

# ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA



## 5. ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA

### 7.1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021-2020


(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|   |               | 2021              |             | 2020              |             | V.H             | V%           |
|---|---------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-----------------|--------------|
|   |               | 2021              | A/V%        | 2020              | A/V%        |                 |              |
| <b>ACTIVO</b>                                   |               |                   |             |                   |             |                 |              |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                         |               |                   |             |                   |             |                 |              |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO</b>    | <b>Nota 1</b> | <b>732,246</b>    | <b>5%</b>   | <b>376,465</b>    | <b>3%</b>   | <b>355,781</b>  | <b>95%</b>   |
| Caja  |               | 908               |             |                   |             | 908             |              |
| Bancos  |               | 731,338           |             | 376,465           |             | 354,873         |              |
| <b>EQUIVALENTES AL E.F. CON COM DE PAGO</b>     | <b>Nota 2</b> | <b>943,239</b>    | <b>7%</b>   | <b>1,385,207</b>  | <b>10%</b>  | <b>-441,968</b> | <b>-32%</b>  |
| Fondos Fiduciarios a la vista                   |               | 440,753           |             | 1,385,207         |             | (944,453)       |              |
| Depositos a corto Plazo                         |               | 502,485           |             |                   |             | 502,485         |              |
| <b>CARTERA CREDITOS ASOCIADOS</b>               | <b>Nota 3</b> | <b>10,784,953</b> | <b>78%</b>  | <b>10,699,557</b> | <b>78%</b>  | <b>85,397</b>   | <b>1%</b>    |
| Créditos Consumo con Libranza                   |               | 7,466,724         |             | 7,795,344         |             | (328,620)       |              |
| Créditos Consumo sin Libranza                   |               | 3,419,181         |             | 3,044,273         |             | 374,908         |              |
| Deterioro Individual Cartera                    |               | (49,145)          |             | (118,389)         |             | 69,244          |              |
| Deterioro General Cartera                       |               | (115,635)         |             | (112,719)         |             | (2,916)         |              |
| Intereses Causados Deudores                     |               | 52,248            |             | 49,088            |             | 3,160           |              |
| Deterioro Intereses Deudores                    |               | (34,543)          |             | (34,976)          |             | 433             |              |
| Cuentas Por Cobrar Empleados                    |               | -                 |             | 36,697            |             | (36,697)        |              |
| Convenios Por Cobrar                            |               | 46,124            |             | 40,239            |             | 5,886           |              |
| <b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS</b>       | <b>Nota 4</b> | <b>132,587</b>    | <b>1%</b>   | <b>129,613</b>    | <b>1%</b>   | <b>2,974</b>    | <b>2%</b>    |
| Deudores Patronales                             |               | -                 |             | -                 |             | -               |              |
| Proveedores                                     |               | 131,610           |             | 126,987           |             | 4,623           |              |
| Anticipos                                       |               | 978               |             | 2,626             |             | (1,649)         |              |
| Cuentas por Cobrar (costas judiciales)          |               | 7,617             |             | 7,820             |             | (203)           |              |
| Deterioro Cuentas por cobrar(costas judiciales) |               | (7,617)           |             | (7,820)           |             | 203             |              |
|   |               |                   |             |                   |             | -               |              |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>                   |               | <b>12,593,025</b> | <b>91%</b>  | <b>12,590,841</b> | <b>92%</b>  | <b>2,184</b>    | <b>0%</b>    |
| <b>ACTIVO FIJO</b>                              |               |                   |             |                   |             |                 |              |
| <b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>                | <b>Nota 5</b> | <b>959,843</b>    | <b>7%</b>   | <b>983,019</b>    | <b>7%</b>   | <b>-23,176</b>  | <b>-2%</b>   |
| Terrenos  |               | 74,507            |             | 74,507            |             | -               |              |
| Edificaciones                                   |               | 869,159           |             | 869,159           |             | -               |              |
| Muebles y Equipo Oficina                        |               | 63,924            |             | 65,685            |             | (1,761)         |              |
| Equipo Computación, Comunicación                |               | 137,370           |             | 115,289           |             | 22,081          |              |
| Depreciación Acumulada                          |               | (185,117)         |             | (141,621)         |             | (43,496)        |              |
| <b>TOTAL ACTIVO FIJO</b>                        |               | <b>959,843</b>    |             | <b>983,019</b>    |             | <b>-23,176</b>  | <b>-2%</b>   |
| <b>ACTIVO LARGO PLAZO</b>                       |               |                   |             |                   |             |                 |              |
| <b>INVERSIONES</b>                              | <b>Nota 2</b> | <b>77,965</b>     | <b>1%</b>   | <b>71,040</b>     | <b>1%</b>   | <b>6,926</b>    | <b>10%</b>   |
| Inversiones Permanentes                         |               | 77,965            |             | 71,040            |             | 6,926           |              |
| Deterioro en Inversiones                        |               | -                 |             | -                 |             | -               |              |
| <b>CARTERA CREDITO ASOC.</b>                    | <b>Nota 3</b> | <b>133,451</b>    | <b>1%</b>   | <b>4,266</b>      | <b>0%</b>   | <b>129,185</b>  | <b>3028%</b> |
| Créditos Consumo Con Libranza                   |               | 64,139            |             |                   |             | 64,139          |              |
| Créditos Consumo Sin Libranza                   |               | 613,464           |             | 395,569           |             | 217,895         |              |
| Deterioro Individual Cartera                    |               | (544,153)         |             | (391,303)         |             | (152,850)       |              |
| <b>TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO</b>                 |               | <b>211,416</b>    | <b>2%</b>   | <b>75,306</b>     | <b>1%</b>   | <b>136,110</b>  | <b>181%</b>  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                            | <b>Nota 6</b> | <b>-</b>          | <b>0%</b>   | <b>-</b>          | <b>0%</b>   | <b>-</b>        | <b>0%</b>    |
| Otros   |               | -                 |             | -                 |             | -               |              |
|   |               | 0                 |             | 0                 |             | -               |              |
| <b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>                      |               | <b>-</b>          |             | <b>-</b>          |             | <b>-</b>        |              |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                            |               | <b>13,764,284</b> | <b>100%</b> | <b>13,649,166</b> | <b>100%</b> | <b>115,118</b>  | <b>1%</b>    |
| <b>DEUDORAS CONTROL</b>                         | <b>Nota12</b> | <b>1,207,898</b>  |             | <b>1,110,787</b>  |             |                 |              |
| <b>ACREEDORAS CONTROL CONTRA</b>                |               |                   |             |                   |             |                 |              |

|                                  |                | 2021              |             | 2020              |             | V.H            | A/V%          |
|----------------------------------|----------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------|---------------|
|                                  |                | 2021              | A/V%        | 2020              | A/V%        |                |               |
| <b>PASIVO</b>                    |                |                   |             |                   |             |                |               |
| <b>PASIVO A CORRIENTE</b>        |                |                   |             |                   |             |                |               |
| <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>  | <b>Nota 7</b>  | -                 |             | -                 | 0%          | -              | 0%            |
| Créditos a Corto Plazo           |                | -                 |             | -                 |             | 0              |               |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>         | <b>Nota 8</b>  | <b>158,991</b>    | <b>1%</b>   | <b>159,592</b>    | <b>1%</b>   | <b>-601</b>    | <b>-0.38%</b> |
| Honorarios                       |                | -                 |             | -                 |             | 0              |               |
| Proveedores                      |                | 27,877            |             | 6,191             |             | 21,686         |               |
| Impuestos Corrientes por pagar   |                | 6,659             |             | 4,756             |             | 1,903          |               |
| Retenciones y aportes de nomina  |                | -                 |             | -                 |             | 0              |               |
| Cuentas Por Pagar Asociados      |                | 123,547           |             | 148,645           |             | -25,097        |               |
| Otros costos y gastos por pagar  |                | 908               |             | -                 |             | 908            |               |
| <b>FONDOS SOCIALES</b>           | <b>Nota 9</b>  | <b>71,183</b>     | <b>1%</b>   | <b>97,425</b>     | <b>1%</b>   | <b>-26,242</b> | <b>-27%</b>   |
| Educación                        |                | 39,369            |             | 34,922            |             | 4,447          |               |
| Solidaridad                      |                | -                 |             | 27,671            |             | -27,671        |               |
| Bienestar y recreación           |                | 31,420            |             | 34,438            |             | -3,018         |               |
| Pre asambleas                    |                | -                 |             | -                 |             | 0              |               |
| Plan de Desarrollo               |                | 393               |             | 393               |             | 0              |               |
| <b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>     | <b>Nota 10</b> | <b>26,311</b>     | <b>0%</b>   | <b>20,609</b>     | <b>0%</b>   | <b>5,702</b>   | <b>28%</b>    |
| Cesantías                        |                | 15,627            |             | 13,102            |             | 2,525          |               |
| Intereses a las Cesantías        |                | 1,769             |             | 1,572             |             | 197            |               |
| Vacaciones consolidadas          |                | 8,915             |             | 5,935             |             | 2,980          |               |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>    |                | <b>256,485</b>    | <b>2%</b>   | <b>277,626</b>    | <b>2%</b>   | <b>-21,141</b> | <b>-8%</b>    |
| <b>TOTAL PASIVO</b>              |                | <b>256,485</b>    | <b>2%</b>   | <b>277,626</b>    | <b>2%</b>   | <b>-21,141</b> | <b>-8%</b>    |
| <b>PATRIMONIO</b>                | <b>Nota 11</b> |                   |             |                   |             |                |               |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>            |                | <b>12,606,381</b> | <b>92%</b>  | <b>12,491,612</b> | <b>92%</b>  | <b>114,770</b> | <b>1%</b>     |
| Aportes Sociales                 |                | 12,606,381        |             | 12,491,612        |             | 114,770        |               |
| <b>RESERVAS</b>                  |                | <b>458,449</b>    | <b>3%</b>   | <b>445,436</b>    | <b>3%</b>   | <b>13,013</b>  | <b>3%</b>     |
| Reserva Protección Aportes       |                | 458,449           |             | 445,436           |             | 13,013         |               |
| <b>FONDO DESTINACION ESPECIF</b> |                | <b>401,770</b>    | <b>3%</b>   | <b>369,385</b>    | <b>3%</b>   | <b>32,385</b>  | <b>9%</b>     |
| Fondo Especial                   |                | 401,770           |             | 369,385           |             | 32,385         |               |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>   |                | <b>41,199</b>     | <b>0%</b>   | <b>65,107</b>     | <b>0%</b>   | <b>-23,909</b> | <b>-37%</b>   |
| Excedente o Pérdida Ejercicio    |                | 41,199            |             | 65,107            |             | -23,909        |               |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>          |                | <b>13,507,799</b> | <b>98%</b>  | <b>13,371,540</b> | <b>98%</b>  | <b>136,259</b> | <b>1%</b>     |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b> |                | <b>13,764,284</b> | <b>100%</b> | <b>13,649,166</b> | <b>100%</b> | <b>115,118</b> | <b>1%</b>     |
| <b>ACREEDORAS CONTROL</b>        | <b>Nota12</b>  | <b>1,207,898</b>  |             | <b>1,110,787</b>  |             |                |               |
| <b>DEUDORAS CONTROL CONTRA</b>   |                |                   |             |                   |             |                |               |

  
LEONOR CARVAJALINO CASTRO  
GERENTE

  
JOSE ALBERTO CRUZ RUIZ  
CONTADOR  
T.P 142019-T

  
LUIS ROBERTO GAITAN CASTILLO  
Revisor Fiscal T.P. No.  
23355-T

**7.2. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021-2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|  | Nota 13 | 2021             |             | 2020             |      | VARIACION     |             |
|--|---------|------------------|-------------|------------------|------|---------------|-------------|
|  |         | 2021             | A/V%        | 2020             | A/V% | \$            | %           |
| <b>INGRESOS</b>                            |         |                  |             |                  |      |               |             |
| <b>INGRESOS OPERACIONALES</b>              |         |                  |             |                  |      |               |             |
| <b>INGRESOS POR VENTA DE SERVICIOS</b>     |         |                  |             |                  |      |               |             |
| Interés Créditos Consumo                   |         | 1,306,908        |             | 1,328,521        | -    | 21,613        | -2%         |
| Interés Moratorio Cartera Consumo          |         | 78,059           |             | 65,088           | -    | 12,971        | 20%         |
| Ingresos por otras actividades de servicio |         | 61               |             | 1,110            | -    | 1,050         | -95%        |
| <b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>        |         | <b>1,385,027</b> | <b>87%</b>  | <b>1,394,720</b> | -    | <b>9,692</b>  | <b>-1%</b>  |
| <b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>        |         |                  |             |                  |      |               |             |
| <b>FINANCIEROS</b>                         |         | <b>192,389</b>   | <b>12%</b>  | <b>139,633</b>   | -    | <b>52,756</b> | <b>38%</b>  |
| Ingresos en valorización de inversiones    |         | 16,293           |             | 39,243           | -    | 22,950        | -58%        |
| Dividendos, Participaciones                |         | -                |             | 361              | -    | 361           | -100%       |
| Retornos en seguros                        |         | 0                |             | 41               | -    | 41            | -99%        |
| <b>Recuperaciones Deterioro</b>            |         |                  |             |                  | -    |               |             |
| Recuperación en Deterioro De cartera       |         | 176,096          |             | 99,988           | -    | 76,108        | 76%         |
| <b>ADMINISTRATIVOS</b>                     |         | <b>17,861</b>    | <b>1%</b>   | <b>13,337</b>    | -    | <b>4,525</b>  | <b>34%</b>  |
| Cuotas de administración y/o afiliación    |         | 10,514           |             | 6,013            | -    | 4,501         | 75%         |
| Recuperaciones                             |         | 7,287            |             | 1,794            | -    | 5,493         | 306%        |
| Incapacidades                              |         | 61               |             | 5,530            | -    | 5,469         | -99%        |
| <b>TOTAL OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>  |         | <b>210,250</b>   | <b>13%</b>  | <b>152,970</b>   | -    | <b>57,280</b> | <b>37%</b>  |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                      |         | <b>1,595,278</b> | <b>100%</b> | <b>1,547,690</b> | -    | <b>47,588</b> | <b>3%</b>   |
| <b>GASTOS</b>                              | Nota 14 |                  |             |                  |      |               |             |
| <b>COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>       |         |                  |             |                  |      |               |             |
| <b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>              |         | <b>1,528,324</b> | <b>98%</b>  | <b>1,456,715</b> | -    | <b>71,609</b> | <b>5%</b>   |
| Beneficios a empleados                     |         | 561,304          |             | 568,761          | -    | 7,457         | -1%         |
| Generales                                  |         | 641,538          |             | 568,830          | -    | 72,709        | 13%         |
| Depreciación                               |         | 53,815           |             | 56,449           | -    | 2,634         | -5%         |
| Amortizaciones                             |         | -                |             | 11,469           | -    | 11,469        | -100%       |
| Deterioro                                  |         | 271,666          |             | 251,205          | -    | 20,461        | 13%         |
| <b>OTROS GASTOS</b>                        |         | <b>25,756</b>    | <b>2%</b>   | <b>25,868</b>    | -    | <b>113</b>    | <b>0%</b>   |
| Bancarios                                  |         | 25,756           |             | 25,868           | -    | 113           | 0%          |
| Gastos Varios                              |         | -                |             | -                | -    | -             |             |
| <b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>          |         | <b>1,554,079</b> |             | <b>1,482,583</b> | -    | <b>71,496</b> | <b>5%</b>   |
| <b>GASTOS NO OPERACIONALES</b>             |         |                  |             |                  |      |               |             |
| <b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>       |         |                  |             |                  |      |               |             |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                        |         | <b>1,554,079</b> | <b>100%</b> | <b>1,482,583</b> | -    | <b>71,496</b> | <b>5%</b>   |
| <b>EXCEDENTE O PERDIDA DEL EJERCICIO</b>   |         | <b>41,199</b>    |             | <b>65,107</b>    | -    | <b>23,909</b> | <b>-37%</b> |

  
**LEONOR CARVAJALINO CASTRO**  
Gerente

  
**JOSE ALBERTO CRUZ RUIZ**  
Contador  
T.P 142019-T


  
**LUIS ROBERTO GAITÁN CASTILLO**  
Revisor Fiscal T.P. No.  
23355-T

**7.3. ESTADO DE CAMBIO EN EL CAPITAL DE TRABAJO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021-2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|   | <b>2021</b>     | <b>2020</b>     |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>                       |                 |                 |
| <b>Aumento (Disminución) Activo Corriente</b>                 |                 |                 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                           | 355,781         | 149,238         |
| Inversiones   | -441,968        | 846,583         |
| Cartera Crédito Asociados                                     | 85,397          | -780,523        |
| Cuentas por Cobrar  | 2,974           | 12,575          |
| <b>Total Aumento Activo Corriente</b>                         | <b>2,184</b>    | <b>227,873</b>  |
| <b>Aumento (Disminución) Pasivo Corriente</b>                 |                 |                 |
| Exigibilidades  |                 |                 |
| Obligaciones Financieras                                      | -               | -114,656        |
| Cuentas por Pagar   | -601            | -91,619         |
| Fondos Sociales   | -26,242         | -21,217         |
| Otros Pasivos   | 5,702           | -8,354          |
| <b>Total Disminución Pasivo Corriente</b>                     | <b>-21,141</b>  | <b>-235,846</b> |
| <b>Aumento (Disminución) en el Capital de Trabajo</b>         | <b>23,325</b>   | <b>463,719</b>  |
| <b>Excedente del Ejercicio</b>                                | <b>41,199</b>   | <b>65,107</b>   |
| <b>1) Cargos (créditos) que no afectan capital de trabajo</b> |                 |                 |
| Depreciación  | - 43,496        | - 43,714        |
| Deterioro Cartera Créditos                                    | - 152,850       | - 119,031       |
| Deterioro en Inversiones                                      | -               | -               |
| <b>Total recursos Financieros Generados</b>                   | <b>237,545</b>  | <b>227,852</b>  |
| <b>2) Recursos provistos por actividades operacionales</b>    |                 |                 |
| Contingencias   | -               | -               |
| Obligaciones Financieras                                      | -               | -               |
| Aportes Sociales  | 114,770         | 326,752         |
| Reservas  | 13,013          | 4,930           |
| Superavit Patrimonio  | 32,385          | 37,759          |
| <b>Total Recursos Generados</b>                               | <b>160,168</b>  | <b>369,440</b>  |
| <b>3) Recursos utilizados por actividades de operación</b>    |                 |                 |
| Inversiones   | -6,926          | -7,652          |
| Cartera Creditos  | -282,034        | -113,900        |
| Propiedad Planta y Equipo                                     | -20,320         | 5,991           |
| Otros Activos   | -               | 6,824           |
| Indemnizaciones   |                 |                 |
| Excedente de ejercicios anteriores                            | -65,107         | -24,836         |
| <b>Total Recursos Utilizados</b>                              | <b>-374,388</b> | <b>-133,573</b> |
| <b>Aumento o (disminucion) en el Capital de Trabajo</b>       | <b>23,325</b>   | <b>463,719</b>  |

  
**LEONOR CARVAJALINO CASTRO**  
Gerente

  
**JOSE ALBERTO CRUZ RUIZ**  
Contador  
T.P 142019-T

  
**LUIS ROBERTO GAITÁN CASTILLO**  
Revisor Fiscal  
T.P. No. 23355-T

**7.4. ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021-2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

|   | <b>Capital Social</b> | <b>Reservas</b> | <b>fondos de<br/>destinacion especifica</b> | <b>excedentes<br/>acumuladas</b> | <b>Total</b>      |
|---|-----------------------|-----------------|---|----------------------------------|-------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b> | <b>12,164,860</b>     | <b>440,506</b>  | <b>331,626</b>                              | <b>24,836.00</b>                 | <b>12,961,829</b> |
| Aportes de los asociados                | 326,752               |                 |   |                                  | 326,752           |
| Reservas                                |                       | 4,930           |   |                                  | 4,930             |
| Fondos de destinacion especifica        |                       |                 | 37,759                                      |                                  | 37,759            |
| Distribucion de Excedentes              |                       |                 |   | (24,836) -                       | 24,836            |
| Exedentes del período                   |                       |                 |   | 65,107                           | 65,107            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b> | <b>12,491,612</b>     | <b>445,436</b>  | <b>369,385</b>                              | <b>65,107</b>                    | <b>13,371,540</b> |
| Aportes de los asociados                | 114,770               |                 |   |                                  | 114,770           |
| Reservas                                |                       | 13,013          |   |                                  | 13,013            |
| Fondos de destinacion especifica        |                       |                 | 32,385                                      |                                  | 32,385            |
| Distribucion de Excedentes              |                       |                 |   | (65,107) -                       | 65,107            |
| Exedentes del período                   |                       |                 |   | 41,199                           | 41,199            |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b> | <b>12,606,382</b>     | <b>458,449</b>  | <b>401,770</b>                              | <b>41,199</b>                    | <b>13,507,799</b> |

  
**LEONOR CARVAJALINO CASTRO**  
Gerente

  
**JOSE ALBERTO CRUZ RUIZ**  
Contador  
T.P 142019-T

  
**LUIS ROBERTO GAITÁN CASTILLO**  
Revisor Fiscal  
T.P. No. 23355-T

**7.5. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**PARA LOS AÑOS TERMINADOS A DICIEMBRE 31 DE 2021-2020**  
 (Expresado en miles de pesos colombianos)

|   | <b>2021</b>     | <b>2020</b>     |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>1, Flujo de efectivo por actividades de operación</b>          |                 |                 |
| <b>Variación Excedente Neto del Ejercicio</b>                     | <b>-23,909</b>  | <b>40,271</b>   |
| <i>Mas gastos que no generan disminución del efectivo</i>         |                 |                 |
| <i>Gastos de Depreciación</i>                                     | 43,496          | 43,714          |
| <i>Gastos Deterioro Cartera</i>                                   | 86,089          | 154,105         |
| <i>Gastos Inversiones</i>   | -               |                 |
| <b>Efectivo provisto (utilizado) por actividades de operación</b> | <b>105,676</b>  | <b>238,089</b>  |
| <i>Cartera de Crédito Asociados</i>                               | -300,670        | 631,548         |
| <i>Cuentas por Cobrar</i>   | -2,974          | -12,575         |
| <i>Otros Activos</i>  | -               | 6,824           |
| <i>Cuentas por Pagar</i>  | -601            | -91,619         |
| <i>Fondos Sociales</i>  | -26,242         | -21,217         |
| <i>Obligaciones Laborales</i>                                     | 5,702           | -8,354          |
| <i>Indemnizaciones</i>  | -               |                 |
| <b>Efectivo Utilizado en actividades de operación</b>             | <b>-324,785</b> | <b>504,608</b>  |
| <b>2, Flujo de efectivo de las actividades de inversión</b>       |                 |                 |
| <i>Inversiones</i>  | 435,042         | -854,235        |
| <i>Terrenos y edificaciones</i>                                   | -               | -               |
| <i>Otros activos</i>  |                 |                 |
| <i>Propiedad Planta y Equipo</i>                                  | -20,320         | 5,991           |
| <b>Efectivo utilizado en actividades de Inversión</b>             | <b>414,722</b>  | <b>-848,243</b> |
| <b>3, Flujo de efectivo de las actividades de Financiación</b>    |                 |                 |
| <i>Obligaciones Financieras</i>                                   | -               | -114,656        |
| <i>Aportes Sociales</i>   | 114,770         | 326,752         |
| <i>Reservas</i>   | 13,013          | 4,930           |
| <i>Superavit</i>  | -               | -               |
| <i>Fondos de destinacion especifica</i>                           | 32,385          | 37,759          |
| <b>Efectivo provisto en actividades de financiación</b>           | <b>160,168</b>  | <b>254,784</b>  |
| <b>Aumento o Disminución del efectivo al final del año</b>        | <b>355,781</b>  | <b>149,238</b>  |
| <i>Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del año</i>      | 376,465         | 227,227         |
| <b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año</b>       | <b>732,246</b>  | <b>376,465</b>  |

  
**LEÓNOR CARVAJALINO CASTRO**  
 Gerente

  
**JOSE ALBERTO CRUZ RUIZ**  
 Contador  
 T.P 142019-T

  
**LUIS ROBERTO GAITÁN CASTILLO**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. No. 23355-T

**7.6. POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVO DICIEMBRE 2021-2020  
(Expresados en miles de pesos)**

**7.6.1. ENTE CONTABLE**

La Cooperativa Multiactiva Nacional de Bienestar Familiar, COOPICBF es una entidad sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado y de duración indefinida, Constituida mediante escritura pública No. 6374 del 24 de agosto de 1973 y reconocida como persona jurídica el 8 de agosto de 1973 con el No. 0900 expedida por DANCOOP y Registrada en la Cámara de Comercio con la matrícula No. S0002746 en concordancia con el Decreto No. 2150 de 1995.

Vigilada por la superintendencia de la economía solidaria como Cooperativa de aportes y crédito, de régimen especial, de derecho privado, del sector real y clasificada en el segundo nivel de supervisión y vínculo cerrado.

La Cooperativa Multiactiva Nacional de Bienestar Familiar COOPICBF, tiene como objetivos el mejoramiento integral de la calidad de vida del asociado y su familia a través de la prestación de servicios de carácter solidario; desarrollar y fortalecer el sector cooperativo y solidario impulsando la integración Inter cooperativa a nivel nacional y el interés permanente por la comunidad, la ecología y medio ambiente, y la cultura en todas sus expresiones. Su propósito permanente es buscar a través de sus servicios el crecimiento personal, su bienestar, el desarrollo familiar y la acción educativa y formadora de sus asociados.

La Cooperativa registra sus operaciones con base en los lineamientos determinados dentro del Plan Único de Cuentas aplicable al sector cooperativo.

COOPICBF presenta los siguientes Estados Financieros: Estado de situación financiera, Estado de resultados, Notas a los estados financieros, Flujo de Efectivo, Cambio en la Situación Financiera y Cambio en el Patrimonio.

**Los organismos de administración de COOPICBF Son:**

- La asamblea General de delegados máximo organismo de administración, sus decisiones son obligatorias para todos los asociados, organismos de control y vigilancia, revisor fiscal y la administración siempre y cuando se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, estatutarias y Reglamentarias. La constituye la reunión de asociados hábiles de delegados elegidos por estos en concordancia con el Art. 12 del estatuto.



- Consejo de Administración. es el órgano permanente de administración de la Cooperativa subordinado a las directrices y políticas de la Asamblea Nacional General de delegados.
- Representante legal. principal ejecutor de las decisiones de la Asamblea Nacional General de delegados y del Consejo de Administración y jefe inmediato de todos los trabajadores. Será nombrado por el Consejo de Administración quien determinará el tipo de contrato, sin perjuicio de ser removido libremente en cualquier momento por el mismo organismo, quien será su superior inmediato.

#### **Los organismos de Control interno son:**

- Junta de Vigilancia. es el organismo que tiene a su cargo velar porque los órganos de administración actúen conforme a las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias de la Cooperativa.

#### **Los organismos de apoyo son:**

- Comité Financiero
- Comité de Evaluación de cartera.
- Comité de Educación.

#### **Los entes de Control externo son:**

- La Superintendencia de la Economía Solidaria que ejerce actividades de inspección, control y vigilancia estatal.
- La revisoría Fiscal, que es designada por la Asamblea General de delegados.

#### **La estructura Organizacional.**

Actualmente cuenta con 20 empleados de los cuales 14 laboran en la sede principal y auxiliares en la Regional Bogotá y Hogares infantiles, Regional Bolivar, Regional Guajira, Regional Magdalena, Regional Cesar y Regional Santander.

#### **7.6.2. BASE DE PREPARACIÓN**

#### **Declaración de cumplimiento con las NIIF para Pymes**

Los estados financieros de COOPICBF, entidad individual, correspondientes a los años 2021-2020 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información financiera para las Pequeñas y Medianas empresas (IFRSS. Por sus siglas en inglés para las PYMES) emitidas por el consejo internacional de normas de contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022. Del 27 de diciembre de 2013.

Conjuntamente los Estos estados financieros fueron elaborados de acuerdo los establecido en decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015, La información financiera se presenta en miles de pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la entidad.

- ✓ **Reportes Entes de Control Estatal:** La Cooperativa Multiactiva Nacional de Bienestar Familiar COOPICBF, pertenece al segundo nivel de supervisión por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria, por tal motivo efectúa trimestralmente los reportes exigidos por esta entidad de acuerdo a lo establecido por la circular básica contable.

### **7.6.3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las principales políticas contables establecidas bajo el nuevo marco normativo de contabilidad aplicado para Colombia utilizado en la preparación de estos estados financieros Individuales y se presentan a continuación.

#### **8.6.3.1. Efectivo y equivalentes al Efectivo**

El efectivo y sus equivalentes, son considerados como un instrumento financiero activo que representa un medio de pago y constituye la base sobre la que se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. Un depósito de efectivo en un banco o entidad financiera representa un derecho contractual para obtener efectivo para el depositante o para girar un cheque u otro instrumento similar contra el saldo del mismo, a favor de un asociado o un acreedor.

Se reconocerá solamente como efectivo el valor contenido como billetes o monedas mantenidos en la tesorería de COOPICBF como caja menor la cual inicialmente está contemplada en un salario mínimo y que puede ser ampliada según las necesidades previa reglamentación.

Se reconocerá como saldo en bancos, el efectivo mantenido en las diferentes instituciones financieras debidamente autorizadas por la superintendencia financiera.

Estos activos son reconocidos en la contabilidad en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros y su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente del mismo.

Si existiesen restricciones en el efectivo en la cuenta de bancos, COOPICBF no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo, dada la destinación limitada de dichos montos y deberá revelar en las notas a los estados financieros esta situación.

Para el reconocimiento de la restricción del efectivo (cuentas por cobrar convenios) se deberán presentar en el estado de situación financiera al corte del periodo el efecto neto de dichas partidas (efectivo y el pasivo relacionado) y el saldo resultante se incluirá en el Estado de situación financiera bien sea en la cuenta del activo o del pasivo

### **7.6.3.2. Instrumentos Financieros**

Para la entidad COOPICBF dentro de su modelo de negocio financiero está sustentado con base en: posee aportes obligatorios en diferentes cooperativas de segundo grado del sector, con el propósito de mejorar nuestra posición crediticia y respaldo para cupos de crédito.

Dentro del modelo de negocio COOPICBF centra todas sus operaciones en la administración de recursos para el crédito de sus asociados en las diferentes líneas de servicios, por tal motivo las inversiones serán una mínima parte de su operación.

### **7.6.3.3. Cuentas por Cobrar y Otras cuentas por cobrar**

Registrar los derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los intereses de cartera, deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales

Dentro de su reconocimiento Las cuentas por cobrar se reconocerán, por los derechos adquiridos por la empresa en el desarrollo de sus actividades, de las cuales espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

### **7.6.3.4. Avances y anticipos**

Los importes entregados anticipadamente para la adquisición de activos o el pago anticipado de servicios, cuando estos pagos se hayan realizado antes de que la cooperativa hubiera obtenido el derecho de acceso a esos activos o servicios, se registraran en la cuenta del respectivo activo (inventarios, propiedad planta y equipo, e intangibles) en una subcuenta de anticipo para la compra del respectivo bien, lo anterior con el fin de que la información sea más relevante para entender los estados financieros, a la vez que cumple los requerimientos de presentación que exigen las normas.

Si el concepto del pago anticipado no cumple la definición de activos, se llevará al gasto.

Se considera activo un recurso controlado por la cooperativa como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Se considera gasto los sacrificios en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos o bien como decrementos en los pasivos, que dan como resultados disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los asociados de este patrimonio.

Estos anticipos se reconocerán por el valor de la contraprestación entregada en ese momento, se mantendrán en este estado por un término máximo de 30 días, si en este término no es legalizado el anticipo, se considerará una cuenta por cobrar a favor del tercero.

### **1. Prestamos por Cobrar**

Se reconocerán como prestamos por cobrar, los recursos financieros que COOPICBF destine para el uso por parte del empleado, de los cuales se espere a futuro la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalente al efectivo u otro instrumento financiero.

#### ➤ **Medición inicial**

Los préstamos por cobrar se medirán por el valor del desembolso. En caso de que la tasa de interés pactada sea inferior a la tasa de interés de mercado, se reconocerán por el valor presente de los flujos futuros descontados utilizando la tasa de referencia del mercado para transacciones similares. La diferencia entre el valor desembolsado y el valor presente se reconocerá como un gasto, excepto cuando se hayan pactado condiciones para acceder a la tasa por debajo de mercado, caso en el cual la diferencia se reconocerá como un activo diferido.

Los costos de transacción se tratan como un mayor valor del préstamo.

#### ➤ **Medición posterior**

Con posterioridad al reconocimiento, los préstamos por cobrar se medirán al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido más el rendimiento efectivo menos los pagos recibidos menos cualquier disminución por deterioro del valor.

Los préstamos por cobrar son objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo.

#### ➤ **Baja en cuentas**

Se dejará de reconocer un préstamo por cobrar cuando expiren los derechos o cuando se transfieran los riesgos y las ventajas inherentes a la misma. Para tal efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia con el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto del periodo. La empresa reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualesquier derecho u obligación creados o retenidos en la transferencia.

En caso de que se retengan sustancialmente los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar, esta no se dará de baja y se reconocerá un pasivo por el valor recibido en la operación, el cual se tratará como una cuenta por pagar en la categoría de costo amortizado.

➤ **Revelaciones**

La empresa revelará la información correspondiente al valor en libros y a las principales condiciones tales como: plazo, tasa de interés, vencimiento y restricciones que las cuentas por cobrarle impongan a la empresa.

Se debe revelar el valor desembolsado, los costos de transacción reconocidos como parte del valor del préstamo, la tasa de negociación, la tasa de interés efectiva, así como los criterios determinados para utilizarla.

Adicionalmente, la empresa revelará el valor total de los ingresos por intereses calculados utilizando la tasa de interés efectiva.

#### **7.6.3.6. Prestamos por Cobrar**

➤ **Cuentas Por cobrar Pagadurías-Costo**

Se reconocerán como cuentas por cobrar a las pagadurías de las regionales del ICBF y hogares infantiles a aquellos recaudos recibidos por los asociados en calidad de préstamos los cuales son depositados en las cuentas de las pagadurías de las regionales del ICBF y hogares infantiles hechas a los asociados en calidad de préstamo y por las cuales esperamos recibir en un futuro la entrada de flujos financieros fijo o determinable, a través de efectivo, equivalente al efectivo u otro instrumento financiero

➤ **Clasificación**

Las cuentas por cobrar a pagadurías se clasificarán en la categoría de valor razonable, ya que la cooperativa pacta plazos de pagos normales a 30 días y no incluye intereses por dicho recaudo.

➤ **Medición inicial**

Las cuentas por cobrar a pagadurías se clasificarán a valor razonable, es decir al valor de la transacción.

➤ **Medición posterior**

Con posterioridad a las cuentas por cobrar a pagadurías se medirán al valor razonable, es decir, al valor de la transacción. Las cuentas por cobrar a pagadurías

debemos hacerle las estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del responsable del recaudo.

➤ **Baja en cuentas**

Se dejará de reconocer las cuentas por cobrar a pagadurías cuando expiren los derechos o cuando transfieren los riesgos y las ventajas inherentes a la misma. COOPICBF reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualesquier derecho u obligación creados o retenidos en la transferencia.

➤ **Revelaciones**

COOPICBF revelara en las cuentas por cobrar a pagadurías, los descuentos efectuados por nomina a los asociados por concepto de aportes, fondos, créditos y servicios, los cuales recauda la pagaduría para posteriormente girarlos a la cooperativa.

### **7.6.3.7. Intereses Causados por Cobrar – al Costo**

Se reconocerán como intereses causados por cobrar, los valores correspondientes a los intereses de los créditos otorgados a los asociados de acuerdo con la tabla de amortización mensual hasta 60 días (corrientes y de mora).

➤ **Medición inicial**

Los intereses causados por cobrar se miden a valor razonable de acuerdo con la tasa de interés pactada.

➤ **Medición posterior**

Al final de cada periodo sobre el que se informa los intereses corrientes causados por cobrar se medirán por su valor razonable.

Contempla los valores de los intereses devengados por la Cooperativa sobre los capitales que aún no hayan completado su periodo de exigibilidad; o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro. Su medición corresponde a la causación de intereses de los créditos otorgados a los asociados hasta 60 días.

➤ **Baja en cuentas**

Se dejarán de reconocer los intereses causados por cobrar en el momento en que se haga efectivo el pago.

➤ **Revelaciones**

COOPICBF revelara en los intereses causados por cobrar hasta 60 días de los créditos otorgados a los asociados comparando el periodo inicial con el final.

#### **7.6.3.8. Política de Cartera de créditos**

La cartera de créditos asociados se reconocerá, por los créditos de consumo otorgados y desembolsados por COOPICBF a sus asociados bajo las distintas modalidades autorizadas según el reglamento de aportes y crédito vigente, en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas.

##### **➤ Clasificación**

La cartera de créditos de los asociados se clasificará a la categoría de costo amortizado. Por su parte la cartera de créditos asociados clasificada al costo amortizado corresponde a los derechos para los que COOPICBF pacta plazos de pago estipulados en el Reglamento de crédito.

##### **➤ Medición inicial**

La cartera de créditos asociados clasificada al costo amortizado se medirá al valor presente de los flujos futuros descontados a la tasa pactada al momento del otorgamiento del préstamo, según el reglamento de crédito.

##### **➤ Medición posterior**

Con posterioridad al reconocimiento inicial la cartera de créditos asociados se clasificará y medirá al costo amortizado utilizando la tasa de interés efectiva.

El valor de la cartera corresponde al valor inicialmente reconocido menos los abonos a capital, más los intereses causados en la fecha de su medición, menos cualquier disminución por deterioro del valor.

Las cuentas por cobrar son objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. Para tal efecto COOPICBF verifica si existen indicios de deterioro. El deterioro se reconocerá de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del período.

##### **➤ Deterioro de las cuentas por cobrar**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, COOPICBF evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado

Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

➤ **Baja en cuentas**

Se dejará de reconocer una cuenta por cobrar cuando expiren los derechos o cuando se transfieran los riesgos y las ventajas inherentes a la misma. Para tal efecto, se disminuirá el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia con el valor recibido se reconocerá como ingreso o gasto del periodo.

La empresa reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualesquier derecho u obligación creados o retenidos en la transferencia.

En caso de que se retengan sustancialmente los riesgos y las ventajas inherentes a la propiedad de la cuenta por cobrar, esta no se dará de baja y se reconocerá un pasivo por el valor recibido en la operación, el cual se tratará como una cuenta por pagar en la categoría de costo amortizado.

➤ **Revelaciones**

La empresa revelara, para cada categoría de cuentas por cobrar, la información correspondiente al valor en libros y a las condiciones de la cuenta por cobrar, tales como: plazo, tasa de interés, vencimiento y restricciones que las cuentas por cobrarle impongan a la empresa.

En el caso de las cuentas por cobrar medidas al costo amortizado, se revelará la tasa de interés establecida para el cálculo del componente de financiación, así como los criterios utilizados para determinarla. Adicionalmente, la empresa revelará el valor total de los ingresos por intereses calculados utilizando la tasa de interés efectiva.

Se revelará el valor de las pérdidas por deterioro, o de su reversión, reconocidas durante el periodo, así como el deterioro acumulado. Adicionalmente se revelarán los factores que la empresa hay considerado para determinar el deterioro.

Cuando la empresa haya pignorado las cuentas por cobrar como garantía por pasivos o pasivos contingentes, revelara el valor en libro de las cuentas por cobrar como garantía, y los plazos y condiciones relacionados con su pignoración.

➤ **Medición posterior**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la COOPERATIVA evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado.



Cuando este fuera el caso la y exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

#### **7.6.3.8.1. Políticas Para el Deterioro de los Activos Financieros**

##### **➤ Medición posterior**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la COOPERATIVA evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado.

Cuando este fuera el caso la y exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

##### **➤ Algunos factores determinantes para evaluar el Deterioro del Valor de los Activos Financieros**

Sin importar su medición (al costo o al costo amortizado), la entidad deberá tener en cuenta los siguientes elementos para determinar si existe evidencia objetiva para el cálculo del deterioro de valor.

- a.** Dificultades financieras significativas del tenedor o del obligado,
- b.** Incumplimiento de las condiciones contractuales, incumplimiento o mora en el pago del capital o los intereses.
- c.** Si se le otorgan concesiones o ventajas al prestatario, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del prestatario que no habría otorgado bajo otras circunstancias.
- d.** Es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- e.** La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

- f. Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector.
- g. Otros factores que también pueden ser evidencian de deterioro del valor incluyen los cambios significativos con un efecto adverso que hayan tenido lugar en el entorno tecnológico, de mercado, económico o legal en el que opera el emisor.

#### **7.6.3.8.2. Políticas de deterioro cuentas por cobrar Cartera de Créditos asociados**

Para el análisis y contabilización del deterioro de las cuentas por cobrar cartera que presenten una mora mayor a 30 días, el análisis se efectuará de forma individual mediante el sistema de gestión de riesgos supervisado por el Comité Evaluador de Cartera, el análisis del valor del deterioro se reflejara en los estados financieros de acuerdo con el siguiente análisis:

##### **➤ Factores determinantes del deterioro de la Cartera.**

Para la evaluación de la cartera de crédito de COOPICBF, el Comité de Evaluación de Cartera deberá por lo menos una vez al año reunirse para evaluar la totalidad de la cartera de los créditos de acuerdo a un cronograma establecido por el Consejo de Administración, para lo cual tendrá en cuenta los siguientes aspectos:

- Capacidad de pago
- Solvencia del deudor
- Garantías
- Servicio de la deuda
- Número de veces que el crédito ha sido reestructurado
- Consulta a centrales de riesgo

##### **➤ Reversión del deterioro para los Activos Financieros**

Si, en periodos posteriores, el importe de la pérdida por deterioro del valor disminuyese y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro (tal como una mejora en la calificación crediticia del deudor), la pérdida por deterioro reconocida previamente será

revertida, ya sea directamente o mediante el ajuste de la cuenta correctora que se haya utilizado. El importe de la reversión se reconocerá en el resultado del periodo.

#### **7.6.3.8.3. Política de cobranza**

COOPICBF cuenta con políticas y procedimientos para adelantar labores de cobranza en créditos no atendidos normalmente por el asociado, plasmadas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración, el cual tiene definido el área y funcionarios responsables, con los criterios sobre los que se ejecutan las labores de cobranza administrativa y jurídica dejando evidencia de las gestiones realizadas con el fin de presentar informes periódicos al Consejo de administración.

La eficiencia de la cobranza se medirá en el porcentaje de cartera en mora y los indicadores de gestión para la medición de la cobranza.

#### **7.6.3.8.4. Política contable para Propiedad Planta Y Equipo**

Esta política aplicará a la contabilización de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

La compañía reconoce como propiedades, planta y equipo aquellas erogaciones o compromisos que representan bienes tangibles cuyos beneficios económicos se obtendrán en el futuro a través de su uso, bien sea en la administración u operación del negocio, y cuyo monto es cuantificable razonablemente.

Se pueden adquirir mediante compras directas o proyectos de inversión. Los componentes significativos de un activo fijo con una vida útil o un patrón de consumo de sus beneficios diferentes al activo principal se registran por separado.

- ✓ **Las erogaciones que amplían la vida útil o la capacidad de uso del activo soportado en un concepto técnico se capitalizan.**

Las demás erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a costos y gastos en el momento en que se incurre en ellas; excepto los mantenimientos mayores, los cuales se registran como un componente separado desde el comienzo.

Los activos adquiridos por la COPICBF un valor inferior a un Millón Trescientos Mil pesos Moneda. Cte. (\$1.300. 000.oo) serán depreciados en el periodo en que se adquieren.

Los importes entregados anticipadamente para la adquisición de un activo, que se hayan realizado antes de que la compañía reciba los activos, se registran en la cuenta del respectivo activo propiedad planta y equipo, intangibles en una subcuenta de anticipo para la compra del respectivo bien, lo anterior con el fin de que la información sea más relevante para entender los estados financieros, a la vez que cumple los requerimientos de presentación que exigen las normas.

Los terrenos y los edificios son activos separables, y la entidad los contabilizará por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.

### ➤ **Depreciación**

Los terrenos no se deprecian. La depreciación en otros activos se calcula usando el método lineal para asignar la diferencia entre el costo o importe revalorizado de los activos y sus valores residuales durante las vidas útiles estimadas, que se indican a continuación:

- a.** Construcciones 30 a 80 años
- b.** Maquinaria 10 años
- c.** Vehículos 5 años
- d.** Muebles y enseres 5 años
- e.** Equipos de cómputo 5 años.

Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada balance general. El valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable.

La depreciación por el método de línea recta se calcula con base en el sobre el costo histórico, menos las pérdidas por deterioro y menos cualquier valor de salvamento determinado técnicamente, tomando como referencia la vida útil estimada de los activos

Si los principales componentes de una partida de propiedades, planta y equipo tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos, una entidad distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil.

Otros activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales. Con algunas excepciones, tales como minas, canteras y vertederos, los terrenos tienen una vida ilimitada y por tanto no se deprecian

Teniendo en cuenta la política contable aplicada inicialmente para los activos fijos específicamente en el caso de edificaciones se realiza una actualización en la medición de su depreciación teniendo en cuenta que se había tomado su depreciación a 20 años, pero de acuerdo a los cambios realizados en la reforma tributaria ley 1819 de 2016 Art.137 la limitación en la deducción por depreciación para este tipo de activos se realizara en un 2.22% anual ajustando de esta manera la política.

### ➤ **Baja en cuentas**

Una entidad dará de baja en cuentas una partida de propiedades, planta y equipo:

- en la disposición o venta.
- cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición

Dentro el procedimiento a tener en cuenta por el responsable del área de Inventarios y donde este asignado el activo, previas las acciones administrativas que sean del caso, ordena se egresen del inventario los bienes que no se requieran para el normal desarrollo de las actividades empresariales o aquellos que por su desgaste, deterioro u obsolescencia no son útiles para el servicio al cual se destinaron o que no sean susceptibles de adaptación o reparación o que hayan sido perdidos o hurtados.

La baja puede ser de bienes servibles o inservibles.

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un elemento de propiedad, planta y equipo se incluye en el resultado del ejercicio cuando la partida sea dada de baja en cuentas.

Cuando se vende o retira un activo, la compañía reconocerá la ganancia o pérdida en los resultados del periodo, procedente de la baja en cuentas de una partida de propiedades, planta y equipo, como la diferencia entre el producto neto de la disposición, si lo hubiera, y el importe en libros de la partida.

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedad, planta y equipo se calculan comparando los ingresos obtenidos con el importe en libros y se reconocen en la cuenta de resultados dentro de "Otras (pérdidas)/ganancias – netas".

### ➤ **Reconocimiento y medición inicial**

**COOPICBF** reconocerá inicialmente en sus estados financieros aquellos bienes tangibles como activos de propiedad planta y equipo si, y solo si:

- a. Que sea un recurso tangible controlado por la Empresa.

- b.** Que se espera sea utilizado en el giro normal de sus negocios en un período de tiempo que exceda de un año o que sirvan de apoyo para ser utilizados en desarrollo de su función administrativas, productivas o de ventas.
- c.** Los beneficios económicos futuros asociados con el activo fluirán para la empresa; y
- d.** El costo del activo puede medirse con fiabilidad y razonablemente.

**COOPICBF** en la adopción por primera vez de las NIIF opta por medir las partidas de propiedades, planta y equipo, o un activo intangible en la fecha de transición a esta NIIF por su valor razonable, y utilizar este valor razonable como el costo atribuido en esa fecha

#### **7.6.3.8.5. Políticas Contables de Cuentas Por Pagar**

##### **➤ Reconocimiento**

Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por COOPICBF con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

##### **➤ Clasificación**

Con independencia de que se originen en operaciones de crédito las cuentas por pagar se clasificarán en las categorías de:

- a.** Costo
- b.** Costo amortizado.

Las cuentas por pagar clasificadas al costo corresponden a las obligaciones en las que se conceden plazos de pago normales al negocio, de modo que la política de crédito de los proveedores atiende las condiciones generales del negocio y del sector. Son ejemplo de estas cuantas las correspondientes a asociados y proveedores.

Las cuentas por pagar clasificadas al costo amortizado corresponden a las obligaciones en las que la COOPICBF pacta plazos de pago superiores a los plazos normales del negocio y del sector.

##### **➤ Medición inicial**

Las cuentas por pagar clasificadas al costo se medirán por el valor de la transacción.

Por su parte, las cuentas por pagar clasificadas al costo amortizado se medirán de acuerdo al saldo establecido en la Tabla de Amortización en la fecha en que se informe, de acuerdo a la obligación contractual contraída.

#### ➤ **Medición posterior**

Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar clasificadas al costo se mantendrán por el valor de la transacción.

Por su parte, las cuentas por pagar clasificadas al costo amortizado se medirán al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido más el costo efectivo menos los pagos realizados. El costo efectivo se calculará multiplicando el valor en libros de la cuenta por pagar, por la tasa de interés efectiva, durante el tiempo que exceda el plazo normal de pago. La tasa de interés efectiva es aquella que hace equivalentes los flujos convenidos con el valor inicialmente reconocido.

La amortización del componente de financiación se reconocerá como un mayor valor de la cuenta por pagar y como un gasto.

#### ➤ **Baja en cuentas**

Se dejará de reconocer una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se haya pagado, haya expirado o se haya transferido a un tercero.

La diferencia entre el valor en libros de la cuenta por pagar que se haya pagado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconocerá como ingreso o gasto del periodo.

#### ➤ **Revelaciones**

La deuda adquirida a través de cuentas por pagar se revelará de acuerdo con dos criterios.

El primero es su origen como deuda interna o deuda externa. Es interna aquella que, de conformidad con la reglamentación vigente, se pacta exclusivamente entre residentes del territorio nacional; por su parte, externa es aquella que de conformidad con la reglamentación vigente, se pacta con no residentes.

El segundo criterio de revelación es el plazo pactado. Así, es de corto plazo, la deuda adquirida con un plazo para su pago igual o inferior a un año, y de largo plazo, la adquirida con un plazo para su pago superior a un año.

La COOPICBF revelará para cada categoría de las cuentas por pagar, información relativa al valor en libros y a las condiciones de la cuenta por pagar, tales como: plazo, tasa de interés, vencimiento y restricciones que estas le impongan a la empresa.

En el caso de las cuentas por pagar medidas al costo amortizado, se revelará la tasa de interés establecida para el cálculo del componente de financiación, así como los criterios utilizados para determinarla. Adicionalmente, la empresa revelará los valores totales de los gastos por intereses calculados utilizando la tasa de interés efectiva.

Si la empresa infringe los plazos o incumple con el pago del principal, intereses o cláusulas de reembolso, revelará a) los detalles de esa infracción o incumplimiento, b) el valor en libros de las cuentas por pagar relacionadas al finalizar el periodo contable y c) la corrección de la infracción o renegociación de las condiciones de las cuentas por pagar antes de las fechas de autorización para la publicación de los estados financieros.

#### **7.6.3.8.6. Políticas de Beneficios a empleados**

La política es Establecer las normas principales para el Reconocimiento, Medición Inicial, Medición Posterior, Presentación y Revelación del componente de Beneficios a Empleados en los Estados Financieros, conforme a los lineamientos establecidos por las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera (NIIF).

Los beneficios a los empleados comprenden todas las retribuciones que la empresa proporciona a sus trabajadores a cambio de sus servicios, incluyendo, cuando haya lugar, beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual.

Estos beneficios abarcan tanto los suministrados directamente a los empleados como a sus sobrevivientes, beneficiarios y/o sustitutos, según lo establecido en la normatividad vigente, en los acuerdos contractuales o en las obligaciones implícitas que dan origen al beneficio.

Las retribuciones suministradas a los empleados podrán originarse por lo siguiente:

- a) Acuerdos formales celebrados entre la empresa y sus empleados;
- b) Requerimientos legales en virtud de los cuales la empresa se obligan a efectuar aportes o asumir obligaciones; o
- c) Obligaciones implícitas asumidas por la empresa, producto de políticas empresariales de dominio público, patrones de comportamiento o declaraciones específicas a través de las cuales, se haya dado a conocer a terceros, que la empresa está dispuesta a aceptar



ciertas responsabilidades y, como consecuencia, se haya creado una expectativa válida de su cumplimiento.

#### **7.6.3.8.7. 1. Beneficios a los empleados a corto plazo**

##### **➤ Reconocimiento**

Se reconocerán como beneficios a los empleados a corto plazo, aquellos otorgados a los empleados que hayan prestado sus servicios a la empresa durante el periodo contable, cuya obligación de pago vence dentro de los 12 meses siguientes al cierre del mismo. Hacen parte de dichos beneficios, los sueldos, salarios y aportes a la seguridad social, incentivos pagados y beneficios no monetarios, entre otros.

Los beneficios a los empleados a corto plazo se reconocerán como un gasto o costo y un pasivo cuando la empresa consuma el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios otorgados.

En caso de que la empresa efectúe pagos por beneficios a corto plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte del empleado y este no los haya cumplido parcial o totalmente, la empresa reconocerá un activo diferido por dichos beneficios.

- La COOPICBF reconocerá dentro de sus gastos todo lo relacionado con los beneficios a los empleados que están dispuestos por la legislación laboral colombiana.
- Además de los beneficios establecidos por la legislación colombiana COOPICBF brinda a sus empleados una serie de beneficios extralegales que se reconocen como gastos dentro de las operaciones de la empresa.

##### **➤ Medición**

Los beneficios a los empleados a corto plazo se medirán por el valor de la obligación derivada de los beneficios definidos al final del periodo contable, después de deducir cualquier pago anticipado si lo hubiera.

El activo diferido reconocido cuando la empresa efectúe pagos por beneficios a corto plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte del empleado y este no los haya cumplido parcial o totalmente, se medirá por el valor equivalente a la proporción de las condiciones no cumplidas con respecto al beneficio total recibido por el empleado.

- Todos los beneficios otorgados a los empleados de corto plazo bien sean legales o extralegales se medirán al valor del costo de la transacción.

##### **➤ Revelaciones**

La empresa revelará, como mínimo, la siguiente información sobre beneficios a los empleados a corto plazo:

- a) la naturaleza de los beneficios a corto plazo;
- b) la naturaleza, cuantía y metodología que sustenta la estimación de los beneficios otorgados a los empleados por incentivos; y
- c) La información relacionada con los gastos derivados en el periodo y las remuneraciones del personal clave de la gerencia, entendido como aquel que tiene el poder y la responsabilidad de planificar, dirigir y controlar las actividades de la empresa, ya sea en forma directa o indirecta.

#### **7.6.3.8.5.2. Beneficios a los empleados a largo plazo**

##### **➤ Reconocimiento**

Se reconocerán como beneficios a los empleados a largo plazo, aquellos beneficios diferentes de los de corto plazo, de los de pos empleo y de los correspondientes a la terminación del vínculo laboral o contractual, que se hayan otorgado a los empleados con vínculo laboral vigente y cuya obligación de pago no venza dentro de los 12 meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados hayan prestado sus servicios.

Entre los beneficios a los empleados a largo plazo se incluyen los siguientes:

- a) premios o bonificaciones por antigüedad u otros beneficios por largo tiempo de servicio; b) beneficios por invalidez permanente a cargo de la empresa; y
- c) beneficios a recibir a partir de los 12 meses del cierre del periodo en el que se hayan ganado.

Los beneficios a los empleados a largo plazo se reconocerán como un gasto o costo y un pasivo cuando la empresa consuma el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios otorgados.

En caso de que la empresa efectúe pagos por beneficios a largo plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte del empleado y este no los haya cumplido parcial o totalmente, la empresa reconocerá un activo diferido por dichos beneficios.

Si al final del periodo contable existen activos con los cuales se liquidarán directamente las obligaciones, estos se reconocerán de manera independiente.

##### **➤ Medición**

Los beneficios a los empleados a largo plazo se medirán, como mínimo, al final del periodo contable por el valor presente de la obligación derivada de los beneficios definidos, calculado utilizando la tasa de mercado de los TES emitidos por el gobierno nacional con plazos similares a los estimados para el pago de las obligaciones.

Para el efecto, y dependiendo del tipo de beneficio, se considerarán variables como los sueldos, la rotación de los empleados y las tendencias en los costos de los beneficios otorgados. A fin de medir el valor presente de las obligaciones por beneficios de largo plazo, así como el costo relativo al periodo corriente, se aplicará un método de medición actuarial, se distribuirán los beneficios entre los periodos de servicio y se realizarán suposiciones actuariales. El reconocimiento del costo del servicio presente, el costo por servicios pasados y el interés sobre el pasivo afectará el resultado del periodo. Por su parte, las ganancias y pérdidas actuariales y el rendimiento de los activos del plan de beneficios afectarán el patrimonio y se presentarán en el otro resultado integral.

El activo diferido reconocido cuando la empresa efectúe pagos por beneficios a largo plazo que estén condicionados al cumplimiento de determinados requisitos por parte del empleado y este no los haya cumplido parcial o totalmente, se medirá por el valor equivalente a la proporción de las condiciones no cumplidas con respecto al beneficio total recibido por el empleado.

- En el caso de los beneficios de largo plazo se reconocerán y se medirán de acuerdo con la actualización salarial y que sería solamente para el caso de las vacaciones que son el único beneficio que se acumula por más de un periodo contable.

#### ➤ **Presentación**

El valor reconocido como un pasivo por beneficios a los empleados a largo plazo se presentará como el valor total neto resultante de deducir al valor presente de la obligación por beneficios definidos al final del periodo contable, el valor razonable de los activos destinados a cubrir directamente las obligaciones al final del periodo contable.

#### ➤ **Revelaciones**

La empresa revelará, como mínimo, la siguiente información sobre beneficios a los empleados a largo plazo:

- a) la naturaleza de los beneficios a largo plazo;
- b) la cuantía de la obligación y el nivel de financiación al finalizar el periodo contable; y
- c) la información relacionada con los gastos derivados en el periodo y las remuneraciones del personal clave de la gerencia, entendido como aquel que tiene el poder y la responsabilidad de planificar, dirigir y controlar las actividades de la empresa, ya sea en forma directa o indirecta.

#### **7.6.3.8.5.3. Beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual.**

#### ➤ **Reconocimiento**

Se reconocerán como beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual, aquellos a los cuales la empresa está comprometida por ley, por contrato u otro tipo de acuerdo, o por una obligación implícita basada en prácticas habituales de la empresa, cuando finaliza los contratos laborales anticipadamente o cuando el empleado acepta una oferta de beneficios en compensación por la terminación del vínculo laboral o contractual. Estas obligaciones se sustentarán en la existencia de un plan formal para efectuar la terminación anticipada del vínculo laboral y en la imposibilidad de retirar la oferta.

Los beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual se reconocerán como un pasivo y un gasto.

- COOPICBF reconocerá beneficios por terminación del vínculo laboral cuando se trate terminación unilateral del contrato por parte de la entidad como injustificado lo que implica que se debe pagar 30 días por el primer año o fracción laborado y 20 días por el años o fracción a partir del segundo año de trabajo, esto es lo dispuesto por la normatividad laboral colombiana.

- - **Medición**

Los beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual se medirán por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación al finalizar el periodo contable. En caso de existir una oferta de la empresa para incentivar la rescisión voluntaria del contrato, la medición de los beneficios por terminación se basará en el número de empleados que se espera acepten tal ofrecimiento. Cuando los beneficios por terminación se deban pagar a partir de los 12 meses siguientes a la finalización del periodo contable, se medirán por el valor presente de la obligación derivada de los beneficios definidos, calculado utilizando la tasa de mercado de los TES emitidos por el gobierno nacional con plazos similares a los estimados para el pago de las obligaciones.

- - **Revelaciones**

La empresa revelará, como mínimo, la siguiente información sobre beneficios por terminación del vínculo laboral o contractual:

a) las características del plan formal emitido por la empresa para efectos de la rescisión del vínculo laboral o contractual;

b) la metodología aplicada para la estimación de los costos a incurrir por efecto de la aplicación del plan de rescisión del vínculo laboral o contractual; y

c) la Información relacionada con los gastos derivados en el periodo y las remuneraciones del personal clave de la gerencia, entendido como aquel que posee el poder y la responsabilidad de planificar, dirigir y controlar las actividades de la empresa, ya sea en forma directa o indirecta.

#### **7.6.3.8.6. Políticas contables para Ingresos de actividades Ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias corresponden a la entrada de beneficios económicos, generados durante el periodo contable, los cuales son susceptibles de incrementar el patrimonio, bien sea por el aumento de activos o por la disminución de pasivos, siempre que no correspondan a aportes de los propietarios de la empresa. Los ingresos de actividades ordinarias se originan por la venta de bienes, por la prestación de servicios o por el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalía, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.

##### **➤ Reconocimiento**

El criterio para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias se aplicará por separado a cada transacción. No obstante, en determinadas circunstancias, será necesario aplicar tal criterio de reconocimiento por separado a los componentes identificables de una única transacción, con el fin de reflejar la sustancia de la operación. Por su, el criterio de reconocimiento se aplicara dos o más transacciones conjuntamente cuando las mismas estén ligadas de manera que el efecto comercial no pueda ser entendido sin referencia al conjunto completo de transacciones.

##### **➤ Ingresos por venta de bienes**

Se reconocerá como ingresos por venta de bienes, aquellos obtenidos por la empresa en el desarrollo de actividades de comercialización de bienes adquiridos o producidos.

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocerán en los estados financieros cuando se cumplan las siguientes condiciones:

- a) la empresa ha transferido al comprador, los riesgos y ventajas significativos derivados de la propiedad de los bienes;
- b) la empresa no conserva para sí, ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos (en el grado usualmente asociado con la propiedad) ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- c) el valor de los riesgos de actividades ordinarias puede medirse con fiabilidad;
- d) es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- e) los costos en los que se haya incurrido o en los que se vaya a incurrir. En relación con la transacción, pueda medirse con fiabilidad.

Los ingresos de actividades ordinarias y los costos relacionados con una misma transacción o evento se reconocerán de forma simultánea. Los gastos, junto con las garantías y otros costos en los que se incurra tras la entrega de los bienes, podrán medirse con fiabilidad cuando las otras condiciones para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias se hayan cumplido.

No obstante, los ingresos de actividades ordinarias no se reconocerán cuando los costos correlacionados no puedan medirse con fiabilidad; en tales casos, cualquier contraprestación ya recibida por la venta de los bienes se reconocerá como un pasivo.

#### ➤ **Ingresos por prestación de servicios**

Se reconocerán como ingresos por prestación de servicios los flujos obtenidos por la empresa en la ejecución de un conjunto de tareas acordadas en un contrato. Estos ingresos se caracterizan porque tienen una duración determinada en el tiempo y buscan satisfacer necesidades de los usuarios o cumplir requerimientos contractuales previamente establecidos.

Los ingresos por prestación de servicios se reconocerán cuando el resultado de una transacción pueda estimarse con fiabilidad, considerando el grado de avance en la prestación del servicio al final del periodo contable.

El resultado de una transacción podrá estimarse con fiabilidad cuando se cumplan los siguientes requisitos:

- a) el valor de los ingresos puede medirse con fiabilidad;
- b) es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción;
- c) los costos en los que se haya incurrido durante la transacción y aquellos necesarios para completar la pueden medirse con fiabilidad.

Cuando el resultado de una transacción, que implique la prestación de servicios, no pueda estimarse de forma fiable, los ingresos de actividades ordinarias correspondientes se reconocerán como tales solo en la cuantía de los costos reconocidos que se consideren recuperables.

#### ➤ **Ingresos por el uso de activos por parte de terceros**

Se reconocerán como ingresos derivados del uso de activos de la empresa por parte de terceros, los intereses, las regalías o derechos de explotación concedidos, los arrendamientos, y los dividendos o participaciones, entre otros.

Los ingresos por el uso de activos por parte de terceros se reconocerán siempre que el valor de los ingresos pueda medirse con fiabilidad y sea probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.

Los ingresos por intereses corresponden a la remuneración que hacen terceros por el uso de efectivo y de equivalentes al efectivo de la empresa. Su reconocimiento se realizará utilizando la tasa de interés efectiva.

Los ingresos por regalía o derechos de explotación concedidos son aquello que perciben la empresa por el derecho otorgado a terceros para la explotación de activos, tales como: patentes, marcas o know-how, derechos de autor o aplicaciones informáticas. Su reconocimiento se realizará cuando se origine el derecho de cobro según lo estipulado contractualmente.

Los ingresos por arrendamientos son aquellos que percibe la empresa por el derecho otorgado a terceros para el uso de activos tangibles e intangibles. Su reconocimiento se realizará de acuerdo con la Norma de Arrendamientos.

Los ingresos por dividendos o participaciones representan las distribuciones de utilidades a los inversionistas. Su reconocimiento se realizará cuando surja el derecho, de acuerdo con la distribución aprobada por el órgano competente del emisor. Lo anterior, atendiendo los criterios definidos en la Norma de Inversiones de Administración de Liquidez.

### ➤ **Medición**

Los ingresos se medirán por el valor de la contra prestación recibida o por recibir, una vez deducidas las rebajas y/o descuentos condicionados y no condicionados.

Cuando el pago se difiera en el tiempo y los plazos concedidos para el mismo sean superiores a los normales, la medición inicial de los ingresos se realizara de la siguiente manera: a) cuando se hayan pactado precios diferenciados para ventas con plazos de pago superiores a los normales, se empleara el precio establecido para ventas con plazos normales de pago o b) cuando no se hayan pactado precios diferenciados para ventas con plazos de pago superiores a los normales, se empleara el valor presente de los flujos futuros descontados a la tasa de referencia del mercado para transacciones similares durante el periodo que exceda al plazo normal para el negocio y el sector.

La diferencia entre el valor presente de los flujos futuros y el valor nominal de la transacción corresponde al componente de financiación, el cual se reconocerá como un menor valor del ingreso por la venta de bienes o la prestación de servicios. Con posterioridad, el componente de financiación era objeto de amortización y se

reconocerá como ingreso por concepto de intereses, de acuerdo con lo establecido en la Norma de Cuentas por Cobrar.

En el caso de las permutas, si no se puede medir con fiabilidad el valor de los bienes o servicios recibidos los ingresos se medirán por el valor razonable de los bienes o servicios entregados, ajustados por cualquier eventual cantidad de efectivo o su equivalente que sea transferida en la operación. Si no es posible medir con fiabilidad, el valor razonable de los activos recibidos ni de los activos entregados, los ingresos se medirán por el valor en libros de los activos entregados ajustado por cualquier eventual cantidad de efectivo o su equivalente que se transfiera en la operación.

La empresa medirá los ingresos por la prestación de servicios de acuerdo con el grado de avance en la prestación del servicio. Para calcular el grado de avance, se tomará como referencia lo siguiente:

- a) La proporción de los costos incurridos por el trabajo ejecutado hasta la fecha, en relación con los costos totales estimados (estos costos incurridos no incluyen los costos relacionados con actividades futuras como materiales o pagos anticipados);
- b) Las inspecciones del trabajo ejecutado
- c) La proporción física de la prestación del servicio o del contrato de trabajo.

Para establecer el grado de avance en la prestación del servicio, se considerará la naturaleza de la operación y la metodología que mida con mayor fiabilidad los servicios, y no se tendrán en cuenta los anticipos y los pagos recibidos del cliente, dado que no necesariamente reflejan la proporción del trabajo ejecutado.

En los casos en que los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, la empresa reconocerá los ingresos de forma lineal a lo largo de dicho periodo, a menos que exista evidencia de que otro método representa mejor el grado de terminación. Cuando un acto específico sea mucho más significativo que los demás, la empresa postergará el reconocimiento de los ingresos hasta que el mismo se ejecute.

Por su parte, cuando el resultado de una transacción que implique la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, los ingresos correspondientes se reconocerán como tales solo en la cuantía de los costos reconocidos que se consideren recuperables.

### ➤ **Revelaciones**

La empresa revelará la siguiente información:



- a) Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos, incluyendo la metodología utilizada para la determinación del grado de avance de las operaciones incluidas en la prestación de servicios;
- b) La cuantía y el origen de cada categoría material de ingresos por venta de bienes, prestación de servicios, intereses, regalías, dividendos o participaciones, comisiones y arrendamientos, entre otras y;
- c) El valor de los ingresos producidos por intercambios de bienes o servicios.

#### 7.6.4. ANALISIS DETALLADO POR GRUPOS.

#### NOTA 1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

A diciembre 31 de 2021 el efectivo y equivalentes al efectivo presentaron los siguientes saldos:

| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 2021           | 2020           | VARIACION      |            |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|
|                                     |                |                | \$             | %          |
| CAJA                                | 908            | -              | 908            | 0%         |
| BANCO POPULAR                       | 114,114        | 43,111         | 71,003         | 165%       |
| BANCO BBVA                          | 321,388        | 178,228        | 143,160        | 80%        |
| DAVIVIENDA                          | 187,988        | 74,762         | 113,226        | 151%       |
| BANCO AGRARIO                       | 107,693        | 80,309         | 27,384         | 34%        |
| BANCO COOPCENTRAL                   | 156            | 56             | 100            | 178%       |
| <b>TOTAL DISPONIBLE</b>             | <b>732,246</b> | <b>376,465</b> | <b>355,781</b> | <b>95%</b> |

A diciembre 31 de 2021 todo lo correspondiente al efectivo y equivalentes al efectivo no tiene ningún tipo de restricción o gravamen que pueda afectar o poner en riesgo el efectivo de la Cooperativa.

También se debe destacar el cumplimiento de las políticas contables en donde los recursos están protegidos por una póliza de responsabilidad civil renovada durante 2021 en casos eventuales en la pérdida o hurto de este, bien sea por causa de malos manejos que puedan presentarse por cada uno de los responsables del manejo y custodia del efectivo de la entidad Cooperativa.

La póliza arriba mencionada tendrá un cubrimiento hasta por \$ 30.000.000

A continuación, se presenta el comportamiento del efectivo durante el 2020 y 2021



Para el año 2021 las consignaciones pendientes de identificar fueron reconocidas como parte del efectivo y equivalentes al efectivo, como forma de medición fiable, dando cumplimiento a lo establecido en el artículo 268 del Estatuto Tributario para efectos fiscales

A continuación, se presentan aquellas consignaciones que no fueron identificadas y que para el caso puntual del año 2021 se logró realizar convenios de recaudo con las diferentes entidades financieras con las que la Cooperativa realiza operaciones, estos convenios permiten la identificación de una manera más ágil y efectiva, reduciendo los índices de partidas sin identificar.

Por lo anterior a diciembre 31 solo el banco BBVA presenta las siguientes consignaciones sin identificar:

**DETALLE DE CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR A DICIEMBRE 31 DE 2021**

**BANCO BBVA**

| DIA   | MES       | AÑO  | OFICINA                             | VALOR          | OBSERVACIONES          |
|---|-----------|------|-------------------------------------|----------------|------------------------|
| 18  | MAYO      | 2021 | DEPOSITOS EN EFECTIVO CANAL TRANSAC | 120,000        | PENDIENTES             |
| 5   | AGOSTO    | 2021 | DEPOSITOS EN EFECTIVO CANAL TRANSAC | 58,000         | PENDIENTES             |
| 2   | NOVIEMBRE | 2021 | ELIZABETH CHIQUIZA                  | 293,365        | APLIC DIC 6 ING 162408 |
| <b>TOTAL CONSIGNACIONES PENDIENTES A DICIEMBRE 31</b> |           |      |                                     | <b>471,365</b> |                        |

|   |                |
|---|----------------|
| <b>TOTAL CONSIG. SIN IDENTIFICAR Y/O APLICAR A DICIEMBRE 31</b> | <b>471,365</b> |
|---|----------------|

Referente a los egresos efectuados por la entidad como transferencias y cheques fueron girados de forma efectiva y a diciembre 31 no existen pagos de más de 30 días que puedan generar riesgos para la entidad.

## NOTA 2 – EQUIVALENTES AL EFECTIVO CON COMPROMISO DE PAGO

### FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA:

Corresponde a inversiones a corto plazo de liquidez inmediata fácilmente convertibles en importes de efectivo.

Para el año 2021 a raíz de la crisis economía y social que vivió el país a comienzos de 2021 frente a las diferentes protestas sociales y posibles cambios tributarios propuestos por el Gobierno Nacional, trajo como consecuencia afectaciones en las inversiones y aumentos en el valor del dólar, generando pérdidas en los fondos de inversiones.

Expuesto lo anterior esta situación afecta en los rendimientos que la entidad percibió frente a años anteriores en el fondo de inversiones con la Fiduciaria BBVA.

Que comparado entre el año 2020 y 2021 la entidad percibió el 3.84% para 2020 mientras que para el año 2021 tan solo se percibió el 0.09% afectando notoriamente los ingresos por este concepto a la Cooperativa.

|                                | SALDO PROMEDIO   | RENDIMIENTOS | DETERIORO    | REND. NETO | V%    |
|--------------------------------|------------------|--------------|--------------|------------|-------|
| <b>SALDO PROMEDIO AÑO 2020</b> | 990,078,849      | 39,243,455   | (1,198,968)  | 38,044,486 | 3.84% |
| <b>SALDO PROMEDIO AÑO 2021</b> | 1,186,615,545.43 | 13,807,756   | (12,658,721) | 1,149,035  | 0.09% |

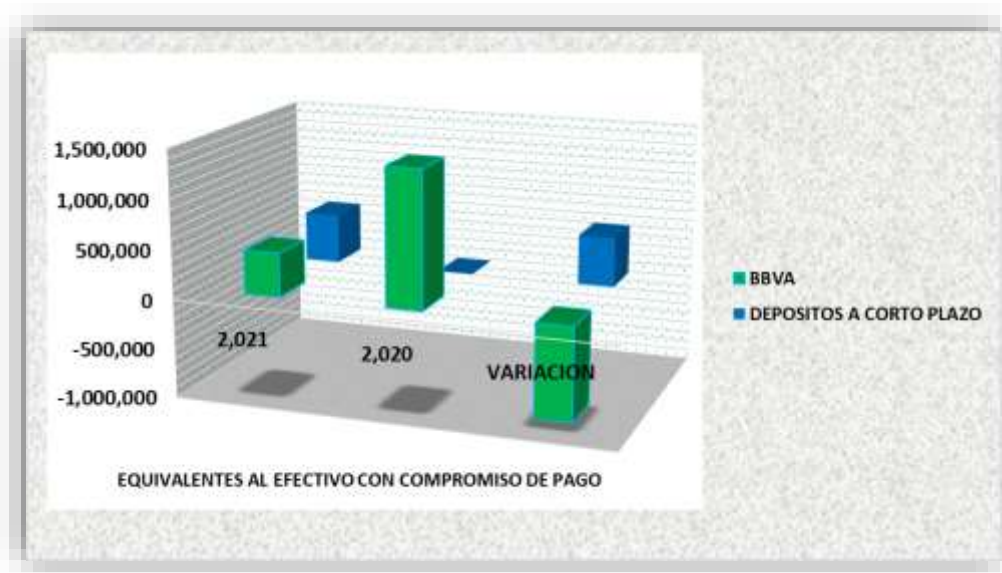
las inversiones que la cooperativa tiene en la Fiduciaria BBVA y a diciembre 31 registra los siguientes saldos:

| EQUIVALENTES AL EFECTIVO CON COMPROMISO DE PAGO | 2021           | 2020             | VARIACION      | %           |
|---|----------------|------------------|----------------|-------------|
| BBVA  | 440,753        | 1,385,207        | (944,453)      | -68%        |
| DEPOSITOS A CORTO PLAZO                         | 502,485        |                  | 502,485        | 100%        |
| <b>TOTAL INVERSIONES TEMPORALES</b>             | <b>943,239</b> | <b>1,385,207</b> | <b>502,485</b> | <b>100%</b> |

Teniendo en cuenta las afectaciones en inversiones expuestas anteriormente, la gerencia tomo la decisión de crear el 21 de octubre de 2021 un CDT con banco Popular con un saldo

de \$ 500.000.000 a un plazo de 90 días y a una tasa efectiva del 2.55% con un rendimiento proyectado de \$3.187.500, esto como manera de contrarrestar la disminución de los ingresos presentada por la fiduciaria.

La medición de este tipo de instrumentos financieros se realizó por su valor razonable de acuerdo a las políticas contables establecidas bajo NIIF.



### **INVERSIONES PERMANENTES:**

Para el 2021 otro de los instrumentos financieros son las inversiones en aportes permanentes o inversiones a largo plazo incremento en un 10% respecto al año anterior

El incremento en los aportes corresponde al pago anual requerido por asamblea de cada una de las entidades como mínimo requerido efectuados por COOPICBF de la siguiente manera:

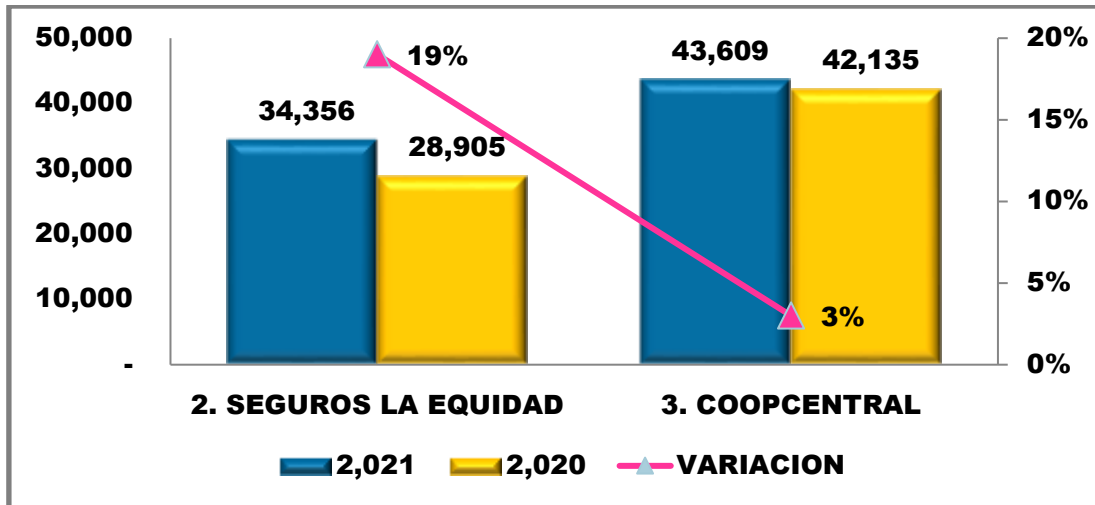
- \$ 1.474.704 pagados a COOPCENTRAL.
- \$ 5.451.156 pagados a Seguros la Equidad.

Para el año 2021 no se registraron valorizaciones en ninguna de las entidades, teniendo en cuentas la crisis económica como resultado de la pandemia Covid-19, teniendo en cuenta que solo para el 2021 se inició la reactivación económica en el país.

Estos valores fueron incorporados a los estados de situación financiera medidos por su valor razonable, teniendo las políticas contables aprobadas por la entidad.

El saldo de estas inversiones al cierre de ejercicio es el siguiente el cual se muestra de forma comparativa con el periodo anterior:

| INVERSIONES                     | 2021          | 2020          | VARIACION    | %          |
|---------------------------------|---------------|---------------|--------------|------------|
| 2. SEGUROS LA EQUIDAD           | 34,356        | 28,905        | 5,451        | 19%        |
| 3. COOPCENTRAL                  | 43,609        | 42,135        | 1,475        | 3%         |
| <b>TOTAL VALOR EN INVERSIÓN</b> | <b>77,965</b> | <b>71,040</b> | <b>6,926</b> | <b>10%</b> |



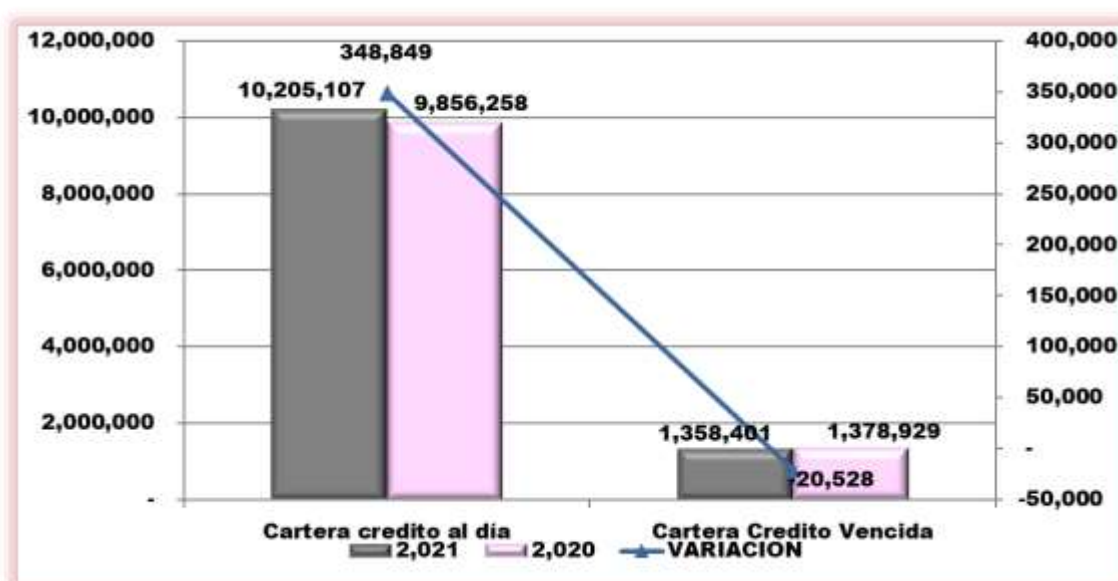
### NOTA 3 – CARTERA DE CREDITOS:

Para el año 2021 es clasificada como instrumentos financiero sección 11-12 para Pymes es reconocida en los estados financieros bajo el costo amortizado y corresponde a los créditos de consumo desembolsados teniendo en cuenta las tasas de intereses para cada una de las modalidades en las líneas de créditos ofrecidas a los asociados

Con respecto al cálculo del deterioro en cartera de créditos se sigue aplicando de acuerdo a lo estipulado en la circular básica contable y financiera actualizada por la circular externa 22 de 2020 y deroga la circular básica contable y financiera 004 de 2008, teniendo como única referencia de aplicabilidad esta norma y no la contempladas en la sección 11 de instrumentos financieros (NIIF para Pymes párrafos 11.33 a 11.35)

El comportamiento cierre del ejercicio esta discriminado así:

| DETALLE                              | 2,021             | 2,020             | VARIACION      | %         |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------|
| Cartera credito al día               | 10,205,107        | 9,856,258         | 348,849        | 4%        |
| Cartera Credito Vencida              | 1,358,401         | 1,378,929         | - 20,528       | -1%       |
| <b>TOTAL CARTERA CREDITO</b>         | <b>11,563,508</b> | <b>11,235,186</b> | <b>328,321</b> | <b>3%</b> |
| Provision Individual Cartera Credito | - 593,297         | - 509,692         | - 83,605       | 16%       |
| Provision General Cartera Credito    | - 115,635         | - 112,719         | - 2,916        | 3%        |
| <b>TOTAL CARTERA NETA</b>            | <b>10,854,575</b> | <b>10,612,775</b> | <b>241,800</b> | <b>2%</b> |



Para la vigencia 2020-2021, la cartera de créditos al día aumento en un 3.54% y la cartera en mora presenta una reducción del 1.49% respecto al año 2020.

Para el 2021 representa una recuperación gradual ante la crisis económica que se vivió durante el 2020 a raíz de la pandemia Covid-19, teniendo en cuenta que a muchos de los asociados contratistas del ICBF se les suspendieron contratos laborales generando de esta manera la incapacidad de efectuar los pagos de forma oportuna, pero siendo esta una de las proyecciones de recuperación para el año 2022.

### Políticas, criterios y evaluación en materia de colocación y de garantías.

Dentro de los créditos que la entidad ofrece sus asociados teniendo en cuenta cada una de las líneas ofrecidas como son de consumo, con garantía admisibles, reales o personales, en diferentes modalidades, tanto de libre inversión como de destinación específica, Las escrituras hipotecarias, los pagarés y demás títulos que respaldan las obligaciones están debidamente custodiados y protegidos en el departamento de tesorería.

Los plazos de amortización de las líneas de crédito se establecen según el monto del crédito y la tasa de interés que se cobran y son ajustados porcentualmente a un menor costo respecto al sistema financiero, con el fin de otorgar mayores beneficios a cada uno de nuestros asociados.

Las consultas y reportes de la información financiera de deudores y codeudores, en las bases de datos de las centrales de riesgos se realiza en la entidad CIFIN, siendo esta una herramienta indispensable para determinar los criterios en la evaluación del riesgo crediticio y su análisis, tanto en el otorgamiento como en su posterior evaluación y seguimiento. La cooperativa mensualmente reporta los créditos de los asociados y su estado.

Esta entidad a su vez realiza las consultas conforme a lo estipulado en la circular externa 001 de 2009 emitida por la superintendencia de economía solidaria.

Por otra parte, otra de las garantías que respaldan de La cartera es el aseguramiento con la Póliza de vida deudores, contratada con suramericana, la cual ampara las obligaciones de los asociados en el evento de fallecimiento del deudor principal.

Para facilitar las necesidades de los asociados durante la vigencia 2021 se continúa ofreciendo un beneficio a los asociados que tuvieran inconvenientes en la consecución de codeudores para el respaldo de los créditos con el FONDO DE GARANTIAS, el costo que este servicio presta es cancelado por el asociado, ofreciendo de esta manera una facilidad para el asociado y a su vez garantizando la cartera para cooperativa lo que genera minimizar el riesgo crediticio.

A continuación, se presenta la cantidad de asociados que no tienen codeudor y en donde se vieron en la necesidad de utilizar los servicios del FGA, para asegurar sus créditos y de esta forma garantizando a favor de la cooperativa la recuperación de los saldos insolutos ante un eventual deterioro.

Este servicio presenta un crecimiento significativo de la siguiente manera:

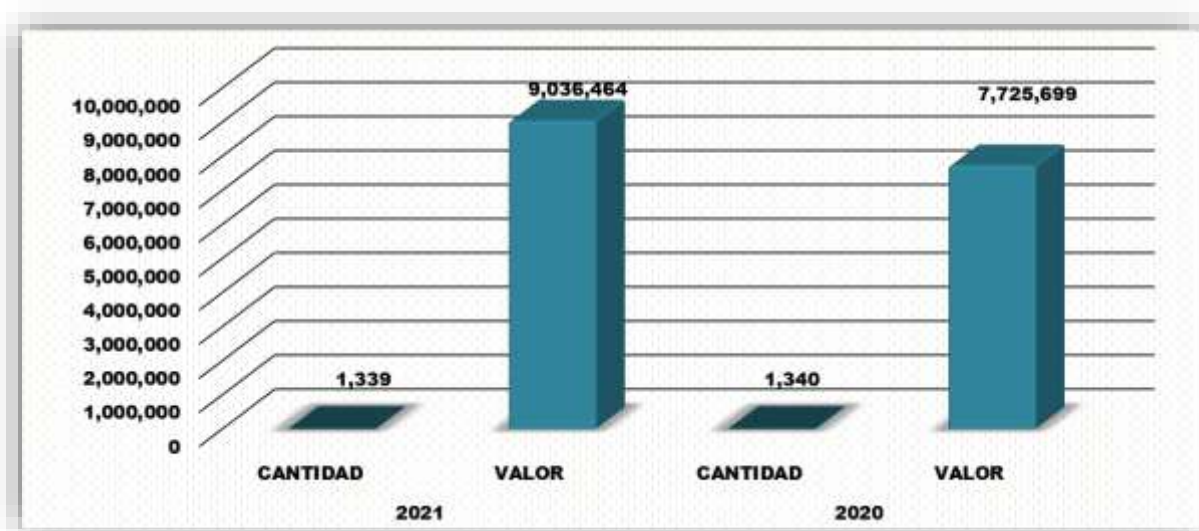
| CANTIDAD DE AFILIADOS QUE UTILIZARON FGA | 2021      | 2020      | VARIACION  |             |
|--|-----------|-----------|------------|-------------|
|  |           |           | V.\$       | V.%         |
| CANTIDAD DE ASOCIADOS QUE UTILIZARON FGA | 156       | 425       | -269       | <b>-63%</b> |
| MONTO ASEGURADO                          | 1,039,467 | 2,499,976 | -1,460,509 | <b>-58%</b> |

Total, cancelado por el fondo de garantías, por concepto de reclamaciones de créditos en mora.

| CAPITAL RETORNADO POR EL FONDO DE GARANTIAS            | 2021   | 2020   | VARIACION |      |
|--|--------|--------|-----------|------|
|  |        |        | V.\$      | V.%  |
| CANTIDAD DE CREDITOS QUE SE RETORNO EL CAPITAL POR FGA | 9      | 17     | -8        | -47% |
| CAPITAL RETORNADO                                      | 25,788 | 30,072 | -4,284    | -14% |

El comportamiento de la colocación de créditos en el año 2021 frente al año 2020 fue la siguiente:

| COLOCACION DE CARTERA AÑO 2021-2020 |              |                  |              |                  |           |                  |           |            |
|-------------------------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------|
| LINEA                               | 2021         |                  | 2020         |                  | VARIACION |                  | VARIACION |            |
|                                     | CANTIDAD     | VALOR            | CANTIDAD     | VALOR            | \$        | %                |           |            |
| ASOCIADO NUEVO                      | 77           | 99,726           | 35           | 55,334           | 42        | 44,392           | 1         | 80%        |
| COOPIFACIL                          | 182          | 934,926          | 144          | 734,590          | 38        | 200,336          | 0         | 27%        |
| COOPIFACIL MAYOR VALOR              | 74           | 656,879          | 80           | 676,893          | -6        | (20,014)         | (0)       | -3%        |
| COOPIYA                             | 179          | 192,966          | 204          | 207,935          | -25       | (14,969)         | (0)       | -7%        |
| EDUCACION                           | 14           | 48,994           | 14           | 48,393           | 0         | 602              | -         | 1%         |
| ORDINARIO                           | 504          | 4,662,423        | 580          | 4,442,711        | -76       | 219,712          | (0)       | 5%         |
| GARANTIA REAL                       | 2            | 90,086           | 2            | 35,000           | 0         | 55,086           | -         | 157%       |
| PIGNORACION                         | 36           | 44,261           | 35           | 42,672           | 1         | 1,589            | 0         | 4%         |
| GARANTIA PRENDARIA                  |              |                  |              |                  | 0         | -                | -         | 0%         |
| EXTRAORDINARIO                      | 5            | 11,900           | 28           | 81,579           | -23       | (69,679)         | (1)       | -85%       |
| COOPICARTERA PROPIA                 | 134          | 1,391,856        | 74           | 779,938          | 60        | 611,918          | 1         | 78%        |
| COOPICARTERA EXTERNA                | 16           | 428,880          | 9            | 140,968          | 7         | 287,912          | 1         | 204%       |
| COOPIMAX                            | 116          | 473,567          | 134          | 479,199          | -18       | (5,632)          | (0)       | -1%        |
| IMPUESTOS                           |              |                  | 1            | 487              | -1        | (487)            | (1)       | -100%      |
| <b>TOTALES</b>                      | <b>1,339</b> | <b>9,036,464</b> | <b>1,340</b> | <b>7,725,699</b> | <b>-1</b> | <b>1,310,765</b> | <b>0%</b> | <b>17%</b> |

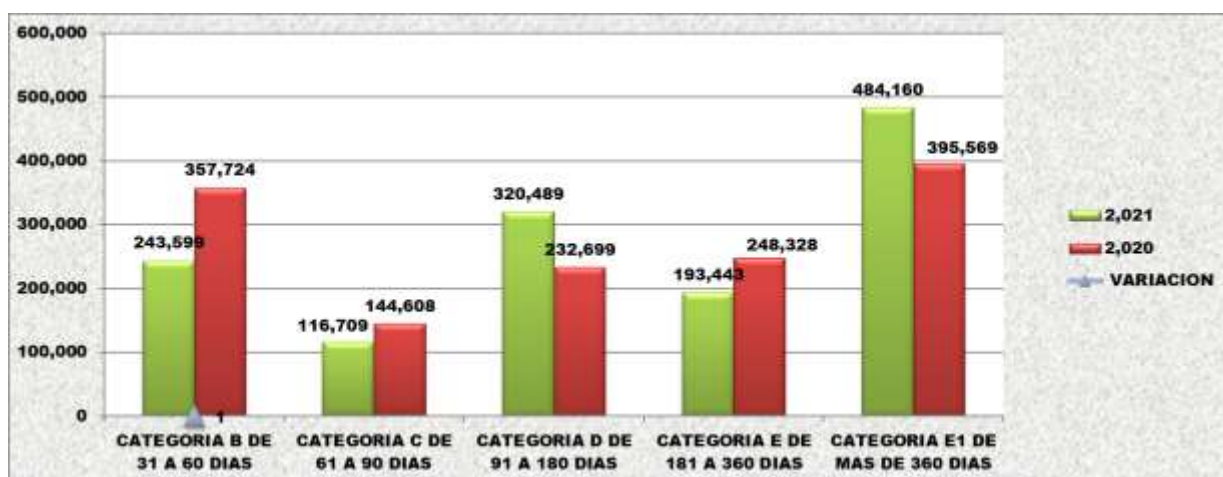




## Comportamiento de la Cartera de créditos por grado de morosidad.

A continuación, se presenta el consolidado de la cartera por edades a diciembre 31 de 2021, en donde la medición se realiza por altura de mora de acuerdo a lo establecido en la circular Básica Contable:

| CARTERA POR GRADO DE MOROSIDAD A DICIEMBRE 31 de 2021-2020 |                  |                  |                |            |
|--|------------------|------------------|----------------|------------|
| CATEGORIA  | 2021             | 2020             | VARIACION      |            |
|  |                  |                  | \$             | %          |
| <b>CARTERA A CORTO PLAZO</b>                               |                  |                  |                |            |
| CATEGORIA B DE 31 A 60 DIAS                                | 243,599          | 357,724          | -114,126       | -32%       |
| CATEGORIA C DE 61 A 90 DIAS                                | 116,709          | 144,608          | -27,899        | -19%       |
| CATEGORIA D DE 91 A 180 DIAS                               | 320,489          | 232,699          | 87,790         | 38%        |
| CATEGORIA E DE 181 A 360 DIAS                              | 193,443          | 248,328          | -54,885        | -22%       |
| <b>CARTERA A LARGO PLAZO</b>                               |                  |                  |                |            |
| CATEGORIA E1 DE MAS DE 360 DIAS                            | 484,160          | 395,569          | 88,591         | 22%        |
| <b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>                               | <b>1,358,401</b> | <b>1,378,929</b> | <b>-20,528</b> | <b>-1%</b> |



Dando mayor detalle sobre la cartera en mora, a continuación, se presenta el comportamiento de la misma en cada una de sus regionales durante los años 2021-2020

| NOMBRE DE LA REGIONAL        | 2021             |                  | 2020             |                  | VARIACION \$ |                | VARIACION %    |            |           |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|----------------|----------------|------------|-----------|
|                              | REGIONAL         | HOGARES          | REGIONAL         | HOGARES          | REGIONAL     | HOGARES        | REGIONAL       | HOGARES    |           |
| AMAZONAS                     | 99,246           | -                | 65,787           | -                | 33,460       | -              | 51%            | 0%         |           |
| REGIONAL ANTIOQUIA           | 15,590           | -                | 27,203           | -                | (11,613)     | -              | -43%           | 0%         |           |
| ARAUCA Y HOGARES             | 166,468          | 969,812          | 182,024          | 780,509          | (15,556)     | 189,303        | -9%            | 24%        |           |
| ATLANTICO Y HOGARES          | 13,710           | -                | 5,079            | 8,638            | 8,631        | (8,638)        | 170%           | -100%      |           |
| BOGOTA                       | 450,425          | -                | 529,163          | -                | (78,738)     | -              | -15%           | 0%         |           |
| HOGARES INFANTILES BOGOTA    | -                | 1,173,634        | -                | 1,194,213        | -            | (20,579)       | 0%             | -2%        |           |
| BOLIVAR Y HOGARES            | 136,241          | 329,141          | 136,811          | 247,655          | (570)        | 81,486         | 0%             | 33%        |           |
| BOYACA Y HOGARES             | 43,001           | 45,132           | 80,406           | 43,513           | (37,405)     | 1,619          | -47%           | 4%         |           |
| CALDAS                       | -                | -                | -                | -                | -            | -              | 0%             | 0%         |           |
| CAQUETA Y HOGARES            | 38,814           | 128,014          | 22,828           | 134,033          | 15,987       | (6,019)        | 70%            | -4%        |           |
| CASANARE Y HOGARES           | 24,022           | 97,719           | 36,848           | 143,164          | (12,825)     | (45,444)       | -35%           | -32%       |           |
| CESAR Y HOGARES              | 158,179          | 2,337,439        | 198,342          | 2,253,915        | (40,163)     | 83,524         | -20%           | 4%         |           |
| CHOCO Y HOGARES              | 22,136           | 76,339           | 31,176           | 57,618           | (9,040)      | 18,721         | -29%           | 32%        |           |
| CORDOBA Y HOGARES            | -                | 13,147           | -                | 26,638           | -            | (13,492)       | 0%             | -51%       |           |
| CUNDINAMARCA Y HOGARES       | 118,379          | 341,084          | 123,184          | 287,976          | (4,805)      | 53,108         | -4%            | 18%        |           |
| GUAINIA                      | 23,139           | -                | 20,335           | -                | 2,804        | -              | 14%            | 0%         |           |
| GUAJIRA Y HOGARES            | 128,830          | 679,209          | 125,307          | 544,592          | 3,523        | 134,618        | 3%             | 25%        |           |
| GUAVIARE                     | 238              | -                | 1,611            | -                | (1,373)      | -              | -85%           | 0%         |           |
| HUILA                        | 13,315           | -                | -                | -                | 13,315       | -              | 0%             | 0%         |           |
| MAGDALENA Y HOGARES          | 134,688          | 945,928          | 178,132          | 944,617          | (43,444)     | 1,311          | -24%           | 0%         |           |
| META Y HOGARES               | 2,973            | 287,284          | 3,522            | 302,375          | (548)        | (15,092)       | -16%           | -5%        |           |
| NARIÑO                       | -                | -                | -                | -                | -            | -              | 0%             | 0%         |           |
| NORTE DE SANTANDER Y HOGARES | 52,320           | 284,404          | 57,821           | 264,119          | (5,501)      | 20,285         | -10%           | 8%         |           |
| PUTUMAYO Y HOGARES           | 53,317           | 88,229           | 48,115           | 59,282           | 5,202        | 28,947         | 11%            | 49%        |           |
| QUINDIO                      | -                | -                | -                | -                | -            | -              | 0%             | 0%         |           |
| RISARALDA                    | 8,000            | -                | 1,108            | -                | 6,892        | -              | 622%           | 0%         |           |
| SAN ANDRÉS Y HOGARES         | 3,281            | 115,362          | 8,950            | 113,548          | (5,670)      | 1,814          | -63%           | 2%         |           |
| SANTANDER Y HOGARES          | 97,762           | 207,202          | 107,657          | 226,692          | (9,894)      | (19,490)       | -9%            | -9%        |           |
| SEDE NACIONAL                | 803,597          | -                | 719,931          | -                | 83,666       | -              | 12%            | 0%         |           |
| SUCRE Y HOGARES              | 334,873          | 87,949           | 385,774          | 87,433           | (50,902)     | 516            | -13%           | 1%         |           |
| TOLIMA Y HOGARES             | 68,411           | 26,564           | 74,768           | 29,700           | (6,356)      | (3,136)        | -9%            | -11%       |           |
| VALLE                        | 11,687           | -                | 21,687           | -                | (10,000)     | -              | -46%           | 0%         |           |
| VAUPES                       | -                | -                | -                | -                | -            | -              | 0%             | 0%         |           |
| VICHADA                      | 21,422           | -                | 58,567           | -                | (37,145)     | -              | -63%           | 0%         |           |
| COOPICBF                     | 279,076          | -                | 221,330          | -                | 57,745       | -              | 26%            | 0%         |           |
| FONBIENESTAR                 | 6,776            | -                | 11,492           | -                | (4,716)      | -              | -41%           | 0%         |           |
| <b>TOTALES</b>               | <b>3,329,915</b> | <b>8,233,593</b> | <b>3,484,957</b> | <b>7,750,230</b> | <b>-</b>     | <b>155,041</b> | <b>483,363</b> | <b>-4%</b> | <b>6%</b> |

## Políticas para el castigo de cartera y comportamiento de la cartera castigada.

Para el manejo de este tema La Cooperativa han definido las siguientes pautas de actuación:

- Los créditos que superen los 90 días de vencimiento y agotadas las posibilidades de cobro administrativo se plantearán para el cobro jurídico
- Sólo se propondrán para castigo de cartera aquellas obligaciones a las cuales se les ha surtido todo el proceso de cobro jurídico y extrajurídico sin resultados satisfactorios y tengan constituida provisión al 100%
- La cartera castigada será objeto de seguimiento a fin de recuperar algunos montos y en algunos casos iniciar nuevos procesos de cobro.
- Para su control se contabilizan en cuentas de orden.
- A la fecha la cooperativa ha castigado la siguiente cartera y ha recuperado algunos de los saldos insolutos presentados a continuación:

| RESUMEN CARTERA CASTIGADA A DICIEMBRE 10 DE 2010 ACUERDO 213 |           |                   |                                |                   |                         |                  |                   |                                |                   |                   |
|--|-----------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| NOMBRE DEL DEUDOR  | No PAGARE | CARTERA CASTIGADA |                                |                   |                         | RECUPERACION     |                   |                                |                   |                   |
|  |           | SALDO CAPITAL     | SALDO INTERESES CTES Y DE MORA | COSTAS JUDICIALES | TOTAL CARTERA CASTIGADA | SALDO CAPITAL    | SALDO FINAL       | SALDO INTERESES CTES Y DE MORA | COSTAS JUDICIALES | TOTAL RECUPERADO  |
| PINILLA LARA JOSE ROBERTO                                    | 33070     | 555,967           | 222,396                        | 102,410           | 880,773                 |                  | 555,967           |                                |                   |                   |
| RAMOS SANCHEZ CECILIA  | 16895     | 941,121           | 1,684,404                      | -                 | 2,625,525               |                  | 941,121           |                                |                   |                   |
| OLAYA RODRIGUEZ OFELIA                                       | 26517     | 371,623           | 356,682                        | 17,350            | 745,655                 | 371,623          | -                 | 13,477                         | -                 | 385,100           |
| HERRERA PANCHA MARIA AMINTA                                  | 37392     | 3,029,015         | 651,050                        | 338,300           | 4,018,365               | 3,029,015        | -                 | 651,050                        | 338,300           | 4,018,365         |
| BOLIVAR GALVIS ROSA AMINTA                                   | 25900     | 508,802           | 149,544                        | 35,378            | 693,724                 | 508,802          | -                 | 149,544                        | 191,654           | 850,000           |
| ROBAYO DIAZGRANADOS BLANCA G                                 | 35126     | 954,126           | 172,471                        | 79,248            | 1,205,845               |                  | 954,126           |                                |                   | 954,126           |
| AGUILAR URIANA VERONICA MARIA                                | 18548     | 1,757,401         | 2,748,733                      | 347,720           | 4,853,854               |                  | 1,757,401         |                                |                   | 1,757,401         |
| MARTINEZ NOVA DAMARIS  | 21592     | 488,812           | 175,998                        | 396,700           | 1,061,510               |                  | 488,812           |                                | 100,000           | 588,812           |
| RODRIGUEZ BRAVO RUTH   | 29849     | 494,602           | 876,894                        | 400,869           | 1,772,365               |                  | 494,602           |                                |                   | 494,602           |
| HERNANDEZ HERNANDEZ MARY LUZ                                 | 29852     | 925,400           | 904,835                        | 147,129           | 1,977,364               |                  | 925,400           |                                |                   | 925,400           |
| CABRERA MARTINEZ NOLVIS MARIA                                | 29854     | 1,464,100         | 1,433,284                      | 283,459           | 3,180,843               |                  | 1,464,100         |                                |                   | 1,464,100         |
| ACUÑA ACENED   | 17776     | 828,166           | 1,239,286                      | 96,910            | 2,164,362               |                  | 828,166           |                                |                   | 828,166           |
| MORALES PINZON CARMEN MILENA                                 | 26823     | 698,535           | 735,031                        | 11,840            | 1,445,406               | 698,535          | -                 | 446,149                        | 11,840            | 1,156,524         |
| JARABA CORTEZ LISETH DEL CARMEN                              | 24927     | 1,005,692         | 323,344                        | 21,200            | 1,350,236               |                  | 1,005,692         |                                |                   | 1,005,692         |
| GARCIA CASAS MARISOL   | 36860     | 4,024,960         | 1,112,535                      | 335,100           | 5,472,595               |                  | 4,024,960         |                                |                   | 4,024,960         |
| DIAZ CARRILLO MARIA CRISTINA                                 | 35311     | 2,753,075         | 807,858                        | 296,100           | 3,857,033               |                  | 2,753,075         |                                |                   | 2,753,075         |
| HOLGUIN PERALTA ROCIO DISNEY                                 | 37478     | 4,139,622         | 600,154                        | 183,400           | 4,923,176               |                  | 4,139,622         |                                |                   | 4,139,622         |
| CABANZO DE PACHECO GLORIA INES                               | 29517     | 504,403           | 360,359                        | 91,410            | 956,172                 | 504,403          | -                 | 360,359                        | 91,410            | 956,172           |
| SANABRIA SALAZAR NIBIA LUZ                                   | 27673     | 747,461           | 436,403                        | 15,000            | 1,198,864               |                  | 747,461           |                                |                   | 747,461           |
| THERAN DIAZ VIVIANA MERCEDES                                 | 31390     | 1,762,717         | 1,161,498                      | -                 | 2,924,215               |                  | 1,762,717         |                                |                   | 1,762,717         |
| GUZMAN GONZALEZ LUZ ELENA                                    | 16556     | 1,674,466         | 3,247,642                      | 43,040            | 4,965,148               |                  | 1,674,466         |                                |                   | 1,674,466         |
| PRADA ROMERO ADRIANA   | 30634     | 278,899           | 202,577                        | 96,910            | 578,386                 |                  | 278,899           |                                |                   | 278,899           |
| ZABALA JIMENEZ RUBIA IRENE                                   | 21385     | 1,674,079         | 1,017,168                      | 21,200            | 2,712,447               |                  | 1,674,079         |                                |                   | 1,674,079         |
| PALACIO ROJANO ZORAIDA JUDITH                                | 37465     | 539,722           | 175,984                        | 77,220            | 792,926                 |                  | 539,722           |                                |                   | 539,722           |
| PEÑA REITA BEATRIZ   | 36927     | 2,134,197         | 518,976                        | 79,248            | 2,732,421               |                  | 2,134,197         |                                |                   | 2,134,197         |
| MANGA LARA GREGORIA  | 33470     | 250,340           | 105,191                        | 79,248            | 434,779                 |                  | 250,340           |                                |                   | 250,340           |
| CARCAMO MAYORIANO ANTONIO CARLOS                             | 27635     | 1,005,587         | 948,670                        | 15,000            | 1,969,257               |                  | 1,005,587         |                                |                   | 1,005,587         |
| <b>TOTALES</b>   |           | <b>35,512,890</b> | <b>22,368,967</b>              | <b>3,611,389</b>  | <b>61,493,246</b>       | <b>5,112,378</b> | <b>30,400,512</b> | <b>1,620,579</b>               | <b>733,204</b>    | <b>37,866,673</b> |

| RESUMEN CARTERA CASTIGADA A DICIEMBRE DE 2012 ACUERDO 257 |           |                   |                                |                   |                         |                   |                   |                                |                   |                   |
|---|-----------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| NOMBRE DEL DEUDOR   | No PAGARE | CARTERA CASTIGADA |                                |                   |                         | RECUPERACION      |                   |                                |                   |                   |
|   |           | SALDO CAPITAL     | SALDO INTERESES CTES Y DE MORA | COSTAS JUDICIALES | TOTAL CARTERA CASTIGADA | SALDO CAPITAL     | SALDO FINAL       | SALDO INTERESES CTES Y DE MORA | COSTAS JUDICIALES | TOTAL RECUP       |
| ALDANA MENDEZ EDILIA                                      | 25630     | 7,095,364         | 4,464,427                      | 178,918           | 11,738,709              | 7,095,364         | -                 | 9,822,636                      | 1,698,000         | 18,616,000        |
| CARDOZO GONZALEZ RUTH ESPERANZA                           | 14910     | 5,186,862         | 12,053,951                     | 1,200,000         | 18,440,813              |                   | 5,186,862         |                                |                   | 5,186,862         |
| PEÑA CORDOBA EVIS ESTHER                                  | 23519     | 23,077,697        | 17,962,355                     | 260,000           | 41,300,052              | 7,353,634         | 15,724,063        | 17,265,000                     |                   | 40,342,697        |
| MEDINA SUAREZ MARICRUZ                                    | 27943     | 1,152,003         | 2,239,441                      | 114,000           | 3,505,444               | 1,152,003         | -                 | 1,813,000                      |                   | 2,965,003         |
| CAÑAS VARGAS LIBARDO RAFAEL                               | 30291     | 1,689,384         | 1,837,185                      | -                 | 3,526,569               | 1,689,384         | -                 | 1,837,185                      |                   | 3,526,569         |
| <b>TOTALES</b>  |           | <b>38,201,310</b> | <b>38,557,359</b>              | <b>1,752,918</b>  | <b>78,511,587</b>       | <b>17,290,385</b> | <b>20,910,925</b> | <b>30,737,821</b>              | <b>1,698,000</b>  | <b>70,637,131</b> |

| RESUMEN CARTERA CASTIGADA A JUNIO DE 2013 ACUERDO 263 |           |                   |                                |                  |                |                |                                |                  |
|---|-----------|-------------------|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------------|------------------|
| NOMBRE DEL DEUDOR                                     | No PAGARE | CARTERA CASTIGADA |                                |                  | RECUPERACION   |                |                                |                  |
|   |           | SALDO CAPITAL     | SALDO INTERESES CTES Y DE MORA | TOTALES          | SALDO CAPITAL  | SALDO FINAL    | SALDO INTERESES CTES Y DE MORA | TOTAL RECUP      |
| SALAMANDRA MARTINEZ OSCAR                             | 42172     | 144,486           | 79,034                         | 223,520          |                | 144,486        |                                | 144,486          |
| ROJAS RENGIFO JANETH                                  | 37283     | 143,672           | 67,341                         | 211,013          | 143,672        | -              | 106,328                        | 250,000          |
| MERCADO ACOSTA DALIS MARIA                            | 28401     | 64,165            | 163,514                        | 227,679          | 64,165         | -              |                                | 64,165           |
| RUMBO NIEVES GLORIA ESTHER                            | 39627     | 138,420           | 98,624                         | 237,044          |                | 138,420        |                                | 138,420          |
| MENDEZ MONROY ANA JOAQUINA                            | 37783     | 122,149           | 121,844                        | 243,993          |                | 122,149        |                                | 122,149          |
| DEFIPE PINZON CLAUDIA MARCELA                         | 45812     | 147,972           | 31,455                         | 179,427          |                | 147,972        |                                | 147,972          |
| CENTENO MENESES MAYOLIS                               | 44079     | 238,292           | 105,744                        | 344,036          |                | 238,292        |                                | 238,292          |
| <b>TOTALES</b>  |           | <b>999,156</b>    | <b>667,556</b>                 | <b>1,666,712</b> | <b>207,837</b> | <b>791,319</b> | <b>106,328</b>                 | <b>1,105,484</b> |

| RESUMEN CARTERA CASTIGADA A MAYO 30 DE 2018 ACUERDO |           |                   |                      |                    |                   |                    |                  |                   |                                |                   |                   |
|---|-----------|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| NOMBRE DEL DEUDOR                                   | No PAGARE | CARTERA CASTIGADA |                      |                    |                   |                    | RECUPERACIONES   |                   |                                |                   |                   |
|   |           | SALDO CAPITAL     | INTERESES CORRIENTES | INTERESES DE MORA  | COSTAS JUDICIALES | TOTALES            | SALDO CAPITAL    | SALDO FINAL       | SALDO INTERESES CTES Y DE MORA | COSTAS JUDICIALES | TOTAL RECUP       |
| LOZANO ARROYO YESENIA RAQUEL                        | 35027     | 542,761           | 36,181               | 1,911,607          | 102,410           | 2,592,959          | 542,761          | -                 | 2,360,788                      | 102,410           | 3,005,959         |
| ESTUPIÑAN LOPEZ DIEGO FERNANDO                      | 23733     | 1,559,060         | 96,316               | 1,709,842          | -                 | 3,365,218          |                  | 1,559,060         |                                |                   | 1,559,060         |
| GUTIERREZ MOLINA LUZ MARINA                         | 47630     | 372,423           | 9,424                | 385,239            | -                 | 767,086            | 372,423          | -                 | 394,663                        |                   | 767,086           |
| VARGAS KELLY DAYAN                                  | 50309     | 577,648           | 16,991               | 667,053            | -                 | 1,261,692          | 577,648          | -                 | 684,044                        |                   | 1,261,692         |
| HINOJOSA SIERRA MARGARITA CLAUDIA                   | 45144     | 1,180,000         | 253,564              | 1,382,723          | -                 | 2,816,287          |                  | 1,180,000         |                                |                   | 1,180,000         |
| MEDINA TERAN CARLOS FLORENTINO                      | 45224     | 1,577,301         | 377,734              | 1,563,233          | -                 | 3,518,268          |                  | 1,577,301         |                                |                   | 1,577,301         |
| VALBUENA PEÑA LUCIA JANETH                          | 51293     | 138,836           | 1,504                | 128,891            |                   | 269,231            |                  | 138,836           |                                |                   | 138,836           |
| GUERRA DE GUERRA SOLEDAD CRISTINA                   | 46188     | 466,847           | 10,487               | 492,836            | 68,572            | 1,038,742          | 466,847          | -                 | 526,581                        | 68,572            | 1,062,000         |
| DAZA ROSADO ELVIS ISABEL                            | 48390     | 1,619,883         | 124,260              | 1,322,654          | 68,571            | 3,135,368          |                  | 1,619,883         |                                |                   | 1,619,883         |
| GONZALEZ LOPEZ EGLEBIA MARGARITA                    | 46395     | 633,060           | 28,232               | 450,959            |                   | 1,112,251          |                  | 633,060           |                                |                   | 633,060           |
| BARROS SAUDITH NAIBETH MERCEDES                     | 8192      | 937,481           | 62,024               | 1,413,856          | 68,572            | 2,481,933          |                  | 937,481           |                                |                   | 937,481           |
| ALVARES CACEREZ FELISA MARIA                        | 47108     | 575,560           | 17,978               | 2,325,598          | 278,363           | 3,197,499          |                  | 575,560           |                                |                   | 575,560           |
| MONTES DE LEON MARIA PATRICIA                       | 34220/365 | 2,172,910         | 197,787              | 8,274,973          | 344,891           | 10,990,561         |                  | 2,172,910         |                                |                   | 2,172,910         |
| RUIZ CANDANOZA SAMIR                                | 36965     | 4,685,175         | 695,634              | 15,526,735         |                   | 20,907,544         |                  | 4,685,175         |                                |                   | 4,685,175         |
| VILLA PACHECO DEISY MERCEDES                        | 29848     | 1,524,000         | 459,473              | 13,835,962         | 235,430           | 16,054,865         |                  | 1,524,000         |                                |                   | 1,524,000         |
| GAMBASICA TORRES CANDIDA RODA                       | 10229     | 2,466,638         | 512,314              | 113,977,530        | 400,812           | 117,357,294        | 2,466,638        | -                 |                                |                   | 2,466,638         |
| GRANADOS ESPINEL WILLIAM                            | 56006     | 114,890           | 2,257                | 60,674             |                   | 177,821            |                  | 114,890           |                                |                   | 114,890           |
| ORTEGA MEZA ISABEL ALICIA                           | 3548      | 691,602           | 27,308               | 3,315,634          |                   | 4,034,544          |                  | 691,602           |                                |                   | 691,602           |
| MONTERROZA BARRETO PIEDAD ESTHER                    | 48740     | 1,574,609         | 79,167               | 1,602,951          |                   | 3,256,727          |                  | 1,574,609         |                                |                   | 1,574,609         |
| ROMERO COLEY RAMIRO JOSE                            | 47622     | 1,745,202         | 156,924              | 1,310,648          |                   | 3,212,774          |                  | 1,745,202         |                                |                   | 1,745,202         |
| RUIBIO ALVAREZ MARTHA LUCIA                         | 48742     | 211,948           | 6,209                | 202,206            |                   | 420,363            |                  | 211,948           |                                |                   | 211,948           |
| CARVAJAL RODRIGUEZ JAKELINE                         | 36859     | 2,525,442         | 602,423              | 6,357,752          | 374,272           | 9,859,889          |                  | 2,525,442         |                                |                   | 2,525,442         |
| <b>TOTALES</b>                                      |           | <b>27,893,276</b> | <b>3,774,191</b>     | <b>178,219,556</b> | <b>1,941,893</b>  | <b>211,828,916</b> | <b>4,426,317</b> | <b>23,466,959</b> | <b>3,966,076</b>               | <b>170,982</b>    | <b>32,030,334</b> |

| RESUMEN CARTERA CASTIGADA A JULIO 31 DE 2019 ACUERDO |                          |           |                   |                      |                   |         |                |                |                |
|--|--------------------------|-----------|-------------------|----------------------|-------------------|---------|----------------|----------------|----------------|
| IDENTIFICACION DEL DEUDOR                            | NOMBRE DEL DEUDOR        | No PAGARE | CARTERA CASTIGADA |                      |                   |         | RECUPERACIONES |                |                |
|  |                          |           | SALDO CAPITAL     | INTERESES CORRIENTES | INTERESES DE MORA | SEGUROS | TOTALES        | SALDO FINAL    | TOTAL RECUP    |
| 40,799,134   | LUZ ANGELICA PARODI VEGA | 46396     | 160,439           | 693                  | 164,942           |         | 326,074        | 160,439        | 160,439        |
| 57,432,551   | JILL MENDOZA COGOLLO     | 58985     | 210,845           | -                    | 117,075           |         | 327,920        | 210,845        | 210,845        |
|  |                          |           |                   |                      |                   |         | -              |                | -              |
|  | <b>TOTALES</b>           |           | <b>371,284</b>    | <b>693</b>           | <b>282,017</b>    |         | <b>653,994</b> | <b>371,284</b> | <b>371,284</b> |

| RESUMEN CARTERA CASTIGADA A JULIO 31 DE 2019 ACUERDO |           |                  |                      |                   |              |                  |                  |                  |
|--|-----------|------------------|----------------------|-------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| CARTERA CASTIGADA                                    |           |                  |                      |                   |              |                  | RECUPERACIONES   |                  |
| NOMBRE DEL DEUDOR                                    | No PAGARE | SALDO CAPITAL    | INTERESES CORRIENTES | INTERESES DE MORA | SEGUROS      | TOTALES          | SALDO FINAL      | TOTAL RECUP      |
| YOLIMA ESTHER GONZALEZ VEGA                          | 56885     | 283,823          | 1,670                | 162,094           |              | 447,587          | 283,823          | 283,823          |
| KAREN ELENA PALMEZANO MENDOZA                        | 56257     | 848,980          | 19,516               | 638,168           |              | 1,506,664        | 848,980          | 848,980          |
| LUCY YANETH CAÑON SILVESTRE                          | 51734     | 1,324,565        | 48,546               | 1,452,092         | 2,367        | 2,827,570        | 1,324,565        |                  |
| YESSICA MAIRETH VEGA GOMEZ                           | 56811     | 611,344          | 8,269                | 472,045           |              | 1,091,658        | 611,344          |                  |
| MARTA ELENA RIVAS LOZANO                             | 10062     | 281,333          | 1,720                | 488,353           | 172          | 771,578          | 281,333          |                  |
| ALEXADRA MALAVER MOLANO                              | 53746     | 234,649          | 1,688                | 264,626           | 72           | 501,035          | 234,649          |                  |
| ORJUELA SILVA MARIA AURORA                           | 56408     | 667,942          | 5,927                | 515,812           |              | 1,189,681        | 667,942          |                  |
| <b>TOTALES</b>                                       |           | <b>4,252,636</b> | <b>87,336</b>        | <b>3,993,190</b>  | <b>2,611</b> | <b>8,335,773</b> | <b>4,252,636</b> | <b>1,132,803</b> |

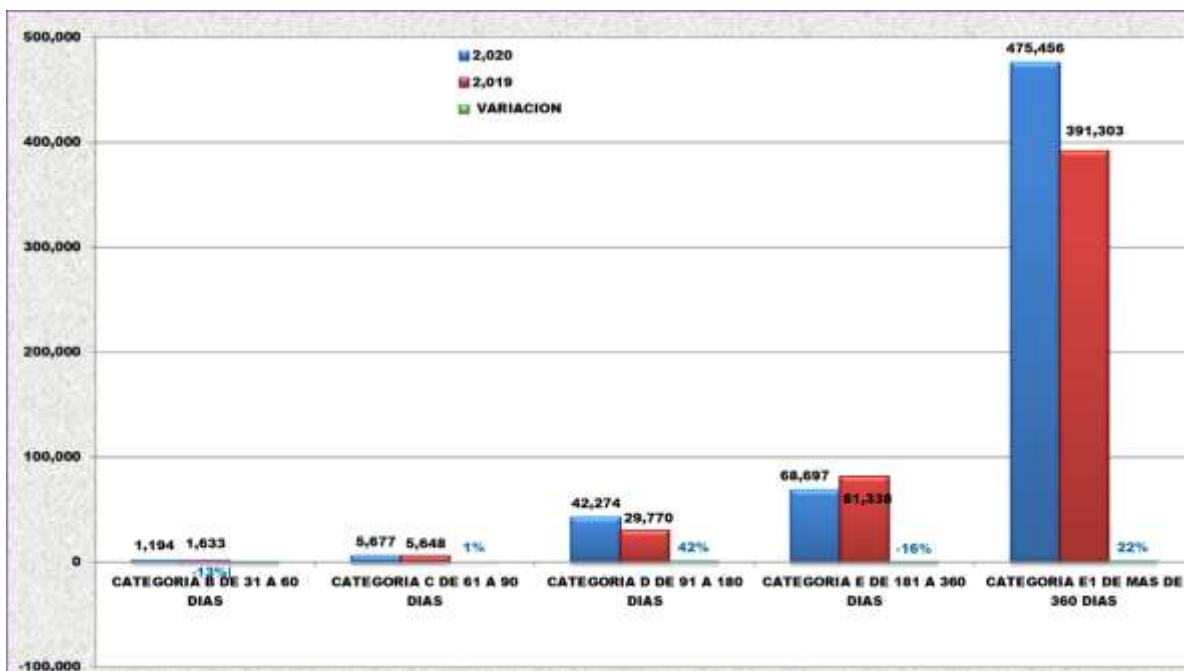
|                | CAPITAL     | INT. CTE   | INT.MORA    | SEGUROS | COSTAS    | TOTALES     |                        | CAPITAL    | INT.CTE Y MOR | COSTAS     | TOTALES   |             |
|----------------|-------------|------------|-------------|---------|-----------|-------------|------------------------|------------|---------------|------------|-----------|-------------|
| TOTAL CASTIGOS | 107,230,552 | 65,456,102 | 182,494,763 | 2,611   | 7,306,200 | 362,490,228 | TOTAL PAGOS EFECTUADOS | 27,036,917 | 80,193,635    | 36,430,804 | 2,602,186 | 143,143,709 |

## Clasificación, Calificación y Provisiones

De acuerdo al decreto 2496 de 2015 el ministerio de industria y comercio modifico parcialmente el decreto 2420 de 2015 en donde reglamentaba el tratamiento de la cartera de créditos bajo NIIF 9 Y NIC 39, pero con la modificación parcial del decreto inicialmente mencionado, se seguirá realizando la clasificación y provisión mensualmente tal como lo establece la nueva circular básica contable y financiera, modificada por la circular externa 22 de 2020 presentada por la Superintendencia de la Economía Solidaria

La cartera es clasificada, calificada y provisionada mensualmente así:

| PROVISION INDIVIDUAL DE CARTERA       | 2021           | 2020           | VARIACION     |            |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
|                                       |                |                | \$            | %          |
| <b>CARTERA A CORTO PLAZO</b>          |                |                |               |            |
| <b>CATEGORIA A DE 0 A 30 DIAS</b>     |                | -              | -             |            |
| <b>CATEGORIA B DE 31 A 60 DIAS</b>    | 1,194          | 1,633          | -439          | -27%       |
| <b>CATEGORIA C DE 61 A 90 DIAS</b>    | 5,677          | 5,648          | 29            | 1%         |
| <b>CATEGORIA D DE 91 A 180 DIAS</b>   | 42,274         | 29,770         | 12,503        | 42%        |
| <b>CATEGORIA E DE 181 A 360 DIAS</b>  | 68,697         | 81,338         | -12,641       | -16%       |
| <b>CARTERA A LARGO PLAZO</b>          |                |                |               |            |
| <b>CATEGORIA E1 DE MAS DE 360 DIA</b> | 475,456        | 391,303        | 84,153        | 22%        |
| <b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>          | <b>593,298</b> | <b>509,692</b> | <b>83,605</b> | <b>16%</b> |



## REESTRUCTURACIONES DE CARTERA

Durante el año 2021 no se aprobaron créditos reestructurados nuevos, a continuación, se presenta los créditos reestructurados aprobados en años anteriores y el estado vigente a cierre del ejercicio.

| NOMBRE ASOCIADO                  | REG.        | F. APROB   | MONTO            | PLAZO | SALDO A DIC      | CATEG. MORA     |
|----------------------------------|-------------|------------|------------------|-------|------------------|-----------------|
| RODRIGUEZ BENAVIDEZ MARLEN ROCIO | H.I. BOGOTA | 07/30/2012 | 2,347,000        | 45    | 1,220,682        | MAS DE 360 DIAS |
| VELASQUEZ ACOSTA RAMIRO ANGEL    | MAGDALENA   | 06/18/2015 | 3,496,000        | 60    | 1,012,726        | MAS DE 360 DIAS |
| BAIZ ARGEL SIRLE                 | SUCRE       | 10/29/2010 | 2,382,000        | 72    | 2,239,001        | MAS DE 360 DIAS |
| <b>TOTALES</b>                   |             |            | <b>8,225,000</b> |       | <b>4,472,409</b> |                 |

Durante el año 2021 no presenta variación alguna sobre la recuperación de saldos insolutos, pero aun así se continúa realizando la gestión de cobranzas respectiva.

## Intereses causados Deudores.

1. Intereses Causados por cobrar. Los valores de los intereses devengados por La Cooperativa sobre los capitales que aún no hayan completado su período de exigibilidad; o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro. Se registra la causación de intereses de acuerdo a la nueva Circular Básica Contable de la Súper solidaria, cartera hasta 60 días.

2. Provisión Cuentas por Cobrar. Los valores provisionados por La Cooperativa, para cubrir las costas judiciales cargadas a los asociados, los cuales tienen proceso jurídico y los intereses causados tal como lo establece la circular.

A continuación, se presenta el comportamiento la cartera como su respectivo deterioro y el saldo de los intereses de los años 2021-2020 así:

| CONCEPTO                              | 2021              | 2020              | V.\$          | V.%       |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|-----------|
| Créditos Consumo con Libranza         | 7,466,724         | 7,795,344         | - 328,620     | 15%       |
| Créditos Consumo sin Libranza         | 3,419,181         | 3,044,273         | 374,908       | 23%       |
| Deterioro Individual Cartera          | (49,145)          | (118,389)         | 69,244        | 107%      |
| Deterioro General Cartera             | (115,635)         | (112,719)         | - 2,916       | 17%       |
| Intereses Causados Deudores           | 52,248            | 49,088            | 3,160         | 24%       |
| Deterioro Intereses Deudores          | (34,543)          | (34,976)          | 433           | 74%       |
| Cuentas Por Cobrar Empleados          | -                 | 36,697            | - 36,697      | 0%        |
| Convenios por cobrar                  | 46,124            | 40,239            |               |           |
| <b>CARTERA DE CREDITO INT. Y DET.</b> | <b>10,784,953</b> | <b>10,699,557</b> | <b>79,511</b> | <b>1%</b> |

### Convenio y servicios

Para los años 2021 y 2020 se presenta los servicios prestados a los asociados y las respectivas variaciones en las cuentas por cobrar.

| CONVENIOS                     | 2021          | 2020          | VARIACION    |            |
|-------------------------------|---------------|---------------|--------------|------------|
| ODONTOLOGIA                   | 4,599         | 5,842         | - 1,243      | 100%       |
| COLSANITAS                    | 17,149        | 16,474        | 675          | 4%         |
| MEDISANITAS                   | 3,979         | 2,642         | 1,337        | 51%        |
| COOPSERFUN                    | 1,351         | 1,102         | 249          | 23%        |
| MAPFRE                        | 733           | 821           | - 87         | -11%       |
| COORSERPARK                   | 1,393         | 1,483         | - 90         | -6%        |
| JARDINES DE ESPERANZA         | 151           | 59            | 92           | 157%       |
| JARDINES DE PAZ SANTA MARTA   | 118           | 262           | - 144        | -55%       |
| COMCEL                        | 9,184         | 3,073         | 6,111        | 199%       |
| SEGUROS                       | 7,375         | 8,389         | - 1,014      | -12%       |
| CONVENIOS POR COBRAR          | 92            | 92            | -            | 100%       |
| <b>TOTAL CUENTA CONVENIOS</b> | <b>46,124</b> | <b>40,239</b> | <b>5,886</b> | <b>15%</b> |



#### NOTA 4 – CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Registrar los derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones en beneficio de los asociados como son los diferentes servicios prestados entre ellos anticipos de nómina, listados enviados por la pagaduría, costas jurídicas las cuales se encuentran totalmente provisionadas en un 100% en caso de no haber pago por parte de los deudores.

A diciembre de 2021 presenta un incremento del 2% teniendo en cuenta las renovaciones anuales y los pagos efectuados por los asociados en cada uno de los servicios ofrecidos por la entidad.

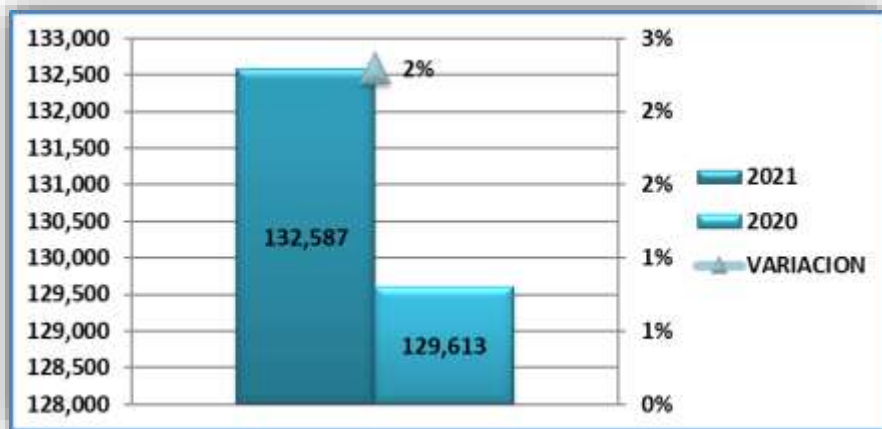
Las cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar compuesto de la siguiente manera:

1. Anticipo a proveedores presenta un aumento del 4% en razón a la contabilización y aplicación de listas de los Hogares Infantiles y regionales, esta operación se realiza teniendo la certeza que el pago se efectúa en el mes de enero de 2022 sin necesidad de generar intereses de mora, adicionalmente se relaciona en este rubro todos los anticipos concernientes a los anticipos con proveedores en la prestación de bienes o servicios.
2. Anticipos: Este rubro presenta una disminución del 71% teniendo en cuenta que el saldo a diciembre 31 corresponde a las retenciones practicadas por concepto de rendimientos financieros generados en el encargo fiduciario.
3. Costas Judiciales. Los valores que se han cancelado como costas judiciales y que se han cargado a cada asociado deudor, se encuentra provisionada al 100%.

A continuación, se presenta las cifras de balance donde se refleja las variaciones generadas entre 2021 y 2020:

| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>              | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    | <b>VARIACION</b> |           |
|--|----------------|----------------|------------------|-----------|
| Proveedores                            | 131,610        | 126,987        | 4,623            | 4%        |
| Adelantos al personal                  | 375            | 542            | -167             | -31%      |
| Anticipos                              | 602            | 2,084          | -1,482           | -71%      |
| Cuentas por Cobrar (costas judiciales) | 7,617          | 7,820          | -203             | -3%       |
| Deterioro Cuentas por cobrar(costas ju | (7,617)        | (7,820)        | 203              | -3%       |
| <b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>        | <b>132,587</b> | <b>129,613</b> | <b>2,974</b>     | <b>2%</b> |





#### **NOTA 5- PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:**

A diciembre 31 de 2021 la entidad incorpora en sus estados financieros todo lo pertinente a los bienes tangibles que son recursos controlados y medibles utilizados para el desarrollo del objeto social de la cooperativa, estos son registrados bajo su costo históricos o valor de adquisición como medición inicial.

Para la cooperativa teniendo en cuenta el principio de materialidad sobre los activos y por la cuantía que estos representan son medidos en su depreciación por el método de línea recta, con base en la vida útil probable de los activos.

La entidad a 31 de diciembre de 2021 no registra ninguna restricción sobre las propiedades y equipo tales como gravámenes, hipotecas, pignoraciones. Adicionalmente se encuentran amparados con pólizas de seguros.

A continuación, se presenta la siguiente revelación sobre aquellos cambios de importancia significativa que afecta los estados de situación financiera.

## REVELACIONES

- **TERRENOS**

Durante inicios de 2021 este rubro no presenta variación teniendo en cuenta el costo de adquisición y valorización de acuerdo a su uso comercial, para el caso del valor del terreno de la oficina principal se tomó como política tomar el 10% de costo de adquisición del predio, de acuerdo a esto se ajustará en tato se realice el avalúo técnico del predio en el año 2022.

A continuación, se presenta el detalle de este rubro con cifras en miles:

| <b>VALOR EN MILES</b>                       |               |
|---|---------------|
| <b>CONFORMACION RUBRO DE TERRENOS</b>       | <b>VALOR</b>  |
| COSTO INICIAL DEL PREDIO ADQUIRIDO          | 66,000        |
| COSTO DE LOTES DE CEMENTERIO                | 8,507         |
| <b>COSTO TOTAL DE LA EDIFICACION A 2021</b> | <b>74,507</b> |

- **EDIFICACIONES**

La oficina donde actualmente funciona la Cooperativa está valorada por su costo de adquisición más las mejoras realizadas.

Teniendo en cuenta lo anterior se detalla el valor reflejado en balance a diciembre de 2021 incorporado en miles de pesos.

| <b>VALOR EN MILES</b>                       |                |
|---|----------------|
| <b>CONFORMACION RUBRO EDIFICACIONES</b>     | <b>VALOR</b>   |
| COSTO DE ADQUISICION EN EDIFICACIONES       | 594,000        |
| COSTO DE ADECUACION OFICINAS                | 275,159        |
| <b>COSTO TOTAL DE LA EDIFICACION A 2021</b> | <b>869,159</b> |

- EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN**

A diciembre 31 se adquiere 5 equipos de cómputo donde fueron entregados a la Regional Guajira, Magdalena y Norte de Santander, los dos restantes se encuentran para uso de la oficina principal, el costo de adquisición de los equipos equivale a la suma de \$21 millones de pesos y una impresora para uso del área de sistema por valor de \$ 2 millones. De pesos.

Los nuevos equipos de cómputo se encuentran asegurados actualmente con SURA y la póliza es renovada anualmente.

Respecto a todo lo pertinente en redes y comunicación en el año 2021 la Cooperativa adquirió tres UPS por valor de \$ 967 mil pesos y un administrador de redes y corta fuegos.

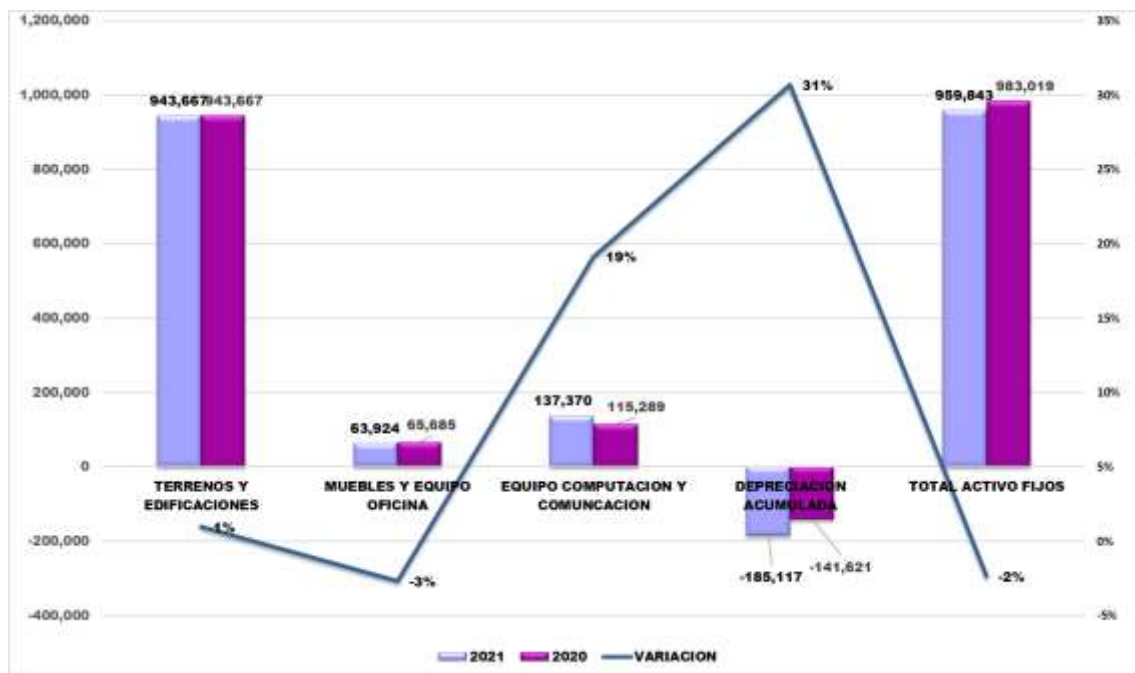
Para el año 2021 se realiza traslado a cuentas de orden teniendo en cuenta la vida útil de acuerdo a lo estipulado en las políticas contables el valor trasladado asciende a la suma de \$22 millones.

- EQUIPOS DE OFICINA**

En el año 2021 la entidad no realizó adquisiciones de bienes muebles por lo que no presenta cambios significativos en sus saldos.

En equipos de oficina se traslada la suma de 1.7 millones de pesos de aquel mobiliario que cumplió su vida útil y de acuerdo a las políticas contables definidas para la entidad, estos activos son trasladados a cuentas de orden, en donde se continúa llevando su respectivo control.

| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO                   | 2021            | 2020            | VARIACION      |            |
|---|-----------------|-----------------|----------------|------------|
|   |                 |                 | \$             | %          |
| <b>TERRENOS Y EDIFICACIONES</b>             |                 |                 |                |            |
| Terrenos                                    | 74,507          | 74,507          |                |            |
| Edificaciones                               | 869,159         | 869,159         |                |            |
| Construcciones En Proceso                   |                 |                 | 0              | 100%       |
| <b>TOTAL TERRENOS Y EDIFICACIONES</b>       | <b>943,667</b>  | <b>943,667</b>  | <b>0</b>       | <b>1</b>   |
| <b>MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA</b>          |                 |                 |                |            |
| Muebles Y EQUIPOS                           | 63,924          | 65,685          | -1,761         | -3%        |
| <b>TOTAL MUEBLES Y EQUIPO OFICINA</b>       | <b>63,924</b>   | <b>65,685</b>   | <b>-1,761</b>  | <b>-3%</b> |
| <b>EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN</b> |                 |                 |                |            |
| Equipo de Computación Y comunicación        | 137,370         | 115,289         | 22,081         | 19%        |
| <b>TOTAL EQUIPO COMPUTACION Y COMUNC</b>    | <b>137,370</b>  | <b>115,289</b>  | <b>22,081</b>  | <b>19%</b> |
| <b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>               | <b>-185,117</b> | <b>-141,621</b> | <b>-43,496</b> | <b>31%</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO FIJOS</b>                   | <b>959,843</b>  | <b>983,019</b>  | <b>-23,176</b> | <b>-2%</b> |



#### NOTA 6 – OTROS ACTIVOS:

Para el año 2021 y 2020 no presenta saldos en los estados financieros.

#### NOTA 7- OBLIGACIONES FINANCIERAS:

La Cooperativa a 31 de diciembre de 2021 tiene un cupo aprobado por valor de \$700 millones con banco Coopcentral, pero debido a la liquidez que presenta la entidad. y el cumplimiento tanto con proveedores y asociados no ha tenido la necesidad de solicitar créditos con la entidad financiera, por tanto no presenta saldos en los estados financieros.

#### NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Durante esta administración la entidad se ha caracterizado por el cumplimiento de las diferentes obligaciones como son pagos a proveedores bien sea por servicios, honorarios, o acreedores, así como las devoluciones a los asociados tanto por retiros voluntarios, exclusiones o saldos por mayores valores descontados.

Por lo anterior 31 de diciembre de 2021 presenta una disminución de 0.4% sobre el año inmediatamente anterior, dando cumplimiento en todos los compromisos contraídos, de igual forma se contabilizaron todas las retenciones en la fuente como las retenciones por el impuesto de industria y comercio, así como las provisiones correspondientes al impuesto de industria y comercio los cuales serán pagaderos en el mes de enero de 2022

Este tipo de obligaciones se efectúan a causa del normal desarrollo de las sus operaciones esperando a futuro la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento, estos serán medidos por el costo de su transacción teniendo en cuenta el plazo pactado que no representa la generación de interés alguno. Este rubro se encuentra conformado de la siguiente manera:

| Cuentas por pagar                  | 2021           | 2020           | VARIACION   |              |
|------------------------------------|----------------|----------------|-------------|--------------|
|                                    |                |                | \$          | %            |
| 1. Cuentas Pagar Asociados         | 123,547        | 148,645        | -25,098     | -17%         |
| 2. Proveedores                     | 27,877         | 6,191          | 21,686      | 350%         |
| 3. Impuestos                       | 6,659          | 4,756          | 1,903       | 40%          |
| 4. Otros costos y Gastos Por Pagar | 908            |                | 908         | 100%         |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>     | <b>158,991</b> | <b>159,592</b> | <b>-601</b> | <b>-0.4%</b> |



#### NOTA 9 – FONDOS SOCIALES:

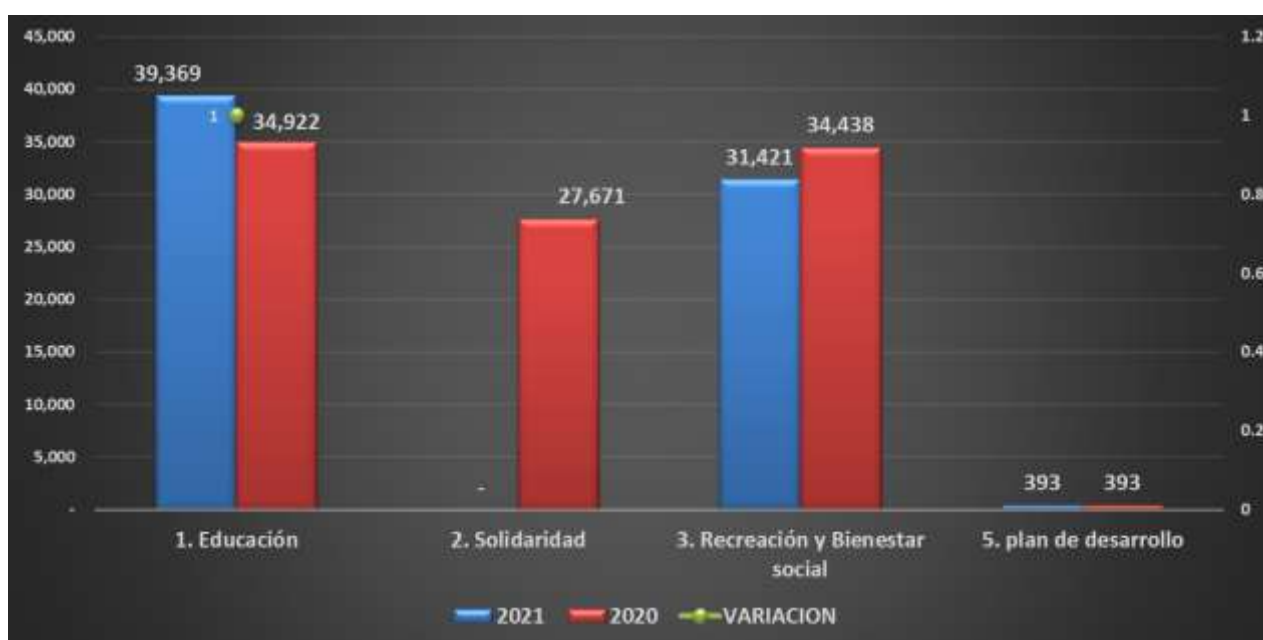
A diciembre 31 de 2021 este rubro presenta una disminución del 27% respecto al 2020, esto en razón a la ejecución efectiva que se ha realizado en cada uno de los fondos y de acuerdo a la normatividad vigente para las entidades del sector solidario a 31 de diciembre de 2021 han sido alimentados de forma conjunta de la siguiente manera:

- Aportes de los asociados tanto para recreación como para solidaridad
- De la distribución de los excedentes según aprobación por la asamblea general de marzo de 2021.
- De acuerdo al presupuesto aprobado por el consejo de administración al inicio de cada vigencia de forma tal que se logren cumplir con cada uno de los programas aprobados

por el máximo órgano de la entidad, así como el cumplimiento en la ley 79 de 1988 en su artículo 54 para este tipo de fondos.

A continuación, se presenta los saldos de los respectivos fondos y sus variaciones dadas entre 2021 y 2020

| FONDOS SOCIALES                  | 2021          | 2020          | VARIACION      |             |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------|
| 1. Educación                     | 39,369        | 34,922        | 4,447          | 13%         |
| 2. Solidaridad                   | -             | 27,671        | (27,671)       | -100%       |
| 3. Recreación y Bienestar social | 31,421        | 34,438        | (3,017)        | -9%         |
| 5. plan de desarrollo            | 393           | 393           | -              | 0%          |
| <b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>     | <b>71,183</b> | <b>97,425</b> | <b>-26,242</b> | <b>-27%</b> |



**FONDO DE EDUCACIÓN:** Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los recursos con destino al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación (educación en economía solidaria con énfasis en los temas específicos relacionados con la naturaleza jurídica de cada organización, capacitación a sus administradores en la gestión empresarial, entre otros temas). Las actividades de asistencia técnica, de investigación y de promoción del cooperativismo hacen parte de la Educación Cooperativa.

Para el 2021 según asamblea se realizó la distribución de excedentes de acuerdo a las normas vigente con la salvedad que, con la reforma tributaria “ley 1819 de 2016” en sus artículos 19-4 en el párrafo 1 y párrafo 2 en donde el porcentaje para alimentar el 20% al fondo de

educación con el beneficio neto de cada año será utilizado para el pago de la declaración de renta equivalente al 20%.

De acuerdo a lo estipulado por las normas descritas anteriormente y en los estatutos se realizaron las inversiones en fondo de educación de la siguiente manera:

| <b>FONDO DE EDUCACION AÑO 2021</b> |               |
|------------------------------------|---------------|
| <b>INGRESOS</b>                    | <b>VALOR</b>  |
| SALDO AÑO ANTERIOR FONDO EDUCACION | 34,922        |
| EXCEDENTES APROBADOS AÑO 2021      | 26,026        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>              | <b>60,948</b> |

| <b>INVERSION</b>                        | <b>VALOR</b>  |
|---|---------------|
| IMPUESTO DE RENTA 2020                  | 13,013        |
| CAPACITACIONES                          | 1,500         |
| COMPRAS ELEMENTOS EDUCATIVOS            | 7,066         |
| <b>TOTAL INVERSION</b>                  | <b>21,579</b> |
| <b>TOTAL FONDO DISPOSICION ASAMBLEA</b> | <b>39,369</b> |

Durante el año 2021 el fondo se realizaron las siguientes inversiones:

|  |                     |
|--|---------------------|
| Capacitaciones a delegados y personal administrativo           | \$ 1.500.000        |
| Afectación parcial compra de alcancías y envíos para asociados | \$ 7.066.000        |
| <b>Total, inversiones en fondo de Educación</b>                | <b>\$ 8.566.000</b> |

Adicionalmente se realizó el pago del impuesto de renta vigencia 2020 equivalente al 20% del beneficio neto, dando cumplimiento a la ley 1819 de 2016.

**FONDO DE SOLIDARIDAD:** Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los excedentes con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para que la Cooperativa ofrezca atención oportuna a sus Asociados en caso de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten. Así mismo en el fondo de solidaridad se registra adicionalmente el valor de \$3.000, que cancela cada Asociado de forma mensual y los cuales se incrementaran cada cuatro años contemplado en los estatutos.

Durante el año 2021 la inversión de este fondo fue la siguiente:

| <b>FONDO DE SOLIDARIDAD AÑO 2021</b> |                |
|--------------------------------------|----------------|
| <b>INGRESOS</b>                      | <b>VALOR</b>   |
| SALDO AÑO ANTERIOR                   | 27,671         |
| EXCEDENTES APROBADOS 30% AÑO 2020    | 26,026         |
| INGRESOS POR ASOCIADOS               | 107,573        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                | <b>161,270</b> |

| <b>INVERSION</b>              | <b>VALOR</b>   |
|-------------------------------|----------------|
| OTROS AUXILIOS                | 0              |
| AUXILIOS                      | 161,270        |
| ACCIDENTE (17)                | 8,650          |
| MUERTE FAMILIARES (105)       | 122,179        |
| POLIZAS DE VIDA ASOCIADOS     | 30,193         |
| CASTIGOS Y ANULACIONES        | 248            |
| <b>TOTAL INVERSION</b>        | <b>161,270</b> |
| <b>A DISPOSICION ASAMBLEA</b> | <b>0</b>       |

**FONDO PARA OTROS FINES ESPECÍFICOS.** Representa los recursos provenientes del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la Asamblea, cuyo objetivo es el de atender fines específicos no incluidos en los fondos anteriores, de acuerdo con la reglamentación de la Entidad.

De esta manera la Asamblea General de delegados a determinado crear los siguientes fondos:

- **Fondo de Bienestar y Recreación del asociado.** Se ejecuta según reglamentación del consejo y se alimenta de los ingresos destinados en el presupuesto de ingresos y gastos previa autorización de la asamblea y de los valores que mensualmente consignan los asociados para este fin aprobados también por asamblea.

El consejo de administración aprobó para la vigencia 2021 recreación por asociado equivalente a \$ 105.000, siempre y cuando se encuentren al día.

Teniendo en cuenta lo anterior se presenta el comportamiento general del fondo de recreación por el año 2021:



| <b>FONDO DE RECREACION</b>       |                |
|----------------------------------|----------------|
| <b>INGRESOS</b>                  | <b>VALOR</b>   |
| SALDO AÑO ANTERIOR               | 34,438         |
| INGRESOS POR ASOCIADOS           | 67,355         |
| PRESUPUESTO DE INGRESOS Y GASTOS | 193,712        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>            | <b>295,505</b> |

| <b>INVERSION</b>              | <b>VALOR</b>   |
|-------------------------------|----------------|
| INVERSION AÑO 2021            | 264,085        |
| <b>TOTAL INVERSION</b>        | <b>264,085</b> |
| <b>A DISPOSICION ASAMBLEA</b> | <b>31,420</b>  |

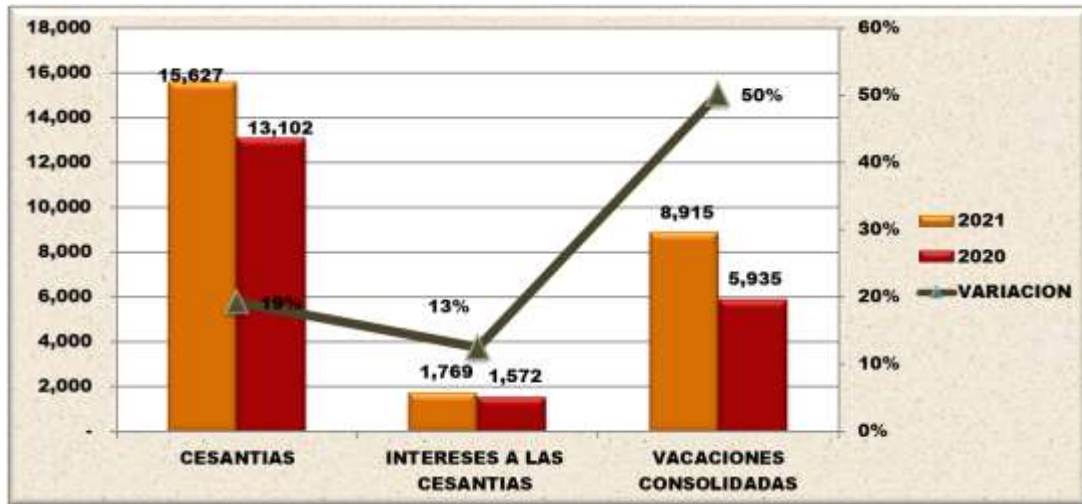
#### **NOTA 10. BENEFICIO A EMPLEADOS**

Las obligaciones reconocidas por la Cooperativa a favor de sus empleados por causa de la retribución de los servicios prestado durante la vigencia 2021.

Teniendo en cuenta las cifras reflejadas en los estados financieros estas corresponden a Cesantías, e intereses a las cesantías, las cuales serán canceladas en enero y febrero de 2022 respectivamente conforme a lo establecido en la ley por los conceptos mencionados.

A continuación, se presenta el comparativo 2021-2020 en lo pertinente a este rubro:

| <b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>        | <b>2021</b>   | <b>2020</b>   | <b>VARIACION</b> |            |
|-------------------------------------|---------------|---------------|------------------|------------|
|                                     |               |               | <b>\$</b>        | <b>%</b>   |
| CESANTIAS                           | 15,627        | 13,102        | 2,525            | 19%        |
| INTERESES A LAS CESANTIAS           | 1,769         | 1,572         | 197              | 13%        |
| VACACIONES CONSOLIDADAS             | 8,915         | 5,935         | 2,980            | 50%        |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</b> | <b>26,311</b> | <b>20,609</b> | <b>5,702</b>     | <b>82%</b> |



**NOTA 11- PATRIMONIO:**

A diciembre 31 de 2021 el patrimonio social de la Cooperativa presenta un crecimiento del 1% en razón a los aportes efectuados por los asociados, este rubro está determinado por las cuentas de los bienes y derechos de la Entidad conformados así:

| PATRIMONIO                    | 2021              | 2020              | VARIACION      |           |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------|
|                               |                   |                   | \$             | %         |
| APORTES SOCIALES              | 12,606,381        | 12,491,612        | 114,769        | 1%        |
| RESERVAS                      | 458,449           | 445,436           | 13,013         | 3%        |
| FONDOS DESTINACION ESPECIFICA | 401,770           | 369,385           | 32,385         | 9%        |
| RESULTADO DEL EJERCICIO       | 41,199            | 65,107            | - 23,908       | -37%      |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>       | <b>13,507,799</b> | <b>13,371,540</b> | <b>136,259</b> | <b>1%</b> |



➤ **APORTES SOCIALES.**

El valor total de los aportes o cuotas que los asociados han pagado a la entidad según lo establecen los estatutos, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social. Durante el año 2021 dejaron de ingresar 196 asociados en comparación al año 2020 a raíz de varias causas como son la falta de liquidez de los asociados ante las secuelas que dejó la pandemia Covid-19 durante 2020, en muchos casos por causa de desempleo bien sea de asociados o de familiares generando de esta manera el déficit de la base social, convirtiéndose a su vez en uno de los mayores retos para la administración en la recuperación y crecimiento de la base social de la entidad.

De acuerdo a eso las cifras de afiliaciones, retiros y asociados activos son;

**Afiliaciones            387**

**Retiros                    583**

**Base social final 2.606**

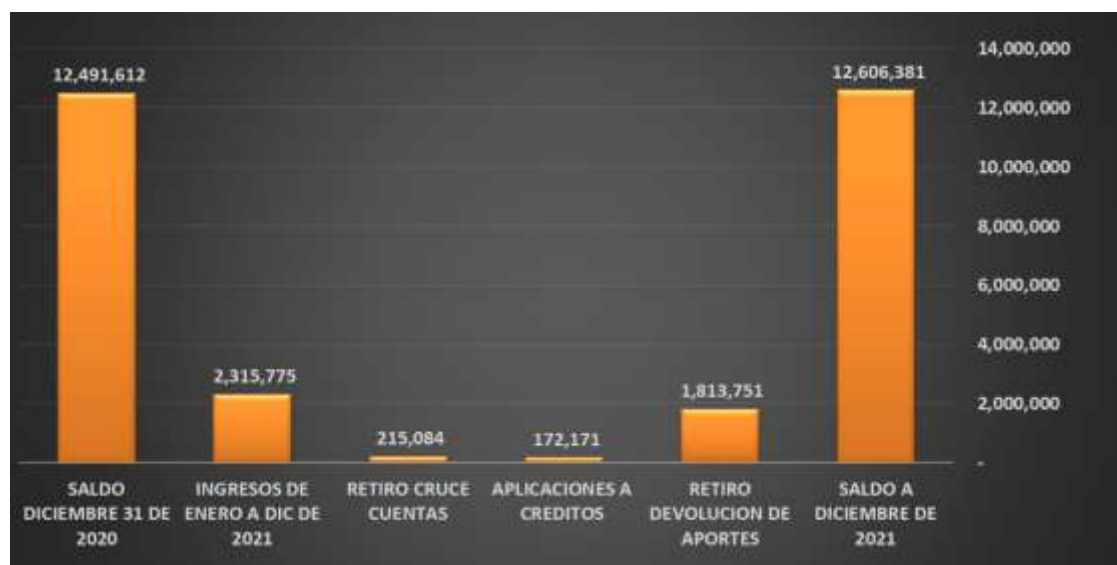
De acuerdo a la base social a diciembre 31 de 2021 presenta una disminución del 7% respecto a los resultados del 2020, esto a causa de las razones arriba mencionados

De acuerdo con el artículo 30 y 32 de los Estatutos Los aportes sociales de COOPICBF, en su conjunto serán variables e ilimitados y no podrán reducirse durante la vida de COOPICBF a menos de \$1. 500.00 millones, suma ésta que se encuentra debidamente pagada por los Asociados.

A diciembre 31 de 2021 el capital social de la entidad fue incrementado en un 3% respecto al año anterior esto es gracias a los aportes de los asociados, pero el saldo de aportes puede variar a causa de varios factores como son; cruce de cuentas en asociados morosos en donde se realizan las exclusiones pertinentes o en los retiros de los asociados.

A continuación, se presenta el movimiento global que afecto el saldo de los aportes así:

| PATRIMONIO                    | 2021              | 2020              | VARIACION      |           |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------|
|                               |                   |                   | \$             | %         |
| APORTES SOCIALES              | 12,606,381        | 12,491,612        | 114,769        | 1%        |
| RESERVAS                      | 458,449           | 445,436           | 13,013         | 3%        |
| FONDOS DESTINACION ESPECIFICA | 401,770           | 369,385           | 32,385         | 9%        |
| RESULTADO DEL EJERCICIO       | 41,199            | 65,107            | - 23,908       | -37%      |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>       | <b>13,507,799</b> | <b>13,371,540</b> | <b>136,259</b> | <b>1%</b> |



A continuación, se presenta la composición por regional de los aportes:

| BASE SOCIAL Y APORTES A DICIEMBRE DE 2021 ( EN MILES DE PESOS ) |            |                  |                    |                  |              |                   |
|---|------------|------------------|--------------------|------------------|--------------|-------------------|
| REGIONALES  | REGIONAL   |                  | HOGARES INFANTILES |                  | TOTALES      |                   |
|   | NUMERO     | VALOR            | NUMERO             | VALOR            | NUMERO       | VALOR             |
| AMAZONAS  | 15         | 56,629           |                    |                  | 15           | 56,629            |
| ANTIOQUIA   | 3          | 8,589            |                    |                  | 3            | 8,589             |
| ARAUCA  | 44         | 276,219          | 151                | 582,938          | 582,982      | 859,157           |
| ATLANTICO   | 4          | 36,132           | 2                  | 12,891           | 12,895       | 49,023            |
| BOGOTA  | 166        | 1,143,728        |                    |                  | 166          | 1,143,728         |
| H.I. BOGOTA   |            |                  | 398                | 1,486,624        |              |                   |
| BOLIVAR   | 48         | 349,010          | 80                 | 262,748          | 262,796      | 611,757           |
| BOYACA  | 14         | 90,225           | 16                 | 47,899           | 47,913       | 138,124           |
| CAQUETA   | 14         | 67,059           | 25                 | 91,521           | 91,535       | 158,579           |
| CASANARE  | 14         | 78,247           | 19                 | 78,568           | 78,582       | 156,815           |
| CESAR   | 86         | 482,190          | 358                | 1,153,856        | 1,153,942    | 1,636,046         |
| CHOCO   | 13         | 123,545          |                    |                  | 13           | 123,545           |
| CORDOBA   |            |                  | 1                  | 3,421            |              |                   |
| CUNDINAMARCA  | 39         | 259,111          | 99                 | 286,678          | 286,717      | 545,790           |
| GUAINIA   | 1          | 11,977           |                    |                  | 1            | 11,977            |
| GUAJIRA   | 36         | 275,890          | 105                | 388,769          | 388,805      | 664,659           |
| GUAVIARE  | 1          | 8,269            |                    |                  | 1            | 8,269             |
| HUILA   | 2          | 20,762           |                    |                  | 2            | 20,762            |
| MAGDALENA   | 35         | 272,524          | 119                | 446,803          | 446,838      | 719,327           |
| META  | 16         | 86,252           | 47                 | 215,979          | 215,995      | 302,231           |
| NARIÑO  | 4          | 33,466           |                    |                  | 4            | 33,466            |
| NTE. DE SANTANDER   | 28         | 150,186          | 130                | 282,991          | 283,019      | 433,177           |
| PUTUMAYO  | 27         | 148,320          | 12                 | 63,715           | 63,742       | 212,035           |
| RISARALDA   | 7          | 36,039           |                    |                  | 7            | 36,039            |
| SAN ANDRES  | 22         | 200,894          | 19                 | 114,152          | 114,174      | 315,046           |
| SANTANDER   | 54         | 386,523          | 30                 | 93,380           | 93,434       | 479,903           |
| SEDE NACIONAL   | 148        | 1,571,209        |                    |                  | 148          | 1,571,209         |
| SUCRE   | 35         | 284,591          | 12                 | 66,534           | 66,569       | 351,125           |
| TOLIMA  | 25         | 210,296          | 24                 | 49,355           | 49,380       | 259,651           |
| VALLE   | 3          | 6,753            |                    |                  | 3            | 6,753             |
| VICHADA   | 16         | 100,358          |                    |                  | 16           | 100,358           |
| COOPICBF  | 39         | 102,568          |                    |                  | 39           | 102,568           |
| <b>TOTALES</b>  | <b>959</b> | <b>6,877,560</b> | <b>1,647</b>       | <b>5,728,821</b> | <b>2,606</b> | <b>12,606,381</b> |



➤ **RESERVA PROTECCION DE APORTES.**

Las reservas están conformadas por los recursos retenidos por la Cooperativa, apropiados de los excedentes conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social;

➤ **FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA**

En 2021 el fondo fue incrementado por valor de \$ 32 millones equivalente a un crecimiento del 9%, teniendo en cuenta el pago que los exfuncionarios realizan a la entidad para el pago de sus obligaciones contraídas, solo que en este rubro son contabilizados los intereses efectivamente pagados.

➤ **EXCEDENTE DEL EJERCICIO.**

A 31 de diciembre de 2021 la Cooperativa registra en sus estados financieros la suma de Cuarenta y un millones ciento noventa y ocho mil quinientos once pesos con treinta y un centavos siendo este el resultado neto de todas las operaciones realizadas por la entidad y que comparado con el año 2020 disminuyo en el 37%.

**NOTA 12-CUENTAS DE ORDEN**

Al 31 de diciembre el valor representado en las cuentas de orden corresponde a todo lo pertinente tanto para el control de activos fijos totalmente Depreciados, como para el control y manejo de los intereses moratorios de aquellas obligaciones que se encuentran en mora con una vigencia superior a 360 días.

El control y las estimaciones reflejadas en este rubro se incorporan en el Estado de situación financiera conforme a lo estipulado en la circular básica contable de súper solidaria; el valor comercial de la prenda o hipoteca de los bienes dados de garantías en la línea de crédito de garantía real y saldo de cartera castigada.

| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>       | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      | <b>VARIACION</b> |           |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|-----------|
| ACTIVOS FIJOS                 | 164,928          | 154,609          | 10,319           | 7%        |
| INTERESES                     | 300,051          | 207,745          | 92,306           | 44%       |
| ACTIVOS CASTIGADOS            | 113,677          | 119,190          | - 5,513          | -5%       |
| GARANTIAS                     | 629,243          | 629,243          | -                | 0%        |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b> | <b>1,207,899</b> | <b>1,110,787</b> | <b>97,112</b>    | <b>9%</b> |

## NOTA 13- INGRESOS

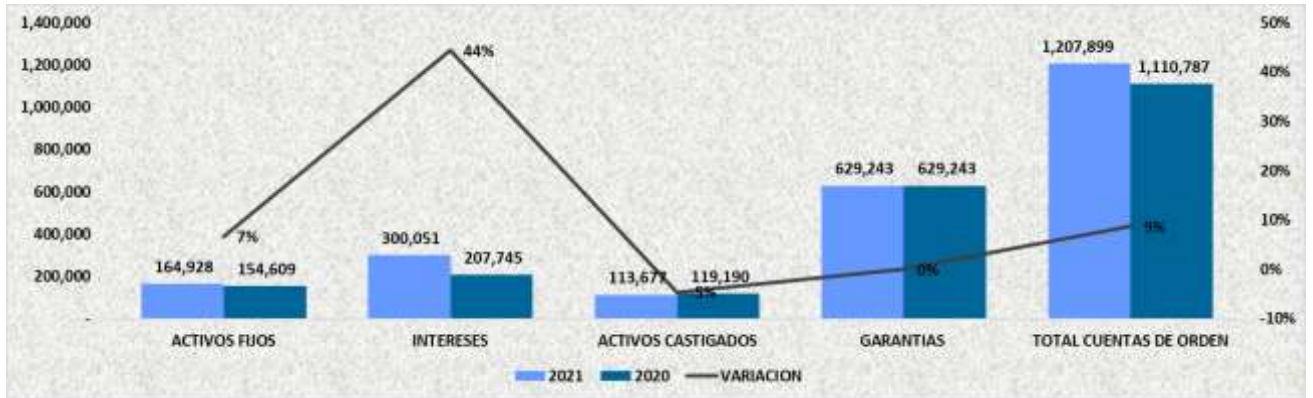
### INGRESOS OPERACIONALES Y OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Dentro del rubro de ingresos son causados y reconocidos contablemente sobre aquellos beneficios adquiridos frente a los servicios prestados por la entidad como lo son:

- Intereses Corrientes
- Intereses moratorios
- Recuperación de cartera
- Recuperación en deterioro
- Rendimientos financieros
- Ingresos no operacionales

A continuación, se presenta los conceptos por los cuales se perciben los ingresos de acuerdo a cada una de las líneas de crédito conforme a la actividad que ejerce la entidad y la comparación con el año inmediatamente anterior.

| INGRESOS                                | 2021             | 2020             | VARIACION     |           |
|---|------------------|------------------|---------------|-----------|
| INTERESES CORRIENTE                     | 1,306,908        | 1,328,521        | - 21,613      | -2%       |
| INTERESES DE MORA EN CARTERA DE CONSUMO | 78,059           | 65,088           | 12,971        | 20%       |
| INGRESOS POR ACTIVIDADES DE SERVICIO    | 61               | 1,110            | - 1,049       | -95%      |
| INGRESOS EN VALORIZACION DE INVERSIONES | 16,293           | 39,243           | - 22,950      | -58%      |
| INGRESOS EN DIVIDENDOS                  | -                | 361              | - 361         | -100%     |
| RETORNOS EN SEGUROS                     | -                | 41               | - 41          | -100%     |
| INGRESOS POR RECUP. DETERIORO CARTERA   | 176,096          | 99,988           | 76,108        | 76%       |
| INGRESOS ADMINISTRATIVOS                | 10,514           | 6,013            | 4,501         | 75%       |
| INGRESOS EN SEGUROS                     | 7,286            | 1,794            | 5,492         | 100%      |
| INGRESOS POR INCAPACIDADES              | 61               | 5,530            | - 5,469       | -99%      |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                   | <b>1,595,278</b> | <b>1,547,690</b> | <b>47,588</b> | <b>3%</b> |



A continuación, se presenta las regionales más representativas que durante el 2021 que generaron intereses corrientes y de mora teniendo en cuenta como factor primordial la colocación de créditos siendo acorde a la base social de todas y cada una de las regionales.

| CIFRAS EN MILES                                |                  |
|--|------------------|
| INTERESES CTES Y DE MORA AÑO 2021 POR REGIONAL |                  |
| REGIONAL                                       | VALOR TOTAL      |
| AMAZONAS                                       | 8,782            |
| ARAUCA   | 135,694          |
| ATLANTICO                                      | 2,616            |
| BOGOTA   | 63,075           |
| H.I. BOGOTA                                    | 134,779          |
| BOLIVAR  | 52,591           |
| BOYACA   | 13,906           |
| CAQUETA  | 21,549           |
| CASANARE                                       | 21,066           |
| CESAR  | 270,344          |
| CHOCO  | 8,696            |
| CORDOBA  | 2,749            |
| CUNDINAMARCA                                   | 53,646           |
| GUAJIRA  | 95,322           |
| MAGDALENA                                      | 144,393          |
| META   | 39,391           |
| NORTE DE SANTANDER                             | 47,688           |
| SAN ANDRES                                     | 17,653           |
| SANTANDER                                      | 41,861           |
| SEDE NACIONAL                                  | 87,696           |
| SUCRE  | 55,942           |
| TOLIMA   | 9,899            |
| VICHADA  | 3,088            |
| ANTIOQUIA                                      | 2,381            |
| GUAINIA  | 3,211            |
| GUAVIARE                                       | 67               |
| HUILA  | 770              |
| PUTUMAYO                                       | 17,052           |
| RISARALDA                                      | 3,846            |
| VALLE  | 1,076            |
| COOPICBF                                       | 24,136           |
| <b>TOTALES</b>                                 | <b>1,384,967</b> |



## NOTA 14 - GASTOS OPERACIONALES Y NO OPERACIONALES

Los Gastos Operacionales comprenden:

- los gastos de personal y los generales que a 31 de diciembre se vieron representados así:

### 14.1 En Gastos personal

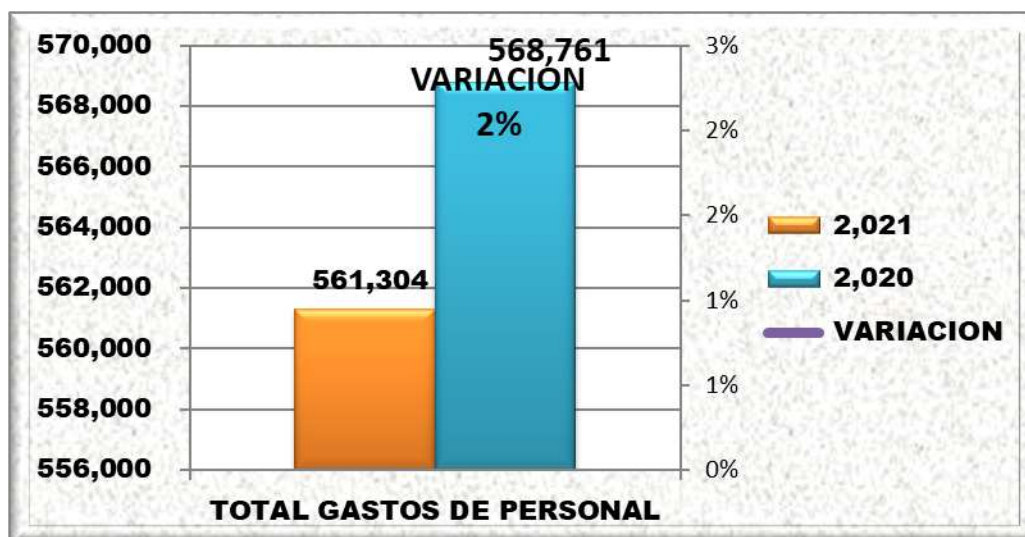
La planta de personal de la entidad a diciembre 31 de 2021 está conformada por 4 empleados con contrato a término indefinido, 16 empleados con contratos a término fijo y 1 empleado por contrato de aprendizaje.

Para el año 2021 se crea un nuevo cargo como apoyo al área de promotoría y a la fecha la Cooperativa cuenta con dos asesores comerciales, reforzando así el área comercial ofreciendo un mejor servicio al asociado.

Los gastos en beneficio a los empleados ocupan un 35% respecto al total de los ingresos causados al cierre del ejercicio, siendo un indicador de atención, teniendo cuenta la disminución gradual de los ingresos.

Adicionalmente la variación de los gastos de personal entre 2021 y 2020 es del 2% siendo equivalente tanto al incremento entre el IPC de 2021 que fue de 1.61% más un 1% aprobado por el consejo de administración y 2019 que fue de 3.80% es decir el crecimiento del 2.19%.

| GASTO EN BENEFICIO A LOS EMPLEADOS EN MILES DE PESOS |                |                |               |           |
|--|----------------|----------------|---------------|-----------|
| BENEFICIO A LOS EMPLEADOS                            | 2021           | 2020           | VARIACION     |           |
| SUELDOS  | 366,768        | 344,349        | 22,419        | 7%        |
| AUXILIO DE ALIMENTACION                              | 3,360          | 4,270          | - 910         | 1%        |
| AUXILIO TRANSPORTE                                   | 15,052         | 9,821          | 5,231         | 53%       |
| SEGURIDAD SOCIAL                                     | 48,577         | 57,968         | - 9,391       | 29%       |
| APORTES PATRONALES                                   | 22,349         | 28,099         | - 5,750       | 18%       |
| CESANTIAS  | 33,112         | 31,533         | 1,580         | 5%        |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS                            | 3,653          | 3,495          | 158           | 5%        |
| PRIMA DE SERVICIOS                                   | 32,583         | 30,645         | 1,938         | 6%        |
| VACACIONES   | 15,749         | 17,655         | - 1,906       | -11%      |
| PRIMA EXTRALEGAL                                     | 6,370          | 7,368          | - 998         | -14%      |
| BIENESTAR SOCIAL                                     | 8,799          | 11,482         | - 2,683       | -23%      |
| DOTACIONES   | 3,924          | 3,317          | 607           | 18%       |
| GASTOS MEDICOS                                       | 1,008          | 150            | 858           | 572%      |
| INDEMNIZACIONES                                      |                | 18,610         | - 18,610      | 100%      |
| <b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>                      | <b>561,304</b> | <b>568,761</b> | <b>11,152</b> | <b>2%</b> |



## 14.2 Gastos Generales

Durante los años 2021 y 2020 presenta un aumento del 13% equivalente a 72 millones de pesos a causa de los siguientes aspectos:

Para el año 2021 los gastos generales presentan un crecimiento significativo en razón a la reactivación económica y la presencialidad del personal para el año 2021, a continuación, se presenta el detalle de cada rubro y sus variaciones:

| GASTOS GENERALES EN MILES DE PESOS |                |                |               |            |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|------------|
|                                    | 2021           | 2020           | VARIACION     |            |
| HONORARIOS                         | 27,187         | 15,831         | 11,356        | 72%        |
| IMPUESTOS                          | 80,469         | 75,641         | 4,828         | 6%         |
| SEGUROS                            | 7,081          | 6,955          | 125           | 2%         |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES       | 4,396          | 4,396          | 0             | 0%         |
| ASEO Y CAFETERIA                   | 5,770          | 2,145          | 3,625         | 169%       |
| SERVICIOS PUBLICOS                 | 25,083         | 21,449         | 3,635         | 17%        |
| PORTES Y CABLES                    | 4,095          | 3,565          | 530           | 15%        |
| TRANSPORTE                         | 2,204          | 1,794          | 410           | 23%        |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA      | 3,221          | 3,736          | 515           | -14%       |
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA            | 20,000         | 1,879          | 18,121        | 964%       |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES      | 11,568         | 11,402         | 166           | 1%         |
| ASAMBLEA                           | 20,950         | 15,721         | 5,229         | 33%        |
| DIRECTIVOS                         | 62,691         | 49,781         | 12,910        | 26%        |
| GASTO POR COMITES                  | 12,660         |                | 12,660        |            |
| REUNIONES Y CONFERENCIAS           | 8,130          | 6,568          | 1,562         | 24%        |
| GASTOS LEGALES                     | 1,942          | 1,952          | 10            | 0%         |
| GASTOS DE VIAJE                    | 2,199          |                | 2,199         | 0%         |
| TEMPORALES                         | 8,184          | 12,248         | 4,064         | -33%       |
| VIGILANCIA                         | 1,136          | 1,217          | 81            | -7%        |
| SISTEMATIZACION                    | 44,460         | 41,863         | 2,597         | 6%         |
| SUSCRIPCIONES                      |                | 500            | 500           | -100%      |
| SEGURO ASOCIADOS                   | 82,153         | 105,251        | 23,098        | -22%       |
| FONDO DE SOLIDARIDAD               | 12,399         |                | 12,399        |            |
| FONDO DE RECREACION                | 193,562        | 184,936        | 8,626         | 5%         |
| <b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>      | <b>641,538</b> | <b>568,830</b> | <b>72,709</b> | <b>13%</b> |



### 14.3. OTROS GASTOS

1. Las Depreciaciones se efectúan de acuerdo a las políticas contables establecidas en la medición de la depreciación.

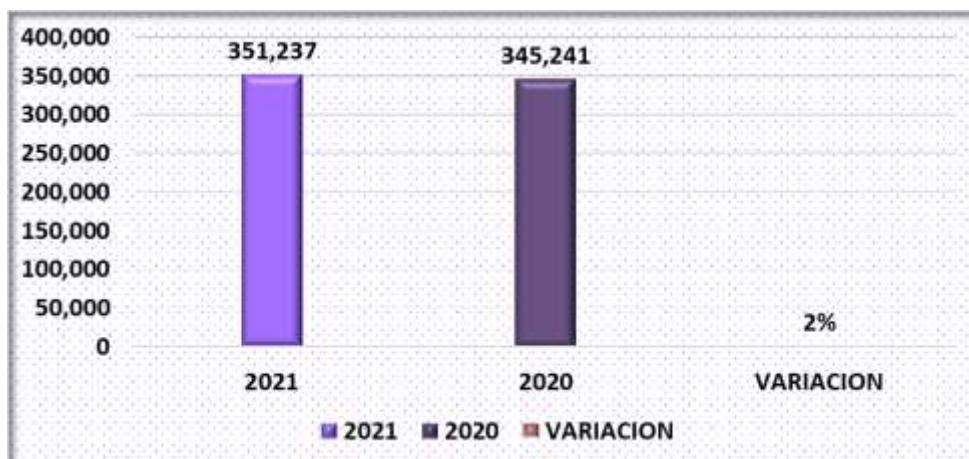
2. Siguiendo los parámetros establecidos en la circular básica contable emitida por la SUPERSOLIDARIA, se efectuaron las respectivas provisiones tanto de carácter individual como de carácter general de cartera a cada una de las categorías

Para 2021 el deterioro aumento respecto al 2020 en un 8%, afectando directamente los excedentes del ejercicio, junto con los indicadores de rentabilidad.

3. Para 2021 los gastos financieros presentan una disminución equivalente al 0.9% respecto a 2020 siendo equivalente y acorde al número de operaciones financieras que la entidad realiza.

Las cifras son las siguientes:

| OTROS GASTOS                | 2021           | 2020           | VARIACION    |           |
|-----------------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|
| GASTOS DE DEPRECIACION      | 53,815         | 56,449         | - 2,634      | -5%       |
| GASTOS DETERIOROR CARTERA   | 271,666        | 251,205        | 20,461       | 8%        |
| GASTOS FINANCIEROS          | 25,756         | 25,868         | - 112        | 0%        |
| AMORTIZACIONES              | -              | 11,469         | - 11,469     | 100%      |
| MULTAS SANCIONES Y LITIGIOS | -              | 249            | - 249        | -100%     |
| <b>TOTAL OTROS GASTOS</b>   | <b>351,237</b> | <b>345,241</b> | <b>5,996</b> | <b>2%</b> |



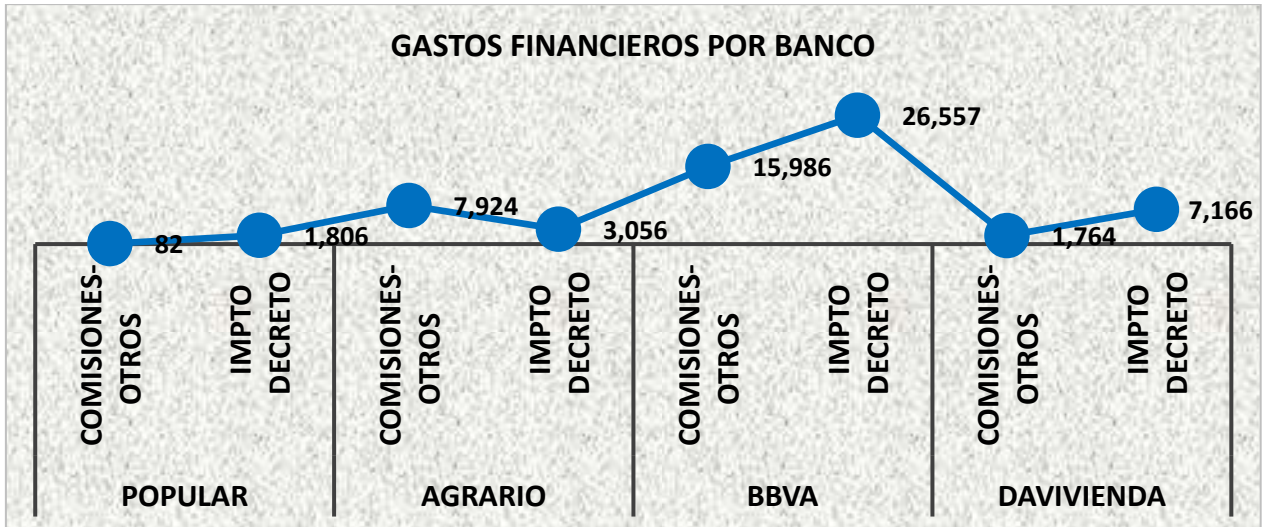
A 31 de diciembre la Cooperativa tiene cinco cuentas bancarias esto con el fin de dar mayor facilidad a los asociados para el recaudo de sus aportes y las diferentes obligaciones contraídas por los asociados.

Es importante mencionar que la Cooperativa asume todos los gastos financieros mejorando así los flujos de efectivo de los asociados

A continuación, se presenta el detalle de todos los gastos financieros por cada entidad bancaria así:

| GASTOS FINANCIEROS AÑO 2021 EN MILES DE PESOS |                  |               |                  |               |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| MESES   | POPULAR          |               | AGRARIO          |               |
|   | COMISIONES-OTROS | IMPTO DECRETO | COMISIONES-OTROS | IMPTO DECRETO |
| ENERO   | 2                | 220           | 360              | 41            |
| FEBRERO                                       | -                | -             | 296              | 177           |
| MARZO   | 2                | 100           | 476              | 330           |
| ABRIL   | 4                | 220           | 868              | 263           |
| MAYO  | 2                | 280           | 985              | 428           |
| JUNIO   | 2                | 160           | 758              | 74            |
| JULIO   | 2                | 160           | 1,354            | 260           |
| AGOSTO  | 2                | 280           | 732              | 617           |
| SEPTIEMBRE                                    | 2                | 62            | 639              | 123           |
| OCTUBRE                                       | -                | 123           | 566              | 268           |
| NOVIEMBRE                                     | -                | 125           | 449              | 334           |
| DICIEMBRE                                     | 63               | 77            | 442              | 143           |
| <b>SUBTOTAL</b>                               | <b>82</b>        | <b>1,806</b>  | <b>7,924</b>     | <b>3,056</b>  |

| GASTOS FINANCIEROS AÑO 2021 EN MILES DE PESOS |                  |               |                  |               |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
| MESES   | BBVA             |               | DAVIENDA         |               |
|   | COMISIONES-OTROS | IMPTO DECRETO | COMISIONES-OTROS | IMPTO DECRETO |
| ENERO   | 849              | 1,083         | 81               | 528           |
| FEBRERO                                       | 1,259            | 2,237         | 136              | 486           |
| MARZO   | 1,529            | 1,708         | 199              | 503           |
| ABRIL   | 1,237            | 2,267         | 182              | 1,061         |
| MAYO  | 1,305            | 2,319         | 114              | 339           |
| JUNIO   | 1,274            | 2,078         | 121              | 624           |
| JULIO   | 1,308            | 2,004         | 150              | 548           |
| AGOSTO  | 1,383            | 2,285         | 120              | 920           |
| SEPTIEMBRE                                    | 1,493            | 1,786         | 133              | 462           |
| OCTUBRE                                       | 1,373            | 3,943         | 152              | 811           |
| NOVIEMBRE                                     | 1,275            | 1,744         | 131              | 545           |
| DICIEMBRE                                     | 1,701            | 3,103         | 245              | 340           |
| <b>SUBTOTAL</b>                               | <b>15,986</b>    | <b>26,557</b> | <b>1,764</b>     | <b>7,166</b>  |



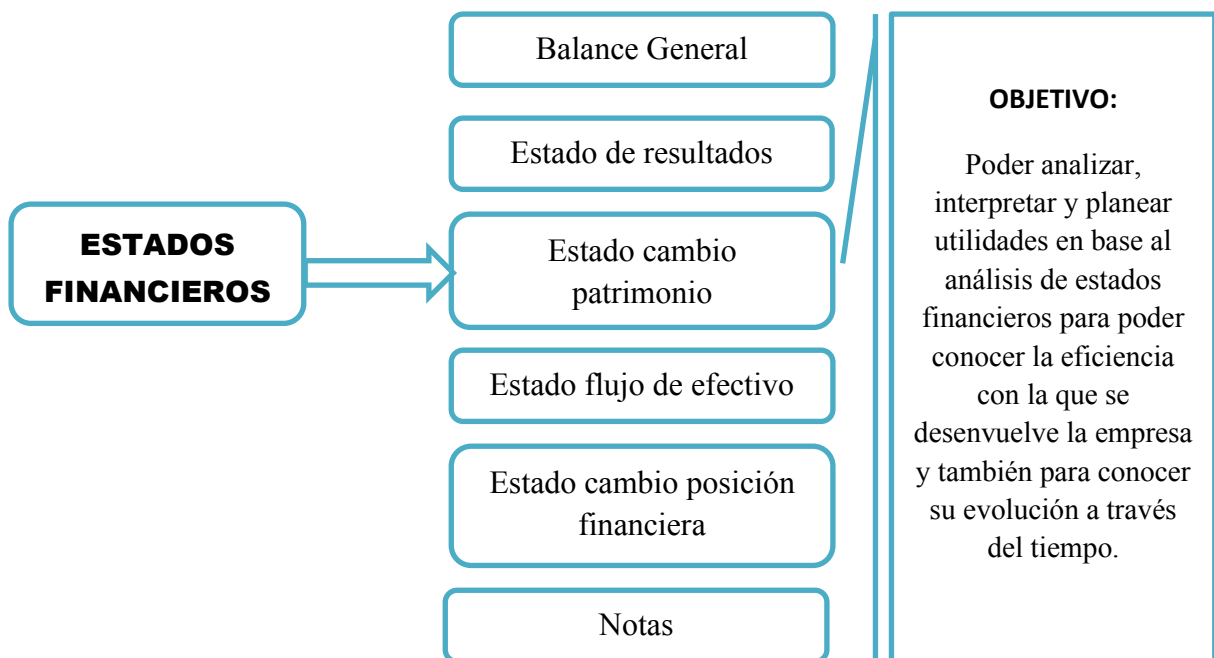
*Leonor Carvajalino Castro*  
**LEONOR CARVAJALINO CASTRO**  
 GERENTE

*Jose Alberto Cruz Ruiz*  
**JOSE ALBERTO CRUZ RUIZ**  
 CONTADOR T.P 142019-T

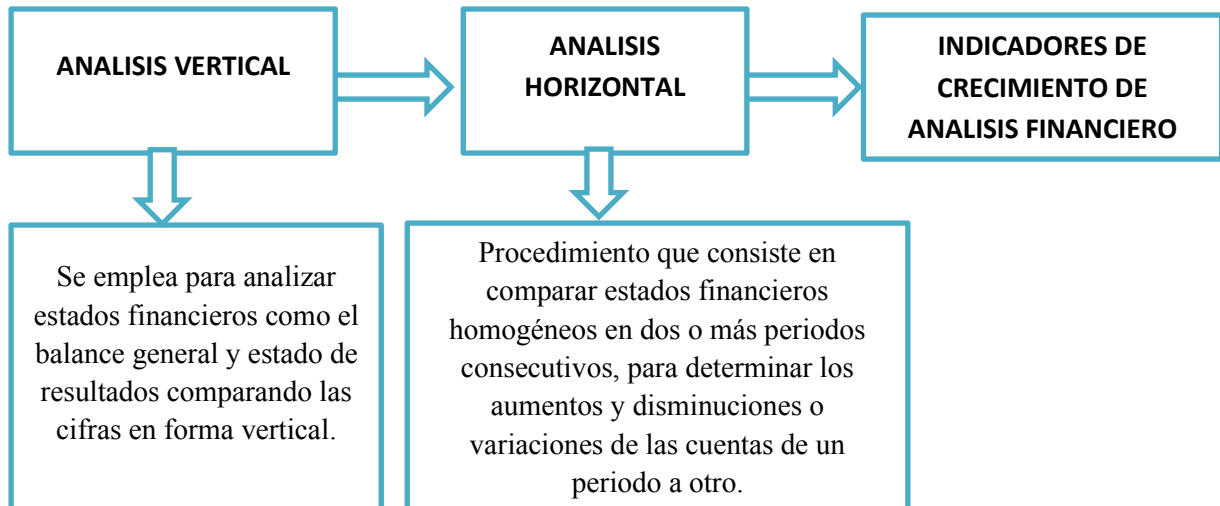
*Luis Roberto Gaitán Castillo*  
**LUIS ROBERTO GAITÁN CASTILLO**  
 Revisor Fiscal T.P No. 23355-T

### 7.6.1. ANALISIS FINANCIERO

Es la recopilación, comparación, estudio e interpretación de los estados financieros, donde los administradores, asociados, empleados y proveedores pueden formarse un juicio de cómo se ha manejado la entidad, para así evaluar la gestión de la administración, a través de un diagnóstico integral que permita conocer la liquidez, rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento para formarse un juicio de cómo y en qué medida se han venido cumpliendo con los objetivos y las metas propuestas.



El análisis financiero permite conocer la entidad a través de:





## 7.6.2. INDICADORES DE ANALISIS FINANCIERO

### 1. INDICADORES DE LIQUIDEZ

Capacidad de pago al corto plazo.

#### ▪ Razón corriente.

##### Formula

$$\text{RAZON CTE} = \frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$$

**INTERPRETACION:** Por cada peso de pasivo a corto plazo, la cooperativa tiene "n" pesos de activo corriente.

**UMBRAL**  
Si >1 solvente  
Si=1 no solvente  
Si <1 no solvente

|                   | 2021         | 2020         | 2019         | 2018         |
|-------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ACTIVO CIRCULANTE | 12,593,025   | 12,590,841   | 12,362,969   | 12,026,677   |
| PASIVO CIRCULANTE | 256,485      | 277,626      | 513,472      | 765,260      |
| CORRIENTE         | <b>49.10</b> | <b>45.35</b> | <b>24.08</b> | <b>15.72</b> |



## 2. INDICE DE ACTIVIDAD Y ROTACION

Miden la eficiencia con que la organización hace uso de los recursos, mientras mejores sean estos índices se estará haciendo un uso más eficiente de los recursos utilizados.

Por ser la cartera el eje sobre el cual gira la cooperativa y siendo este el componente principal del flujo de efectivo, con el análisis de este indicador se quiere buscar un equilibrio deseado que se ajuste u adopte a las metas propuestas

### ▪ Rotación de Cartera

#### Formula

$$\text{ROT.CARTERA} = \frac{\text{CARTERA COLOCADA}}{\text{PROMEDIO CARTERA}/2}$$

**INTERPRETACION:** Este indicador determina el tiempo en que las obligaciones de los asociados toman en convertirse en efectivo.

#### UMBRAL

A menor número de días  
Mayor Rotación  
Mayor eficiencia

|                  | 2021        | 2020        | 2019        | 2018        |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| CARTERA COLOCADA | 9,036,464   | 7,725,699   | 9,023,161   | 9,156,136   |
| PROMEDIO CARTERA | 11,563,508  | 11,556,264  | 11,947,331  | 12,016,728  |
| ROTACIÓN CARTERA | <b>0.79</b> | <b>0.67</b> | <b>0.76</b> | <b>0.80</b> |
| <b>DÍAS</b>      | <b>454</b>  | <b>538</b>  | <b>477</b>  | <b>452</b>  |





- **Cartera de crédito vencida.**

**Formula**

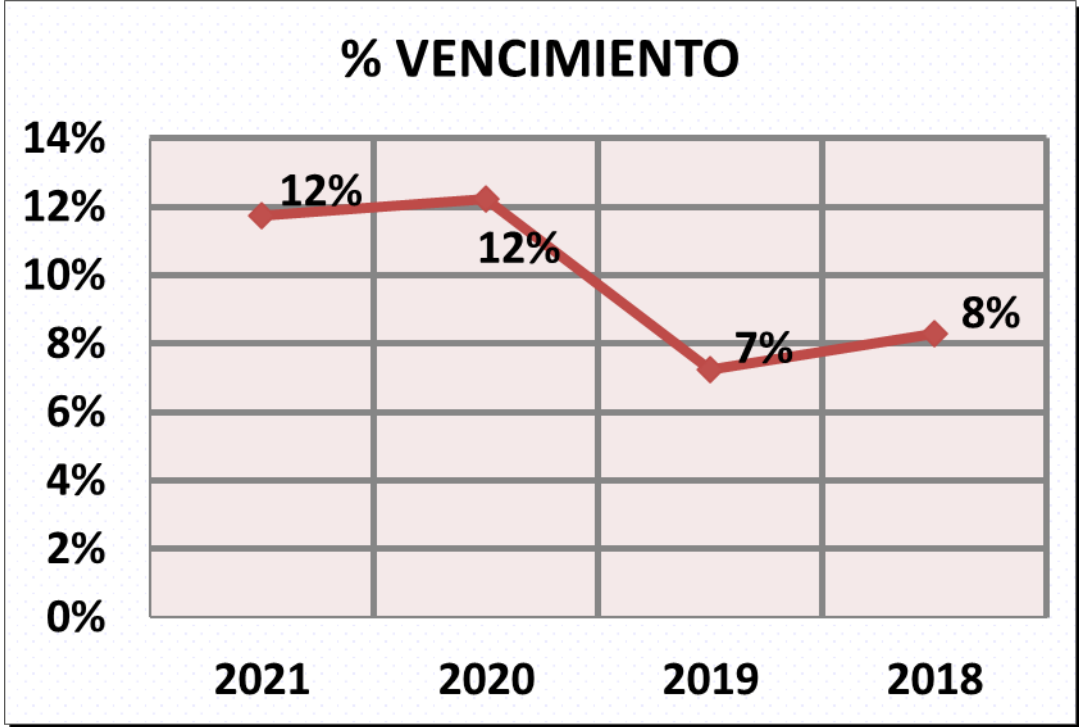
$$\text{CARTERA C.VENC.} = \frac{\text{CARTERA VENCIDA}}{\text{TOTAL DE CARTERA}}$$

**INTERPRETACION:** Mide de manera porcentual los créditos en todas sus modalidades los cuales no han sido cancelados dentro de los plazos establecidos.

**UMBRAL**

Si >12            Rojo  
 >10<=12        Amarillo  
 <=10              Verde

|                 | 2021       | 2020       | 2019       | 2018       |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|
| CARTERA VENCIDA | 1,358,401  | 1,378,929  | 861,075    | 994,658    |
| CARTERA TOTAL   | 11,563,508 | 11,271,883 | 11,877,342 | 12,017,320 |
| % VENCIMIENTO   | 12%        | 12%        | 7%         | 8%         |



- Cobertura de la provisión individual.

**Formula**

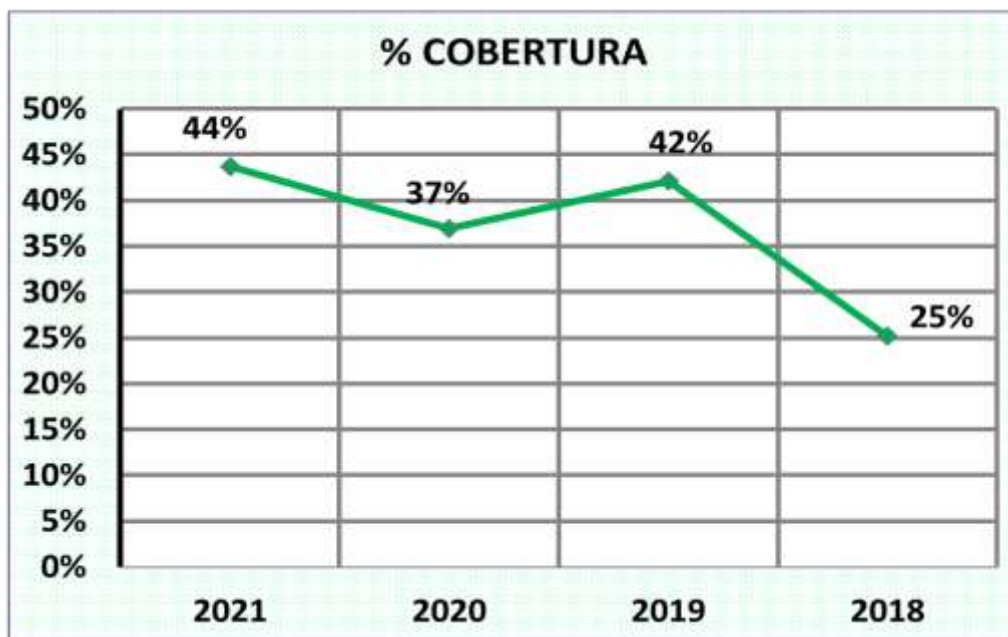
$$\text{C.P.I.} = \frac{\text{PROVISIÓN INDIVIDUAL}}{\text{CARTERA VENCIDA}}$$

**INTERPRETACION:** Pronostica y reconoce el riesgo constante de no recuperar la cartera colocada en forma individual.

**UMBRAL**

<20 Rojo  
>20<=30 Amarillo  
<=30 Verde

|                      | 2021       | 2020       | 2019       | 2018       |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|
| PROVISION INDIVIDUAL | 593,298    | 509,692    | 362,796    | 250,872    |
| CARTERA VENCIDA      | 1,358,401  | 1,378,929  | 861,075    | 994,658    |
| <b>% COBERTURA</b>   | <b>44%</b> | <b>37%</b> | <b>42%</b> | <b>25%</b> |



▪ Cobertura de la Provisión General

**Formula**

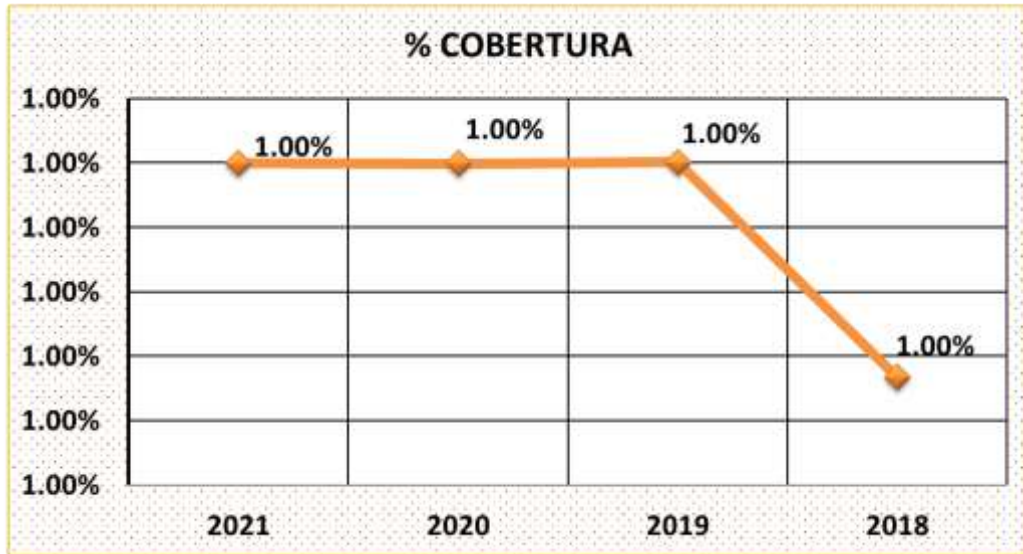
$$\text{C.P.G.} = \frac{\text{PROVISIÓN GENERAL}}{\text{CARTERA TOTAL}}$$

**INTERPRETACION:** Pronostica y reconoce el riesgo constante de la no recuperación de cartera colocada y se calcula sobre el saldo insoluto de las obligaciones.

**UMBRAL**

<0.50      Rojo  
 >=0.50<1      Amarillo  
 >=1      Verde

|                    | 2021         | 2020         | 2019         | 2018         |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| PROVISION GENERAL  | 115,635      | 112,719      | 118,773      | 120,173      |
| CARTERA TOTAL      | 11,563,508   | 11,271,883   | 11,877,342   | 12,017,320   |
| <b>% COBERTURA</b> | <b>1.00%</b> | <b>1.00%</b> | <b>1.00%</b> | <b>1.00%</b> |



### 3. INDICADORES DE RENTABILIDAD

Establece y expresa en porcentajes la capacidad de la empresa para generar ingresos, midiendo así la efectividad de los administradores para controlar los gastos.

- **Margen operacional o índice de renta operacional**

#### Formula

$$\text{I.R.O.} = \frac{\text{EXCEDENTES OPERACIONALES}}{\text{INGRESOS OPERACIONALES}}$$

**INTERPRETACION:** Permite establecer la relación existente entre los excedentes operacionales con respecto a los ingresos, midiendo así la incidencia que tuvieron los gastos operacionales frente a los ingresos.

#### UMBRAL

>0 <10      Rojo  
 >=10 <20    Amarillo  
 >=20 <=100   Verde

|                          | 2021      | 2020      | 2019      | 2018      |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| EXCEDENTES OPERACIONALES | 41,199    | 65,107    | 24,649    | 9,680     |
| INGRESOS OPERACIONALES   | 1,595,278 | 1,547,690 | 1,615,831 | 1,609,419 |
| MARGEN OPERACIÓN         | 3%        | 4%        | 2%        | 1%        |



## Resultado sobre el patrimonio

### Formula

$$\text{R.P.} = \frac{\text{EXCEDENTES OPERACIONALES}}{\text{PATRIMONIO}}$$

**INTERPRETACION:** Corresponde al porcentaje de excedentes obtenido por cada peso que los asociados han invertido.

### UMBRAL

< IPC X 0.8      Rojo  
 >= IPC X 0.8 < IPC      Amarillo  
 >= IPC      Verde

|                             | 2021         | 2020         | 2019         | 2018         |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| EXCEDENTES OPERACIONALES    | 41,199       | 65,107       | 24,649       | 24,549       |
| PATRIMONIO                  | 13,507,799   | 13,371,540   | 12,961,829   | 12,463,043   |
| <b>RESULTADO PATRIMONIO</b> | <b>0.30%</b> | <b>0.49%</b> | <b>0.19%</b> | <b>0.20%</b> |



▪ **Resultado sobre los activos**

**Formula**

$$\text{R.A.} = \frac{\text{EXCEDENTES OPERACIONALES}}{\text{ACTIVOS}}$$

**INTERPRETACION:** Corresponde al porcentaje de excedentes obtenido por cada peso invertido en activos.

**UMBRAL**

< PROMEDIO H. Rojo  
 = PROMEDIO H. Amarillo  
 > PROMEDIO H. Verde

|                                    | <b>2021</b>  | <b>2020</b>  | <b>2019</b>  | <b>2018</b>  |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| EXCEDENTES OPERACIONALES           | 41,199       | 65,107       | 24,649       | 24,549       |
| ACTIVO                             | 13,764,284   | 13,649,166   | 13,475,301   | 13,228,304   |
| <b>RESULTADO SOBRE LOS ACTIVOS</b> | <b>0.30%</b> | <b>0.48%</b> | <b>0.18%</b> | <b>0.19%</b> |



#### 4. INDICE DE ENDEUDAMIENTO

Niveles de crédito adquirido

#### Formula

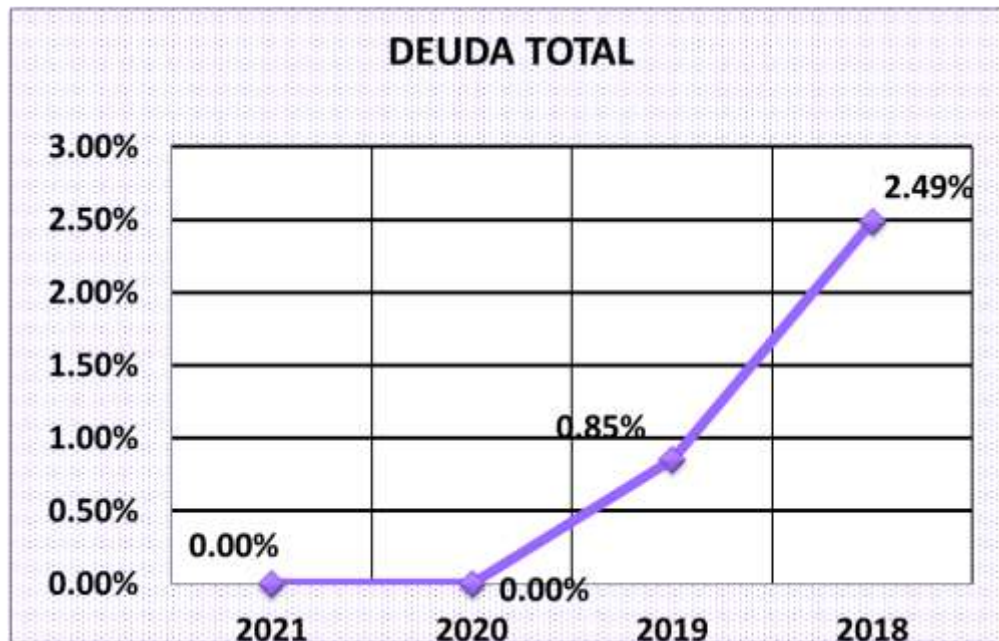
$$\text{I.E.} = \frac{\text{CREDITO EXTERNO}}{\text{ACTIVOS}}$$

**INTERPRETACION:** Muestra que proporción de los activos han sido financiados con deuda externa.

#### UMBRAL

> 70% Rojo  
 = 70 = 60% Amarillo  
 < 60% Verde

|                    | 2021         | 2020         | 2019         | 2018         |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| CREDITO EXTERNO    | 0            | 0            | 114,656      | 328,772      |
| ACTIVOS            | 13,764,284   | 13,649,166   | 13,475,301   | 13,228,304   |
| <b>DEUDA TOTAL</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.85%</b> | <b>2.49%</b> |





### **7.6.3. CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022**

BOGOTA, marzo 17 de 2022

Señores:

#### **XXXV ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS COOPICBF**

Los suscritos Representante Legal y Contador Público de la Cooperativa Multiactiva Nacional de Bienestar Familiar COOPICBF, certificamos que hemos preparado los siguientes Estados Financieros:

- Estado de Situación Financiera Individual (ESF) a 31 de diciembre de 2021
- Estado de Resultados y Otros Resultados Integrales Individuales (ERI) para el periodo 1° de enero a 31 de diciembre de 2021.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Individual a 31 de diciembre de 2021
- Estado de Flujos de Efectivo Individual a 31 de diciembre de 2021.

Los Estados Financieros incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible se presentan comparativos con el año inmediatamente anterior, de acuerdo con lo dispuesto en la NIC 1 contenido en el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015 (Decreto Único Reglamentario de la Contabilidad en Colombia) modificado por el Anexo 1.1 del Decreto 2496 de 2015, salvo en lo que respecta a la cartera de crédito y los aportes sociales que se rigen por la Circular externa N° 22 de 2020 que deroga la circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Adicionalmente se tiene en cuenta la Circular Básica Jurídica modificada por la Circular Externa No.06 de 2015 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás actos administrativos y gubernamentales sobre la materia y el sector solidario. Los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera, el resultado del periodo, flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la entidad al 31 de diciembre de 2021.

Que para la emisión de los Estados Financieros Individuales de la Situación Financiera y de los Estados de Resultados y Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo, por los años terminados en 31 de diciembre de 2021 y 2020, se han verificado las afirmaciones contenidas en ellos, de acuerdo con las disposiciones legales y que



dichos estados financieros han sido tomados fielmente de los libros contables, por consiguiente:

Todas las transacciones registradas son reales, se han realizado durante el período y están relacionadas con la entidad.

Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.

Los activos y pasivos existían realmente a la fecha de corte, la entidad controla los derechos y los pasivos son obligaciones reales y adecuadamente contraladas por la cooperativa.

Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.

Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, valorados, descritos y revelados.

No se han presentado hechos posteriores a la fecha sobre la cual se informa en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.

La Cooperativa ha cumplido con las normas de seguridad social exigidas en el Decreto 1406 de 1999 y los Decretos que lo modifican, Decreto 2236 de 1999, Decreto 1636 de 2006, Decreto 1670 de 2007, Decreto 2943 de 2013, Decreto 1072 de 2015 modificado por el Decretos 1528 de 2015 y los demás decretos reglamentarios vigentes, se ha realizado el pago oportuno de las obligaciones parafiscales.

En cumplimiento del artículo 1° de la Ley 603 de 2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derechos de autor y se aplica la Ley de Protección de Datos 1581 del 2012 y sus decretos reglamentarios.



**LEONOR CARVAJALINO CASTRO**  
**GERENTE**

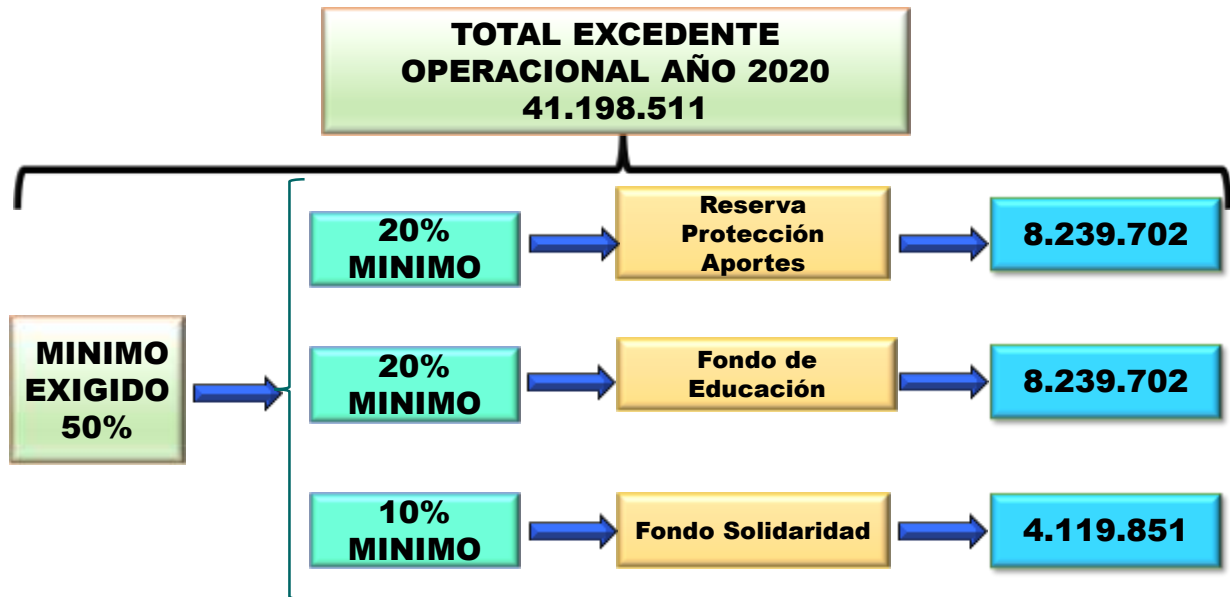


**JOSE ALBERTO CRUZ RUIZ**  
**CONTADOR T.P 142019-T**

## 8. APLICACIÓN EXCEDENTES O BENEFICIO NETO

### APLICACIÓN EXCEDENTES O BENEFICIO NETO (Art. 10-54-55 Ley 79/88) → **41.198.511**

1. Excedentes generados con terceros → Fondo Patrimonial
2. Compensar perdidas
3. Porcentajes obligatorios



## APLICACIÓN EXCEDENTES (Art. 10-54-55 Ley 79/88)

