

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

NIT. 891.800.652-8

ESTADO SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

AÑO 2022-2021 COMPARATIVO

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	Variacion Absoluta	%
Activo Corriente					
Electivo y equivalente caja	05	1,019,102,800.00	977,775,733.00	41,327,067.00	4.23
Electivo y equivalente bancos	05	1,994,114,792.81	1,067,698,213.24	926,416,579.57	86.77
Inversiones fondo de liquidez cta ahorro	06	1,304,728,814.04	2,650,209,012.23	- 1,345,480,198.19	-50.77
Inversiones fondo de liquidez cdt	06	9,057,537,758.93	8,051,020,817.10	1,006,516,941.83	12.50
Inversiones en instrumentos de patrimonio	07	142,353,159.98	125,571,655.98	16,781,504.00	13.36
Inventarios	08	79,924,481.80	45,756,153.14	34,168,328.66	74.67
Cartera de Créditos Consumo C.P.	09	33,514,452,708.61	32,252,387,023.38	1,262,065,685.23	3.91
Intereses de cartera de creditos consumo	09	1,066,098,180.50	1,022,807,601.00	43,290,579.50	4.23
Deterioro intereses de credito de consumo	09	-	69,816,013.00	69,816,013.00	-100.00
Pagos por cuenta de asociados	09	57,713,810.00	84,306,602.00	- 26,592,792.00	-31.54
Deterioro pago por cuenta de asociados	09	- 57,713,810.00	84,306,602.00	26,592,792.00	-31.54
Cuentas por cobrar	10	1,260,135,420.63	365,719,488.89	894,415,931.74	244.56
Total Activo corriente		49,438,448,117.30	46,489,129,684.96	2,949,318,432.34	6.34
Activo no corrientes					
Cartera de credito consumo L.P	09	98,718,794,217.26	101,385,191,468.26	- 2,666,397,251.00	-2.63
Deterioro cartera de creditos consumo	09	- 3,524,344,810.00	2,766,134,096.00	- 758,210,714.00	27.41
Activos materiales	11	40,015,413,292.60	39,323,450,768.55	691,962,524.05	1.76
Menos Depreciacion Acumulada	11	- 7,973,943,129.25	7,392,872,052.51	- 581,071,076.74	7.86
Activos intangibles	12	1,419,747,168.17	1,221,365,870.95	198,381,297.22	16.24
Amortizacion acumulada	12	- 1,254,944,349.10	1,064,868,756.45	- 190,075,592.65	17.85
Total Activo no corriente		127,400,722,389.68	130,706,133,202.80	- 3,305,410,813.12	-2.53
TOTAL ACTIVO		176,839,170,506.98	177,195,262,887.76	- 356,092,380.78	-0.20

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

NIT. 891.800.652-8

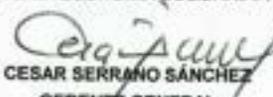
ESTADO SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
AÑO 2022-2021 COMPARATIVO

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

PASIVO	NOTA	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	Variacion Absoluta	%
Pasivo Corto Plazo					
Depósitos de asociados	13	29,608,167,638.84	35,388,336,439.41	-5,778,168,800.57	-16.33
Certificados de depósitos de ahorro C.P	13	66,946,112,402.31	63,679,582,910.26	3,266,529,492.05	5.13
Intereses de certificados de depósitos	13	2,172,259,391.00	1,598,993,081.00	573,266,310.00	35.85
Depósitos de ahorro contractual C.P	13	1,166,007,000.00	1,359,684,025.89	-193,677,025.89	-14.24
Intereses de depósitos de ahorro contractual	13	19,688,882.00	21,856,124.00	-2,167,242.00	-9.92
Obligaciones Financieras Corto Plazo	14	5,063,200,712.84	7,341,794,898.26	-2,278,594,155.42	-31.04
Cuentas por Pagar	15	2,585,215,167.98	1,782,438,293.40	802,776,874.58	45.04
Pasivos por impuestos corrientes	16	162,940,844.00	249,737,464.00	-86,796,620.00	-34.76
Fondos sociales	16	0.00	0.00	0.00	0.00
Ingresos recibidos para terceros	17	72,239,117.00	67,957,946.00	4,281,171.00	6.30
Ingresos anticipados	17	24,880,380.70	39,035,743.70	-14,155,363.00	-36.26
Sucursales y agencias		0.00	21,505,814.79	(21,505,814.79)	-100.00
Total pasivo Corto Plazo		107,820,711,536.67	111,548,922,710.71	(3,728,211,174.04)	-3.34
Pasivo a largo plazo					
Certificados de Depósitos de ahorro L.P	13	4,315,451,057.17	3,358,525,230.00	956,925,827.17	28.49
Depósitos de ahorro contractual L.P	13	39,230,000.00	49,150,000.00	-9,920,000.00	-20.18
Obligaciones Financieras L.P	14	7,552,428,460.67	7,002,864,748.84	549,563,711.83	7.85
Beneficios a empleados	18	381,877,157.00	328,166,132.00	53,711,025.00	16.37
Total pasivo a largo plazo		12,288,986,674.84	10,738,706,110.84	1,550,280,564.00	14.44
TOTAL PASIVO		120,109,698,211.51	122,287,628,821.55	(2,177,930,610.04)	-1.78
PATRIMONIO					
Aportes sociales temporalmente restringidos	19	14,162,612,880.76	12,405,105,996.86	1,757,506,883.90	14.17
Aportes sociales mínimos no reducibles	19	31,758,846,893.29	31,987,848,459.94	-231,001,576.65	-0.72
Aportes amortizados	19	3,399,153,116.71	3,168,151,540.06	231,001,576.65	7.29
Reserva para protección de aportes	20	5,012,008,510.51	4,704,009,639.75	307,998,870.76	6.55
Otras reservas	20	12,323,050.89	12,323,050.89	0.00	0.00
Fondos para amortización aportes	20	589.89	3,013.47	-2,423.58	-80.42
Auxilios y donaciones	20	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
Excedente del ejercicio		526,332,075.08	789,997,176.90	-243,665,101.82	-31.64
Resultados acumulados adopción por primera vez	21	1,860,175,188.34	1,860,175,188.34	-	0.00
TOTAL PATRIMONIO		56,729,472,295.47	54,907,634,066.21	1,821,838,229.26	3.32
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		176,839,170,506.98	177,195,262,887.76	356,092,380.78	-0.20

ESTADOS FINANCIEROS SUJETOS A LA AUTORIZACION DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA. FECHA EXPEDICION 31/01/2023.


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P. 93.574- T

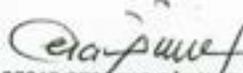

CESAR SERRANO SÁNCHEZ
GERENTE GENERAL


Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T.P. 184-801 - T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P. 184-801- T Ver opinión adjunta

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."
NIT. 891.800.652-8
ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTA	DICIEMBRE DE 2022	DICIEMBRE DE 2021	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES					
Actividad financiera	22	15,450,967,623.00	14,440,968,221.00	1,009,999,402.00	6.99
Ingresos por valoración de inversiones	24	681,242,709.82	261,500,113.68	419,742,596.14	160.51
Administrativos y sociales	25	5,951,880.00	4,949,700.00	1,002,180.00	20.25
Hoteles y restaurantes	26	1,910,267,417.00	1,110,566,144.00	799,701,273.00	72.01
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		18,048,429,629.82	16,817,984,178.68	2,230,445,451.14	14.10
COSTO DE VENTAS					
COSTO DE VTAS PRESTACION DE SERVICIOS					
Actividad financiera	27	4,551,750,730.00	3,743,363,308.55	808,387,421.45	21.60
Gravamen a los movimientos financieros	27	287,615,576.10	277,141,027.25	10,474,548.85	3.78
Intereses de créditos bancarios	27	1,560,549,273.74	412,903,566.42	1,147,645,707.32	277.95
Otros costos	27	93,340,180.00	104,989,620.00	-	11.10
Hoteles y restaurantes	28	628,225,227.46	305,179,425.45	323,045,802.01	105.85
TOTAL COSTO DE VENTAS		7,121,480,967.30	4,843,676,847.67	2,277,804,139.63	47.03
EXCEDENTE BRUTO		10,926,948,662.52	10,974,407,331.01	-	0.43
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS OPERACIONALES DE ADMON					
Beneficio a empleados		2,742,306,717.33	2,772,583,989.54	-	1.09
Gastos generales		4,460,829,282.70	4,028,545,041.05	432,284,241.65	10.73
Deterioro cartera de créditos		1,228,419,531.00	684,695,998.00	543,723,533.00	79.41
Amortización y agotamiento		190,075,592.65	175,011,082.64	15,064,510.01	8.61
Depreciaciones		923,594,753.74	923,435,317.11	159,436.63	0.02
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMON	29	9,545,225,877.42	8,584,271,428.34	960,954,449.08	11.19
GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS					
Beneficio a empleados		484,848,985.00	389,102,202.97	95,746,782.03	24.61
Honorarios		0.00	555,000.00	-	100.00
Impuestos		30,361,724.00	33,216,333.00	-	8.59
Legales		143,100.00	0.00	143,100.00	-
Servicios		444,154,125.61	288,450,818.57	155,703,307.04	53.98
Mantenimiento y reparaciones		228,912,157.45	128,227,222.72	100,684,934.73	78.52
Diversos		168,320,968.62	98,033,625.84	70,287,442.78	71.70
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	30	1,356,741,660.88	937,585,103.10	419,155,957.58	44.71
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		10,901,966,938.10	9,521,856,531.44	1,380,110,406.66	14.49
EXCEDENTE NETO		24,981,704.42	1,452,550,799.57	-	98.28
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Financieros		4,776,464.93	1,754,604.01	3,021,860.92	172.22
Arrendamiento		38,945,108.00	38,205,254.00	739,854.00	1.94
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo		0.00	70,317,413.82	-	-
Recuperaciones		123,615,966.53	4,096,932.00	119,519,034.53	2,917.28
Recuperaciones deterioro cartera	23	589,228,452.00	698,971,101.00	-	15.70
Indemnizaciones por siniestro		0.00	4,671,884.00	-	100.00
Comisiones		25,277,062.00	20,788,017.00	4,489,045.00	21.59
Diversos		22,766,912.54	17,554,901.97	5,212,010.57	29.69
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	31	804,609,966.00	856,360,107.80	-	6.04
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos Financieros		24,834,739.68	51,887,527.30	-	52.14
Gastos extraordinarios		188,849,430.00	1,390,316,998.47	-	86.42
Gastos Diversos		89,575,425.48	96,709,204.70	-	7.38
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	32	303,259,595.16	1,538,913,730.47	-	80.29
UTILIDAD O PERDIDA NO OPERACIONAL		501,350,370.66	-682,553,622.67	1,183,903,993.33	-
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		526,332,075.08	769,997,176.90	-	31.64

ESTADOS FINANCIEROS SUJETOS A LA AUTORIZACION DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA, FECHA EXPEDICION 21/01/2023.


CESAR SERRANO SÁNCHEZ
 GERENTE GENERAL


YEDY AMANDA CHACON MARTINEZ
 CONTADORA
 T.P 93.574- T


Diego Vanegas
 CONTADOR PÚBLICO - USTA
 T.P 184.801- T
DIEGO VANEGAS AGUIERO
 REVISOR FISCAL
 T.P 184.801- T Ver opinión adjunta.

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " CANAPRO C.A.C. "

NIT. 891.800.652-8

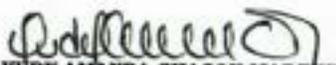
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION PATRIMONIAL

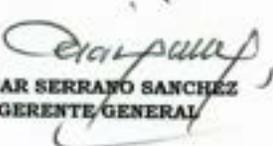
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

CONCEPTO	APORTES SOCIALES	RESERVAS	FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	AUXILIOS Y DONACIONES	EXCEDENTES ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF	REVALOR PATRIMONIO	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO ASOCIADOS
SALDO A 31 DE DIC. DE 2021	47,561,105,996.86	4,716,332,690.64	3,013.47	20,000.00	1,860,175,188.24	0.00	0.00	769,997,176.90	54,907,634,066.21
Incremento Aportes	1,757,506,883.90								1,757,506,883.90
Reservas		307,998,870.76							307,998,870.76
Fondo de Destinación específica			-2,423.58						-2,423.58
Auxilios y Donaciones				0.00					0.00
Valorizaciones					0.00				0.00
Revalorización del patrimonio						0.00			0.00
Resultado Ejercicios Anteriores							0.00		0.00
Excedente del Ejercicio								-243,665,101.82	-243,665,101.82
SALDO A 31 DE DIC. DE 2022	49,318,612,880.76	5,024,331,561.40	589.89	20,000.00	1,860,175,188.24	0.00	0.00	526,332,075.08	56,729,472,295.47

ESTADO FINANCIERO SUJETO A LA AUTORIZACION DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.


YUDY AMANDA CHACON MARTINEZ
CONTADORA
T.P 93.574-T


CESAR SERRANO SANCHEZ
GERENTE GENERAL


Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T.P. 184.801 - T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P 184-801 - T
Ver opinión adjunta

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

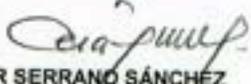
NIT. 891.800.652-8

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

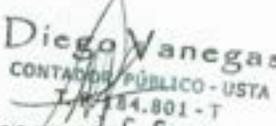
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO	2,022	2,021
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Ganancia (pérdida)	526,332,075.08	769,997,176.90
Ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)		
Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios	34,168,328.66	7,096,696.43
Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	894,415,931.74 -	360,183,649.53
Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	1,404,331,565.77 -	12,441,635,471.76
Ajustes por el incremento (disminución) de cuentas por pagar de origen comercial	- 722,776,874.58 -	3,286,016.07
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	159,436.83 -	175,011,082.64
Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	-	-
Ajustes por pérdidas (ganancias) del valor	-	-
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	-	-
Total ajustes para conciliar la ganancia	2,136,630,463.30 -	12,203,022,346.67
Impuestos a las ganancias reembolsados	-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	2,136,630,463.30 -	12,203,022,346.67
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	-	-
Compras de propiedades, planta y equipo	691,962,524.05	1,996,598,507.19
Importes procedentes de ventas de activos	-	-
Compras de activos intangibles	198,381,297.22	203,423,431.66
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	890,343,821.27	2,200,021,938.85
Importes procedentes de la emisión de acciones	-	-
Importes procedentes de préstamos	1,729,030,443.59	7,178,395,376.22
Otras entradas (salidas) de efectivo	- 3,788,261,081.59	2,468,343,843.76
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	- 2,059,230,638.00	9,646,739,219.98
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	967,743,646.57 -	356,261,187.84
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo	2,045,473,946.24	2,401,735,134.08
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	3,013,217,592.81	2,045,473,946.24

ESTADO FINANCIERO SUJETO A LA AUTORIZACION SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.


CÉSAR SERRANO SÁNCHEZ
GERENTE GENERAL


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P. 93.574-T

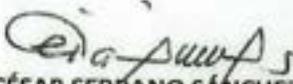

Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T.P. 184.801-T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P. 184.801-T
(Ver opinión adjunta)

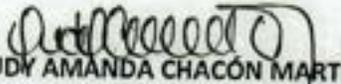
CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Nosotros, Gerente General y Contadora de la CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CANAPRO C.A.C." Nit 891.800.652-8, certificamos que hemos preparado el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2022, con base en la normatividad vigente, asegurando que presentan razonablemente la situación financiera a esta fecha de corte y además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros de contabilidad oficiales y auxiliares respectivos.
2. Garantizamos la existencia de activos y pasivos, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con los documentos.
3. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos.
4. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado en los estados financieros básicos y sus respectivas notas incluyendo sus gravámenes restricciones a los activos y pasivos reales.
5. Certificamos que la cooperativa ha efectuado sus aportes al sistema de seguridad social cumpliendo con el decreto 1406 de 1999.
6. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de 2000 podemos garantizar ante asociados y ante autoridades que los productos protegidos por derechos de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones y en el caso específico del software de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.
7. No se han presentado hechos posteriores al final del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas consecuentes.

Dado en Tunja a los treinta y un días (31) del mes de enero de dos mil veintitrés (2023).


CÉSAR SERRANO SÁNCHEZ
Gerente General


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
Contadora

**CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO CANAPRO C.A.C.**

NIT. 891.800.652-8

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA 1. ENTE CONTABLE

"LA CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C." Es una cooperativa sin ánimo de lucro, de número de asociados y aportes social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano en especial por la legislación cooperativa, los presentes estatutos y los principios universales del cooperativismo. Esta vigilada por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.

El domicilio principal de CANAPRO C.A.C. es la ciudad de Tunja donde se encuentra la sede administrativa, cuenta con 18 agencias y centro vacacional, tiene un radio de acción en los departamentos de Boyacá, Cundinamarca, Santander y Casanare.

Con personería Jurídica mediante resolución No. 0671 del 26 de junio de 1974 Expedida por SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA.

La última asamblea ordinaria de delegados fue realizada en marzo 12 de 2022.

La duración de CANAPRO C.A.C. es indefinida, pero podrá disolverse, escindirse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos.

De acuerdo con lo establecido por los estatutos de la entidad, su objeto social de es:

- Atender servicios sociales: solidaridad, educación, recreación y convenios interinstitucionales y servicios financieros: ahorro y crédito.

NOTA 2. BASE DE CONTABILIZACIÓN

CANAPRO C.A.C. elaborará sus estados financieros con base a las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), que es el marco de referencia adoptado. Los estados financieros pertenecen a una entidad individual.

Este estándar fue emitido el 9 de julio de 2009, y ofrece una estructura alternativa que puede ser aplicada por las entidades en lugar del conjunto pleno.

Las NIIF para las PYMES incorporan principios de contabilidad que se basan en las NIIF plenas pero que han sido simplificados para ajustarlo a las entidades.

Dichos estados financieros fueron preparados de conformidad con las normas de información financiera para el Grupo 2 NIIF PYME de acuerdo con lo exigido en el decreto único reglamentario 2420 de 2015 reglamentario de la Ley 1314 de 2009 y el decreto 3022 de diciembre 2013, aclarando que para el caso de la cartera de crédito y su deterioro, así como para el caso de los aportes sociales, se aplicó el decreto 2496 de 2015, lo que determina una exención en la aplicación de las NIIF.

Establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un marco conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Se organiza por temas, presentándose cada tema en una sección numerada por separado.

Reconocimiento de los elementos de los estados financieros

Los estados financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los estados financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el estado de resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los estados financieros:

- a. Activos:** Se reconoce un activo en el estado de situación financiera cuando: i) es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para la entidad, y, ii) Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.
- b. Pasivos:** Se reconoce un pasivo en el estado de situación financiera cuando: i) es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos, y, además ii) que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.

- c. Ingresos: Se reconoce un ingreso en el estado de resultados, cuando: i) se ha percibido un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y, además ii) el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.
- d. Costos y gastos: Se reconoce un costo o un gasto en el estado de resultados cuando i) surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además ii) el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

LA CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO utiliza el peso colombiano como su moneda funcional y de presentación de Estados Financieros. Se ha determinado considerando el ambiente económico en el cual la entidad desarrolla sus operaciones.

NOTA 4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD

Se establece que los estados financieros deben ser preparados y presentados bajo NIIF PYMES, de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de la cooperativa. Concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

- a. Debe cumplir en forma con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los estados financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los estados financieros y con la política de medición y valoración de los elementos de los estados financieros.
- b. Deben ser preparados mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparación.
- c. Los estados financieros se deben presentar en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.
- d. Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación del estado financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los elementos que han sido reclasificados.
- e. Las cifras deben coincidir y estar tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

- f. Las cifras se deben presentar siempre en miles de pesos colombianos y se debe revelar este hecho en los encabezados de los Estados Financieros.
- g. Cada estado financiero debe indicar claramente lo siguiente en sus encabezados: Nombre de la cooperativa, Nit de la cooperativa nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están expresados los Estados Financieros (según lo indicado en el literal anterior), los dos años comparativos (iniciando siempre por el año corriente y al lado las cifras de los años anteriores).
- h. Se deberá hacer referencia en el cuerpo del estado de situación financiera y del estado de resultados a las notas a los estados financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos estados financieros.
- i. Se debe revelar en notas a los estados financieros la información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de los mismos, por parte de los diferentes usuarios. Las revelaciones se indican en cada política específica.

Base de medición: CANAPRO C.A.C elaborará sus estados financieros utilizando la base contable de devengo, reconociendo los hechos económicos como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos cuando cumplan con las definiciones y criterios de reconocimiento previstos el marco conceptual de la norma NIIF para PYMES.

Efectivo y equivalentes

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta la cooperativa y que utiliza para cubrir obligaciones producto del desarrollo de su objeto social.

CANAPRO C.A.C reconocerá un activo financiero, como efectivo y equivalentes de efectivo en su balance, cuando el efectivo sea recibido y cuando la cooperativa se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero. Para el caso particular estará compuesto por sumas de dinero mantenidas en caja general, cajas menores, bancos y otras entidades del sistema financiero, fondo de liquidez con vencimiento inferior a 90 días, además de inversiones menores a 90 días y cuyos montos son constituidos conforme a lo establecido en los decretos y normatividad vigente, que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión.

Harán parte de la cuenta efectivo y equivalente CANAPRO C.A.C, las siguientes:

1. Caja general
2. Cajas menores
3. Bancos y otras entidades (fiducias, fondo de valores con vencimiento inferior a 90 días)
4. Fondos de liquidez, con vencimientos inferiores a 90 días.
5. Inversiones con vencimiento inferior a 90 días.

Con posterioridad al reconocimiento y medición inicial se valorarán las cuentas de efectivo y equivalentes de la siguiente manera:

1. Para las cuentas de efectivo, caja, bancos, cuentas corrientes y de ahorro de disponibilidad inmediata se realiza su valoración posterior al costo en libros.
2. Para el caso del fondo de liquidez y otras inversiones menores a 90 días, se utilizará la metodología del costo amortizado según su plazo, monto y tasa.

Inversiones

Aplica para las siguientes inversiones en títulos de deuda de renta fija y variable:

- a. Certificados de depósitos a término CDT.
- b. Encargos fiduciarios o carteras colectivas que no cumplan con la definición de equivalentes de efectivo, citada en la política contable NIIF de efectivo.
- c. Acciones.
- d. Instrumento de deuda: Bonos ordinarios y TES.
- e. Otras inversiones aprobadas por la Gerencia que no estén dentro del alcance de otra política contable NIIF.

CANAPRO C.A.C sólo reconocerá sus inversiones como instrumento financiero del activo cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

La Cooperativa medirá las inversiones de la siguiente forma:

3. Los instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado según su plazo, monto y tasa.
 - a. Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta se medirán al valor razonable.
 - b. Todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor.

Cartera de crédito y otras cuentas por cobrar

El Decreto 2496 de diciembre de 2015 establece una exención temporal para el

tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, mediante el cual esta cuenta no sigue los lineamientos de la Sección 11 (Instrumentos Financieros Básicos) de la NIIF PYMES, sino que en su lugar se aplica el capítulo II de la circular externa 004 de 2008 y sus modificatorios, la cual establece los principios, criterios generales y parámetros mínimos que las organizaciones solidarias vigiladas deben tener en cuenta para evaluar en forma adecuada el riesgo crediticio implícito en este activo, así como los requisitos para la clasificación, calificación y provisión de la cartera de créditos, de modo que se revelen y establezcan las contingencias de pérdida de su valor y que dicho activo se registre de acuerdo con su realidad económica y contable. Las políticas de crédito las definirá el Consejo de Administración, el cual fijará las condiciones y los criterios de otorgamiento, seguimiento y cobranza que se reflejarán en el reglamento de crédito. Los anteriores elementos definirán el perfil de riesgo que la entidad quiere manejar. Para tal efecto se deberán tener en cuenta los numerales del 2.3 al 2.5 del capítulo II de la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria y sus modificatorios

La estructura de la cartera de crédito de la cooperativa contempla la modalidad de cartera de consumo. Se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Esta política no aplica para anticipos y avances que se clasifican en las cuentas contables de:

- a. Gastos pagados por anticipado, cuando el pago por el servicio o bien se haya realizado antes de que la cooperativa obtenga el derecho de acceso a tales bienes y servicios.
- b. Gasto en el estado de resultados, cuando el servicio ya se ha ejecutado o el bien se haya recibido a la fecha de presentación y
- c. Propiedades, planta y equipo, inventario, activos intangibles, o propiedades de inversión cuando el anticipo esté destinado para la adquisición de éstos.

Las partidas correspondientes a la cartera de crédito y otras cuentas por cobrar se reconocerán en el estado de situación financiera cuando la cooperativa se convierta en parte del contrato conforme a las cláusulas del instrumento financiero.

La cooperativa tiene establecido mediante acuerdo y manual las políticas para riesgo crediticio, castigo de cartera y garantías.

La cooperativa no realiza compra de cartera a otras entidades.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial la Cooperativa valorará la cartera

de crédito y otras cuentas por cobrar a su costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo a la tasa pactada con el asociado o tercero.

Para la cartera de créditos comerciales, de consumo y microcréditos, es clasificada, según la naturaleza de las garantías que las amparan (garantía admisible y otras garantías), acogiéndose a lo dispuesto sobre el particular en el Decreto 2360 de noviembre de 1993 y las normas que lo adicionen, modifiquen o sustituyan.

Inventarios

Para efectos de reconocimiento se tendrán en cuenta los activos que cumplan los siguientes requisitos:

- a. Mantenedos para la venta en el curso normal de las operaciones;
- b. En proceso de producción con vistas a esa venta; o
- c. En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción, o en la prestación de servicios.

La entidad medirá los inventarios al menor valor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

Propiedad Planta y Equipo

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa mantiene para su uso en la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y espera usar durante más de un (1) año y que no se encuentren dentro del alcance de la política de propiedades de inversión.

Definidos como el conjunto de bienes de naturaleza tangible adquiridos, construidos o en proceso de construcción cuya permanencia en la empresa va más allá de un (1) año, los cuales son destinados para el desarrollo del giro normal de las operaciones del negocio y que por lo tanto no están destinados para la venta.

Con posterioridad a la medición inicial la Cooperativa medirá su propiedad planta y equipo por el costo menos depreciación menos deterioro de valor.

El gasto por depreciación de las propiedades y equipo es calculado sobre el costo ajustado por el método de línea recta en función de la vida útil probable, cuya estimación se calculará de acuerdo con juicios de valor que serán revisados por lo menos al cierre de cada período y en caso de que se presente un cambio significativo en dicha estimación, se ajustará prospectivamente en el estado de situación financiera.

GRUPO DE ACTIVOS	VIDA UTIL
Edificaciones y terrenos	*De acuerdo con el estudio técnico
Muebles y enseres	10 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 años
Vehículos	5 años

La vida útil y valor residual de estos activos se basa en evaluaciones independientes, principalmente para edificios, o en conceptos de personal especializado en los eventos donde se detecte que ha habido un cambio sustancial. El valor residual y valor de depreciación, de los activos se revisarán, como mínimo, al término de cada periodo anual.

DETERIORO DE ELEMENTOS DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La cooperativa evalúa al final de cada periodo del que se informa, si existe evidencia objetiva de indicios, tanto externos como internos, de que un activo pueda estar deteriorado. Si existen evidencias de deterioro, la entidad analiza si efectivamente existe tal deterioro comparando el valor neto en libros del activo con su valor recuperable (el mayor entre su valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso).

Cuando el valor en libros exceda al valor recuperable, se ajusta el valor en libros hasta su valor recuperable, modificando los cargos futuros por concepto de depreciación, de acuerdo con su vida útil remanente.

De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, la cooperativa estima el valor recuperable del activo y lo reconocen en los resultados del periodo, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores y se ajustan, en consecuencia, los cargos futuros por concepto de depreciación. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubiera reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

Activos intangibles

Aplica para aquellas erogaciones que tengan el carácter de intangible y sobre las cuales:

- a) se espera obtener beneficios económicos futuros,
- b) se posea el control y
- c) sean plenamente identificables.

Se realizará el reconocimiento de un Activo intangible evaluando la posibilidad de recibir beneficios económicos del mismo mediante la estimación de su vida útil y a su utilización. Su costo o valor deberá ser medido con fiabilidad y no surge como resultado de un desembolso interno en un elemento intangible.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;
- b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.
- d) Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.
- e) Que sean controlables: Se refiere a la capacidad que tiene la Cooperativa para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además la capacidad de restringir el acceso a dichos beneficios a otras personas.

CANAPRO C.A.C elegirá política contable el modelo del costo para los activos intangibles, un activo intangible se contabilizará por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Los activos intangibles corresponden principalmente a programas de computador y licencias, los cuales se miden inicialmente por su costo incurrido en la adquisición. Posterior a su reconocimiento inicial, dichos activos se miden bajo el modelo del costo y son amortizados durante su vida útil estimada, la cual, para programas de computador es máximo 3 años. La amortización es reconocida sobre una base de línea recta, de acuerdo con sus vidas útiles estimadas. El valor residual por política será cero debido a que en la Cooperativa una vez analizado el inventario de licencias y software se pudo establecer que su importe se considera inmaterial para toma de decisiones.

En cada cierre contable, la cooperativa analiza si existen indicios, tanto externos como internos, y para estos casos, se sigue la política contable de propiedades, planta y equipo, para determinar si aplica el reconocimiento de alguna pérdida por deterioro. Cualquier pérdida de deterioro o reversiones posteriores se reconoce en los resultados del ejercicio

Propiedades de inversión

Esta política contable aplica para las inversiones que la Cooperativa tiene en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión de las NIIF para Pymes, siempre que estas se puedan medir su valor razonable con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, y en un contexto de negocio en marcha.

Aplica en la cooperativa para aquellos inmuebles entregados en arrendamiento operativo y para aquellos terrenos adquiridos para la futura expansión o donados sin destinaciones específicas y que no están dispuestos para la venta.

Para la Cooperativa, la información del valor razonable de las propiedades de inversión, y de los cambios en su valor razonable, es muy relevante para los usuarios de estados financieros con propósito de información general.

Para el caso de la Cooperativa se determina que las propiedades de inversión se reconocerán y medirán al valor razonable.

Depósitos de ahorro, depósitos de ahorro contractual y otros pasivos financieros

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera de la Cooperativa, así:

- a. Depósitos de ahorro: Conformado por el Efectivo depositado por los asociados
- b. Obligaciones financieras: Corresponde a préstamos solicitados a entidades financieras o con terceros en condiciones financieras del mercado.
- c. Proveedores: Corresponde a las obligaciones contraídas por la Cooperativa para la adquisición de bienes y/o servicios recibidos de proveedores, en desarrollo de su objeto social.
- d. Acreedores: Corresponde a las obligaciones adquiridas por la Cooperativa en cumplimiento de su objeto social, por concepto de: honorarios, servicios, arrendamientos, transportes y fletes, seguros, gastos de viaje, impuestos, entre otros.

Está bajo el alcance de esta política los pasivos que no tengan origen contractual,

y que quedan bajo el alcance de la Sección 2 de la NIIF PYMES

1. Otros impuestos por pagar, que se crean como resultado de un Requerimiento legal impuesto por el Gobierno,
2. Ingresos recibidos para terceros
3. Ingresos recibidos por anticipado
4. Otros cuentas de pasivo

Con posterioridad a su medición inicial la Cooperativa medirá sus pasivos así:

Depósitos de ahorro a la vista- se medirán al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance es decir a su valor en libros.

Depósitos de ahorro contractual: El valor razonable revelado para los depósitos de ahorro contractual es igual al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, conforme a la modalidad de ahorro establecido por la Cooperativa.

Certificados de Depósito de Ahorro a Término: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Obligaciones Financieras: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Después del reconocimiento inicial, los depósitos y obligaciones financieras que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado del resultado cuando los pasivos se dan de baja, así como también a través del proceso de amortización utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la tasa de interés efectiva. El resultado de la aplicación de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

Las anteriores obligaciones no tienen ninguna clase de restricción.

Pasivos estimados y provisiones

La Cooperativa aplica esta política al contabilizar sus provisiones, y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios en contra de la Cooperativa.

Los pasivos contingentes que a juicio de la cooperativa estime conveniente, serán objeto de evaluación continua por parte de la Gerencia, con el fin de asegurar que su evolución se refleja apropiadamente en los estados financieros.

Las provisiones deben revisarse en cada fecha del Estado de Situación Financiera, y ajustarse para reflejar la mejor estimación en el momento.

En el caso de que ya no sea probable la salida de recursos, para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a reversar la provisión. En caso de existir cambio a las estimaciones, éstos se contabilizarán como cambios en la estimación contable de acuerdo a lo establecido en la Sección 10 NIIF PYMES.

Fondos Sociales

La Cooperativa, reconocerá como Pasivos los Fondos Sociales que posee la Entidad que cumplan con las siguientes condiciones:

- a. La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- b. Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- c. El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Conforme al cumplimiento de estas condiciones la Cooperativa posee los siguientes fondos que cumplen condiciones de reconocimiento:

1. Fondo de educación
2. Fondo de solidaridad
3. Fondo de recreación
4. Fondo social para otros fines

Los fondos sociales de solidaridad y educación tendrán su medición posterior al valor en libros. Al tratarse de dineros de ejecución programada en un periodo de un año, no requieren medición especial que incorpore aplicación de tasas implícitas.

Los fondos sociales diferentes a los anteriores y los fondos mutuales podrán optar por aplicar metodologías de medición que incorporen tasas implícitas que refleje el valor del dinero en el tiempo de acuerdo a criterios de materialidad y relevancia de la información financiera.

Si la cooperativa opta por no establecer mediciones con tasas implícitas medirá estos fondos sociales a valor en libros.

Beneficios a empleados

Esta política aplica para todos los tipos de retribuciones provenientes de una relación laboral que la cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios:

Estos beneficios se dividen en tres clases:

Beneficios a corto plazo: De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a las cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, primas de vacaciones, primas legales y extralegales, auxilios y aportes parafiscales que se cancelan antes de los doce (12) meses siguientes al final del periodo. Dichos beneficios se reconocen por el sistema de causación con cargo a resultados.

Beneficios post-empleo Son beneficios que la cooperativa paga a sus empleados al momento de su retiro o después de completar su periodo de empleo, diferentes de indemnizaciones.

Beneficios por terminación del contrato laboral con los empleados dichos beneficios corresponden a pagos que tiene que realizar la cooperativa procedente de una decisión unilateral de terminar el contrato o por una decisión del empleado de aceptar una oferta de la cooperativa a cambio de la finalización del contrato de trabajo. los beneficios por terminación son reconocidos como pasivo con cargo a resultados en la primera de las siguientes fechas: 1. Cuando la entidad comunica al empleado formalmente su decisión de retirarlo del empleo. 2. cuando se reconozca provisiones por costos de reestructuración, que involucre el pago de los beneficios por terminación.

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el periodo sobre el que se informa, la entidad medirá el valor reconocido por el monto no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

Los beneficios a largo plazo se miden usando unidad de crédito proyectada donde cada período se convierte en una unidad que implica el reconocimiento proporcional de la obligación, desde que el empleado ingresa a la Cooperativa y se determina un pasivo al cierre del ejercicio contable.

Aportes sociales

Los aportes de los asociados de entidades cooperativas e instrumentos similares son patrimonio si:

- a. La entidad tiene un derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de los socios, o

- b. El rescate está incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la entidad.

CANAPRO C.A.C reconocerá un instrumento de patrimonio cuando los aportes sociales tengan por ley o por estatutos el derecho incondicional de rechazar su rescate.

La cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

Ingresos ordinarios

Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio

Esta política contable debe ser aplicada al reconocer ingresos procedentes de las siguientes transacciones:

- a. Rendimientos financieros por intereses generados en Cartera de crédito inversiones y otros instrumentos financieros.
- b. Ingresos por la prestación de servicios a los asociados

Debe reconocer los ingresos en sus estados financieros si sus valores son estimados confiablemente, y se cumplen las siguientes condiciones expuestas en las NIIF para PYMES:

- a. Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- b. Los costos incurridos en la Intermediación financiera, así como los que falten por incurrir hasta completarlo, puedan ser medidos con fiabilidad.

La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

Arrendamientos

La cooperativa revelará la siguiente información sobre los arrendamientos financieros:

- a. Para cada clase de activos, el importe neto en libros al final del periodo sobre el que se informa.
- b. El total de pagos mínimos futuros del arrendamiento bajo cualquier modalidad, al final del periodo sobre el que se informa, para cada uno de los

siguientes periodos: hasta un año; entre uno y cinco años y más de cinco años.

c. Los pagos por arrendamiento reconocidos como un gasto.

e. El importe de los valores residuales no garantizados acumulables a favor del arrendador.

d. Una conciliación entre la inversión bruta en el arrendamiento al final del periodo sobre el que se informa y el valor presente de los pagos mínimos por cobrar en esa misma fecha. Además, el arrendador revelará, al final del periodo sobre el que se informa, la inversión bruta en el arrendamiento y el valor presente de los pagos mínimos por cobrar en esa misma fecha, para cada uno de los diferentes plazos.

e. Los ingresos financieros no ganados.

f. Una descripción general de los acuerdos de arrendamiento significativos incluyendo, por ejemplo, información sobre cuotas contingentes, opciones de renovación o adquisición y cláusulas de revisión, subarrendamientos y restricciones impuestas por los acuerdos de arrendamiento

g. La estimación de incobrables relativa a los pagos mínimos por el arrendamiento pendientes de cobro.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES

El saldo de efectivo y equivalentes a 31 de diciembre es:

ITEM	2022	2021
Caja General	1.019.102.800.00	977.775.733.00
Bancos	1.994.114.792.81	1.067.698.213.24
TOTAL	\$3.013.217.592.81	\$2.045.473.946.24

NOTA 6. FONDO DE LIQUIDEZ

Corresponde a las inversiones en cuenta de ahorro y CDT en Banco de occidente Banco de Bogotá, Banco BBVA, Banco Davivienda, Banco Coomeva, Banco Juriscoop, Banco Coopcentral, que cubre el 10.15 % del total de los ahorros a la vista ,certificados de depósito a término, ahorro contractual en poder de la Cooperativa.

ITEM	2022	2021
Fondo de Liquidez Cuentas de ahorro	\$ 1.304.724.814.04	\$ 2.650.209.012.23
Fondo de Liquidez -CDT	\$ 9.057.537.758.93	\$ 8.051.020.817.10
TOTAL	\$10.362.262.572.97	\$10.701.229.829.33

Las inversiones del fondo de liquidez al corte de diciembre 31 de 2022 están constituidas en las siguientes entidades financieras y fueron valoradas con la metodología del valor presente:

No. TITULO	No. NEMOTECNCO	EMISOR	VALOR NOMINAL	TASA % E.A.	PLAZO DIAS	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	VALOR ACTUAL TIR	INTERES
555558	COBO1C00N6J5	BOGOTA	767,046,245.00	13.60%	90	26/12/2022	26/03/2023	768,405,901.60	1,359,656.60
555557	COBO1C00N3K3	BOGOTA	777,461,352.00	13.60%	90	26/12/2022	26/03/2023	778,839,470.29	1,378,118.29
0000202475	COBO1C00N3K3	BOGOTA	701,785,046.00	12.52%	90	12/12/2022	12/03/2023	706,167,783.98	4,382,737.98
457163	COBO1C00MP60	BOGOTA	413,107,098.00	12.06%	90	8/11/2022	6/02/2023	420,356,350.27	7,249,252.27
527655	COJ1BCD98749	JURISCOOP	695,204,209.69	14.50%	90	12/12/2022	12/03/2023	700,190,180.90	4,985,971.21
505260	COJ1BCD021W9	JURISCOOP	440,027,342.63	14.50%	90	1/12/2022	1/03/2023	445,020,606.16	4,993,263.53
546038	COJ1BCD02565	JURISCOOP	129,297,034.28	15.00%	90	19/12/2022	19/03/2023	129,900,799.73	603,765.45
008899	COJ1BCD02WAB	JURISCOOP	348,508,718.18	15.00%	90	29/12/2022	29/03/2023	348,779,424.68	270,706.50
457118	COJ1BCD03CK7	JURISCOOP	301,679,538.00	13.50%	90	4/11/2022	4/02/2023	307,789,310.25	6,109,772.25
0001646548	COB66CD98617	COOPCENTRAL	120,196,567.00	14.70%	90	26/12/2022	26/03/2023	120,425,742.70	229,175.70
0001639988	COB66CD97817	COOPCENTRAL	171,600,626.00	14.30%	90	1/12/2022	1/03/2023	173,522,602.93	1,921,976.93
0001646549	COB66CD98617	COOPCENTRAL	1,006,902,936.00	14.70%	90	26/12/2022	26/03/2023	1,008,822,751.87	1,919,835.87
0001639989	COB66CD97817	COOPCENTRAL	477,197,708.00	14.30%	90	1/12/2022	1/03/2023	482,542,461.14	5,344,753.14
504157	COB61CD3CD83	COOMEVA	342,854,745.80	14.50%	90	30/11/2022	28/02/2023	347,136,810.07	4,282,064.27
448182	COB61CD3B819	COOMEVA	541,211,930.44	13.50%	90	31/10/2022	30/01/2023	552,950,308.62	11,738,378.18
553810	COB61CD3A4Q4	COOMEVA	216,625,898.20	14.90%	90	23/12/2022	23/03/2023	217,295,544.52	669,646.32
0000298798	COB23CD001E8	OCCIDENTE	587,395,365.00	13.35%	90	31/10/2022	29/01/2023	600,209,840.11	12,814,475.11
0000199554	COB13CD1N7X1	BBVA	415,946,760.12	12.50%	90	10/11/2022	10/02/2023	422,945,446.08	6,998,685.96
0000202967	COB51CD08NX9	DAVVIENDA	523,218,782.00	14.80%	90	16/12/2022	16/03/2023	526,236,423.05	3,017,641.05

NOTA 7. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Las inversiones al corte de diciembre 31 de 2022 estaban constituidas en las siguientes entidades:

ITEM	2022	2021
La Equidad Seguros	46.353.160.00	38.353.160.00
Coopcentral	95.999.999.00	87.218.495.00
TOTAL	\$142.353.159.98	\$125.571.655.98

NOTA 8. INVENTARIOS

Los saldos de los inventarios correspondientes al Centro Vacacional a 31 de diciembre de 2022:

ITEM	2022	2021
Inventarios	\$ 79.924.481.80	\$ 45.756.153.14
TOTAL	\$ 79.924.481.80	\$ 45.756.153.14

El saldo mensual de los inventarios que reporta la cooperativa corresponde a insumos disponibles para la venta en el curso normal del negocio.

La entidad medirá los inventarios al menor valor entre el costo y el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta.

NOTA 9. CARTERA DE CREDITOS

En este rubro se registran los créditos otorgados por la entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. Los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de los recursos propios de la entidad, de los recibidos de los asociados en depósito y de fuentes de financiamiento externo.

La cartera de créditos se encuentra clasificada de conformidad con la resolución 1507 y 1515 de Noviembre 27 de 2001 emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria. La causación de intereses por este concepto se efectúa en el periodo al que corresponden atendiendo lo dispuesto a las normas mencionadas. Se da cumplimiento a lo estipulado en la circular básica contable y financiera 004 de 2008 y sus modificaciones.

CALIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS

Por nivel de riesgo

La aplicación de la normas de cartera de crédito es evaluada periódicamente y clasificada en créditos de consumo, y a su vez por categorías: Riesgo Normal (A), Riesgo aceptable superior al normal (B), Riesgo Apreciable (C), Riesgo significativo (D), riesgo de incobrabilidad (E). Efectuada la clasificación anterior se constituye provisión del 9%, 100%, 100% y el 100% según la clasificación del saldo de los créditos vencidos y de los rendimientos. Los créditos son respaldados con garantía personal, pagarés, libranzas e hipotecas.

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de crédito de consumo se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

CATEGORÍA	CONSUMO
A	0-30 días
B	31-90 días
C	91-180 días
D	181-360 días
E	>360 días

Se realizó la valoración de la cartera de crédito a su costo amortizado utilizando el método de interés efectivo a la tasa pactada con el asociado.

La cartera de créditos de la cooperativa no tiene ningún tipo de pignoración, pero si sirve de garantía a los créditos de la entidad.

A 31 diciembre de 2022 se terminó con 15 obligaciones de crédito objeto de alivio terminando con un saldo de capital de \$ 532.327.160.00 novedad por intereses de \$ 55.681.409.00 y novedad por otros conceptos \$ 2.032.401.00

Cédula	Nombre	Pagaré	Saldo capital	Intereses	Seguro
4090790	QUINTERO SUAREZ OMAR HERNANDO	2003310	50.930.511	5.570.645	0
4129520	CARRANZA DAZA PACIFICO	9153825	97.407.392	6.152.559	0
6767523	BORDA GAMA JOSE GUILLERMO	1018939	66.673.739	4.855.883	358.770
7174431	LOPEZ MUNOZ MIGUEL ANGEL	1015591	46.574.280	14.949.002	973.070
9518423	MUNEVAR PEREZ SEGUNDO EFRAIN	4008055	0	21.626	1.771
23268119	CARDENAS DE URIBE AURA MARLEN	1020198	4.633.209	378.533	29.858
29134638	GUERRERO FORERO BLANCA ELENA	9153762	43.003.402	2.684.463	0
30024496	SALAZAR PARRA EMMA PATRICIA	9600732	0	679.302	22.168
40021720	RUBIANO DIAZ GUIOMAR HAYDEE DEL T.	1019367	88.148.029	8.190.868	125.917
40027353	SANDOVAL VIASUS LUZ ALVA	1020911	19.972.574	384.502	16.079
40031914	RIPE MONTANA MARTHA ESTHER	2002477	19.128.325	1.193.735	33.500
40035967	QUIROGA FONSECA JENNY ESMERALDA	1022258	4.308.830	365.757	0
52340207	FONSECA CUERVO MARIA ALEJANDRA	1020135	61.183.038	7.888.206	417.890
74243758	AYALA SIERRA OSCAR JULIAN	7002672	15.260.398	1.419.126	0
1049631272	CASTELLANOS ROJAS KATHERINE LIZETH	1022480	15.103.433	947.202	53.378
	TOTAL		532.327.160	55.681.409	2.032.401

El saldo de cartera bruta 31 de diciembre de 2022 fue de \$ 132.233.246.925.87 el saldo de las colocaciones por calificación se discrimina así:

CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO (Cifras en miles de \$)						
CALIFICACION	2,022			2,021		
	LIBRANZA	PERSONAL	TOTAL	LIBRANZA	PERSONAL	TOTAL
A. NORMAL	114,457,622	7,456,985	121,914,607	124,832,586	6,743,152	131,575,738
B. ACPTABLE	6,576,151	141,087	6,717,238	329,014	201,929	530,943
C. APRECIABLE	1,454,682	193,201	1,647,883	16,096	5,217	21,313
D. SIGNIFICATIVO	39,932	6,009	45,941	64,854	63,467	128,321
E. INCOBRABLE	1,606,345	301,232	1,907,577	1,017,254	364,009	1,381,264
TOTALES	124,134,732	8,098,515	132,233,247	126,259,805	7,377,774	133,637,578
A. RIESGO NORMAL	306,907	43,258	350,165	-	-	-
B. RIESGO ACEPTABLE	160,668	9,615	170,283	27,735	13,868	41,602
C. RIESGO APRECIABLE	142,882	37,470	180,352	4,622	-	4,622
D. RIESGO SIGNIFICATIVO	9,205	3,403	12,608	56,929	46,304	103,233
E. RIESGO INCOBRABLE	1,233,329	255,274	1,488,604	941,389	338,912	1,280,301
TOTAL PROVISION INDIVIDUAL	1,852,992	349,021	2,202,013	1,030,675	399,081	1,429,758
PROVISION CREDITOS CON LIBRANZA			1,241,347			1,262,598
PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA			80,985			73,778
TOTAL PROVISION GENERAL			1,322,332			1,336,376
TOTAL CARTERA NETA			128,708,902			130,871,444

CREDITOS REESTRUCTURADOS:

A diciembre se terminó con 3 créditos reestructurados con saldo capital de \$ 88.848.720.00

OFICINA	CATEGORIA	PAGARÉ	SALDO CAPITAL	SALDO INTS CTE	SALDO PROVISION
PRINCIPAL	E	1015591	46,574,280	1,667,460	12,100,445
PRINCIPAL	E	1024139	21,233,590	260,198	2,796,742
PRINCIPAL	D	1024698	21,040,850	242,137	346,122
	TOTAL		88,848,720	2,169,795	15,243,309

COMPOSICION DE LA CARTERA:

AGENCIA	CAT FINAL	SALDO CAPITAL	SALDO INT CTE	SALDO INT MORA	SALDO PROVISION	VR GARANTIA
1 -PRINCIPAL		26,454,141,365	204,668,173	484,905	649,911,301	174,917,000
	A	23,624,117,173	161,017,525	119,193	69,372,790	-
	B	1,337,749,957	10,819,585	19,090	31,946,552	-
	C	863,813,130	11,669,441	30,216	115,769,769	174,917,000
	D	27,050,150	450,667	46,502	3,749,515	-
	E	601,410,956	20,710,955	269,904	429,072,675	-
2 -AGENCIA UPTC		5,644,643,462	48,764,155	78,008	39,801,287	-
	A	5,208,781,733	44,822,261	7,607	16,346,374	-
	B	249,727,586	2,340,225	-	6,561,474	-
	C	175,584,612	1,376,868	-	15,778,564	-
	E	10,549,531	224,801	70,401	1,114,875	-
3 -AGENCIA DUITAMA		11,876,860,513	95,407,590	95,991	198,925,133	-
	A	11,268,277,955	75,581,962	37,317	30,028,694	-
	B	385,146,146	3,007,893	-	9,363,039	-
	C	85,502,514	339,239	2,770	5,618,049	-
	D	475,563	-	-	-	-
	E	137,458,336	16,478,496	55,904	153,915,351	-
4 -AGENCIA SOGAMOSO		14,698,506,322	126,202,190	194,639	206,122,521	-
	A	13,660,111,923	110,326,597	12,564	36,530,676	-
	B	860,899,646	7,158,102	6,224	20,319,527	-
	C	4,849,237	17,781	-	-	-
	D	9,912,853	179,130	90,186	5,578,706	-
	E	162,732,663	8,520,580	85,665	143,693,612	-
5 -AGENCIA CHIQUINQUIRA		10,838,491,033	79,218,995	36,042	32,360,736	-
	A	10,758,318,660	78,510,300	26,401	29,018,354	-
	B	52,886,813	472,109	-	1,229,889	-
	C	25,450,084	217,176	2,414	2,112,493	-
	D	1,835,476	19,410	7,227	-	-
6 -AGENCIA BOAVITA		2,806,271,681	20,148,874	2,083	7,436,912	-
	A	2,798,256,509	20,088,803	2,083	7,307,726	-
	B	8,015,172	60,071	-	129,186	-
7 -AGENCIA MONIQUIRA		5,844,597,591	40,440,628	67,247	100,469,740	-
	A	5,390,932,856	35,353,816	18,958	14,749,792	-
	B	274,018,592	1,365,333	-	6,564,861	-
	C	60,612,503	1,179,215	25,787	7,925,941	-
	E	119,033,640	2,542,264	22,502	71,229,146	-
8 -AGENCIA YOPAL		6,650,613,376	52,412,982	99,826	188,564,745	-
	A	6,431,095,603	45,765,248	-	17,396,605	-
	B	40,403,867	323,924	-	843,211	-
	C	5,687,559	1,898	-	191,952	-
	E	173,426,347	6,321,912	99,826	170,132,977	-
9 -AGENCIA EL ESPINO		4,229,488,091	36,051,937	31,006	19,678,156	-
	A	3,956,543,498	32,987,449	2,068	10,936,827	-
	B	155,430,353	1,831,453	28,642	3,849,334	-
	C	117,514,240	1,233,035	296	4,891,995	-

AGENCIA	CAT FINAL	SALDO CAPITAL	SALDO INT CTE	SALDO INT MORA	SALDO PROVISION	VR GARANTIA
10 -AGENCIA GUATEQUE		12,158,595,244	87,006,677	76,774	98,796,175	-
	A	10,954,456,387	74,522,057	7,557	34,495,363	-
	B	1,158,136,246	11,158,900	1,969	32,059,329	-
	D	1,188,512	11,340	12,051	-	-
	E	44,814,099	1,314,380	55,197	32,241,483	-
11 -AGENCIA MIRAFLORES		3,824,752,433	32,162,951	113,393	135,341,415	-
	A	3,436,712,623	23,922,603	-	9,423,405	-
	B	174,311,840	1,474,855	-	4,065,189	-
	C	19,304,603	37,620	-	2,088,208	-
	E	194,423,367	6,727,873	113,393	119,764,613	-
12 -AGENCIA PTO BOYACA		1,351,670,722	13,203,926	44,267	64,510,249	-
	A	1,033,090,803	8,615,596	3,390	2,983,241	-
	B	166,894,056	1,920,770	31	4,135,555	-
	C	65,933,538	1,488,863	20,130	4,286,184	-
	E	85,752,325	1,178,697	20,716	53,105,269	-
13 -AGENCIA SOATA		2,093,766,551	17,460,764	38,433	18,870,446	-
	A	1,758,425,973	13,561,089	19,955	5,570,457	-
	B	325,904,007	3,277,809	3,658	8,232,266	-
	E	9,436,571	621,866	14,820	5,067,723	-
14 -AGENCIA SOCHA		3,144,459,059	31,710,685	36,271	68,422,268	-
	A	2,951,902,598	27,137,297	16,659	9,985,537	-
	B	128,506,507	983,241	5,196	4,383,701	-
	C	16,506,011	150,613	-	1,679,041	-
	E	47,543,943	3,439,534	14,416	52,373,989	-
15 -AGENCIA GARAGOA		3,362,592,923	26,739,809	5,250	15,107,474	-
	A	3,296,858,273	26,201,127	5,250	9,025,351	-
	B	20,728,050	154,447	-	444,804	-
	C	45,006,600	384,235	-	5,637,319	-
16 -AGENCIA BUCA/MANGA		8,821,876,627	93,043,761	228,509	284,913,015	-
	A	7,509,450,785	72,521,074	20,894	23,570,934	-
	B	949,984,808	11,412,764	737	24,648,245	-
	C	62,025,928	694,227	-	1,667,682	-
	D	5,478,699	187,732	17,871	3,280,214	-
	E	294,936,407	8,227,964	189,007	231,745,940	-
17 -AGENCIA PAZ DE ARIPORO		2,205,510,326	11,101,430	-	19,999,897	-
	A	2,017,435,490	10,949,754	-	5,881,054	-
	B	96,778,496	151,676	-	2,414,222	-
	C	91,296,340	-	-	11,704,621	-
18 -AGENCIA VILLANUEVA		2,211,301,801	18,557,182	13,730	36,704,015	-
	A	2,001,648,558	16,207,188	3,773	6,121,363	-
	B	183,594,747	1,458,692	73	5,436,380	-
	E	26,058,496	891,302	9,884	25,146,272	-
19 -AGENCIA UBATE		4,015,107,805	30,147,326	1,772	16,076,855	-
	A	3,858,189,889	28,688,576	1,590	11,420,250	-
	B	148,121,461	1,305,307	-	3,656,660	-
	C	8,796,455	153,443	182	999,945	-
TOTAL		132,233,246,926	1,064,450,035	1,648,146	2,202,012,340	174,917,000

NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR

Se registran valores que adeudan asociados o terceros a la cooperativa de cuentas por cobrar por servicios prestados en el centro vacacional, anticipos de contratos, otros anticipos, responsabilidades pendientes de empleados, reclamos a aseguradora. A 31 de diciembre son:

ITEM	2022	2021
Deudores por prestación servicios	12.555.935.00	14.845.300.00
Anticipos de Contratos	1.120.000.000.00	62.957.671.00
Arrendamientos	16.164.146.64	15.019.660.94
Anticipos por impuestos	31.860.626.99	12.898.375.45
Deudores patronales	0.00	0.00
Responsabilidades pendientes	0.00	423.969.50
Reclamos Aseguradora	59.845.084.00	230.817.412.00
Otras cuentas por cobrar	756.227.00	3.344.322.00
Cuentas por cobrar tarjeta debito	0.00	60.050.00
Cuentas por cobrar incapacidades	18.953.401.00	25.352.728.00
TOTAL	\$ 1.260.135.420.63	\$ 365.719.488.89

NOTA 11. ACTIVOS MATERIALES

Comprende todos los bienes de carácter permanente que posee la Cooperativa para el desarrollo de sus operaciones, se registran al costo de adquisición.

Los saldos de propiedades planta y equipo a 31 de diciembre son:

ITEM	2022	2021
Terrenos	1.191.075.000.00	1.191.075.000.00
Edificaciones	31.757.628.738.32	30.816.143.079.27
Muebles y equipo de oficina	1.336.717.031.56	1.463.965.032.56
Equipo de cómputo y comunicación	1.447.129.435.08	1.486.787.186.08
Equipo de hoteles y restaurantes	4.007.473.910.64	4.090.091.293.64
Vehículo	275.000.001.00	275.000.001.00
Armamento y vigilancia	389.176.00	389.176.00
Depreciación Propiedad, planta y equipo	(7.973.943.129.25)	(7.392.872.052.51)
TOTAL	\$32.041.470.163.35	\$31.930.578.715.04

Movimiento de la cuenta propiedad planta y equipo:

ACTIVO	SALDO INICIAL	ADICIONES/RETIROS	SALDO FINAL	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR NETO
Terrenos	1,191,075,000.00	-	1,191,075,000.00	-	1,191,075,000.00
Edificaciones	30,816,143,079.27	941,485,659.05	31,757,628,738.32	1,919,335,669.37	29,838,293,068.95
Muebles y Equipo de oficina	1,463,965,032.56	127,248,001.00	1,336,717,031.56	1,127,079,179.50	209,637,852.06
Equipo de computo y comunicación	1,486,787,186.08	39,657,751.00	1,447,129,435.08	1,211,841,190.37	235,288,244.71
Equipo de hoteles y restaurantes	4,090,091,293.64	82,617,383.00	4,007,473,910.64	3,514,020,438.01	493,453,472.63
Vehículos	275,000,001.00	-	275,000,001.00	201,666,652.00	73,333,349.00
Armamento para vigilancia	389,176.00	-	389,176.00		389,176.00
TOTALES	39,323,450,768.55	1,191,008,794.05	40,015,413,292.60	7,973,943,129.25	32,041,470,163.35

Las adquisiciones por edificaciones se discriminan así:

CONCEPTO	VALOR
CONTRATO 002-2021 CONSTRUCCIÓN CUBIERTAS VACIOS EDIFICIOS TORRE A Y B SUMINISTRO E INSTALACION SILLA PARA DISCAPACITADOS EN PISCINA, DEL CENTRO VACACIONAL DEL MUNICIPIO DE MONIQUIRA	38,004,731.00
CONTRATO 002-2022 POR CONSTRUCCION OBRAS EXTERIORES-ACABADOS, DEL CENTRO VACACIONAL DEL MUNICIPIO DE MONIQUIRA	807,184,484.00
	16,364,564.00
OBRA 1, 16-12-2022 CONSTRUCCIONES DE OBRAS VARIAS EN EL CENTRO VACACIONAL CANAPRO CAC.	
ONTRATO DE OBRA: REMODELACION DE LA FACHADA POSTERIOR DEL EDIFICIO DE CANAPRO DESE ADMINISTRATIVA TUNJA	79,931,880.00
TOTAL	941,485,659

Para la determinación de la depreciación se utiliza el método de línea recta, tomando como base el costo del bien, las vidas útiles se relacionan en la Nota.4. Propiedad Planta y Equipo. Los terrenos no se deprecian ni la construcción en curso.

Todas las propiedades y equipo de la entidad cuentan con su póliza de seguros.

Sobre la propiedad planta y equipo de la Cooperativa no existen hipotecas ni pignoraciones ni restricciones.

NOTA 12. ACTIVOS INTANGIBLES

El saldo al 31 de diciembre comprende:

ITEM	2022	2021
Activos intangibles adquiridos	1.419.747.168.17	1.221.365.870.95
Amortización acumulada	-1.254.944.349.10	-1.064.868.756.45
Deterioros activos intangibles		
	\$ 164.802.819.07	\$ 156.497.114.50

Un activo intangible se contabilizará por su costo menos la amortización y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro del valor, su amortización será máximo de un año. Su composición y movimiento durante el año es el siguiente:

NOMBRE	SALDO INICIAL	CARGOS	AMORTIZACION ACUMULADA	SALDO 2022
Licencias software	156,497,114.50	198,381,297.22	190,075,592.65	164,802,819.07
Total	156,497,114.50	198,381,297.22	190,075,592.65	164,802,819.07

NOTA 13. DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Son los dineros depositados por los asociados en las diferentes modalidades de ahorro: Depósito a término en plazos desde 1 mes hasta 24 meses a una tasa promedio a diciembre de 9.25 % y a través de depósitos de ahorro a una tasa promedio del 4.86 %.

ITEM	2022	2021
Depósitos de ahorro	29.608.167.638.84	35.386.336.439.41
Depósitos a termino	71.261.563.459.48	67.038.108.140.26
Intereses depósitos a termino	2.172.259.391.00	1.598.993.081.00
Depósitos de ahorro contractual	1.205.237.000.00	1.408.834.025.89
Intereses depósitos a termino	19.688.882.00	21.856.124.00
	\$104.266.916.371.32	\$105.454.127.810.56

NOTA 14. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Representa los compromisos financieros de la Cooperativa por concepto de obligaciones financieras capital e intereses, para esta fecha de corte:

ITEM	2022	2021
Obligaciones a Corto Plazo	5.063.200.712.84	7.341.794.868.26
Obligaciones a Largo Plazo	7.552.428.460.67	7.002.864.748.84
TOTAL	\$ 12.615.629.173.51	\$ 14.344.659.617.10

Las obligaciones financieras a 31 de diciembre de 2022, no tienen restricción.

RELACION OBLIGACIONES FINANCIERAS A 31 DE DICIEMBRE 2022

ENTIDAD	No. Obligación	VALOR NOMINAL	SALDO CAPITAL E INTERESES	TASA DE INTERES	PLAZO
COOPCENTRAL	390880004160	7,500,000,000.00	5,368,030,926.51	DTF+5.25	48 MESES
BANCO BOGOTA	654120802	3,000,000,000.00	1,505,998,249.95	IBR+2.37	36 MESES
BANCO BOGOTA	756220145	2,000,000,000.00	1,794,311,108.07	IBR+2.60	36 MESES
BANCO BOGOTA	758377044	4,000,000,000.00	3,947,288,888.99	IBR+6.89	36 MESES
TOTAL		16,500,000,000.00	12,615,629,173.51		

NOTA 15. CUENTAS POR PAGAR

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determinará acorde a su valor en libros, ya que estas, están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto serán reconocidas al valor nominal, salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros.

Al 31 de diciembre comprenden:

ITEM	2022	2021
Comisiones	0.00	161.000.00
Costos y gastos por pagar	744.313.000.98	473.114.375.50
Prometientes compradores bienes inmuebles	40.000.000.00	30.000.000.00
Proveedores	3.213.000.00	0.00
Contribuciones y afiliaciones	321.050.788.00	395.744.010.00
Impuestos	242.940.844.00	249.737.464.00
Pagadurías por aplicar	1.193.075.809.00	750.420.591.20
Consignaciones por registrar e identificar	131.572.129.00	35.822.321.00
Valores por reintegrar	17.979.338.00	38.811.498.70
Retenciones y aportes laborales	46.092.200.00	50.415.194.00
Valores por pagar a ex asociados	7.918.903.00	7.949.303.00
TOTAL	\$2.748.156.011.98	\$2.032.175.757.40

NOTA 16. FONDOS SOCIALES

Representa los valores destinados a atender el servicio de ayuda en caso de calamidad, también para la recreación y el auxilio mutuo para los asociados. El fondo de educación se constituye como mínimo con el 20 % de los excedentes, el fondo de solidaridad con el 10% de los excedentes; el fondo mutuo y el fondo de recreación con el aporte de los asociados. El saldo a 31 de diciembre comprende:

NOMBRE	SALDO INICIAL	INCREMENTO VIA EXCEDENTES	UTILIZACION	SALDO FINAL
FONDO DE EDUCACION	0	153,999,435.40	Seminarios virtuales por zonas para asociados, medios audiovisuales ,gastos operativos y logistica para	0
FONDO DE SOLIDARIDAD	0	76,999,717.69	Auxilios de solidaridad para asociado y su núcleo familiar.	0

NOTA 17. OTROS PASIVOS

Los ingresos recibidos por anticipado corresponden saldo a 31 de diciembre:

ITEM	2022	2021
Ingresos recibidos para terceros	72.239.117.00	67.957.946.00
Ingresos anticipados	24.880.380.70	39.035.743.70

La cooperativa no tiene acuerdos vinculantes de venta para una disposición importante de un grupo de pasivos.

NOTA 18. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Son las retribuciones provenientes de una relación laboral que la Cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios.

La cooperativa termino con 78 funcionarios distribuidos en todas las oficinas.

El saldo a 31 de diciembre comprende:

ITEM	2022	2021
Cesantías consolidadas	293.758.633.00	251.806.935.00
Intereses a las cesantías	34.852.349.00	29.697.513.00
Prima de servicios	0.00	0.00
Vacaciones consolidadas	48.213.587.00	41.894.996.00
Primas extralegales 2 empleados	5.052.588.00	4.766.688.00
TOTAL	\$ 381.877.157.00	\$ 328.166.132.00

En cuanto a beneficios a empleados que están bajo Ley 50 de 1999, se relacionan 2 empleados que a 31 de diciembre de 2022 terminaron con obligaciones laborales discriminadas así:

CEDULA	NOMBRE	CESANTIAS	INT/CESANTIAS	VACACIONES	PRIMA DE VACACIONES	PRIMA DE ANIVERSARIO	TOTAL
73114267	DIAZ MORENO JAIME	115,196,688	13,823,603	880,145.83	804,050.00	1,608,100.00	132,312,586.39
24037580	CACERES CACERES ALICIA	19,152,848	2,298,342	804,050.00	880,146.00	1,760,292.00	24,895,677.76
	TOTAL	134,349,536.00	16,121,944.32	1,684,195.83	1,684,196.00	3,368,392.00	157,208,264.15

NOTA 19. CAPITAL SOCIAL

La cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

ITEM	2022	2021
Aportes sociales temporalmente restringidos	14.162.612.880.76	12.405.105.996.86
Aportes sociales ordinarios mínimos no reducibles	31.756.846.883.29	31.987.848.459.94
Aportes amortizados mínimos no reducibles	3.399.153.116.71	3.168.151.540.06
TOTAL	\$ 49.318.612.880.76	\$ 47.561.105.996.86

El monto de Capital mínimo irreducible a 31 de diciembre es de \$ 35.156.000.000.00

NOTA 20. RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES

Es el saldo de aportes a 31 de Diciembre de 2022 es de \$ 49.318.612.880.76 el número de asociados a esta fecha es de 11571. A 31 de diciembre de 2021 eran 11486 asociados; el saldo de reservas y fondos se presenta a continuación:

ITEM	2022	2021
Reserva para protección de aportes	5.012.008.510.51	4.704.009.639.75
Fondos para amortización de aportes	589.89	3.013.47
Reservas especial	12.323.050.89	12.323.050.89
Auxilios y donaciones	20.000.00	20.000.00

NOTA 21. RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ

A 31 de diciembre se muestra la información de la adopción por primera vez a las normas internacionales de información Financiera.

ITEM	2022	2021
Resultado Adopción NIIF	1.860.175.188.34	1.860.175.188.34

NOTA 22. INGRESOS POR ACTIVIDAD FINANCIERA

Corresponde a los valores recibidos por intereses de los créditos otorgados por la Cooperativa durante el año 2022.

Corresponde a los rendimientos financieros por intereses generados en Cartera de crédito y otros instrumentos financieros. La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

El saldo a 31 de diciembre es:

ITEM	2022	2021
Ingresos por cartera de créditos de consumo	15.450.967.623.00	14.440.968.221.00
TOTAL	\$15.450.967.623.00	\$14.440.968.221.00

NOTA 23. RECUPERACIONES DE DETERIORO

Corresponde a los valores recibidos por recuperaciones de deterioro de créditos de consumo, recuperaciones de deudas castigadas, recuperaciones de deterioro de propiedad planta y equipo. El saldo a 31 de diciembre es:

ITEM	2022	2021
Deterioro cartera de créditos consumo	481.256.701.00	578.284.551.00
Deterioro intereses de cartera de créditos	39.606.928.00	48.878.223.00
Deterioro general	45.753.993.00	23.960.945.00
Deterioro otras cuentas por cobrar	22.610.830.00	47.847.382.00
TOTAL	\$ 589.228.452.00	\$ 698.971.101.00

NOTA 24. INGRESOS POR INVERSIONES

Corresponde a los valores por las inversiones del fondo de liquidez que tiene la Cooperativa en Banco de occidente Banco de Bogotá, Banco BBVA, Banco Davivienda, Banco Coomeva, Banco Juriscoop, Banco Coopcentral. El saldo a 31 de diciembre es:

ITEM	2021	2021
Inversiones fondo de liquidez	681.242.709.82	261.500.113.68
Otras inversiones	0.00	0.00
TOTAL	681.242.709.82	\$261.500.113.68

NOTA 25. INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

Corresponde a los valores por cobros a los asociados por talonarios de ahorros y tarjeta débito. El saldo a 31 de diciembre es:

ITEM	2022	2021
Ingresos administrativos y sociales	5.951.880.00	4.949.700.00
TOTAL	\$5.951.880.00	\$4.949.700.00

NOTA 26. INGRESOS CENTRO VACACIONAL

Representan los ingresos por los diferentes servicios que se prestan en el Centro Vacacional CHIMINIGAGUA en Monquirá discriminándose así:

ITEM	2022	2021
Hotelería	684.867.415.00	442.055.185.00
Restaurantes	622.740.096.00	359.705.760.15
Bar y Cafeterías	279.077.154.00	131.195.553.85
Actividades conexas	323.582.752.00	177.609.645.00
TOTAL	\$1.910.267.417.00	\$1.110.566.144.00

NOTA 27. COSTOS DE VENTAS ACTIVIDAD FINANCIERA

Son los intereses pagados por las captaciones de ahorros, ahorros a la vista, cdats, créditos bancarios, gravamen a los movimientos financieros y otros costos que corresponden a pago mensual por cuota de administración de tarjeta débito.

ITEM	2022	2021
Intereses de depósitos de ahorro a la vista	428.957.294.00	220.239.114.55
Intereses de depósitos de ahorro a termino	4.088.470.514.00	3.485.023.624.00
Intereses ahorro contractual	34.322.922.00	38.100.570.00
Gravamen a los movimientos financieros	287.615.576.10	277.141.027.25
Intereses de obligaciones bancarias	1.560.549.273.74	412.903.566.42
Otros costos	93.340.180.00	104.989.520.00
TOTAL	\$ 6.493.255.759.84	\$ 4.538.397.422.22

NOTA 28. COSTOS DE VENTAS CENTRO VACACIONAL

Son los costos que se generan por la prestación de los diferentes servicios prestados en el centro vacacional.

ITEM	2022	2021
Costos de ventas centro vacacional	628.225.227.46	305.179.425.45
TOTAL	\$ 628.225.227.46	\$ 305.179.425.45

NOTA 29. GASTOS DE ADMINISTRACION

Son los gastos en que incurre la administración para su funcionamiento.

ITEM	2022	2021
Beneficio a empleados	2.742.306.717.33	2.772.583.989.54
Gastos generales	4.460.829.282.70	4.028.545.041.05
Deterioro	1.228.419.531.00	684.695.998.00
Amortización y agotamiento	190.075.592.65	175.011.082.64
Depreciación propiedad, planta y equipo	923.594.753.74	923.435.317.11
TOTAL	\$9.545.225.877.42	\$8.584.271.428.34

Detalle Beneficios a empleados:

CONCEPTO	2022	2021
BENEFICIO A EMPLEADOS		
SUELDOS	1,727,769,329.00	1,722,373,027.00
HORAS EXTRAS	4,880,617.00	6,376,740.00
COMISIONES	-	1,904,300.00
VIATICOS	26,242,267.00	27,311,000.00
AUXILIO DE TRANSPORTE	24,172,586.00	16,922,639.00
CESANTIAS	173,821,244.00	195,492,700.00
INTERESES SOBRE CESANTIAS	32,773,196.00	36,171,544.00
PRIMA LEGAL	153,967,931.00	157,008,613.00
PRIMA EXTRALEGAL	7,805,207.00	11,034,000.00
PRIMA DE VACACIONES	3,529,593.00	5,076,767.00
PRIMA DE ANTIGÜEDAD	7,772,500.00	11,480,563.00
VACACIONES	89,205,405.00	92,237,200.00
BONIFICACIONES	8,472,728.00	0
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	52,864,362.97	11,332,776.50
AUXILIOS AL PERSONAL	9,702,000.00	6,695,000.00
APORTES SALUD	27,399,046.00	30,801,645.00
APORTES PENSION	219,140,635.00	220,387,105.00
APORTES A.R.L	10,765,500.00	11,376,800.00
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIA	73,586,800.00	74,219,200.00
APORTES I.C.B.F.	8,671,600.00	9,500,200.00
APORTES SENA	5,780,700.00	6,333,300.00
SEGUROS	14,640,856.00	15,664,635.00
CAPACITACION AL PERSONAL	11,666,056.62	12,736,159.50
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	17,699,607.74	17,027,700.00
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	29,976,950.00	73,120,375.54
TOTAL	2,742,306,717	2,772,583,989.54

Detalle Gastos Generales:

CONCEPTO	2,022	2021
GASTOS GENERALES		
HONORARIOS	147,744,039.04	112,920,115
IMPUESTOS	141,486,597.00	158,010,869
ARRENDAMIENTOS	74,088,953.00	72,607,748
ADMINISTRACION DE BIENES	34,045,829.00	26,030,288
SEGUROS	1,120,664,364.00	708,991,094
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	506,226,034.91	417,723,682
ASEO Y ELEMENTOS	117,320,429.10	83,820,440
CAFETERIA	16,401,035.99	18,170,089
SERVICIOS PUBLICOS	153,461,305.03	133,458,856
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	27,097,374.00	31,080,020
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	125,045,531.00	155,961,040
FOTOCOPIAS		36,000
SUMINISTROS	8,188,479.65	8,506,057
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	410,461,404.96	297,789,040
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	580,000,000.00	620,000,000
GASTOS DE ASAMBLEA	45,158,500.00	66,003,744
GASTOS DE DIRECTIVOS	76,636,546.00	61,135,077
GASTOS DE COMITES	8,000,000.00	6,200,000
REUNIONES Y CONFERENCIAS	62,550,342.46	35,437,246
GASTOS LEGALES	7,661,036.00	26,093,133
INFORMACION COMERCIAL	5,625,193.00	28,297,527
GASTOS DE VIAJES	13,986,300.00	7,969,232
SERVICIOS TEMPORALES		54,333
VIGILANCIA PRIVADA		-
SISTEMATIZACION	584,236,102.86	740,761,706
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	4,000,000.00	5,725,758
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	169,400.00	1,737,400
PROCESAMIENTO ELECTRONICO DE DATOS	99,185,487.00	149,360,609
OTROS	91,388,998.70	54,663,938
TOTAL	4,460,829,283	4,028,545,041
DETERIORO		
CRÉDITOS DE CONSUMO	1,169,191,889	520,875,113
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDI	31,710,677	148,377,300
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	27,516,965	15,443,585
TOTAL	1,228,419,531	684,695,998
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		
LICENCIAS	190,075,593	175,011,083
TOTAL	190,075,593	175,011,083
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUI		
EDIFICACIONES	476,255,569	451,993,090
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	63,617,988	73,878,772
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	109,068,842	101,215,166
EQUIPO DE HOTELES Y RESTAURANTES	219,652,359	241,348,293
EQUIPO DE TRANSPORTE	54,999,996	54,999,996
TOTAL	923,594,754	923,435,317

NOTA 30. GASTOS DE CENTRO VACACIONAL

Son los gastos en que incurre la administración para su funcionamiento.

ITEM	2022	2021
Beneficio a empleados	484.848.985.00	389.102.202.97
Gastos generales	871.892.075.68	548.482.900.13
TOTAL	\$ 1.356.741.060.68	\$ 937.585.103.10

NOTA 31. OTROS INGRESOS

Son ingresos percibidos por la Cooperativa diferentes del objeto social. Los saldos a 31 de Diciembre son:

ITEM	2022	2021
Financieros	4.776.464.93	1.754.604.01
Arrendamientos	38.945.108.00	38.205.254.00
Utilidad en venta de bienes	0.00	70.317.413.82
Recuperaciones	123.615.966.53	4.096.932.00
Comisiones	25.277.062.00	20.788.017.00
Indemnizaciones por siniestro	0.00	4.671.884.00
Diversos	22.766.912.54	17.554.901.97
	\$215.381.514.00	\$ 157.389.006.8

En este rubro se percibieron ingresos por intereses por cuentas de ahorros en entidades financieras, recuperaciones de costos y gastos, comisiones.

NOTA 32. OTROS GASTOS

Los saldos a 31 de Diciembre son:

ITEM	2022	2021
Gastos Financieros	24.834.739.88	51.887.527.30
Gastos por multas, litigios	0.00	6.748.416.00
Impuestos asumidos	584.526.00	907.215.89
Atención al asociado	188.849.430.00	1.361.479.406.58
Estimulo asociado pensionado	14.686.661.00	27.930.376.00
Bienestar social	0.00	0.00
Otros gastos diversos	74.304.238.46	89.960.788.70
TOTAL	\$ 303.259.595.34	\$ 1.538.913.730.47

En este rubro se detallan gastos como obsequio anual a los asociados, pago de chequeras, impuestos asumidos por concepto de retención en la fuente, bonos que se les asignan a los asociados que se retiran de la actividad que desarrollan.

NOTA 33. MATERIALIDAD O IMPORTANCIA RELATIVA.

Para la Cooperativa en principio se considera inmaterialidades partidas inferiores al 0.2% del total de activos anuales dado que se evalúa que las decisiones de los usuarios de la información financiera de la entidad no se afectarían por partidas inferiores al porcentaje antes descrito. Dicho porcentaje se estableció con base a la capacidad de la cooperativa para generar excedentes y el monto de la cartera de crédito que es el activo más representativo.

El concepto de materialidad se reevalúa cada período anual para la presentación de los estados financieros y en todo caso cualquier potencial desviación que se tenga sobre la valoración de partidas de dichos estados, será evaluada por el Consejo de Administración y Gerencia General antes de la emisión de los mismos teniendo en cuenta todos los parámetros antes descritos.

NOTA 34. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las operaciones con vinculados tales como: Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Representantes Legales, Revisor Fiscal, Gerente Financiero, Gerente Administrativo, Gerente Comercial, Coordinador control interno y personal clave con relación cercana a los mismos, se compone para el 2022 de la siguiente forma:

CARGO	CC	SALARIOS	HONORARIOS	PRESTACIONES	VIATICOS	TRANSPORTE	AHORROS	CREDITOS	APORTES
CONSEJO DE ADMINISTRACION	7300483	-	-	-	7.200.000	-	421.330.185	-	8.409.074
CONSEJO DE ADMINISTRACION	19185426	-	-	-	10.000.000	945.000	12.371.421	-	8.401.072
CONSEJO DE ADMINISTRACION	4171487	-	-	-	6.950.000	440.000	351.401	106.223.968	8.401.072
CONSEJO DE ADMINISTRACION	19287012	-	-	-	5.200.000	-	1.437.984	-	8.401.072
CONSEJO DE ADMINISTRACION	6749362	-	-	-	6.650.000	-	4.513.239	-	8.421.764
CONSEJO DE ADMINISTRACION	6759824	-	-	-	7.150.000	-	1.730.120	145.510.742	8.421.764
CONSEJO DE ADMINISTRACION	6755108	-	-	-	3.100.000	-	888	151.343.017	8.086.743
JUNTA DE VIGILANCIA	6756203	-	-	-	4.000.000	-	9.688.408	98.087.377	8.421.764
JUNTA DE VIGILANCIA	23262886	-	-	-	3.400.000	-	2.821.705	-	8.421.764
JUNTA DE VIGILANCIA	6758088	-	-	-	3.200.000	-	23.290.880	71.542.008	8.398.710
JUNTA DE VIGILANCIA SUPLENTE	40010583	-	-	-	-	-	43.121	-	8.402.581
JUNTA DE VIGILANCIA SUPLENTE	23693887	-	-	-	-	-	2.199.690	-	8.409.874
JUNTA DE VIGILANCIA SUPLENTE	23287965	-	-	-	-	-	74.678.280	-	8.421.764
REPRESENTANTE LEGAL	6763857	263.830.000	-	59.947.405	13.500.000	-	61.424	174.021.716	8.420.052
GERENTE FINANCIERO REP. LEGAL SUPLENTE	40025440	62.460.800	-	13.601.401	1.700.000	443.000	55.681.211	84.350.890	8.460.052
REVISOR FISCAL	900768746-1649	-	59.490.589	-	1.110.000	604.000	-	-	-
GERENTE COMERCIAL (RETRADA)	1104669600	29.523.067	-	12.336.517	150.000	15.000	-	51.563.063	-
GERENTE COMERCIAL ACTUAL	33700334	51.356.533	-	10.231.813	2.550.000	985.000	35.947.090	-	2.336.796
GERENTE ADMINISTRATIVO	73114267	56.242.267	-	40.001.894	300.000	65.000	71.179.301	-	8.416.410
COORDINADOR CONTROL INTERNO (ANTERIOR)	40037161	33.773.233	-	7.106.820	1.000.000	337.000	2.603.894	48.628.529	5.929.632
COORDINADOR CONTROL INTERNO ACTUAL	23858000	10.701.867	-	891.822	-	88.000	-	-	-
TOTAL		507.307.797	8.490.589	144.177.672	27.190.200	2.427.000	719.746.902	631.261.208	142.470.830

Las operaciones de crédito fueron otorgadas en iguales condiciones a las aplicadas a los asociados, ahorradores. Igualmente, estas fueron aprobadas por el Consejo de Administración. Con respecto a las operaciones pasivas de

captación fueron negociadas en condiciones aprobadas por el consejo de administración y gerencia general.

NOTA 35. AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

- Efectivo y equivalentes de efectivo; En este rubro se incluyen el dinero en caja, bancos, cuentas corrientes en bancos comerciales y cooperativos, este efectivo no es restringido.
- Actividades de operación; se presentan los recursos provistos de las operaciones por amortizaciones, depreciaciones, provisiones y recuperaciones que no generan movimiento de efectivo y el efectivo recibido por actividades de colocación y captación.
- Actividades de inversión; se presentan los recursos de efectivos utilizados para inversiones, adquisición de activos fijos e intangibles software y licencias.
- Actividades de financiación, se presentan el efectivo recibido por aportes sociales, obligaciones financieras, otros pasivos.

NOTA 36. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL EJERCICIO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No existen hechos ocurridos después de los periodos que se informan, correspondientes a los años 2022 y 2021 hasta la fecha de autorización de los estados financieros que se requiera revelar.

NOTA 37. REVELACION DE RIESGOS

La cooperativa mantiene el porcentaje mínimo requerido en el fondo de liquidez según disposiciones normativas. La cooperativa evalúa mensualmente el riesgo crediticio a través del comité de crédito integrado por profesional de cartera, analista de crédito y gerente financiero, desde el otorgamiento de préstamos y continuamente en la vida de cada uno de los créditos colocados, soportado en la revisión diaria de control interno y en la inspección de la Revisora fiscal. Mensualmente se calcula la relación de solvencia, estando por encima de los niveles requeridos, cumpliendo con las normas vigentes

La cooperativa tiene establecido el comité de riesgos: Está conformado por dos miembros del Consejo de Administración, Gerente General, Gerente financiero, Gerente Administrativo, Coordinador de Control Interno, Profesional de Riesgos, y como invitado Gerente Comercial, quienes tienen la función de evaluar permanentemente los riesgos en todos los aspectos presentados en la

cooperativa como riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo tecnológico, riesgo de solvencia, riesgo operativo, riesgo de LAFT, efectuando reuniones mensuales.

NOTA 38. GOBIERNO CORPORATIVO

El Consejo de Administración y Alta Gerencia:

- Se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y los procesos de la estructura de la Cooperativa, con el fin de brindar apoyo, monitoreo y seguimiento.
- Determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, interviniendo en la aprobación de los límites de operación de las diferentes negociaciones propias de la Cooperativa.
- Determinan las políticas de gestión de riesgos que componen las actividades de la Cooperativa, y han sido impartidas al comité de riesgos en donde se analizan los contenidos de esos riesgos y abarca todos los ámbitos operativos, además son informados mensualmente por parte de la alta gerencia a la administración.
- La cooperativa cuenta con infraestructura tecnológica reciente, herramienta financiera que aporta información de acuerdo al tipo y volumen de operaciones.
- Existe independencia entre las áreas y a la vez son dependientes desde el punto de vista funcional, debido al volumen de operaciones que realiza la cooperativa.
- El comité de riesgo, Control interno y la Revisoría Fiscal cuenta con personal calificado y preparado con experiencia profesional.
- La cooperativa cuenta con el Departamento Coordinación de Control Interno como ente interno encargado del control de las operaciones, y a nivel externo el Revisor Fiscal encargado a través de la asamblea de verificar íntegramente las operaciones de la Cooperativa.

NOTA 39. CONTROLES DE LEY

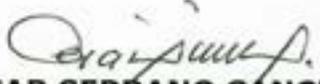
La cooperativa está cumpliendo con los controles y requerimientos contemplados en la Circular Básica Contable y financiera 004 de 2008 y Decreto 961 de 2018 del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, normas de ley de protección de datos personales - Ley 1581 de 2012, normas de régimen tributario, normas

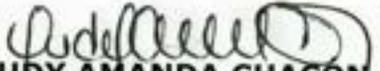
legales y la Ley 603 de 2000 respecto a la acreditación de legalidad de los softwares utilizados en los computadores y dispositivos de la cooperativa.

A 31 de diciembre de 2022, la Cooperativa cumplió, los requerimientos de fondo de liquidez, capitales mínimos, relación de solvencia obligatoria, conforme al decreto 037 de enero de 2015.

NOTA 40. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por el Consejo de Administración y Representante Legal y autorizados para su divulgación mediante acta N°003 del 10 de febrero de 2023, los cuales van a ser puestos a consideración del máximo órgano social, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.


CESAR SERRANO SANCHÉZ
Gerente General


YUDY AMANDA CHACÓN M.
Contadora T.P 93.574- T