



**COOVIPROC**

¡Contribuimos a su bienestar!  
Nit. 800.072.480-2

40 de 80

# **Cooperativa Multiactiva de Vivienda y Producción La Cabaña**

**Estados financieros y notas bajo normas  
internacionales de información financiera aplicadas en  
Colombia**

**A 31 de diciembre del 2021 y 2020**



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en pesos COP)

Rubros	Nota	2021	2020	Variación anual	
				\$	%
<b>Activos</b>		<b>12,732,341,978</b>	<b>12,034,921,627</b>	<b>697,420,351</b>	<b>5.79%</b>
<b>Activo corriente</b>		<b>3,854,186,589</b>	<b>4,611,657,817</b>	<b>-757,471,228</b>	<b>-16.43%</b>
Efectivo y sus equivalentes	4	3,782,495,863	2,768,658,309	1,013,837,554	36.62%
Cartera de créditos	5	56,454,072	1,822,378,268	-1,765,924,196	-96.90%
Cuentas por cobrar	6	15,236,654	20,621,240	-5,384,586	-26.11%
<b>Activo no corriente</b>		<b>8,878,155,389</b>	<b>7,423,263,810</b>	<b>1,454,891,579</b>	<b>19.60%</b>
Cartera de créditos	5	8,662,217,557	7,040,498,621	1,621,718,936	23.03%
Activos materiales	7	199,288,482	369,205,673	-169,917,191	-46.02%
Activos intangibles	8	16,649,350	13,559,516	3,089,834	22.79%
<b>Pasivos</b>		<b>973,793,177</b>	<b>956,994,770</b>	<b>16,798,406</b>	<b>1.76%</b>
Cuentas por pagar	9	184,630,701	134,948,769	49,681,933	36.82%
Pasivos por impuestos	10	179,251,519	236,387,538	-57,136,019	-24.17%
Beneficios a empleados	11	29,779,106	24,573,216	5,205,890	21.19%
Fondos sociales y otros	12	572,750,721	556,785,021	15,965,700	2.87%
Otros pasivos	13	7,381,129	4,300,226	3,080,903	71.65%
<b>Patrimonio</b>		<b>11,758,548,801</b>	<b>11,077,926,856</b>	<b>680,621,945</b>	<b>6.14%</b>
Capital social	14	1,164,746,708	1,110,306,540	54,440,168	4.90%
Reservas	15	6,187,513,975	5,890,411,126	297,102,849	5.04%
Fondos patrimoniales	16	4,060,203,408	3,702,385,250	357,818,158	9.66%
Excedente del ejercicio	17	89,454,539	118,193,770	-28,739,230	-24.32%
Excedentes acumulados	17	89,440,499	89,440,499	0	0.00%
Otros resultados integrales	18	167,189,673	167,189,673	0	0.00%

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

Original firmado

**JOSÉ ALBÁN MEDINA ARIAS**  
GERENTE

Original firmado

**LINA MARÍA BETANCUR BEDOYA**  
CONTADORA  
TP 158075-T

Original firmado

**LUIS FERNANDO CANO MUÑOZ**  
REVISOR FISCAL  
TP 19899-T



## ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en pesos COP)

Rubros	Nota	2021	2020	\$	%
<b>Ingresos de actividades ordinarias</b>		<b>2,196,294,066</b>	<b>2,053,180,970</b>	<b>143,113,096</b>	<b>6.97%</b>
Servicio de crédito	19	2,116,128,077	2,029,789,415	86,338,662	4.25%
Otros ingresos	20	80,165,989	23,391,555	56,774,434	242.71%
<b>(-) Egresos de actividades ordinarias</b>		<b>1,323,568,651</b>	<b>888,788,003</b>	<b>434,780,648</b>	<b>48.92%</b>
Gastos por beneficios a empleados	21	393,471,248	360,481,342	32,989,906	9.15%
Gastos generales de administración y ventas	22	258,477,295	210,189,936	48,287,360	22.97%
Deterioro de activos neto	23	654,991,818	296,534,367	358,457,450	120.88%
Amortización y agotamiento de activos	24	1,939,842	1,586,264	353,578	22.29%
Depreciación de activos materiales	25	13,788,448	18,796,094	-5,007,646	-26.64%
Otros gastos	26	900,000	1,200,000	-300,000	-25.00%
<b>Resultados de actividades de operación</b>		<b>872,725,415</b>	<b>1,164,392,967</b>	<b>-291,667,552</b>	<b>-25.05%</b>
<b>(+ / -) Resultado financiero neto</b>		<b>21,819,980</b>	<b>17,544,725</b>	<b>4,275,254</b>	<b>24.37%</b>
Ingresos financieros	27	41,050,261	36,001,907	5,048,354	14.02%
(-) Gastos financieros	28	19,230,281	18,457,182	773,100	4.19%
<b>Resultados de operaciones continuadas</b>		<b>894,545,394</b>	<b>1,181,937,692</b>	<b>-287,392,297</b>	<b>-24.32%</b>
<b>Operaciones discontinuadas netas</b>				<b>0</b>	<b>0.00%</b>
Ganancia en venta activos materiales				0	0.00%
<b>Excedente antes de apropiaciones</b>		<b>894,545,394</b>	<b>1,181,937,692</b>	<b>-287,392,297</b>	<b>-24.32%</b>
<b>Apropiaciones de Ley y Estatutaria</b>	<b>29</b>	<b>805,090,855</b>	<b>1,063,743,923</b>	<b>-258,653,068</b>	<b>-24.32%</b>
Reserva protección de aportes		178,909,079	236,387,538	-57,478,459	-24.32%
Fondo de educación		178,909,079	236,387,538	-57,478,459	-24.32%
Fondo de solidaridad		89,454,539	118,193,769	-28,739,230	-24.32%
Fondo amortización de aportes		357,818,158	472,775,077	-114,956,919	-24.32%
<b>Excedente del ejercicio</b>		<b>89,454,539</b>	<b>118,193,769</b>	<b>-28,739,230</b>	<b>-24.32%</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Original firmado

**JOSÉ ALBÁN MEDINA ARIAS**  
GERENTE

Original firmado

**LINA MARÍA BETANCUR BEDOYA**  
CONTADORA  
TP 158075-T

Original firmado

**LUIS FERNANDO CANO MUÑOZ**  
REVISOR FISCAL  
TP 19899-T

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Método Directo. Cifras expresadas en pesos COP)

Rubros	2021	2020	Variación anual	
			\$	%
<b>Flujos efectivo actividades operación</b>	<b>716,981,457</b>	<b>278,838,802</b>	<b>438,142,655</b>	<b>157.13%</b>
<b>Entrada efectivo actividades operación</b>	<b>1,642,622,037</b>	<b>1,157,822,753</b>	<b>484,799,284</b>	<b>41.87%</b>
Recaudo servicio de crédito	1,605,341,519	1,130,130,972	475,210,547	42.05%
Recaudo otros ingresos	37,280,518	27,691,781	9,588,737	34.63%
<b>(-) Salida efectivo actividades operación</b>	<b>925,640,580</b>	<b>878,983,951</b>	<b>46,656,629</b>	<b>5.31%</b>
Pago gastos por beneficios a empleados	320,453,812	298,928,936	21,524,876	7.20%
Pago gastos generales	244,260,005	288,732,861	-44,472,856	-15.40%
Pago de impuestos	268,550,082	205,277,036	63,273,046	30.82%
Pago gastos financieros	19,230,281	18,457,182	773,100	4.19%
Ejecución fondos sociales	73,146,399	67,587,937	5,558,463	8.22%
<b>Flujo efectivo actividades inversión</b>	<b>242,415,928</b>	<b>27,566,560</b>	<b>214,849,368</b>	<b>779.38%</b>
<b>Entrada efectivo actividades inversión</b>	<b>251,050,261</b>	<b>36,001,907</b>	<b>215,048,354</b>	<b>597.32%</b>
Ingresos financieros recibidos	41,050,261	36,001,907	5,048,354	14.02%
Venta activos materiales	210,000,000	0	210,000,000	100.00%
<b>(-) Salida efectivo actividades inversión</b>	<b>8,634,333</b>	<b>8,435,347</b>	<b>198,986</b>	<b>2.36%</b>
Compra activos materiales	3,604,657	8,435,347	-4,830,690	-57.27%
Compra activos intangibles	5,029,676	0	5,029,676	100.00%
<b>Flujo efectivo actividades financiación</b>	<b>54,440,168</b>	<b>132,787,937</b>	<b>-78,347,769</b>	<b>-59.00%</b>
<b>Entrada efectivo actividades financiación</b>	<b>380,489,215</b>	<b>343,394,232</b>	<b>37,094,983</b>	<b>10.80%</b>
Recaudo aportes sociales	380,489,215	343,394,232	37,094,983	10.80%
<b>(-) Salida efectivo actividades financiación</b>	<b>326,049,047</b>	<b>210,606,295</b>	<b>115,442,752</b>	<b>54.81%</b>
Retiros aportes sociales	326,049,047	210,606,295	115,442,752	54.81%
<b>Movimiento neto efectivo y equivalentes</b>	<b>1,013,837,553</b>	<b>439,193,299</b>	<b>574,644,254</b>	<b>130.84%</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio</b>	<b>2,768,658,309</b>	<b>2,329,465,010</b>	<b>439,193,299</b>	<b>18.85%</b>
<b>Efectivo y equivalentes final de periodo</b>	<b>3,782,495,862</b>	<b>2,768,658,309</b>	<b>1,013,837,553</b>	<b>36.62%</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

Original firmado

Original firmado

Original firmado

**JOSÉ ALBÁN MEDINA ARIAS**  
GERENTE**LINA MARÍA BETANCUR BEDOYA**  
CONTADORA  
TP 158075-T**LUIS FERNANDO CANO MUÑOZ**  
REVISOR FISCAL  
TP 19899-T

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Cifras expresadas en pesos COP)

Rubros	Capital social	Reservas	Fondos patrimoniales	Excedente del ejercicio	Excedentes acumulados	Otros resultados integrales	Patrimonio neto
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2019</b>	<b>977,518,604</b>	<b>5,563,601,889</b>	<b>3,229,610,173</b>	<b>90,421,699</b>	<b>89,440,499</b>	<b>167,189,673</b>	<b>10,117,782,535</b>
Recaudo de aportes sociales año 2020	343,394,232						343,394,232
Retiro de aportes sociales año 2020	-210,606,295						-210,606,295
Distribución excedente año 2019 a reservas patrimoniales		90,421,699		-90,421,699			0
Excedente antes de apropiaciones año 2020				1,181,937,692			1,181,937,692
Apropiación excedentes año 2020 a reservas patrimoniales		236,387,538		-236,387,538			0
Apropiación excedentes año 2020 a fondo de educación				-236,387,538			-236,387,538
Apropiación excedentes año 2020 a fondo de solidaridad				-118,193,769			-118,193,769
Apropiación excedentes año 2020 a fondos patrimoniales			472,775,077	-472,775,077			0
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2020</b>	<b>1,110,306,541</b>	<b>5,890,411,126</b>	<b>3,702,385,249</b>	<b>118,193,769</b>	<b>89,440,499</b>	<b>167,189,673</b>	<b>11,077,926,857</b>
Recaudo de aportes sociales año 2021	380,489,215						380,489,215
Retiro de aportes sociales año 2021	-326,049,047						-326,049,047
Distribución excedente año 2020 a reservas patrimoniales		118,193,769		-118,193,769			0
Excedente antes de apropiaciones año 2021				894,545,394			894,545,394
Apropiación excedentes año 2021 a reservas patrimoniales		178,909,079		-178,909,079			0
Apropiación excedentes año 2021 a fondo de educación				-178,909,079			-178,909,079
Apropiación excedentes año 2021 a fondo de solidaridad				-89,454,539			-89,454,539
Apropiación excedentes año 2021 a fondos patrimoniales			357,818,158	-357,818,158			0
<b>Saldos a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>1,164,746,709</b>	<b>6,187,513,974</b>	<b>4,060,203,407</b>	<b>89,454,539</b>	<b>89,440,499</b>	<b>167,189,673</b>	<b>11,758,548,801</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

Original firmado

**JOSÉ ALBÁN MEDINA ARIAS**

GERENTE

Original firmado

**LINA MARÍA BETANCUR BEDOYA**

CONTADORA  
TP 158075-T

Original firmado

**LUIS FERNANDO CANO MUÑOZ**

REVISOR FISCAL  
TP 19899-T

## **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE VIVIENDA Y PRODUCCIÓN LA CABAÑA “COOVIPROC”**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

A 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresadas en pesos COP, a menos que se indique lo contrario)

#### **NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL.**

##### **NATURALEZA JURÍDICA**

La Cooperativa Multiactiva de Vivienda y Producción La Cabaña, que podrá identificarse con la sigla COOVIPROC, es una persona jurídica de naturaleza Cooperativa, empresa asociativa, sin ánimo de lucro, de derecho privado, de responsabilidad limitada, con fines de interés social y con número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, regida por las normas legales vigentes en Colombia, los principios universales del cooperativismo y el presente Estatuto.

La Cooperativa tiene su domicilio en el Municipio de Medellín, Departamento de Antioquia, República de Colombia.

El objeto social de COOVIPROC es la promoción económica y profesional de sus asociados, en la perspectiva de facilitarles los medios para su bienestar personal y familiar, mediante el espíritu de cooperación, la optimización de recursos y la realización de actividades económicas, provenientes de fuentes y de operaciones lícitas, que sirvan para incrementar los ingresos netos de los asociados y las que generen mejoramiento en sus condiciones de vida, tales como vivienda propia a través de la autoconstrucción, generación de puestos de trabajo, educación, recreación y salud entre otros servicios.

Los principios contables utilizados parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del ente contable, negocio en marcha, a menos que se indique lo contrario.

#### **NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN.**

##### **DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

El Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2021, ha sido elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF Plenas) 2012 emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Los Estados Financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos y patrimonio. El valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado. Además, COOVIPROC aplica el Decreto 1851 del 29 de agosto de 2013 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público de la República de Colombia, mediante este decreto la entidad no aplica lo expuesto en la NIC 39 y la NIIF 9 únicamente respecto del tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro.

Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, tal unidad monetaria corresponde a la moneda funcional y de presentación de COOVI PROC.

### **NOTA 3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES**

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean de corto plazo de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a (3) tres meses.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Que estén sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Debido al corto vencimiento de estas inversiones el valor registrado se aproxima al valor razonable de mercado
- Los saldos presentados de estas cuentas en el balance general incluyen caja general, otras cajas, caja menor, bancos, y equivalentes al efectivo. Su medición inicial y posterior es a valor razonable.

#### **ACTIVOS FINANCIEROS**

##### **✓ Reconocimiento y medición inicial**

Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones a costo amortizado e inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio. COOVI PROC determina la clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Los activos financieros de COOVI PROC incluyen efectivo y colocaciones a corto plazo, deudores comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar e instrumentos financieros con y sin cotización.

##### **✓ Medición posterior**

La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación.

#### **PRÉSTAMOS, CUENTAS POR COBRAR Y CUENTAS POR PAGAR:**

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado bajo el método de la tasa de interés efectiva en caso de ser de largo plazo.

Para el caso de las cuentas por cobrar a empleados se tendrá en cuenta la materialidad definida por COOVI PROC, por lo que si el valor es superior a la materialidad y es a largo plazo se medirá al costo amortizado bajo el método de la tasa de interés efectiva, y si este valor es menor no aplicará reconocimiento de intereses.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

### **INVERSIONES A COSTO AMORTIZADO:**

Los activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimientos fijos se clasifican como inversiones a costo amortizado, cuando COOVI PROC tiene la intención y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento.

Después del reconocimiento inicial, las inversiones clasificadas dentro de esta categoría se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva.

La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

Baja en cuentas: un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- a) Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- b) Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa.
- c) Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.
- d) No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

#### **✓ Deterioro del valor de los activos financieros**

Al final de cada período sobre el que se informa, COOVI PROC evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor.

Un activo financiero o un grupo de activos financieros se considera deteriorado en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro del valor como consecuencia de uno o más acontecimientos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un “evento que causa la pérdida”), y que dicho evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o el grupo de activos financieros, que se pueda estimar de manera fiable.

La evidencia de un deterioro del valor podría incluir indicios de que los deudores o un grupo de deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de capital o intereses, la probabilidad de que entren en quiebra u otra forma de reorganización financiera, y cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, tales como cambios adversos en el estado de los pagos en mora o en las condiciones económicas que se relacionan con los incumplimientos.

✓ **Activos financieros contabilizados al costo amortizado:**

Para los activos financieros contabilizados al costo amortizado, COOVI PROC primero evalúa si existe evidencia objetiva individual del deterioro del valor de los activos financieros que sean individualmente significativos, o colectivamente para los activos financieros que no resulten individualmente significativos.

Si COOVI PROC determina que no existe evidencia objetiva de deterioro del valor para un activo financiero evaluado de manera individual, independientemente de su significancia, incluirá al activo en un grupo de activos financieros con características de riesgo de crédito similar y los evaluará en forma conjunta para determinar si existe deterioro del valor.

Si existiese evidencia objetiva de que hubo una pérdida por deterioro del valor, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluidas las pérdidas crediticias futuras esperadas que aún no se hayan incurrido).

El importe en libros del activo se reduce a través del uso de una cuenta de provisión y el importe de la pérdida se reconoce en el estado de resultados. Los intereses ganados se siguen devengando sobre la base del importe en libros reducido del activo, utilizando la tasa de interés efectiva utilizada para descontar los flujos de efectivo futuros a los fines de medir la pérdida por deterioro del valor.

Los intereses ganados se registran como ingresos financieros en el estado del resultado. Los préstamos y la provisión correspondiente se cargan a la pérdida cuando no existen expectativas realistas de una recuperación futura y toda la garantía sobre ellos se transfirió a COOVI PROC.

Si, en un ejercicio posterior, el importe estimado de la pérdida por deterioro del valor aumenta o disminuye debido a un acontecimiento que ocurra después de haber reconocido el deterioro, la pérdida por deterioro del valor reconocida anteriormente se aumenta o disminuye ajustando la cuenta de provisión. Si posteriormente se recupera una partida que fue cargada a la pérdida, la recuperación se acredita como costos financieros en el estado de resultados.

✓ **Política deterioro de cartera:**

La cartera se reconoce a su valor neto de recuperación, de acuerdo a un análisis grupal, donde, aplica el Decreto 1851 del 29 de Agosto de 2013 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público de la República de Colombia, mediante este decreto COOVI PROC no aplica lo expuesto en la NIC 39 y la NIIF 9 únicamente respecto del tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, por ende tiene en cuenta los parámetros establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el numeral 6 del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008:

Provisión general: Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración, junta directiva o quien haga sus veces.

La provisión general para COOVI PROC será del 5%, porcentaje que fue autorizado por la Asamblea General Ordinaria de Asociados No. 22 de fecha de 15 de marzo de 2009.

Provisión individual: Sin perjuicio de la provisión general, COOVI PROC deberá mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos, en los siguientes porcentajes:

Categoría	Días	Deterioro
A	0-30	0%
B	31-60	25%
C	61-90	50%
D	91-180	100%
E	181-360	100%

Esta provisión corresponde a la aplicación del reglamento de provisiones aprobado por el Consejo de Administración en el acta No. 363 del 23 de octubre de 2019.

Cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, se provisionará la totalidad de los intereses causados y no pagados.

Categoría	Días	Deterioro
A	0-30	0%
B	31-60	0%
C	> 60	100%

**PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

La propiedad, planta y equipo registra los activos que cumplen con las siguientes características:



- a) Elementos físicos o tangibles.
- b) Se encuentran disponibles para uso de COOVI PROC, con la finalidad de generar beneficios futuros para la misma, sea para utilización propia o arrendamiento a terceros.
- c) Tienen una vida útil igual o superior a los 12 meses.

Adicionalmente, se ha definido que se reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes que superen un costo de 3 SMLMV.

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la propia Cooperativa incluye lo siguiente:

- a) El costo de los materiales y la mano de obra directa.
- b) Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto.
- c) Los costos por préstamos capitalizables.

Cuando partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo.

Cualquier utilidad o pérdida de la venta de un elemento de propiedad, planta y equipo (calculada como la diferencia entre el valor recibido por la venta y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados.

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente por su valor razonable, posteriormente COOVI PROC medirá su propiedad planta y equipo bajo el modelo del costo, excepto por sus terrenos y construcciones los cuales serán medidos posteriormente por el modelo de la revaluación mediante avalúos frecuentes (cada 5 años) o cuando cambios inesperados en el precio de mercado del bien lo ameriten.

Para efectos del balance de apertura el costo atribuido se definió de la siguiente forma:

Concepto	Costo atribuido
Terrenos	Valor razonable
Edificios	Valor razonable
Muebles y enseres	Costo depreciado a la fecha
Vehículos	Costo depreciado a la fecha
Equipo de cómputo	Costo depreciado a la fecha

Los siguientes desembolsos se reconocerán como propiedad, planta y equipo:

- a) Elementos de propiedad, planta y equipo que cumplan el criterio de reconocimiento.
- b) Adiciones o mantenimientos mayores. Estos desembolsos serán reconocidos como propiedad, planta y equipo si el efecto de ellos aumenta el valor y la vida útil del activo, o proporciona una reducción de los costos. En los casos que no se cumpla lo anterior, serán reconocidos como gastos.
- c) Reemplazos de propiedad, planta y equipo. El componente reemplazado se dará de baja en los libros.

Los siguientes desembolsos se reconocerán como gastos en el período en que se incurran:

- a) Costos de mantenimiento y reparación. El mantenimiento es preventivo y su propósito es mantener el activo en condiciones apropiadas para el uso. Las reparaciones son correctivas y su propósito es restituir las condiciones del activo apropiadas para el uso.
- b) Reemplazos de propiedad, planta y equipo parciales, cuya intención es mantener el uso normal del activo hasta el final de su vida útil.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta.

COOVI PROC adopta un valor residual de 0 (Cero) para su propiedad, planta y equipo, debido a que se estima que al final de su vida útil el valor que se podría recuperar de ellos es significativamente bajo, exceptuando las construcciones y edificaciones sobre las cuales el avalador ha definido un valor de salvamento. En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles:

Concepto	Vida útil
Construcciones y edificaciones	Según avalúos
Muebles y enseres	10 años
Equipo de computación y comunicación	2 años
Mejoras a propiedades ajenas	Al menor entre tiempo del contrato de arrendamiento y vida útil de la mejora

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo y se procede a ajustar de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas, esta revisión se hará al menos al cierre de cada período sobre el que se informa.

## PROVISIONES, PASIVOS CONTINGENTES Y ACTIVOS CONTINGENTES

### PROVISIONES

Las provisiones se reconocen cuando COOVI PROC tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que COOVI PROC tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, y cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma.

De no cumplirse las tres condiciones indicadas, COOVI PROC no debe reconocer la provisión.

### **PROVISIONES POR DEMANDAS Y LITIGIOS EN CONTRA**

Las obligaciones contingentes relacionadas con demandas y litigios en contra se reconocen usando el mejor estimado y de acuerdo con su probabilidad de pérdida:

- a) Cuando el evento contingente es altamente probable, se reconoce una provisión contra los resultados.
- b) Cuando el evento contingente es eventual o posible, se revela en notas a los estados financieros.
- c) Los eventos contingentes remotos no se revelan.

### **PASIVO CONTINGENTE**

Un pasivo contingente surge cuando existe una obligación posible surgida a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, o no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de COOVI PROC, o cuando existe una obligación presente surgida a raíz de sucesos pasados, para la que no es probable que se vaya a requerir una salida de recursos que incorpora beneficios económicos para cancelar la obligación o cuyo importe no pueda medirse con suficiente fiabilidad.

Las obligaciones que cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos se clasifican como provisiones, las que no cumplen se clasifican como pasivos contingentes. En los pasivos contingentes también se incluyen las obligaciones posibles. La clasificación de obligaciones es importante porque las provisiones deben reconocerse en el balance general de COOVI PROC, mientras que los pasivos contingentes no.

### **ACTIVO CONTINGENTE**

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de COOVI PROC.

Los activos contingentes no se reconocen en el balance general. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre éstos en las notas.

COOVI PROC debe abstenerse de reconocer cualquier activo contingente. Un activo contingente debe revelarse cuando sea probable la entrada de beneficios económicos por esta causa.

## INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos de actividades ordinarias originadas por los intereses sobre cartera de créditos se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a COOVI PROC y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que sea realizado el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

## INGRESOS POR INTERESES

Los ingresos de actividades ordinarias por intereses deben ser reconocidos, siempre que sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable.

Los ingresos por intereses deberán reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo.

## COSTOS POR PRÉSTAMOS

Los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de un activo que necesariamente lleve un período de tiempo sustancial para que esté disponible para su uso esperado o su venta, se capitalizan como parte del costo de los activos respectivos. Todos los demás costos por préstamos se contabilizan como gastos en el período en que se incurren. Los costos por préstamos incluyen los intereses y otros costos en los que incurre COOVI PROC en relación con la celebración de los acuerdos de préstamos.

Un activo apto es aquel que requiere de un periodo sustancial antes de estar listo para su uso o destinarse para la venta.

### ✓ Deterioro del valor de los activos no financieros

A la fecha de cierre de cada período sobre el que se informa, la Cooperativa Multiactiva de Vivienda y Producción La Cabaña evalúa si existe algún indicio que pueda generar que un activo pudiera estar deteriorado en su valor. Si existe algún indicio, o cuando se requieran pruebas anuales de deterioro para un activo, COOVI PROC debe estimar el importe recuperable del mismo.

El importe recuperable de un activo es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso ya sea de un activo o de una unidad generadora de efectivo, y se determina para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los de otros activos o grupos de activos.

Cuando el importe en libros de un activo o de una unidad generadora de efectivo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce el valor hasta su importe recuperable.

Para evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente mediante una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones corrientes del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo. Para la determinación del valor razonable menos los costos estimados de venta (valor neto de realización), se toman en cuenta operaciones recientes del mercado, si las hubiera, si no se utiliza el modelo de valoración que resulte más apropiado.

No siempre es necesario calcular el valor razonable del activo menos los costos de venta y su valor en uso. Si cualquiera de esos valores excediera al importe en libros del activo, éste no habría sufrido un deterioro de su valor, y por tanto no sería necesario calcular el otro valor.

Las pérdidas por deterioro del valor de los activos, se reconocen en el estado de resultados en aquellas categorías de gastos que se correspondan con la función del activo deteriorado, salvo para las propiedades previamente revaluadas donde el superávit por valorización se registró en el otro resultado integral (patrimonio). En este caso, el deterioro del valor también se reconoce en el otro resultado integral (patrimonio) hasta el importe de cualquier superávit por valorización previamente reconocido.

Para los activos en general, excluido el crédito mercantil, a la fecha de cierre de cada período sobre el que se informa se efectúa una evaluación sobre si existe algún indicio de que las pérdidas por deterioro del valor reconocidas previamente ya no existen o hayan disminuido. Si existiese tal indicio, COOVI PROC efectúa una estimación del importe recuperable del activo o de la unidad generadora de efectivo. Una pérdida por deterioro reconocida previamente solamente se revierte si hubo un cambio en las suposiciones utilizadas para determinar el importe recuperable de un activo desde la última vez en que se reconoció la última pérdida por deterioro del valor.

La reversión se limita de manera tal que el importe en libros del activo no exceda su monto recuperable, ni exceda el importe en libros que se hubiera determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro para el activo en los períodos anteriores. Tal reversión se reconoce en el estado de resultados, salvo que el activo se contabilice por su valor revaluado, en cuyo caso la reversión se trata como un incremento de revaluación.

Los siguientes criterios también se aplican en la evaluación del deterioro del valor de activos específicos:

Los activos intangibles con vidas útiles indefinidas se someten a pruebas para determinar si existe algún deterioro del valor, ya sea en forma individual o al nivel de la unidad generadora de efectivo, según corresponda, en forma anual y cuando las circunstancias indiquen que su valor en libros pudiera estar deteriorado.

## **BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los beneficios a empleados de corto plazo son aquellos beneficios (distintos a los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Estos beneficios se encuentran reconocidos por COOVI PROC en una base no descontada y son reconocidos como gastos a medida que el servicio es recibido.

## **IMPUESTOS**

Según regulaciones fiscales vigentes, las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario

Especial y tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente. Las reservas legales a las cuales se encuentran obligadas estas entidades no podrán ser registradas como un gasto para la determinación del beneficio neto o excedente.

#### ✓ **Medición al valor razonable**

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado. Esa definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una sociedad. Al medir el valor razonable, una sociedad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo.

En consecuencia, la intención de una sociedad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

Para propósitos de revelación, la norma requiere clasificar en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel 3).

Los datos de entrada de nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que COOVI PROC puede acceder en la fecha de la medición. Los datos de entrada de Nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. Los datos de entrada de Nivel 3 son datos no observables para el activo o pasivo.

## **MATERIALIDAD**

Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales (o tienen importancia relativa) si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros. La materialidad dependerá de la magnitud y las naturalezas de la omisión o inexactitud, enjuiciadas en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.

Las evaluaciones y decisiones necesarias para la preparación de estados financieros deben basarse en lo relativamente importante, para lo cual se necesita emplear el buen juicio profesional. El concepto de materialidad está estrechamente vinculado con el de revelación completa, que solamente concierne a la información relativamente importante. Los estados financieros deben revelar todas las partidas relevantes para afectar evaluaciones o toma de decisiones.

La materialidad o importancia relativa para La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE VIVIENDA Y PRODUCCIÓN LA CABAÑA en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera fue definida por la administración y fundamentada con base a un componente crítico para COOVIPROC, como lo es el resultado del ejercicio, en un porcentaje del 10%.

Concepto	Características	Efecto
<i>Cambios en políticas contables</i>	<i>Conjunto de principios, reglas y procedimientos para la preparación de los estados financieros.</i>	<b>Retrospectiva:</b> el efecto es material. Se afectarán las utilidades retenidas en período comparativo.  <b>Prospectiva:</b> el efecto es inmaterial. Se genera efecto a partir del periodo corriente.
<i>Cambios en estimaciones contables</i>	<i>Criterios utilizados en el momento de definir la medición inicial y posterior de un elemento de los estados financieros.</i>	<b>Prospectiva:</b> Se genera efecto a partir del periodo corriente.
<i>Correcciones de errores</i>	<i>Omisiones e inexactitudes en los estados financieros.</i>	<b>Retroactiva:</b> se reexpresa la información comparativa para el período o períodos anteriores en los que se originó el error, afectando las utilidades retenidas.

## FONDOS SOCIALES

Los fondos son creados en la Asamblea General Ordinaria de Asociados, por exigencia de la ley o decisión autónoma, se originan normalmente de los excedentes de cada ejercicio, se destinan a las actividades que estén contempladas en los Reglamentos de cada Fondo, de acuerdo con las actividades para las cuales se justifica hacer uso de los recursos y según las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (SUPERSOLIDARIA).

Los fondos sociales se medirán inicialmente al valor nominal asignado según distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Asociados y/o adición o por el porcentaje de recaudo de asociados conforme a los procedimientos establecidos para tal fin, en cumplimiento normativo el cual será reconocido en el estado de situación financiera.

Los fondos sociales se medirán posteriormente al costo, ya que su ejecución es programada y no supera un plazo de un año.

## APORTACIONES DE SOCIOS DE ENTIDADES COOPERATIVAS E INSTRUMENTOS SIMILARES

Son instrumentos financieros emitidos a favor de los asociados de entidades cooperativas, que constituyen participaciones en la propiedad de dichas entidades.

En el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 en el capítulo 6:

“TRATAMIENTO DE LOS APORTES SOCIALES EN LAS ENTIDADES DE NATURALEZA SOLIDARIA, hace referencia en el artículo 1.1.4.6.1., que el tratamiento de los aportes sociales para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios. "COOVIPROC 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.

## **JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

### **Juicios**

La preparación de los estados financieros de COOVIPROC requiere que la administración deba realizar juicios, estimaciones y suposiciones contables que afectan los importes de ingresos, gastos, activos y pasivos informados y la revelación de pasivos contingentes al cierre del período sobre el que se informa. Por esta razón, la incertidumbre sobre tales estimaciones podría dar lugar a que en el futuro se requiera realizar ajustes significativos a los importes en libros de los activos o pasivos afectados.

### **Estimaciones y suposiciones**

COOVIPROC procede a revelar las suposiciones claves relacionadas con la ocurrencia de sucesos futuros y otras fuentes clave de estimaciones que a la fecha de cierre del presente período sobre el que se informa poseen un alto riesgo de ocasionar ajustes significativos sobre los importes en libros de los activos y los pasivos durante los próximos ejercicios.

La preparación de los estados financieros de COOVIPROC ha requerido del uso de suposiciones y estimaciones considerando los parámetros y la información disponible, sin embargo, las circunstancias y suposiciones actuales sobre los acontecimientos futuros podrían variar, debido a cambios en el mercado o a circunstancias que surjan más allá del control de COOVIPROC. A continuación, se resumen las estimaciones y suposiciones más relevantes empleadas en la elaboración de los estados financieros:

#### **✓ Revaluación de propiedades, planta y equipo y propiedades de inversión**

COOVIPROC ha contratado especialistas en valuación afiliados a la lonja y con idoneidad, para determinar los valores razonables para sus inmuebles. El evaluador ha utilizado una técnica de valoración basada en los precios de mercado.

Para aquellos activos que al final de la vida útil no se esperen vender o su valor no sea significativo, el valor residual no se determinó.

#### **✓ Vidas útiles**

La vida útil de los activos fue determinada de acuerdo a la estimación respecto al nivel de utilización de los activos, así como la evolución tecnológica esperada.

## NOTAS ESPECÍFICAS

### NOTA 4. EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

El siguiente es el detalle del efectivo y sus equivalentes, que corresponde a los recursos de liquidez inmediata y que pueden ser utilizados para fines generales o específicos, como atender colocaciones de crédito, nómina y otras obligaciones con terceros.

El saldo de efectivo y sus equivalentes está compuesto por caja general y caja menor y por los depósitos en cuenta corriente y cuenta de ahorro en entidades bancarias; igualmente comprende los saldos de las cuentas que registran las inversiones de carácter temporal depositados en la fiducuenta de renta variable con la Fiduciaria Bancolombia y Fidubogotá S.A y CDT a 90 días constituidos en Bancolombia y Banco de Bogotá, mantenidos hasta el vencimiento con plazo inicial menor o igual a 3 meses, con propósitos de liquidez.

Los valores que conforman el presente disponible no registran ninguna clase de restricción o gravamen de tipo legal, encajes o pignoraciones para su uso.

Detalle	2021	2020	\$	%
<b>Efectivo y sus equivalentes</b>	<b>3.782.495.862,66</b>	<b>2.768.658.308,92</b>	<b>1.013.837.553,74</b>	<b>36,62%</b>
<b>Caja<sup>1</sup></b>	<b>4.716.468</b>	<b>1.010.084</b>	<b>3.706.384,00</b>	<b>366,94%</b>
<i>Caja general</i>	4.200.068	493.684	3.706.384,00	750,76%
<i>Caja menor</i>	516.400	516.400	-	0,00%
<b>Bancos<sup>2</sup></b>	<b>914.233.389,19</b>	<b>1.044.768.734,28</b>	<b>- 130.535.345,09</b>	<b>-12,49%</b>
<i>Banco de Bogotá Cte.</i>	278.361.167	376.086.733	- 97.725.566,00	-25,98%
<i>Bancolombia ahorros</i>	260.037.930	480.911.836	- 220.873.905,83	-45,93%
<i>Bancolombia corriente</i>	25.189.041	25.212.318	- 23.277,07	-0,09%
<i>Banco de Bogotá Ahorros</i>	740.042	729.410	10.632,00	1,46%
<i>Bancolombia Cte. Desembolsos</i>	349.905.208	161.828.436	188.076.771,81	116,22%
<b>Fondos fiduciarios</b>	<b>297.476.994,32</b>	<b>94.003.142,67</b>	<b>203.473.851,65</b>	<b>216,45%</b>
<i>Fiduciaria Bancolombia</i>	297.446.629	93.972.497	203.474.131,61	216,53%
<i>Fiduciaria Bogotá</i>	30.366	30.646	- 279,96	-0,91%
<b>Depósitos a corto plazo<sup>3</sup></b>	<b>2.566.069.011,15</b>	<b>1.628.876.347,97</b>	<b>937.192.663,18</b>	<b>57,54%</b>
<i>CDT Bancolombia</i>	502.120.640	100.817.440	401.303.200,00	398,05%
<i>CDT Banco de Bogotá</i>	2.063.948.371	1.528.058.908	535.889.463,18	35,07%

- ✓ La caja general constituye efectivo recaudado por los asociados que realizan pagos por ventanilla de sus obligaciones, se realiza arqueo 2 veces al mes y no presenta sobrantes o faltantes en el periodo reportado; por su parte, la caja menor podrá ser destinada única y exclusivamente para sufragar gastos que correspondan a la adquisición de bienes y servicios imprescindibles para el normal funcionamiento de la cooperativa y que por lo tanto no son susceptibles de programación. Dichos gastos deberán estar autorizados según lo especificado en el Acta de Constitución de Caja Menor y el monto máximo para gastos por compras y servicios es de \$368.900.
- ✓ Los saldos de las cuentas bancarias se concilian mensualmente con los respectivos extractos bancarios y a la fecha no se encuentran partidas conciliatorias pendientes que puedan afectar en forma considerable esta información.
- ✓ CDT'S mantenidos hasta el vencimiento con plazo menor o igual a 90 días, los cuales mensualmente se calcula el interés vencido generado y se reconocen contablemente:

Descripción	Vencimiento	Tasa	Saldo a corte Dic 2021
<b>CDT'S Bancolombia</b>			<b>502.120.645,18</b>
<i>CDT'S Bancolombia 5296963</i>	<i>16/03/2022</i>	<i>2,48%</i>	<i>202.120.645,18</i>
<i>CDT'S Bancolombia 5510635</i>	<i>29/03/2022</i>	<i>2,50%</i>	<i>300.000.000,00</i>
<b>CDT'S Banco de Bogotá</b>			<b>2.063.948.370,54</b>
<i>CDT'S Banco de Bogotá 10751550</i>	<i>16/03/2022</i>	<i>3,60%</i>	<i>1.045.340.020,36</i>
<i>CDT'S Banco de Bogotá 10751543</i>	<i>23/02/2022</i>	<i>2,45%</i>	<i>718.608.350,18</i>
<i>CDT'S Banco de Bogotá 012411203</i>	<i>31/03/2022</i>	<i>3,40%</i>	<i>300.000.000,00</i>

## NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITOS

Representa las obligaciones adquiridas por los asociados bajo las distintas modalidades de créditos que otorga COOVI PROC en el giro normal de sus operaciones, las cuales están respaldadas con pagarés, codeudores, pignoraciones, seguros de vida, aportes y prestaciones sociales.

Este rubro está sujeto a deterioro con el fin de asumir los posibles riesgos que implica la recuperación de la misma y atendiendo a lo estipulado en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Contablemente la cartera se califica y deteriora de acuerdo a las instrucciones impartidas por el ente regulador y los marcos de referencia específicos establecidos para cada clasificación de cartera.

En este rubro se registran los créditos otorgados a los asociados bajo las distintas modalidades establecidas en el reglamento de crédito. El apalancamiento, es decir, los dineros utilizados en el otorgamiento de los créditos, son obtenidos de recursos propios de COOVI PROC, como lo es el recaudo mensual de los aportes sociales, reservas, fondos patrimoniales, pasivos y la rotación de cartera.

Los intereses se causan en forma vencida mensualmente por el método del interés efectivo, y de acuerdo a las líneas de crédito, se asignan las tasas de interés por parte del Consejo de Administración.



# COOVI PROC

¡Contribuimos a su bienestar!  
Nit. 800.072.480-2

60 de 80

Detalle	2021	2020	Variación	
			\$	%
<b>Cartera de créditos</b>	<b>8.718.671.628,86</b>	<b>8.862.876.888,59</b>	<b>144.205.259,73</b>	<b>-1,63%</b>
Neto crédito de consumo	8.587.405.350,14	8.762.088.679,15	- 174.683.329,01	-1,99%
Crédito de consumo corriente	1.590.063.929,14	1.729.350.306,15	- 139.286.377,01	-8,05%
Crédito de consumo no corriente	8.662.217.557,00	8.218.513.231,00	443.704.326,00	5,40%
(-) Deterioro individual <sup>1</sup>	1.152.262.061,00	688.381.681,00	463.880.380,00	67,39%
(-) Deterioro general <sup>2</sup>	512.614.075,00	497.393.177,00	15.220.898,00	3,06%
Neto intereses créditos de consumo	122.557.404,28	93.332.974,00	29.224.430,28	31,31%
Intereses corrientes	167.838.101,96	139.398.806,00	28.439.295,96	20,40%
Intereses moratorios	613.615,00	439.288,00	174.327,00	39,68%
Intereses liquidación crédito	1.391.642,32	651.953,00	739.689,32	113,46%
(-) Deterioro	47.285.955,00	47.157.073,00	128.882,00	0,27%
Otros componentes	8.708.874,44	7.455.235,44	1.253.639,00	16,82%
Convenios por cobrar <sup>3</sup>	8.708.874,44	7.455.235,44	1.253.639,00	16,82%

## Clasificación de cartera por categoría.

Detalle	2021	2020	Variación	
			\$	%
<b>Cartera de créditos - Categoría Admisible</b>	<b>10.252.281.486,14</b>	<b>9.947.863.537,15</b>	<b>304.417.948,99</b>	<b>3,06%</b>
<i>Categoría A</i>	<i>7.133.560.272,14</i>	<i>8.989.782.555,15</i>	<i>- 1.856.222.283,01</i>	<i>-20,65%</i>
<i>Categoría B</i>	<i>2.503.444.558,00</i>	<i>270.072.168,00</i>	<i>2.233.372.390,00</i>	<i>826,95%</i>
<i>Categoría C</i>	<i>177.751.511,00</i>	<i>134.290.370,00</i>	<i>43.461.141,00</i>	<i>32,36%</i>
<i>Categoría D</i>	<i>178.162.382,00</i>	<i>155.333.243,00</i>	<i>22.829.139,00</i>	<i>14,70%</i>
<i>Categoría E</i>	<i>259.362.763,00</i>	<i>398.385.201,00</i>	<i>- 139.022.438,00</i>	<i>-34,90%</i>
<b>(-) Deterioro individual<sup>1</sup></b>	<b>1.152.262.061,00</b>	<b>688.381.681,00</b>	<b>463.880.380,00</b>	<b>67,39%</b>
<i>Categoría B</i>	<i>625.861.156,00</i>	<i>67.518.047,00</i>	<i>558.343.109,00</i>	<i>826,95%</i>
<i>Categoría C</i>	<i>88.875.760,00</i>	<i>67.145.190,00</i>	<i>21.730.570,00</i>	<i>32,36%</i>
<i>Categoría D</i>	<i>178.162.382,00</i>	<i>155.333.243,00</i>	<i>22.829.139,00</i>	<i>14,70%</i>
<i>Categoría E</i>	<i>259.362.763,00</i>	<i>398.385.201,00</i>	<i>- 139.022.438,00</i>	<i>-34,90%</i>
<b>(-) Deterioro general<sup>2</sup></b>	<b>512.614.075,00</b>	<b>497.393.177,00</b>	<b>15.220.898,00</b>	<b>3,06%</b>

<i>Categoría A</i>	356.678.013,61	449.489.127,76	-	92.811.114,15	-20,65%
<i>Categoría B</i>	125.172.227,90	13.503.608,40		111.668.619,50	826,95%
<i>Categoría C</i>	8.887.575,55	6.714.518,50		2.173.057,05	32,36%
<i>Categoría D</i>	8.908.119,10	7.766.662,15		1.141.456,95	14,70%
<i>Categoría E</i>	12.968.138,15	19.919.260,05	-	6.951.121,90	-34,90%

### 1. Deterioro individual de cartera de crédito

La Cooperativa establece el deterioro de su cartera de crédito con base en las disposiciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Capítulo II de la Circular Básica Contable No. 004 de 2008, modificada por la Circular Externa No. 003 de 2013, así como la aplicación del reglamento de provisiones aprobado por el Consejo de Administración en el acta No. 363 del 23 de octubre de 2019.

### 2. Deterioro General

Como sana política de administración se practica una provisión general sobre la cartera bruta del 5% superior a la establecida en Circular Básica Contable y Financiera (1%) para la protección de sus créditos, reglamentada por la Asamblea General Ordinaria de Asociados No. 22 de fecha de 15 de marzo de 2009.

### 3. Convenios por cobrar

Los créditos otorgados a nuestros asociados se encuentran debidamente amparados mediante la póliza de vida deudores contra los riesgos de muerte e incapacidad total y permanente contratada con Seguros La Equidad, por lo tanto, esta cuenta corresponde a la cartera generada por cobro de seguro de vida deudores asumida por los asociados.

### Recalificación de cartera

Dando cumplimiento a la normatividad SARC acorde al lineamiento de SUPERSOLIDARIA, para el mes de diciembre de 2021 se realizó el proceso de Evaluación y Calificación de Cartera dando el siguiente resultado:

De un total de 987 asociados con créditos activos al corte de noviembre evaluados de acuerdo a los diferentes factores establecidos y el modelo de scoring, se planteó recalificar 162 créditos donde pasaron de categoría A estando al día en la Cooperativa, a calificación B, dado que, su calificación externa impacta en la calificación interna que el asociado tenía.

El resultado de dicha calificación se registró con corte a diciembre de 2021, por lo tanto, se reclasificaron 144 créditos, 1 fue cancelado y 17 para el corte quedaron en la categoría por altura de mora correspondiente.

Detalle	Saldo cartera	Categoría	Deterioro individual	Cobertura %
<i>Total, cartera reclasificada 144 créditos</i>	2.144.031.044	B	536.007.761,00	16,24%
<i>Total, cartera Categoría B</i>	2.503.444.558	B	625.861.156,00	53,38%

### Cartera castigada

El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros. El castigo corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de

esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes.

Para el castigo de la cartera se debe proceder en primera instancia a la constitución del cien por ciento (100%) de la provisión del valor de los activos correspondiente y haber realizado el debido proceso o gestiones de cobro pertinentes probando que son cuentas definitivamente perdidas, además de contar con la autorización del Consejo de Administración y revisoría fiscal, se procede a realizar la respectiva reclasificación, contabilización de los deterioros y posteriormente castigo de la cartera la cual se decide dar de baja.

Por lo tanto, para el año 2021 se realizaron veintiocho (28) castigos de cartera aprobados por el Consejo de Administración.

Mes del Castigo	Número de Acta	Obligaciones castigadas	Valor total castigado
Febrero	379	20	281.295.184
Mayo	382	4	68.925.450
Julio	384	1	1.950.747
Agosto	385	1	4.600.821
Septiembre	386	1	4.097.250
Octubre	388	1	1.413.716

### Recaudos Gestión Cartera Castigada 2021

Detalle	2021	2020	Variación	
			\$	%
Valor recuperado	128.860.436,15	88.899.542,00	39.960.894,15	44,95%

### NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son operaciones subyacentes al desarrollo del objeto social de la Cooperativa, son de corto plazo y no devengan interés ni tienen garantías. En este rubro se encuentran clasificados los siguientes conceptos



Detalle	2021	2020	Variación	
			\$	%
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>15.236.654,00</b>	<b>20.621.240,00</b>	<b>5.384.586,00</b>	<b>-26,11%</b>
<i>Anticipos</i> <sup>1</sup>	7.127.369,00	4.777.696,00	2.349.673,00	49,18%
<i>Anticipo proveedores</i>	-	350.000,00	350.000,00	-100,00%
<i>Procesos judiciales</i>	7.127.369,00	4.427.696,00	2.699.673,00	60,97%
<i>Anticipos impuestos</i> <sup>2</sup>	201.036,00	-	201.036,00	100,00%
<i>Retención en la fuente a título de renta</i>	55.847,00	-	55.847,00	100,00%
<i>Impuesto a las ventas retenido</i>	135.713,00	-	135.713,00	100,00%
<i>Imp. Ind y comercio retenido</i>	9.476,00	-	9.476,00	100,00%
<i>Deudores patronales y empresas</i> <sup>3</sup>	380.147,00	11.162.598,00	10.782.451,00	-96,59%
<i>Municipio de Medellín</i>	108.129,00	-	-	-
<i>Valor +</i>	272.018,00	404.100,00	-	-
<i>Contraloría General de Medellín</i>	-	10.758.498,00	-	-
<i>Responsabilidades pendientes</i> <sup>4</sup>	6.989.970,00	1.680.946,00	5.309.024,00	315,84%
<i>Empleados administrativos</i>	204.700,00	-	204.700,00	100,00%
<i>Cuenta por cobrar asociados y terceros</i>	6.785.270,00	1.680.946,00	5.104.324,00	100,00%
<i>Otras cuentas por cobrar</i> <sup>5</sup>	538.132,00	3.000.000,00	2.461.868,00	-82,06%
<i>Otras cuentas por cobrar asociados</i>	-	3.000.000,00	3.000.000,00	100,00%
<i>Gastos de admón. y recaudo</i>	538.132,00	-	538.132,00	100,00%

1. Los anticipos registran el valor por concepto de los pagos realizados en procesos judiciales, correspondencia, notificaciones, honorarios entre otros.
2. Anticipo de impuestos: corresponde a las retenciones en la fuente que nos practican y se descuentan del valor a pagar en la declaración de renta.
3. Deudores patronales y empresas: registra el saldo adeudado por las entidades que se tiene convenio de libranza, saldo que no supera los 30 días de morosidad.
4. Responsabilidades pendientes: saldo de préstamo a empleados que no superan un salario mínimo mensual legal vigente.
5. Otras cuentas por cobrar: saldo que corresponde a la factura electrónica de venta FE 10 del mes de diciembre 2021 emitida por Seguros La Equidad por cobro de participación.

## NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

En este rubro se encuentran todos los bienes propiedad de la Cooperativa, que se utilizan para el giro normal de las operaciones, que no se tienen destinados para la venta y son exclusivos para la gestión administrativa y comercial.

Se entiende por propiedad, planta y equipo, el grupo de activos de la Cooperativa, en el cual cada uno de estos cumplen con las siguientes características:

- Elementos físicos o tangibles.
- Se encuentran disponibles para uso de la Cooperativa con la finalidad de generar beneficios futuros para la misma, sea para utilización propia o arrendamiento a terceros.
- Tienen una vida útil igual o superior a los 12 meses.

El saldo de los activos materiales, comprende:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Activos materiales</b>	<b>199,288,482</b>	<b>369,205,673</b>	<b>-169,917,191</b>	<b>-46.02%</b>
Neto edificaciones	186,948,387	352,269,243	-165,320,856	-46.93%
Edificaciones	251,266,520	427,465,820	-176,199,300	-41.22%
(-) Depreciación acumulada	64,318,133	75,196,577	-10,878,444	-14.47%
Neto muebles y equipo de oficina	8,227,153	9,777,493	-1,550,340	-15.86%
Muebles y equipo de oficina	26,853,270	26,853,270	0	0.00%
(-) Depreciación acumulada	18,626,117	17,075,777	1,550,340	9.08%
Neto equipo de cómputo y comunicación	4,112,943	7,158,938	-3,045,995	-42.55%
Equipo de cómputo y comunicación	68,374,142	64,958,685	3,415,457	5.26%
(-) Depreciación acumulada	64,261,199	57,799,747	6,461,452	11.18%

A continuación, se muestran los movimientos realizados en la propiedad, planta y equipo durante enero 1 al 31 de diciembre de 2021:

Detalle	Al 31 de diciembre de 2021					
	Concepto	Saldo Final 2020	Incrementos	Retiros	Depreciación acumulada	Vr en libros
Edificaciones		352.269.242,57	-	159.544.200,00	5.776.656,00	186.948.386,57
Muebles y equipo de oficina		9.777.493,02	-	-	1.550.340,00	8.227.153,02
Equipo de cómputo y comunicación		7.158.937,52	3.415.457,00	-	6.461.452,00	4.112.942,52
<b>Total</b>		<b>369.205.673,11</b>				<b>199.288.482,11</b>

A la fecha no existen compromisos de adquisición de propiedad, planta y equipo, capitalizaciones de intereses, restricciones de titularidad sobre sus elementos de propiedad, planta y equipo; la Cooperativa tiene formalizadas las pólizas de seguros para cubrir los posibles riesgos a que están sujetos los diversos elementos de propiedad, planta y equipos.

## NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

Corresponde a los bienes que posee COOVI PROC y que no pueden ser percibidos físicamente, pero pueden ser identificados con facilidad; Son activos intangibles y diferidos para la Cooperativa:

- Seguros y fianzas
- Licencias

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Activos intangibles</b>	<b>16,649,350</b>	<b>13,559,516</b>	<b>3,089,834</b>	<b>22.79%</b>
Neto licencias	16,649,350	13,559,516	3,089,834	22.79%
Licencias	21,582,029	16,552,353	5,029,676	30.39%
(-) Amortización acumulada	4,932,679	2,992,837	1,939,842	64.82%

Dentro de este rubro se registraron las licencias vigentes, derechos de uso, representadas en programas y aplicaciones informáticas, adquiridas por COOVI PROC para su operación administrativa y comercial.

Detalle	Al 31 de diciembre de 2021				
	Concepto	Saldo Final 2020	Incrementos	Depreciación acumulada	Vr en libros
Licencias		13.559.516,00	5.029.676,00	1.939.842,00	16.649.350,00
<b>Total</b>		<b>13.559.516,00</b>			<b>16.649.350,00</b>

## NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

Representan las obligaciones a cargo de la Cooperativa originadas en bienes o en servicios recibidos y demás obligaciones contraídas por la Cooperativa a favor de terceros; el detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Cuentas por pagar</b>	<b>184,630,701</b>	<b>134,948,769</b>	<b>49,681,933</b>	<b>36.82%</b>



Proveedores y gastos por pagar	1,848,245	1,661,763	186,482	11.22%
Retención en la fuente por pagar	1,291,976	309,269	982,707	317.75%
Valores por reintegrar <sup>1</sup>	139,551,759	104,895,611	34,656,148	33.04%
Retenciones y aportes laborales <sup>2</sup>	7,842,100	6,137,900	1,704,200	27.77%
Remanentes por pagar a ex-asociados <sup>3</sup>	34,096,621	21,944,226	12,152,396	55.38%

1. En el saldo de valores por reintegrar se incluyeron las consignaciones pendientes por identificar, las cuales corresponden a abonos de cuotas de préstamos a través de los diferentes bancos y por no tener identificado al depositante se registran como otros pasivos a la espera de que el asociado demuestre su pago para aplicarlo a la cuenta correspondiente, igualmente corresponde a valores que trasladan algunas empresas de manera anticipada por período de vacaciones de algunos asociados.
2. La cuenta de retenciones y aportes corresponde a las obligaciones de la Cooperativa por concepto de aportes parciales y descuentos a trabajadores de conformidad con la regulación laboral, a favor de entidades promotoras de salud, riesgos laborales y aportes parafiscales.
3. La Cooperativa registró en el rubro de remanentes por pagar a exasociados, los valores pendientes de pago, resultantes de la liquidación de los derechos de los asociados retirados de la Cooperativa.

## NOTA 10. PASIVOS POR IMPUESTOS

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del Estado por concepto de los cálculos en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el período fiscal 2021 y 2020, según el siguiente detalle:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Pasivos por impuestos</b>	<b>179,251,519</b>	<b>236,387,538</b>	<b>-57,136,019</b>	<b>-24.17%</b>
<i>Impuesto renta y complementarios</i>	<i>178,909,079</i>	<i>236,387,538</i>	<i>-57,478,459</i>	<i>-24.32%</i>
<i>Impuesto a las ventas por pagar</i>	<i>342,440</i>	<i>0</i>	<i>342,440</i>	<i>100.00%</i>

Las organizaciones de naturaleza cooperativa pertenecen al régimen tributario especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%) destinado en su totalidad para el pago del impuesto de renta a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

La declaración de renta y complementario presentada en mayo de 2021 correspondiente al año gravable 2020 se pagó en las siguientes cuotas:

- 1er cuota: 03 de mayo de 2021 por valor de \$118.194.000
- 2da cuota: 21 junio de 2021 por valor de \$118.194.000

## NOTA 11. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde a las obligaciones que COOVI PROC tiene por concepto de las prestaciones legales y extralegales con sus empleados de acuerdo con las disposiciones legales vigentes. El saldo de los beneficios a empleados por pagar se conforma de la siguiente manera:



Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Beneficios a empleados</b>	<b>29,779,106</b>	<b>24,573,216</b>	<b>5,205,890</b>	<b>21.19%</b>
<i>Salarios por pagar</i>	<i>53,185</i>	<i>0</i>	<i>53,185</i>	<i>100.00%</i>
<i>Cesantías por pagar</i>	<i>16,789,778</i>	<i>17,586,665</i>	<i>-796,887</i>	<i>-4.53%</i>
<i>Intereses a las cesantías por pagar</i>	<i>1,978,314</i>	<i>2,085,172</i>	<i>-106,858</i>	<i>-5.12%</i>
<i>Prima de servicios por pagar</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Vacaciones por pagar</i>	<i>10,957,829</i>	<i>4,901,379</i>	<i>6,056,450</i>	<i>123.57%</i>

A COOVI PROC no le corresponde efectuar cálculo actuarial para futuras pensiones de jubilación. Las pensiones de jubilación son asumidas por Colpensiones y otros Fondos de Pensiones Privados autorizadas por la Ley 100 de 1993.

## NOTA 12. FONDOS SOCIALES Y OTROS

Corresponde a recursos apropiados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados de los excedentes al final del periodo, como lo dispone el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, los cuales se agotan por la prestación de servicios o la realización de actividades. Cada fondo se encuentra debidamente reglamentado, existiendo un comité, que se encarga de desarrollar las diferentes actividades y ejecutar lo presupuestado en el año.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Fondos sociales y otros</b>	<b>572,750,721</b>	<b>556,785,021</b>	<b>15,965,700</b>	<b>2.87%</b>
<i>Fondo de educación <sup>1</sup></i>	<i>409,103,425</i>	<i>385,199,119</i>	<i>23,904,306</i>	<i>6.21%</i>
<i>Fondo social de solidaridad <sup>2</sup></i>	<i>163,647,297</i>	<i>171,585,903</i>	<i>-7,938,606</i>	<i>-4.63%</i>

1. Uno de los propósitos de COOVI PROC es procurar el mejoramiento de las condiciones de vida de los asociados, coadyuvando mediante la prestación de servicios u otorgamiento de beneficios a la formación de satisfactores diversos, entre ellos los de la educación. Por lo tanto, el Fondo Social de Educación se destina para atender auxilios educativos para educación formal de los asociados, hijos de los asociados con edad hasta los veinticinco años cumplidos y los gastos de capacitación a los asociados, los directivos y los empleados con el propósito de mejorar la gestión administrativa y fortalecer los conocimientos en los principios, valores y filosofía cooperativa.
2. Por su parte, el Fondo de Solidaridad tiene por objeto habilitar al Consejo de Administración para atender casos de calamidad doméstica de sus asociados; en los siguientes casos:
  - Auxilio funerario
  - Auxilio por incapacidad médica continua.
  - Seguro de vida deudores.



Fondo	Saldo Final 2020	Incrementos		Saldo final 2021
		Distribución de excedentes 2021	Ejecución 2021	
<b>Fondo de Educación</b>	<b>385.199.119,00</b>	<b>178.909.079,00</b>	<b>155.004.773,00</b>	<b>409.103.425,00</b>
Auxilio educativo de asociado	5.750.107,00		7.005.849,00	
Auxilio educativo hijo de asociado	11.759.786,00		10.565.429,00	
Boletines y publicidad	3.550.000,00		6.164.333,00	
Capacitaciones	400.000,00		3.536.700,00	
Impuesto de renta	163.539.369,00		127.732.462,00	
Sorteo Coovisopa	9.300.000,00		-	
Saldo anterior	579.498.381,00		-	
<b>Fondo de solidaridad</b>	<b>171.585.903,00</b>	<b>89.454.539,00</b>	<b>97.393.145,00</b>	<b>163.647.297,00</b>
Auxilio funerario	877.732,00		1.817.020,00	
Auxilio muerte de padres, cónyuges e hijos de asociados	5.627.607,00		10.083.756,00	
Incapacidad medica	3.282.281,00		3.452.365,00	
Seguro de vida deudores	27.040.423,00		30.863.387,00	
Impuesto de renta	72.848.169,00		51.176.617,00	
Saldo anterior	281.262.115,00			
<b>Total, fondos sociales</b>	<b>556.785.022,00</b>			<b>572.750.722,00</b>

### NOTAL 13. OTROS PASIVOS

Comprende el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo de la Cooperativa, contraídas en desarrollo de actividades que por su naturaleza especial no pueden ser incluidas apropiadamente en los demás grupos del pasivo.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Otros pasivos</b>	<b>7,381,129</b>	<b>4,300,226</b>	<b>3,080,903</b>	<b>71.65%</b>
Ingresos anticipados	5,105,919	4,286,911	819,008	19.10%
Ingresos recibidos para terceros	2,275,210	13,315	2,261,895	16987.57%

Los ingresos recibidos para terceros corresponden a deducciones que se hacen a los asociados en procesos jurídicos para reintegrar a terceros en este caso los abogados apoderados por concepto de pago de honorarios; y los ingresos anticipados corresponden a cuotas pendientes por abonar de algunos asociados en las fechas correspondientes según plan de pagos.

## NOTA 14. CAPITAL SOCIAL

Se conforma con un aporte inicial, y mínimo un aporte mensual equivalente al 10% del SMMLV. que realizan todos los asociados, el capital social se presenta en el Patrimonio como capital permanentemente restringido y el exceso como capital temporalmente restringido según el párrafo 18 NIC 32 que permite otros formatos de presentación de los Estados Financieros:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Capital social</b>	<b>1,164,746,708</b>	<b>1,110,306,540</b>	<b>54,440,168</b>	<b>4.90%</b>
<i>Aportes sociales temporalmente restringidos</i>	<i>710,483,708</i>	<i>674,486,040</i>	<i>35,997,668</i>	<i>5.34%</i>
<i>Aporte social mínimo irreductible</i>	<i>454,263,000</i>	<i>435,820,500</i>	<i>18,442,500</i>	<i>4.23%</i>

- **Capital permanentemente restringido:** El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, es de 500 SMLMV establecidos en el Estatuto, los cuales deberán permanecer durante toda la existencia de la Cooperativa.
- **Capital Temporalmente restringido:** son los aportes sociales se reintegran al momento de desvinculación del asociado por cualquier causa siempre que con su retiro no se afecte el monto mínimo de aportes sociales no reducibles (capital permanentemente restringido) señalado precedentemente y previa deducción de pérdidas proporcionales que no alcancen a ser cubiertas por la reserva para protección de aportes al corte del mes inmediatamente anterior al cual se produjo el retiro.

## NOTA 15. RESERVAS

Comprenden los valores que, por mandato expreso de la Asamblea General de Asociados, se han apropiado de los excedentes de periodos anteriores obtenidas por la Cooperativa, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Reservas</b>	<b>6,187,513,975</b>	<b>5,890,411,126</b>	<b>297,102,849</b>	<b>5.04%</b>
<i>Reserva protección de aportes</i>	<i>1,982,715,262</i>	<i>1,803,806,183</i>	<i>178,909,079</i>	<i>9.92%</i>
<i>Reserva de inversión social</i>	<i>4,204,798,713</i>	<i>4,086,604,943</i>	<i>118,193,770</i>	<i>2.89%</i>

La reserva de protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social. El único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras.

La reserva de inversión social ha sido determinada para fines específicos, en este caso por disposición de la Asamblea General Ordinaria de Asociados No. 36 es para atender el servicio de crédito, en vista

de que nuestra Cooperativa no puede captar ahorros; esto nos permite respaldar el servicio más eficaz y oportuno al asociado.

## NOTA 16. FONDOS PATRIMONIALES

Son fondos de destinación específica patrimoniales de carácter permanente, constituidos de manera obligatoria y/o voluntaria conforme a la Ley y el estatuto, los cuales soportan el crecimiento y fortalecimiento patrimonial de la Cooperativa.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Fondos patrimoniales</b>	<b>4,060,203,408</b>	<b>3,702,385,250</b>	<b>357,818,158</b>	<b>9.66%</b>
<i>Fondo para amortización de aportes</i>	<i>3,798,565,408</i>	<i>3,440,747,250</i>	<i>357,818,158</i>	<i>10.40%</i>
<i>Fondo especial no distribuible</i>	<i>261,637,999</i>	<i>261,637,999</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

El Fondo de Amortización de Aportes representa el valor de los recursos provenientes de los excedentes, apropiados con destino a la readquisición o amortización de aportes sociales de conformidad con lo previsto en el Estatuto.

El Fondo Especial está constituido por los excedentes de operaciones efectuadas con terceros entre los años 1998 y 2012 (Contratos de servicio de mano de obra no calificada para Une Telecomunicaciones), los cuales fueron llevados a un fondo especial patrimonial no susceptible de repartición de conformidad con lo dispuesto en el artículo 10 - Ley 79/88).

## NOTA 17. EXCEDENTES

Comprende el valor de los resultados obtenidos al cierre del ejercicio al igual que de ejercicios anteriores. A continuación, se detalla su composición:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Excedentes</b>	<b>178,895,038</b>	<b>207,634,268</b>	<b>-28,739,230</b>	<b>-13.84%</b>
<i>Del ejercicio</i>	<i>89,454,539</i>	<i>118,193,770</i>	<i>-28,739,230</i>	<i>-24.32%</i>
<i>Acumulados convergencia ESFA-NIIF</i>	<i>89,440,499</i>	<i>89,440,499</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

Los excedentes del ejercicio resultan del superávit obtenido entre ingresos y egresos que se generan en el desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

Los excedentes acumulados convergencia ESFA-NIIF, registran el valor de los resultados obtenidos en relación con las ganancias o pérdidas provenientes de la transición a Normas de Información Financiera, dichos resultados no son susceptibles de ser distribuidos.

## NOTA 18. OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Comprende todas aquellas partidas de ingresos y gastos que no se reconocen en el estado de resultados de acuerdo con lo permitido en las NIIF y se compone de los siguientes conceptos:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Otros resultados integrales</b>	<b>167,189,673</b>	<b>167,189,673</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<i>Superávit por valorizaciones edificaciones</i>	<i>167,189,673</i>	<i>167,189,673</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

Comprende las revaluaciones registradas como costo atribuido a los activos materiales.

## NOTA 19. SERVICIO DE CRÉDITO

Registra el valor de los intereses percibidos por la Cooperativa por los recursos colocados mediante cartera de créditos bajo la modalidad de consumo.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Servicio de crédito</b>	<b>2,116,128,077</b>	<b>2,029,789,415</b>	<b>86,338,662</b>	<b>4.25%</b>
<i>Intereses corrientes</i>	<i>2,095,775,941</i>	<i>2,009,525,754</i>	<i>86,250,187</i>	<i>4.29%</i>
<i>Intereses moratorios</i>	<i>11,609,564</i>	<i>7,077,775</i>	<i>4,531,789</i>	<i>64.03%</i>
<i>Recuperación intereses corrientes</i>	<i>8,742,572</i>	<i>13,185,886</i>	<i>-4,443,314</i>	<i>-33.70%</i>

Los intereses pueden ser remuneratorios, moratorios y por recuperación de las provisiones por intereses de la cartera de crédito.

## NOTA 20. OTROS INGRESOS

Registra el valor de otros ingresos de operación percibidos por la Cooperativa por conceptos diferentes a los ingresos de servicio de crédito. El saldo de esta cuenta está compuesto por:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Otros ingresos</b>	<b>80,165,989</b>	<b>23,391,555</b>	<b>56,774,434</b>	<b>242.71%</b>
<i>Servicios administrativos y sociales</i>	<i>29,899,389</i>	<i>23,391,555</i>	<i>6,507,834</i>	<i>27.82%</i>
<i>Utilidad en venta de activo fijo</i>	<i>50,266,600</i>	<i>0</i>	<i>50,266,600</i>	<i>100.00%</i>

Por concepto de servicios administrativos y sociales se registran los valores recibidos de cuotas estipuladas en el estatuto y reglamentos tales como: papelería y certificaciones.

La utilidad en venta de activos está conformada por la utilidad en la venta del inmueble ubicado en la calle 54 No.54-41 interior 101, casa de habitación en propiedad horizontal por \$210 millones.

## NOTA 21. GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes y el reglamento interno de la Cooperativa.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Gastos por beneficios a empleados</b>	<b>393,471,248</b>	<b>360,481,342</b>	<b>32,989,906</b>	<b>9.15%</b>
<i>Salarios</i>	208,415,649	197,582,570	10,833,079	5.48%
<i>Transporte</i>	8,987,346	7,100,319	1,887,027	26.58%
<i>Beneficios extralegales</i>	53,812,774	47,342,526	6,470,248	13.67%
<i>Dotaciones</i>	8,417,139	10,776,597	-2,359,458	-21.89%
<i>Capacitaciones</i>	0	0	0	0.00%
<i>Prestaciones sociales</i>	54,443,933	50,393,770	4,050,163	8.04%
<i>Seguridad social y parafiscales</i>	43,916,372	33,288,834	10,627,538	31.93%
<i>Gastos médicos y medicamentos</i>	1,171,735	2,709,421	-1,537,686	-56.75%
<i>Otros gastos diversos</i>	14,306,300	11,287,305	3,018,995	26.75%

## NOTA 22. GASTOS GENERALES DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

Los gastos generales son los ocasionados en el desarrollo del ejercicio, directamente relacionados con la gestión administrativa y comercial encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa de la Cooperativa.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Gastos generales de administración y ventas</b>	<b>258,477,295</b>	<b>210,189,936</b>	<b>48,287,360</b>	<b>22.97%</b>
<i>Servicios de vigilancia</i>	1,095,053	193,218	901,835	466.74%
<i>Servicios públicos</i>	26,460,654	26,161,935	298,719	1.14%
<i>Administración de bienes</i>	12,390,768	12,363,239	27,529	0.22%
<i>Mantenimiento, reparaciones y adecuaciones</i>	49,104,980	40,152,839	8,952,141	22.30%
<i>Gastos por impuestos</i>	32,162,544	24,433,637	7,728,907	31.63%
<i>Honorarios, servicios y comisiones</i>	42,268,114	30,196,896	12,071,218	39.98%
<i>Elementos de aseo y cafetería</i>	12,098,508	8,432,204	3,666,304	43.48%
<i>Seguros y fianzas</i>	6,945,137	6,944,574	563	0.01%
<i>Papelería y útiles de oficina</i>	6,817,946	5,110,021	1,707,925	33.42%



Contribuciones, afiliaciones y suscripciones	12,456,572	8,219,937	4,236,635	51.54%
Gastos de asamblea, directivos y comités	37,523,275	31,009,230	6,514,045	21.01%
Servicio de publicidad y propaganda	11,724,904	9,874,515	1,850,389	18.74%
Gastos legales	7,302,997	4,131,920	3,171,077	76.75%
Otros gastos de operación diversos	125,843	2,965,771	-2,839,928	-95.76%

**NOTA 23. DETERIORO DE ACTIVOS NETO**

Registra el valor con el cual se disminuye el valor de los activos cuando sea necesario y de acuerdo con las normas técnicas. Se agrupa de la siguiente manera:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Deterioro de activos neto</b>	<b>654,991,818</b>	<b>296,534,367</b>	<b>358,457,450</b>	<b>120.88%</b>
Deterioro cartera de créditos	1,112,321,206	588,486,867	523,834,339	89.01%
Deterioro individual	1,053,463,298	514,211,337	539,251,961	104.87%
Intereses	37,472,762	34,583,558	2,889,204	8.35%
Deterioro general	21,385,146	39,691,972	-18,306,826	-46.12%
(-) Recuperación deterioro cartera de créditos	457,329,388	291,952,500	165,376,889	56.65%
Capital	396,583,163	256,912,480	139,670,683	54.37%
Intereses	13,629,480	8,972,776	4,656,704	51.90%
Deterioro individual	6,164,248	0	6,164,248	100.00%
Otras cuentas por cobrar	40,952,497	26,067,244	14,885,254	57.10%

Durante el 2018 se estableció el deterioro de cartera dentro del marco de lo establecido en la Circular 003 de 2013 de Supersolidaria que modificó el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera; el cual dicta que, si durante el mismo período contable el valor de la pérdida por deterioro disminuye, se procede a disminuir el deterioro contabilizado en el período anterior (disminución del gasto).

La recuperación de deterioro cartera cerró en \$457.329.388 con una variación del 56,65% respecto al año anterior, esto obedeció a una adecuada gestión del riesgo crediticio en las categorías B hasta E.

**NOTA 24. AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO DE ACTIVOS**

Se registra en esta partida el desgaste periódico de los activos que no sean materiales.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Amortización y agotamiento de activos</b>	<b>1,939,842</b>	<b>1,586,264</b>	<b>353,578</b>	<b>22.29%</b>
Licencias	1,939,842	1,586,264	353,578	22.29%

Las licencias tienen una vida útil definida y se registran al costo menos su amortización acumulada. La amortización se calcula usando el método de línea recta para asignar el costo de resultados en el término de vida útil estimada.

## NOTA 25. DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS MATERIALES

Se registra en esta partida el desgaste periódico de los activos que sean materiales.

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Depreciación de activos materiales</b>	<b>13,788,448</b>	<b>18,796,094</b>	<b>-5,007,646</b>	<b>-26.64%</b>
<i>Edificaciones</i>	<i>5,776,656</i>	<i>5,776,656</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Muebles y equipos de oficina</i>	<i>1,550,340</i>	<i>1,550,340</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
<i>Equipos de comunicación y computación</i>	<i>6,461,452</i>	<i>11,469,098</i>	<i>-5,007,646</i>	<i>-43.66%</i>

La variación en la depreciación de equipo de comunicación y computación se debe a activos que finalizaron su vida útil de depreciación.

## NOTA 26. OTROS GASTOS

Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la explotación del objeto social de la Cooperativa, y están conforman así:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Otros gastos</b>	<b>900,000</b>	<b>1,200,000</b>	<b>-300,000</b>	<b>-25.00%</b>
<i>Rifas</i>	<i>900,000</i>	<i>1,200,000</i>	<i>-300,000</i>	<i>-25.00%</i>

Los otros gastos por rifas corresponden al pago de ganadores de la rifa mensual que se realiza el último viernes de cada mes, en referencia al número de pagaré que tiene el asociado en su obligación crediticia. Para el año 2021 fueron entregados 3 premios de \$300.000 cada uno.

## NOTA 27. INGRESOS FINANCIEROS

Son los ingresos derivados exclusivamente de la gestión financiera de los excedentes financieros de la Cooperativa por concepto de rendimientos de las inversiones financieras de títulos valores; el saldo de los anteriores conceptos es el siguiente:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Ingresos financieros</b>	<b>41,050,261</b>	<b>36,001,907</b>	<b>5,048,354</b>	<b>14.02%</b>

Valoración de inversiones 41,050,261 36,001,907 5,048,354 14.02%

Los ingresos por valoración de inversiones corresponden a los rendimientos financieros obtenidos por la Cooperativa por las inversiones que se tienen constituidas en las diferentes entidades financieras.

## NOTA 28. GASTOS FINANCIEROS

Registra el valor de los gastos causados durante el período, en la ejecución de transacciones bancarias, con el objeto de facilitar el manejo del recurso disponible en bancos; el saldo de estos conceptos es el siguiente:

Detalle	2,021	2,020	Variación	
			\$	%
<b>Gastos financieros</b>	<b>19,230,281</b>	<b>18,457,182</b>	<b>773,100</b>	<b>4.19%</b>
<i>Bancarios</i>	<i>19,151,110</i>	<i>18,404,327</i>	<i>746,782</i>	<i>4.06%</i>
<i>Intereses</i>	<i>79,172</i>	<i>52,854</i>	<i>26,317</i>	<i>49.79%</i>

Los gastos financieros representan el valor de las comisiones y demás gastos financieros que cobran las diferentes entidades bancarias por prestar el servicio de recaudo de obligaciones, cuotas de manejo, y utilización de la sucursal virtual.

## NOTA 29. APROPIACIONES DE LEY Y ESTATUTARIA

Corresponde a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio con el fin de suministrar recursos a los fondos pasivos de educación y solidaridad al igual que al fortalecimiento patrimonial de las reservas y los fondos. El saldo de esta cuenta está compuesto por:

Detalle	2,021	2,020	\$	%
<b>Apropiaciones de Ley y Estatutaria</b>	<b>805,090,855</b>	<b>1,063,743,923</b>	<b>-258,653,068</b>	<b>-24.32%</b>
<i>Reserva protección de aportes 20%</i>	<i>178,909,079</i>	<i>236,387,538</i>	<i>-57,478,459</i>	<i>-24.32%</i>
<i>Fondo de educación 20%</i>	<i>178,909,079</i>	<i>236,387,538</i>	<i>-57,478,459</i>	<i>-24.32%</i>
<i>Fondo de solidaridad 10%</i>	<i>89,454,539</i>	<i>118,193,769</i>	<i>-28,739,230</i>	<i>-24.32%</i>
<i>Fondo amortización de aportes 40%</i>	<i>357,818,158</i>	<i>472,775,077</i>	<i>-114,956,919</i>	<i>-24.32%</i>

La apropiación para los fondos pasivos de educación y solidaridad al igual que la reserva de protección de aportes son de carácter legal como lo dispone el artículo 54 de la Ley 79 de 1988; mientras que el fondo de amortización de aportes es de carácter estatutario como lo dispone el artículo 99 numeral 4 del Estatuto.

Según la norma internacional de contabilidad NIC 37 provisiones y pasivos contingentes, las apropiaciones de Ley y Estatutaria al cierre del ejercicio, deben estar clasificadas como pasivo, toda vez que un pasivo es una obligación presente a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la Cooperativa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

## NOTA 30. RECLASIFICACIONES

Algunas cifras de los estados financieros del período comparativo fueron reclasificadas para efectos de presentación y comparación.

## NOTA 31. PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara los estados financieros. COOVI PROC considera partes relacionadas, a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Gerencia.

Todos los asociados a la Cooperativa acceden a sus productos y servicios en las mismas condiciones, sin consideraciones especiales, no obstante, al ser miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, empleados de la Cooperativa, catalogados como parte relacionada, sus operaciones activas de crédito y servicios por ser asociados de COOVI PROC, son previamente aprobadas por el Consejo de Administración y registrado en el acta correspondiente de acuerdo con lo establecido por las normas legales y el Estatuto de la Cooperativa.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, COOVI PROC presenta los siguientes saldos por operaciones de créditos con los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Gerencia, las cuales se ajustaron a las normas reglamentarias:

PARTE RELACIONADA	AÑO 2021	AÑO 2020
	Créditos	Créditos
Consejo de Administración	147,638,904	106,835,071
Junta de Vigilancia	51,145,928	27,736,645
Gerencia	4,416,587	4,962,090
Totales	203,201,419	139,533,806

## NOTA 32. GESTIÓN FINANCIERA DE RIESGOS

Los instrumentos financieros de COOVI PROC están compuestos principalmente de efectivo, cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, y otras cuentas por pagar.

COOVI PROC está expuesta a los riesgos de mercado, de crédito, operativo, legal, de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT" liquidez y precio.

- ✓ Riesgo del mercado financiero

El Riesgo de Mercado es la pérdida ante movimientos adversos en las variables del mercado que afectan los precios de los activos de la entidad. Existen diferentes tipos de riesgo de mercado como es tasa de interés, precio y tipo de cambio. COOVI PROC, mantiene su política de realizar sus inversiones en entidades bancarias y financieras sólidas, optando siempre en mantenerlas a corto plazo, junto con el reconocimiento de tasas de interés que estén a precios de mercados actuales.

Igualmente, se desarrollan acciones tendientes a gestionar este riesgo mediante la diversificación del portafolio de inversiones, donde se revisa permanentemente que las inversiones de renta fija y variable

conserven un equilibrio en su rentabilidad, de tal manera que les permitan minimizar las pérdidas en caso de que el mercado, la economía o el resultado de una empresa cambie de manera desfavorable.

✓ Riesgo de crédito

La principal actividad COOVI PROC es el servicio de crédito y por ende este es el mayor riesgo al que se expone la Entidad. El estudio y la aprobación de las solicitudes de crédito se realizan teniendo en cuenta los lineamientos impartidos en la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008, entre los cuales se exige el análisis de la capacidad de pago y solvencia del deudor (nivel de endeudamiento, calidad, composición de los activos, pasivos y patrimonio), garantías para respaldar las obligaciones y las consulta a centrales de riesgo, entre otros.

COOVI PROC monitorea permanentemente el riesgo crediticio, por cuanto cuenta con aspectos de vital importancia en el cumplimiento de su actividad de crédito, como es la constitución de provisiones sobre las diferentes categorías y la gestión jurídica que se adelanta para su recuperación.

RIESGO DE CRÉDITO 2021						
CATEGORÍA	A (0-30 DÍAS)	B (31-60 DÍAS)	C (61-90 DÍAS)	D (91-180 DÍAS)	E (>180 DÍAS)	TOTAL
Saldo Capital	7.133.560.272,14	2.503.444.558,00	177.751.511,00	178.162.382,00	259.362.763,00	10.252.281.486,11
% Deterioro individual	0%	25%	50%	100%	100%	
Deterioro	0	625.861.139,50	88.875.755,50	178.162.382,00	259.362.763,00	1.152.262.040,00
% Deterioro general	5%	5%	5%	5%	5%	
Deterioro general	356.678.013,61	125.172.227,90	8.887.575,55	8.908.119,10	12.968.138,15	512.614.074,31

✓ Riesgo operativo

Es la posibilidad de que COOVI PROC pueda tener pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

El sistema de administración de riesgo operativo, tiene como propósito identificar todos los riesgos operacionales de incidencia en la entidad, medir el perfil de riesgo, implementar las mejoras correspondientes y monitorear los controles establecidos.

A la fecha de elaboración de las presentes notas, COOVI PROC no ha tenido situaciones relevantes que le expongan a este riesgo. Para efectos de previsión, la entidad cuenta con un sistema de información integral, denominado INTEGRADOR S.I.C. Solución Integral para Cooperativas, desarrollado por Ordenamientos Profesionales Automatizados (OPA).

Durante el año 2021, se realizaron labores de monitoreo en la implementación de los requerimientos mínimos de seguridad y calidad en el manejo de información, dirigidas a mantener actualizada la documentación, los procedimientos y las herramientas tecnológicas requeridas en esta materia.

Se ejerce la cultura de autocontrol, no presentándose deficiencias en el personal que trabaja, ni actividades fraudulentas.

✓ Riesgo legal

El desarrollo de las operaciones de COOVI PROC se ajusta a lo dispuesto en las normas legales vigentes que regulan nuestra actividad, en ese sentido los derechos y obligaciones de COOVI PROC se encuentran debidamente soportados y documentados en el Estatuto y reglamentos los cuales son actualizados permanentemente. Igualmente, se cuenta con manuales de procedimientos y funciones los cuales son conocidos por los empleados.

✓ Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT"

Conscientes que el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo, están presentes en el entorno de los negocios y que representan una gran amenaza para la estabilidad del sistema financiero y que, a diferencia de los demás riesgos, éste no puede ser asumido ni transferido, enfocamos nuestro trabajo en un seguimiento constante a las transacciones realizadas por nuestros asociados, empleados y proveedores, para lo cual se han definido políticas y procedimientos que permiten identificar, medir, evaluar, controlar y monitorear los riesgos.

Se han adoptado medidas de control apropiadas y orientadas a prevenir que nuestra entidad sea utilizada para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas. Se aplicaron los procedimientos y metodologías que la protegen de ser utilizada en forma directa, es decir, a través de sus asociados, administradores y vinculados, como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

Se realizó permanente control sobre las operaciones inusuales, se remitieron oportunamente los reportes requeridos por la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF).

COOVI PROC en desarrollo del Sistema de Administración de riesgo de lavados de activos y financiación del terrorismo, ejecuta las funciones que tienen por objeto identificar, medir, monitorear y controlar los factores de riesgo y tomar las decisiones que resulten necesarias para mantener un nivel de riesgo residual apropiado en este campo, cuya labor está a cargo del Oficial de Cumplimiento.

La Oficial de Cumplimiento trimestralmente rinde informe al Consejo de Administración sobre los trabajos de verificación de cumplimiento al manual SARLAFT y los resultados obtenidos.

✓ Riesgo de liquidez

Es evaluado permanentemente mediante la proyección y monitoreo de los flujos de caja, con el fin de garantizar que se cuente con el suficiente disponible para el cumplimiento de las obligaciones y el

desarrollo normal de la actividad económica de la Entidad. Para la minimización de este riesgo se mantienen cupos de créditos pre aprobados con entidades bancarias como plan contingente.

### **NOTA 33. HECHOS POSTERIORES**

En cumplimiento de la norma de eventos posteriores ocurridos después del período sobre el que se informa, a la fecha de éste, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.