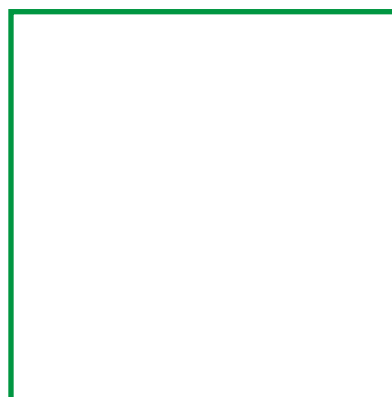
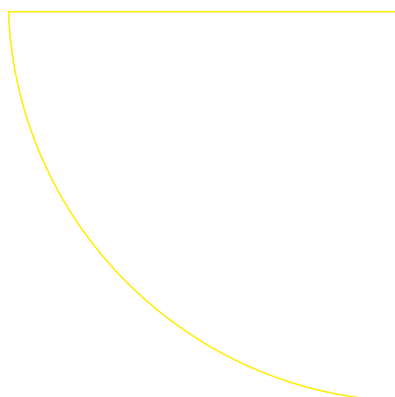


*“ Una gran cooperativa
para un gran pueblo ”*



**ESTADOS
Financieros**



Certificación a los Estados Financieros 2022

Los suscritos, representante legal, y la contadora de
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ENTRERRÍOS

CERTIFICAMOS

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el conjunto completo de estados financieros: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo con corte a diciembre 31 de 2022-2021, que las cifras incluidas han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las afirmaciones contenidas en ellos de manera explícita e implícita, en cumplimiento a la ley 222 de 1995, incluyendo sus correspondientes notas de revelación, que forman un todo indivisible con estos.

Que los procedimientos relacionados con reconocimiento, medición, deterioro y revelación de los hechos económicos se han preparado de conformidad con la ley 1314 de 2009, reglamentada por el decreto único 2420 de 2015, que compila los decretos relacionados con las Normas Internacionales de Información Financiera, de Aseguramiento de la Información y de contabilidad en Colombia. La integridad, existencia, correcta presentación y revelación adecuada han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y que la información revelada refleja razonablemente la situación financiera, económica y social de COOPECREDITO al 31 de diciembre de 2022-2021; así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por los años terminados en esa fecha. Además:

Confirmamos, de acuerdo con nuestro leal saber y entender, las siguientes declaraciones:

Reconocemos nuestra responsabilidad en relación con la presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con normatividad vigente, incluyendo la revelación apropiada de toda la información estatutaria requerida.

Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con los cortes de documentos y con las acumulaciones contables de las transacciones en el ejercicio de 2022 y 2021. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones)

Los estados financieros no contienen errores u omisiones importantes.

Hemos puesto a su disposición los libros de contabilidad, los comprobantes y todas las actas de las Asambleas de Delegados y de las reuniones del Consejo de Administración. Las reuniones más recientes fueron:

Asamblea General Ordinaria de Delegados del 20 de marzo de 2022 y de Consejo de Administración, en reunión ordinaria del 15 de febrero de 2023.

En relación con la situación fiscal de la Cooperativa, se ha cumplido lo estipulado en las normas fiscales en cuanto al recaudo de la retención en la fuente sobre los bienes y servicios recibidos, liquidación de IVA sobre los servicios gravados, declaración y pago de el gravamen a los movimientos

financieros, se ha aplicado en forma adecuada a las bases y tarifas vigentes y se ha presentado de manera oportuna las declaraciones con pago, la información exógena o de medios magnéticos exigidos por la DIAN, la declaración de Industria y Comercio, así como los demás requerimientos a que está sujeta la entidad.

La Cooperativa cumplió de manera oportuna con la presentación y pago de las autoliquidaciones de aportes al sistema de seguridad social integral y aportes parafiscales de acuerdo con el Decreto 1406 de 1999.

No se han presentado eventos posteriores a la fecha del estado de situación financiera sobre la que se informa que requieran de ajuste en los estados financieros o revelación en las notas relacionadas, ni hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan afectar la situación económica de la Cooperativa.

Para constancia se firma en Entreríos a los catorce (14) días del mes de febrero de 2023.

Atentamente,

JORGE WILLIAM PATIÑO S.

Representante legal
CC 98.541.840

LEONILDA AGUDELO CASTRO

Contadora
T.P. 95875-T

Estado de la Situación Financiera Comparativo

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021

(Expresado en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VAR. \$	VAR. %
ACTIVOS					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	5				
Caja		468.666.550	477.766.950	-9.100.400	-1,90%
Bancos y otras entidades		2.507.129.821	2.985.259.241	-478.129.419	-16,02%
Equivalentes al efectivo		10.150.027	2.843.792	7.306.235	256,92%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		2.985.946.398	3.465.869.983	-479.923.585	-13,85%
INVERSIONES	6				
Fondo de liquidez (efectivo restringido)		3.781.228.701	3.698.345.751	82.882.949	2,24%
Inversiones en instrumentos de patrimonio		76.877.024	64.149.651	12.727.373	19,84%
TOTAL INVERSIONES		3.858.105.725	3.762.495.402	95.610.322	2,54%
CARTERA DE CRÉDITOS	7				
Créditos de consumo, garantía admisible - sin libranza		0	2.274.284.392	-2.274.284.392	-100,00%
Créditos de consumo, otras garantías - sin libranza		12.573.280.312	8.414.317.650	4.158.962.662	49,43%
Créditos comerciales, garantía admisible		0	724.727.024	-724.727.024	-100,00%
Créditos comerciales otras garantías		9.372.775.031	7.010.947.842	2.361.827.190	33,69%
Créditos a empleados		72.319.396	90.906.028	-18.586.633	-20,45%
Intereses créditos de consumo		336.681.700	334.628.897	2.052.803	0,61%
Intereses créditos comerciales		278.318.897	299.384.319	-21.065.422	-7,04%
Intereses créditos a empleados		140.007	345.084	-205.077	-59,43%
Pagos por cuenta de asociados consumo		533.125	875.722	-342.597	-39,12%
Pagos por cuenta de asociados comercial		1.286.747	2.416.458	-1.129.711	-46,75%
Deterioro créditos de consumo (cr)		-663.557.168	-278.787.590	-384.769.578	138,02%
Deterioro intereses créditos consumo (cr)		-79.584.273	-106.906.799	27.322.526	-25,56%
Deterioro pagos por cuenta de asociados-consumo(cr)		-533.125	-875.722	342.597	-39,12%
Deterioro créditos comerciales (cr)		-566.003.488	-222.254.461	-343.749.027	154,66%
Deterioro intereses créditos comerciales (cr)		-70.723.111	-98.990.864	28.267.753	-28,56%
Deterioro pagos por cuenta de asociados- comercial (cr)		-1.286.747	-2.416.458	1.129.711	-46,75%
Deterioro general de cartera de créditos (cr)		-887.072.725	-555.455.488	-331.617.236	59,70%
Deterioro créditos a empleados (cr)		-4.143.671	0	-4.143.671	0,00%
Deterioro intereses créditos a empleados (cr)		-841	0	-841	0,00%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS A CORTO PLAZO		20.362.430.067	17.887.146.033	2.475.284.033	13,84%
CUENTAS POR COBRAR	8				
Avances y anticipos entregados		0	15.737	-15.737	-100,00%
Activos por impuestos corrientes		8.486.765	2.957.386	5.529.379	186,97%
Reponsabilidades pendientes		502.442	6.663.820	-6.161.378	-92,46%
Otras cuentas por cobrar		5.790.987	70.155	5.720.832	8154,61%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		14.780.194	9.707.098	5.073.096	52,26%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		27.221.262.384	25.125.218.517	2.096.043.867	8,34%
ACTIVO NO CORRIENTE					
CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS	7				
Créditos de consumo garantía admisible		0	7.676.440.365	-7.676.440.365	-100,00%
Créditos de consumo otras garantías		17.288.469.526	8.370.955.478	8.917.514.049	106,53%
Créditos comerciales garantía admisible		0	1.025.973.629	-1.025.973.629	-100,00%
Créditos comerciales otras garantías		13.597.799.589	12.230.429.114	1.367.370.475	11,18%
Créditos a empleados		62.897.768	132.373.826	-69.476.057	-52,48%
Deterioro general de cartera de créditos (cr)		-928.475.007	-883.085.172	-45.389.834	5,14%
TOTAL CARTERA A LARGO PLAZO		30.020.691.877	28.553.087.238	1.467.604.639	5,14%
ACTIVOS MATERIALES	9				
Terrenos		180.000.000	180.000.000	0	0,00%
Edificaciones		1.387.381.033	1.387.381.033	0	0,00%
Muebles y equipo de oficina		180.622.750	168.822.964	11.799.786	6,99%
Equipos de computación y comunicación		426.419.197	265.509.599	160.909.598	60,60%
Equipos de monitoreo y vigilancia		7.943.250	0	7.943.250	0,00%
Bienes de fondos sociales		15.775.999	15.775.999	0	0,00%
Depreciación, agotamiento propiedad, planta y equipo		-553.978.846	-428.669.963	-125.308.882	29,23%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		1.644.163.384	1.588.819.632	55.343.752	3,48%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		31.664.855.261	30.141.906.870	1.522.948.391	5,05%
TOTAL ACTIVO		58.886.117.645	55.267.125.387	3.618.992.258	6,55%

Estado de la Situación Financiera Comparativo

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021

(Expresado en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VAR. \$	VAR. %
DEPÓSITOS	10				
Depósitos de ahorro a la vista		8.598.757.334	7.742.399.022	856.358.312	11,06%
Certificados de depósito de ahorro a término		22.855.596.148	21.589.149.972	1.266.446.176	5,87%
Depósitos de ahorro contractual		1.086.209.088	1.035.674.547	50.534.541	4,88%
TOTAL DEPÓSITOS		32.540.562.571	30.367.223.542	2.173.339.029	7,16%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12				
Honorarios y comisiones		172.500	12.040.460	-11.867.960	-98,57%
Costos y gastos por pagar		30.228.437	62.149.481	-31.921.044	-51,36%
Contribuciones y afiliaciones		46.087.249	49.708.478	-3.621.229	-7,28%
Gravamen de los movimientos financieros		4.560.000	1.488.000	3.072.000	206,45%
Retención en la fuente		20.255.000	16.810.000	3.445.000	20,49%
Pasivo por impuesto corriente		3.556.612	4.170.000	-613.388	-14,71%
Valores por reintegrar		264.031.749	258.370.688	5.661.061	2,19%
Remanentes por pagar		254.399.804	170.404.268	83.995.536	49,29%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		641.555.752	575.141.375	66.414.377	11,55%
FONDOS SOCIALES	13				
Fondo social de educación		53.030.207	38.026.315	15.003.892	39,46%
Fondo social de solidaridad		55.703.509	27.628.245	28.075.263	101,62%
Fondo social para otros fines específicos		0	56.365.245	-56.365.245	-100,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES		108.733.716	122.019.806	-13.286.090	-10,89%
OTROS PASIVOS	14				
Beneficios a empleados por pagar		290.439.160	277.510.118	12.929.042	4,66%
Ingresos anticipados		10.833.430	8.040.944	2.792.485	34,73%
Valores recibidos para terceros		15.181.594	19.873.826	-4.692.232	-23,61%
TOTAL OTROS PASIVOS		316.454.184	305.424.888	11.029.296	3,61%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		33.607.306.222	31.369.809.610	2.237.496.612	7,13%
DEPÓSITOS	10				
Certificados de depósito de ahorro a término		5.735.635.557	5.599.410.405	136.225.152	2,43%
DEPÓSITOS A LARGO PLAZO		5.735.635.557	5.599.410.405	136.225.152	2,43%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		5.735.635.557	5.599.410.405	136.225.152	2,43%
TOTAL PASIVO		39.342.941.779	36.969.220.015	2.373.721.764	6,42%

Estado de la Situación Financiera Comparativo

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021

(Expresado en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VAR. \$	VAR. %
PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES					
TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS					
Aportes ordinarios	16	3.681.136.023	2.790.144.239	890.991.785	31,93%
TOTAL APORTES SOCIALES					
TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		3.681.136.023	2.790.144.239	890.991.785	31,93%
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES					
Aportes ordinarios		5.500.000.000	5.204.145.707	295.854.293	5,68%
TOTAL APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES		5.500.000.000	5.204.145.707	295.854.293	5,68%
RESERVAS					
17					
Reserva protección de aportes		4.210.797.842	3.821.513.237	389.284.605	10,19%
Reserva asamblea		2.612.723.188	2.612.723.188	0	0,00%
Otras reservas		0	0	0	
TOTAL RESERVAS		6.823.521.030	6.434.236.425	389.284.605	6,05%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
18					
Fondo para amortización aportes		607.472.105	692.231.371	-84.759.266	-12,24%
Fondo de revalorización de aportes		122.700.983	122.700.983	0	0,00%
Fondo especial		531.059.849	501.322.868	29.736.981	0,00%
Fondo sociales capitalizados		49.593.524	49.593.524	0	0,00%
TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		1.310.826.461	1.365.848.746	-55.022.285	-4,03%
SUPERÁVIT					
18					
Donaciones y auxilios		100	100	0	0,00%
TOTAL SUPERÁVIT		100	100	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO					
19					
Excedente o pérdida del ejercicio		1.446.440.839	1.722.278.743	-275.837.904	-16,02%
Resultado del ejercicio anterior		0	0	0	0,00%
TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO		1.446.440.839	1.722.278.743	-275.837.904	-16,02%
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS					
20					
Resultado acumulado por adopción NIIF		599.835.908	599.835.908	0	0,00%
Resultado por reevaluación de propiedad, planta y equipo		181.415.505	181.415.505	0	0,00%
TOTAL EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS		781.251.413	781.251.413	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		19.543.175.866	18.297.905.372	1.245.270.494	6,81%
TOTAL PASIVO+PATRIMONIO		58.886.117.645	55.267.125.387	3.618.992.258	6,55%

Las Notas de revelación adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

JORGE WILLIAM PATIÑO SALINAS

Representante Legal
Ver certificación adjunta

LEONILDA AGUDELO CASTRO

Contadora
T.P. 95875-T
Ver certificación adjunta

CARLOS EDUARDO MAZO MAZO

T.P. 255555-T
Revisor Fiscal Delegado
por Proyección Legal S.A.S.
Ver certificación adjunta

Estado de Resultados y Estado de Resultado Integral

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Expresado en pesos Colombianos)

NOMBRE DE CUENTA	NOTA	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VAR. \$	VAR. %
INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	21				
Ingresos por servicios de crédito		7.877.842.664	6.986.713.840	891.128.824	12,75%
Ingreso por valoración de inversiones		312.561.317	119.948.359	192.612.958	160,58%
Administrativos y sociales		71.062.640	91.940.867	-20.878.227	-22,71%
Recuperaciones de deterioro		247.793.349	294.464.387	-46.671.039	-15,85%
Otros ingresos		18.675.231	15.286.274	3.388.957	22,17%
TOTAL INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		8.527.935.200	7.508.353.727	1.019.581.473	13,58%
GASTOS VINCULADOS CON LA ACTIVIDAD ORDINARIA	22				
Costos por prestación de servicios		2.054.045.325	1.742.745.565	311.299.760	17,86%
Intereses de obligaciones financieras		2.643.667	0	2.643.667	0,00%
TOTAL GASTOS VINCULADOS CON LA ACTIVIDAD ORDINARIA		2.056.688.992	1.742.745.565	313.943.427	18,01%
MARGEN FINANCIERO DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		6.471.246.208	5.765.608.162	705.638.046	12,24%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	23				
Beneficio a empleados		1.114.325.150	941.642.923	172.682.227	18,34%
Gastos generales		2.225.727.371	2.284.993.500	-59.266.129	-2,59%
Deterioro de cartera		1.301.134.226	584.191.723	716.942.502	122,72%
Depreciación de activos materiales		125.308.882	85.247.062	40.061.820	46,99%
Gastos financieros		151.095.840	114.978.832	36.117.007	31,41%
Gastos varios		128.405.022	62.991.835	65.413.187	103,84%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		5.045.996.491	4.074.045.876	971.950.615	23,86%
TOTAL EXCEDENTES DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		1.425.249.717	1.691.562.286	-266.312.569	-15,74%
GANANCIAS	21				
Servicios diferentes al objeto social		21.191.121	30.015.266	-8.824.145	-29,40%
Indemnizaciones		0	701.190	-701.190	-100,00%
TOTAL GANANCIAS		21.191.121	30.716.456	-9.525.335	-31,01%
TOTAL EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO	19	1.446.440.839	1.722.278.743	-275.837.904	-16,02%

Las Notas de revelación adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

JORGE WILLIAM PATIÑO SALINAS
Representante Legal
Ver certificación adjunta

LEONILDA AGUDELO CASTRO
Contadora
T.P. 95875-T
Ver certificación adjunta


CARLOS EDUARDO MAZO MAZO
T.P. 255555-T
Revisor Fiscal Delegado
por Proyección Legal S.A.S.
Ver certificación adjunta

Estado de Flujos de Efectivo

Método Indirecto

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Expresado en pesos Colombianos)

DETALLE	VARIACIÓN 2022	VARIACIÓN 2021
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
Resultados del ejercicio	1.446.440.839	1.722.278.743
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO		
Deterioro de cartera de crédito	1.052.607.600	282.623.998
Depreciación	125.308.882	85.247.062
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL FLUJO DE EFECTIVO	1.177.916.482	367.871.060
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado del ejercicio anterior	-1.722.278.743	-1.151.909.881
Cartera de crédito asociados de C.P.	-3.482.501.799	4.957.110.260
Cartera de crédito asociados de L.P.	-1.512.994.473	-11.029.580.056
Cuentas por cobrar	-5.073.096	-398.364
Exigibilidades y depósitos	2.309.564.181	5.263.285.847
Cuentas por pagar y otras	66.414.377	319.060.553
Otros pasivos	11.029.296	6.561.098
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-4.335.840.258	-1.635.870.543
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Inversiones	-95.610.322	-688.170.321
Activos materiales	-180.652.634	-55.687.117
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-276.262.956	-743.857.438
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	0	0
Fondos sociales	-13.286.090	-298.181.849
Capital social	1.186.846.078	1.271.653.900
Reservas	389.284.605	335.814.655
Fondos de destinación específica	-55.022.285	-47.360.606
Otro resultado integral	0	0
Resultados ejercicio anterior	0	0
TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	1.507.822.308	1.261.926.099
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	-479.923.585	972.347.920
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	3.465.869.983	2.493.522.063
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	2.985.946.398	3.465.869.983
VARIACIÓN DEL DISPONIBLE	-479.923.585	972.347.920

Las Notas de revelación adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

JORGE WILLIAM PATIÑO SALINAS
Representante Legal
Ver certificación adjunta

LEONILDA AGUDELO CASTRO
Contadora
T.P. 95875-T
Ver certificación adjunta


CARLOS EDUARDO MAZO MAZO
T.P. 25555-T
Revisor Fiscal Delegado
por Proyección Legal S.A.S.
Ver certificación adjunta

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021
(Expresado en pesos Colombianos)

COMPONENTE	SALDOS AL DIC. DE 2021	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDOS AL DIC. DE 2022
CAPITAL SOCIAL				
Aportes sociales temporalmente restringidos	2.790.144.239	1.449.473.394,09	558.481.609	3.681.136.023
Capital mínimo irreducible	5.204.145.707	549.867.736	254.013.442	5.500.000.000
EXCEDENTES ACUMULADOS				
Reserva protección de aportes	3.821.513.237	389.284.605	0	4.210.797.842
Reserva asamblea	2.612.723.188	0	0	2.612.723.188
Reserva especial	0	0	0	0
Fondo de amortización de aportes	692.231.371	169.254.176	254.013.442	607.472.105
Fondo de revalorización de aportes	122.700.983	152.328.758	152.328.758	122.700.983
Fondos especial	501.322.868	29.736.981	0	531.059.849
Fondos sociales capitalizados	49.593.524	0	0	49.593.524
Auxilios y donaciones	100	0	0	100
Resultados acumulados por adopción	781.251.413	0	0	781.251.413
RESULTADOS				
Excedente o pérdida del ejercicio antes de asamblea	1.722.278.743	1.446.440.839	1.722.278.743	1.446.440.839
TOTAL PATRIMONIO	18.297.905.372	4.186.386.489	2.941.115.995	19.543.175.866

Las Notas de revelación adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros.

JORGE WILLIAM PATIÑO SALINAS
Representante Legal
Ver certificación adjunta

LEONILDA AGUDELO CASTRO
Contadora
T.P. 95875-T
Ver certificación adjunta


CARLOS EDUARDO MAZO MAZO
T.P. 255555-T
Revisor Fiscal Delegado
por Proyección Legal S.A.S.
Ver certificación adjunta

Indicadores en Cooperativas que Ejercen Actividad Financiera

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021

(Expresado en pesos Colombianos)

INDICADORES EN COOPERATIVAS QUE EJERCEN ACTIVIDAD FINANCIERA						
Indicador	Tipo de Riesgo	Formula	Año 2022	Resultado	Año 2021	Resultado
Fondo de Liquidez	Liquidez	Fondo de Liquidez	3.781.228.701	10,17%	3.698.345.751	10,56%
		Depósitos	37.167.123.364		35.036.986.124	
El fondo de liquidez de Coopecredito, al cierre de los ejercicios 2022-2021 fue del 10,17% y 10,56% respectivamente. La norma exige mínimo el 10% del total de los depósitos de Ahorro						
Calidad de cartera X Riesgo (B,C,D,E)	Crédito	Cartera en Mora	1.925.307.716	3,63%	1.472.438.447	3,07%
		Cartera Bruta	52.967.541.622		47.951.355.346	
El índice de morosidad al 31 de diciembre de 2022- 2021 fue de 3.63 y 3,07% y respectivamente. Significa que a diciembre por cada \$100 pesos colocados en cartera, se tenía \$3,63 Y \$3,07 pesos en mora. Se amplía índice de morosidad en 2022						
Cobertura cartera morosa	Infraestructura	Deterioro cartera	1.815.547.731	3,43%	1.438.540.660	3,00%
		Cartera Bruta	52.967.541.622		47.951.355.346	
La cobertura de deterioro general de créditos es del 3.43% en razón a la medida prudencial tomada por la Asamblea. La norma se exige como mínimo el 1% sobre el total de la cartera.						
Índice de cartera productiva		Cartera en A y B	52.124.488.887	98,41%	47.312.277.914	98,67%
		Cartera Bruta	52.967.541.622		47.951.355.346	
Al cierre de los ejercicios 2022-2021, por cada \$100 pesos de cartera de crédito \$98,41 Y \$ 98,67 respectivamente, le eran productivos.						
Activo Productivo		Activos Productivos	55.982.594.612	95,07%	51.074.773.317	92,41%
		Activo	58.886.117.645		55.267.125.387	
Al cierre de los ejercicios 2022-2021, por cada \$100 pesos del activo \$95,07 Y \$ 92, 41 respectivamente, son productivos.						
Endeudamiento	Infraestructura	Pasivo	39.342.941.779	66,81%	36.969.220.015	66,89%
		Activo	58.886.117.645		55.267.125.387	
De cada \$100 de activo, Coopecredito debe \$66,81 y \$66,89. Este nivel de endeudamiento es en un 97% con asociados, el 3% restante es con proveedores y colaboradores						
GAP Operacional		Activos productivos	55.982.594.612	146,26%	51.074.773.317	142,01%
		Pasivos con costo	38.276.198.128		35.966.633.947	
Este resultado indica que por cada \$100 pesos de pasivo que generan gasto, la cooperativa contaba con \$146,26 y \$142, 01 respectivamente en activos que generan ingreso.						
Quebranto patrimonial	Infraestructura	Patrimonio	18.096.735.027	197,11%	16.575.626.629	207,34%
		Aportes	9.181.136.023		7.994.289.945	
Coopecredito, al cierre de los ejercicios 2022-2021 por cada \$100 de aportes sociales tenía en su patrimonio \$197,11 y \$207,34 pesos respectivamente. Disminuye respecto del año anterior.						
Capital Institucional	Infraestructura	Capital Institucional	13.634.347.591	23,15%	13.004.230.977	23,53%
		Activos	58.886.117.645		55.267.125.387	
Al cierre de los ejercicios 2022-2021, la participación del capital institucional, en el total del activo de fue 23,15% y 23,53% respectivamente. Disminuye respecto del año anterior.						

Indicadores en Cooperativas que Ejercen Actividad Financiera

Por los años terminados a 31 de diciembre de 2022 - 2021

(Expresado en pesos Colombianos)

INDICADORES EN COOPERATIVAS QUE EJERCEN ACTIVIDAD FINANCIERA						
Indicador	Tipo de Riesgo	Formula	Año 2022	Resultado	Año 2021	Resultado
Margen de Intermediación Financiero		Ingresos de Cartera-costos depósitos y obligaciones fras.	5.821.153.672	73,89%	5.243.968.275	75,06%
		Ingresos de la act. (Cartera)	7.877.842.664		6.986.713.840	
Por cada \$100 obtenidos de los ingresos de cartera en los ejercicios 2022-2021, quedan \$73,89 y \$75,06 para atender la operación administrativa. Disminuye respecto del año anterior.						
Margen operacional	Eficiencia operacional	Ing. Ord-costos-gastos	1.302.451.391	16,03%	1.642.357.454	22,56%
		Ingresos de la act. (Cartera)	8.125.636.013		7.281.178.227	
Para los ejercicios 2022-2021 el margen de operación fue 16,03% y 22,56% , significa, por cada \$100 de ingreso de cartera se generan \$16,03 y \$22,56 de excedente.						
Excedentes / Ingresos Operacionales	Eficiencia operacional	Excedentes	1.446.440.839	18,36%	1.722.278.743	24,65%
		Ing. Ordinarios	7.877.842.664		6.986.713.840	
Por cada \$100 obtenidos de ingresos de cartera en los ejercicios 2022-2021, se generan para distribuir \$18,36 y \$24,65 respectivamente.						
Margen neto	Eficiencia operacional	Excedente	1.446.440.839	17,80%	1.722.278.743	23,65%
		Ingresos por servicios y recuperaciones	8.125.636.013		7.281.178.227	
Para los ejercicios 2022-2021 el margen de operación fue 17,80% y 23,65% , significa, por cada \$100 de ingreso de cartera se generan \$17,80 y \$23,65 de excedente neto.						
Relación de Solvencia	Infraestructura	Patrimonio técnico	13.930.426.957	25,40%	13.614.863.554	27,11%
		Activos Ponderados por Riesgo	54.848.758.993		50.216.969.812	
El calculo de la relación de solvencia por los años 2022-2021 cerró en 25,40% y 27,11% superando el porcentaje exigido por la norma establecido en el 9%						
Aportes sociales mínimos no reducibles	Infraestructura	Aportes sociales no reducibles	5.500.000.000	59,91%	5.204.145.707	65,10%
		Capital Social	9.181.136.023		7.994.289.945	
De cada \$100 pesos de capital social \$59,91 y \$65,10 hacen parte del capital mínimo irreducible						
Concentración 20 mayores ahorradores	Infraestructura	20 mayores ahorradores	7.359.169.996	19,80%	7.100.228.070	20,26%
		Depósitos	37.167.123.364		35.036.986.124	
La concentración de los 20 mayores ahorradores disminuye en un 0.46% respecto de 2021						
Concentración 20 mayores deudores	Infraestructura	20 Mayores deudores	5.411.383.030	10,22%	4.966.542.743	10,36%
		Total Cartera	52.967.541.622		47.951.355.346	
La concentración de los 20 mayores deudores disminuye en un 0.14% respecto de 2021						

Notas de Revelación a los Estados Financieros

Para los años terminados a 31 de diciembre de 2022 y diciembre de 2021
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Información de carácter general

Nota 1

Entidad reportante

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ENTRERRÍOS. "COOPECRÉDITO" es un ente jurídico de Derecho Privado, constituida mediante escritura pública Nro. 84 de fecha noviembre 3 de 1969 en la notaría única del municipio de Entrerríos Antioquia, tiene su domicilio principal en el municipio de Entrerríos Antioquia, donde opera su única oficina desarrollando su actividad principal.

El objeto del Acuerdo Cooperativo suscrito por los asociados, tiene como objetivo general contribuir al desarrollo social, económico y cultural de los asociados y sus familias, actuando con base en el esfuerzo propio la solidaridad y la ayuda mutua, aplicando los principios universales del cooperativismo y de la Economía Solidaria, y la protección del medio ambiente, por intermedio del ahorro, el crédito y realizando también operaciones de libranza o descuento directo de nómina.

Termino de duración y vigencia de la entidad: La Cooperativa actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida, su principal actividad es el ahorro y crédito con actividad financiera, mediante autorización de la Superintendencia de la Economía Solidaria, según resolución 0578 del 6-6-2.000, quien a su vez es el organismo que ejerce la inspección, vigilancia y control sobre la Cooperativa. Adicionalmente, está inscrita ante el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas FOGACOOB en lo referente al seguro de los depósitos de ahorro, a la Administración

de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN y la Administración Municipal en los conceptos que a ellos corresponden.

En cuanto a reformas de Estatutos, la vigente fue aprobada por la Asamblea General Extraordinaria de Delegados, celebrada 02 de febrero de 2020.

A diciembre 31 de 2022 la Cooperativa tenía un total de 24 colaboradores vinculados, 1 aprendiz.

Nota 2

Bases de preparación de los estados financieros

Declaración de cumplimiento

Los Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Entrerríos por el año terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se han preparado cumpliendo con las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera (NIIF) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de acuerdo lo establecido en la Ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 y sus anexos, compilados en el Decreto 2483 de 2018 emitidos por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, a través del cual se estableció que, la Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades previstas para la aplicación del marco técnico normativo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial, exceptuando a los preparadores de información financiera de la aplicación de la NIC 39 y la NIIF 9,

en lo referente a la cartera de créditos, su deterioro, clasificación y aportes sociales. Consecuente con lo anterior, para la información incorporada en los estados financieros respecto de la cartera de créditos y aportes sociales se aplicó el criterio normativo señalado por la Circular Básica Contables y Financiera, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Hipótesis de negocio en marcha

La preparación de los estados financieros en su conjunto, se efectuó teniendo en cuenta la evaluación que realizó la gerencia en cuanto a la capacidad que tiene la entidad para continuar como negocio en marcha. La gerencia sigue teniendo una expectativa razonable de que la Cooperativa cuenta con los recursos adecuados para continuar en funcionamiento durante al menos los próximos 12 meses y que la base de negocio en marcha de la contabilidad sigue siendo apropiada.

Además, para responder a un escenario negativo severo en caso que ocurriera, la gerencia tiene la capacidad de tomar acciones de mitigación para reducir costos, optimizar el flujo de caja de la entidad y preservar la liquidez.

Con base en estos factores, la gerencia tiene una expectativa razonable de que Coopecrédito tiene recursos y suficiente margen para la continuidad del negocio. Por ende, los estados financieros presentados se elaboraron bajo la condición de que la Cooperativa está en normal actividad y se espera que así siga en el futuro previsible.

Estados financieros presentados

Los presentes estados financieros de la Cooperativa de Entreríos COOPECRÉDITO comprenden el estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio, el estado de flujos de efectivo y notas de revelación a los estados financieros, que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas, las revelaciones y otra información explicativa para los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021. La moneda funcional y de presentación para Coopecrédito, mediante la cual se registra la información financiera y contable, es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones en la Cooperativa.

Nota 3

Resumen de las principales políticas y prácticas contables

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes en el decreto 2483 de 2018 y las normas emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la Cooperativa COOPECRÉDITO adopta sus políticas y procedimientos contables. A continuación, se detallan las políticas contables que la Cooperativa aplicó durante los años 2022 y 2021, en la preparación de sus Estados Financieros.

3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Los saldos presentados en los estados financieros incluyen las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata como lo son: el efectivo y los equivalentes de efectivo, así como los depósitos a corto plazo (3 meses). Los equivalentes de efectivo se mantienen, para responder a los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósito de inversión.

Para que una inversión financiera pueda ser clasificada como equivalentes de efectivo debe:

- a. Ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo.
- b. Estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, esto es que la calificación de la inversión sea como mínimo grado de inversión y que el portafolio de las inversiones de estos activos no contenga acciones o divisas.
- c. Tener un vencimiento próximo, menos de tres meses desde la fecha de adquisición.

La medición del efectivo y equivalentes del efectivo es el método de valor razonable.

3.2 Inversiones

A la fecha de revelación de los estados financieros, la Cooperativa no contaba con inversiones. En estas cuentas se registran las inversiones adquiridas con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, así como de cumplir con disposiciones legales y reglamentarias. por tal motivo no se amplía la política, excepto las

mantenidas en inversiones de patrimonio y las que integran el fondo de liquidez, de conformidad con el Decreto 790 de 2003 modificado por el artículo 1 del Decreto 2280 de 2003 señala "Las entidades deberán mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el 10% de los depósitos y exigibilidades en títulos de máxima liquidez y seguridad.

3.3 Instrumentos Financieros

La Cooperativa reconoce los activos y pasivos financieros cuando se convierte en parte contractual, de conformidad con la norma e incorpora lo dispuesto en el Decreto 2496 de diciembre 23 del año 2015, para la presentación de los estados financieros individuales, la Cooperativa mide inicial y posteriormente los instrumentos financieros según lo expuesto en la política contable, excepto para el tratamiento de la cartera con sus asociados, su deterioro y clasificación. Para estos efectos, la entidad continua atendiendo lo establecido en la circular básica contable y financiera, con sus actualizaciones y el catálogo único de información financiera correspondiente a la fecha de cierre de la revelación de los presentes informes, aplicando el sistema de deterioro, clasificación, causación de intereses, suspensión de causación de intereses y contabilización de las operaciones activas de crédito, así como de los demás criterios que contiene las instrucciones de la Supersolidaria.

Deterioro de la Cartera

En cuanto al deterioro de la cartera no se presentan cambios en lo relacionado con la constitución de los deterioros de la cartera de créditos, según decreto 2420 de 2015 excepto en el deterioro general que se aplica el 2% adicional como medida prudencial aprobada por Asamblea.

Revelaciones

En las notas explicativas se revelarán: las políticas adoptadas para la cuantificación de la cartera de deudores, las cuentas por cobrar, intereses de mora si se hubiesen causado, las cuentas por cobrar de préstamos a empleados, el monto de los deterioros para cuentas incobrables a la fecha de los estados financieros, y la composición de las demás cuentas por cobrar no comerciales, segregando todas las cuentas por cobrar.

3.4 Propiedad, planta y equipo

La Propiedad, Planta y Equipo registra los activos que 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.

Adicionalmente se ha definido que se reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes que su valor de adquisición supere 2 SMLMV.

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

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, y posteriormente utilizando el método del costo para equipo de oficina, y cómputo y comunicación, el cual reconoce importes por depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. Para terrenos y edificaciones se miden posteriormente utilizando el método de revaluación en el cual el valor revaluado constituye el valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán cada cinco años.

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.

3.5 Pasivos financieros

Los pasivos financieros de la Cooperativa incluyen los depósitos, cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar. Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, para los préstamos y cuentas por pagar.

Préstamos que devengan interés

Después del reconocimiento inicial, los préstamos que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las utilidades y pérdidas se reconocen en el estado de resultados.

Depósitos de Ahorro

Están constituidos por las captaciones de ahorro realizadas a través de las diferentes líneas o productos que ofrece la Cooperativa. Se clasifican en ahorro a la vista, certificados de depósito de ahorro a término y ahorro contractual.

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

Depósitos de Ahorro a la Vista: Se medirán al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance, es decir a su valor en libros.

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

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

3.6 Fondos Sociales

Están constituidos por los recursos tomados de los excedentes de ejercicios anteriores, de acuerdo con la ley 79 de 1988, los estatutos y la decisión de la Asamblea.

Se reconocen como pasivo los fondos que posee la entidad cuando:

- La cooperativa tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado o una obligación implícita.
- Sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos, para satisfacer la obligación.
- El importe de la obligación pueda ser medido de manera fiable.

Beneficios a empleados

Beneficios a los empleados a 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 la Cooperativa en el estado de resultados del periodo en el que son incurridos y presentados en el estado de situación financiera como un pasivo al final del periodo sobre el que se informa, después de deducir cualquier importe ya satisfecho.

Beneficios de largo plazo o post-empleo: son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación), que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad. La Cooperativa tiene pensionados por esta razón, al cierre de cada ejercicio contable contrata los respectivos cálculos actuariales mediante la metodología de la unidad de crédito proyectada, con el propósito de determinar el valor presente de la obligación por beneficio definido y apropiar adecuadamente las reservas de jubilación y supervivencia.

3.8 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes

Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Cooperativa tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la Cooperativa 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. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados a menos que otra norma indique lo contrario.

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 la Cooperativa, 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 estado de situación financiera de la cooperativa, mientras que los pasivos contingentes no.

3.9 Impuestos

Impuesto de Renta y Complementarios

La Cooperativa es una entidad del sector solidario perteneciente al régimen tributario especial acorde a lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario; de conformidad a esta norma, su calidad de contribuyente del impuesto de Renta y Complementarios bajo este régimen está supeditada a la inobservancia de las condiciones señaladas en el artículo citado.

Con la expedición de la ley 1819 de 2016, y el decreto reglamentario 2150 de 2017, las Cooperativas fueron gravadas con el impuesto de renta y tributan 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.

Impuesto de industria y comercio

Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos brutos obtenidos por la Cooperativa al final del periodo económico sobre el cual se informa.

3.10 Aportes Sociales

Las aportaciones de los asociados se considerarán instrumentos de patrimonio cuando la entidad tiene el derecho incondicional de imponer restricciones respecto al rescate de dicho derecho (Aportes), además tendrá en cuenta los términos y condiciones que incluyen las leyes locales aplicables, reglamentos o estatutos de la entidad. Coopecredito reconocerá un instrumento de patrimonio cuando los aportes sociales tengan por ley o por Estatutos el derecho incondicional de rechazar su rescate.

La Cooperativa mide los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos por recibir.

El Capital Mínimo Irreducible: Representa la porción del aporte social que la Cooperativa debe conservar en el patrimonio y que no debe reducirse durante la existencia de la misma. De acuerdo con el artículo 21 del Estatuto de la Cooperativa, define con respecto al capital mínimo irreducible: "un equivalente a 5.500 SMMLV." Se actualizan cada año una vez decretado en salario mínimo legal vigente.

3.11 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias son los provenientes del desarrollo del objeto social de la Cooperativa, se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la Cooperativa 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.

3.12 Reconocimiento de gastos vinculados con actividad ordinaria y gastos administrativos

La Cooperativa reconoce como gastos los que surgen de las actividades ordinarias y extraordinarias procedentes de las siguientes transacciones:

Los intereses de depósitos y exigibilidades, Intereses de créditos bancarios y otras obligaciones financieras, comisiones y gastos por servicios financieros, costos de personal y administrativos, impuestos y contribuciones, depreciaciones y, deterioro de activos.

Los gastos vinculados con actividad ordinaria y gastos administrativos. Se reconocen atendiendo el criterio de acumulación.

3.13 Criterio de Materialidad o Importancia Relativa

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 de la información con base en los estados financieros. La materialidad dependerá de la magnitud (cuantía) y la naturaleza de la omisión o inexactitud, enjuiciada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.

Los estados financieros deben revelar todas las partidas relevantes para afectar evaluaciones o toma de decisiones.

La materialidad o importancia relativa para COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE ENTRERRÍOS en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera fue definida por la administración y fundamentada con base en un componente crítico para la Cooperativa, como lo es la cartera bruta, en un porcentaje de 1%.

MATERIALIDAD ESTADOS FINANCIEROS	
Cartera bruta a 2021	52,967,541,622
Materialidad (1% de la cartera bruta)	529,675,416
Alcance de ajuste (10% de la materialidad)	52,967,542

3.14 Cambios en políticas, estimaciones y errores

Cambios en políticas contables

Las políticas contables son el conjunto de principios, reglas y procedimientos específicos, que fueron adoptados por la Cooperativa para

el manejo estandarizado y homogéneo de la información financiera.

Un cambio en políticas contables se aplicará de forma retrospectiva o prospectiva conforme a los requerimientos por la aplicación de un estándar.

La aplicación retrospectiva se da cuando la Cooperativa necesite hacer un cambio relevante en sus políticas y afectará las utilidades retenidas del periodo y cualquier efecto del periodo comparativo anterior. Además, realizará las revelaciones que dieron origen a dicho cambio.

La aplicación prospectiva se da cuando el efecto del cambio en políticas contables sea inmaterial, en este caso se aplicará exclusivamente a partir del periodo corriente revelando este suceso.

Cambios en estimaciones contables

Cambio de una estimación contable: Es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

Un cambio en un estimado contable se aplicará en el periodo corriente y prospectivo.

Correcciones de errores

Los errores son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, correspondientes a uno o más períodos anteriores que surgen de no emplear, o de emplear incorrectamente información que estaba disponible cuando los estados financieros fueron autorizados.

La Cooperativa corregirá de formar retroactiva reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; o si el error ocurrió con anterioridad al periodo más antiguo para el que se presente información, reexpresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho periodo.

Nota 4

Juicios, estimaciones y suposiciones contables significativas

Juicios

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con las NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables y que la Gerencia ejerza control en el proceso de aplicación de políticas contables. No obstante, lo anterior, el principal activo de la Cooperativa (Cartera de Crédito) se continúa midiendo y revelando de acuerdo con las directrices establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

4.2 Estimaciones y suposiciones

La Cooperativa 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 periodo 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 la Cooperativa, 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 la Cooperativa. A continuación, se resumen las estimaciones y suposiciones más relevantes

empleadas en la elaboración de los estados financieros:

Revaluación de propiedades, planta y equipo:

La Cooperativa registra sus propiedades, planta y equipo (Terrenos y edificaciones) por su valor razonable y los cambios en dicho valor razonable se reconocen en patrimonio.

La Cooperativa contrato especialistas en valuación para determinar los valores razonables al 1 de enero de 2014, para su reconocimiento al momento de la transición al nuevo marco técnico normativo. Al cierre del ejercicio 2020 se aplicó la técnica de revaluación de los bienes inmuebles considerada en el manual de políticas contables para este tipo de activos y de aplicación cada 5 años.

Planes de beneficios definidos

El costo del plan de pensión de beneficios definidos y de las otras prestaciones de salud post-empleo, y el valor presente de la obligación del plan de pensión se determinan mediante valuaciones actuariales. Las valuaciones actuariales implican varios supuestos que podrían diferir de los acontecimientos que efectivamente tendrán lugar en el futuro. Estos supuestos incluyen la determinación de la tasa de descuento, los futuros aumentos salariales, los índices de mortalidad y los futuros aumentos de las pensiones.

Debido a las complejidades relacionadas con la valuación y a su naturaleza de largo plazo, la obligación del plan de pensión por beneficios definidos es extremadamente sensible a los cambios en estos supuestos.

Notas de Revelación al Activo

Nota 5 Efectivo y equivalentes al efectivo

Representa el saldo en efectivo que a 31 de diciembre de 2022 se mantenía en caja y en las cuentas bancarias de ahorros, corrientes y fiducias a la vista, propiedad de la COOPERATIVA para atender las operaciones inmediatas.

A este mismo corte se encuentran consignaciones pendientes por identificar, cuyo monto asciende a \$262.293.325, no obstante, toda consignación pendiente de identificar es reconocida en el pasivo previo al cierre mensual bajo el concepto abonos para aplicar a obligaciones.

Los cheques pendientes de cobro en los bancos tienen un periodo de caducidad de seis meses, al cierre de ejercicio estaban pendientes de cobro cheques girados por la suma de \$ 856.291.220, de esta cifra solo el 23% superan los 90 días.

Coopecrédito reconoce bajo el concepto de caja general y bancos todas las transacciones, sucesos, hechos y condiciones provenientes del desarrollo del objeto social y económico de la entidad derivado del giro ordinario de sus actividades, Los importes en caja general se miden al valor razonable.

A 31 de diciembre de 2022 - 2021, el rubro de efectivo y sus equivalentes estaba compuesto como se ilustra a continuación:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Caja	468.666.550	477.766.950	-9.100.400	-1,90%
Bancos y otras entidades	2.507.129.821	2.985.259.241	-478.129.419	-16,02%
Equivalentes de efectivo	10.150.027	2.843.792	7.306.235	256,92%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2.985.946.398	3.465.869.983	-479.923.585	-13,85%

Detalle del rubro de caja

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DICIEMBRE DE 2022	SALDOS A DICIEMBRE DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Caja general	281.366.550	249.526.950	31.839.600	12,76%
Prov. cajero automático	187.300.000	228.240.000	-40.940.000	-17,94%
TOTAL CAJA	468.666.550	477.766.950	-9.100.400	-1,90%

La entidad no ha pignorado, ni existen restricciones sobre los saldos a 31 de diciembre de 2022 y 2021 de ninguno de sus componentes del efectivo.

Bancos

La cooperativa posee cuentas bancarias con las entidades: Bancolombia (3) de naturaleza corriente, Coopcentral y Confiar, a diciembre 31 de 2022 - 2021 los saldos reconocidos en el estado de situación financiera se ajustan a los informados en los extractos emitidos por los respectivos bancos.

Todas las cuentas se encuentran conciliadas al 31 de diciembre de 2022 - 2021 y tanto las cuentas corrientes, como de ahorros están libres de embargos o cualquier otra restricción jurídica.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Bancolombia cuenta corriente 027	160.679.356	254.245.536	-93.566.180	-36,80%
Bancolombia cuenta corriente 642	1.028.638.152	512.686.210	515.951.942	100,64%
Bancolombia cuenta corriente 537	1.091.058.597	615.097.954	475.960.643	77,38%
Coopcentral cuenta compensadora	209.392.846	548.572.237	-339.179.392	-61,83%
Coopcentral cuenta de ahorros	12.592.566	1.049.324.864	-1.036.732.298	-98,80%
Confiar cuenta de ahorros	4.768.304	5.332.439	-564.135	-10,58%
F. Fiduc. A la vista avanzar Bancoomeva	10.150.027	2.843.792	7.306.235	256,92%
TOTAL EN BANCOS Y ENTIDADES SOLIDARIAS	2.517.279.848	2.988.103.033	-470.823.185	-15,76%

Nota 6 Inversiones

Este grupo corresponde a los depósitos que la Cooperativa debe constituir como Fondo de Liquidez, equivalente mínimo al 10% de las captaciones, (Base año 2022 \$37.167.123.364 año 2021 \$35.036.986.124) con el fin de garantizar al asociado la disponibilidad y seguridad de sus ahorros. Para cierre de año estaban depositados a corto plazo (90) días en las entidades autorizadas: CFA, Cotrafa, Confiar, Coopcentral, Bancolombia, Banco de occidente.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Fondo de liquidez (efectivo restringido)	3.781.228.701	3.698.345.751	82.882.949	2,24%
Inversiones en instrumentos de patrimonio	76.877.024	64.149.651	12.727.373	19,84%
TOTAL INVERSIONES	3.858.105.725	3.762.495.402	95.610.322	2,54%

El saldo descrito como efectivo de uso restringido, corresponde a los importes computables para el fondo de liquidez que la Cooperativa debe conservar sobre depósitos recibidos de los Asociados.

Durante el año 2022, se constituyeron las inversiones necesarias a fin de cumplir con el ordenamiento legal sobre el Fondo de Liquidez, de conformidad con lo establecido en el Decreto 704 del 24 de abril de 2019 y Título III, capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020.

El fondo de liquidez presenta la siguiente composición para los años 2022 - 2021, no están sujetas a ningún tipo de restricción jurídica o de tipo legal.

Año 2022

NOMBRE ENTIDAD	# TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	% E.A
CFA	172359	106.373.493,00	2.681.133,00	90	11,0
CFA	172372	61.291.837,00	1.138.988,00	90	12,0
CFA	172401	109.867.224,00	333.662,00	90	12,9
Coopcentral	2603001	285.645.700,00	2.293.390,00	90	13,8
Coopcentral	2603023	50.000.000,00	36.998,00	90	14,0
Banco de Occidente	4080761500	226.039.829,00	4.507.877,00	90	13,5
Banco de Occidente	4080775670	466.022.022,00	5.526.818,00	90	14,5
Cotrafa	356682	80.000.000,00	1.535.677,00	90	10,8
Cotrafa	356696	167.322.855,00	2.654.977,00	90	12,2

NOMBRE ENTIDAD	# TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	% E.A
Cotrafa	368624	380.000.000,00	3.012.969,00	90	13,0
Coofinep	93887	343.051.560,00	2.601.742,00	90	13,0
Coofinep	93897	209.246.291,00	1.171.104,00	90	13,2
Bancolombia	27601359716	485.000.000,00	5.232.745,80	90	12,3
Cooperativa JFK	0425582	106.271.114,00	2.609.398,00	90	11,1
Cooperativa JFK	0436050	224.705.602,00	3.207.360,00	90	12,5
Cooperativa JFK	0436111	128.649.547,00	1.067.613,00	90	12,5
Confiar	1613063361	306.169.795,00	5.959.380,00	90	12,2
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ		3.735.656.869,00	45.571.831,80		

Año 2021

NOMBRE ENTIDAD	# TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	% E.A
CFA	0166157	101.964.864,00	482.485,00	90	2,0
CFA	0166204	63.400.455,00	243.782,00	90	2,4
CFA	0167362	103.803.432,00	68.415,00	90	2,7
Coopcentral	2602556	202.150.972,00	387.237,00	90	2,4
Coopcentral	2602567	276.264.234,00	401.478,00	90	2,4
Coopcentral	2602589	104.663.694,00	13.828,00	90	2,4
Banco de Occidente	4080617400	212.325.586,00	1.004.866,68	90	3,2
Banco de Occidente	4080624000	435.825.635,00	1.480.700,68	90	3,8
Cotrafa	0314999	142.247.305,00	516.651,00	90	2,7
Cotrafa	0326216	379.455.667,00	861.208,00	90	3,6
Bancolombia	27600775825	519.722.671,00	1.022.929,71	90	2,1
Bancolombia	27600785591	121.711.961,00	183.190,02	90	2,1
Bancolombia	27600785592	201.815.233,00	303.754,35	90	2,1
Cooperativa JFK	0398774	101.389.491,00	575.046,00	90	2,5
Cooperativa JFK	0403967	212.740.548,00	625.103,00	90	2,5
Cooperativa JFK	0403996	121.426.937,00	224.033,00	90	2,5
Confiar	161306061	387.353.089,00	1.689.270,00	90	2,4
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ		3.688.261.774,00	10.083.977,44		

A diciembre de 2022 y 2021, el fondo de liquidez alcanzó una cobertura del 10.17% y 10.56%, es decir, 0.17% y 0.56% por encima de lo requerido en cumplimiento con la norma regulatoria.

Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

Este componente de inversiones corresponde a los derechos en aportes que se tienen en otras entidades del sector solidario, como son CONFECOOP, CONFIAR, SEGUROS LA EQUIDAD y CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDO - SINERGIA SOLIDARIA O.C.

A continuación, su composición a diciembre de 2022 – 2021

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
La Equidad	67.662.117	60.662.117	7.000.000	11,54%
Confecoop	1.000.000	908.526	91.474	10,07%
Confiar	3.214.907	2.579.008	635.899	24,66%
Sinergia Solidaria	5.000.000	-	5.000.000	0,00%
TOTAL APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA	76.877.024	64.149.651	12.727.373	19,84%

Nota 7

Cartera de créditos y deterioro

La cartera de créditos es un instrumento financiero compuesto por las operaciones activas de crédito que han sido otorgadas y efectivamente desembolsados a los asociados bajo las modalidades autorizadas, créditos de consumo y comercial, en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de Coopecredito y expuestas a un riesgo crediticio que es monitoreado constantemente.

Coopecredito evaluó, clasificó y calificó la cartera cumpliendo los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria contenidos en el Título IV, capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera de 2020; para el deterioro individual, la entidad aplicó la metodología de medición de pérdida esperada, en cuanto al deterioro general, la entidad acogiendo un criterio prudencial aplica el 3% sobre el total de la cartera, acorde a lo autorizado por la Asamblea General de Delegados según consta en Acta 55 del año 2012.

Los recursos utilizados en la colocación de créditos se obtienen de la inversión de su patrimonio producto de aportes sociales y de operaciones pasivas mediante la captación de ahorros. Su reconocimiento se realiza con base en el valor nominal del crédito y los intereses que estos generan se reconocen como ingresos de operaciones ordinarias del periodo.

En la estructura de la cartera se han considerado los principios y criterios generales que las entidades vigiladas deben adoptar para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta, la mora, el tipo de garantía y el tipo de crédito y la modalidad de pago.

Las políticas, límites, procedimientos, modelos y metodologías de asignación de Valor de Máxima Exposición - VME, seguimiento y control para cada tipo de intermediario están consignadas en el Manual SARC de la entidad; en materia de garantías y políticas para dar de baja activos (castigo de cartera), los criterios definidos se encuentran plasmados, además del Manual SARC, en el reglamento de crédito y en la Circular Básica Contable y Financiera cumpliendo con la normatividad aplicable.

En el ejercicio económico de 2022 la Cooperativa logró una colocación de créditos por valor de \$25.333 millones, cifra que sumada a la cartera vigente de años anteriores menos las recuperaciones de cartera, cerró en \$52.967 millones de pesos, creciendo \$5.016 millones en comparación del año 2021 que cerró con \$47.951 millones.

Colocación de créditos por inversión año 2022

Créditos entregados de enero a diciembre de 2022, consumo y comercial

CRÉDITOS CONSUMO	CRÉDITOS COMERCIAL	TOTAL CRÉDITOS
\$13.837.644.000	\$11.495.000.000	\$25.332.644.000
Número de Créditos Consumo	Número de Créditos Comercial	Total de número de Créditos
1.109	250	1.359

Así mismo, la cartera de crédito de la Cooperativa quedó conformada: el 56.63% en modalidad de consumo con una participación de \$29.997 millones y el 43.37% con un capital de \$22.970 en modalidad comercial.

De acuerdo con la edad de vencimiento, se calificó, en las categorías de riesgo A, B, C, D o E, teniendo en cuenta la regla de arrastre, recalificaciones por riesgo y demás disposiciones legales vigentes.

A continuación, se detalla el estado de la cartera con cierre a 31 diciembre 2022- 2021; indicando para cada modalidad de crédito, la calificación de acuerdo con su vencimiento, el capital e intereses adeudados con sus correspondientes deterioros; además del total general, cartera en mora, índice de morosidad y deterioro general acumulado.

CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA							
		CAPITAL			INTERESES		
TIPO	CALIF	AÑO 2022	2021	VARIACIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACIÓN
Consumo	A	28.652.658.481	25.681.318.200	2.971.340.280	235.657.104	217.137.507	18.519.597
	B	601.374.404	627.102.109	-25.727.705	13.223.879	10.584.591	2.639.288
	C	341.735.666	86.030.079	255.705.587	11.597.083	1.379.035	10.218.048
	D	3.864.151	25.574.250	-21.710.099	136.798	1.333.969	-1.197.171
	E	87.829.347	230.674.821	-142.845.474	4.198.360	10.471.451	-6.273.091
	E	123.506.855	68.140.235	55.366.620	8.859.540	4.242.095	4.617.445
	E	50.780.935	17.158.190	33.622.745	5.180.241	1.827.043	3.353.198
TOTAL		29.861.749.838	26.735.997.884	3.125.751.954	278.853.004	246.975.691	31.877.314
Empleados	A	135.217.164	223.279.854	-88.062.690	140.007	345.084	-205.077
TOTAL CONSUMO		29.996.967.002	26.959.277.738	3.037.689.264	278.993.012	247.320.775	31.672.237
Comercial	A	22.254.358.262	20.574.318.845	1.680.039.417	196.137.063	193.341.245	2.795.818
	B	480.880.577	206.258.906	274.621.671	13.075.606	7.052.211	6.023.395
	C	0	4.977.728	-4.977.728	0	95.463	-95.463
	D	0	0	0	0	0	0
	E	235.335.782	206.522.129	28.813.653	22.018.648	13.564.515	8.454.133
TOTAL COMERCIAL		22.970.574.620	20.992.077.608	1.978.497.012	231.231.317	214.053.434	17.177.884
TOTAL CARTERA CONSOLIDADA		52.967.541.622	47.951.355.346	5.016.186.276	510.224.329	461.374.208	48.850.121
CARTERA EN MORA		1.925.307.716	1.472.438.447	452.869.269			
ÍNDICE DE MOROSIDAD		3,63%	3,07%				

Indicador de cartera en mora: El índice de morosidad terminó en 3,63%, desmejora en 0,56% con relación al cierre del año 2021.

De acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera la entidad debe realizar dos tipos de deterioros (provisiones), el deterioro general es un porcentaje por el total de la cartera y el deterioro individual según la nueva metodología de perdida esperada es el resultando de la evaluación de cada una de las variables a considerar por el modelo. El total de los deterioros fue de \$3.049 y \$1.940 millones respectivamente.

DETERIORO DE LA CARTERA							
Tipo	CALIF	DETERIORO - CAPITAL		VARIACIÓN	DETERIORO - INTERÉS		VARIACIÓN
Consumo	A	355.016.063	0	355.016.063	3.213.627	0	3.213.627
Consumo	B	38.218.953	43.897.148	-5.678.195	974.071	0	974.071
	C	63.792.332	13.764.813	50.027.520	2.192.617	1.379.035	813.582
	D	2.042.281	6.649.305	-4.607.024	74.792	1.333.969	-1.259.176
	E	204.487.540	214.476.325	-9.988.785	15.300.470	16.540.589	-1.240.119
TOTAL		663.557.168	278.787.590	384.769.578	21.755.577	19.253.593	2.501.984
Empleados	A	4.143.671	0	4.143.671	841	0	841
TOTAL DETERIORO CONSUMO		667.700.839	278.787.590	388.913.249	21.756.418	19.253.593	2.502.825
Comercial	A	327.969.790	0	327.969.790	3.212.466	0	3.212.466
	B	57.930.849	14.438.123	43.492.726	1.668.534	0	1.668.534
	C	0	1.294.209	-1.294.209	834.092	95.463	738.629
	D	0	0	0	0	0	0
	E	180.102.849	206.522.129	-26.419.280	17.920.440	13.564.515	4.355.925
TOTAL COMERCIAL		566.003.488	222.254.461	343.749.027	23.635.532	13.659.978	9.975.554
Deterioro individual		1.233.704.327	501.042.051	732.662.276	45.391.949	32.913.571	12.478.379
Deterioro gral obligat.		756.196.899	479.513.554	276.683.345			
Deterioro gral adicional		1.059.350.832	959.027.106	100.323.726			
TOTAL DETERIORO GENERAL		1.815.547.731	1.438.540.660	377.007.071			
TOTAL DETERIOROS IND+GEN		3.049.252.058,11	1.939.582.711,82	1.109.669.346,29			

Deterioro Individual: El numeral 5.3 del Capítulo II, Título IV, de la CBCF y demás cartas circulares que lo adicionan o modifican, prescribe los nuevos criterios a considerar para determinar los valores de deterioro individual, denominado modelo de pérdida esperada; el cual debía entrar a aplicarse a partir de julio de 2022, plazo que fue modificado por el ente de vigilancia y control para el año 2023, dejando a voluntad de las entidades que lograron su desarrollo lo pudiesen aplicar en el ejercicio 2022. Ante la posibilidad anterior, el Consejo de Administración autorizó su aplicación y amortización al 100% del efecto de la medición inicial.

Esta medida generó un incremento en los deterioros a 2022 por valor de \$716.942.502 respecto del ejercicio 2021.

Deterioro general: Alcanzó \$1.815.547.731 corresponde al 3% del total de la cartera, según mandato de la Asamblea del año 2012. Respecto del ejercicio 2021 representa un incremento de \$377 millones, equivalente al 26.21%; este incremento está relacionado con el crecimiento de la cartera durante la vigencia 2022.

Baja en cuenta de cartera de créditos: En el año del 2022, se aplicó el procedimiento de baja en cuentas de cartera, para 5 pagarés con un neto de \$14.6 millones.

Estado de Alivios de Cartera por Emergencia Sanitaria

Consecuente de la afectación socio-económica derivada de la Pandemia, Coopecrédito Entreríos, apoyándose de las disposiciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante las circulares externas: No. 11 del 19 de marzo de 2020, No. 17 del 17 de julio de 2020 y No. 21 del 28 de diciembre de 2020, otorgó alivios financieros a sus asociados para el pago parcial o total de las cuotas de sus créditos, reprogramando el pago de estas para el final de las cuotas pactadas inicialmente, mutuo acuerdo y previo análisis de la situación individual de cada asociado.

A continuación, se detalla el movimiento de alivios año 2022

CONCEPTO	VALOR
Total alivios otorgados	312.300.000
Total recuperación 2020	53.314.000
TOTAL A DICIEMBRE 2020	258.986.000
Alivios otorgados 2021	2.632.000
Total recuperación 2021	85.342.000
TOTAL A DICIEMBRE 2021	176.276.000
Recuperación de 2022	69.540.000
TOTAL A DICIEMBRE 2022	106.736.000

Del total \$315.9 millones de alivios otorgados durante la vigencia de las circulares, la entidad al corte del 31 de diciembre de 2022, ha recuperado de \$209.millones; equivalente a un 66% sobre el neto de alivios otorgados.

Nota 8 Cuentas por cobrar y otras

Este rubro refleja el saldo a diciembre 31 de 2022, a favor de la Cooperativa, por los anticipos a proveedores, anticipos de impuestos y los valores facturados al cierre del ciclo contable por comisiones en servicios de recaudo empresarial.

Anticipo de impuestos

Registra los saldos a cargo de entidades estatales y a favor de la cooperativa, por concepto de anticipos de impuestos originados en liquidaciones de declaraciones tributarias, para ser solicitados en devolución o compensación con liquidaciones futuras.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Retención en la fuente	8.486.765	2.957.386	5.529.379	186,97%
Impuesto a las ventas retenido	-	-	-	0,00%
TOTAL ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	8.486.765	2.957.386	5.529.379	186,97%

En esta cuenta se acumula el valor que, por retención en la fuente a título de renta, las entidades financieras le han practicado a la Cooperativa por los rendimientos sobre las inversiones del fondo de liquidez. Su saldo a 31 de diciembre de 2022 es susceptible de recuperación al momento de presentar la declaración de renta del periodo fiscal 2022.

Otras cuentas por cobrar

Registra el valor de la facturación electrónica realizada en diciembre a la Aseguradora solidaria y Visionamos - EPM por las comisiones cobradas por la Cooperativa por los servicios prestados, además de valores por cobrar a asociados y empleados.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Avances y anticipos entregados	-	15.737	-15.737	-100,00%
Responsabilidades pendientes	502.442	6.663.820	-6.161.378	-92,46%
Otras cuentas por cobrar	5.790.987	70.155	5.720.832	8154,61%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.293.429	6.749.712	-456.282	-6,76%

Nota 9

Activos materiales (Propiedad, planta y equipo)

Registra los activos adquiridos por la Cooperativa con el objeto de utilizarlos en forma permanente el desarrollo del giro normal de sus actividades. Se encuentran registrados la edificación donde funciona la Cooperativa y cada uno de los muebles, equipo de oficina, equipo de cómputo y de comunicación, así como los bienes adquiridos de fondos sociales.

Coopecrédito, acorde con lo establecido en las políticas contables y la NIC 16 aplica como la base de medición de los activos materiales la siguiente:

TIPO DE ACTIVOS	MÉTODO DE MEDICIÓN	MÉTODO DE DEPRECIACIÓN
Edificaciones	Reevaluación	Línea recta
Muebles y equipo de oficina	Costo	Línea recta
Equipo de cómputo y comunicaciones	Costo	Línea recta

Reconocimiento

Para Coopecrédito los elementos de propiedad y equipo que se incorporen al estado de situación financiera deberán cumplir con las siguientes características: Que sean activos tangibles mantenidos para su uso en la prestación de los servicios o con propósitos administrativos. Que exista la probabilidad de recibir beneficios económicos futuros al servicio de la Cooperativa. Que su costo de adquisición sea igual o superior a dos (2) SMMLV. Que el elemento adquirido tenga una vida útil superior a 12 meses.

A continuación, se detalla la composición de los activos materiales al 31 de diciembre 2022 - 2021, su saldo corresponde al costo histórico, menos su respectiva depreciación.

Las edificaciones se miden por el método de reevaluación, el último avalúo fue realizado y actualizado contablemente en año 2020.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Terrenos	180.000.000	180.000.000	-	0,00%
Edificaciones	1.387.381.033	1.387.381.033	-	0,00%
Muebles y equipo de oficina	180.622.750	168.822.964	11.799.786	6,99%
Equipo de cómputo y comunicación	426.419.197	265.509.599	160.909.598	60,60%
Equipo de monitoreo y vigilancia	7.943.250	-	7.943.250	0,00%
Bienes fondos sociales	15.775.999	15.775.999	-	0,00%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	2.198.142.229	2.017.489.595	180.652.634	8,95%
Menos Depreciación	553.978.846	428.669.963	125.308.882	29,23%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES NETOS	1.644.163.384	1.588.819.632	55.343.752	3,48%

Depreciación: La depreciación se calcula por el método de línea recta aplicada en forma mensual, de acuerdo con los años de vida útil estimada definida en la política contable, su reconocimiento es con cargo al resultado de cada periodo en cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera. El gasto por depreciación ascendió a \$125.308.882 y \$85.247.062 pesos respectivamente.

A continuación, se ilustra el acumulado por depreciación de los activos.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Edificaciones	130.577.990	109.233.662	21.344.328	19,54%
Muebles	89.486.934	58.243.599	31.243.335	53,64%
Equipo de oficina	57.094.835	57.094.835	-	0,00%
Equipo de cómputo	224.019.778	152.920.429	71.099.348	46,49%
Equipo de comunicación	35.401.439	35.401.439	-	0,00%
Bienes de fondos sociales	15.775.999	15.775.999	-	0,00%
Equipo de monitoreo y vigilancia	1.621.871	-	1.621.871	0,00%
TOTAL DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS	553.978.846	428.669.963	125.308.882	29,23%

Actualmente la Cooperativa no tiene restricciones sobre los activos materiales, ni posee ningún tipo de gravamen, hipoteca y/o pignoración, y tampoco se han cedido en garantía.

A continuación, se presenta la armonización de la depreciación para muebles y equipos de oficina y equipo de cómputo y comunicaciones.

ARMONÍA DEPRECIACIÓN AÑO 2022			
CONCEPTO	2022	2021	VARIACIÓN
Activos materiales	1.644.163.384	1.588.819.632	55.343.752
Terrenos	180.000.000	180.000.000	-
Edificaciones	1.387.381.033	1.387.381.033	-
Muebles y equipo de oficina	180.622.750	168.822.964	11.799.786
Equipo de computo y comunicación	426.419.197	265.509.599	160.909.598
Equipo de monitoreo	7.943.250	-	7.943.250
Bienes de fondos sociales	15.775.999	15.775.999	-
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)	553.978.846	428.669.963	125.308.882
Edificaciones	130.577.990	109.233.662	21.344.328
Muebles	89.486.934	58.243.599	31.243.335
Equipo de oficina	57.094.835	57.094.835	-
Equipo de computo	224.019.778	152.920.429	71.099.348
Equipo de comunicación	35.401.439	35.401.439	-

ARMONÍA DEPRECIACIÓN AÑO 2022			
CONCEPTO	2022	2021	VARIACIÓN
Bienes de fondos sociales	15.775.999	15.775.999	-
Depreciación Equipo de monitoreo	1.621.871	-	1.621.871
Deterioro propiedad, planta y equipo (cr)	-	-	-
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	125.308.882	85.247.062	-
Edificaciones	21.344.328	21.344.328	-
Muebles y equipo de oficina	31.243.335	23.662.212	-
Equipo de computo y comunicación	71.099.348	40.240.522	-
Bienes de fondos sociales	-	-	-
Depreciación Equipo de monitoreo	1.621.871	-	-

Notas de Revelación al Pasivo

Coopecredito Entrerriós reconocerá un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, es decir, cuando haya recibido los recursos del asociado o un banco a través de la obligación financiera.

Nota 10 Depósitos de corto y largo plazo

Este rubro representa los valores por captaciones recibidas de los asociados a través de depósitos a la vista, a término (mediante la expedición de CDAT) y contractuales, más los intereses causados a la fecha sobre la cual se informa.

Este grupo de cuentas son la base para determinar el monto del fondo de liquidez, el cual equivale al 10% del total de los depósitos de ahorro.

Los depósitos de los asociados se encuentran amparados con la prima de seguro de depósitos del Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACOOP).

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Depósitos de ahorro a la vista	8.598.757.334	7.742.399.022	856.358.312	11,06%
Certificados de depósito de ahorro a término	28.591.231.705	27.188.560.377	1.402.671.328	5,16%
Depósitos de ahorro contractual	1.086.209.088	1.035.674.547	50.534.541	4,88%
TOTAL CAPTACIONES	38.276.198.128	35.966.633.947	2.309.564.181	6,42%

Los depósitos crecieron durante el 2022 en \$2.309.564.181; representando un aumento del 6.42% menor a 17.14 % respecto del crecimiento de 2021.

En el año 2022 se realizaron diferentes campañas para incentivar la apertura de nuevos productos de ahorros y la retención de los mismos, el resultado se observa en el incremento de los CDAT en \$1.403 inferior a \$4.083 millones de 2021. La tasa promedio ponderada de los ahorros a término cerró a diciembre 31 del 2022 en 10.02% E.A.

A continuación se ilustra la composición de cada tipo de ahorro.

AHORRO A LA VISTA POR PRODUCTOS				
DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Futurocoop	5.932.328.960	5.544.655.407	387.673.553	6,99%
Sumadiario	1.697.954.093	1.320.660.763	377.293.329	28,57%
Programado para vivienda	80.116.098	65.899.319	14.216.779	21,57%
Ahorro infantil	888.358.184	811.183.533	77.174.651	9,51%
TOTAL CAPTACIONES POR PRODUCTO	8.598.757.334	7.742.399.022	856.358.312	11,06%

PLAZO CDAT	DIC. DE 2022	DIC. DE 2021	\$	%
90	2.991.322.954	3.376.679.191	-385.356.237	-11,41%
180	7.380.743.122	6.197.502.859	1.183.240.263	19,09%
270	566.786.400	262.186.400	304.600.000	116,18%
360	10.811.143.280	10.824.977.931	-13.834.651	-0,13%
720	5.464.748.375	5.599.410.405	-134.662.030	-2,40%
1080	270.887.182	-	270.887.182	0,00%
Intereses por pagar	1.105.600.392	927.803.592	177.796.800	19,16%
TOTAL GENERAL	28.591.231.705	27.188.560.377	1.402.671.328	4,91%

Los plazos de negociación en la modalidad de CDAT oscilan entre 90 y 1.080 días, clasificando a largo plazo aquellos que superan los 360 días.

AHORRO CONTRACTUAL				
DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Ahorro Navideño	749.578.844	791.184.596	-41.605.751	-5,26%
Ahorro Plancoop	100.275.424	15.522.202	84.753.222	546,01%
Universitario	232.880.448	227.123.519	5.756.929	2,53%
Intereses depósito de ahorro contractual	3.474.372	1.844.231	1.630.141	88,39%
TOTAL CAPTACIONES POR PRODUCTO	1.086.209.088	1.035.674.547	50.534.541	4,88%

Ahorro Navideño, Plancoop y Universitario: son modalidades contractuales, que poseen reglamentación especial.

Ahorro Contractual, ahorro diseñado para cumplir los objetivos de corto, mediano y largo plazo. Es un ahorro periódico mensual con una cuota mínima de \$72.000 y un plazo de 12 hasta meses.

El monto de apertura del Ahorro Universitario es de 6% del S.M.M.L.V. y cuotas mensuales iguales mínimas de 1.5% del SMMLV aproximado a la unidad de mil más cercana. Solo se admite retiros parciales para el pago de los semestres durante la carrera, para lo cual deberá presentarse la liquidación de la matrícula. El tiempo del ahorro es hasta que el joven termine la universidad, plazo hasta de 15 años.

Tasas de interés efectiva anual de los depósitos a diciembre 31 del 2022.

LÍNEA	PLAZO CDAT	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
CDAT	90	10,57%	11,00%
	180	11,49%	12,00%
	270	11,95%	12,50%
	360	12,41%	13,00%
	720	13,77%	14,50%
	1080	14,04%	14,80%

LÍNEA	LIQUIDACIÓN	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
Futurocoop	Diaria	1,19%	1,20%
Ahorro Infantil	Diaria	3,13%	3,18%
Sumadiario	Diaria	1,65%	1,66%
Navideño	Mensual	6,50%	6,70%
Plancoop	Mensual	6,78%	7,00%
Universitario	Mensual	4,60%	4,70%
Programado	Diaria	1,65%	1,66%

Nota 11 Obligaciones financieras

En el desarrollo de su objeto social Coopecrédito puede solicitar recursos económicos que provengan de bancos o entidades financieras tanto públicas como privadas.

La cooperativa reconoce sus pasivos financieros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, estas se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción directamente atribuibles a la obligación financiera, estos costos podrán ser: honorarios, comisiones pagadas a agentes y asesores, en el momento inicial de la negociación del crédito.

Intereses sobre la deuda: los intereses sobre la deuda se reconocen como un mayor valor del crédito de acuerdo a lo pactado con la entidad financiera y se incluyen en la preparación del flujo de efectivo del crédito que es utilizado para la medición posterior del mismo.

La entidad, en diciembre de 2022 adquirió con Coopcentral una deuda por valor de \$700.000.000, la cual previo al cierre del periodo fue cancelada por \$702.643.667 de capital más intereses.

Nota 12 Cuentas por pagar y otras

Este rubro lo conforman las obligaciones de pago por los servicios adquiridos por la entidad, pendiente de cancelar a 31 de 2022, así: Gastos causados por servicios públicos, el valor de las pólizas colectivas de seguro de vida al ahorro, la cuota trimestral de Fogacoop, la retención en la fuente, el impuesto a las ventas y el gravamen a los movimientos financieros del mes de diciembre. Estas cuentas se cancelan en enero de 2023. Las cuentas por pagar son a corto plazo.

Aplica para las cuentas por pagar que corresponden a pasivos financieros bajo las Normas Internacionales de Información Financiera, provenientes de las obligaciones contraídas por la Cooperativa, con personas naturales y jurídicas.

Coopecrédito reconoce al costo todas las transacciones, sucesos o hechos y condiciones de los importes que constituyen obligaciones presentes procedentes del giro ordinario de la operación.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Contribuciones y afiliaciones	46.087.249	49.708.478	-3.621.229	-7,28%
Gravamen de los movimientos financieros	4.560.000	1.488.000	3.072.000	206,45%
Retención en la fuente	20.255.000	16.810.000	3.445.000	20,49%
Impuesto a las ventas por pagar	3.556.612	4.170.000	-613.388	-14,71%
Valores por reintegrar	264.031.749	258.370.688	5.661.061	2,19%
Retenciones y aportes laborales	18.264.400	-	18.264.400	0,00%
Exigibilidades por servicios de recaudo	-	-	-	0,00%
Remanentes por pagar	254.399.804	170.404.268	83.995.536	49,29%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	641.555.752	575.141.375	66.414.377	11,55%

Costos y Gastos por Pagar: se registran honorarios, servicios públicos, póliza de seguro de vida deudores, otros costos y gastos por pagar, contribución prima depósitos Fogacoop y consultas centrales de riesgo; erogaciones necesarias para la operación de la Cooperativa. Presentan una reducción del 38.27% comparado con el ejercicio anterior. Este rubro se segrega así:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Honorarios	172.500	12.040.460	-11.867.960	-98,57%
Servicios públicos	4.628.597	120.016	4.508.581	3756,65%
Seguros	10.744.776	12.633.539	-1.888.763	-14,95%
Otros	14.855.064	49.395.926	-34.540.862	-69,93%
Contribuciones y afiliaciones	38.000.000	48.176.000	-10.176.000	-21,12%
Cifin	8.087.249	1.532.478	6.554.771	427,72%
TOTAL GASTOS POR PAGAR	76.488.186	123.898.419	-47.410.233	-38,27%

Honorarios: corresponde al pago de la contribución económica de diciembre a un directivo.

Servicios públicos: valor de servicios causados por pagar al cierre del ejercicio.

Seguros: seguros de vida deudores, adquiridos por los asociados en póliza de vida para garantizar la cobertura de su crédito cuando no son aceptados por la aseguradora con la cual tiene la cooperativa la póliza deudores.

Otros: valores pendientes de pagar a proveedores.

Contribuciones y Afiliaciones: valor de la provisión realizada para el pago de la prima de depósitos FOGACOOP, correspondiente al cuarto trimestre del año 2022.

Cifin: saldo por pagar por concepto de consultas a centrales de riesgo.

Pasivo por impuestos corrientes

Son aquellos saldos por pagar que surgen de las obligaciones tributarias propias de la Cooperativa. Su valor es determinable según la normatividad tributaria nacional y que deberán ser pagados mensual, bimestral o de acuerdo a las disposiciones tributarias en Colombia.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Gravamen a los movimientos financieros	4.560.000	1.488.000	3.072.000	206,45%
Retención en la fuente	20.255.000	16.810.000	3.445.000	20,49%
Impuesto a las ventas por pagar	3.556.612	4.170.000	-613.388	-14,71%
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	28.371.612	22.468.000	5.903.612	26,28%

Retención en la fuente: representa el valor recaudado sobre los pagos que realiza la Cooperativa; por los conceptos de salarios, honorarios, comisiones, servicios, arrendamientos, rendimientos financieros y compras a los sujetos pasivos de retención en la fuente a favor de la DIAN, en virtud al carácter de recaudador que las disposiciones legales vigentes les han impuesto a los entes económicos cuyas actividades y operaciones son objeto de gravamen. El valor registrado corresponde al periodo diciembre 2022 que se declara y paga en enero 2023.

Impuesto a las ventas por pagar: se genera por el cobro de IVA a las operaciones gravadas conforme a las normas fiscales vigentes como: las cuotas de afiliación de nuevos asociados, comisiones en los servicios de recaudo y retorno de pólizas de seguros. El valor registrado corresponde al bimestre de noviembre – diciembre 2022 que se debe cancelar en enero 2023.

Gravamen a los movimientos financieros: corresponden a valores retenidos a los asociados por concepto de impuestos a las transacciones financieras de la última semana de diciembre, que se declaran y pagan a la Dian la primera semana de enero de 2023.

Valores por reintegrar y remanentes por pagar

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Valores por reintegrar	264.031.749	258.370.688	5.661.061	2,19%
Retenciones y aportes laborales	18.264.400	-	18.264.400	0,00%
Remanentes por pagar	254.399.804	170.404.268	83.995.536	49,29%
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	536.695.953	428.774.956	107.920.997	25,17%

Valores por reintegrar: acumula los valores resultantes de las consignaciones por identificar en la conciliación de la cuenta de recaudos de Bancolombia, las cuales no ha sido posible abonar al depositante, también los sobrantes en caja generados en los movimientos diarios y por cada una de las personas encargadas del área de ingreso y retiro de dinero, los sobrantes reposan en esta cuenta hasta ser reclamados por el asociado, si pasados (6) meses no se ha efectuado la reclamación los recursos se trasladan a ingresos.

Remanentes por pagar: acumula el saldo de aportes sociales, depósitos y seguros que no han sido reclamados por los asociados que solicitaron su retiro o de beneficiarios de asociados fallecidos. El incremento son consecuencia de los saldos de ahorro en derecho de sucesión.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
De aportes exasociados	80.345.345	56.252.727	24.092.619	42,83%
De depósitos exasociados	173.735.296	102.145.926	71.589.370	70,09%
Seguro de asociados fallecidos	319.163	12.005.616	-11.686.453	0,00%
TOTAL REMANENTES POR PAGAR	254.399.804	170.404.268	83.995.536	49,29%

Nota 13

Fondos sociales y mutuales

Están constituidos con recursos tomados de los excedentes de la Cooperativa, aplicados de conformidad con lo aprobado por la Asamblea General, de acuerdo con el Estatuto y la legislación. Están reglamentados en el Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

La Asamblea General de delegados crea los fondos y el Consejo de Administración nombra los respectivos comités organizadores y reglamenta la ejecución de los recursos destinados a cada fondo.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Fondo social de educación	53.030.207	38.026.315	15.003.892	39,46%
Fondo social de solidaridad	55.703.509	27.628.245	28.075.263	101,62%
Fondo para proyección a la comunidad	-	56.365.245	-56.365.245	-100,00%
Fondo de transporte	-	-	-	0,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES	108.733.716	122.019.806	-13.286.090	-10,89%

Coopecredito es una entidad vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria; perteneciente al Régimen Tributario Especial; por lo tanto tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%) artículo 19-4 ET.

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.

Fondo de Educación

Fondo de carácter obligatorio por la Ley Cooperativa. En éste se colocan los recursos destinados al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación (educación en economía solidaria con énfasis en los temas específicos relacionados con la naturaleza jurídica de la organización, capacitación a sus administradores en la gestión empresarial, entre otros temas). Las actividades de asistencia técnica, de investigación y de promoción del cooperativismo hacen parte de la educación cooperativa.

MOVIMIENTOS DEL FONDO DE EDUCACIÓN	
Saldo al 1 de enero de 2022	38.026.315
Más incremento vía aplicación excedentes 2021	473.911.693
Más contribución asociados	2.760.000
Menos ejecución según reglamento	461.667.801
SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2022	53.030.207

El detalle de la ejecución se puede observar en el informe del Comité de Educación

Fondo de Solidaridad

Es un fondo de carácter obligatorio por la Ley Cooperativa. En éste se colocan los excedentes normativos y los destinados por la Asamblea para atender los eventos de solidaridad previstos en el Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para ofrecer atención oportuna a los asociados en casos de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten, proyectos sostenibles de la comunidad, entre otros.

Se otorgarán de acuerdo con la disponibilidad de recursos del fondo, y pueden acceder todos los asociados hábiles que cumplan con los requisitos definidos en el reglamento del fondo expedido por el Consejo de Administración.

MOVIMIENTOS DEL FONDO DE SOLIDARIDAD	
Saldo al 1 de enero de 2022	27.628.245
Más incremento vía aplicación excedentes 2021	270.806.681
Menos ejecución según reglamento	242.731.418
SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2022	55.703.509

El detalle de las aplicaciones se puede observar en el informe del comité de solidaridad.

Fondo Social Para Otros Fines Específicos

Está compuesto por el fondo de proyección a la comunidad y el fondo de transporte vela por el cumplimiento y fortalecimiento de la ayuda mutua y el interés comunidad, los recursos destinados se ejecutan en actividades de beneficio comunitario.

MOVIMIENTOS DEL FONDO DE PROYECCIÓN A LA COMUNIDAD	
Saldo al 1 de enero de 2022	56.365.245
Más incremento vía aplicación excedentes 2021	50.776.252
Menos ejecución según reglamento	107.141.497
SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2022	-

El detalle de la ejecución se puede observar en el informe del comité de proyección a la comunidad.

Nota 14 Otros pasivos

Beneficios a empleados y pensionados por pagar

El pasivo por beneficios a empleados son las retribuciones provenientes de la relación laboral que la cooperativa proporciona a sus colaboradores por los servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa, los cuales se consideran como beneficios a corto plazo.

El pasivo por beneficios a corto plazo se reconoció conforme a los salarios actuales expresados a su valor nominal, registrando los efectos en el estado de resultados del presente ejercicio, para los beneficios de largo plazo se acude a las hipótesis actuariales.

El saldo está conformado como se ilustra a continuación.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Cesantías consolidadas	50.978.351	45.632.850	5.345.501	11,71%
Intereses sobre las cesantías	5.796.803	5.385.306	411.497	7,64%
Vacaciones consolidadas	33.551.755	25.636.525	7.915.230	30,87%
Beneficios por terminación - Reservas de jubilación y superv.	200.112.251	200.855.437	-743.186	0,00%
TOTAL BENEFICIOS EMPLEADOS	290.439.160	277.510.118	12.929.042	4,66%

En la actualidad la Cooperativa cuenta con (2) dos pensionados, para los cuales se actualiza al cierre de cada ejercicio contable los respectivos cálculos actuariales con el propósito de determinar el valor presente de la obligación por beneficio definido y apropiar adecuadamente las reservas de jubilación y supervivencia. Los exempleados se encuentran afiliados al sistema de pensiones desde el año 1983, a la fecha ya disfrutan de la pensión por parte de Colpensiones y el valor que asume la cooperativa corresponde a los años no cotizados. El tiempo para la amortización de estas pensiones es indeterminado.

Ingresos anticipados

Corresponde al valor de los intereses sobre cuotas de créditos pagadas por anticipado.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Intereses recibidos por anticipado	10.833.430	8.040.944	2.792.485	34,73%
TOTAL INTERESES	10.833.430	8.040.944	2.792.485	34,73%

Valores recibidos para terceros

Acumula el pago de seguro de crédito realizado por los asociados para cubrir la póliza de deudores tomada con la aseguradora solidaria.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Ingresos recibidos para terceros	15.181.594	19.873.826	-4.692.232	-23,61%
TOTAL INGRESOS PARA TERCEROS	15.181.594	19.873.826	-4.692.232	-23,61%

Nota 15

Provisiones, pasivos estimados y contingentes

Se reconoce un pasivo estimado cuando exista una obligación presente como resultado de un suceso pasado, y sea probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos económicos para cancelar la obligación, y pueda estimarse de manera fiable el importe de la obligación.

Una contingencia es una condición, situación o conjunto de circunstancias existentes, que implican duda respecto a una posible ganancia o pérdida por parte de un ente económico, duda que se resolverá en último término cuando uno o más eventos futuros ocurran o dejen de ocurrir.

A 31 de diciembre la Cooperativa no tenía provisiones para este tipo de pasivos, sin embargo, en el transcurso del año se reconoce de manera mensual la provisión para detalles de fin de año, que corresponde a los bonos cooperativos que son entregados a los asociados en el mes de diciembre, según decisión del Consejo de Administración mediante acuerdo 348 del 29 de septiembre de 2013. Adicionalmente, cursa en el juzgado promiscuo municipal de San Pedro demanda de naturaleza laboral, a septiembre de 2022 procedía audiencia de trámite y juzgamiento pero fue aplazada y hasta el cierre de ejercicio no había sido reprogramada.

Notas de Revelación al Patrimonio

Nota 16 Capital social

El capital social de la Cooperativa está representado por los rubros descritos a continuación.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Aportes sociales ordinarios	3.681.136.023	2.790.144.239	890.991.785	31,93%
Aportes sociales mínimos no reducibles	4.564.532.883	4.522.692.032	41.840.851	0,93%
Aportes sociales amortizados	935.467.117	681.453.675	254.013.442	37,28%
TOTAL APORTES SOCIALES	9.181.136.023	7.994.289.945	1.186.846.078	14,85%

Aportes Sociales Ordinarios: comprende el valor total de los aportes que los asociados han pagado a la Cooperativa en cumplimiento del mandato Estatutario, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social, en ningún caso tienen el carácter de títulos valores, además de los aportes amortizados.

Los aportes sociales son la palanca financiera a menor costo que tiene Coopecredito, y contribuyen al cumplimiento del objeto social, sin embargo, es normal dentro del giro ordinario de las operaciones que se retiren asociados llevándose una porción de aportes sociales, pero de igual manera ingresan nuevos asociados. Para el caso de retiros la Cooperativa dispone de un plazo máximo de dos (2) meses para proceder a la devolución de aportes sociales.

A continuación, se presenta el movimiento de los aportes sociales durante el año 2022-2021.

MOVIMIENTO DE APORTES MES A MES	2022		2021	
	RETIROS	INGRESOS	RETIROS	INGRESOS
Enero	273.725.621	369.077.749	28.571.560	93.675.923
Febrero	20.140.207	98.050.765	15.589.509	74.156.051
Marzo	37.225.328	252.521.132	17.010.958	180.130.174
Abril	20.636.499	90.615.453	19.893.494	56.330.323
Mayo	42.906.460	122.141.405	31.613.176	58.899.016
Junio	71.423.917	147.588.939	12.632.658	62.772.750
Julio	44.703.512	104.507.713	13.778.069	78.314.975
Agosto	37.860.494	100.088.252	6.405.676	73.060.179
Septiembre	34.442.618	93.580.308	12.924.639	59.684.924
Octubre	37.032.410	102.259.003	6.523.636	64.444.450
Noviembre	41.614.798	180.850.865	22.029.571	221.761.797
Diciembre	108.942.336	296.218.695	62.791.494	290.935.072
TOTALES	770.654.201	1.957.500.279	249.764.440	1.314.165.633
NUMERO ASOCIADOS	277	396	214	374

En el año 2022, los aportes sociales presentan un incremento del 14.85 %, frente al 18.92%, del año anterior.

El Capital Mínimo Irreducible: Representa la porción del aporte social que la Cooperativa debe conservar en el patrimonio y que no debe reducirse durante la existencia de la misma. De acuerdo con el artículo 21 del Estatuto de la Cooperativa, define con respecto al capital mínimo irreducible: "un equivalente a 5.500 SMMLV", para un valor de \$5.500.000.000 incluyendo el saldo de los aportes amortizados.

Aportes Amortizados: Representan los aportes propios de la Cooperativa readquiridos de sus asociados, con cargo al Fondo para amortización de aportes cuyos recursos provienen del excedente. Durante la vigencia 2022 se usó del fondo de amortización de aportes \$254,013,442 para adquirir los aportes de los asociados que presentaron su renuncia.

Nota 17 Reservas

Este rubro está conformado por la Reserva de Protección de Aportes Sociales y Reserva de Fortalecimiento Patrimonial; ordenadas por la ley, el Estatuto o la Asamblea General de Delegados, se engrosan con las partidas destinadas de la distribución de excedentes, con fines específicos.

Se resalta un incremento del 6.05%, en este rubro respecto del periodo anterior.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Reservas protección aportes	4.210.797.842	3.821.513.237	389.284.605	10,19%
Reserva fortalecimiento patrimonial	2.612.723.188	2.612.723.188	-	0,00%
TOTAL RESERVAS	6.823.521.030	6.434.236.425	389.284.605	6,05%

Reserva Protección de Aportes: Esta reserva es de carácter legal, cuya finalidad es proteger los aportes de los asociados y el patrimonio de la entidad, se usa para compensar las pérdidas que llegare a generar la Cooperativa en desarrollo de su objeto social, y así obtener una sana política de previsión para asegurar la estabilidad en periodos de dificultad económica y para prever sucesos extraordinarios que puedan quebrantar su estructura económica y financiera.

Se incrementó de acuerdo con la distribución de excedentes en un 23% del ejercicio económico de 2021. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedente futuros será la de restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

Reserva Fortalecimiento Patrimonial: A partir de marzo del año 2021 se suspende la apropiación dispuesta por la Asamblea General Ordinaria de delegados de marzo de 2012, en observancia a la establecido en la actualización de la circular básica contable y financiera de 2020.

Nota 18 Fondos de destinación específica

Estos fondos al igual que las reserva se fortalecen con la aplicación del excedente del periodo anterior de conformidad con la normatividad legal vigente y las disposiciones de la Asamblea.

A continuación, se detalla la conformación y el saldo a diciembre 31 por cada rubro:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Fondo para amortización de aportes	607.472.105	692.231.371	-84.759.266	-12,24%
Fondo de revalorización de aportes	122.700.983	122.700.983	-	0,00%
Fondo especial	531.059.849	501.322.868	29.736.981	5,93%
Fondos sociales capitalizados	49.593.524	49.593.524	-	0,00%
TOTAL FONDO DESTINACIÓN ESPECÍFICA	1.310.826.461	1.365.848.746	-55.022.285	-6,31%

Fondo para Amortización de Aportes: es un fondo creado por la Asamblea, cuyos recursos provendrán del remanente a que se refiere el literal 4 del artículo 54 de la ley 79 de 1988; se utiliza para la Cooperativa readquirir los aportes de los asociados en caso de retiro o exclusión, proceso que deberá hacerse en igualdad de condiciones para todos los asociados.

MOVIMIENTOS DEL FONDO DE AMORTIZACIÓN DE APORTES	
Saldo al 1 de enero de 2022	692.231.371
Más incremento vía aplicación excedentes 2021	110.224.198
Menos readquisición de aportes	194.983.464
SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2022	607.472.105

La readquisición de aportes sociales no puede superar el 49% del total de los aportes de la entidad. En cumplimiento del Artículo 50 de la Ley 79 de 1988.

Fondo de Revalorización de Aportes: Representa el valor apropiado del remanente de los excedentes, una vez efectuadas las aplicaciones de ley correspondientes.

El propósito de este fondo es el reconocimiento de la pérdida del poder adquisitivo constante de los aportes sociales por efecto de la inflación, reconociéndoles una suma que no debe superar el IPC del respectivo ejercicio contable.

MOVIMIENTOS DEL FONDO DE REVALORIZACIÓN DE APORTES	
Saldo al 1 de enero de 2022	122.700.983
Más incremento vía aplicación excedentes 2021	99.201.779
Menos revalorización de aportes	99.201.779
SALDO A 31 DICIEMBRE DE 2022	122.700.983

El capital social generado por dicha revalorización fue por valor de \$152.328.758 efectuada de acuerdo con lo aprobado en la Asamblea General Ordinaria de delegados celebrada el 20 de marzo de 2022 según consta en acta No 068.

Fondo Especial: El fondo especial no susceptible de repartición crece en \$ 29.736.981 al comparar los periodos 2022 - 2021, corresponde a los ingresos recibidos de terceros y reconocidos de conformidad con el artículo 10 de la ley 79 de 1988.

Fondos Sociales Capitalizados: Representa los recursos provenientes de los fondos sociales que se han destinado para la adquisición de activos o bienes con destino a prestar los servicios educativos coordinados por el comité de educación.

Superávit: Este rubro está representado por las donaciones que se recibieron al momento de constitución de la entidad a razón de \$100 de la época.

Nota 19

Resultado del ejercicio

El excedente es el resultado neto de los ingresos menos gasto vinculados con la actividad ordinaria, menos gastos administrativos del ejercicio económico. Para la vigencia comprendida entre el 01 de enero a 31 diciembre de 2022, la Cooperativa generó excedentes por valor de \$1.446.440.838, resultado inferior en \$275.837.904, equivalentes al -16,02% con relación al año 2021 como beneficio neto del desarrollo de la actividad económica de ahorro y crédito.

Nota 20

Excedentes o pérdidas no realizadas

Su saldo representa el resultado de las mediciones realizadas a los activos, pasivos y patrimonio para la transición al nuevo marco normativo de NIIF en diciembre de 2014.

Nota 21

Ingresos de la actividad ordinaria

La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

- Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las operaciones de la entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ingresos por servicio de crédito, comisiones, intereses, recuperaciones de deterioros.
- Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

Composición de los ingresos ordinarios a 31 de diciembre de 2022- 2021

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Ingresos por servicio de crédito	7.877.842.664	6.986.713.840	891.128.824	12,75%
Ingreso por valoración de inversiones	312.561.317	119.948.359	192.612.958	160,58%
Administrativos y sociales	71.062.640	91.940.867	-20.878.227	-22,71%
Recuperaciones de deterioro	247.793.349	294.464.387	-46.671.039	-15,85%
Otros ingresos	18.675.231	15.286.274	3.388.957	22,17%
TOTAL INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	8.527.935.200	7.508.353.727	1.019.581.473	13,58%

Ingresos por servicio de crédito: corresponde a los valores recibidos y/o acumulados por los intereses corrientes y de mora de la cartera de créditos, como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social, mediante el otorgamiento de crédito a los asociados, también de otros importes identificados con el objeto social de la cooperativa, como las recuperaciones de cartera.

Ingresos por valoración de inversiones: representa los rendimientos generados por los títulos que conforman el fondo de liquidez, constituidos en entidades financieras autorizadas, además los intereses de las cuentas de ahorros y fondos fiduciarios a la vista.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Instrumentos equivalentes al efectivo	39.725.521	34.324.477	5.401.044	15,74%
Inversiones fondo de liquidez	258.584.611	85.600.524	172.984.087	202,08%
Inversiones contabilizadas al costo	14.215.286	-	14.215.286	0,00%
Instrumentos de patrimonio	35.899	23.358	12.541	0,00%
TOTAL INGRESOS	312.561.317	119.948.359	192.612.958	160,58%

Ingresos administrativos: se reconocen la cuota de afiliación de los 396 nuevos asociados, 22 más que el año 2021, el cobro de libretas, cobros por retiro en cheque y los sobrantes en caja cuando superan los tiempos establecidos de permanencia en el pasivo.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Cuotas de admisión y/o afiliación	19.966.387	16.971.428	2.994.959	17,65%
Libretas y talonarios	2.524.454	1.816.471	707.983	38,98%
Ingreso por retiro en cheque	44.758.269	70.934.264	-26.175.996	-36,90%
Sobrantes en caja	3.813.530	1.600.492	2.213.038	138,27%
Reintegro gastos del periodo anterior	-	600.000	-600.000	0,00%
TOTAL INGRESOS ADMINISTRATIVOS	71.062.640	91.922.656	-20.860.016	-22,69%

Recuperaciones Deterioro: se reconocen en este grupo los reintegros de deterioro sobre la cartera de crédito originados en la recuperación de deterioros creados en ejercicios anteriores que han quedado sin efecto por haber desaparecido o disminuido las causas que los originaron.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
De créditos de consumo	103.329.845	124.223.309	-20.893.463	-16,82%
De intereses de créditos de consumo	29.824.511	38.030.113	-8.205.602	-21,58%
De pagos por cuenta de asociados consumo	342.597	393.209	-50.612	-12,87%
De créditos comerciales	64.229.214	74.331.696	-10.102.482	-13,59%
De intereses de créditos comerciales	38.243.306	51.406.700	-13.163.394	-25,61%
De pagos por cuenta de asociados comercial	1.129.711	1.622.161	-492.450	-30,36%
De deterioro general	-	-	-	0,00%
De otras cuentas por cobrar	291.300	-	291.300	0,00%
Recuperación de bienes dados de baja	10.402.865	4.457.200	5.945.665	133,39%
TOTAL RECUPERACIONES DETERIORO	247.793.349	294.464.387	-46.671.039	-15,85%

Otros ingresos: agrupa los ingresos generados por el uso del multiportal transaccional de la red Coopcentral, la comisión que se cobra a cada asociado que posee tarjeta débito por la utilización de los cajeros de las diferentes redes bancarias.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Reposición tarjeta visionamos	2.611.763	891.000	1.720.763	193,13%
Retiro de cajeros	10.672.348	7.709.274	2.963.074	38,44%
Comisiones intercooperativas	4.794.500	6.474.500	-1.680.000	-25,95%
Comisiones entidad	596.620	211.500	385.120	182,09%
TOTAL OTROS INGRESOS	18.675.231	15.286.274	3.388.957	22,17%

Servicios diferentes al objeto social: corresponde a valores recibidos como beneficio sobre actividades que no están directamente relacionadas con la operación ordinaria de la Cooperativa.

Conformado por los siguientes conceptos:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Comisiones contratos de recaudo	21.191.121	30.015.266	-8.824.145	-29,40%
Indemnizaciones/incapacidades	-	701.190	-701.190	-100,00%
Aprovechamientos	-	-	-	0,00%
TOTAL SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	21.191.121	30.716.456	-9.525.335	-31,01%

Por Contratos: reconoce los ingresos aportados por los convenios celebrados con entidades para el servicio de recaudo, además del retorno de las pólizas de seguro con la Aseguradora Solidaria de Colombia.

Indemnizaciones: representan el ingreso por recuperación de incapacidades reconocidas por las E.P.S de los empleados de la entidad.

Nota 22

Gastos vinculados a la actividad ordinaria

Los gastos que surgen de la actividad ordinaria corresponden a los intereses pagados sobre los depósitos de ahorro en sus diferentes modalidades; a la vista, a término (CDAT) y contractual, e intereses pagados por concepto de las obligaciones financieras.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Intereses depósitos de ahorro ordinario	168.994.417	106.303.254	62.691.163	58,97%
Intereses depósitos de ahorro a término	1.798.468.428	1.564.474.589	233.993.839	14,96%
Intereses ahorro contractual	76.382.480	64.558.433	11.824.048	18,32%
Intereses de obligaciones financieras	2.643.667	-	2.643.667	0,00%
Otros costos de operación	10.200.000	7.409.290	2.790.710	0,00%
TOTAL GASTOS VINCULADOS A LA ACTIVIDAD ORDINARIA	2.056.688.992	1.742.745.565	313.943.427	18,01%

Otros costos de operación: corresponde al estímulo otorgado a los asociados que en respuesta a las campañas de retención de ahorros a término y contractual se beneficiaron con los sorteos realizados, además, los ganadores del sorteo mensual del ahorro contractual equivalente al 30% de un SMMLV.

Nota 23

Gastos de administración

Los gastos administrativos son aquellos valores en los que se incurren durante el ejercicio económico, están directamente relacionados con la gestión de dirección, planeación y organización del giro ordinario de operaciones propias del desarrollo del objeto social de la cooperativa, registrados por el sistema de acumulación o devengo.

Corresponden a las salidas de efectivo que generan un decremento económico y se aplica en el pago de los beneficios de empleados, gastos generales y financieros.

Beneficio a empleados: agrupa todos los gastos de personal como salarios, auxilio de transporte, viáticos, dotación, aportes de salud, pensión, riesgos laborales, cesantías, intereses a las cesantías, prima legal, vacaciones, pensiones de jubilación, indemnizaciones y primas extralegales o bonificaciones autorizadas por el Consejo de administración.

A continuación, se detalla el movimiento de enero a diciembre 31, registrado en el estado de resultados:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Sueldos	697.494.441	580.406.926	117.087.515	20,17%
Viáticos	9.890.000	3.265.668	6.624.332	202,85%
Incapacidades	20.723.267	5.443.516	15.279.751	280,70%

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Auxilio de transporte	2.655.899	376.083	2.279.816	606,20%
Cesantías	62.848.434	52.396.306	10.452.128	19,95%
Intereses sobre las cesantías	6.597.738	5.949.642	648.096	10,89%
Prima legal	62.739.815	52.396.302	10.343.513	19,74%
Prima extralegal	-	50.844.115	-50.844.115	-100,00%
Vacaciones	38.981.824	31.029.146	7.952.678	25,63%
Pensiones de jubilación	10.204.389	-	10.204.389	0,00%
Bonificaciones	52.267.461	18.000.000	34.267.461	190,37%
Dotación y suministro a trabajadores	14.994.259	11.794.141	3.200.118	27,13%
Indemnizaciones laborales	1.066.667	3.515.367	-2.448.700	-69,66%
Auxilio de rodamiento	1.098.731	6.955.200	-5.856.469	-84,20%
Aportes salud	1.034.901	2.447.510	-1.412.610	-57,72%
Aportes pensión	88.620.726	77.119.951	11.500.775	14,91%
Aportes A.R.L	3.850.800	3.881.500	-30.700	-0,79%
Aportes C.C.F	29.890.800	25.477.950	4.412.850	17,32%
Aportes al I.C.B.F.	-	279.500	-279.500	0,00%
Aportes SENA	-	186.300	-186.300	0,00%
Otros beneficios a empleados	9.365.000	9.877.800	-512.800	-5,19%
BENEFICIO A EMPLEADOS	1.114.325.150	941.642.923	172.682.227	18,34%

Las variaciones más relevantes se presentan en viáticos; el incremento se origina en la no ocurrencia de este gasto en 2021 por las restricciones de reuniones presenciales, incapacidades; colaborador con incapacidad superior a 180 días, auxilio de transporte; vinculación personal que se moviliza desde otras localidades, bonificaciones; para el año 2022 se cambió el concepto de pago de prima extralegal a bonificación.

El concepto de otros beneficios a empleados corresponde a la cuota de sostenimiento aprendiz SENA.

Gastos generales: Son el resultado de las actividades propias de la Cooperativa en cumplimiento de su objeto social. Corresponde a los diversos pagos que se hacen para que la entidad pueda cumplir con sus obligaciones y objetivos.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Honorarios	232.685.023	196.730.131	35.954.892	18,28%
Impuestos	21.520.379	19.971.604	1.548.775	7,75%
Arrendamientos	16.365.640	10.944.000	5.421.640	49,54%
Seguros	45.629.563	32.650.673	12.978.889	39,75%
Mantenimiento y reparaciones	28.147.872	24.771.479	3.376.393	13,63%
Reparaciones locativas	2.900.000	242.000	2.658.000	1098,35%
Aseo y elementos	8.373.837	5.038.037	3.335.800	66,21%
Cafetería	10.935.459	7.595.939	3.339.520	43,96%
Servicios públicos	58.167.182	44.795.304	13.371.879	29,85%
Correo	837.500	355.450	482.050	135,62%
Transportes, fletes, y acarreos	2.524.950	1.975.357	549.593	27,82%
Papelería y útiles de oficina	26.043.421	15.078.568	10.964.853	72,72%
Suministros	-	1.473.498	-1.473.498	-100,00%
Publicidad y propaganda	110.618.395	72.012.208	38.606.187	53,61%
Contribuciones y afiliaciones	210.814.460	226.034.445	-15.219.985	-6,73%

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Gastos de asamblea	34.723.432	41.599.755	-6.876.323	-16,53%
Gastos directivos	86.801.063	88.323.470	-1.522.407	-1,72%
Gastos de comités	27.689.582	35.028.467	-7.338.885	-20,95%
Gastos legales	2.677.000	2.723.231	-46.231	-1,70%
Información comercial	14.680.873	8.955.995	5.724.878	63,92%
Gastos de representación	40.089.767	15.520.960	24.568.807	158,29%
Gastos de viaje	2.344.000	834.000	1.510.000	181,06%
Servicios temporales	-	14.517.048	-14.517.048	-100,00%
Vigilancia privada	954.189	908.750	45.439	5,00%
Sistematización	70.295.084	154.584.003	-84.288.919	-54,53%
Cuotas de sostenimiento	19.760.228	13.627.896	6.132.332	45,00%
Otros	7.348.194	22.302.232	-14.954.038	-67,05%
Actividad fin de año	1.142.800.277	1.144.100.000	-1.299.723	-0,11%
Fortalecimiento patrimonial	-	82.299.000	-82.299.000	-100,00%
TOTAL GASTOS GENERALES	2.225.727.371	2.284.993.500	-59.266.129	-2,59%

Los gastos generales: muestran una disminución del 2.59% respecto del año anterior.

A continuación, se describen los que presentan variaciones incrementales significativas.

Honorarios: registra las contrataciones por prestación de servicios profesionales como son: Revisoría Fiscal y Asesoría Jurídica, Asesoría en riesgos, tecnología, comercial y en procesos, para el apoyo de las diferentes áreas de la Cooperativa.

Arrendamientos: uso de los datafonos y cajeros Servibanca vinculados a la red visionamos, valla publicitaria. En 2022 espacio público del festival equino del cual participo la entidad.

Seguros: adquisición de póliza de seguro de infidelidad y riesgos financieros por valor de \$21 millones pago anualizado.

Reparaciones locativas: adecuación oficina para la dirección administrativa y de recurso humano.

Correo: envió de correspondencia certificada a los asociados personas jurídicas con la invitación y requisitos para realizar la actualización de datos y, el flujo de correspondencia entre San Pedro – Entreríos y viceversa con documentos de la gestión del comercial ubicado en San Pedro.

Publicidad y propaganda: Se reconocen las erogaciones para la producción de videos promocionales, soporte virtual de sitios web y acompañamientos redes sociales y diseño piezas gráficas, comercial regular y nota patrocinada santa misa en la basílica de San Pedro, transmisión sesiones concejo municipal de Entreríos. En 2022 se ejecutó además, escenografía para obra de teatro – taxi, show musical navideño, video explicativo PSE, dummie inflable (mascota y logotipo Coopecrédito).

Información comercial: Además de las consultas en centrales de riesgo, se erogan el suministro de lista Peps y consulta de listas nacionales de lavado de activos y financiación del terrorismo.

Gastos de representación: la variación está dada por la adquisición de (11) equipo de cómputo portátil otorgados a los directivos para brindar herramienta para el desarrollo de sus funciones.

Gastos de viaje: alojamiento personal técnico requerido para la reubicación y adecuación del cuarto de los servidores de tecnología.

Cuotas de sostenimiento: incremento dado por la vinculación de la entidad al centro de servicios compartidos_ Sinergia solidaria.

Actividad fin de año: representa el valor total de los bonos cooperativos otorgados a los asociados en 2022, como incentivo a su fidelidad y apoyo.

Fortalecimiento patrimonial: apropiación suspendida en observancia a la establecido en la circular básica contable y financiera de 2020.

Gastos directivos y comités: En este rubro se ejecutan la alimentación para las reuniones del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y los diferentes comités de apoyo, además de la contribución económica que se otorga con periodicidad mensual a los directivos.

Sistematización: Corresponde a los desarrollos tecnológicos, adquisición y renovación de licencias de los sistemas tecnológicos, de seguridad informática y del proveedor de facturación electrónica y consultas en listas de riesgo, servicios de ingeniería, entre los más relevantes para el mejoramiento y agilidad en el servicio ofrecido a los asociados. En el informe de gestión gobierno de las TIC, se observa en detalle la gestión de tecnología 2021.

Contribuciones, afiliaciones y cuotas de sostenimiento: Recursos utilizados en el pago a entidades a las que la Cooperativa se encuentra afiliada: Superintendencia de la Economía Solidaria; tasa de contribución, FOGACOO; por el seguro de depósitos y CONFECOOP; cuota de sostenimiento para la representación y defensa del sector.

Deterioros: El deterioro corresponde al reconocimiento en el estado de resultados el riesgo que puede originar el no pago de los créditos u otro tipo de obligaciones por parte de asociados o terceros. Este rubro contiene el deterioro (provisión) individual y general de la cartera.

En 2022 se engrosa este rubro por la decisión acertada del Consejo de Administración de amortizar al 100% el resultado de aplicar el nuevo modelo de pérdida esperada, acorde con el numeral 5.3 Capítulo II, Título IV de la CBCF y demás cartas circulares que la adicionan o modifican. Esta medida generó un incremento en los deterioros a 2022 por valor de \$716.942.502 respecto del ejercicio 2021.

El saldo de esta cuenta a diciembre 31 comprende:

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Deterioro créditos de consumo	513.351.949	235.908.396	277.443.553	117,61%
Deterioro interés créditos de consumo	10.133.688	7.255.951	2.877.737	39,66%
Deterioro créditos comerciales	386.898.591	144.677.536	242.221.056	167,42%
Deterioro interés créditos comerciales	12.666.572	2.889.547	9.777.025	338,36%
Deterioro general de cartera de créditos	276.679.085	61.033.148	215.645.937	353,33%
Deterioro créditos de empleados	795.260	-	795.260	0,00%
Deterioro interés créditos de empleados	1.035	-	1.035	0,00%
Deterioro responsabilidades pendientes	-	1.707.768	-1.707.768	-100,00%
Deterioro de cuentas por cobrar	-	394.120	-394.120	0,00%
Deterioro de valor en inversiones	292.841	5.533.826	-5.240.985	0,00%
D.V. interés créditos de consumo con periodos de gracia	-	2.910	-2.910	-100,00%

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
D.V. Intereses interés créditos comercial con periodos de gracia	-	2.632.432	-2.632.432	-100,00%
Deterioro general adicional cartera de créditos	100.315.205	122.066.294	-21.751.089	-17,82%
D.V. Otros conceptos créditos consumo con periodos de gracia	-	-	-	0,00%
D.V. Otros conceptos créditos comerciales con periodos de gracia	-	89.796	-89.796	-100,00%
TOTAL DETERIOROS DE VALOR	1.301.134.226	584.191.723	716.942.502	122,72%

Gastos financieros	151.095.840	114.978.832	36.117.007	31,41%
Otros gastos	128.405.022	62.991.835	65.413.187	103,84%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	3.931.671.340	3.132.402.953	799.268.388	25,52%

Depreciación de activos materiales: acumula el desgaste entre el 01 de enero y el 31 de diciembre, calculado por el método de línea recta conforme a la política contable definida por la entidad para su tratamiento. El detalle se observa en la Nota No. 9 de activos materiales.

Gastos financieros: En este rubro se hace el reconocimiento de los cobros realizados por las diferentes entidades financieras con las cuales se tiene vínculo comercial, por los conceptos de comisiones, cuotas de manejo por la conectividad a sus canales virtuales, chequeras, cuotas de manejo por cupos de crédito.

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Gastos bancarios	8.440.713	8.734.919	-294.206	-3,37%
Comisiones	87.387.825	77.846.601	9.541.224	12,26%
Impuestos asumidos- GMF	55.267.302	28.397.313	26.869.990	94,62%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	151.095.840	114.978.832	36.117.007	31,41%

Impuestos asumidos: Corresponden al gravamen a los movimientos financieros acumulados en la cancelación de los ahorros contractuales y sobre los CDAT. Además, el GMF cobrado por las entidades financieras.

Otros gastos

DESCRIPCIÓN	SALDOS A DIC. DE 2022	SALDOS A DIC. DE 2021	VARIACIÓN	
			\$	%
Multas, sanciones, litigios, indemnizaciones	-	363.000	-363.000	-100,00%
Comisiones visionamos	128.405.022	62.628.835	65.776.187	105,03%
TOTAL OTROS GASTOS	128.405.022	62.991.835	65.413.187	103,84%

Multas, sanciones, Litigios, indemnizaciones: Este valor corresponde en 2021 a liquidación de sanción por corrección en declaración tributaria de GMF

Comisiones Visionamos: acumula son los gastos relacionados con la tarjeta débito y en multiportal transaccional. El incremento presentado en 2022 obedece a dos (2) nuevos conceptos de cobro; outsourcing autorizador (programa que autoriza las transacciones de los asociados a través de los canales virtuales) y procesamiento de compensación, ordenes de transferencia y Transfiya.

Nota 24 Estado de cambios en el patrimonio

Este estado financiero está compuesto por las cuentas del patrimonio. El objetivo es mostrar y explicar la variación en dichos rubros de manera comparativa, desde el inicio hasta el final del periodo contable.

Para el año 2022 se observa un crecimiento del patrimonio de \$1.245 millones, equivalente al 6.81% con relación al año anterior, principalmente por la distribución de excedentes del año 2021 y el comportamiento de los aportes sociales que se incrementaron en \$1.187 millones.

Nota 25 Estado de flujo de efectivo

Este estado refleja el efectivo recibido y usado en las actividades de operación, inversión y financiación.

La Cooperativa tiene como fuentes de financiación los aportes sociales, los excedentes del ejercicio y los rendimientos de las inversiones. Estos recursos se destinan en las actividades de operación, principalmente en la colocación de créditos. Al cierre del año 2022 se cuenta con un disponible de \$2.986 millones y en el fondo de liquidez \$3.781 millones.

El efectivo frente al periodo anterior disminuyó en \$480 millones

Nota 26 Gobierno corporativo

Roles y Funciones

Coopecrédito Entreríos, definió claramente su cadena de valor, con los respectivos roles y funciones, para la administración integral de riesgos, garantizando continuidad de negocio y trascendencia bajo principios y valores corporativos que garantizan la segregación de funciones, evitando conflictos de interés, inhabilidades e incompatibilidades en el desarrollo de su razón social.



- **El Consejo de Administración** de Coopecrédito Entreríos con el propósito de evitar conflictos de interés y para llevar a cabo una adecuada gestión de sus riesgos, estableció una estructura organizacional con funciones y roles que permitieron una correcta separación de las áreas comerciales, operativas y de gestión de riesgos, asimismo provee efectiva y eficientemente los recursos necesarios para implementarla y mantenerla en funcionamiento, asegurando la disponibilidad oportuna de los recursos para el correcto funcionamiento del Sistema Integral de Administración de Riesgos.
- **Políticas y división de funciones:** las responsabilidades en la gestión integral de riesgos en Coopecrédito Entreríos se establecieron bajo el principio de la separación organizacional y funcional de los procesos de negociación (front office), identificación, monitoreo, control y administración de los riesgos (middle office) cumplimiento y registro contable de las operaciones (back office), y el modelo de tres líneas de defensa, como se muestra a continuación:

Separación organizacional y funcional de los procesos

- **Áreas Comerciales (Front Office):** Dirección Comercial, Analistas de Ahorro, Crédito y Cartera, Asesores integrales, Promotor Social, Comunicador Social, Cajeros y Supernumerarios.
- **Áreas de Gestión de Riesgos (Middle Office):** Dirección de Riesgos, Oficial de Cumplimiento y Analista de Riesgos.
- **Áreas Operativa (Back Office):** Dirección de Operaciones, Administrativa del Recurso Humano, Contador Público, Coordinador de Tecnología, Coordinador de Tesorería, Programador, Auxiliar de Sistemas, Auxiliar de centro administrativo documental.

Estas áreas son autónomas e independientes entre sí y dependen de unidades de negocio diferentes. Así mismo se define el modelo de tres líneas de defensa, como se muestra a continuación:

Aplicación de los controles en la estructura

Primera línea de defensa

La primera línea de defensa fue conformada por las áreas misionales y de apoyo, las cuales en su función permanente, son las originadoras

y propietarias de los riesgos y las primeras llamadas a definir y tomar decisiones sobre cómo gestionarlos. Estas áreas fueron responsables de la implementación de acciones correctivas para hacer frente a las opciones de mejora continua.

Actuaron como responsables de mantener un control interno efectivo y de ejecutar actividades de control sobre los riesgos de manera permanente. Esta línea de defensa fue la encargada de identificar, evaluar, controlar y tratar los riesgos a los que se vio expuesta la cooperativa en el desarrollo de sus funciones.

Segunda Línea de Defensa

Los encargados de la gestión de los riesgos de seguridad de la información y Ciberseguridad, actuaron en función de crear y/o monitorear los controles de la primera línea de defensa. Su función se concentró principalmente en los siguientes aspectos:

- Coordinaron con las áreas la identificación de riesgos por procesos, tácticos, emergentes y estratégicos, evaluando y midiendo la exposición de la Cooperativa frente a ellos.
- Desarrollaron e implementaron el marco integral del riesgo en toda la Cooperativa, incluyendo la cultura y capacitación permanente de riesgo: políticas, metodologías, su apetito y límites sobre riesgos.
- Realizaron seguimiento permanente a los límites de aceptación y exposición al riesgo en consonancia con el apetito al riesgo y la capacidad de riesgo previamente definidos por el Consejo de Administración, gestionando las alertas tempranas de las posibles desviaciones del apetito o la capacidad de riesgo definido, de acuerdo a los diferentes indicadores evaluados.
- Adelantaron gestión de comunicación asertiva al interior de la Cooperativa que permitió informar oportunamente a la Alta Dirección y Consejo de Administración sobre los riesgos de la Entidad.

Tercera Línea de Defensa

Este rol fue desempeñado por el área de Auditoría Interna, quien ejecutó como principal función de forma independiente, la verificación y evaluación

integral de la adecuada gestión de riesgos dentro de la entidad y las exposiciones al riesgo referidas a gobierno, operaciones y sistemas de información. Esta actividad acompañó a la Cooperativa en el mantenimiento de controles predictivos, mediante la evaluación eficaz y eficiente de los mismos promoviendo la mejora continua, sin perjuicio de la autoevaluación y el autocontrol que corresponden a cada área, proceso y funcionario de la organización.

- **Consejo de Administración y la Gerencia:** El Consejo de Administración como encargado de aprobar las políticas acordes con el objeto social, la Gerencia como ejecutora de estas y los diferentes comités, tienen pleno conocimiento de las responsabilidades que les compete en materia de la administración del Sistema Integral de Riesgos (SIAR), de igual forma la gerencia de forma mensual o cuando es requerida, presenta al Consejo de Administración informes con la situación financiera, de riesgos, de liquidez, de los diferentes comités de apoyo y la revisoría fiscal, que aportan la toma de decisiones por parte de este órgano.
- **Infraestructura tecnológica:** cuenta con la infraestructura que permite sostener la operación a sus asociados en tiempo real; de la misma manera, permite soportar la implementación de nuevos proyectos y mejoras encaminadas a optimizar y maximizar su funcionamiento y los niveles de seguridad de la información.

El aplicativo financiero es propio donde están centralizados los principales procesos operativos, tanto de los productos de ahorro y crédito, como servicios periféricos.

- **Medición de riesgos:** La administración del riesgo se constituye en una herramienta fundamental para garantizar el cumplimiento de la misión y los objetivos de Coopecrédito Entrerriós, mediante la identificación, medición, control, análisis y valoración de amenazas que puedan afectar su logro, así como mediante el manejo e implementación de acciones efectivas que prevengan su materialización.

La Cooperativa implementó el SIAR en

conformidad a la normatividad vigente aplicable y para su adecuado seguimiento, monitoreo y control, dispone de manuales, procedimientos, metodologías e indicadores de seguimiento que se ajustan a los niveles de complejidad y tamaño de la organización. Cada sistema de riesgos se administra permanentemente en pro de la maduración constante del sistema integral. Los instrumentos son actualizados periódicamente y se levantan informes administrativos que son evaluados desde el Comité de Riesgos, para recomendar al Consejo de Administración las opciones de mejora continua o correctivos tempranos a que haya lugar.

- **Estructura organizacional y del talento humano:** La Cooperativa de Entrerriós se esfuerza con vehemencia en la potencialización del talento humano, durante el año 2022 continuó con el proceso de fortalecimiento y actualización de los perfiles requeridos en los diferentes cargos que conforman la planta de personal, para ello creó la comisión de evaluación de la estructura organizacional y curva salarial, contando con la participación de integrantes del Consejo de Administración con el objeto de establecer una estructura organizacional de soporte administrativo, comercial y de operación acorde al tamaño de la entidad, donde se determinó la segregación y actualización de funciones y así evitar los conflictos de interés. conformada a 31 de diciembre de 2022 por 25 colaboradores y 1 aprendiz Sena.

Los procesos de selección, capacitación y reentrenamiento garantizan que el personal cuente con la formación académica y profesional, acorde con las funciones y procesos que desempeña.

Buscamos empleados comprometidos con alto sentido de responsabilidad, así mismo la entidad se ha personalizado de las necesidades de los mismos, brindando beneficios que redundan en su crecimiento personal y laboral.

- **Verificación de operaciones:** la coordinación de riesgos y procesos en cabeza del oficial de cumplimiento monitorea las operaciones de riesgos asociadas a la apertura, administración y cancelación de productos, verificando el

cumplimiento de los requisitos legales y de procedimiento establecidos. A partir de ello se generan análisis tendientes a la implementación de acciones de mejora que permitan mitigar los riesgos identificados y así lograr niveles de desempeño operativo óptimos dentro de la entidad, además para la prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, utilizando para ello el software VIGIA (Monitoreo y control), y a nivel administrativo se ha actualizado el manual SARLAFT de acuerdo a las exigencias de la SUPERSOLIDARIA.

Lo anterior, según lo contempla el numeral 4.1.3.4, del Título II, de la Circular Básica Contable y Financiera.

- **Erogaciones realizadas a los órganos de Administración, Dirección y Control:** los egresos del año 2022 por concepto de salarios y demás pagos de la relación laboral del representante legal (principal y suplente) ascendieron a \$147.497.664 pesos, entre tanto a los integrantes del consejo de administración, junta de vigilancia, revisoría fiscal se les realizó pagos por la suma de \$129.611.000 pesos por los conceptos de reconocimiento económico como integrante de los órganos de administración, viáticos, gastos de representación, ayudas solidarias y honorarios.

Nota 27

Gestión de riesgos

El sistema integral de administración de riesgos de la Cooperativa se desarrolla dando cumplimiento a la regulación vigente y a los estándares internos definidos por el Consejo de Administración, en relación con el riesgo de crédito, liquidez, mercado, operacional, lavado de activos y financiación del terrorismo.

La Cooperativa utilizó los recursos necesarios para diseñar, actualizar y/o implementar los sistemas de riesgo dentro de los tiempos establecidos, de acuerdo a la directriz recibida por la Superintendencia de la Economía solidaria en sus diferentes circulares.

El Consejo de Administración conoce y aprueba los recursos, la estructura y los procesos de la Cooperativa asociados a la gestión de riesgos.

Adicionalmente para el desarrollo de sus funciones de supervisión cuenta con el apoyo del Comité de Riesgos, como órgano encargado de acompañarlo en el seguimiento y control de las políticas, metodologías, herramientas, lineamientos y estrategias para la identificación, medición, control y mitigación de riesgos.

Riesgo de Crédito

El riesgo crediticio es la probabilidad de que la Cooperativa incurra en pérdidas y disminuya el valor de sus activos como consecuencia del incumplimiento del pago de las obligaciones contractuales por parte de sus deudores o contraparte.

En el 2022 la cartera de crédito en riesgo registra incremento respecto al año anterior principalmente por el impacto residual en la economía, en consecuencia de la afectación generada por la volatilidad macroeconómica a causa de incidencias como: alza de tasas del Banco de la República, los temores a una recesión global, el aumento de tasas de los bancos centrales y una mayor aversión al riesgo. Menores precios del petróleo y materias primas, la debilidad de las monedas emergentes, la incertidumbre a nivel nacional sobre las medidas económicas del nuevo gobierno, especialmente por la reforma tributaria, entre otros. No obstante, dentro de la gestión eficiente que ha realizado la Cooperativa se detalla un índice de cubrimiento, que muestra claramente el respaldo creciente y la solidez del sistema de provisiones, reflejando que la totalidad de cartera en mora se encuentra provisionada.

Riesgo de Liquidez

Se entenderá como Riesgo de Liquidez la contingencia de que una organización solidaria incurra en pérdidas excesivas por la enajenación de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

Durante el período objeto de evaluación la Cooperativa no presentó exposiciones significativas al riesgo de liquidez, puesto que en la medición realizada cada mes, tanto la razón como el monto fueron positivos, contemplando el

índice de renovación de ahorros a término en los cálculos generales y ajustados a la realidad de la Cooperativa.

Igualmente, dentro del Manual de políticas del sistema de administración del riesgo de liquidez, la entidad definió límites máximos de exposición a dicho riesgo, los cuales son monitoreados permanentemente con periodicidad mensual por el comité de liquidez, en el cual se presentan los resultados obtenidos y se toman acciones para garantizar que la entidad disponga permanente del recurso suficiente y necesario para el cumplimiento de sus obligaciones contractuales en los períodos establecidos.

Del mismo modo, no fue necesario mantener activo el plan de contingencia, con relación a utilización de los cupos preaprobados para fondeo, dado que la Cooperativa logró permanencia con recursos propios de la intermediación financiera y cerró sin endeudamiento externo al corte del ejercicio.

Riesgo de Mercado

Se entenderá por riesgo de mercado la posibilidad de que las organizaciones solidarias incurran en pérdidas asociadas a la disminución del valor de sus portafolios de tesorería, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del estado de situación financiera.

Dado el tipo de operaciones e instrumentos financieros que se manejan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Entreríos en relación a las inversiones, y considerando adicionalmente que estas no superan el 10% sobre el total del activo, no se aplica la metodología normativa de medición del riesgo de mercado. No obstante, ya que la Cooperativa está expuesta al riesgo de tasa de interés en moneda legal y riesgo de contraparte respecto a los emisores de los títulos del fondo de liquidez y en el libro de tesorería se podrían contemplar inversiones diferentes en algún momento sin superar el valor porcentual normativo definido, se realiza medición del riesgo aplicando la metodología interna por medio del monitoreo permanente a los límites de inversión que fueron definidos en el Manual SIAR y conforme a las políticas de seguimiento definidas en el Manual SARM.

Para su gestión y monitoreo permanente, con periodicidad mensual en el comité de liquidez se analiza la exposición al riesgo en las entidades donde se tienen las inversiones obligatorias y así mismo el margen de intermediación entre las operaciones activas y pasivas, evaluando el cumplimiento de los límites establecidos para prever desviaciones que pudiesen afectar la operación de la Cooperativa.

Resultado de ello durante el período objeto de evaluación no se identificaron desviaciones o eventos que pudiesen generar señales de alerta relevantes y, en consecuencia no se materializaron riesgos asociados.

Riesgo Operativo

El Riesgo Operativo es la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias o inadecuaciones en: los procesos, el recurso humano, la tecnología, la infraestructura física, o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

Frente a la materialización de eventos de riesgo operativo es importante destacar que en el período no se cuantificaron pérdidas económicas que afectaran en gran medida la situación financiera de la Cooperativa. Ello explicado por el compromiso de la entidad en la gestión y mejoramiento continuo de sus procesos; así mismo se gestionan permanentemente los eventos de riesgo materializados, para definir correctivos y asignar controles idóneos que ajusten el riesgo residual dentro del perfil y apetito de riesgo definido.

De acuerdo a las disposiciones normativas, el riesgo operativo es cuantificado contablemente en la cuenta de orden correspondiente, lo que sirve de insumo para la maduración de este sistema. Para el cierre de ejercicio la cuenta cerró con un saldo de: \$ 2.8 millones y se aplicaron los controles correspondientes para prever futura materialización por esta clase de eventos.

Riesgo de Lavado de Activos

En materia de cumplimiento, la Cooperativa ejecuta acciones permanentes, enfocadas en el mejoramiento de los procedimientos de control, monitoreo y seguimiento de las operaciones realizadas con nuestros asociados y proveedores,

evitando la probabilidad de materialización de riesgos legales, operacionales, reputacionales o de contagio asociados a estos.

En materia de SARLAFT, se nombran las principales actividades ejecutadas: análisis y gestión de riesgo considerando jurisdicciones locales y nacionales, gestión de riesgo relacionado con el manejo de recursos de los asociados con característica de Personas políticamente expuestas y asociados pertenecientes a actividades económicas de mayor riesgo, monitoreo y consolidación electrónica de operaciones, cambios de perfiles transaccionales, debida diligencia ampliada de las operaciones inusuales, reportes a entes de control, entre otros.

Nota 28

Controles de ley

La Cooperativa en el año 2022 cumplió con el desarrollo del objeto social, con las normas que regulan la actividad del Cooperativismo de ahorro y crédito, con las obligaciones y deberes legales según lo establecido en el Decreto 037 de 2015, como el fondo de liquidez, margen de solvencia, patrimonio técnico, límites individuales de créditos y captaciones, riesgo de liquidez, reportes periódicos del formulario de rendición de cuentas, el pago de la tasa de contribución y en general con todas las instrucciones impartidas por el ente de vigilancia y control, además de el régimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software, e instrucciones sobre el sistema integral de administración de riesgos.

Con respecto al fondo de liquidez, durante la vigencia del año 2022, la Cooperativa constituyó como mínimo el 10% requerido en forma constante y permanente, tal como lo establece el Decreto 704 del 24 de abril de 2019.

Cumplimiento de la Relación de solvencia, Patrimonio técnico y Ponderación de activos por nivel de riesgo según lo dispuesto en el Decreto 961 del 05 de junio de 2018. La relación de solvencia mínima de las cooperativas de ahorro y crédito será del nueve por ciento (9%).

Nota 29

Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

En lo corrido del año 2023 no se han presentado eventos posteriores a la fecha del estado de situación financiera sobre la que se informa que requieran de ajustes en los estados financieros o revelación en las notas relacionadas, ni hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan afectar la situación económica de la cooperativa.

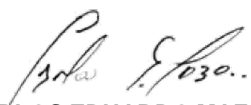
Nota 30

Autorización de los estados financieros

Los estados financieros del ejercicio económico 2022 presentados en forma comparativa con el año 2021, así como sus revelaciones, fueron socializados y autorizados por parte del Consejo de Administración en sesión celebrada el 15 de febrero de 2023, según Acta No.1263, para su presentación y consideración a la Asamblea General Ordinaria de delegados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Entreríos "COOPECRÉDITO".

JORGE WILLIAM PATIÑO SALINAS
Representante Legal
Ver certificación adjunta

LEONILDA AGUDELO CASTRO
Contadora
T.P. 95875-T
Ver certificación adjunta


CARLOS EDUARDO MAZO MAZO
T.P. 255555-T
Revisor Fiscal Delegado
por Proyección Legal S.A.S.
Ver certificación adjunta