COOPERATIVA MULTIACTIVA DE
CENTRALES ELÉCTRICAS DE NARIÑO
NIT. 891224291-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELECTRICAS DE NARIÑO

INFORME FINANCIERO DEL EJERCICIO ECONOMICO AÑO 2021

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS
"COOPCEN LIMITADA"
San Juan de Pasto, 26 de marzo de 2022

Tabla de contenido

INFORME FINANCIERO AÑO 2021, DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELÉCTRICAS DE NARIÑO LIMITADA "COOPCEN LIMITADA" 6

I. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS "COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELÉCTRICAS DE NARIÑO LIMITADA" 7

Nota 1 – ENTIDAD QUE REPORTA 7

Nota 2 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR SEPARADO 8

II. NOTAS ESPECÍFICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 12

Nota 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EL EFECTIVO 12

Nota 4 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA DE CRÉDITO 13

Nota 5 – CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR 16

Nota 6 – INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO 17

Nota 7 – PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO 18

Nota 8 – CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS 20

Nota 9 – CUENTAS POR PAGAR 20

Nota 10 – FONDOS SOCIALES Y MUTUALES 21

Nota 11 – BENEFICIOS A EMPLEADOS 23

Nota 12 – OTROS PASIVOS 24

Nota 13 – CAPITAL SOCIAL 25

Nota 14 – RESERVA DE PROTECCIÓN DE APORTES 27

Nota 15 – FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA 27

Nota 16 – RESULTADO DEL EJERCICIO (2021) 28

Nota 17 – RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIORES 29

Nota 18 – INGRESOS 30

Nota 19 – COSTO DE VENTAS 31

Nota 20 – GASTOS 32

Nota 21 – FLUJO DE EFECTIVO 34

Nota 22 – ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 35

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELECTRICAS DE NARIÑO LIMITADA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 - 2020
NIT 891.224.291-1
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	A DIC 2021	A DIC 2020	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
CORRIENTE		**1,640,453,935**	**1,696,465,879**	**34.7%**	**-56,011,944.33**	**-3.3%**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	3	85,853,743	96,430,765	5.2%	-10,577,021.87	-11.0%
ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO	4	1,483,614,495	1,517,903,135	90.4%	-34,288,640.00	-2.3%
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5	70,985,697	82,131,979	4.3%	-11,146,282.46	-13.6%
NO CORRIENTE		**3,084,224,849**	**2,759,577,507**	**65.3%**	**324,647,342.73**	**11.8%**
ACTIVOS FINANCIEROS INVERSIONES	6	49,645,127	52,850,085	1.6%	-3,204,957.98	-6.1%
ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO	4	2,751,890,976	2,412,839,232	89.2%	339,051,744.71	14.1%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	7	282,688,746	293,888,190	9.2%	-11,199,444.00	-3.8%
TOTAL ACTIVO		**4,724,678,784**	**4,456,043,386**	**100.0%**	**268,635,398.40**	**6.0%**

PASIVO	NOTA	A DIC 2021	A DIC 2020	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
CORRIENTE		**553,498,017**	**496,193,448**	**71.6%**	**57,304,568.72**	**11.5%**
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	8	362,778,953	279,392,411	65.5%	83,386,542.00	29.8%
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS	9	91,298,209	97,070,934	16.5%	-5,772,725.47	-5.9%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	10	14,441,603	14,736,994	2.6%	-295,391.00	-2.0%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	10,521,422	10,076,846	1.9%	444,576.00	4.4%
OTROS PASIVOS	12	74,457,830	94,916,263	13.5%	-20,458,432.81	-21.6%
NO CORRIENTE		**219,825,059**	**281,636,407**	**28.4%**	**-61,811,348.00**	**-21.9%**
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	8	219,825,059	281,636,407	100.0%	-61,811,348.00	-21.9%
TOTAL PASIVO		**773,323,076**	**777,829,855**	**100.0%**	**-4,506,779.28**	**-0.6%**

PATRIMONIO	NOTA	A DIC 2021	A DIC 2020	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
CAPITAL SOCIAL	13	2,977,887,014	2,743,999,583	75.4%	233,887,431.00	8.5%
RESERVAS	14	225,806,282	203,347,944	5.7%	22,458,338.20	11.0%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	15	575,739,119	557,610,858	14.6%	18,128,260.66	3.3%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	16	130,154,592	131,486,444	3.3%	-1,331,851.76	-1.0%
RESULTADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF	17	28,976,994	28,976,994	0.7%	0.00	0.0%
RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES		12,791,708	12,791,708	0.3%	0.00	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		**3,951,355,709**	**3,678,213,531**	**99.7%**	**273,142,178.10**	**7.4%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**4,724,678,785**	**4,456,043,386**		**268,635,398.82**	**6.0%**

Original Firmado

Mario Fernando Rodriguez Chavez
Representante Legal

Heivar Villota Luna
Revisor Fiscal
Designado Medrano Muñoz Asesores SAS
TP 75094 - T
Opinion Adjunta

Mauricio Cervantes
Contador
TP 49390 -T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELECTRICAS DE NARIÑO LIMITADA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 - 2020
NIT 891.224.291-1
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

NOMBRE CUENTA	NOTA	2,021	2,020	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
INGRESOS						
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	**18**	**767,176,484.00**	**752,157,138.00**	**100.0%**	**15,019,346.00**	**2.0%**
Intereses créditos de consumo		767,176,484.00	752,157,138.00	100.0%	15,019,346.00	2.0%
COSTO DE VENTAS	**19**	**-184,438,026.00**	**-181,574,948.00**	**-24.0%**	**-2,863,078.00**	**1.6%**
Intereses de deposito, de creditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras		-40,537,970.00	-64,597,170.00	22.0%	24,059,200.00	-37.2%
Otros Por Seguro de Vida		-52,958,056.00	-40,264,879.00	28.7%	-12,693,177.00	31.5%
Costos Beneficios Asociados		-90,942,000.00	-76,712,899.00	49.3%	(14,229,101.00)	18.5%
EXCEDENTES Y/O PERDIDA BRUTA DEL EJERCICIO		**582,738,458.00**	**570,582,190.00**	**76.0%**	**12,156,268.00**	**2.1%**
GASTOS						
GASTOS ORDINARIOS	**20**	**-346,988,387.70**	**-362,176,043.80**	**-45.2%**	**15,187,656.10**	**-4.2%**
Gastos por beneficios a empleados		-148,248,780.00	-156,982,618.00	42.7%	8,733,838.00	-5.6%
Gastos generales		-198,739,607.70	-205,193,425.80	57.3%	6,453,818.10	-3.1%
OTROS INGRESOS	**18**	**141,056,131.73**	**164,359,805.43**	**15.5%**	**-23,303,673.70**	**-14.2%**
Ingresos Financieros		460,422.42	818,347.36	0.3%	-357,924.94	-43.7%
Ingresos por valorizacion de inversiones		5,231,791.79	9,052,058.71	3.7%	-3,820,266.92	-42.2%
Recuperacions de Otros Costos y Gastos		2,878,266.52	5,904,905.36	2.0%	-3,026,638.84	-51.3%
Otros ingreso		213,101.00	129,871.00	0.2%	83,230.00	64.1%
Recuperaciones por deterioro		128,351,431.00	143,622,223.00	91.0%	-15,270,792.00	-10.6%
Administrativos y social		3,921,119.00	4,832,400.00	2.8%	-911,281.00	-18.9%
OTROS GASTOS	**21**	**-246,651,609.97**	**-241,279,507.81**	**-27.2%**	**-5,372,102.16**	**2.2%**
Deterioro		-218,736,729.00	-217,544,032.00	88.7%	-1,192,697.00	0.5%
Depreciacion		-11,199,444.00	-11,770,634.00	4.5%	571,190.00	-4.9%
Gastos Financieros	**21**	-16,175,224.97	-11,534,431.87	6.6%	-4,640,793.10	40.2%
Otros Gastos		-540,212.00	-430,409.94	0.2%	-109,802.06	25.5%
EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO		**130,154,592.06**	**131,486,443.82**	**14.3%**	**-1,331,851.76**	**-1.0%**

Original Firmado

Mario Fernando Rodriguez Chavez
Representante Legal

Heivar Villota Luna
Revisor Fiscal
Designado Medrano Muñoz Asesores SAS
TP 75094 - T
Mirar Opinion Adjunta

Mauricio Cervantes
Contador
TP 49390 -T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELECTRICAS DE NARIÑO LIMITADA
ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
NIT 891.224.291-1
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

ACTIVIDADES		2021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO A CORTO PLAZO		-92,199,686
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		11,146,282
ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO A LARGO PLAZO		-212,563,419
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR		-5,772,725
BENEFICIOS A EMPLEADOS POR PAGAR		444,576
OTROS PASIVOS POR PAGAR		-20,458,433
Flujo neto en operaciones		**-319,403,405**
ACTIVIDADES DE INVERSION		
ACTIVOS FINANCIEROS INVERSIONES		3,204,958
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		11,199,444
Flujo neto en inversiones		**14,404,402**
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO		-120,038,683
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO		141,613,877
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		-295,391
CAPITAL SOCIAL		233,887,431
RESERVAS		22,458,338
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA		18,128,261
RESULTADOS DEL EJERCICIO		130,154,592
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2020		-131,486,444
Flujo neto en financiación		**294,421,981**
FLUJO DEL PERIODO		**-10,577,022**
EFECTIVO AL 1 DE ENERO DEL AÑO 2020		**96,430,765**
EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021		**85,853,743**

Nota : 22

Original Firmado

Mario Fernando Rodriguez Chavez
Representante Legal

Heivar Villota Luna
Revisor Fiscal
Designado Medrano Muñoz Asesores SAS
TP 75094 - T
Opinion Adjunta

Mauricio Cervantes
Contador
TP 49390 -T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELECTRICAS DE NARIÑO LIMITADA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
NIT 891.224.291-1
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

DETALLE	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	RESULTADOS DEL EJERCICIO	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF	PATRIMONIO TOTAL
Saldo Inicial Aportes Sociales	2,743,999,583	203,347,944	557,610,858	131,486,444	41,768,702	0	3,678,213,531
Impactos de Errores Contables	0	0	0	0	0	0	0
Impactos en Cambios de Politicas Contables	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Reexpresado al 1 de Enero del 2020	**2,743,999,583**	**203,347,944**	**557,610,858**	**131,486,444**	**41,768,702**	**0**	**3,678,213,531**
Resultado del Periodo Rio	0	0	0	0	0	0	0
Total Otro Resultado Integral	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Aportaciones Realizadas por los Asociados	443,465,340	0	0	0	0	0	443,465,340
Incremento Reservas de acuerdo Ley 79/1988	0	22,458,338	0	0	0	0	22,458,338
Incremento Fondo Patrimonial de Eduacion Ley 79/88 Art.54	0	0	22,458,338	0	0	0	22,458,338
Incremento Fondo Patrimonial de solidaridad Ley 79/88 Art.54	0	0	11,612,410	0	0	0	11,612,410
Incremento de Otros Fondos de Destinacion Especifica Ingresos de Terceros Art.10 Ley 79/88	0	0	19,194,753	0	0	0	19,194,753
Incremento Resultados del Ejercicio Año 2021	0	0	0	130,154,592	0	0	130,154,592
Reclasificacion Valores Adpcion Por Primera Vez	0	0	0	0	0	28,976,994	28,976,994
Sub Total Partidas que Incrementan	**443,465,340**	**22,458,338**	**53,265,502**	**130,154,592**	**0**	**28,976,994**	**678,320,766**
Agotamiento Fondo Patrimonial de Educacion art.19-4 Estatuto Tributario y Ley 79/88	0	0	(21,459,241)	0	0	0	(21,459,241)
Agotamiento fondo Patrimonial de Solidaridad art.19-4 Estatuto Triutario	0	0	(13,678,000)	0	0	0	(13,678,000)
Reintegro de Aportaciones a los Asociados (Retiro)	(209,577,909)	0		0	0	0	(209,577,909)
Distribucion de los Excedentes año 2020	0	0	0	(131,486,444)	0	0	(131,486,444)
Reclasificacion Valores Adopcion Por Primera Vez	0	0	0	0	(28,976,994)		(28,976,994)
Sub Total Partidas que Disminuyen	**(209,577,909)**	**0**	**(35,137,241)**	**(131,486,444)**	**(28,976,994)**	**0**	**(405,178,588)**
Total Aumentos y Distribuciones a los Asociados	**233,887,431**	**22,458,338**	**18,128,261**	**(1,331,852)**	**(28,976,994)**	**28,976,994**	**273,142,178**
Saldo Reexpresado a 31 de Diciembre 2021	**2,977,887,014**	**225,806,282**	**575,739,119**	**130,154,592**	**12,791,708**	**28,976,994**	**3,951,355,709**

Nota: 23

Original Firmado

Mario Fernando Rodriguez Chaves
Representante Legal

Heivar Villota Luna
Revisor Fiscal
Designado Medrano Muñoz Asesores SAS
TP 75094 - T
Opinion Adjunta

Mauricio Cervantes D.
Contador
TP 49390 -T

INFORME FINANCIERO AÑO 2021, DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELÉCTRICAS DE NARIÑO LIMITADA "COOPCEN LIMITADA"

CERTIFICADO DE REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR

A los señores Asociados de la entidad COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELÉCTRICAS DE NARIÑO LIMITADA

Los suscritos Representante Legal y Contador de la entidad **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CENTRALES ELÉCTRICAS DE NARIÑO LIMITADA**, certifican que los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- ✓ Todos los activos, pasivos y patrimonio, incluidos en los estados financieros de la entidad, existen, y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- ✓ Todos los hechos económicos realizados por la entidad durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido reconocidos en los estados financieros.
- ✓ Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos consolidados representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos por o a cargo de la Cooperativa.
- ✓ Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, el cual es equivalente en todo aspecto significativo con las Normas Internacionales de Información financiera (La NIIF para Pymes) tal y como han sido adoptadas en Colombia.

_____

Mario Fernando Rodríguez Chávez
Representante Legal

_____

Mauricio Cervantes Delgado
Contador Tarjeta Profesional Nº 49390-T

Original Firmado

I. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS "Cooperativa Multiactiva de Centrales Eléctricas de Nariño Limitada"

Nota 1 – ENTIDAD QUE REPORTA

- ✓ **NOMBRE**

Cooperativa Multiactiva de Centrales Eléctricas de Nariño LTDA. "COOPCEN LTDA".

- ✓ **NATURALEZA JURÍDICA**

COOPCEN LTDA está conformada por personas naturales y jurídicas, sus aportes sociales serán variables e ilimitados, es una empresa jurídica de derechos privado, sin ánimo de lucro.

- ✓ **DOMICILIO**

El domicilio será el municipio de San Juan de Pasto, Departamento de Nariño, Republica de Colombia, y su radio de acción comprenderá la Republica de Colombia.

- ✓ **DURACIÓN**

La duración de COOPCEN LTDA será indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse en los casos previstos en la Ley y en el estatuto.

- ✓ **OBJETO SOCIAL**

El objeto social es fomentar el espíritu de solidaridad entre los asociados, desarrollando programas de beneficio, e igualmente aquellas actividades que conduzcan al mejoramiento social, económico y cultural del asociado y de su familia, mediante la aplicación de los principios cooperativos.

- ✓ **ENTORNO EMPRESARIAL Y LEGAL**

El cooperativismo y la Economía Solidaria en Colombia se encuentran sujetos a dos fuentes legales principales: la Ley 79 de 1988 y la Ley 454 de 1998. La Ley 79 de 1988 es conocida como la ley general del cooperativismo colombiano. Entre los propósitos principales de esta ley se encuentra el de "promover el desarrollo del derecho cooperativo como una rama especial del ordenamiento jurídico nacional". La ley 454 de 1998 determina el marco conceptual que regula la economía solidaria.

En materia laboral aplica el régimen laboral ordinario contenido en el Código Sustantivo del Trabajo

En materia civil y comercial la legislación colombiana vigente

En materia tributaria COOPCEN LTDA., pertenece al Régimen Tributario Especial del Impuesto a la Renta y Complementarios, establecido en el artículo 19-4 y demás aspectos contenidos del Estatuto Tributario Nacional. Agente retenedor del impuesto a la renta, y del impuesto de industria y comercio.

Nota 2 – BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS POR SEPARADO

En la preparación de los estados financieros, la cooperativa se encuentra clasificada en el grupo 2 por lo cual aplica los marcos técnicos normativos correspondientes, contenidos en el Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del citado Decreto adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015.
En desarrollo de lo anterior, contabiliza el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro conforme a los lineamientos establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008; en materia de aportes sociales, su registro contable se realiza en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, conforme lo dispone el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015.

Con respecto a la preparación y presentación de los estados financieros se argumentan los siguientes aspectos:

a) Que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los estados financieros· presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero, y flujos de efectivo.

(b) Que se ha cumplido con la NIIF para las PYMES, excepto para el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015 adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015

HIPÓTESIS DEL NEGOCIO EN MARCHA

La administración en cabeza del Consejo de Administración y la Gerencia considera que la cooperativa es un negocio en marcha (considerando toda la información disponible sobre el futuro de los próximos doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa), no tiene evidencia alguna de la intención de liquidarla o de hacer cesar sus operaciones de COOPCEN LTDA.

DE LOS ESTADOS FINANCIEROS A PRESENTAR

La Cooperativa debe preparar los Estados Financieros de acuerdo con las políticas contables establecidas en este manual elaborado bajo los requerimientos de la NIIF para las Pymes y cumplir con la normatividad vigente, los cuales presentan razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo, con la información adicional a revelar cuando sea necesario. En consecuencia, la cooperativa deberá presentar los siguientes estados financieros:

- ✓ Estado Situación Financiera.
- ✓ Estado de Resultados Integral
- ✓ Estado de flujo de efectivo
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio
- ✓ Notas a los estados financieros

a) Período Contable

La información que se revela en los estados financieros corresponde al periodo comprendido al 1º de enero y 31 de diciembre de 2021.

b) Marco técnico normativo

- ✓ Ley 1314 de 2009
- ✓ Decreto 3022 de 2013
- ✓ Decreto 2420 de 2015 por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información

y se dictan otras disposiciones y en su título 2 especifica el régimen reglamentario normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2

- ✓ Normas Superintendencia de Economía Solidaria

RECONOCIMIENTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

- ✓ **Activos.** La cooperativa reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

  Un activo no se reconocerá en el estado de situación financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del periodo actual sobre el que se informa.

- ✓ **Pasivos.** La entidad reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando la entidad tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado; es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

- ✓ **Ingresos.** El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. Una entidad reconocerá un ingreso en el estado de los resultados, cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad.

- ✓ **Gastos.** El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. La entidad reconocerá gastos en el estado de resultados, cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros.

CARACTERÍSTICAS CUALITATIVAS DE LA INFORMACIÓN

La información presentada en los estados financieros de la cooperativa debe contar con las siguientes cualidades, acordes a la sección 2, conceptos y principios generales de la NIIF para las PYMES.

a) **Comprensibilidad.** La información proporcionada en los estados financieros se presenta de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad.
b) **Relevancia.** La información proporcionada en los estados financieros es relevante para la toma de decisiones de los usuarios, la relevancia hace referencia a la importancia para influenciar en la toma de decisiones por parte de los usuarios de la información.
c) **Materialidad o importancia relativa.** La información es material y por ello es relevante, cuando su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea.
d) **Fiabilidad.** La información de los estados financieros es fiable, es decir está libre de errores significativos y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.
e) **Esencia sobre la forma**. Las transacciones y demás sucesos y condiciones fueron contabilizados y presentados de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.
f) **Prudencia.** Las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros. Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar

los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos, o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

g) **Integridad.** Para ser fiable, la información en los estados financieros es completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo. Una omisión puede causar que la información sea falsa o equívoca, y por tanto no fiable y deficiente en términos de relevancia.

h) **Comparabilidad.** Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de la Cooperativa a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero. Igualmente deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos. Por tanto, la medida y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para la entidad y también de una forma uniforme entre entidades del sector solidario. Además, los usuarios deben estar informados de las políticas contables empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

i) **Oportunidad.** La oportunidad implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia por cuanto para ser relevante, implica que la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

j) **Equilibrio entre costo y beneficio.** Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Para la Cooperativa, la moneda funcional y de presentación de los estados financieros e información financiera será el peso colombiano, teniendo en cuenta los siguientes aspectos:

1. Es la moneda en la que se definen los servicios de créditos ofrecidos a sus asociados.
2. Es el medio de pago y la medida de valor por la que se negocian los materiales, insumos y servicios necesarios para desarrollar la actividad económica y administración de la empresa.

POLÍTICAS BÁSICAS:

Política Contable 1: Estimaciones

La entidad realizará estimaciones fiables (sin utilizar porcentajes tributarios o determinados por la gerencia).

- ✓ No se reconocerá una cuenta de “provisiones de inversiones”, pues las pérdidas o ganancias por valoración se restarán o sumarán directamente al valor de las inversiones (contra resultados)

- ✓ No se reconocerán provisiones de cartera basándose en porcentajes, sino basándose el valor presente de los flujos descontados analizando cada deudor y la recuperación de la deuda otorgada.

Política Contable 2: No se difieren gastos consumidos

En los estados financieros no se difirió ningún gasto consumido de un bien o un servicio, cuando el beneficiario del pago reconoció ya el ingreso

POLÍTICAS ESPECÍFICAS

1. Efectivo y equivalentes al efectivo
2. Instrumentos financieros: cartera de crédito y deterioro de valor
3. Cuentas por cobrar
4. Inversiones
5. Propiedad planta y equipo y deterioro de valor
6. Pasivos y patrimonio: cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, fondos sociales y mutuales, beneficios a empleados, otros pasivos, reservas sociales, fondos de destinación específica y resultados
7. Ingresos

II. NOTAS ESPECÍFICAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nota 3 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EL EFECTIVO

Incluye el rubro de efectivo y sus equivalentes como valores en caja y bancos.

Política NIIF

Se reconoce como efectivo en caja el valor contenido en monedas y billetes mantenidos en la entidad que se derivaron de la prestación del servicio.

Se reconoce como saldo en bancos el dinero existente en las cuentas que mantiene la cooperativa en instituciones financieras debidamente autorizadas.

La Cooperativa posee 17 cuentas bancarias nacionales, los saldos a 31 de diciembre 2021, se encuentran conciliados y representan el efectivo disponible; rubros que se detallan a continuación:

NOMBRE CUENTA	AÑO 2021	AÑO 2020
CAJA	**4,188,414**	**1,440,704.00**
CAJA GENERAL	**3,450,714**	**703,004.00**
CAJA GENERAL	3,450,714	703,004.00
CAJA MENOR		**737,700.00**
CAJA MENOR	737,700	737,700.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	**81,665,329**	**94,990,060.82**
BANCOS COMERCIALES	**71,256,320**	**73,550,529.17**
Banco Agrario Sandona - 218	140,583	140,583.00
Banco Agrario La Unión - 094	37,087	37,087.00
Banco Agrario Pasto	119,165	4,067,675.00
Banco De Bogotá Ahorro	1,633,000	10,398,751.12
Banco De Bogotá Pasto - 140	745,199	942,514.50
Banco de Bogotá Ipiales - 263	454,894	454,894.00
Banco Agrario Tumaco - 357	49,895	49,895.00
Banco Agrario Tuquerres - 444	643,425	1,200,725.00
Banco Agrario la Cruz - 116	1,182,761	2,860,657.00
Banco Agrario San Pablo - 243	3,159,253	3,002,753.00
Banco Bogotá Tumaco - 334	1,321,126	9,383,866.00
Bancolombia Pasto - 237	26,612,961	20,560,456.14
BANCO BBVA		3,889,726.00
Banco Sudameris GNB Pasto - 050	33,917,442	(3,483,510.00)
Banco Sudameris Cta. Cte	1,239,530	20,044,456.41
BANCOS COOPERATIVOS	**10,409,009**	**21,439,531.65**
COOMEVA FINANCIERA	-	15,134,317.65
COOPCENTRAL	10,409,009	6,305,214.00
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	**85,853,743**	**96,430,764.82**

Sobre el efectivo y equivalente de efectivo, no existen restricciones en cuanto a su manejo y disponibilidad, como también existen cuentas inactivas las cuales se subsanarán mediante gestión de la administración.

Nota 4 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito es un activo de la cooperativa compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con el reglamento de crédito de COOPCEN LTDA.

La cooperativa reconoce como cartera de crédito los derechos adquiridos por los servicios de crédito para sus asociados.

COOPCEN LTDA. en su reglamento de crédito estipula las diferentes líneas de crédito de la modalidad de Consumo, cuyo objeto es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto de acuerdo con lo establecido en la circular básica No. 004 de 2008, capítulo II.

La medición de la cartera de crédito se realiza teniendo en cuenta el valor aprobado en el desembolso al asociado, incluyendo los costos de transacción, se mide inicialmente por el valor razonable del efectivo a recibir, expresado en la factura o documento que los origine como es el caso del pagaré.

La tasa pactada no debe superar la tasa de usura reglamentada para Colombia en ninguna de las líneas establecidas por COOPCEN LTDA en su reglamento de crédito:

COOPCEN LTDA, midió su cartera de crédito al final de cada periodo contable en base a la medición inicial del préstamo menos los abonos a la deuda efectivamente recibidos por la cooperativa, en el pago mensual que realiza sus asociados deudores.

A la fecha de presentación de los estados financieros, la cartera de crédito muestra los siguientes saldos:

ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA CREDITO	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Créditos de consumo	1,623,904,189	1,657,820,136	1,558,242,475	109.5%	(33,915,947)	-2.0%
Deterioro créditos de consumo	(103,257,329)	(102,890,441)	(21,463,452)	-7.0%	(366,889)	0.4%
Deterioro general	(37,032,365)	(37,026,560)	(77,912,127)	-2.5%	(5,805)	0.0%
ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO CORRIENTES	**1,483,614,495**	**1,517,903,135**	**1,458,866,897**	**35.0%**	**(34,288,640)**	**-2.3%**
Créditos de consumo	3,012,108,132	2,601,121,134	2,586,792,302	109.5%	410,986,998	15.8%
Deterioro créditos de consumo	(191,527,458)	(128,456,116)	(22,416,063)	-7.0%	(63,071,341)	49.1%
Deterioro general	(68,689,697)	(59,825,786)	(129,339,619)	-2.5%	(8,863,911)	14.8%
ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO NO CORRIENTES	**2,751,890,976**	**2,412,839,232**	**2,435,036,619**	**65.0%**	**339,051,745**	**14.1%**
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS CARTERA DE CREDITO	**4,235,505,472**	**3,930,742,367**	**3,893,903,516**	**100.00%**	**304,763,105**	**7.8%**

Hasta en el momento que el asociado realiza el pago se reconoce el interés corriente si es el caso, y el capital en las cuentas respectivas.

DETERIORO DE VALOR CARTERA DE CRÉDITO

La cooperativa mantiene en todo tiempo una provisión individual y general, para la protección de sus créditos de acuerdo con los rangos y calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento estipulada por la Superintendencia de Economía Solidaria en las circulares 004 de 2008 y 003 de 2013.

Se reconocerá un deterioro de la cartera de crédito, considerando individualmente los créditos, si, y sólo si, existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia de la existencia de riesgos debidamente documentados tales como el vencimiento del periodo normal de crédito, de acuerdo con la circular externa 003 de 2013 de la Superintendencia de Economía Solidaria.

La evidencia objetiva de que la cartera de crédito está deteriorada incluye la información observable sobre los siguientes eventos que causan la pérdida, lo cual deberá ser analizado por la gerencia de acuerdo con los siguientes Criterios de evaluación: solvencia del deudor, garantías, consulta en la central de riesgos y demás fuentes que disponga la cooperativa.

Calificación y porcentajes que se debe aplicar al calcular la provisión individual de la cartera de créditos por edad de vencimiento

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera, con base en la circular 004 de 2008 de la superintendencia de economía solidaria o sus actualizaciones en el evento en que ocurran:

DETERIORO DE CARTERA

El deterioro de cartera se la realizó bajo los parámetros del decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 mediante el cual a partir del artículo tercero se regula el Tratamiento de Cartera de Créditos y su Deterioro para las organizaciones solidarias vigiladas, la cual modifica el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008.

- ✓ **DETERIORO GENERAL**

Se constituyó un deterioro de cartera general que se encuentra dentro de la normatividad establecida por la Supersolidaria sobre el total de la cartera de créditos. La decisión de constituir una provisión general del 2.3 % corresponde a una política adoptada por el Consejo de administración, con el ánimo de proteger la cartera de crédito, cumpliendo así con la circular externa.

- ✓ **DETERIORO INDIVIDUAL**

Sin perjuicio de la provisión general, la cooperativa debe mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos, mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

MODALIDAD CRÉDITO DE CONSUMO			
CALIFICACIÓN DE RIESGO CRÉDITO	RANGO DÍAS DE MORA		% DE PROVISIÓN
	DE	HASTA	
A	0	30	0%
B	31	60	1%
C	61	90	10%
D	91	180	20%
E	181	360	50%
	➢ 360		100%

Con respecto al deterioro de cartera la gerencia junto con el consejo de administración tomó decisiones puntuales para el manejo de este rubro, como son los siguientes:

1. Reglamentación de multas y sanciones para los asociados morosos que incumplen con los deberes que tienen con su cooperativa la cual es de cancelar sus obligaciones cumplidamente. Sanciones establecidas en el reglamento de crédito aprobado por el Consejo de Administración.

2. Cobro coactivo por parte de gerencia, y con seguimiento del área jurídica donde las costas jurídicas por los cobros en mora en la cartera de créditos las asumirá el asociado según acuerdo.

3. El cobro a los asociados morosos, hace que tomen decisión de retiro voluntario de su cooperativa, siempre y cuando la deuda con la cooperativa una vez deducido el cruce de sus aportes, esté garantizada con la firma del pagaré, garantías personales, descuentos de las cuotas por libranza y mesada pensional, estas negociaciones están pactadas sin intereses hacia el futuro.

4. En cuanto a los alivios de cartera y deterioro de cartera, se tuvo en cuenta las diferentes normatividades que constituyo la superintendencia de economía solidaria en materia de la época de pandemia COVID19, según las circulares: 1) Circular Externa N.º 18 con fecha 10 de Agosto de 2020, modificar y aclarar las instrucciones prudenciales en materia de cartera de crédito impartidas mediante la circular Nº17 de julio de 2020, 2) Circular externar No. 17, con fecha 17 de julio de 2020, Instrucciones prudenciales en materia de cartera de crédito, con el fin de apoyar a los asociados afectados por la emergencia sanitaria. 3) Circular externo N.º 11, con fecha 19 de marzo de 2020, Instrucciones prudenciales relacionadas con la operación de las organizaciones, con el fin de mitigar los efectos derivados de la situación de emergencia económica, social y ecológica en todo el territorio nacional declarada por el gobierno nacional mediante el decreto N.º 417 del 17 de marzo de 2020. Normatividad que en la actualidad se sigue respetando sobre cartera de créditos de los asociados que se acogieron al beneficio.

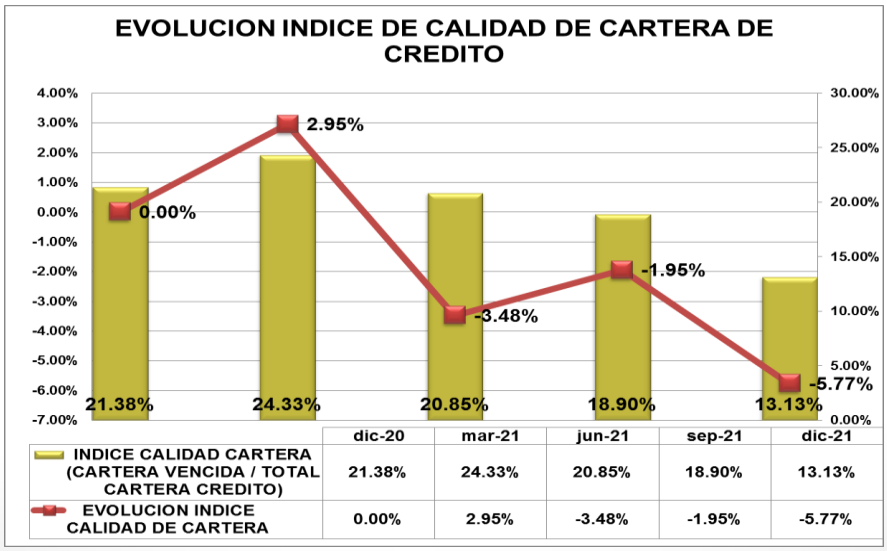
A la fecha de presentación de los estados financieros, la cartera de crédito incluyendo cartera de interés de acuerdo a su calificación de riesgo, sin tener encuentra el deterioro, termina así:

RIESGO DE LA CARTERA (SEGÚN CALIFICACION)	AÑO 2021	AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020 PARTICIPACION
RIESGO A NORMAL	1,415,821,881	1,322,035,491	1,485,300,782	86.63%
RIESGO B ACEPTABLE	21,358,014	48,394,591	34,909,069	1.31%
RIESGO C APRECIABLE	13,618,140	42,836,755	-	0.83%
RIESGO D SIGNIFICATIVO	37,740,778	32,551,548	7,902,184	2.31%
RIESGO E INCOBRABLE	145,876,228	212,001,751	30,130,440	8.93%
TOTAL CARTERA CORRIENTE (CORTO PLAZO)	**1,634,415,041**	**1,657,820,136**	**1,558,242,475**	**35.3%**

RIESGO DE LA CARTERA (SEGÚN CALIFICACION)	AÑO 2021	AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020 PARTICIPACION
RIESGO A NORMAL	2,600,151,737	2,008,256,460	2,473,293,189	77.2%
RIESGO B ACEPTABLE	39,223,916	171,742,091	63,466,986	6.6%
RIESGO C APRECIABLE	25,009,664	37,486,016	-	1.4%
RIESGO D SIGNIFICATIVO	69,310,802	82,937,353	11,561,718	3.2%
RIESGO E INCOBRABLE	267,901,161	300,699,214	38,470,409	11.6%
TOTAL CARTERA NO CORRIENTE (LARGO PLAZO)	**3,001,597,280**	**2,601,121,134**	**2,586,792,302**	**61.1%**
TOTAL CARTERA	**4,636,012,321**	**4,258,941,270**	**4,145,034,777**	**96.3%**

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Solidaria, se presenta la evolución del índice de la calidad de cartera de créditos (sin cartera de intereses), así:

PERIODO	TOTAL CARTERA DE CREDITO	CARTERA VENCIDA (CALIFICACION B+C+D+E)	INDICE CALIDAD CARTERA (CARTERA VENCIDA / TOTAL CARTERA CREDITO)	EVOLUCION INDICE CALIDAD DE CARTERA
dic-20	$ 4,210,971,553	$ 900,400,875	21.38%	0.00%
mar-21	$ 4,471,616,291	$ 1,087,989,612	24.33%	2.95%
jun-21	$ 4,279,450,408	$ 892,271,603	20.85%	-3.48%
sep-21	$ 4,459,312,318	$ 842,901,172	18.90%	-1.95%
dic-21	$ 4,596,611,404	$ 603,534,720	13.13%	-5.77%



Nota 5 – CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Para COOPCEN LTDA, las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito a deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobrar, reclamaciones a aseguradoras, cobros jurídicos y costas jurídicas.

Las cuentas por cobrar representan como activos financieros que otorgan a la cooperativa el derecho a recibir un pago, al final del periodo las cuentas por cobrar son las siguientes:

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
DEUDORAS PATRONALES Y EMPRESAS	982,850.00	32,994,510.00	518,620.00	1.4%	(32,011,660.00)	-97.0%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	70,002,846.54	49,137,469.00	26,340,591.65	98.6%	20,865,377.54	42.5%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	**70,985,696.54**	**82,131,979.00**	**26,859,211.65**	**100.00%**	**(11,146,282.46)**	**-13.6%**

Deudoras Patronales y Empresas:

Con un saldo a 31 de diciembre del año 2021 de $ 982.850, valor que corresponde a cuotas a descontar a los asociados que trabajan en Cedenar E.S.P de la nómina del mes de diciembre año 2021 y el cual será consignado en la cuenta de ahorros que COOPCEN LTDA, en los primeros días del mes de enero del año 2022.

Otras cuentas por cobrar:

Termina con un saldo de $ 70.002.846,54, por concepto de: convenios por cobrar (aportes sociales) con un valor de $ 1.511.880, de responsabilidades de empleado por valor de $ 4.894.000, costas judiciales a asociados en cobro jurídico por valor de $ 1.000.000, seguro de deuda, póliza pre-exequial, seguro adicional de familiares, y sanción por no asistencia a asamblea, y 1 día de smlv, suman un valor de $ 10.139.643.54; como también cuentas por cobrar por concepto de a aportaciones que Coopcen realiza a las entidades como Banco Coopcentral por un valor de $ 21.804.624, , cobros jurídicos a asociados por valor de $ 30.652.699.

Nota 6 – INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO

La cooperativa reconoce como inversiones títulos valores, es decir aquellos contratos que implican reconocer una cuenta patrimonio o un pasivo financiero en la entidad que lo emite, acciones que coticen en bolsa las cuales son medidas al valor razonable con cambios en resultados.

La medición inicial se realizó al precio de transacción en la que se incorporaron todos los costos y gastos atribuibles a la misma y a la fecha de presentación de los estados financieros muestran los siguientes valores, así:

INVERSIONES	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS	51,963,200	54,943,180	48,118,755	104.67%	(2,979,980)	-5.42%
DETERIORO INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS (CR)	(2,318,073)	(2,093,095)	-	-4.67%	(224,978)	10.75%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	**49,645,127**	**52,850,085**	**48,118,755**	**100.00%**	**(3,204,958)**	**-6.06%**

La medición posterior de las inversiones, se realiza al medir los instrumentos financieros al finalizar cada periodo al valor razonable, reconociendo en resultados las respectivas variaciones, como mayor o menor valor de la inversión directamente, sin re conocer cuentas de valorizaciones ni deterioro, tal como se indica en el siguiente cuadro:

ENTIDAD	Nº ACCIONES	VR ADQUISICION ACCIONES	VR ACCION MERCADO 2021	VR TOTAL ACCIONES	VALOR DETERIORO O VALORIZACION ACCIONES
GRUPO AVAL	6987	$ 10,000,000	$ 1,099.46	$ 7,681,927.02	$ (2,318,072.98)
ECOPETROL	4000	$ 5,503,080	$ 2,690.00	$ 10,760,000.00	$ 5,256,920.00
ISA	1393	$ 1,461,435	$ 22,400.00	$ 31,203,200.00	$ 29,741,765.00
TOTAL		**$ 16,964,515.00**	**$ 26,189.46**	**$ 49,645,127.02**	**$ 32,680,612.02**

Nota 7 – PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

COOPCEN LTDA podrá reconocer como Propiedades, Planta y Equipo los elementos que duren más de un periodo (aunque su costo de adquisición sea significativo), que sean controlados por la entidad, le genere beneficios económicos futuros y su valor sea igual o superior 25 UVT individualmente o por grupo homogéneos, caso en el cual cada lote adquirido se depreciará en la vida útil estimada para todo el grupo y el costo del elemento pueda medirse con fiabilidad.

La adquisición de elementos que duren menos de un año se reconocerá como inventarios para consumo interno, tales como algunos repuestos consumibles, celulares, discos duros, dotaciones y suministros no consumidos aún, papelería para varios periodos; estos inventarios no se deprecian, pero sí se controla el consumo se llevan al gasto.

El saldo de propiedad planta y equipo, termina con los siguientes saldos, de los años 2021, 2020 y 2019, así::

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
TERRENOS	114,967,790.00	114,967,790.00	114,967,790.00	40.7%	0.00	0.00%
EDIFICACIONES	217,458,663.00	217,458,663.00	217,458,663.48	76.9%	0.00	0.00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	31,590,969.00	31,590,969.00	31,590,968.39	11.2%	0.00	0.00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	21,114,470.00	21,114,470.00	21,114,469.89	7.5%	0.00	0.00%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)	(102,443,146.00)	(91,243,702.00)	(79,693,069.24)	-36.2%	-11,199,444.00	12.27%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	**282,688,746.00**	**293,888,190.00**	**305,438,822.52**	**100.0%**	**-11,199,444.00**	**-3.81%**

La medición posterior se valora al costo, es decir no se reconocerá valorizaciones de propiedad planta y equipo ni provisiones para la protección de activos, salvo que demuestre que existe un deterioro real de valor.

Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Depreciación.

La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, inmediatamente es adquirido, aunque no esté siendo usado. La entidad utilizará el método lineal de depreciación

Vidas útiles:

Solo en el caso de impracticabilidad para asignar una vida útil a un activo de forma individual o del grupo al cual pertenece, se depreciarán en las siguientes vidas útiles genéricas:

Activo	**Vida útil estimada**
Edificaciones	45 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo de oficina	12 años
Equipo de cómputo	4 años
Equipo de comunicaciones	8 años

La cooperativa establece no asignar valor residual para sus activos, por cuanto no espera recibir contraprestación alguna al final de la vida útil.

PASIVO Y PATRIMONIO

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO

COOPCEN LTDA, reconoce un pasivo cuando posee una obligación como resultado de un suceso pasado y además es probable que se tenga que desprender de recursos que incorporan beneficios económicos para su liquidación al vencimiento y que el importe de dicha liquidación pueda medirse de forma fiable.

Los instrumentos financieros del pasivo, son obligaciones contraídas por la entidad COOPCEN LTDA, hacia terceros, en forma contractual, tales como obligaciones financieras, proveedores, costos y gastos por pagar, impuestos, fondos sociales y mutuales, pasivo diferido, y otras por las diferentes operaciones económicas que realice la entidad.

La cooperativa inicialmente, midió sus pasivos al costo histórico del importe recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o al valor razonable de los activos no monetarios, dependiendo de la clasificación del pasivo.

Se presentarán en el Estado de Situación Financiera como corrientes y no corrientes.

COOPCEN LTDA., valoró sus pasivos de acuerdo al importe del efectivo como es al valor razonable, de tal manera que al final de cada año contable los pasivos que se describen a continuación:

Nota 8 – CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Créditos obtenidos con la Banca en este caso con Banco Coopcentral, con el objeto de poder cumplir con las solicitudes de créditos de los asociados de COOPCEN LIMITADA.

Obligaciones Financieras, discriminadas así:

Nº OBLIGACION	OBLIGACION FINANCIERA INICIAL	TASA PACTADA MENSUAL	FECHA DE DESEMBOLSO	Nº CUOTAS PACTADAS	SALDO A CORTO PLAZO (CAPITAL + INTERESES)	SALDO CAPITAL A LARGO PLAZO	TOTAL RUBRO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
270880011520	110,000,000.00	1.0186%	21/03/2017	60	7,445,576.00	1,764,880.00	9,210,456.00
270880011850	90,000,000.00	0.9550%	19/05/2017	60	7,540,444.00	0.00	7,540,444.00
270880011940	50,000,000.00	0.9525%	2/06/2017	60	5,033,974.00	0.00	5,033,974.00
270880012520	50,000,000.00	0.8975%	18/10/2017	60	8,378,502.00	0.00	8,378,502.00
270880012600	30,000,000.00	0.9104%	21/10/2017	60	5,250,368.00	262,760.00	5,513,128.00
270880012640	40,000,000.00	0.9153%	23/10/2017	60	6,980,850.00	365,374.00	7,346,224.00
270880012730	30,000,000.00	0.8950%	21/12/2017	60	6,014,335.00	0.00	6,014,335.00
270880013060	100,000,000.00	0.8692%	9/03/2018	60	21,700,456.00	3,428,284.00	25,128,740.00
270880013250	100,000,000.00	0.8667%	17/04/2018	60	21,819,954.00	4,934,650.00	26,754,604.00
270880013690	50,000,000.00	0.8417%	2/08/2018	60	10,883,726.00	5,884,466.00	16,768,192.00
270880001380	80,000,000.00	0.8383%	23/08/2018	60	17,408,376.00	10,723,154.00	28,131,530.00
2708800013890	70,000,000.00	0.8383%	3/09/2018	60	15,819,132.00	8,795,877.00	24,615,009.00
270880015410	198,000,000.00	0.7175%	3/12/2019	36	66,000,000.00	259,233.00	66,259,233.00
270880015280	71,000,000.00	0.7067%	12/11/2019	36	21,694,500.00	80,870.00	21,775,370.00
27218001527	79,000,000.00	0.6292%	12/11/2019	36	24,139,000.00	77,938.00	24,216,938.00
270880016210	100,000,000.00	0.5175%	11/03/2021	36	33,333,240.00	44,738,903.00	78,072,143.00
270880016270	150,000,000.00	0.5058%	6/04/2021	36	49,999,920.00	71,406,020.00	121,405,940.00
270880016740	100,000,000.00	0.6275%	10/12/2021	36	33,336,600.00	67,102,650.00	100,439,250.00
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	**1,498,000,000.00**				**362,778,953.00**	**219,825,059.00**	**582,604,012.00**

Nota 9 – CUENTAS POR PAGAR

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	72,375,602.00	82,868,079.00	81,570,621.60	79.27%	-10,492,477.00	-12.66%
RETENCION EN LA FUENTE	0.00	798,110.00	603,432.00	0.00%	-798,110.00	-100.00%
VALORES POR REINTEGRAR	8,611,991.53	5,145,058.00	13,642,764.52	9.43%	3,466,933.53	67.38%
REMANENTES POR PAGAR	10,310,615.00	8,259,687.00	22,367,186.75	11.29%	2,050,928.00	24.83%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	**91,298,208.53**	**97,070,934.00**	**118,184,004.87**	**100.00%**	**-5,772,725.47**	**-5.95%**

Costos y Gastos por pagar: termina con un saldo de $ 72.375.602 a diciembre 2021, rubro compuesto por cuentas por pagar de servicios públicos, seguros, contrato adquisición software y otras cuentas por pagar.

Retención en la fuente: con un saldo a 31 de diciembre de 2021 de $ 0,00 impuestos como de retención impuesto a la renta por concepto de servicios que se realiza a nuestros proveedores para ser cancelados a la DIAN (Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales), como también retención en la fuente por concepto de industria y comercio para ser transferidos a la alcaldía municipal de pasto, debidamente liquidados y pagados efectivamente en el mes de diciembre del 2021.

Valores por reintegrar: por concepto de valores por aplicar a seguros de deuda, póliza pre - exequial y mayores valores descontados a los asociados. Termina con un saldo a 31 de diciembre de 2021 en un valor de $ 8.611.991.53.

Remanentes por pagar: con un saldo de $ 10.310.615 a diciembre 2021, corresponde a valores pendientes por pagar a asociados retirados voluntariamente o por asociados fallecidos que la aseguradora reconoce el seguro de vida para sus beneficiarios, una vez realizado el cruce de los aportes menos obligaciones con la cooperativa.

Nota 10 – FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Este grupo comprende el valor de los recursos por contribución directa del asociado, según lo previsto en los estatutos y la circular N.º 004 de 2008 en el capítulo VII, se los mide de acuerdo con lo establecido por la Ley 79 de 1988, reglamentación aprobada por la Asamblea General de Asociados así:

a) Con los excedentes resultantes al cierre del ejercicio económico anual se da lugar, a la creación o incremento legal de los dos fondos sociales pasivos definidos por ley, es decir, los de solidaridad y de educación.
b) Con el remanente del excedente, se creen o alimenten a discrecionalidad de la asamblea solidaria otros fondos sociales pasivos de carácter voluntario.
c) Los recursos de los fondos sociales pasivos de carácter voluntario, creados o incrementados con excedentes, se deben entregar a los asociados de acuerdo con el reglamento de la cooperativa. Sólo la asamblea general podrá cambiar el destino de estos recursos, en forma parcial o total, hacia otro fondo social pasivo o patrimonial de la organización, pero no para cubrir gastos de funcionamiento de la entidad.

a. Fondo de Educación

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

El fondo de educación se proveerá de recursos económicos a través de excedentes del ejercicio, con los resultados positivos de otras actividades que se realicen con el fin de conseguir recursos (bazares, caminatas, entre otras) y con donaciones. Una vez agotados estos recursos, los fondos también podrán alimentarse contra gastos del ejercicio por decisión de la asamblea general, de conformidad con las actividades a cubrirse.

Adicionalmente, las cooperativas que se encuentren asociadas a organismos de integración podrán proveer sus propios fondos de educación con los recursos provenientes de los fondos de educación de dichos organismos.

Se podrán efectuar erogaciones de educación en los términos señalados, mediante contabilización directa a resultados del ejercicio - gasto, una vez se agoten los recursos del fondo de educación provistos con los excedentes y las donaciones.

Con cargo al fondo de educación, sólo se podrán sufragar los siguientes gastos:

a. Cursos presenciales o a distancia, conferencias, mesas redondas, paneles, seminarios, talleres y demás eventos colectivos que tengan por objetivo predominante la formación o capacitación teórica y práctica de los asociados que asistan a dichos eventos.

b. Elaboración o compra de folletos, cartillas, libros, boletines, carteleras y demás publicaciones impresas que tengan por objetivo la formación, información y capacitación de sus lectores.

c. Elaboración o compra de medios audiovisuales, tales como cintas magnéticas de grabación, películas, discos, software, académico, cuyos contenidos tengan por objetivo la formación y capacitación de sus usuarios y la creación de páginas WEB destinadas a la capacitación sobre el tema de educación.

d. Investigaciones efectuadas con medios técnicos y científicos y personal idóneo que permitan el desarrollo de los fines educativos estatutarios consagrados por la cooperativa que contribuyan a su actividad económica, siempre que se ajusten a los principios y filosofía del sector solidario.

e. Adquisición de bienes muebles que tengan por objeto principal dotar a la cooperativa de los medios o instalaciones adecuadas para adelantar las actividades de educación.

f. Pagos con destino a la "educación formal", en los términos previstos en los decretos 2880 de 2004 y 640 de 2005 y las normas que las adicionen o modifiquen, en cumplimiento de la legislación tributaria.

g. También se pueden sufragar los gastos operativos de las actividades relacionadas con el literal a), así: gastos de viaje, hospedaje, conferencistas, refrigerios, materiales de apoyo consumibles, transportes terrestres y/o aéreos, alquiler de auditorios y su logística.

Todas las actividades del fondo de educación deben estar debidamente reglamentadas por el órgano de administración competente y sus erogaciones deben tener racionalidad frente a los eventos organizados.

b. Fondo de solidaridad

Es un fondo social de carácter agotable. En éste se colocan los excedentes con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para que la cooperativa ofrezca atención oportuna a sus asociados en caso de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten. Una vez agotados estos recursos, los fondos también podrán alimentarse contra resultados del ejercicio – gastos, por decisión de la asamblea general, de conformidad con las actividades a cubrirse.

Pagos que pueden sufragarse con cargo al fondo de solidaridad:

a. Auxilio a los asociados de la cooperativa en caso de calamidad doméstica.
b. Auxilio para servicios médicos, hospitalarios y quirúrgicos al asociado o sus familiares en el parentesco señalado en los estatutos o reglamentos de la organización solidaria.
c. Adquisición de mausoleos, osarios o lotes en parques cementerios, destinados a facilitarlos a los asociados o trabajadores mediante diversas modalidades.
d. Cancelación total o parcial de planes de protección de servicios médicos pre pagados, servicios funerarios y de exequias o servicios médicos y hospitalarios, así como demás protecciones similares.
e. Contribuciones y obras para lograr un desarrollo sostenible del medio ambiente y de la comunidad, de conformidad con las políticas generales aprobadas por el órgano competente de la organización solidaria.
f. Donaciones esporádicas y ocasionales frente a calamidades de sus trabajadores o a hechos que generen catástrofes o perjuicios colectivos en el entorno de la organización solidaria.

Todas las actividades del fondo de solidaridad deben estar debidamente reglamentadas por el órgano de administración competente de la cooperativa.

MOVIMIENTO FONDO DE SOLIDARIDAD CARÁCTER PASIVO AÑO 2021	
SALDO INICIAL	**2,675,203.00**
MENOS:	
ACTIVIDADES CON BENEFICIOS A LOS ASOCIADOS	**VALOR**
AUXILIO HOSPITALARIO	(1,001,736.00)
AUXILIO POR CALAMIDAD	(908,526.00)
PRESENTES RAMOS FÚNEBRES	(240,000.00)
TOTAL RECURSOS AGOSTADOS BENEFICIOS ASOCIADOS	**(2,150,262.00)**
SALDO FONDO DE SOLIDARIDAD	**524,941.00**

b. Fondo de bienestar

Este rubro tuvo el siguiente movimiento para el año 2020, así:

MOVIMIENTO FONDO SOCIAL DE BIENESTAR DE CARÁCTER PASIVO	VALOR
SALDO INICIALES	12,061,791.00
RECURSOS OBTENIDOS	
CONTRIBUCION DIRECTA DEL ASOCIADO	16,068,386.00
CONSTRIBUCION DIRECTA DEL ASOCIADOS 1SMLV	14,657,456.00
INCREMENTO RECURSOS PROPIOS	90,942,000.00
TOTAL RECURSOS OBTENIDOS	**133,729,633.00**
MENOS:	
BONIFICACION REPRESENTANTES COOPCEN SECCIONALES	(420,000.00)
APOYOS DEPORTIVOS	(760,000.00)
AUXILIO PREXEQUIAL	(28,167,884.00)
AGUINALDOS NAVIDEÑOS	(90,465,087.00)
TOTAL RECURSOS AGOTADOS BENEFICIOS ASOCIADOS	**(119,812,971.00)**
SALDO FONDO SOCIAL DE BIENESTAR	**13,916,662.00**

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES DE CARÁCTER PASIVO	AÑO 2021
- FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	524,941.00
- FONDO SOCIAL DE BIENESTAR	13,916,662.00
TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTALES DE CARÁCTER PASIVO	**14,441,603.00**

Nota 11 – BENEFICIOS A EMPLEADOS

Para COOPCEN LTDA, el rubro de los beneficios a los empleados, comprende las contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios como lo estipula la reglamentación laboral en Colombia, son cuentas por pagar presentados en el pasivo una vez deducido los importes pagados, importes cuyo pago será totalmente atendido en el término inmediato de acuerdo a la norme en Colombia.

Rubro de beneficios a empleados que termina con los siguientes, saldos:

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	10,521,422.00	10,076,846.00	11,611,604.00	100.00%	444,576.00	4.41%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	**10,521,422.00**	**10,076,846.00**	**11,611,604.00**	**100.00%**	**444,576.00**	**4.41%**

Obligaciones laborales por Beneficios a Empleados: Termina con un valor de $ 10.521.422 pesos, prestaciones sociales de los trabajadores administrativos vinculados por contrato laboral, obligaciones que se detallan a continuación: Cesantías $ 6.239.999, Intereses sobre las cesantías $ 748.800 y vacaciones consolidadas por valor de $ 3.532.623 pesos.

Nota 12 – OTROS PASIVOS

Por política COOPCEN LTDA los pasivos diferidos como son el pago por anticipado de los intereses de créditos que los asociados realizan al momento de desembolso de diferente de las líneas de crédito y el seguro de deuda cancelado por anticipado, estos conceptos se reconocerán siempre al costo; al valor al que se hayan generado inicialmente, a ese valor se quedarán a lo largo de toda su vida una vez se hayan causado los importes al diferir esta partida en el mes que corresponda.

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Ingresos anticipados diferidos	74,236,830.19	94,394,158.00	72,906,372.05	99.70%	-20,157,327.81	-21.35%
Obligaciones Por Aplicar	221,000.00	522,105.00	12,370,127.30	0.30%	-301,105.00	-57.67%
TOTAL OTROS PASIVOS	**74,457,830.19**	**94,916,263.00**	**85,276,499.35**	**100.00%**	**-20,458,432.81**	**-21.55%**

Ingresos Anticipados - Diferidos: Con un saldo a 31 de diciembre de 2021 de $ 74.236.830,19, hace referencia a intereses pagados por anticipado por créditos adquiridos por los asociados en sus diferentes modalidades; intereses que representa ingresos a COOPCEN LTDA de vigencia año de 2022, como también el pago anticipado por concepto de seguro de deuda sobre los créditos desembolsados para cada asociado y es aplicado a la medida que factura la Aseguradora en este caso “ASEGURADORA DEL ESTADO”.

Obligaciones Por Aplicar: Termina con un saldo de $ 221.000, por concepto de valores por aplicar por consignaciones no identificadas, las cuales son solicitadas al banco copias de las consignaciones para su aplicación y también sobre descuentos de asociados que les realizan por nomina Multiservis y Cedenar (Si relación de descuentos).

PATRIMONIO

Patrimonio es la participación residual en los activos de la Cooperativa COOPCEN LTDA, una vez deducidos todos sus pasivos.

El patrimonio de COOPCEN LTDA está constituido de la siguiente manera:

- ✓ Capital Social no reducible.
- ✓ Capital social temporalmente restringido.
- ✓ Fondos de carácter de destinación especifica
- ✓ Reservas de carácter permanente, las donaciones que se reciban con destino al incremento patrimonial.
- ✓ Los excedentes no distribuidos

El patrimonio de la cooperativa será variable e ilimitado sin perjuicio del monto mínimo de aportes sociales que se establece en el presente estatuto.

La cooperativa medirá sus instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio. Si se aplaza el pago y el valor en el tiempo del dinero es significativo, la medición inicial se hará sobre la base del valor presente.

Nota 13 – CAPITAL SOCIAL
APORTES SOCIALES REINTEGRABLES.

El aporte social es la participación que ha sido pagada por los asociados a la cooperativa mediante cuotas periódicas ya sean en dinero, en especie o en trabajo convencionalmente avaluados. Los aportes sociales constituyen el capital social de la entidad solidaria y su monto y periodicidad de pago se realizan de acuerdo a lo establecido en sus estatutos.

Se reintegran, así:

a. Cuando se retire un asociado.
b. Cuando los aportes del asociado como persona natural sobrepasen del 10% y como persona jurídica sobrepasa el 49%, del total de los aportes de la cooperativa.
c. Cuando se decida amortizar o readquirir los aportes, respetando el principio de igualdad de condiciones para todos los asociados
d. Cuando se liquide la cooperativa.

CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE DE LA COOPERATIVA.

El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es ajustado anualmente de acuerdo al IPC de cada año, para el año 2021 termina en un valor de ($ 823.712.629) valor que se lo mantendrá en el patrimonio, por cuanto la entidad tiene el derecho incondicional de rechazar el rescate y su reembolso está prohibido por la ley y los estatutos.

RESPONSABILIDAD DE LOS ASOCIADOS CON LA COOPERATIVA.

Todos los asociados se hacen responsables con la cooperativa hasta por el monto de sus aportes sociales individuales pagados o que esté obligado a pagar y con los demás derechos económicos que posea en ella, durante su permanencia como asociado y que persista a la fecha de su retiro o exclusión.

En los suministros, créditos y demás relaciones contractuales particulares de los asociados con la cooperativa, esta podrá exigir garantías personales o reales que respalden las obligaciones específicas y según se estipule en cada caso. (Artículo 9 Ley 79/88).

APORTES SOCIALES INDIVIDUALES

Los aportes sociales individuales serán cancelados por los asociados en forma ordinaria o extraordinaria y deben ser satisfechos en dinero o en especie, convencionalmente avaluados entre el aportante y el Consejo de Administración; quedarán directamente afectados desde el origen a favor de la cooperativa como garantía de las obligaciones que los asociados contraigan en ella, no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables y solo podrán cederse a otros asociados en el caso y en la forma que se prevean los reglamentos.

La cooperativa por medio de su representante legal certificará cada año el monto de aportes sociales que posea cada asociado y en ningún caso tendrá el carácter de títulos valores.

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Aportes sociales temporalmente restringidos	2,154,174,384.95	1,966,956,761.00	1,777,060,785.63	72.34%	187,217,623.95	9.52%
Aportes sociales mínimos no reducibles	823,712,629.00	777,042,822.00	764,730,658.35	27.66%	46,669,807.00	6.01%
TOTAL CAPITAL SOCIAL	**2,977,887,013.95**	**2,743,999,583.00**	**2,541,791,443.98**	**100.00%**	**233,887,430.95**	**8.52%**

Con un saldo a 31 de diciembre de 2021 de $ 2.977.887.013,95 pesos, tuvo un incremento con respecto al año 2020 por valor de $ 233.887.430,95 pesos con un porcentaje del 8.52%. Su saldo representa el valor de las aportaciones mensuales de los asociados y del cual depende su capacidad de endeudamiento tal como lo reglamenta el estatuto. Rubro que representa el 74.6% por ciento del total del patrimonio.

CUOTA MENSUAL DE APORTES

Fijase los Aportes Sociales mensuales con base a la cantidad salarial mínimo legal diaria que contenga el ingreso mensual del asociado así:

a) Los asociados cuyos ingresos sean hasta dos (2) salarios mínimos legales mensuales vigentes, su aporte mínimo es de dos (2) salarios mínimos diarios legales vigentes y máximos hasta veinte (20) S.M.D.L.V.
b) Los asociados cuyos ingresos sean más de dos (2) y hasta cuatro (4) salarios mínimos legales mensuales vigentes, su aporte será mínimo de tres (3) salarios mínimos diarios legales vigentes y máximo hasta veinte (20) S.M.D.L.V.

c) Los asociados cuyos ingresos sean más de (4) salarios mínimos legales mensuales vigentes, su aporte será mínimo de cuatro (4) salarios mínimos diarios legales vigentes y máximos hasta veinte (20) S.M.D.L.V.

El asociado que voluntariamente escoja un valor diferente al mínimo establecido en cada rango y hasta el máximo de 20 S.M.D.L.V., como aporte legal solo podrá modificarlos transcurrido dos (2) años a partir de la fecha de autorización.

VALORES DISTINTOS A LOS APORTES

Los bienes y valores distintos de los aportes de los asociados destinados a capital, no tendrán el carácter de aportaciones y por lo tanto no serán distribuidos no darán derechos a intereses, ni se computarán a excedentes repartibles.

RESERVAS Y FONDOS CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA

De acuerdo con el concepto 2014-487 del CTCP la constitución de una partida patrimonial por disposiciones legales, con una finalidad específica y que en la legislación reciba el nombre de fondo, se tratará como una reserva para los propósitos que la ley disponga. Para el caso de COOPCEN LTDA, cumplen esta condición los fondos de destinación específica para infraestructura física, fondos sociales capitalizados, la reserva de protección de aportes se continuará reconociendo en el patrimonio.

Nota 14 – RESERVA DE PROTECCIÓN DE APORTES

Rubro creado para proteger los aportes sociales con el 20% de los Excedentes de cada ejercicio contable. A diciembre 31 de 2020 presentaba un saldo de $ 203.347.944 pesos, el cual se incrementó con el 20% de los excedentes del 2020, por un valor de $ 22.458.338,16 pesos, obteniendo un saldo a 31 de diciembre de 2021 de $ 225.806.282,16 pesos. Rubro que participa en el 5.7% por ciento del total del patrimonio.

Nota 15 – FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA

A 31 de diciembre de 2021, termina en un valor de $ 575.739.118,66 de pesos, el cual se discrimina de la siguiente manera.

FONDO PARA INFRAESTRUCTURA

- **FONDO DE INFRAESTRUCTURA CAPITALIZADO:**

Con un valor de $ 422.756.661 pesos, hace referencia a toda la inversión realizada en la nueva sede de COOPCEN LTDA, así:

DESCRIPCION	VALOR CAPITALIZADO
TERRENO	114,697,790
EDIFICACION	240,384,193
EQUIPO DE OFICINA	40,205,015
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	23,399,662
LICENCIAS EQUIPO DE COMPUTACION	3,800,001
TOTAL FONDO CAPITALIZADO	**422,486,661**

FONDO DE INFRAESTRUCTURA FÍSICA POR CAPITALIZAR:

Con un saldo por capitalizar de $ 114.088.790,96 pesos, dineros que hacen parte del capital de trabajo de la Cooperativa.

OTROS FONDOS

- **FONDOS DE EDUCACION Y FONDO DE SOLIDARIDAD**

Termina con un saldo de $ $ 19.698.913 a 31 de diciembre de 2021, fondos que de acuerdo a la normatividad especificada en la circular básica contable, financiera y jurídica N.º 004 de 2008, se registraban como un pasivo y de acuerdo a la norma contable bajo NIIF y complementada con el concepto técnico N.º 2014-105 del CTCP (tal como se especifica en las políticas contables bajo NIIF) se los debe manejar como una partida patrimonial, ya que son fondos que se incrementan con recursos obtenidos de excedentes de ejercicios anteriores, de acuerdo a lo estipulado por la Ley 79 de 1988, discriminados así:

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
FONDO PATRIMONIAL DE EDUCACION	19,698,913	18,699,816	5,735,044	100.00%	999,097.24	5.3%
FONDO PATRIMONIAL DE SOLIDARIDAD	-	2,065,590	5,629,504	0.00%	-2,065,590.00	-100.0%
TOTAL OTROS FONDOS SOCIALES	**19,698,913**	**20,765,406**	**11,364,547**	**100.00%**	**-1,066,492.76**	**-5.1%**

Se presenta, cuadros de movimiento del fondo patrimonial de educación y solidaridad año 2021.

MOVIMIENTO FONDO PATRIMONIAL DE EDUCACIÓN AÑO 2021		
SALDO INICIAL	**$**	**18,699,816.00**
INCREMENTO EXCEDENTES AÑO 2020	$	22,458,338.16
TOTAL RECURSOS OBTENIDOS	**$**	**41,158,154.16**
MENOS:		
ACTIVIDADES CON BENEFICIOS A LOS ASOCIADOS		
PAGO IMPUESTO DE RENTA AÑO 2020	$	(14,061,240.92)
CAPACITACION CURSO COOPERATIVISMOS ASOCIADOS	$	(3,442,000.00)
CAPACITACION SARLAFT OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	$	(3,956,000.00)
TOTAL RECURSOS AGOSTADOS BENEFICIOS ASOCIADOS	**$**	**(21,459,240.92)**
SALDO FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN AÑO 2021	**$**	**19,698,913.24**

MOVIMIENTO FONDO PATRIMONIAL DE SOLIDARIDAD AÑO 2021	
SALDO INICIAL	**2,065,590.00**
(+) INCREMENTO POR DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES AÑO 2020 APROBADA POR ASAMBLEA GENERAL	11,229,169.08
TOTAL RECURSOS OBTENIDOS	**13,294,759.08**
MENOS:	
PAGO IMPUESTO RENTA AÑO 2020 (DIAN)	(13,294,759.08)
TOTAL RECURSOS AGOSTADOS BENEFICIOS ASOCIADOS	**(13,294,759.08)**
SALDO FONDO DE SOLIDARIDAD	**-**

- **OTROS FONDOS**

Termina con un saldo por valor de $ 19.194.753,42 de pesos mcte, incremento resultante de la distribución de excedentes del año 2020, que representa los ingresos obtenidos de terceros como de valorización de inversiones, cumpliendo así con el mandato de la superintendencia de Economía solidaria de acuerdo al artículo 10 de la Ley 79 de 1988.

Nota 16 – RESULTADO DEL EJERCICIO (2021)

El ejercicio contable del año 2021, presenta unos excedentes por valor de $ 130.154.592,06 pesos, tuvo una disminución con respecto del año 2020 en el 1.01%. Este rubro tiene una participación del 3.3%, del total del patrimonio.

NOMBRE DE LA CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	767,176,484.00	752,157,138.00	732,991,165.00	100.0%	15,019,346.00	2.00%
COSTO DE VENTAS	-184,438,026.00	-181,574,948.00	-206,128,375.00	-24.0%	-2,863,078.00	1.58%
EXCEDENTES Y/O PERDIDA BRUTA DEL EJERCICIO	**582,738,458.00**	**570,582,190.00**	**526,862,790.00**	**76.0%**	**12,156,268.00**	**2.13%**
GASTOS ORDINARIOS	-346,988,387.70	-362,176,043.80	-327,025,831.45	-45.2%	15,187,656.10	-4.19%
INGRESOS OTROS	141,056,131.73	164,359,805.43	43,190,030.85	15.5%	-23,303,673.70	-14.18%
GASTOS OTROS	-246,651,609.97	-241,279,507.81	-150,804,127.30	-27.2%	-5,372,102.16	2.23%
EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO	**130,154,592.06**	**131,486,443.82**	**92,222,862.10**	**17.5%**	**-1,331,851.76**	**-1.01%**

Sobre los excedentes del año 2020, fueron distribuidos de acuerdo al art. 54 de la Ley 79 de 1988, así:

OPERACIÓN	DETALLE	VALORES AÑO 2020
(+)	**EXCEDENTE CONTABLE**	**$ 131,486,444**
	MENOS INGRESOS DE TERCEROS	
(-)	Excedentes de operaciones con terceros (aplicación del artículo 10 - Ley 79/88)	$ 19,194,753
(=)	**Total excedente neto a distribuir**	**$ 112,291,690**
	Aplicación del artículo 54 de la Ley 79 de 1988	
(-)	20% Reserva protección de aportes.	$ 22,458,338
(-)	20% Fondo Educación	$ 22,458,338
(-)	10% Fondo Solidaridad	$ 11,229,169
(=)	**Remanente a distribuir por la asamblea (Decisión Asamblea Revalorización de Aportes)**	**$ 56,145,845**

Nota 17 – RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIORES

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Excedentes acumulados	$ 12,791,708	$ 12,791,708	$ 12,791,708	30.63%	-	0.0%
Ajustes convergencia NIIF	$ 28,976,994	$ 28,976,994	$ 28,976,994	69.37%	-	0.0%
TOTAL EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS	**$ 41,768,703**	**$ 41,768,703**	**$ 41,768,703**	**100.00%**	**-**	**0.0%**

Excedentes Acumulados:

Rubro que, a 31 de diciembre de 2021, sigue con un valor de $ 41.768.702,53, corresponde a excedentes no sujetas a distribución por ser excedentes con terceros de los años 2016 y 2015, esto de acuerdo a la normatividad descrita en la ley 79 de 1988 en su artículo 10.

Resultados de Ejercicios Ajuste convergencia NIIF:

A 1ro de enero del año 2015, se elaboró el estado de situación financiera de apertura ESFA bajo las NIIF para Pymes, se realizó los ajustes y reclasificaciones necesarios, tal como se evidencia en el siguiente cuadro:

CONCEPTO AJUSTE NIIF	RUBRO	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO
Efectivo	ACTIVO		521,000.00	521,000.00
Bancos	ACTIVO		267,233,500.69	267,754,500.69
Inversiones	ACTIVO		38,947,449.36	306,701,950.05
Provisión de inversiones	ACTIVO	96,900,698.63		209,801,251.42
Cuentas por cobrar	ACTIVO		7,790,571.08	217,591,822.50
Propiedad Planta y Equipo	ACTIVO		384,832,891.74	602,424,714.24
Cuentas por Pagar	PASIVO	20,404,443.55		582,020,270.69
Fondos sociales	PASIVO	10,534,534.64		571,485,736.05
Beneficios a empleados	PASIVO	6,579,545.00		564,906,191.05
Ingresos anticipados	PASIVO	58,161,697.97		506,744,493.08
Patrimonio	PATRIMONIO	477,767,498.79		28,976,994.29
SALDO EXCEDENTES RETENIDOS AJUSTES NIIF		**670,348,418.58**	**699,325,412.87**	**28,976,994.29**

INGRESOS

Por política contable COOPCEN LTDA, determina el tratamiento contable de los ingresos ordinarios y extraordinarios que genera la entidad.

Esta sección se aplicó a todos los ingresos que maneja la entidad, en la cual se tratan en la Sección 23 de las políticas contables de información financiera PYMES, como son el ingreso de actividades ordinarias y extraordinarias.

Los ingresos se midieron al valor razonable de la contrapartida recibida.

Con relación a los servicios, el ingreso por intereses de los créditos colocados al asociado, se reconoce cuando el importe de los ingresos pueda ser medido con fiabilidad; es posible que la empresa reciba beneficios económicos derivados de la transacción; el grado de terminación de la transacción en la fecha de reporte o cierre de los estados financieros pueda ser medido fiablemente y que los costos incurridos y los que quedan incurrir hasta completarla, puedan ser medidos con fiabilidad.

La prudencia exige que, si no existe expectativa de un ingreso de beneficios económicos a la entidad, no se reconocen ni los ingresos ni los márgenes de ganancias; sin embargo, si se espera la recepción del beneficio económico, éste debería incluir el margen de ganancia.

Nota 18 – INGRESOS

El registro de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. Una entidad reconoce un ingreso en el estado de los resultados, cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad.

INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Servicio de Créditos (Intereses crédito de Consumo): Durante el año de 2021, COOPCEN LTDA tuvo unos ingresos por intereses por servicios de crédito por valor de $ 766.878.106 pesos, incrementa con respecto al año anterior en $ 16.002.863 pesos, equivalente al 2.13%.

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	766,878,106.00	750,875,243.00	705,860,011.00	99.96%	16,002,863.00	2.13%
INTERESES MORA CREDITOS ASOCIA - CREDITOS RESTRUCTURADOS	298,378.00	1,281,895.00	27,131,154.00	0.04%	-983,517.00	-76.72%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	**767,176,484.00**	**752,157,138.00**	**732,991,165.00**	**100.00%**	**15,019,346.00**	**2.00%**

OTROS INGRESOS

Con un saldo a 31 de diciembre de 2021, por valor de $ 141.056.131,73 pesos, tuvo una disminución con respecto al año anterior de $ 23.303.673,70 de pesos, representado en el 14.18%. Se encuentran en este rubro valores por concepto de ingresos por rendimientos financieros en cuentas bancarias $ 460.422,42, ingresos por valorización de inversiones con un valor de $ 5.231.791,79 pesos, otros ingresos como recuperación de costos y gastos por valor de $ 2.878.266,52 pesos, recuperaciones por deterioro individual de cartera $ 128.351.431 pesos, producto del recuperación de cartera vencida en etapa jurídica y del cobro del seguro de deuda, y los ingresos administrativos y sociales por valor de $ 3.921.119 pesos corresponde a la afiliación de nuevos asociados que el nuevo consejo junto con la administración dio viabilidad a incentivar a la afiliación de asociados y otros ingresos por valor de $ 213.101 pesos mcte.

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Ingresos Financieros	460,422.42	818,347.36	899,682.39	0.33%	(357,924.94)	-43.74%
Ingresos por valorización de inversiones	5,231,791.79	9,052,058.71	11,084,602.00	3.71%	-3,820,266.92	-42.20%
Otros ingreso	213,101.00	129,871.00	1,991,431.46	0.15%	83,230.00	64.09%
recuperación de Otros Costos y Gastos	2,878,266.52	5,904,905.36	517,459.00	2.04%	-3,026,638.84	-51.26%
Recuperaciones por deterioro	128,351,431.00	143,622,223.00	21,327,656.00	90.99%	-15,270,792.00	-10.63%
Administrativos y social	3,921,119.00	4,832,400.00	7,369,200.00	2.78%	-911,281.00	-18.86%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	**141,056,131.73**	**164,359,805.43**	**43,190,030.85**	**100.00%**	**-23,303,673.70**	**-14.18%**

Nota 19 – COSTO DE VENTAS

Los costos proceden directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.
Costo de ventas, que se presentan a continuación:

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 – 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Intereses de depósito, de créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	40,537,970.00	64,597,170.00	60,613,586.00	21.98%	-24,059,200.00	-37.24%
Costos Por Seguros de Vida	52,958,056.00	40,264,879.00	67,234,170.00	28.71%	12,693,177.00	31.52%
Costos Beneficios A Asociados	90,942,000.00	76,712,899.00	78,280,619.00	49.31%	14,229,101.00	18.55%
TOTAL COSTO DE VENTAS	**184,438,026.00**	**181,574,948.00**	**206,128,375.00**	**100.00%**	**2,863,078.00**	**1.58%**

Intereses de depósito, de créditos de Bancos y Otras Obligaciones: Con un saldo de $ 40.537.970 pesos a 31 de diciembre de 2021, tuvo una disminución con respecto al año anterior en un valor de $ 24.059.200 pesos moneda corriente. Corresponde a los intereses cancelados por COOPCEN LTDA sobre obligaciones financieras contraídas con COOPCENTRAL, para cubrir las solicitudes de créditos de los asociados de COOPCEN LTDA.

Costos por seguro de vida: A 31 de diciembre del 2021 este rubro termina con un valor de $ 52.958.056 pesos moneda corriente, valor que corresponde al seguro colectivo de vida que COOPCEN LTDA cancela a la Aseguradora Axa Colpatria y Seguros del Estado beneficiando a sus asociados, esto de acuerdo a lo aprobado en los estatutos de COOPCEN LTDA.

Costos por beneficios a asociados: Con un valor de 90.942.000 pesos mcte, valor que incrementa al fondo de bienestar de acuerdo al presupuesto y a la decisión de asamblea extraordinaria de asociados en la aprobación del reglamento del fondo social de bienestar.

Nota 20 – GASTOS

Los gastos proceden directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.
La entidad reconoce el gasto en el estado de resultados, cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros.

GASTOS ORDINARIOS

Los gastos ordinarios con un saldo a 31 de diciembre de 2021, de $ 346.988.387,70 pesos, con una disminución de $ 15.187.656,10 de pesos, equivalente al 4.19%.

Este rubro representa las erogaciones que incurre la Cooperativa, para cumplir sus actividades descritas en su objeto social.

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Gastos por beneficios a empleados	148,248,780.00	156,982,618.00	134,243,620.00	42.72%	-8,733,838.00	-5.56%
Gastos generales	198,739,607.70	205,193,425.80	192,782,211.45	57.28%	-6,453,818.10	-3.15%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	**346,988,387.70**	**362,176,043.80**	**327,025,831.45**	**100.00%**	**-15,187,656.10**	**-4.19%**

Gastos por Beneficios a Empleados:

Con un saldo de $ 148.248.780 de pesos, tuvo una disminución de $ 8.733.838, equivalente al 5.56%. En este rubro se encuentran los valores pagados y/o causados a favor de los empleados administrativos de la Cooperativa que tienen un contrato laboral, por los conceptos de sueldos, seguridad social, parafiscales, prestaciones sociales, dotación, capacitación al personal. Representa el 42.7% del total de los gastos ordinarios.

Gastos Generales:

Rubro que, a 31 de diciembre de 2021, termina con un saldo de $ 198.739.607 pesos, tuvo una disminución de $ 6.453.818.06 equivalente al 3.1% con respecto al año 2020.

En este rubro se registran las erogaciones en que incurre la cooperativa para la realización de las funciones administrativas generales y otras que son complementarias al desarrollo de su objeto social. Rubro que se representa el 57.3 de los gastos ordinarios.

Gastos que se detallan a continuación.

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
HONORARIOS	86,778,616	88,519,568	80,145,112	43.66%	-1,740,952.00	-2.0%
SISTEMATIZACIÓN	38,590,934	32,566,962	4,482,413	19.42%	6,023,972.09	18.5%
IMPUESTOS	22,668,820	16,348,535	20,171,989	11.41%	6,320,285.22	38.7%
GASTOS DE COMITES	13,742,900	9,016,000	23,534,500	6.92%	4,726,900.00	52.4%
SERVICIOS PUBLICOS	12,856,115	15,390,781	14,450,580	6.47%	-2,534,666.00	-16.5%
GASTOS DE ASAMBLEA	6,296,400	8,847,966	15,254,000	3.17%	-2,551,566.00	-28.8%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	5,916,826	4,843,797	5,748,043	2.98%	1,073,029.00	22.2%
GASTOS LEGALES	2,292,280	3,284,241	2,395,288	1.15%	-991,961.00	-30.2%
ASEO Y ELEMENTOS	1,846,150	4,348,901	765,934	0.93%	-2,502,751.00	-57.5%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1,599,195	5,583,400	433,500	0.80%	-3,984,205.00	-71.4%
CAFETERIA	1,254,000	2,170,150	2,444,080	0.63%	-916,150.00	-42.2%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	1,094,700	2,206,120	754,400	0.55%	-1,111,420.00	-50.4%
GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	1,000,000	400,000	2,909,200	0.50%	600,000.00	150.0%
VIGILANCIA PRIVADA	990,000	1,080,000	1,051,040	0.50%	-90,000.00	-8.3%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	933,535	1,929,645	1,231,119	0.47%	-996,110.00	-51.6%
CORREOS	323,800	-	-	0.16%	323,800.00	100.0%
OTROS	237,001	1,176,087	4,286,565	0.12%	-939,086.35	-79.8%
SEGUROS	180,446	5,182,469	1,121,200	0.09%	-5,002,023.02	-96.5%
REPARACIONES LOCATIVAS	125,890	90,000	700,000	0.06%	35,890.00	39.9%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	12,000	-	-	0.01%	12,000.00	100.0%
GASTOS DE VIAJES	-	1,796,704	2,075,000	0.00%	-1,796,704.00	-100.0%
SUSCRIPCIONES	-	350,000	299,900	0.00%	-350,000.00	-100.0%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	-	62,100	-	0.00%	-62,100.00	-100.0%
SERVICIOS TEMPORALES	-	-	6,078,249	0.00%	0.00	0.0%
PORTES,CABLES Y FAX	-	-	2,030,100	0.00%	0.00	0.0%
ARRENDAMIENTOS	-	-	420,000	0.00%	0.00	0.0%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	**198,739,608**	**205,193,426**	**192,782,211**	**100.00%**	**-6,453,818.06**	**-3.1%**

OTROS GASTOS

CUENTA	A DIC 2021	A DIC 2020	A DIC 2019	VARIACION VERTICAL	VARIACION HORIZONTAL 2021 - 2020	
					DIFERENCIA	PARTICIPACION
Deterioro	218,736,729.00	217,544,032.00	126,707,865.00	88.68%	1,192,697.00	0.5%
Depreciación	11,199,444.00	11,770,634.00	12,996,845.74	4.54%	-571,190.00	-4.9%
Gastos Financieros	16,175,224.97	11,534,431.87	11,099,416.56	6.56%	4,640,793.10	40.2%
Otros Gastos	540,212.00	430,409.94	-	0.22%	109,802.06	25.5%
TOTAL OTROS GASTOS	**246,651,609.97**	**241,279,507.81**	**150,804,127.30**	**100.00%**	**5,372,102.16**	**2.2%**

Deterioro de Cartera de Créditos: Corresponde al sinónimo de provisión es precisamente prever y reconocer ese riesgo constante de perder sobre las inversiones realizadas por la cooperativa en títulos valores o sobre la cartera de lo prestado (Colocación del crédito en efectivo) al no poder recuperar esa cartera, o de no poder cobrar esas deudas. El cálculo del deterioro de cartera se realiza de acuerdo con las directrices de la Superintendencia de Economía Solidaria encontradas en la circular 004 de 2008, y en el concepto CTCP-2015-00474 del 27 de julio de 2015, del Consejo Técnico de la Contaduría Pública. Para este caso, el valor de Gastos por Deterioro termina con un saldo de $ 218.736.729, de los cuales se encuentra: deterioro de inversiones por un valor de $ 593.900, el deterioro de cartera de crédito individual por un valor de $ 188.536.700, deterioro cartera de crédito general por valor de $ 8.869.716 este valor es de acuerdo a lo decidido por el consejo de administración del 2.3% del total de la cartera de crédito aprobado en el año 2020 para protección de cartera ante terceros, deterioro cartera de crédito intereses por valor de $ 20.736.413 pesos.

Depreciaciones: Su saldo representa el valor atribuible como gastos debido a la disminución del valor que sufren los activos fijos asignados a labores administrativas. Termina con un saldo de $ 11.199.444 pesos, esto debido al desgaste que sufre la propiedad planta y equipo en su utilización. Representa el 4.5% de total de otros gastos.

Gastos Financieros: Termina con un valor de $ 16.175.224,97 pesos, con un incremento de $ 4.640.793,1 pesos, equivalente al 40.2% con respecto al año anterior 2020. Representa valores que la Cooperativa canceló a las entidades financieras por concepto de gastos bancarios (Chequeras, Comisiones, consulta a las centrales de riesgo y otros).

Otros Gastos: Termina con un saldo de $ 540.212 pesos, tuvo un incremento de 109.802,06 representa el 25,5%, hace referencia de gastos por impuestos.

Nota 21 – FLUJO DE EFECTIVO

La cooperativa en sus actividades operacionales generó unos recursos negativos en efectivo por valor de $ 319.403.405 de pesos; recursos obtenidos en partidas corrientes tanto del activo como del pasivo.

En el rubro de inversiones realizadas por la Cooperativa $ 14.404.402 se encuentra las inversiones por un valor de $ 3.204.958 de pesos a producto de las valorizaciones de inversiones, y la resta del rubro de la depreciación por un valor de $ 11.199.444, valor que hace referencia al desgaste por el uso de la propiedad planta y equipo en las actividades de servicio que presta la cooperativa para cumplir con su objeto social.

Más las actividades de financiación con un valor de $ 294.421.981, y es el resultado de partidas que capitalizan a la cooperativa como son: el capital social (aportaciones de los asociados), reservas que se incrementan con los excedentes de ejercicios anteriores, fondos de destinación específica que por asamblea fueron aprobadas su incremento con los excedentes de ejercicios anteriores y los resultados del ejercicio como son los excedentes que es el resultado de los

ingresos y egresos que tiene la cooperativa en la realización de su objeto social que la principal actividad es los intereses generados por actividades de créditos a sus asociados.

Dando como saldo en el efectivo para el año 2021, de - $ 10.577.022 de pesos, más el saldo del efectivo del año 2020 por valor de $ 96.430.765, dando así el saldo del efectivo y equivalente del año 2021 por valor de $ 85.853.743.

Nota 22 – ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Durante el año de 2021 el rubro del patrimonio termina con un saldo de $ 3.951.355.708,92, tuvo un incremento en el patrimonio de $ 273.142.178,10 de pesos, representado en el 7.4% con respecto al año anterior. Esto se debe al incremento del capital (Aportes Sociales) por $ 443.465.340 de pesos que corresponde a las aportaciones de los asociados que mensualmente realizan, menos reintegro del capital social por retiros de asociados por valor de $ 209.577.909 que corresponde a los asociados retirados voluntariamente, como los excluidos y los fallecidos, más el incremento por efecto de distribución de los excedentes del año 2020 de acuerdo al art. 54 de la Ley 79/88: reservas (Protección de Aportes) que incremento en $ 22.458.338 de pesos correspondiente al 20% (Excedente 2020), fondo patrimonial de Educación $ 22.458.338 correspondiente al 20% (Excedente 2020), fondo patrimonial de Solidaridad $ 11.612.410 correspondiente al 10% (Excedentes del 2020), mas fondo de destinación específica otros por valor de $ 19.194.753 correspondiente a excedentes no distribuibles según artículo 10 de la Ley 79 de 1988, Menos su agotamiento por un valor de $ 21.459.241 fondo de Educación y menos $ 13.678.000 fondo de Solidaridad cumpliendo así el art.19 del Estatuto Tributario y reglamento de los fondos de COOPCEN LTDA. Menos la distribución de excedentes del año 2020 en un valor de $ 131.486.444, más los excedentes del año 2021 en un valor de $ 130.154.592. Por lo anterior se obtiene un patrimonio a 31 de diciembre de 2021 por valor de $ 3.951.355.709 de pesos.

Firmas

MARIO FERNANDO RODRIGUEZ CH.
Gerente

MAURICIO CERVANTES D.
Contador T.P. 49390

Heivar Villota Luna
Revisor Fiscal T.P. 75094 - T
Designado Medrano Muñoz Asesores SAS
Opinión Adjunta

Original Firmado.