

BALANCE FINANCIERO COVIEMCALI DICIEMBRE 31 DE 2022

COVIEMCALI
ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
 Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 - 2021
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

		DIC 31 2022	%	DIC 31 2021	%	VARIACION	%
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	Nota 3	118,017	1%	235,873	2%	-117,856	-50%
INVERSIONES	Nota 4	228,459	3%	217,147	2%	11,312	5.2%
CARTERA DE CREDITOS	Nota 5	921,553	10%	913,280	10%	8,274	1%
CUENTAS POR COBRAR	Nota 6	1,015	0%	3,563	0%	-2,548	-72%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,269,044	14%	1,369,863	14%	-100,819	-7%
ACTIVO NO CORRIENTE							
CARTERA DE CREDITOS	Nota 5	7,182,130	79%	7,554,092	79%	-371,962	-5%
ACTIVOS MATERIALES	Nota 7	619,765	7%	616,906	6%	2,859	0%
OTROS ACTIVOS	Nota 8	44,595	0%	44,733	0%	-139	0%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		7,846,490	86%	8,215,731	86%	-369,242	-4%
TOTAL ACTIVO		9,115,534	100%	9,585,594	100%	-470,060	-5%
PASIVO							
PASIVO CORRIENTE							
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 9	452,000	25%	750,273	34%	-298,273	-40%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	Nota 10	133,679	8%	287,102	13%	-153,424	-53%
FONDOS SOCIALES	Nota 11	180,474	10%	110,638	5%	69,836	63%
OTROS PASIVOS	Nota 12	42,665	2%	42,145	2%	520	1%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		808,818	45%	1,190,158	54%	-381,341	-32%
PASIVO NO CORRIENTE							
CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	Nota 9	924,356	52%	967,841	44%	-43,484	-4%
OTROS PASIVOS	Nota 12	45,570	3%	60,567	3%	-14,998	-25%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		969,926	55%	1,028,408	46%	-58,482	-6%
TOTAL PASIVO		1,778,744	100%	2,218,567	100%	-439,823	-20%
PATRIMONIO							
APORTES SOCIALES	Nota 13	5,092,678	69%	5,076,667	69%	16,012	0%
RESERVAS	Nota 14	1,487,721	20%	1,452,213	20%	35,508	2%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	Nota 15	337,083	5%	337,083	5%	0	0%
SUPERAVIT	Nota 16	16,635	0%	16,635	0%	0	0%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	Nota 17	280,698	4%	280,698	4%	-	0%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	Nota 18	26,195	0%	26,195	0%	-	0%
RESULTADO DEL EJERCICIO	Nota 19	95,779	1%	177,537	2%	-81,757	-46%
TOTAL PATRIMONIO		7,336,790	100%	7,367,027	100%	-30,237	0%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		9,115,534		9,585,594		-470,060	-5%
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA							
	Nota 20	3,009,266		3,087,508		-78,242	

Original Firmado


MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
 Gerente


DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
 Contador Publico
 TP No. 55076-7



MYRIAM WILCHES PEÑA
 Revisor Fiscal No. TP 42755 - T
 Delegado de Consultoria y
 Auditoria Socioempresarial
 Ver Opinión Adjunta.

COVIEMCALI
ESTADO DE RESULTADOS
 Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 - 2021
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS				
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
SERVICIO CREDITOS DE CONSUMO	Nota 19 1,173,653	1,154,319	19,334	2%
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	1,173,653	1,154,319	19,334	2%
GASTOS ADMINISTRACION				
BENEFICIO A EMPLEADOS	481,800	449,653	32,147	7%
GASTOS GENERALES	310,240	275,634	34,606	13%
DEPRECIACION	15,533	12,636	2,897	23%
AMORTIZACIONES	10,372	8,485	1,886	22%
DETERIORO	62,240	109,901	-47,661	-43%
TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	880,185	856,309	23,877	3%
OTROS GASTOS				
GASTOS FINANCIEROS	37,671	28,105	9,567	34%
TOTAL OTROS GASTOS	37,671	28,105	9,567	34%
COSTO DE VENTAS				
INTERESES DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	186,342	108,466	77,876	72%
UTILIDAD OPERACIONAL	107,125	189,544	-82,419	-43%
OTROS INGRESOS	26,325	16,097	10,228	64%
EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO	95,779	177,537	-81,757	-46%

Original Firmado


MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
 Gerente


DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
 Contador Publico
 TP No. 55076-7


MYRIAM WILCHES PEÑA
 Revisor Fiscal No. TP 42755 - T
 Delegado de Consultoría y
 Auditoria Socioempresarial
 Ver Opinión Adjunta.

COVIEMCALI
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	AÑO 2022	AÑO 2021
<u>ACTIVIDADES OPERACIÓN</u>		
<u>FUENTES DE EFECTIVO</u>		
EFFECTIVO COBRADO POR CARTERA DE CREDITO	1,811,634	1,972,544
EFFECTIVO RECIBIDO POR APORTES	585,415	589,328
OTROS COBROS DE OPERACION	326,373	154,239
RECIBIDO INTERESES CARTERA DE CREDITO	1,155,425	1,154,319
TOTAL FUENTES DEL EFECTIVO POR OPERACION	3,878,847	3,870,430
<u>USOS DEL EFECTIVO</u>		
PAGOS A EMPLEADOS	436,061	394,240
PAGO POR IMPUESTOS	23,559	20,047
PAGOS POR COLOCACION DE CREDITOS	1,682,890	2,287,086
PAGOS POR FONDOS SOCIALES	100,296	100,018
PAGOS POR RETIRO DE ASOCIADOS	411,581	265,815
OTROS PAGOS DE OPERACION	72,469	78,022
PAGOS PARA TERCEROS	430,895	406,353
TOTAL USOS DEL EFECTIVO POR OPERACION	3,157,749	3,551,582
TOTAL ACTIVIDADES OPERACIONALES DEL EFECTIVO	721,098	318,849
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
<u>USOS DEL EFECTIVO</u>		
COMPRA DE ACTIVOS	34,583	13,309
TOTAL USOS DEL EFECTIVO POR INVERSION	34,583	13,309
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION DEL EFECTIVO	(34,583)	(13,309)
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</u>		
<u>FUENTES DE EFECTIVO</u>		
RECIBIDO POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	145,700	350,000
TOTAL FUENTES DEL EFECTIVO POR FINANCIACION	145,700	350,000
<u>USOS DEL EFECTIVO</u>		
PAGOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	714,359	672,603
TOTAL USOS DEL EFECTIVO POR FINANCIACION	714,359	672,603
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION DEL EFECTIVO	(568,659)	(322,603)
TOTAL FUENTES DEL EFECTIVO	4,024,547	4,220,430
TOTAL USOS DEL EFECTIVO	3,906,691	4,237,494
EL GRAN TOTAL FUE DISMINUCION DEL EFECTIVO EN	117,856	(17,063)
EFFECTIVO Y EQUIV DE EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	235,873	252,936
EFFECTIVO Y EQUIV DE EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	118,017	235,873
EL GRAN TOTAL FUE DISMINUCION DEL EFECTIVO EN	(117,856)	17,063

Original Firmado

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
Gerente

Daniel J. Navia A.
DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
Contador Publico
TP No. 55076-7

MYRIAM WILCHES PEÑA
Revisor Fiscal No. TP 42755 - T
Delegado de Consultoría y
Auditoria Socio empresarial
Ver Opinión Adjunta.

COVIEMCALI

Estado de Cambio en el Patrimonio


Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021


(Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	Fondo				Excedentes del período	Excedentes Acumulados	Adopción NIF por primera vez	Total patrimonio
	Aportes Sociales	Reservas	Destinación Especifica	Superávit				
Saldo al 1 de enero de 2021	4,916,701	1,437,248	239,654	16,635	74,826	26,195	280,698	6,991,956
Apropiación para fondos sociales					-59,861			-59,861
Reserva para protección de aportes		14,965			-14,965			-
Fondo Destinación Especifica			97,431		-			97,431
Aportes sociales, neto	159,966							159,966
Excedentes Ejercicios Anteriores								-
Excedentes del ejercicio					177,537			177,537
Otros Resultados Integrales								-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	5,076,667	1,452,212	337,086	16,635	177,536	26,195	280,698	7,367,027
Apropiación para fondos sociales					-142,029			-142,029
Reserva para protección de aportes		35,508			-35,508			-
Fondo Destinación Especifica								-
Aportes sociales, neto	16,012							16,012
Resultado de la Convergencia								-
Excedentes del ejercicio					95,779			95,779
Saldo al 31 de diciembre de 2022	5,092,679	1,487,720	337,086	16,635	95,779	26,195	280,698	7,336,790

Original Firmado


MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
Gerente


DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
Contador Publico
TP No. 55076-7


MYRIAM WILCHES PEÑA
Revisor Fiscal No. TP 42755 - T
Delegado de Consultoría y
Auditoria Socio empresarial
Ver Opinión Adjunta.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES JUBILADOS Y
PENSIONADOS DEL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO
COVIEMCALI**

NIT 890.303.723-7

**NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A
DICIEMBRE 31 DE 2022 – 2021
(En miles de pesos colombianos)**

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

Coviemcali es la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores Jubilados y Pensionados del Sector Público y privado, identificada con el Nit No. 890.303.723-7. Nace a la vida jurídica el 3 de diciembre de 1961 mediante Escritura Pública 4169 de la Notaría Tercera de Cali, con personería jurídica 01951 del Ministerio del Trabajo.

Es una Empresa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado; cuyo ingreso y retiro es voluntario, basado en el acuerdo y acto cooperativo, regida por la Constitución Nacional, los estatutos, el derecho cooperativo, la Ley 79 de 1.988, la Ley 454 de 1.998 y los principios del cooperativismo.

Coviemcali está situado en el departamento del Valle del Cauca en la ciudad de Cali, en la carrera 44 No. 5C-32 del barrio Nueva Tequendama.

Coviemcali al 31 de diciembre de 2022 término con 729 asociados y comparado con el año 2021 que termino con 749 presenta una disminución de 20 asociados que representa un -2.7%.

Coviemcali realizo la última reforma general de los estatutos mediante la asamblea general extraordinaria de Delegados No. 72 del 15 de noviembre de 2019.

OBJETO SOCIAL

Es generar bienestar económico-social y desarrollo para sus asociados, familiares y comunidad en general, buscando la satisfacción de necesidades básicas tales como vivienda, salud, recreación, educación y todas aquellas que impliquen el mejoramiento de su calidad de vida.

Para dar cumplimiento a los objetivos, de la Cooperativa podrá desarrollar las siguientes actividades, de acuerdo al estatuto vigente:

Recibir aportes sociales de sus asociados.

Prestar a sus asociados servicios de crédito.

Planear, organizar y ejecutar programas para satisfacer necesidades de bienestar social, culturales, de salud, de seguridad social y educativa de los asociados y sus familias.

Desarrollar programas tendientes a atender las necesidades de consumo de sus asociados.

Suscribir acuerdos de libranza con empleadores o entidades pagadoras, de naturaleza pública o privada, pudiendo realizar operaciones de libranza con los asociados, guardando las condiciones exigidas por la normatividad vigente. Los créditos que otorgue la Cooperativa a sus asociados serán financiados con recursos de origen lícito provenientes de los aportes sociales, préstamos bancarios, para lo cual la Cooperativa implementará mecanismos idóneos que permitan prevenir, detectar y evitar, el ingreso de recursos de origen ilícito.

A diciembre 31 de 2022 COVIEMCALI tenía un total de 10 empleados y a diciembre de 2021 un total de 10 empleados.

NOTA 2

POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

SISTEMA CONTABLE

El Estado de Situación Financiera de Apertura de la Cooperativa Coviemcali se tiene en claro que la entidad está y estará en marcha de forma indefinida y sus revelaciones se presentan ajustadas al nuevo marco normativo Decreto 3022 de 2013.

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) PYMES y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). La normatividad NIIF aplicable en Colombia requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo. La ley 1314 de 2009 y con fecha 27 de diciembre de 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 aplicable a la Cooperativa clasificada en el denominado Grupo 2, con las excepciones el tratamiento contable de la cartera de créditos y de los aportes sociales en cooperativas bajo NIIF medidas consignadas en el Decreto 2496 de 2015, expedido por el Ministerio de

Comercio, Industria y Turismo, que modificó parcialmente el Decreto 2420 de 2015 y el decreto 2483 de 28 de diciembre de 2018 en cual se compilan y actualizan los marcos técnicos de las Normas de Información Financiera NIIF para las Pymes, Grupo 2.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

En general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición.

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Colombianas de Información Financiera NCIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables

Los estados financieros fueron autorizados por el consejo de Administración y el representante legal para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de Delegados el 11 marzo de 2023, fecha en la cual se llevará a cabo la sesión ordinaria de la asamblea y en la cual este organismo de dirección aprobará y/o de ser necesario sugerirá ajustar los estados financieros.

COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el período de 2022 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la Asamblea General.

BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. Coviemcali revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- Estado de situación financiera individual con fecha de corte del período que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- Estado de resultados del ejercicio.
- Estado de cambios en el patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método indirecto.
- Notas a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del párrafo 3.10 del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2.

MONEDA DE PRESENTACIÓN

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, la moneda funcional y de presentación, para la Entidad, mediante la cual se registrará 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 de Coviemcali. Las cifras se presentarán en miles de pesos colombianos.

BASE DE ACUMULACIÓN

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios y políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el período.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el período, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de períodos anteriores: No se detectaron errores importantes de períodos anteriores

NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la gerencia no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

COVIEMCALI presenta en un conjunto completo de estados financieros, cada uno de ellos con el mismo nivel de importancia.

ACTIVOS

Representan los recursos obtenidos por la Cooperativa como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Cuentas que integran el Efectivo y sus equivalentes: Las cuentas que integran este rubro son: Caja, Bancos e inversiones de corto plazo fácilmente convertibles en efectivo tales como: monedas extranjeras, metales preciosos amonedados e inversiones disponibles a la vista, el efectivo debe valorarse a su valor nominal (pesos colombianos).

De acuerdo a lo anterior el rubro efectivo y equivalente al efectivo comprende los siguientes:

- Saldo de caja.
- Saldos en cuentas con entidades financieras.
- Saldos en cuentas en entidades cooperativas.
- Saldos en inversiones en títulos de deuda (C.D.T, C.D.A.T, bonos de Cooperativas, títulos de tesorería del estado, etc.) que puedan venderse fácilmente en un mercado y que se tengan solo con fines de utilizar excedentes de efectivo y no para inversión.
- Dinero invertido a través de carteras colectivas, fondos de inversión, fideicomisos, encargos fiduciarios, siempre que se mantengan solo con fines de utilizar excedentes de efectivo y no para inversión.

Políticas de Reconocimiento

Los equivalentes de efectivo en su reconocimiento inicial deben reconocerse a su costo.

Los rendimientos por depósitos en banco se reconocerán en resultados conforme se devenguen.

Se hizo una revisión mensual de las Conciliaciones bancarias para realizar los ajustes correspondientes.

Los sobregiros de cuentas bancarias reportadas en el extracto bancario, y cuando no se tenga convenio de compensación, se registrarán en Obligaciones financieras a corto plazo, en el rubro de Sobregiros.

Los rendimientos que generen los depósitos en bancos se presentarán en el Estado de resultados como un ingreso por intereses.

El registro de aquellas Inversiones no mayor de 90 días de gran liquidez, se medirá y causará al costo de transacción. Además, se causarán los intereses pendientes de cobro dentro del ejercicio contable.

Cuando existan disponibilidades restringidas, como aquellas que registran los depósitos sobre los cuales no puede ejercer su inmediata disponibilidad, ya sea por mandato legal, orden judicial, contractual u otra disposición imperativa de restricción deben revelarse al cierre del ejercicio.

La Cooperativa está expuesta a requerimientos diarios sobre sus recursos de fondos disponibles de depósitos de ahorros, cuentas corrientes, depósitos venciendo y desembolsos de préstamos. La Cooperativa mantiene recursos de efectivo para cumplir con todas estas necesidades, ya que la experiencia muestra que un nivel mínimo de reinversión de los fondos que están venciendo puede ser pronosticado con un alto nivel de seguridad. La Cooperativa mitiga este riesgo estableciendo límites en la proporción máxima de los fondos que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez y límites de composición de facilidades interbancarias y de financiamientos.

INVERSIONES

Comprende los excesos de liquidez, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el estado de situación financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.

En este rubro se encuentra las inversiones patrimoniales que COVIEMCALI ha hecho en entidades del Sector Solidario.

Su reconocimiento se hace por método del costo. Registró inicial por el Costo Historio y en él se incluyen todos aquellos valores pagados para su adquisición, tales como impuestos, comisiones, asesoría, etc.

CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

CARTERA DE CREDITOS

Coviemcali para determinar el deterioro utiliza la metodología presentada por la Supersolidaria en la Circular Basica Contable y Financiera del 2020 en su Capitulo II Cartera de Creditos y en el anexo 1.

CASTIGO DE CARTERA DE CREDITOS

Para el castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a COVIEMCALI. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar lo señalado en el Capítulo VIII de la Circular Basica Contable y Financiera del 2020 y luego castigar el saldo insoluto de la obligación.

En términos generales, para el castigo de activos se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% del deterioro del valor de los activos correspondientes

El Consejo de Administración es el encargado de autorizar el castigo amparado en los informes presentados por la gerencia y los abogados, donde se indique en forma detallada el origen de la decisión, los documentos técnicos que demuestren el estudio adelantado y los resultados de la gestión efectuada.

GARANTÍAS ADMISIBLES CLASES DE GARANTÍAS.

Para el otorgamiento de créditos en COVIEMCALI, los deudores además de suscribir los títulos valores representativos de la obligación, con lo cual comprometen su patrimonio y sus ingresos, deberán otorgar a favor de COVIEMCALI las garantías que señala el capítulo V del reglamento de crédito.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social. De acuerdo con la vida útil probable o estimada, establecida con base en el avalúo técnico realizado y que sirvió de referencia para ajustar y reconocer como costo en los estados financieros el valor atribuido; el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro como consecuencia de la contribución a la generación de sus ingresos, a través del método de depreciación de línea recta, en los casos en que corresponda.

La depreciación y amortización son cargadas para ser disminuida del costo de los activos, sobre la vida de servicio estimada de los bienes relacionados, utilizando el método de línea recta con base a las siguientes tasas de depreciación, determinadas en función de los años de la vida útil estimada, como promedio, de los diferentes elementos:

MONEDA DE PRESENTACIÓN

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, la moneda funcional y de presentación, para la Entidad, mediante la cual se registrará 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 de Coviemcali. Las cifras se presentarán en miles de pesos colombianos.

BASE DE ACUMULACIÓN

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, del Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo técnico compilatorio N.2 de las normas de la información financiera grupo 2, requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios y políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el período.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el período, tales como variaciones en las vidas útiles, valores residuales, en las metodologías para calcular provisiones por litigios en contra ni en otras bases de estimación que deban aplicar prospectivamente.

Corrección de errores de períodos anteriores: No se detectaron errores importantes de períodos anteriores

NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la gerencia no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

COVIEMCALI presenta un conjunto completo de estados financieros, cada uno de ellos con el mismo nivel de importancia.

ACTIVOS

Representan los recursos obtenidos por la Cooperativa como resultado de sus operaciones y de cuya utilización se esperan beneficios económicos futuros.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO

Cuentas que integran el Efectivo y sus equivalentes: Las cuentas que integran este rubro son: Caja, Bancos e inversiones de corto plazo fácilmente convertibles en efectivo tales como: monedas extranjeras, metales preciosos amonedados e inversiones disponibles a la vista,

El efectivo debe valorarse a su valor nominal (pesos colombianos).

De acuerdo a lo anterior el rubro efectivo y equivalente al efectivo comprende lo siguiente:

- Saldo de caja.
- Saldos en cuentas con entidades financieras.
- Saldos en cuentas en entidades cooperativas.
- Saldos en inversiones en títulos de deuda (C.D.T, C.D.A.T, bonos de Cooperativa s, títulos de tesorería del estado, etc.) que puedan venderse fácilmente en un mercado y que se tengan solo con fines de utilizar excedentes de efectivo y no para inversión.
- Dinero invertido a través de carteras colectivas, fondos de inversión, fideicomisos, encargos fiduciarios, siempre que se mantengan solo con fines de utilizar excedentes de efectivo y no para inversión.

Políticas de Reconocimiento

Los equivalentes de efectivo en su reconocimiento inicial deben reconocerse a su costo.

Los rendimientos por depósitos en banco se reconocerán en resultados conforme se devenguen.

Se hizo una revisión mensual de las Conciliaciones bancarias para realizar los ajustes correspondientes.

Los sobregiros de cuentas bancarias reportadas en el extracto bancario, y cuando no se tenga convenio de compensación, se registrarán en Obligaciones financieras a corto plazo, en el rubro de Sobregiros.

Los rendimientos que generen los depósitos en bancos se presentarán en el Estado de resultados como un ingreso por intereses.

El registro de aquellas Inversiones no mayor de 90 días de gran liquidez, se medirá y causará al costo de transacción. Además, se causarán los intereses pendientes de cobro dentro del ejercicio contable.

Cuando existan disponibilidades restringidas, como aquellas que registran los depósitos sobre los cuales no puede ejercer su inmediata disponibilidad, ya sea por mandato legal, orden judicial, contractual u otra disposición imperativa de restricción deben revelarse al cierre del ejercicio.

La Cooperativa está expuesta a requerimientos diarios sobre sus recursos de fondos disponibles de depósitos de ahorros, cuentas corrientes, depósitos venciendo y desembolsos de préstamos. La Cooperativa mantiene recursos de efectivo para cumplir con todas estas necesidades, ya que la experiencia muestra que un nivel mínimo de reinversión de los fondos que están venciendo puede ser pronosticado con un alto nivel de seguridad. La Cooperativa mitiga este riesgo estableciendo límites en la proporción máxima de los fondos que deben ser mantenidos en instrumentos de alta liquidez y límites de composición de facilidades interbancarias y de financiamientos.

INVERSIONES

Comprende los excesos de liquidez, representados en títulos valores y demás documentos, con el fin de obtener rentas fijas o variables, las cuales se clasifican en el estado de situación financiera como activos corrientes, cuando se rediman antes de un año y como no corrientes cuando se rediman después de un año.

En este rubro se encuentra las inversiones patrimoniales que COVIEMCALI ha hecho en entidades del Sector Solidario.

Su reconocimiento se hace por método del costo. Registró inicial por el Costo Historio y en él se incluyen todos aquellos valores pagados para su adquisición, tales como impuestos, comisiones, asesoría, etc.

CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a los derechos contractuales para recibir dinero u otros activos financieros de terceros a partir de actividades generadas, sobre las cuales debe determinarse su deterioro ante la incertidumbre de recuperación.

CARTERA DE CREDITOS

Coviemcali para determinar el deterioro utiliza la metodología presentada por la Supersolidaria en la Circular Basica Contable y Financiera del 2020 en su Capítulo II Cartera de Creditos y en el anexo 1.

CASTIGO DE CARTERA DE CREDITOS

Para el castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a COVIEMCALI. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar lo señalado en el Capítulo VIII de la Circular Basica Contable y Financiera del 2020 y luego castigar el saldo insoluto de la obligación.

En términos generales, para el castigo de activos se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% del deterioro del valor de los activos correspondientes.

El Consejo de Administración es el encargado de autorizar el castigo amparado en los informes presentados por la gerencia y los abogados, donde se indique en forma detallada el origen de la decisión, los documentos técnicos que demuestren el estudio adelantado y los resultados de la gestión efectuada.

GARANTÍAS ADMISIBLES CLASES DE GARANTÍAS.

Para el otorgamiento de créditos en COVIEMCALI, los deudores además de suscribir los títulos valores representativos de la obligación, con lo cual comprometen su patrimonio y sus ingresos, deberán otorgar a favor de COVIEMCALI las garantías que señala el capítulo V del reglamento de crédito.

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Representan activos tangibles que se mantienen para su uso en el desarrollo de su objeto social. De acuerdo con la vida útil probable o estimada, establecida con base en el avalúo técnico realizado y que sirvió de referencia para ajustar y reconocer como costo en los estados financieros el valor atribuido; el cual se tomará como punto de partida para reconocer su deterioro como consecuencia de la contribución a la generación de sus ingresos, a través del método de depreciación de línea recta, en los casos en que corresponda.

La depreciación y amortización son cargadas para ser disminuida del costo de los activos, sobre la vida de servicio estimada de los bienes relacionados, utilizando el método de línea recta con base a las siguientes tasas de depreciación, determinadas en función de los años de la vida útil estimada, como promedio, de los diferentes elementos:

Propiedades	Vida Útil
EDIFICACIONES	80 años
MUEBLES Y ENSERES	15 años
EQUIPO DE OFICINA	15 años
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION	5 años
MAQUINARIA Y EQUIPO	30 años

La ganancia o pérdida que se genera de la disposición o retiro de un activo es determinada como la diferencia entre el ingreso producto de la venta y el valor en libros del activo y es reconocida en el estado de excedentes netos de ingresos sobre egresos integral.

Medición Inicial

Para Coviemcali el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

Coviemcali registra por separado el terreno del edificio, que es su sede en la cual se prestan los servicios a sus asociados y se le asigna por el costo atribuido a valor razonable.

El avalúo comercial de la sede se realizó en el mes de diciembre de 2014 por un valor de \$520.078.000.

Los activos fijos se contabilizarán como un activo material cuando su costo sea igual o mayor a 2 SMLMV.

Medición Posterior

Coviemcali medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

COVIEMCALI en la actualidad deprecia los activos por el método lineal, por tener una actividad de servicios y el equipo utilizado permanece en instalaciones con ambiente que no permite mayor deterioro. A futuro se considera que es la mejor práctica para mostrar la realidad económica del activo dentro de Coviemcali.

OTROS ACTIVOS

GASTOS ANTICIPADOS

Los Gastos Pagados por Anticipado, son gastos que se registraron como un activo y que deben ser usados dentro del término de un año o en un ciclo financiero a corto plazo.

Clasificación

Los gastos pagados por anticipado se clasifican como:

1. Gastos pagados por anticipado consumibles en el período: Son aquellos gastos pagados por anticipado que se esperan utilizar en el ejercicio y por lo tanto se presentan en el activo corriente.
2. Gastos pagados por anticipados consumibles en más de un período: Son aquellos gastos pagados por anticipado que se esperan utilizar en más de un ejercicio y por lo tanto parte de su saldo se presenta en el activo corriente y parte en el activo no corriente.

Algunos de los gastos pagados por anticipado son:

- Seguros pagados por anticipado
- Intereses
- Comisiones

Reconocimiento

El reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo y los siguientes criterios:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- b) La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Como bien se establece en este párrafo los gastos pagados por anticipados deben ser medidos con fiabilidad, sin embargo, no siempre se conoce cuál es el valor exacto de la partida y por lo tanto estos deben estimarse en esos casos y dicha estimación debe ser razonable.

Medición

Los gastos pagados por anticipado se valúan al costo de la adquisición y se transfieren a resultados en el período durante el cual se reciben los servicios, se consumen los suministros o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado.

Cuando algún gasto pagado por anticipado ya no tiene algún beneficio futuro, debe registrarse en los resultados del período en el que sucedan.

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Reconocimiento

COVIEMCALI reconoce un activo intangible como activo si, y solo si:

- (a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a COVIEMCALI;
- (b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- (c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

COVIEMCALI evaluará la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros esperados utilizando hipótesis razonables y fundadas, que representen la mejor estimación de la administración de las condiciones económicas que existirán durante la vida útil del activo.

COVIEMCALI utilizará su juicio para evaluar el grado de certidumbre asociado al flujo de beneficios económicos futuros que sea atribuible a la utilización del activo, sobre la base de la evidencia disponible en el momento del reconocimiento inicial, otorgando un peso mayor a la evidencia procedente de fuentes externas.

Medición Inicial

COVIEMCALI mide inicialmente los activos intangibles al costo, los gastos de períodos anteriores no se reconocen como un activo. Los desembolsos sobre un activo intangible reconocidos inicialmente como gastos no se reconocerán en una fecha posterior como parte del costo de un activo.

Medición posterior

COVIEMCALI medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

Si COVIEMCALI no puede hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez años.

Período y método de amortización

COVIEMCALI distribuye el importe depreciable de un activo intangible de forma sistemática a lo largo de su vida útil. El cargo por amortización de cada período se reconoce como un gasto. La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la administración. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas. COVIEMCALI usa el método lineal para la amortización de sus intangibles.

Valor residual

COVIEMCALI supone que el valor residual de un activo intangible es cero a menos que:

- (a) Exista un compromiso, por parte de un tercero, para comprar el activo al final de su vida útil, o que
- (b) Exista un mercado activo para el activo y:
 - (i) Pueda determinarse el valor residual con referencia a ese mercado, y
 - (ii) Sea probable que este mercado existirá al final de la vida útil del activo.

PASIVOS

Es una obligación presente de la Cooperativa debido a eventos anteriores, y para la cancelación la Cooperativa deberá desprenderse de recursos de la entidad que conlleven a beneficios económicos.

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una obligación legal o una obligación implícita. Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal. Una obligación implícita es aquella que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

- a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la Cooperativa que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la Cooperativa haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y
- b) Como consecuencia de lo anterior, la Cooperativa haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

Corresponde a los recursos apropiados de los Excedentes del ejercicio anterior y aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas, por los asociados directamente y con cargo a los resultados del ejercicio.

Estos fondos son de carácter agotable y mediante destinación específica y se encuentran debidamente reglamentados.

Fondo de Educación: Son los recursos destinados a prestar servicios de educación, tanto a los asociados, sus familiares, sus trabajadores de acuerdo con la Circular Básica Contable y financiera del año 2020 o las disposiciones de la Asamblea General de Asociados.

En esta cuenta se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior como un mínimo del 20 % para la educación formal de acuerdo con el artículo 54 de la ley 79 de 1988 y artículo 8° de la Ley 863 de 2003.

Fondo de Solidaridad: Son los recursos destinados a atender el servicio de mutua ayuda a sus asociados, familiares en casos de calamidad domestica de acuerdo a la reglamentación de Coviemcali.

En esta cuenta se registra la apropiación de los excedentes del ejercicio anterior como un mínimo del 10 %.

Fondo de Recreación: Representa los recursos provenientes del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la asamblea, cuyo objetivo es el de prestar servicios específicos de recreación a los asociados de acuerdo con la reglamentación de la Cooperativa.

Fondo Social para otros Fines: Representa los recursos provenientes del resultado social del ejercicio de acuerdo con la decisión de la asamblea, este fondo se apropió de los excedentes del año 2012 con la destinación de hacer futuras inversiones.

En la asamblea No. 74 del 27 de marzo de 2021 la asamblea aprobó trasladar este fondo pasivo a un fondo de carácter patrimonial.

Fondo Mutuo: En la asamblea No. 74 del 27 de marzo de 2021 la asamblea aprobó un Fondo Mutuo pasivo para el reconocimiento de un auxilio de acuerdo al porcentaje que establezca el consejo de administración, previos estudios y análisis de la evolución de este fondo mutuo para los familiares, herederos o beneficiarios de los asociados

fallecidos mayores de 85 años que la póliza de aportes no cubre y también el pago del servicio funerario de todos los asociados. (SERVIVIR)

Este fondo se origina del porcentaje de la póliza de aportes menores de 85 años contribuyen en caso que se presente el fallecimiento y por lo tanto el 70% de lo reconocido por la aseguradora está dirigido para los familiares, herederos o beneficiarios del asociado fallecido y el 30% restante para cubrir los auxilios a los familiares, herederos o beneficiarios de aquellos asociados excluidos por la compañía de seguros.

OTROS PASIVOS:

El rubro de **aportes pendientes de aplicar** corresponde a los recursos causados por concepto de los Aportes Sociales pendiente de recibir de parte de los asociados debido al no pago por parte de la entidad retenedora.

El rubro de **Beneficios a empleados corto plazo** corresponde a las obligaciones que tiene la Cooperativa con sus 10 empleados por concepto de prestaciones sociales legales como consecuencia de los derechos adquiridos de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

La Cooperativa realizó un cálculo actuarial por la Pensión de Jubilación de la Sra. Martha Cecilia Chaparro.

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL:

Valor que corresponde a los aportes efectivamente pagados en dinero por los asociados de acuerdo con los estatutos de la Cooperativa.

El patrimonio de COVIEMCALI será variable e ilimitado, pero para todos los efectos legales y estatutarios el aporte social mínimo irreducible durante la existencia de la cooperativa, será la suma equivalente a dos mil (2.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), valor que se encuentra pagado en su totalidad.

Los asociados personas naturales deberán pagar aportes sociales mensuales:

1. El aporte mensual que deben hacer los asociados se fija en el 3% de los ingresos certificados, producto de su actividad laboral, comercial, de servicios, jubilación o pensión
2. Para los asociados menores de 25 años, que estén estudiando y no devenguen salario, el aporte mínimo se fija en el 2% de un salario mínimo legal mensual vigente.
3. Los nuevos asociados que declaren ingresos superiores a cuatro salarios mínimos legales mensuales vigentes aportarán mínimo el 3% de cuatro (4) salarios mínimos.
4. Para los asociados que hayan alcanzado un nivel de aportes superior a 15 salarios mínimos legales mensuales vigentes, a solicitud del asociado, el aporte mínimo mensual se fija en el 1% de los ingresos certificados.

Ningún asociado, persona natural, podrá directa o indirectamente, ser titular de aportes sociales individuales, que representen más del diez por ciento (10%) del total de los aportes sociales de COVIEMCALI.

DEVOLUCION DE APORTES SOCIALES PAGADOS

Los asociados que hayan perdido su calidad de tales por cualquier motivo, o los herederos del asociado fallecido, tendrán derecho a que COVIEMCALI les devuelva el valor de sus aportes sociales individuales y demás sumas que tengan a su favor. La devolución corresponderá a la suma que llegare a quedar después de aplicar los aportes a los saldos insolutos de cartera y por otros conceptos que tuviere el asociado en la cooperativa.

INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el período, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de Coviemcali, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados. Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de Coviemcali y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

NOTA 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Comprende el efectivo o documentos similares existentes en la caja, los saldos de la cuenta bancaria, inversiones a corto plazo de gran liquidez, fácilmente convertibles en valores de efectivo, los cuales se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Ninguno de los fondos del disponible está sujetos a alguna restricción y debidamente están conciliados y no hay partidas conciliatorias de más de 30 días.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Caja General	4,785	2,743	-2,042
Caja Menor	2,000	2,000	0
Caja de cambio	100	100	0
Devoluciones Asociados	641	339	-302
Banco de Occidente Cta. cte.	98,284	170,559	72,275
Banco de Occidente Cta. Ahorros	1,559	8,604	7,045
Banco Coopcentral Cta. Cte.	10,549	50,937	40,387
Banco Coopcentral Cta. Cte. No. 513	99	592	493
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	118,017	235,873	117,856

NOTA 4 INVERSIONES

En este rubro se encuentra las inversiones patrimoniales que COVIEMCALI ha hecho en entidades del Sector Solidario.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Seguros la Equidad	138,870	133,870	-5,000
Servivir	36,831	35,656	-1,175
Confecoop Valle	3,921	3,921	0
Coopcentral	48,837	43,700	-5,137
TOTAL OTRAS INVERSIONES	228,459	217,147	-11,312

NOTA 5 CARTERA DE CREDITOS

Registra los créditos otorgados y desembolsados bajo las distintas modalidades de créditos que tiene la Cooperativa y en el giro especializado de cada una de ellas. La cartera de la Cooperativa corresponde a Consumo, mediante descuento de libranza, pagos por caja y de acuerdo con la clasificación de la cartera. De acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con las políticas y prácticas contables que se mencionan en la **Nota 2**, la totalidad de la cartera de créditos fue clasificada, evaluada y calificada al corte de diciembre 31 de 2022.

CONSTITUCIÓN DE DETERIOROS

El objetivo de la constitución de los deterioros es la estimación y reconocimiento contable del nivel de pérdidas posibles que se pueden generar en la cartera como consecuencia de la exposición al riesgo crediticio que tiene la Cooperativa en el otorgamiento de crédito a sus Asociados. Este deterioro está definido como la suma de la estimación del deterioro general más el deterioro individual. La cooperativa tendrá en cuenta la constitución de los siguientes deterioros:

Deterioro General:

El deterioro general recoge las posibles pérdidas que se pueden generar por eventos de riesgo tales como desaceleraciones del ciclo económico, riesgos de entorno, entre otros que afectan la totalidad de la cartera y que por tanto no son diversificables. Por lo anterior, la Cooperativa constituye como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. No obstante, si a juicio de la Superintendencia se presentan situaciones que adviertan riesgos en el manejo de la cartera o se evidencie un potencial deterioro del indicador de la cartera vencida, la Cooperativa realizara un deterioro general superior de acuerdo a lo requerido por la Supersolidaria.

Deterioro General Adicional:

La Cooperativa podrá constituir, previa aprobación del consejo de administración, un deterioro general adicional, como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos. Este deterioro general adicional estará soportado en un análisis técnico y se podrá utilizar para compensar el gasto de deterioro individual que se genere por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo, en los meses posteriores a su constitución.

La Cooperativa mantendrá a disposición de la Supersolidaria, el análisis técnico que soporta el deterioro general adicional, y la información de los créditos que dieron origen al traslado del deterioro general al individual.

DETERIORO INDIVIDUAL

La Cooperativa reconoce el deterioro individual que se puede generar en la cartera por eventos de riesgo que pueden afectar la situación financiera del deudor y por tanto su perfil de riesgo al igual que la recuperación de las garantías.

La constitución del deterioro individual se realizará en función de las pérdidas esperadas que arroje la aplicación del modelo de referencia para las carteras de consumo con libranza, consumo sin libranza y la cartera comercial persona natural.

No obstante, hasta tanto entren en aplicación los modelos de referencia establecidos en el Anexo 2 de la CBCF, la Cooperativa calculara los deterioros individuales como se indica en el Anexo 1 de la CBCF del título IV capítulo II.

Así mismo, para estimar el deterioro individual, tendrá en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor, considerando las diferentes calificaciones obtenidas, así: la calificación producto de la aplicación del modelo de referencia según aplique de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 de la CBCF, la calificación resultante del proceso de evaluación de cartera, la calificación por regla de alineamiento o arrastre, la calificación por condición de reestructurado, o de cualquier otra calificación que pueda tener la operación crediticia cumpliendo con las disposiciones contenidas en el Anexo 1 de la CBCF.

Los porcentajes de deterioro individual relacionados a continuación:

	COMERCIAL	CONSUMO
A	0%	0%
B	1%	1%
C	20%	10%
D	50%	20%
E	100%	50%
E1		100%

En el caso de la cartera de consumo, si la obligación supera los 360 días en mora o cualquier otra condición que la organización solidaria determine, el porcentaje de deterioro se elevará a cien por ciento (100% - E1).

GARANTIAS

La Cooperativa define las garantías que debe presentar el Asociado deudor a la Entidad en el reglamento de crédito, las cuales analizarán el descubierto o capital en riesgo que presente el asociado. Así mismo cuando la garantía presentada sea una garantía admisible (idónea) se tendrán en cuenta los criterios y aspectos contenidos en la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria

CREDITOS DE CONSUMO
CORTO PLAZO

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Préstamo Vivienda	655,073	627,700	-27,373
Préstamo Ordinario	193,720	206,945	13,226
Covíexpress	40,817	53,555	12,739
Libre Inversión	118,224	103,199	-15,025
Especial	0	1,124	1,124
Unificado	3,576	5,687	2,111
Créditos estudios	5,810	2,713	-3,096
Rotativo	24,436	26,766	2,331
Ordinario Preferencial	2,560	12,386	9,825
Refinanciaciones	40,303	27,998	-12,304
Vehículo	0	11,294	11,294
Compra de Cartera	81,674	86,329	4,655
Credito especial 60 años	136,248	94,754	-41,494
Convenios Por Cobrar	1,505	775	-731
Créditos Empleados	0	0	0
Intereses	18,228	17,141	-1,087
Costas Judiciales	1,915	1,915	0
Deterioro créditos de consumo (Individual)	-301,577	-269,384	32,193
Deterioro General Crédito de Consumo	-84,846	-88,145	-3,300
Deterioro pagos por cuenta asociado	-1,915	-1,915	0
Deterioro de los Intereses	-6,066	-7,559	-1,492
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	929,684	913,280	-16,405

Préstamo Vivienda	5,150,073	5,200,019	49,947
Préstamo Ordinario	707,329	710,967	3,638
Covíexpress	25,891	31,939	6,048
Especial	0	0	0
Créditos estudios	0	0	0
Vehículo	0	11,411	11,411
Compra de Cartera	385,786	490,741	104,955
Rotativo	142,525	194,892	52,366
Especial	0	0	0
Unificado	28,538	63,570	35,032
Refinanciaciones	260,556	322,378	61,822
Ordinario Preferencial	14,634	46,584	31,950
Libre inversión	316,449	322,156	5,707
Credito especial 60 años	150,349	159,434	9,085
TOTAL CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	7,182,130	7,554,092	371,962
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	8,111,814	8,467,371	355,557

BASE PARA CALCULO % MOROSIDAD	8,484,570	8,812,628
--------------------------------------	------------------	------------------

INFORMACION ADICIONAL	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Categoría B riesgo Aceptable	97,018	153,002	55,984
Categoría C riesgo Apreciable	74,099	143,004	68,905
Categoría D Riesgo Significativo	74,012	154,967	80,955
Categoría E Riesgo Incobrable	335,922	330,686	-5,235
TOTAL CARTERA CONSUMO VENCIDA	581,051	781,660	200,609

Nota: El índice de cartera vencida a :	6.85%	8.87%	-2.0%
---	--------------	--------------	--------------

Clasificación de la cartera de créditos por sector económico y zona geográfica a diciembre 31 de 2022.

(Valores expresados en pesos colombianos)

SECTOR ECONOMICO	CIUDAD	VALOR
Agrícola	Cali	1,410,518
	Palmira	5,816,329
Intermediación financiera	Cali	215,100,749
Minería	Cali	20,094,730
Otras actividades	Buenaventura	9,348,204
	Cali	6,880,524,945
	Candelaria	70,500,267
	Dagua	5,616,578
	Jamundi	511,963,089
	Palmira	80,573,302
	pradera	24,804,178
	Restrepo	35,062,686
	San pedro	1,865,812
	Yumbo	5,038,414
	Zarzal	21,455,380
Comunicaciones	Cali	143,688,112
	Palmira	25,640,437
Industrial	Cali	95,508,014
Comercio	Cali	200,154,886
	El cerrito	3,532,559
	Jamundi	14,750,599
	Palmira	4,577,899
	pradera	18,757,404
	Puerto tejada	45,344,418
	Santander de quilichao	7,859,084
Transporte	Cali	35,581,434
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		8,484,570,027

Clasificación de la cartera de créditos por tipo de garantías a diciembre 31 de 2022:

Clasificación	SaldoCapital	SaldoIntereses	Garantía	Provision	Provision Interes	Contingencia	clase garantía
Categoría A riesgo Normal	7,064,156,025	9,461,218	-	-	-	-	Aportes -codeudor
Categoría B riesgo Aceptable	97,017,580	904,611	-	690,759	-	-	Aportes -codeudor
Categoría C riesgo Apreciable	74,099,279	144,149	-	5,230,601	144,149	60,445	Aportes -codeudor
Categoría D Riesgo Significativo	74,011,998	245,020	-	13,112,497	245,020	517,331	Aportes -codeudor
Categoría E Riesgo Incobrable	335,921,783	5,677,280	-	282,543,421	5,677,280	58,739,476	Aportes -codeudor
Total cartea de creditos otras garantías	7,645,206,665	16,432,278	-	301,577,278	6,066,449	59,317,252	

Clasificación	SaldoCapital	SaldoIntereses	Garantía	Provision	Provision Interes	Contingencia	clasegarantía
Categoría A riesgo Normal	839,363,362	1,796,042	2,396,472,286	-	-	-	Hipotecaria
Total cartea de creditos Garantía hipotecaria	839,363,362	1,796,042	2,396,472,286	-	-	-	

Total Cartera de Creditos	8,484,570,027	18,228,320	2,396,472,286	301,577,278	6,066,449	59,317,252	
----------------------------------	----------------------	-------------------	----------------------	--------------------	------------------	-------------------	--

EVALUACION DE LA CARTERA DE CREDITOS

Coviemcali evaluó la cartera para establecer el nivel de exposición al riesgo de crédito conforme a lo establecido en el numeral 5.2.2.2. del Capítulo II de la Circular Básica Contable de la Supersolidaria, donde se debe establecer la suficiencia de las provisiones e identificar nichos potenciales de colocación de cartera a bajo riesgo.

METODOLOGÍA

- a) El Consejo de Administración nombrará un Comité de Riesgos según lo establecido en el reglamento SIARC, quien será el encargado de la evaluación de la cartera.
- b) Anualmente dicho comité evaluará la totalidad de los asociados y ex – asociados con cartera con datos al corte de noviembre de cada año y sus resultados se contabilizarán en diciembre.
- c) Trimestralmente se efectuarán reuniones para desarrollar las siguientes actividades:
 - Seguimiento a los recalificados y reestructurados que entren en mora.
 - Seguimiento a la cartera en MORA y jurídica.
 - Seguimiento a Cartera de Ex – Asociados.
- d) Para ello se consultará a la central de información (Datacredito o TransUnion) la base de datos mediante proceso denominado EVALUACION DE CARTERA.
- e) A todos ellos se les consolidará la información socio demográfica y económica disponible en la base de datos de COVIEMCALI y los saldos del portafolio de ahorro y crédito al corte de noviembre de cada año.
- f) A todos se les medirán los criterios establecidos en el presente manual en el punto 4.
- g) A todos se les aplicará el "Scoring" de seguimiento establecidos en el presente manual en el punto 5.
- h) Se aplicará la política de recalificación automática establecida en el punto 6 del presente manual.

CRITERIOS

Capacidad de pago y Solvencia:

* Ingresos / SMLMV: El valor total de ingresos del asociado (deudor) dividido el SMLMV vigente bajo el entendido de que a mayor nivel de ingresos mayor el valor disponible para atender la carga financiera total.

* Deuda Externa + Deuda Interna (COVIEMCALI) / Ingresos: Deuda COVIEMCALI y deuda externa dividida en el total de ingresos del deudor (salarios, otros ingresos personales y familiares). Se deben revisar aquellos cuyo resultado supere 35 veces para establecer si obedece a problemas de desactualización del dato de ingresos.

*Deuda NETA COVIEMCALI (Descubierto = Cartera – Aportes) / Ingresos: Deuda Neta COVIEMCALI dividida en el total de ingresos del deudor (salarios, otros ingresos personales y familiares). Se deben revisar aquellos cuyo resultado supere 35 veces para establecer si obedece a problemas de desactualización del dato de ingresos.

*Var COVIEMCALI (Var = Descubierto – Gtia Idónea) / Ingresos: Var Deuda Neta COVIEMCALI dividida en el total de ingresos del deudor (salarios, otros ingresos personales y familiares). Se deben revisar aquellos cuyo resultado supere 35 veces para establecer si obedece a problemas de desactualización del dato de ingresos.

Garantías:

*Var (valor en riesgo): Descubierto – 70% de las garantías admisibles. Se deben revisar los descubiertos mayores a 50 SMLMV para establecer si el valor de las garantías está actualizado y es correcto.

*Nivel de Aportes y Ahorros / Ingresos: El valor total captado por aportes y ahorros por cualquier modalidad dividido en el nivel de ingresos del asociado.

*Antigüedad: Este criterio permite no solo conocer de mejor manera el hábito de pago en COVIEMCALI (servicio de la deuda), sino que, en caso de ser empleado, entre mayor sea la antigüedad como asociado, es de esperar que también sea alta la antigüedad laboral y mayor es el valor de una posible liquidación final de prestaciones sociales que funciona como colateral residual del descubierto con COVIEMCALI (garantía).

Servicio de la deuda.

Calificación por altura de mora asignada por COVIEMCALI: De acuerdo a lo establecido en la circular básica contable y financiera emanada de la Supersolidaria: A, B, C, D, E.

Días de MORA en COVIEMCALI: en el pago de aportes y en el pago de la cartera.

El número de veces que el crédito ha sido reestructurado en COVIEMCALI.

Consulta proveniente de centrales de riesgo

Peor calificación individual o trimestral en la Central de Riesgos

Cartera Externa / Cartera Total

Cartera Externa Calificada en $\geq C$ (Default)/ Cartera Externa

Otros criterios con menor peso en el puntaje final:

- ❖ Genero
- ❖ Escolaridad
- ❖ Edad
- ❖ Estrato
- ❖ Estado Civil
- ❖ Riesgo por actividad económica: Este ítem se incluye para la evaluación del año 2022, para dar cumplimiento a la instrucción octava de la circular externa 17-2020 de la Supersolidaria, en lo referente al riesgo que tiene la cartera de crédito de la Fondo de acuerdo con la actividad económica de cada Asociado. La Entidad realiza el análisis con base en el informe publicado por la Supersolidaria "Sectores económicos e impacto Cooperativas de ahorro y crédito" mayo de 2020, donde se segmenta a los Asociados de acuerdo a estas actividades (publicadas por la supersolidaria "Agrupaciones a 12 actividades económicas - Cooperativas de Ahorro y Crédito") y califica dichas actividades de acuerdo al riesgo de vulnerabilidad.

SCORING

End	Desc	VAR	Capt / Ingr	% Deuda Ext	% >=C	ANT	EDAD	GEN	ESC
0 0	0 0	0 0	0 5	0%	0%	0 5	0 5	M 5	Ninguno 5
5 1	2 1	1 1	1 4	10%	5%	1 4	25 4	F 1	Primaria 5
10 2	4 2	2 2	2 3	20%	10%	2 3	35 3	J 0	Secundaria 4
15 3	6 3	3 3	3 2	30%	15%	3 2	45 2		Técnica 3
20 4	8 4	4 4	4 1	40%	20%	4 1	55 1		Tecnológica 2
25 5	10 5	5 5	5 0	50%	25%	5 0	65 0		Universitaria 1
999	999	999	999	999	999	99	999		Especialización 0
									Maestría 0

EST	ING	E. CIV	Mora Aporte	Mora cartera	CAL Coop	Peor CAL Ext	REEST	Riesgo por Actividad Económica
0 5	0 5	Soltero	5 0 0	0 0	A 0	A 0	SI 5	Bajo
1 4	2 4	Casado	1 30 1	30 1	B 2	B 2	NO 0	Medio
2 3	4 3	Union Libre	2 60 2	60 2	C 3	C 3		Alto
3 2	6 2	Separado	3 90 3	90 3	D 4	D 4		Extremo
4 1	8 1	Divorciado	4 120 4	120 4	E 5	E 5		
5 0	10 0	Viudo	0 150 5	150 5	SIN 0	SIN 0		
99	99	Otro	5 999	999	0	0		

Para entender el SCORING cada variable asigna un puntaje de 0 a 5. Entre más alto es el puntaje el riesgo es MAYOR. El puntaje asignado corresponde al inicio de la escala hasta el siguiente rango. Por ejemplo: Si la antigüedad como asociado es de 0 a 1 año el puntaje es 5, ≥ 1 a 2 años es de 4, ≥ 2 a 3 años es de 3 y así sucesivamente y aquellos que llevan más de 5 años el puntaje de riesgo es el más bajo con CERO. Posteriormente, el puntaje obtenido por cada variable evaluada se pondera de acuerdo con la siguiente tabla:

1. Capacidad			2. Solvencia				3. Garantías			4. Servicio				5. Reest		6. Centrales	
1%	1%	2%	8%	8%	1%	1%	8%	8%	1%	1%	9%	9%	9%	7%	9%	8%	8%
E. CIV	ESC	Riesgo por actividad Económica	END	CAPT / ING	EST	EDAD	DESC	VAR	ANT	GEN	CAL Coop	Mora Aporte	Mora cartera	REEST	Peor CAL Ext	% Deuda Ext	% >=C

El puntaje ponderado permite ubicarlo en un rango de riesgo así:

SCORE	RIESGO
Hasta 2	1. Bajo
>2.00 - 2.50	2. Normal
>2.50 - 3.00	3. Medio
>3.00 - 3.50	4. Alto
>3,50	5. Crítico

POLITICA DE RECALIFICACION

Deudores calificados por el "Scoring" de COVIEMCALI en riesgo Alto o Crítico:

Los asociados que se encuentren calificados por el "Scoring" de COVIEMCALI en riesgo Alto o Crítico, y el valor en riesgo (VAR) es mayor que cero, se deterioran un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en "A" se recalifica a "B", si por altura de mora cierra en "B" se recalifica "C" y así sucesivamente con cada una de las calificaciones. Las provisiones las calcula el sistema automáticamente en los porcentajes definidos por el Consejo de Administración para cada categoría descontando los aportes y el valor de las garantías admisibles en el porcentaje que establece la circular básica contable en el capítulo II según la altura de mora.

El Comité de riesgos tendrá la facultad de recalificar otros deudores de riesgo inferior, dejando constancia de los criterios que sustentan su decisión.

Coviemcali envió a la central de información (Transunion) a consultar el 100% de los asociados con cartera al corte del 30 noviembre de 2022, donde genero el producto de calificación de cartera de los asociados que presentan cartera externa. El total de la cartera consultada se evaluó con el Scoring de seguimiento propuesto, para identificar los deudores de riesgo alto y crítico que deben ser recalificados.

Los asociados que se encuentren calificados por el "Scoring" de COVIEMCALI en riesgo Alto o Crítico y VAR (Valor en riesgo) es mayor que cero, se deterioran un nivel, es decir, si por altura de mora el deudor cierra al mes siguiente al de la evaluación en "A" se recalifica a "B", si por altura de mora cierra en "B" se recalifica "C" y así sucesivamente con cada una de las calificaciones. Al corte de noviembre 2022 el número de asociados a recalificar son 7.

El siguiente cuadro muestra la composición de la cartera en cada una de las categorías:

Categoría	Saldo	No. De Operaciones
A	7,885,957,442	532
B	97,017,580	6
C	74,099,279	5
D	74,011,998	5
E	353,483,728	49
TOTAL	8,484,570,027	597

El proceso de evaluación de cartera consistió en identificar de manera preventiva el riesgo de los créditos que pueden desmejorarse por el cambio potencial en la capacidad de pago, solvencia o calidad de las garantías que lo respaldan y realizar la respectiva recalificación y registro del deterioro.

Coviemcali para los castigos de cartera tiene como política lo establecido en el Título I capítulo III Baja en cuentas de cartera de créditos de la circular básica contable y financiera de 2020:

En el año 2022 realizó los siguientes castigos de créditos.

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	INTERESES	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
Covexpress	1	207,501	121,379	207,501	121,379
Vivienda	1	3,691,209	-	3,691,209	-
TOTAL CASTIGO EN EL AÑO 2022	2	3,898,710	121,379	3,898,710	121,379

Créditos reestructurados durante el año 2022

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	GARANTIA
Vivienda	1	15,815,686	Codeudor
TOTAL REESTRUCTURADOS EN EL AÑO 2022	1	15,815,686	

Créditos en insolvencia al año 2022

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	DETERIORO	INTERESES	GARANTIA
Vivienda	1	2,485,050		-	-
TOTAL INSOLVENCIA AL AÑO 2022	1	2,485,050	-	-	-

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

Este rubro corresponde a los valores pendientes de cobrar derivados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Anticipo Otros	450	0	-450
Anticipos Laborales	0	272	272
Deudores Patronales y Empresas	565	1,346	782
Deterioro Duedores patronales Y empresas	0	0	0
Otras Cuentas por Cobrar	1,759	3,467	1,708
Deterioro cuentas por cobrar	-1,759	-1,522	237
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	1,015	3,563	2,548

El saldo de la cuenta de anticipos laborales corresponde a empleados que salieron a vacaciones en el mes de diciembre de 2021.

NOTA 7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades planta y equipo de Coviemcali, son activos destinados para el uso de la Cooperativa, los cuales son indispensables para la prestación de los servicios y el cumplimiento de su objeto social.

Los movimientos presentados en la propiedad planta y equipo de Coviemcali son los siguientes:

Detalle	Terrenos Edificios	Muebles y Equipo de Oficina	Equipo de cómputo	Maquinaria y equipo	Bienes de Fondos Sociales	Total Costo
Costo						
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	600,872	42,764	42,751	24,449	65,658	776,495
Adiciones	0	4,701	12,662	0	0	17,363
Adquisiciones atraves de combinaciones de negocios	0	0	0	0	0	0
Efecto de las diferencias en cambio	0	0	0	0	0	0
Baja de Activos	0	-3,366	0	0	0	-3,366
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	600,872	44,099	55,413	24,449	65,658	790,492
Depreciacion Acumulada						
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	64,439	27,673	28,466	24,449	14,560	159,588
Gasto de Depreciacion	5,228	3,718	5,460	0	1,127	15,533
Efecto de las diferencias en cambio	0	0	0	0	0	0
Baja de Activos	0	-2,724	-1671	0	0	-4,395
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	69,667	28,668	32,255	24,449	15,687	170,727
TOTAL NETO DE ACTIVOS MATERIALES	531,205	15,431	23,158	0	49,971	619,765

NOTA 8 OTROS ACTIVOS

El rubro de Otros Activos está compuesto al 31 de diciembre por:

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Programas de computador	63,666	63,666	0
Licencias	31,728	21,656	10,072
Amortizacion Acumulada	-55,401	-45,029	-10,372
TOTAL	39,993	40,292	-300
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Seguro de Vida Grupo Directivos	2,665	2,878	-213
Póliza Multiriesgo	3,629	3,140	489
Seguro vida Empleados	2,760	2,760	0
TOTAL	9,054	8,778	276
Amortizacion Acumulada	-4,452	-4,337	-115
TOTAL	4,602	4,441	161
OTROS ACTIVOS	44,595	44,733	-139

Los movimientos presentados en Otros activos de Coviemcali son los siguientes

Detalle	Seguros	Programas	Licencias	Total
Costo				
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	8,778	63,666	21,656	94,100
Adiciones	9,054	0	10,072	19,126
Efecto de las diferencias en cambio		0	0	0
Otros Cambios	-8,778	0	0	-8,778
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	9,054	63,666	31,728	104,448
Detalle	Seguros	Programas	Licencias	Total
AmortizacionAcumulada				
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	4,337	38,814	6,217	49,368
Gasto de Amortizacion	8,893	6,367	4,005	19,265
Efecto de las diferencias en cambio				0
Otros Cambios	-8,778			-8,778
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	4,452	45,181	10,222	59,854
TOTAL NETO OTROS ACTIVOS	4,602	18,485	21,506	44,595

NOTA 9 OBLIGACIONES FINANCIERAS:

Corresponde esta cuenta a los compromisos adquiridos por la cooperativa por concepto de créditos recibidos de bancos y otras entidades financieras para cubrir las necesidades de créditos de sus asociados.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
OBLIGACION FINANC. CORTO PLAZO			
Coopcentral	452,000	750,273	298,273
Servivir	0	0	0
TOTAL CORTO PLAZO	452,000	750,273	298,273
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO			
Coopcentral	924,356	967,841	43,484
Servivir	0	0	0
TOTAL	924,356	967,841	43,484
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,376,356	1,718,114	341,757

Relacion de obligaciones financieras con Coopcentral :

No. PAGARE - TASA INTERES	FECHA DESEMBOLSO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR PRESTAMO	SALDO DIC-21	PAGO CAPITAL	SALDO DIC-22
27-2180015390-0 - DTF + 3.5 PTS MV	- 29-NOV-2019	- 29-NOV-2022	158,000,000	48,272,691	48,272,691	-
27-0880015900-0 - DTF + 5 PTS MV	- 16-SEPT-2020	- 16-SEPT-2025	1,760,000,000	1,319,840,883	357,529,962	962,310,921
27-0880016640-0 - DTF + 4PTS MV	- 11-NOV-2021	- 11-FEB-2021	100,000,000	100,000,000	100,000,000	-
27-0880016730-0 - DTF + 4PTS MV	- 09-DIC-2021	- 09-MARZ-2021	100,000,000	100,000,000	100,000,000	-
27-0880016760-0 - DTF + 4PTS MV	- 28-DIC-2021	- 28-MARZ-2021	150,000,000	150,000,000	150,000,000	-
27-0880016850-0 - DTF + 5PTS MV	- 03-FEB-2022	- 03-FEB-2027	500,000,000	-	85,954,509	414,045,491
			TOTAL	1,718,113,574	841,757,162	1,376,356,412

NOTA 10 CUENTAS POR PAGAR: Comprende el valor de las obligaciones a cargo de COVIEMCALI en la utilización de recursos de los asociados, como compromisos adquiridos por el suministro de bienes, se discriminan de la siguiente manera.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Costos y Gastos Por Pagar	0	140,228	140,228
Proveedores	25,205	7,452	-17,753
Retención en la fuente	1,701	1,626	-76
Pasivo por Impuestos	18,947	6,745	-12,202
Retenciones y aportes de Nómina	5,934	5,871	-63
Devoluciones	7,651	7,422	-229
Cuenta por pagar Aporte Exasociados	74,240	117,758	43,518
TOTAL	133,679	287,102	153,424

NOTA 11 FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

El rubro de Fondos Sociales está compuesto al 31 de diciembre por:

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Fondo de Educación	2,714	0	-2,714
Fondo de Solidaridad	20,454	16,868	-3,586
Fondo de Bienestar Social	49,093	25,045	-24,048
Fondo Mutual Coviemcali	108,213	68,725	-39,488
TOTAL	180,474	110,638	-69,836

Concepto	Fondo De Educacion	Fondo De Solidaridad	Fondo de Bienestar Social	Fondo Mutual	Total
Saldo al inicio de periodo	0	16,868	25,045	68,725	110,638
Incrementos	40,837	20,340	88,768	149,168	299,113
Utilizacion	38,123	16,754	64,720	109,680	229,277
Saldo al final de periodo	2,714	20,454	49,093	108,213	180,474
	2,714	20,454	49,093	108,213	180,474

NOTA 12 OTROS PASIVOS

El rubro de Otros pasivos está compuesto al 31 de diciembre por:

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Beneficios a Empleados	0	1,312	1,312
Aportes pendientes de aplicar	1,703	1,908	206
Beneficios a Empleados Corto Plazo			0
Cesantias Consolidadas	24,306	21,142	-3,164
Interes De Cesantias	3,019	2,665	-354
Prima Legal	0	0	0
Prima de Vacaciones	2,000	0	-2,000
Vacaciones Consolidadas	11,638	15,119	3,481
TOTAL	42,665	42,145	-520

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Beneficios a Empleados Largo Plazo	45,570	60,567	14,998
TOTAL OTROS PASIVOS:	88,235	102,712	14,478

NOTA 13 CAPITAL SOCIAL:

El rubro de Capital Social está compuesto al 31 de diciembre por:

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Aportes Ordinarios pagados	3,092,676	3,259,612	166,936
Aportes mínimo irreducible	1,961,928	1,778,980	-182,948
Aportes Amortizados	38,072	38,073	1
TOTAL	5,092,676	5,076,665	-16,012

NOTA 14 RESERVAS:

Esta cuenta está conformada por los recursos retenidos por COVIEMCALI para su beneficio tomados de los excedentes, con el objeto de cumplir disposiciones legales o estatutarias.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Reserva Protección aportes sociales	1,421,438	1,385,930	-35,507
Reservas especiales	66,283	66,283	0
TOTAL	1,487,721	1,452,213	-35,508

NOTA 15 FONDOS DESTINACIONES ESPECÍFICAS:

Representa el valor que por disposición de la Asamblea se traslada a esta cuenta producto de los excedentes.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Fondo Amortizacion Aportes	116,136	116,136	0
Fondo Especial	6,277	6,277	0
Fondo para infraestructura física	97,431	97,431	0
Fondos Sociales Capitalizados	117,240	117,240	0
TOTAL	337,083	337,083	0

NOTA 16 AUXILIOS Y DONACIONES:

Representa los bienes o valores recibidos por la entidad en calidad de contribuciones de carácter patrimonial efectuadas por personas naturales o jurídicas.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Emcali	16,635	16,635	0

NOTA 17 RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION PRIMERA VEZ

Este rubro corresponde a los ajustes realizados por COVIEMCALI en el Estado de la Situación Financiera de apertura de acuerdo con las Normas de Contabilidad e Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF).

Coviemcali no ha presentado ninguna variación en los activos que originaron el resultado acumulado por adopción por Primera vez.

	dic-22	dic-20	VARIACIÓN
Resultados Acumulados por Adopción por Primera vez	280,698	280,698	0
TOTAL	280,698	280,698	0

(Ver nota explicativa de revelaciones de los estados financieros año 2016).

NOTA 18 RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES

EL saldo de la cuenta Resultados de los Ejercicios Anteriores corresponde a los ajustes por conversión en la aplicación del nuevo marco normativo y las políticas definidas por el consejo para el año 2015.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Resultado de Ejercicios Anteriores	26,195	26,195	0
TOTAL	26,195	26,195	0

(Ver nota explicativa de revelaciones de los estados financieros año 2016).

NOTA 19 RESULTADO DEL EJERCICIO

Representa las operaciones de COVIEMCALI durante el período contable, mediante el adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos, para determinar la utilidad o pérdida neta, así como el resultado integral del ejercicio.

INGRESOS

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Esta cuenta representa los valores que recibe COVIEMCALI por concepto de intereses por los préstamos que realiza a sus asociados. Está conformada por las siguientes cuentas:

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Ingresos por servicios de crédito Consumo	1,173,653	1,154,319	-19,334
TOTAL	1,173,653	1,154,319	-19,334

OTROS INGRESOS

Esta cuenta representa los valores recibidos por concepto de ingresos diferentes al objeto social.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Ingresos por utilidad en venta de inversiones y otros activos	60	250	-190
Ingresos por valorización de inversiones	49	27	22
Entidades Solidarias	1,175	1,495	-320
Recuperaciones Deterioro	21,809	5,297	16,512
Servicios diferentes al objeto social	3,233	6,101	-2,868
TOTAL OTROS INGRESOS	26,325	16,097	10,418

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Representa los valores pagados o causados ocasionados en la relación con el personal al servicio de la entidad, de conformidad con disposiciones legales u otras normas o reglamentos vigentes.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Sueldos	299,424	283,553	-15,871
Auxilio de transporte	9,178	7,288	-1,890
Cesantías	27,435	24,572	-2,863
Intereses de cesantías	3,292	2,949	-344
Prima de servicios	27,515	24,583	-2,932
Vacaciones	20,085	14,377	-5,708
Prima extralegal	4,500		
Bonificaciones	16,473	19,096	2,623
Dotación y Suministro	9,501	9,242	-259
Capacitación	540	184	-356
Auxilios al Personal	5,118	6,291	1,173
Aportes Pensión Salud y A.R.P	40,005	36,039	-3,965
Aportes Caja, Sena y Bienestar Familiar	12,943	11,564	-1,378
Gastos Medicos y Drogas	86	0	-86
Gastos otros beneficios	5,707	9,915	4,209
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	481,800	449,653	-27,647

GASTOS GENERALES

Representa los valores pagados o causados por la entidad por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarios al desarrollo de su objeto social.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Honorarios	27,451	30,352	-2,900
Impuestos	24,831	12,666	12,164
Seguros	11,233	10,716	516
Mantenimiento y Reparaciones	35,107	23,086	12,021
Aseo y Elementos	3,995	3,773	222
Cafetería	2,191	1,750	441
Servicios Públicos	30,841	25,452	5,390
Portes Cables fax y télex	3,844	223	3,622
Transportes	6,631	4,231	2,400
Papelería y útiles de oficina	6,331	5,549	782
Publicidad y Propaganda	10,974	30,699	-19,725
Contribuciones y Afiliaciones	3,921	5,690	-1,769
Gastos de Asamblea	246	136	110
Gastos de directivos	673	109	564
Gastos de Comités	3,142	1,574	1,568
Gastos Legales	2,460	2,396	64
Información Comercial	2,289	2,492	-203
Servicios Temporales	500	350	150
Vigilancia Privada	3,627	3,296	331
Cuotas de Sostenimiento	1,974	0	1,974
Suscripciones	11,272	8,044	3,228
Gastos Varios	116,708	103,052	13,656
TOTAL GASTOS GENERALES	310,240	275,634	34,606

Los gastos varios están compuestos por el siguiente concepto:

Concepto	dic-22
Compras Activos de Menor Valor	2,505
Fondo De Solidaridad	107,115
Alquiler de Archivo	6,393
Gastos varios	695
Total Gastos Varios	116,708

GASTO DE DETERIORO

Se registra la pérdida de valor de la cartera de créditos de COVIEMCALI de acuerdo a lo establecido por la Supersolidaria.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
créditos de consumo	48,110	99,349	51,239
General de Cartera de Créditos	1,806	4,336	2,529
Intereses de Créditos de Consumo	805	4,136	3,331
Otras Cuentas Por Cobrar	237	311	74
Dedudores Patronales	2,509	1,769	-740
Propiedad Planta y Equipo	642	0	-642
TOTAL DETERIORO	54,109	109,901	55,792

GASTOS DE AMORTIZACION

Corresponde a la amortización del programa Visual Mind y SIEM de acuerdo al período establecido

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Licencias	4,005	2,119	-1,887
Programas Informáticos	6,367	6,367	0
TOTAL AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	10,372	8,485	-1,886

DEPRECIACIÓN

Es el desgaste de los activos por su esfuerzo en la generación del ingreso, de modo pues, que su reconocimiento es proporcional al tiempo en que el activo puede generar ingresos. Esto es lo que se llama vida útil de un bien o un activo. Durante cuánto tiempo, un activo se mantiene en condiciones de ser utilizado y de generar ingresos.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Edificios	5,228	5,228	0
Muebles y Equipo de Oficina	3,718	1,906	-1,812
Equipo de computo	5,460	2,829	-2,631
Maquinaria y Equipo	0	747	747
Bienes de Fondos Sociales	1,127	1,926	799
TOTAL DEPRECIACION	15,533	12,636	-2,897

OTROS GASTOS

GASTOS FINANCIEROS

Esta cuenta comprende los valores causados o pagados en que incurre COVIEMCALI para las necesidades de inversión o de operación. El rubro de comisiones Bancaria está representado en las comisiones por el recaudo por Datafono y por el recaudo en línea.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Gastos comisión	23,764	12,686	-11,078
Gravámenes movimientos financieros	13,527	15,419	1,891
Varios	380	0	-380
TOTAL	37,671	28,105	-9,567

COSTO DE VENTA

COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

INTERESES DE DEPOSITOS, DE CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Esta cuenta comprende los intereses que se pagan por créditos bancarios que COVIEMCALI adquiere como apalancamiento para otorgar créditos a los asociados.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Intereses créditos Bancarios	186,342	108,466	-77,876
TOTAL	186,342	108,466	-77,876

El incremento de las tasas de interés DTF ha ocasionado un incremento importante en los costos financieros de COVIEMCALI, teniendo en cuenta que las fuentes de apalancamiento con recursos externos están indexadas al DTF más unos puntos de intermediación.

NOTA 20. CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA:

Comprende aquellas cuentas que reflejan hechos o circunstancia que puedan llegar a afectar la estructura financiera de Coviemcali, también comprende las cuentas que se usan para ejercer un control interno para información total o real y transparente de la administración de todas las transacciones efectuadas por Coviemcali.

	dic-22	dic-21	VARIACIÓN
Intereses Cartera Vencida	59,317	48,786	-10,531
Activos Castigados	332,905	328,885	-4,020
Fondo Individual Ictetex	186,872	231,264	44,393
TOTAL DEUDORAS	579,094	608,935	29,842
Créditos aprobados no desembolsados	0	28,000	28,000
Hipotecas	2,396,472	2,396,472	0
Pignoración	33,700	54,100	20,400
TOTAL ACREEDORAS	2,430,172	2,478,572	48,400

NOTA 21. PARTES RELACIONADAS:

No existe ninguna entidad vinculada a COVIEMCALI que haya dado origen a este tipo de operaciones.

Al corte de diciembre 31 de 2022 presenta los siguientes saldos de Activos y Pasivos con Directivos.

(Valores expresados en pesos colombianos)

ORGANISMO	APORTES	REPRESENTA TOTAL APORTES	CREDITOS	REPRESENTA TOTAL CARTERA
CONSEJO DE ADMINISTRACION	141,243,828	2.77%	151,309,974	1.78%
JUNTA DE VIGILANCIA	85,759,452	1.68%	91,050,114	1.07%
REPRESENTANTE LEGAL	12,327,342	0.24%	6,300,175	0.07%
TOTAL	239,330,622	4.70%	248,660,263	2.93%

Las erogaciones por concepto de transporte de acuerdo a lo establecido por la administración son:

ORGANISMO	VALOR
CONSEJO DE ADMINISTRACION	3,315,000
JUNTA DE VIGILANCIA	1,580,000
COMITES	570,000
ADMINISTRACION	1,165,882
TOTAL	6,630,882

NOTA 22. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DEL BALANCE.

A la fecha del presente informe no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2022 o que, aun cuando no hayan afectado tales estados financieros o notas, haya originado o es posible que origine algún cambio de importancia, adverso o en los resultados de operaciones de COVIEMCALI. No tenemos ningún proyecto que pueda significativamente afectar el valor en libros o la clasificación de nuestros activos y pasivos.

NOTA 23. RIESGOS:

Según la Circular Básica Contable y Financiera del 2020 corresponde a los criterios, políticas y procedimientos utilizados para la evaluación, administración, medición y control de cada uno de los conceptos de riesgos asociados al objeto social, así como los efectos económicos derivados de la aplicación de las políticas y administración de riesgos.

Entre los diferentes riesgos a que se encuentra expuesta la Cooperativa Multiactiva de trabajadores Jubilados y Pensionados del Sector Público y Privado "COVIEMCALI", los más importantes son:

SARLAFT – Dando cumplimiento a lo establecido en la Circular externa 04 de 2017 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y las demás normas vigentes, se estableció en Coviemcali que la estructura organizacional del Sarlaft está integrada por el Oficial de Cumplimiento Principal y Oficial de Cumplimiento Suplente, quienes han desempeñado las funciones de acuerdo a las exigencias y requisitos establecidos.

Durante el año 2022 se cumplió con la capacitación anual de forma virtual por medio de la plataforma que fue suministrada por la entidad aliada Servivir. En la capacitación participaron 21 personas, entre directivos y empleados, alcanzando un porcentaje de culminación del 62.%.

Los informes son presentados mensualmente por el Oficial de Cumplimiento Principal en las reuniones del consejo de administración, cumpliendo con lo establecido en la Circular 04 de la Supersolidaria.

Las actualizaciones de la base de datos se realizan de acuerdo a lo informado por los asociados y con base en el formato establecido por la administración y publicado por los diferentes medios de comunicación de COVIEMCALI.

A las personas que diligencian el formulario de vinculación para pertenecer a COVIEMCALI, son validadas en las listas vinculantes y esta información forma parte del paquete de documentos que compone la afiliación. Una vez al año, se efectúa una consulta masiva de todos los asociados, proveedores y empleados, la cual se informa al consejo de administración de los resultados que tienen relación con LA/FT.

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO – SARC Y SISTEMA INTEGRAL DE ADMINISTRACION DE RIESGOS- SIAR

En el desarrollo de su objeto social, la Cooperativa COVIEMCALI se encuentra expuesta al Riesgo de Crédito como resultado de la colocación de recursos en créditos, con el fin de mitigar dicho riesgo y garantizar su sostenibilidad financiera, COVIEMCALI ha acogido como buena práctica lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera dada en la Circular Externa 022 de diciembre 28 de 2020 por la Superintendencia de la Economía Solidaria (publicada en el Diario Oficial Nro. 51.570 del 27 de enero de 2021), la cual establece la normatividad y principios generales para que las entidades vigiladas desarrollen una metodología de medición de riesgo y constitución de provisiones en el desarrollo de la actividad crediticia.

Así mismo se tiene en cuenta, los métodos planteados por la Superintendencia de la Economía Solidaria en cuanto a la metodología y modelos para evaluar el riesgo crediticio.

Actualmente Coviemcali cuenta con los manuales correspondientes al SIAR y SARC debidamente aprobados por el consejo de administración, en los cuales se estableció que se efectúa una reunión mensualmente para revisar los temas relacionado con el

riesgo de crédito, como son; evolución de la cartera, concentración de la cartera por saldos, análisis de los créditos reestructurados, desembolsos de crédito, evaluación del índice de morosidad, matrices de transición, cosechas de los créditos y evaluación de la cartera en poder de los abogados. Adicionalmente se presenta la información financiera.

Coviemcali es una entidad de segundo nivel de supervisión y de acuerdo con el cronograma establecido por la Supersolidaria para la implementación del Modelo de la pérdida esperada sería el 31 de diciembre de 2024 y su fecha de aplicación sería de 01 de enero de 2025 a diciembre 31 de 2025.

En el mes de noviembre se efectúa el proceso de evaluación de la cartera por la entidad Transunion, que nos permite obtener un score y el nivel de riesgo de cada uno de nuestros asociados.

La cartera está representada en un 32% por la libranza y un 68% pagos por caja.

COVIEMCALI evalúa este riesgo de acuerdo con la norma establecida por la Supersolidaria.

RIESGO DE MERCADO

El incremento de las tasas de interés DTF, ha ocasionado un impacto importante en los costos financieros de COVIEMCALI, teniendo en cuenta que las fuentes de apalancamiento con recursos externos están indexadas al DTF más unos puntos de intermediación, situación que ha provocado los descalces entre las tasas fijas de la cartera de crédito y la tasa variable de las obligaciones financieras; lo cual evidentemente tiene repercusiones en el margen de intermediación.

NOTA: 24 GOBIERNO CORPORATIVO: De acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable las entidades deberán revelar las gestiones realizadas sobre los siguientes temas:

a) Consejo de Administración y Alta Gerencia: El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia de COVIEMCALI están plenamente informados sobre las responsabilidades que implica el manejo de los diferentes riesgos y están enterados de los procesos y de la estructura del negocio.

El Consejo de Administración y la Gerencia, determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, siguiendo los límites establecidos en los diferentes reglamentos.

b) Políticas y División de Funciones: Coviemcali cuenta con diferentes comités creados por el Consejo de Administración, como son el Comité de Crédito, Comité de Educación, Comité Financiero, Comité de Solidaridad, Comité de Recreación, y Comité de Riesgos,

los reglamentos que rigen estos comités son aprobados por el Consejo de Administración y difundidos a todos los directivos; cuenta además con un grupo idóneo y dispuesto a dar apoyo para el logro de las metas y objetivos propuestos en cada uno de ellos.

c) Reportes al Consejo de Administración y Junta de Vigilancia: El Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia reciben información mensual de los diferentes Comités de la entidad y de la Gerencia, al mismo tiempo que conocen el desarrollo financiero de la Coviemcali. Cuenta también con los informes que brinda la Revisoría Fiscal en cada una de sus visitas.

d) Infraestructura Tecnológica: COVIEMCALI cuenta con un Programa Contable que cumple con lo establecido en la Normas Contables de Información Financiera Aceptadas en Colombia NCIF.

e) Metodología para medición de riesgos: Se cuenta con Comités que evalúan permanentemente los riesgos y toman los correctivos necesarios para lograr un desempeño seguro y confiable, tal como lo dice la nota anterior.

f) Estructura Organizacional: El máximo órgano de dirección es la Asamblea General, compuesta por delegados elegidos por los asociados de COVIEMCALI. Esta Asamblea es la encargada de elegir al Consejo de Administración, el cual se encarga de definir las políticas y directrices de la entidad. Cuenta también COVIEMCALI con una Junta de Vigilancia y una Revisoría Fiscal elegidas por la Asamblea General.

El Consejo de Administración es el encargado de elegir al Gerente y éste a su vez es el encargado de ejecutar las políticas y decisiones que emita el Consejo de Administración. Tiene autonomía en sus atribuciones, de acuerdo con el reglamento interno aprobado por el Consejo de Administración.

g) Recurso Humano: COVIEMCALI cuenta con personal calificado y permanentemente capacitado en temas administrativos y acordes con el área que desempeña.

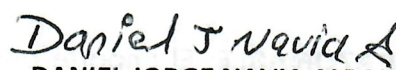
h) Verificación de Operaciones: COVIEMCALI cuenta con mecanismos de seguridad óptimos que permite mantener la contabilidad oportuna, cuenta además con una Auditoria que apoya en todo momento a la entidad en temas relacionados con las normas legales vigentes.

i) Auditoria: COVIEMCALI tiene contrato con una firma de Revisoría Fiscal, la cual realiza visitas mensuales hábiles, para verificar la correcta contabilización y legalidad de los informes que se presentan, además de presentar al Consejo de Administración y Gerencia sugerencias e instrucciones necesarias para fortalecer y mejorar los procedimientos contables, administrativos, financieros y las medidas de control interno. Cada que la Auditoria produce un informe de la visita de la auditoria, la administración da las explicaciones a través de un memorando dirigido al Consejo de Administración y cada tres meses el Revisor Fiscal es invitado a la reunión del Consejo de Administración para rendir un informe detallado de las actividades y hallazgos acontecidos en el trimestre.

Original Firmado

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Manuel Tiberio Franco Florez', is written over the printed name.

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
Representante Legal

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Daniel Jorge Navia Alban', is written over the printed name.

DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
Contador Público TP No. 55076-T

GLOSARIO.

NCIF: Normas Colombianas de Información Financiera.

NIC: Normas Internacionales de Contabilidad.

NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera.

CINIIF: Comité de Interpretación de las Normas Internacionales de Información Financiera.

PARTES RELACIONADAS: Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros (en esta Norma denominada "la entidad que informa").

BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS: Comprenden todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios.

COSTO ATRIBUIDO: Un importe usado como sustituto del costo o del costo depreciado en una fecha determinada. En la depreciación o amortización posterior se supone que la entidad había reconocido inicialmente el activo o pasivo en la fecha determinada, y que este costo era equivalente al costo atribuido.

NEGOCIO EN MARCHA: Los estados financieros se elaboran bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o hacer cesar su actividad, o no tenga otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas. NIC 1.25. (F.23) negocio (business) Un conjunto integrado de actividades y activos.

VALOR RAZONABLE: El importe por el que un activo podría ser intercambiado, un pasivo liquidado, o un instrumento de patrimonio concedido podrían ser intercambiados, entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

COVIEMCALI
RAZONES FINANCIERAS

diciembre-22 diciembre-21

1 RAZON CORRIENTE		
La Cooperativa por cada peso adeudado posee \$1.57 para cubrir sus pasivos de corto plazo.	1.57	1.15
2 CAPITAL DE TRABAJO		
Representa el margen de seguridad que tiene la Cooperativa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo.	460,226	179,705
3 SOLIDEZ		
Capacidad de la Cooperativa a corto y largo plazo para demostrar su consistencia financiera. La Cooperativa tiene 5.12 veces para respaldar la totalidad de sus pasivos.	5.12	4.32
4 ENDEUDAMIENTO		
Refleja el grado de apalancamiento que corresponde a la participación de los acreedores en los activos de la Cooperativa.	19.51%	23.14%
Por cada cien pesos invertidos en activos el 19.51% son financiados con recursos externos.		
5 PARTICIPACION		
El porcentaje de la cartera respecto del total de activos es del 88.90%	88.90%	88.33%
6 RELACION PATRIMONIAL		
La participación del patrimonio sobre la utilidad fue del 1.31% lo cual significa que por cada cien pesos aportados por los Asociados 1.31 generan excedentes.	1.31%	2.41%
7 INDEPENDENCIA FINANCIERA:		
Por cada 100 pesos invertidos en la Cooperativa, el 80.49% corresponde a los Asociados	80.49%	76.86%
8 MARGEN OPERACIONAL		
Relación de los gastos de operación con los ingresos de operación	7.98%	15.17%
9 RENTABILIDAD NETA		
Rentabilidad de la Cooperativa en desarrollo de su objeto social. Representa el 8.16% sobre sus ingresos.	8.16%	15.38%
10 ENDEUDAMIENTO FINANCIERO		
Porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a los ingresos.	114.70%	146.80%
11 CARGA FINANCIERA		
Porcentaje de los ingresos que son dedicados al cubrimiento de gastos financieros	15.53%	9.27%
12 APALANCAMIENTO TOTAL		
Mide el grado de compromiso del patrimonio de los Asociados para con los acreedores de la Cooperativa.	21.20%	28.04%
Por cada cien pesos de patrimonio el 21.20% es de acreedores.		
13 SISTEMA DUPONT		
Representa la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles.	1.05%	1.85%
Por cada peso invertido en activos el 1.05% corresponde a excedente neto.		
14 CARTERA VENCIDA.		
% Que representa la cartera vencida del total de la cartera	6.85%	8.87%