

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

COVIEMCALI - NIT 890.303.723-7

MISION

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

VISION

Ser una Cooperativa reconocida en el sector, autosuficiente y confiable, que impulse el desarrollo de los asociados y la comunidad.

VALORES

Ética, Ayuda Mutua, Responsabilidad, Democracia, Igualdad, Equidad y Solidaridad.

OBJETIVOS ESTRATEGICOS

<p>EN LO SOCIAL</p> <ul style="list-style-type: none"> • COVIEMCALI incrementara su base social de manera permanente, propendiendo además la inclusión de jóvenes. Ya se aprobó en Asamblea Extraordinaria del 15 de noviembre del 2019, la inclusión de personas menores de 18 años. En el primer semestre del año 2021, el Consejo de Administración reglamentara su vinculación. • COVIEMCALI fomentara la participación de los asociados en su gobierno. • COVIEMCALI incluirá a todos sus asociados en los programas educativos. 	<p>EN LO SECTORIAL</p> <ul style="list-style-type: none"> • COVIEMCALI se vinculará de manera activa a las entidades del sector que propendan por la integración, comercialización, representación y generación de programas sociales. • COVIEMCALI se vinculará a través del principio de cooperación entre cooperativas buscando el beneficio para su base social.
<p>EN LO ADMINISTRATIVO</p> <ul style="list-style-type: none"> • COVIEMCALI facilitará el desarrollo del factor humano en busca de la excelencia. • COVIEMCALI procurará que en todas sus actividades se logre eficacia, efectividad y eficiencia en el uso de los recursos. 	<p>EN LO ECONOMICO</p> <ul style="list-style-type: none"> • COVIEMCALI impulsará el crecimiento de la cartera activa en el marco de garantías y plazos que la califiquen aceptable financieramente. • COVIEMCALI mantendrá tasas competitivas frente al mercado financiero. • COVIEMCALI protegerá los aportes de sus asociados.
<p>EN MERCADEO</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • COVIEMCALI investigará de manera permanente las necesidades de sus asociados para ajustar su portafolio de servicio. 	<ul style="list-style-type: none"> • COVIEMCALI divulgará de manera permanente y efectiva su portafolio de servicios.

DIRECTIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACION

PRINCIPALES

MILENA OLAVE HURTADO
MELBA GALEANO COLLAZOS
MARIA ALEJANDRA SOTOMAYOR OSPIÑ
EDGAR ALFONSO MEDINA MOSQUERA
JOSE ARBEY LEYTON PEREZ

SUPLENTES

JESUS EDUARDO SAUCEDO RIVERA
LILIANA LEONOR SANTA TORO
JHON HAROLD SALINAS MENESSES
DANIEL GONZALEZ LOZANO
GUSTAVO GERMAN MENDEZ ORDOÑEZ

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES

DEYSI LORENA MARIN
MARIA MERCEDES JIMENEZ CASTRO
ALBERTO IGNACIO NARANJO SINISTERRA

SUPLENTES

HERMAN AGUDELO PEREZ
MATILDE E. RODRÍGUEZ DE COPETE
RUBY PEREZ DE MARTINEZ

COMITÉ DE APELACIONES

PRINCIPALES

NELSON JAVIER CORDERO PEREZ
NESTOR EMPIRIO PEREA

FERNANDO BENJUMEA GIRALDO

PERSONAL ADMINISTRATIVO

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ	GERENTE
LUZ EDITH PEREZ ARIAS	TESORERA
DANIEL JORGE NAVIA ALBAN	CONTADOR
CARLOS ALBERTO GUEVARA LIASCHEVSKY	OPERADOR DE SISTEMAS
LUZ ADRIANA GALEANO GONZALEZ	ASISTENTE CONTABLE
JENNY DARLEY CHAVARRIA URAN	SECRETARIA
ADOLFO LEON VELEZ VILLAFANE	AUXILIAR DE CARTERA
HERNEY RAMIREZ LEON	AUX. DE MERCADEO Y SERVICIOS
TERESA MERCEDES ROSSI PEREZ	CONSERJE
GABRIEL FERNANDO MORELO CORREA	MENSAJERO

BALANCE SOCIAL COVIEMCALI AÑO 2020

Señoras y Señores Delegados

Presentamos a su consideración el **Balance Social y Económico de COVIEMCALI**, resaltando los resultados en el marco de los Principios y Valores Cooperativos establecidos por la Alianza Cooperativa Internacional ACI.

COVIEMCALI es una cooperativa de aportes y crédito con 59 años de vida institucional, fundada el 3 de diciembre del año 1961, mediante Escritura Pública 4169 de la Notaría Tercera de Cali.

DEFINICIÓN DE COOPERATIVA

Las cooperativas son asociaciones autónomas de personas unidas voluntariamente para dar respuesta a sus necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, por medio de una empresa de propiedad conjunta, democráticamente controlada. Son organizaciones abiertas a personas que estén dispuestas a utilizar sus servicios y a aceptar la responsabilidad que conlleva asociarse, sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Su actuar se basa en valores de ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y solidaridad. Siguiendo la tradición de sus fundadores, creemos en los valores éticos de honestidad, transparencia, responsabilidad social e interés por los demás.

PRINCIPIOS Y VALORES COOPERATIVOS



❖ PRIMER PRINCIPIO: INGRESO LIBRE Y VOLUNTARIO

El Estatuto de COVIEMCALI en el artículo 26 establece que tendrán el carácter de asociados de COVIEMCALI, todas las personas naturales, legalmente capaces, que suscribieron el acta de constitución, o aquellas que ingresen posteriormente y sean aceptadas por el gerente, que permanezcan en COVIEMCALI y se encuentren inscritos en el registro social

PARAGRAFO 1: El ingreso a COVIEMCALI es voluntario y abierto a todos los que cumplan el perfil y las condiciones para ser asociado, siempre y cuando deseen hacer uso de los servicios y estén dispuestos a cumplir con este acuerdo social, con los deberes y a ejercer los derechos de asociado.

PARAGRAFO 2: En virtud de la ley, la persona que se vincula como asociado se adhiere al presente Estatuto, aceptando la aplicación y cumplimiento de las disposiciones especiales para este tipo de empresas; entre ellas, que los aportes sociales quedan afectados desde su origen a favor de la cooperativa, como garantía de las obligaciones que contraiga con ella, aplicándose automáticamente, en caso de retiro, cruce y compensación de aportes con los saldos insolutos de las obligaciones a cargo del asociado. El asociado acepta también que los aportes tienen la condición de inembargabilidad y que no podrán ser gravados por los titulares a favor de terceros.

En su artículo 27 el Estatuto establece los requisitos para tener la calidad de asociado:

1. Las personas naturales legalmente capaces y los menores de edad que hayan cumplido catorce (14) años o quienes, sin haberlos cumplido, se asocien a través de su representante legal.
2. Los trabajadores de COVIEMCALI.
3. La edad máxima de ingreso es hasta los sesenta y cinco (65) años cumplidos.

El Consejo de Administración está reglamentando el ingreso de los asociados menores de 18 años para hacer una amplia divulgación a través de los medios de información que se tienen establecidos.

Así como los asociados ingresan voluntariamente a la cooperativa, de acuerdo con este principio democrático, también pueden retirarse de manera libre y voluntaria, al respecto el Estatuto establece la pérdida de la calidad de asociado por:

- Muerte
- Retiro voluntario
- Incumplimiento de alguno de los requisitos para ser asociado
- Exclusión

El cuadro siguiente muestra el comportamiento tanto en ingresos como retiros de los asociados de la cooperativa

Cuadro No. 1

EVOLUCION DEL NUMERO DE ASOCIADOS	
Número de asociados a diciembre de 2019	784
Más ingresos asociados durante 2020	66
Menos retiros, fallecidos y excluidos 2020	87
TOTAL, ASOCIADOS A DICIEMBRE 2020	763

❖ **SEGUNDO PRINCIPIO: GESTION DEMOCRATICA**

COVIEMCALI es una organización democrática controlada por sus asociados quienes eligen los delegados, estos constituidos en Asamblea, participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones, eligiendo libremente los integrantes de los órganos de administración y control para un periodo de 3 años.

Como es costumbre y además consagrado en la Ley 79 de 1988, las Asambleas de Asociados se deben realizar en los primeros tres meses del año, así las cosas, se tenía prevista para el 14 de marzo de 2020, pero a raíz de la calamidad pública originada por el Covid-19, se aplazó por mandato expreso de la Supersolidaria, llevándola a cabo el 20 de junio de 2020 de forma Mixta, es decir presencial y virtual con la participación de 37 delegados de los 37 hábiles convocados lo cual corresponde a una participación del 100%.

CONFORMACION DE LOS CUERPOS DIRECTIVOS:

Los cuerpos directivos establecidos por el Estatuto son el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia y el Comité de apelaciones. Fueron elegidos en la 73^a Asamblea General Mixta Ordinaria de Delegados y están conformados como aparece en la página No. 3 de este documento.

Para la ejecución de labores específicas y proyectos planteados por el Consejo de Administración, los siguientes Comités son nombrados por este para un período de tres años y su composición es la siguiente:

Cuadro No. 2

COMPOSICION DE LOS COMITES	
COMITÉ DE EDUCACION	MARIA ALEJANDRA SOTOMAYOR OSPINA, JAMES ALBERTO ACOSTA, AUGUSTO NUÑEZ SANCHEZ
COMITÉ DE RECREACION	DANIEL GONZALEZ LOZANO, JHONATTAN VELEZ MEDINA, ANA AMANDA AGREDO ANGEL
COMITE DE SOLIDARIDAD	JOSE ARBEY LEYTON PEREZ, LIBIA OCAMPO GUTIERREZ Y JHON FREDDY FLOREZ VALENCIA
COMITÉ ESPECIAL TRANSITORIO FINANCIERO Y ADMINISTRATIVO	MILENA OLAVE HURTADO, MELBA GALEANO COLLAZOS Y JHON HAROLD SALINAS MENESSES

COMPOSICION DE LOS COMITES	
COMITÉ DE RIESGO DE CREDITO	MILENA OLAVE HURTADO, MELBA GALEANO COLLAZOS Y JHON HAROLD SALINAS MENESSES
COMITÉ EVALUADOR DE CARTERA	LILIANA LEONOR SANTA TORO, DANIEL JORGE NAVIA ALBAN Y LUZ EDITH PEREZ ARIAS
OFICIAL DE CUMPLIMIENTO	CARLOS ALBERTO GUEVARA LIASCHEVSKY.

De acuerdo a las necesidades operativas se nombraron comisiones transitorias para la Reforma del Estatuto y la Planeación Estratégica.

❖ TERCER PRINCIPIO: PARTICIPACIÓN ECONÓMICA

Los asociados contribuyen en la conformación del patrimonio de COVIEMCALI a través de los aportes sociales, que son pagados de manera sistemática durante el periodo de vinculación voluntaria. Al tenor de este principio, también contribuyen a través del servicio de crédito.

SERVICIO DE CREDITO: COVIEMCALI cuenta con líneas de crédito que ofrece a sus asociados en diferentes plazos y tasas de interés, que la hacen competitiva frente al mercado financiero.

La colocación de cartera se muestra en el siguiente cuadro:(Cifras expresadas en pesos colombianos)

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	\$ VALOR	\$ VALOR RECOGIDO	\$ NETO ENTREGADO
ORDINARIO	88	475,900,000	213,773,450	262,126,550
VIVIENDA	76	2,141,900,000	902,927,685	1,238,972,315
ESPECIAL	7	3,961,776	0	3,961,776
ESTUDIO	7	28,430,000	0	28,430,000
CREE	16	160,261,200	84,920,900	75,340,300
COVIEXPRESS	39	80,450,000	14,948,700	65,501,300
LIBRE INVERSION	22	223,900,000	106,725,800	117,174,200
COMPRA DE CARTERA	8	220,680,000	0	220,680,000
REFINANCIADOS	5	131,814,693	131,814,693	0
TOTAL	268	3,467,297,669	1,455,111,228	2,012,186,441

ANALISIS RIESGO DE CARTERA

Esta actividad estuvo a cargo del Comité Evaluador de Cartera y se hizo la evaluación de acuerdo a las consideraciones establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria y demás normativa sobre la materia con corte al 30 de noviembre de 2020.

Se analizó la totalidad de la cartera la cual está representada en 616 créditos de los cuales 557 Créditos se encuentran calificados en categoría A o categoría normal. El siguiente cuadro muestra la composición de la cartera en cada una de las categorías:

Cuadro No.3.1

Calificación	Saldo	No. De operaciones
A	7,977,510,583	557
B	250,128,665	15
C	109,327,999	6
D	94,330,635	5
E	106,725,321	33
TOTAL	8,538,023,203	616

De acuerdo a la evaluación de cada uno de los créditos se determinó reclasificarlos a una categoría mayor de riesgo de morosidad.

Cuadro No. 3.2

CATEGORIA CORTE A NOV 2020	% PROVISION	DIAS MORA	\$ SALDO CREDITO	\$ PROVISION NOV 2020	RECLASIFICACION CATEGORIA	RECLASIFICACION % PROVISION	\$ NUEVA PROVISION
A	0%	15	30.059.353	6.011.871	C	10%	6.011.871
C	10%	73	62.299.976	5.716.730	E	50%	22.866.918
D	20%	165	23.125.562	4.625.112	E	100%	18.500.450
D	20%	180	32.797.163	6.559.433	E	100%	26.237.730
E	50%	285	5.302.982	2.651.491	E	100%	2.561.491
E	50%	1242	3.616.753	1.808.377	E	100%	1.808.377
E	50%	295	6.644.528	3.322.264	E	100%	3.322.264
E	50%	325	1.873.808	936.904	E	100%	936.904
E	50%	248	1.338.016	669.008	E	100%	669.008
		TOTAL	167.058.141	32.301.190			83.005.012

INFORME COBRO JURÍDICO

A la fecha se encuentran en el área jurídica 33 casos; de igual número de ex asociados.

CONCLUSIONES GENERALES

La cartera de la Cooperativa es sana. Es decir, el porcentaje de cartera morosa respecto del total de cartera, es bajo. No obstante, se deben mantener todos los controles necesarios para que esta no se deteriore.

En el año 2020, se reestructuraron 9 créditos por valor total de \$ 131.814.693.

La abogada externa conjuntamente con el área de cartera de la cooperativa viene

desarrollando la labor de normalización de los créditos que se encuentran tanto en cobro jurídico, como también en cartera castigada, ya sea a través del impulso de los procesos judiciales, el envío de cartas de cobro, así como también, de la realización de acuerdos de pago, tendientes a la recuperación efectiva de la cartera.

No obstante, la labor desplegada para el cobro de la cartera, el cierre de los despachos judiciales en la mayor parte del año 2020, producto de la emergencia sanitaria derivada por el decreto mundial de la pandemia del Covid-19, obstaculizó la generación de mejores resultados positivos de recaudo.

Cuadro No.3.3

COMPARATIVO DE TASAS DE INTERES DE COLOCACION COVIEMCALI FRENTE A LAS ENTIDADES FINANCIERAS

Cartera de crédito a diciembre 31 de 2020 **\$8.484.333.763**

TOTAL CARTERA COVIEMCALI	\$ 8.484.333.763
TASA PROMEDIO COBRADA	1.10%
VR INTERESES	93.327.671
BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS	8.484.333.763
TASA PROMEDIO COBRADA *	1.33%
VR INTERESES	112.775.518.4
DIFERENCIA MAYOR VALOR COBRADO POR LOS BANCOS	19.447.847

**Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia. Tasas efectivas anuales con corte al 2021-02-05. No incluye las tarjetas de crédito de consumo.*

La tasa promedio de colocación de cartera fue del **1.10%**, la de los bancos y otras entidades financieras fue del **1.33%**, **observándose** que nuestras tasas de interés son más favorables.

La sola comparación de la tasa en la colocación de cartera no es suficiente, para determinar el beneficio de estar cooperado, pues COVIEMCALI en su espíritu solidario y de entidad sin ánimo de lucro propende por mantener un balance social fuerte y sólido que comulgue con el objeto social y la visión estratégica de mejorar la calidad de vida de sus asociados. Más adelante señor delegado, podrá detallar a través del balance social, las diferentes actividades de bienestar social, de solidaridad, educación y recreación que brinda la cooperativa a los asociados y su grupo familiar primario, siempre con el objetivo de mantener una base social cohesionada.

Cuadro No. 4
COMPOSICION DE LA BASE SOCIAL DE COVIEMCALI

RANGOS DE EDAD EN AÑOS	HOMBRES			MUJERES			TOTAL ASOCIADOS		
	# ASOCIADOS	%	\$ APORTES	# ASOCIADO S	%	\$ APORTES	# ASOCIA DOS	%	\$ APORTES
De 18 a 40	92	22%	213.758.995	88	24%	173.327.413	180	23%	387.086.408
41-50	57	14%	214.542.541	72	19%	203.846.436	129	17%	418.388.977
51-55	40	10%	190.526.617	35	10%	168.617.895	75	10%	359.144.512
56-60	51	13%	411.433.210	48	13%	263.934.071	99	13%	675.367.281
61-65	58	14%	610.447.696	41	11%	297.057.570	99	13%	907.505.266
66-70	27	7%	369.426.815	30	9%	209.927.688	57	7%	579.354.503
71-75	30	7%	376.749.485	28	8%	307.424.557	58	7%	684.174.042
76-80	20	6%	272.246.673	7	2%	66.623.714	27	4%	338.870.387
81-85	16	4%	219.823.793	11	3%	165.560.372	27	4%	385.384.165
> 85	10	3%	114.908.403	2	1%	28.441.619	12	2%	143.350.022
TOTAL	401	100%	2.993.864.228	362	100%	1.884.761.335	763	100%	4,878.625.563

❖ CUARTO PRINCIPIO: AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA

COVIEMCALI es una cooperativa gestionada por sus asociados. La realización de convenios con otras entidades del sector de la economía solidaria y obtención de capital en fuentes externas, se realizan en términos que aseguran el control democrático de las inversiones manteniendo la autonomía cooperativa. Actualmente se tiene participación en las siguientes entidades del sector cooperativo

Cuadro No. 5

PARTICIPACION DEMOCRATICA EN ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO	
ENTIDAD	DELEGACIÓN
Confecoop Valle	1 delegado en la Asamblea.
Banco Coopcentral	1 delegado en la Asamblea de Zona
Equidad Seguros	1 delegado a la Asamblea
Servivir	1 delegado a la Asamblea.

❖ QUINTO PRINCIPIO: EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN

COVIEMCALI brinda educación, entrenamiento, capacitación e información a sus asociados, grupo familiar, directivos y recurso humano, para contribuir a su desarrollo personal e institucional, acorde a la filosofía cooperativa.

Durante el período informado se realizaron las siguientes actividades:

Cuadro No. 6

CAPACITACIONES, FOROS, SEMINARIOS, TALLERES Y OTROS	
Servivir	tema: Asamblea General Servivir Asamblea 24 de junio de 2020 virtual ZOOM 9:00 A.M. Asiste: Manuel Tiberio Franco Flórez
Banco de Occidente	Tema: Actualización Tributaria 23 de enero 2.020. Asistente: Daniel Jorge Navia Alba
Diego Fernando Betancourt	Tema: Conversatorio Circular 17 DE LA S.E.S., Virtual: Por la plataforma ZOOM, Fecha: 23 de julio de 2020. Asistentes: Milena Olave hurtado, María Alejandra Soto mayor Sarria, Liliana Leonor Santa Toro, Jesús Eduardo Saucedo Rivera, Daniel Gonzalez, Edgar Alfonso Medina Mosquera, Gustavo German Méndez, José Arbey Leyton, Jhon Harold Salinas, Alberto Naranjo, Deysi Lorena Marín Llanos, Meneses, Manuel Tiberio Franco, Daniel Jorge Navia Alba
Coservicio	Tema: Seminario Funciones y responsabilidades del junta directiva y consejo de administración, Fecha: 11 de julio de 2020 Virtual: Por la plataforma Go to meeting. Asistentes: Milena Olave hurtado, Melba Galeano collazos, María Alejandra Soto mayor Sarria, Liliana Leonor Santa Toro, Daniel González Lozano, Jhon Harold Salinas Meneses

CAPACITACIONES, FOROS, SEMINARIOS, TALLERES Y OTROS
<p>Confecoop Valle</p> <p>Tema: Seminario Planeación y Actualización Tributaria, 18 de febrero de 2020. Asistentes: Daniel Jorge Navia Alban y Luz Adriana Galeano Gonzalez.</p> <p>Tema: webinar gratuito y abierto "Dos enfoques para la preparación y presentación de la información financiera que será aprobada en las asambleas ordinarias, pendientes". Fecha: 15 de mayo de 2020. Conferencista Dr. Carlos Alberto Rodríguez Molina. Invitados: Directivos, Gerente, Contador</p> <p>Tema: Análisis Circular Externa 17 de julio 2020 S.E.S., Capacitador: Carlos Alberto Rodríguez Molina, Fecha: 27 de julio de 2020, Virtual: Por la plataforma webinarjam. Asistentes: Melba Galeano Collazos, Jhon Harold Salinas, Manuel Tiberio Franco Flórez y Daniel Jorge Navia Alban.</p> <p>*Tema: ¿Cómo Emprender Negocios Digitales y no Morir en el Intento?, marketing digital, Fecha: 29 de julio de 2020 Virtual: Por la plataforma webinarja. Asistentes: Herney Ramírez León</p> <p>* Tema: 19 Congreso Nacional Cooperativo Tiempo de cambio ¿Cambio de paradigma?, Fecha: 17 de septiembre de 2020, Virtual: Por la plataforma ZOOM. Asistentes: Milena Olave, Liliana Leonor Santa, Melba Galeano, Daniel Gonzalez, Jhon Harold Salinas, Manuel Tiberio Franco Florez.</p>
<p>A & Consultoría y Revisoría Fiscal</p> <p>* Tema: Seminario Medio Magnéticos, 25 de febrero de 2020. Asistentes: Daniel Jorge Navia Alban, Luz Adriana Galeano Gonzalez.</p>
<p>La Equidad Seguros ARL</p> <p>* Tema: PROGRAMA DE FORMACION VIRTUAL "Responsabilidad del Empleador y trabajador frente al protocolo de Bioseguridad y lista de chequeo, Fecha: 14/10/2020. Asistente: Manuel Tiberio Franco Flórez y Luz Adriana Galeano Gonzalez</p> <p>Tema: PROGRAMA DE FORMACION VIRTUAL "Identificación de Peligros y Gestión de riesgo durante el trabajo en casa, Fecha: 21/10/2020. Asistente: Daniel Jorge Navia Alban</p> <p>Tema: Habilidades de Liderazgo, 07 de febrero de 2020. Asistente: Herney Ramírez León</p>
<p>Superintendencia financiera de Colombia</p> <p>* Tema: Derechos y Deberes de los Consumidores Financieros, Virtual. Asistente: Manuel Tiberio Franco Flórez.</p>

CAPACITACIONES, FOROS, SEMINARIOS, TALLERES Y OTROS
Funda-equidad <p>*Tema: Reunión de Distrito No. 3, 12 de marzo de 2020. Asistentes: Edgar Alfonso Median Mosquera, Álvaro Montes Beltrán, José Washington Preciado, Manuel Tiberio Franco Flórez</p> <p>Tema: Empresas Solidarias Transformadoras de la cooperación a la Unidad. Virtual, Fecha: Julio 15 de 2020. Asistente: Manuel Tiberio Franco Flórez.</p>
Banco Coopcentral <p>*Tema: Capacitación Funcionalidades del Portal Transaccional, Fecha: 23/10/2020. Asistente: Manuel Tiberio Franco Flórez y Luz Edith Pérez Arias.</p>
Empresa Siemsoft <p>* Tema: Circular 17 emitida por la superintendencia de la economía solidaria, Fecha: 21 de agosto de 2020 Virtual: Por la plataforma ZOOM. Asistentes: Daniel Jorge Navia Alba.</p>
Empresa ASEDATA <p>Tema: Capacitación presencial “Protección de Datos”, Fecha: 28 octubre 2020, Asistentes: Todos los Empleados.</p>
GRM Colombia SAS <p>Tema: Charla Gestión Documental, Fecha: 02 de diciembre de 202. reunión mixta Plataforma: Zoom, Lugar: Sala de Juntas Coviemcali. Asistente: Todos los Empleados.</p>

❖ INVERSION EN EDUCACION FORMAL

Desde el año 2005 hasta el 2017, el 20% de los excedentes generados, se invirtieron en los Fondos Individuales de Educación Básica y Media y Educación Superior en convenio con el Icetex. Para el año 2018 y 2019, la inversión se realizó en la Institución Universitaria Antonio José Camacho IUAJC, por cambio en las disposiciones tributarias.

El Gobierno Nacional derogó estas disposiciones y a partir del año 2020, el 20% de los excedentes cooperativos se deben pagar vía impuesto de renta. El valor pagado por impuesto de renta ascendió a \$28 millones

No obstante, los convenios con el Icetex continúan vigentes hasta que se agoten las Cohortes. El Consejo de Administración está analizando la viabilidad de trasladar los recursos sobrantes del Fondo de Básica y Media para incrementar el Fondo de Educación Superior y de esta manera realizar una nueva convocatoria.

El siguiente cuadro, muestra la inversión en educación formal que realizó COVIEMCALI:

Cuadro No. 7

EXCEDENTES INVERTIDOS EN EDUCACION	
AÑO	Valor en \$
2005	100.000.000
2006	62.940.000
2007	68.570.368
2008	41.662.013
2009	62.172.374
2010	37.090.593
2011	36.840.750
2012	105.603.771
2013	102.945.627
2014	86.629.260
2015	33.049.640
2016	17.952.891
2017	40.443.111
2018	13.500.000
2019	5.557.533
TOTAL	814.957.931

Durante la vigencia 2020 se otorgaron los siguientes auxilios educativos a través de los Fondos de Básica y Media y Educación Superior en convenio con el Icetex, los cuales siguen vigentes hasta que terminen las cohortes.

Cuadro No. 8

AUXILIOS EDUCATIVOS 2020		
Fondo	# Beneficiarios	Valor en \$
Básica y media	35	8.750.000
Educación superior (Adjudicaciones y renovaciones)	68	34.000.000
TOTALES	103	42.750.000

De acuerdo al estado de cuenta enviado por el Icetex, estos fondos presentan un saldo a diciembre 31 de 2020 de \$ 262.284.887 y se destinan al cubrimiento de los auxilios de los asociados que ya están vinculados al programa como beneficiarios, los saldos que figuran en los fondos se seguirán utilizando hasta terminar las cohortes.

COVIEMCALI, además realizó las siguientes actividades educativas a través de su Comité de Educación:

Cuadro No. 9

INVERSION EN OTRAS ACTIVIDADES DE EDUCACION		
Actividad	Valor en \$	Beneficiarios #
Capacitación Asociados	2.359.275	71
Capacitación Directivos y Empleados	1.612.000	36
Concurso de Pintura	4.682.000	22
TOTAL ACTIVIDADES	8.653.275	129

MEDIOS DE COMUNICACIÓN

COVIEMCALI a través de su Plan Estratégico de Desarrollo invierte recursos con el propósito de mantener mayor contacto con los asociados y de esta manera prestar mejores servicios y beneficios. Es importante que los asociados visiten y utilicen los medios de comunicación, lo que permite mayor eficiencia en las respuestas a sus solicitudes y sugerencias.

- Página Web: www.COVIEMCALI.coop
 - Facebook: COVIEMCALI
 - Canal de YouTube Cooperativa COVIEMCALI
 - Twitter @COVIEMCALI
 - Instagram www.instagram.com/cooperativaCOVIEMCALI
 - WhatsApp Mercadeo 3107726435
 - WhatsApp Cartera 3128710274
- **RECREACION:** A través del Comité de Recreación se realizan actividades, cuyo propósito es fomentar el espíritu del cooperativismo a toda la base social y sus beneficiarios, inculcando los principios y valores especialmente a los jóvenes, logrando así una integración y renovación generacional. Actualmente 85 jóvenes menores de 31 años se han vinculado como asociados, que corresponden al 11% de la base social, con un monto en aportes de \$144.965.365.

Cuadro No. 10

ACTIVIDADES RECREACIÓN		
Evento	\$ Valor	# Participantes
Paseo de integración	2.013.000	20
Bingo virtual integración asociados	5.320.561	360
Dia de los niños	2.950.200	36
Actividad fin de año	3.500.000	35
TOTAL	13.783.761	451

❖ SEXTO PRINCIPIO: COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS:

- Las cooperativas sirven a sus asociados más eficazmente y fortalecen el movimiento cooperativo mediante la integración, trabajando de manera conjunta por medio de estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales, así:

Cuadro No. 11

ASOCIACIONES CON ENTIDADES DE SEGUNDO GRADO	
Entidad	Valor Aportes \$
Confecoop Valle	3.920.683
Banco Coopcentral	42.312.550
La Equidad Seguros	127.326.830
Servivir	34.161.474
TOTAL	207.721.537

COVIEMCALI realiza alianzas estratégicas para obtener servicios y beneficios para su base social, directivos y recurso humano, logrando calidad y economía en los servicios:

Cuadro No. 12

ALIANZAS ESTRATEGICAS CON ENTIDADES DEL SECTOR COOPERATIVO			
SERVIVIR	CONCEPTO	CANTIDAD	VALOR \$
	Servicio Funerario	21	94.500.000
	Auxilio Funerario y Exequial	17	14.931.000
	Auxilio Exhumación Osario/Cenizario	5	1.975.059
	Auxilio Solidario	4	5.217.000
	Auxilio de Lote o bóveda	2	1.230.000
	TOTAL CONCEPTOS	49	117.853.059

Toda la base social y su grupo familiar están vinculados en el servicio funerario familiar. El cuadro muestra los servicios prestados a través del convenio Plan Súper.

LA EQUIDAD SEGUROS	<p>Se tienen contratadas las pólizas de seguros de aportes, deuda, de directivos, empleados y multirriesgo esta última comprende el seguro de los activos de la cooperativa y póliza de manejo.</p> <p>La póliza de aportes y deuda, tiene un aseguramiento del saldo de cartera y aportes por valor de \$ 13 mil millones, pagando primas durante el año por valor de \$148 millones. Para el período cubrió tres (3) siniestros que representaron \$24 millones de retorno económico para los familiares de los asociados fallecidos.</p>
BANCO COOPCENTRAL	<p>Se tienen tres productos: Crédito Bancario, el cual se utiliza cuando se requiere capital de trabajo adicional, convenio para consultas en central de riesgos de información CIFIN y Consulta de Listas Vinculantes.</p>

❖ SÉPTIMO PRINCIPIO: INTERES POR LA COMUNIDAD

COVIEMCALI después de ser una cooperativa cerrada solo para trabajadores y jubilados de EMCALI E.I.C.E, según Asamblea Extraordinaria de Delegados celebrada el 13 de noviembre de 2009, se convirtió en cooperativa abierta a toda la comunidad, con el fin de contribuir al desarrollo sostenible de un sector más amplio de la sociedad, por medio de políticas aceptadas por sus asociados.

A través del plan de referidos, que además representa un ingreso adicional para los asociados, se está vinculando a familiares, amigos, vecinos, conocidos y comunidad en general, fortaleciendo nuestra base social. A continuación, se muestra la tabla de beneficios para quienes participan en el plan:

Cuadro No. 13
TABLA DE BENEFICIOS POR REFERIDOS

<ul style="list-style-type: none"> • Vinculación por medio de libranza con empresas 	<ul style="list-style-type: none"> • 70% del valor del primer aporte
<ul style="list-style-type: none"> • Vinculación por medio de empresa pago por caja 	<ul style="list-style-type: none"> • 60% del valor del primer aporte
<ul style="list-style-type: none"> • Trabajador independiente pago por caja 	<ul style="list-style-type: none"> • 50% del valor del primer aporte
<ul style="list-style-type: none"> • Referido de pago por caja o descuento por nomina donde intervenga el desplazamiento del promotor del mercadeo para realizar la vinculación 	<ul style="list-style-type: none"> • 50% de la comisión

Durante el 2020 se ha pagado la suma de **\$1.748.810** por 66 asociados referidos.

- Otras actividades se reflejan en el siguiente resumen:

Cuadro No. 14				
RESUMEN DE ACTIVIDADES – INVERSION Y COBERTURAS				
ACTIVIDAD		Valor \$		Asociados #
		Total	Por Asociado	
EDUCACION	Capacitación asociados	2.359.275	3.092	763
	Seminario a Directivos y Empleados	1.612.000	44.778	36
	Concurso de dibujo	4.682.000	212.818	22
TOTAL, EDUCACION		8.653.275	261.103	821
RECREACION	Paseo de jóvenes	2.013.000	100.650	20
	Bingo virtual integración asociados	5.320.561	14.780	360
	Día de los niños	2.950.200	81.950	36
	Integración de fin de año	3.500.000	100.000	35
TOTAL, RECREACION		13.783.761	297350	451
VARIOS	Area protegida	2.280.000	2.988	763
	Seguro directivos y empleados	8.217.775	234.793	35
	Plan de referidos	1.748.810	37.209	47
TOTAL, VARIOS		12.791.013	274.990	845
GRAN TOTAL ACTIVIDADES		35.228.049	832.397	

VALORES COOPERATIVOS

SOLIDARIDAD

El valor más importante para COVIEMCALI es la Solidaridad por ello se disponen recursos del Fondo de Solidaridad establecido por la Ley, lo aprobado por la Asamblea de Delegados de los excedentes y con cargo al gasto cuando así se requiera.

BALANCE SOCIAL SOLIDARIO			
(Entidades Externas Equidad Seguros y Servivir)			
ACTIVIDAD	VALOR EN PESOS \$\$\$		# ASOC
	TOTAL	POR ASOCIADO	
Cubrimiento póliza seguros de deuda y aportes (Equidad Seguros)	148.351.496	194.432	763
Cubrimiento plan servicio funeral familiar (Servivir)	95.794.780	125.55	763

BALANCE SOCIAL SOLIDARIO			
(Entidades Externas Equidad Seguros y Servivir)			
ACTIVIDAD	VALOR EN PESOS		# ASOC
	\$\$\$	TOTAL	POR ASOCIADO
Auxilios solidarios por calamidad y/o enfermedad	9.125.061	333.309	24
Servicios funerarios	94.500.000	4.500.000	21
Auxilios funerarios y exequiales	14.931.000	878.295	17
Exhumación, osario o cenizario	1.975.059	395.012	5
Auxilios solidarios	5.217.000	1.304.250	4
Auxilios de bóveda o lote	1.230.000	615	2
Valor asumido por COVIEMCALI en seguro aportes para asociados mayores de 85 años	16.612.505	4.153.126	4
Otros	1.263.510	210.585	6
TOTAL SOLIDARIDAD			

A continuación, se muestran los recursos invertidos en solidaridad.

Cuadro No. 16

BALANCE ECONOMICO FONDO DE SOLIDARIDAD		
CONCEPTO	\$ INGRESOS	
Distribución excedentes año 2019	14.081.696	
Contribución de los asociados al Fondo de Solidaridad	87.897.600	
Contribución por créditos	12.784.422	
Seguro de créditos	34.476.819	
Adicionales Servivir	8.019.850	
Recobro por edictos fallecimiento asociados	829.8	
Inversión directa de la Cooperativa año 2020	132.748.416	
TOTAL RECURSOS	290.838.603	

BALANCE ECONOMICO FONDO DE SOLIDARIDAD	
CONCEPTO	INGRESOS \$
Seguro deuda-aportes	148.351.496
Plan Servicios funerarios	95.794.780
Auxilio solidario	9.125.061
Valor asumido por aportes	16.612.504
Atenciones por Calamidad, Edictos y otros	1.623.510
	19.330.252
Saldo de la cuenta Fondo de Solidaridad (por distribución de excedentes)	
TOTAL INVERSION	290.838.603

PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL

COVIEMCALI cumple en diciembre de 2021, 60 años de vida institucional, con el objeto de mejorar cada día la calidad de vida de sus asociados y familiares, continuará fortaleciéndose como institución avanzando en los procesos de planear, hacer, verificar y actuar (P.H.V.A), el cual refrendará el rumbo para los siguientes 5 años, de acuerdo a los objetivos y actividades estratégicas definidas. (Ver Página 2)

Se han realizado las siguientes actividades:

- Plan de Mercadeo: Vinculación de 66 nuevos asociados en el año 2020.
- SARLAFT - Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de activos y financiación del terrorismo se tiene implementado dando aplicación a los procesos y requerimientos legales de la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF. Los informes se presentan en las fechas estipuladas y no se han presentado situaciones que ameriten reporte de operaciones sospechosas. Este sistema incluyó la implementación y aprobación del Código del Buen Gobierno Cooperativo y el Código de Ética y Conducta.

- SG-SST Sistema de Gestión Seguridad y Salud en el Trabajo: Se tiene implementado y el resultado arrojó el 82% de acuerdo a lo establecido en el Decreto 1072 de enero de 2015, Resolución 1111 de 2017 del Ministerio de Protección Social.

LEY DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

Tiene por objeto desarrollar el derecho constitucional que tienen los ciudadanos colombianos a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre las personas en bancos de datos, y los demás derechos, libertades y garantías constitucionales relacionadas con la recolección, tratamiento y circulación de datos personales.

COVIEMCALI en cumplimiento de las Leyes 1266 de 2009 y 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, implementó la Política de Protección de Datos Personales con base en estos marcos normativos, con el fin de dar cumplimiento a las exigencias impartidas por el Gobierno Nacional.

PROPIEDAD Y DERECHOS DE AUTOR

En cumplimiento de la Ley 603 del 27 de julio de 2000, COVIEMCALI cumple con todas las normas vigentes sobre derechos de autor y propiedad intelectual, se causan y pagan los tributos de ley.

HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DEL ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA POR EFECTOS DE LA PANDEMIA COVID-19

Que mediante la Resolución 2230 del 27 de noviembre de 2020, el Ministerio de Salud y Protección Social prorrogó nuevamente la emergencia sanitaria en todo el territorio nacional, hasta el 28 de febrero de 2021.

La Superintendencia de Economía Solidaria ha expedido las siguientes Circulares:

Circular Externa 17 del 17 julio de 2020 INSTRUCCIONES PRUDENCIALES EN MATERIA DE CARTERA DE CRÉDITOS, CON EL FIN DE APOYAR A LOS ASOCIADOS AFECTADOS POR LA ACTUAL EMERGENCIA SANITARIA.

Circular Externa 18 del 10 de agosto de 2020: MODIFICAR Y ACLARAR LAS INSTRUCCIONES PRUDENCIALES EN MATERIA DE CARTERA DE CRÉDITOS IMPARTIDAS MEDIANTE LA CIRCULAR EXTERNA 17 DE 2020.

Circular Externa 21 del 28 de diciembre de 2020: PRÓRROGA DE LA VIGENCIA DE LAS MEDIDAS PRUDENCIALES EN MATERIA DE CARTERA DE CRÉDITOS, CONTENIDAS EN LAS CIRCULARES EXTERNAS Nos. 17 Y 18 DE 2020.

Dado lo anterior, el Consejo de Administración desarrolló una política de alivios a los asociados que se vieron afectados económicamente por la pandemia. Estos alivios consistieron en aumentar los plazos para el pago de las cuotas mensuales de aportes, deudas, fondo de solidaridad, intereses y seguro de la deuda. Algunos casos fueron de reestructuración de la deuda. Se analizó cada caso de manera particular y se otorgó el período de gracia o la reestructuración de acuerdo a las necesidades económicas de los asociados al ver disminuidos sus ingresos por las diferentes razones que cada uno de los asociados planteaba en sus solicitudes.

A la fecha la gran mayoría de estos asociados que fueron beneficiados con prórrogas o reestructuraciones se encuentran pagando al día sus compromisos con la cooperativa

Pese a la situación de pandemia la cual afectó la economía no solo local, sino nacional y mundial, la cartera de crédito tuvo un incremento frente al año 2019 por valor de \$123 millones.

El siguiente cuadro muestra el número total de créditos que fueron sometidos a prórrogas, el valor total de la cartera y los aportes a diciembre 31 de 2020, el valor de los intereses dejados de recibir durante el tiempo de las prórrogas y el capital de la deuda.

PRORROGAS					
NUMERO DE CREDITOS	SALDO APORTES	SALDO CARTERA ASOCIADOS	INTERES CORRIENTES	CAPITAL DE LA CARTERA DE ASOCIADOS	TOTAL CARTERA E INTERESES
105	320,044,969	1,040,943,630	35,697,020	33,562,495	69,259,515
SALDOS A DIC 31 DE 2020	4,878,625,863	8,484,333,763	1,112,420,000	8,484,333,763	
PORCENTAJE	6.56%	12.27%	3.21%	0.40%	

ANALISIS:

105 corresponde al número de créditos que fueron sometidos a prórrogas por valor de \$1.040.943.630, lo cual representa el 12.27% del saldo total de la cartera a diciembre 31 de 2020.

El capital de la deuda fue de \$33.562.495, que frente al total de la cartera corresponde a un 0.4% y el valor de los intereses de esa cartera impactada fue de \$35.697.020, lo cual corresponde al 3.21% de los ingresos totales correspondientes al año 2020.

El total de aportes de los créditos sometidos a prórroga ascienden a \$320.044.969, lo cual corresponde al 6.56% del total de los aportes de 764 asociados.

CONCLUSION:

Podemos concluir que afortunadamente el impacto financiero de las prórrogas dadas a los asociados no fue crítico y Coviemcali pudo continuar su operación de manera casi normal, atendiendo la colocación de cartera y demás compromisos tales como pago de la nómina de empleados, proveedores, obligaciones financieras y demás gastos. Lo anterior se reafirma en el sentido de que la Cooperativa solo en el mes de mayo de 2020, se acogió al programa de apoyo al empleo formal porque sus ingresos en ese mes se vieron disminuidos en más de un 20%, que era una de las condiciones principales para obtener el beneficio. Los siguientes meses no aplicamos para dicho beneficio.

RECONOCIMIENTOS

Damos gracias a Dios, al recurso humano de COVIEMCALI, al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Comités Especiales, por permitir la consecución de los resultados positivos.

Agradecemos a nuestros asociados y familiares el apoyo mostrado a través de su vinculación y buen uso de los servicios, excelente cumplimiento de sus obligaciones y aportes para con la cooperativa. Son ustedes quienes fortalecen la COOPERATIVA. ¡Gracias! Esta contribución nos ha permitido sostenernos institucionalmente.

Invitamos a toda esta familia a continuar con alto grado de responsabilidad y sentido de pertenencia para mejorar cada día en beneficio de nuestros asociados

Hemos cumplido a nuestros asociados en el sentido de que todas las decisiones de la administración se fundamentaron en la Ley, el Estatuto y la aplicación de los Valores y Principios Cooperativos.

Original Firmado

Santiago de Cali, febrero de 2021

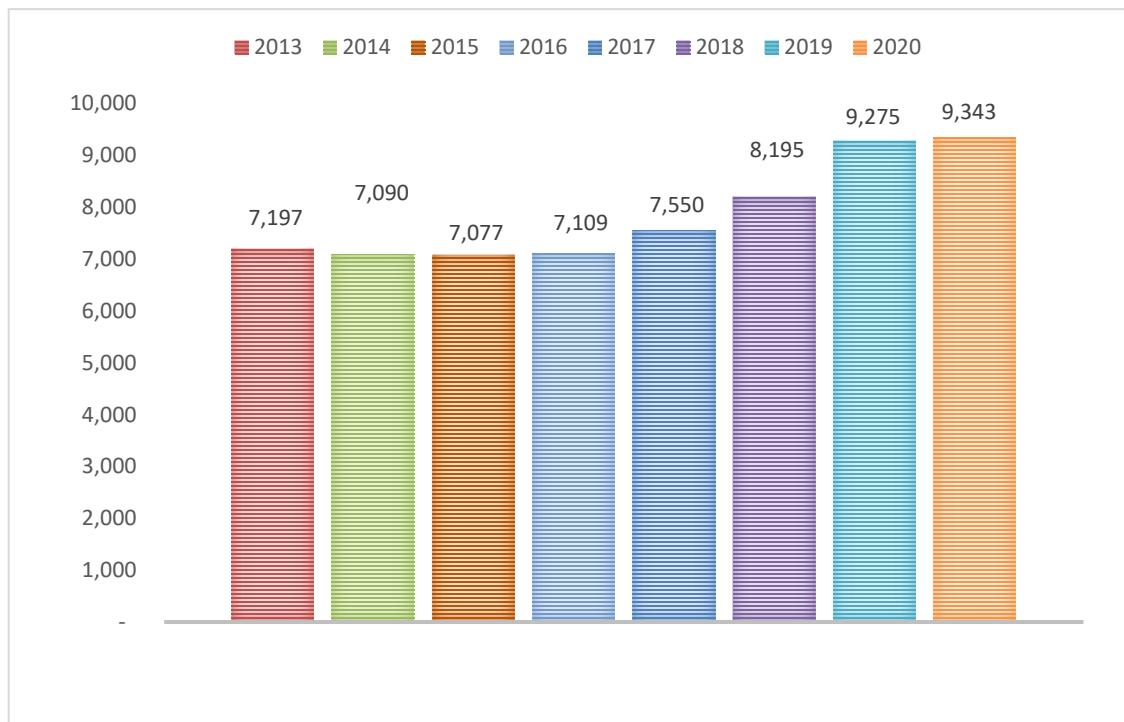
MILENA OLAVE HURTADO
Presidenta Consejo Administración

MANUEL TIBERIO FRANCO FLÓREZ
Gerente

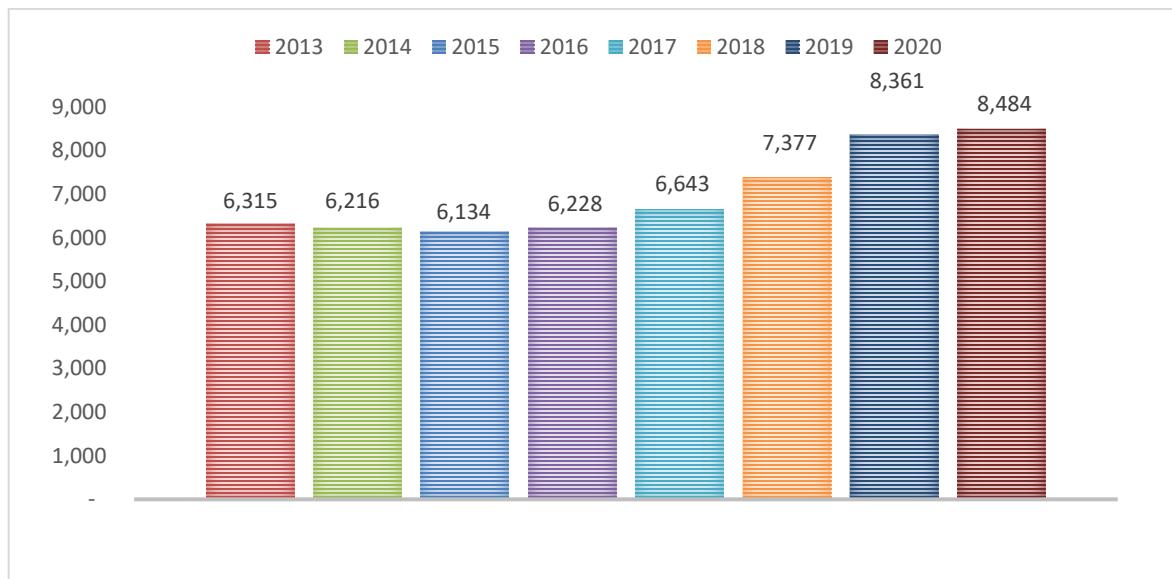
BALANCE ECONOMICO

COVIEMCALI

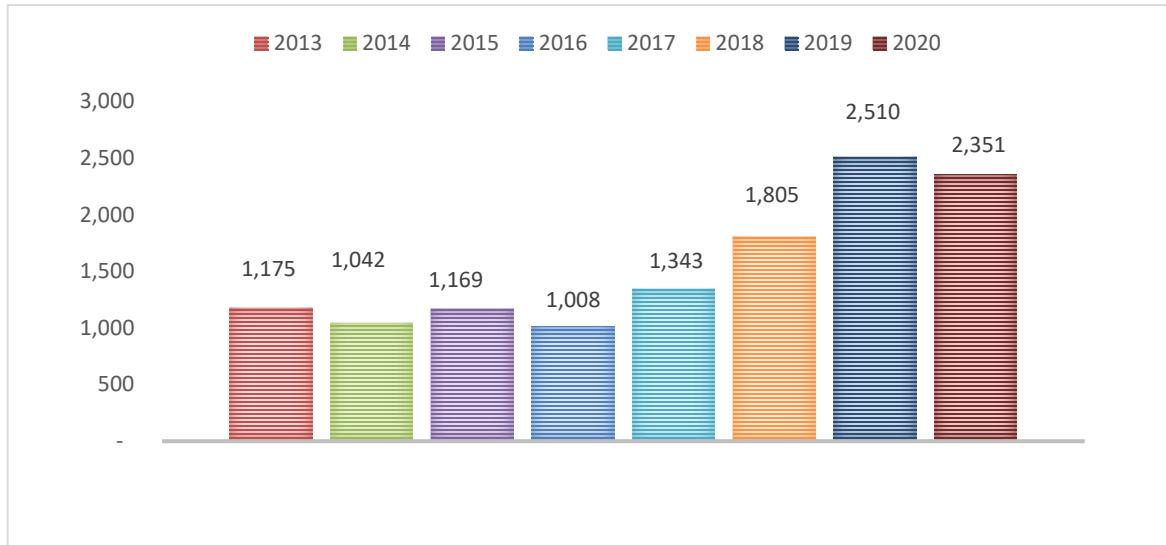
DICIEMBRE 31 DE 2020



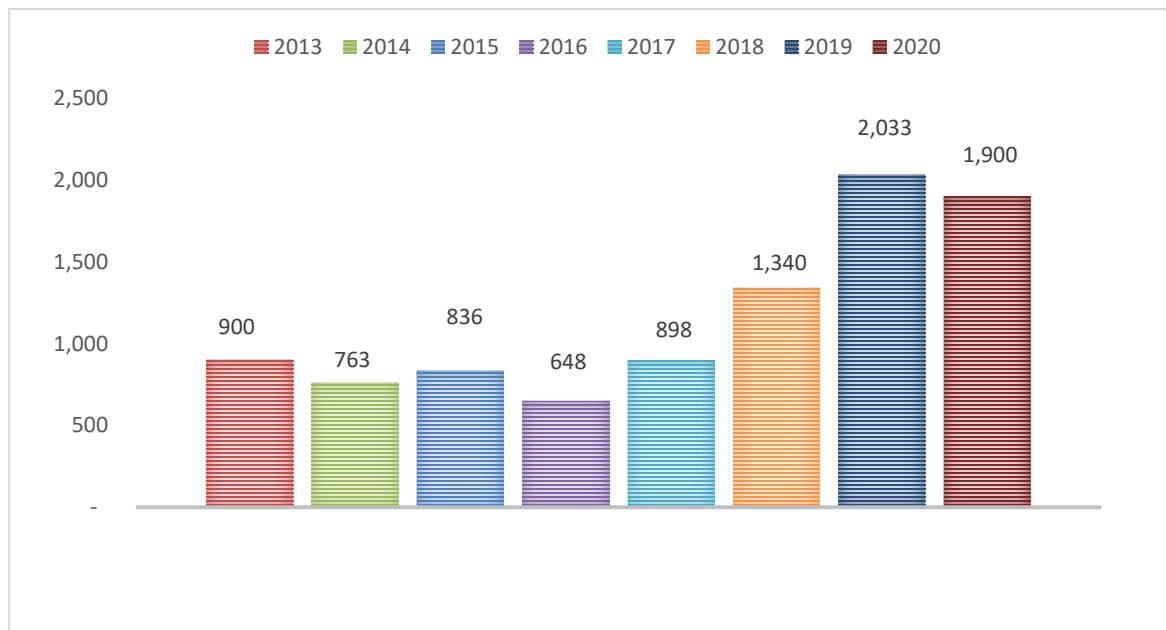
CARTERA DE CREDITOS



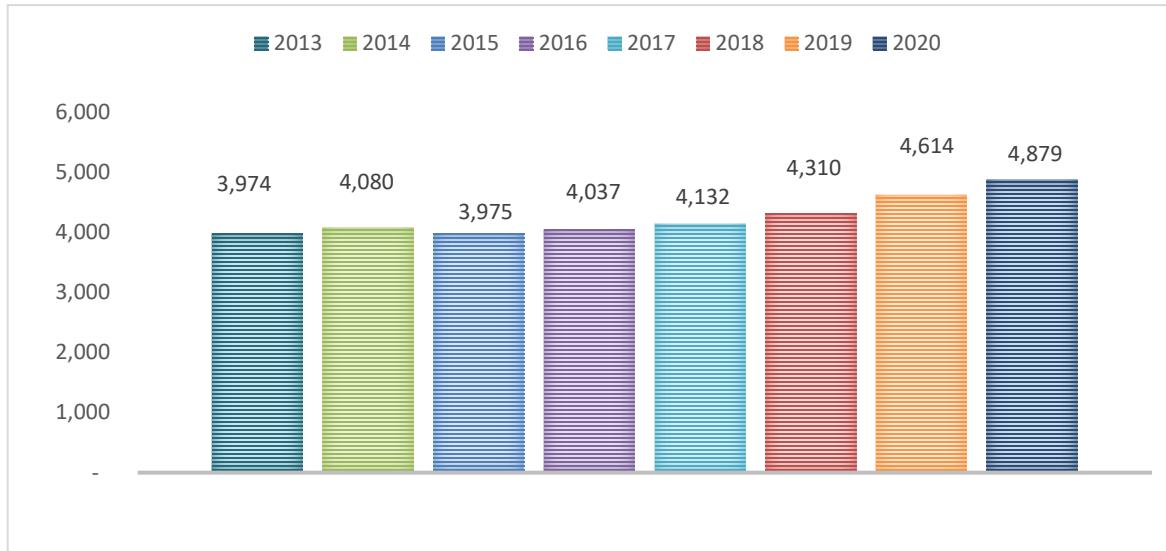
PASIVO



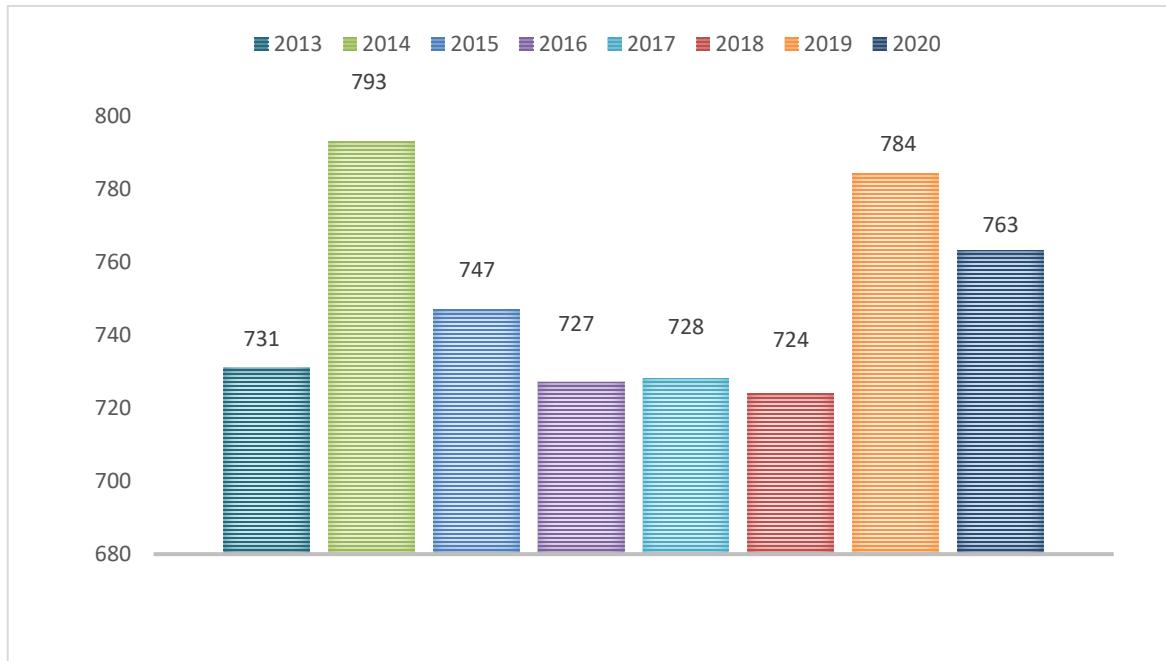
OBLIGACIONES FINANCIERAS



APORTES SOCIALES



ASOCIADOS



COVIEMCALI
ESTADO DE RESULTADOS
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020y 2019
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

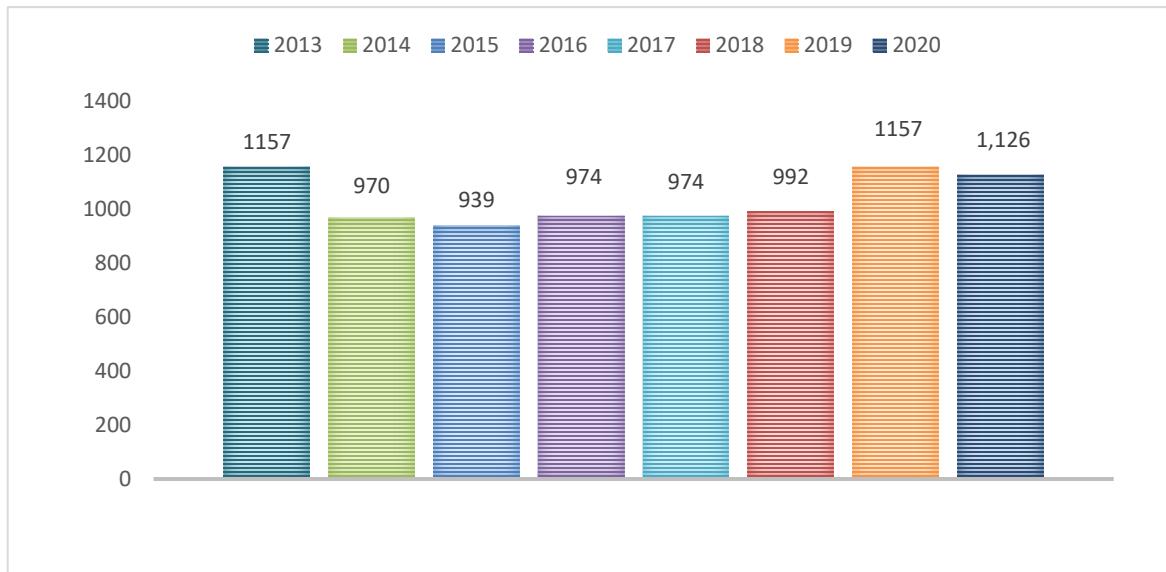
	AÑO 2020	AÑO 2019	VARIACION	%
INGRESOS				
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS				
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS				
SERVICIO CREDITOS DE CONSUMO	Nota 19	1,112,420	1,114,910	-2,490
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1,112,420	1,114,910	-2,490
GASTOS ADMINISTRACION				
BENEFICIO A EMPLEADOS	417,530	408,546	8,983	2%
GASTOS GENERALES	310,441	363,998	-53,557	-15%
DEPRECIACION	10,581	11,007	-427	-4%
AMORTIZACIONES	8,002	7,484	517	7%
DETERIORO	133,150	24,060	109,090	453%
TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	879,703	815,095	64,608	8%
OTROS GASTOS				
GASTOS FINANCIEROS	25,866	39,554	-13,688	-35%
TOTAL OTROS GASTOS	25,866	39,554	-13,688	-35%
COSTO DE VENTAS				
INTERESES DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	146,092	161,294	-15,202	-9%
UTILIDAD OPERACIONAL	86,625	138,521	-51,896	-37%
OTROS INGRESOS	14,068	41,850	-27,782	-66%
EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO	74,827	140,817	-65,990	-47%

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
 Gerente

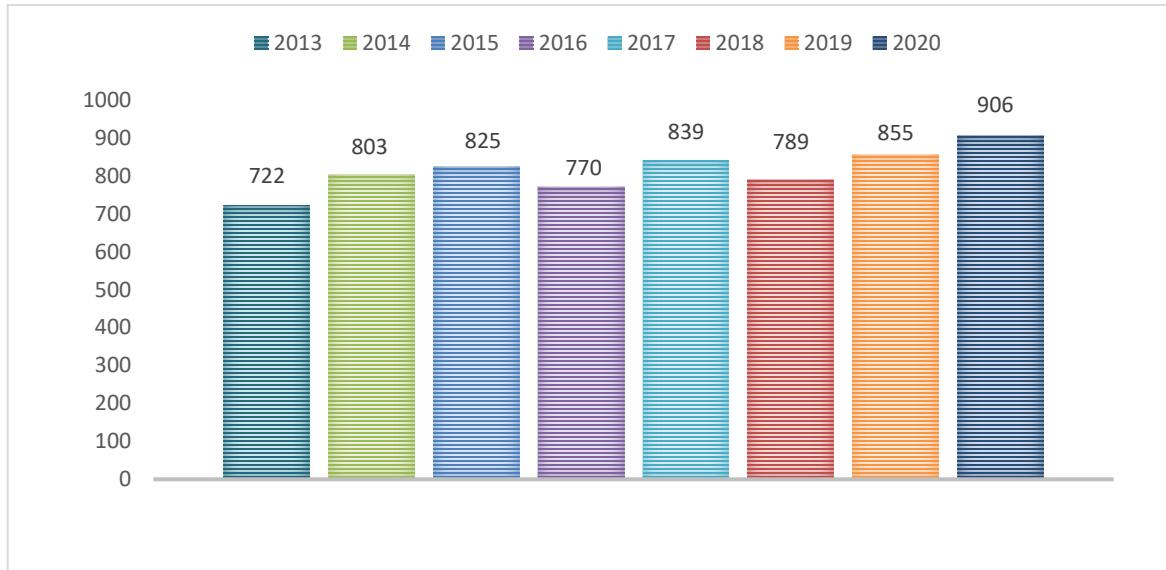
DANIEL JORGE NAVIA ALBAN
 Contador Publico
 TP No. 55076-7

JOSE WILLIAN DIAZ
 Revisor Fiscal No. TP 56145 - T
 Delegado de Consultoría y
 Auditoría Socioempresarial
 Ver Opinión Adjunta.

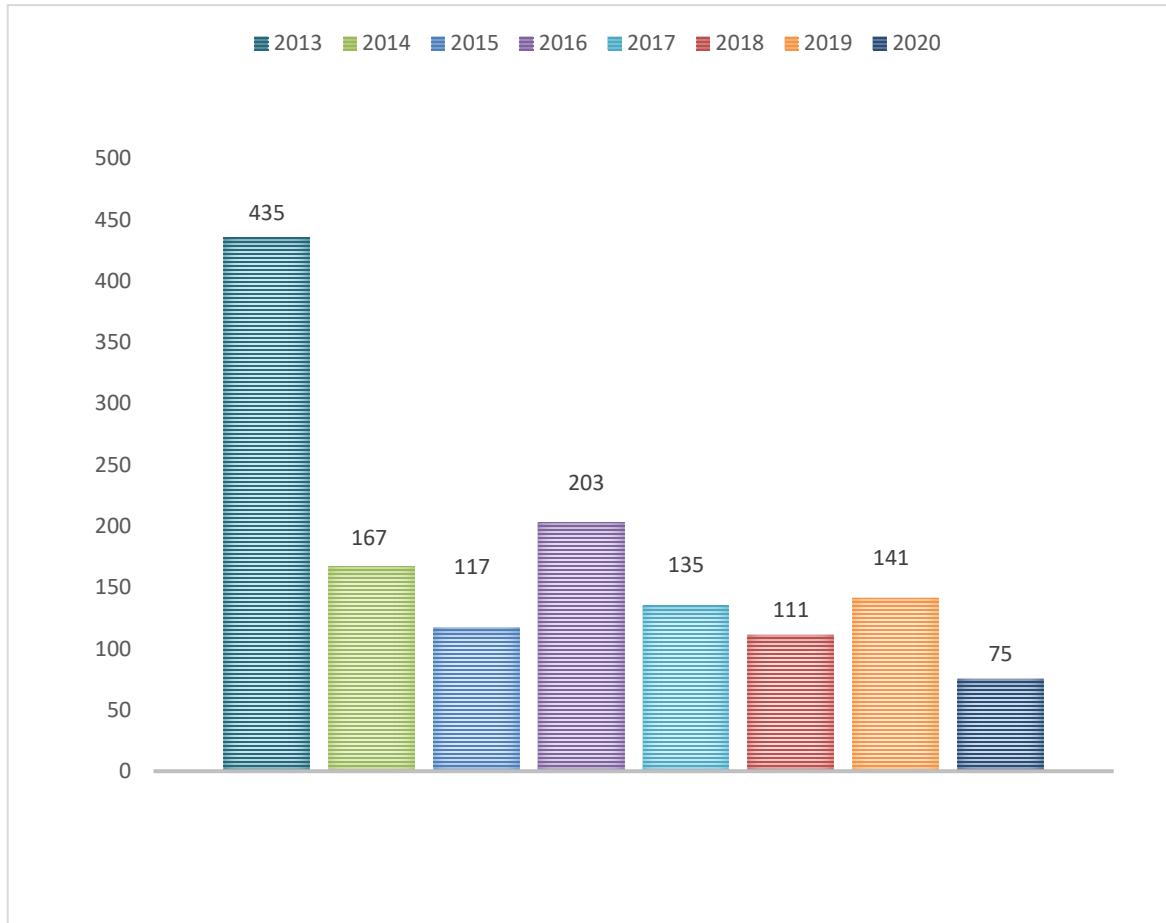
INGRESOS



GASTOS



EXCEDENTES



COVIEMCALI
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	AÑO 2020	AÑO 2019
<u>ACTIVIDADES OPERACIÓN</u>		
<u>FUENTES DE EFECTIVO</u>		
EFECTIVO COBRADO POR CARTERA DE CREDITO	1,513,140	1,954,747
EFECTIVO RECIBIDO POR APORTES	578,160	552,108
OTROS COBROS DE OPERACION	157,200	113,832
RECIBIDO INTERESES CARTERA DE CREDITO	1,112,420	1,114,910
TOTAL FUENTES DEL EFECTIVO POR OPERACION	3,360,920	3,735,598
<u>USOS DEL EFECTIVO</u>		
PAGOS A EMPLEADOS	381,886	373,065
PAGO POR IMPUESTOS	42,371	36,676
PAGOS POR COLOCACION DE CREDITOS	1,916,988	3,046,194
PAGOS POR FONDOS SOCIALES	40,854	44,035
PAGOS POR RETIRO DE ASOCIADOS	218,038	170,241
OTROS PAGOS DE OPERACION	68,070	127,673
PAGOS PARA TERCEROS	453,064	492,481
TOTAL USOS DEL EFECTIVO POR OPERACION	3,121,271	4,290,365
TOTAL ACTIVIDADES OPERACIONALES DEL EFECTIVO	239,649	(554,767)
<u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u>		
<u>USOS DEL EFECTIVO</u>		
COMPRA DE ACTIVOS	9,949	6,077
TOTAL USOS DEL EFECTIVO POR INVERSION	9,949	6,077
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSION DEL EFECTIVO	(9,949)	(6,077)
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</u>		
<u>FUENTES DE EFECTIVO</u>		
RECIBIDO POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	294,313	1,147,046
TOTAL FUENTES DEL EFECTIVO POR FINANCIACION	294,313	1,147,046
<u>USOS DEL EFECTIVO</u>		
PAGOS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	600,457	652,942
TOTAL USOS DEL EFECTIVO POR FINANCIACION	600,457	652,942
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION DEL EFECTIVO	(306,144)	494,104
TOTAL FUENTES DEL EFECTIVO	3,655,233	4,882,644
TOTAL USOS DEL EFECTIVO	3,731,677	4,949,383
EL GRAN TOTAL FUE DISMINUNCION DEL EFECTIVO EN	(76,444)	(66,740)
EFFECTIVO Y EQUIV DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	176,492	109,751
EFFECTIVO Y EQUIV DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	252,936	176,492
EL GRAN TOTAL FUE DISMINUNCION DEL EFECTIVO EN	(76,444)	(66,740)

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
 Gerente

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

JOSE WILLIAN DIAZ
 Revisor Fiscal No. TP 56145 - T
 Delegado de Consultoría y
 Auditoría Socio empresarial
 Ver Opinión Adjunta.

COVIEMCALI
Estado de Cambio en el Patrimonio
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (Valores expresados en miles de pesos colombianos)

	Fondo							Total	
	Aportes		Destinación		Excedentes del período	Excedentes Acumulados	Adopción NIF		
	Sociales	Reservas	Específica	Superávit					
Saldo al 1 de enero de 2019	4,347,820	1,386,841	219,618	16,635	111,232	26,195	280,698	6,389,039	
Apropiación para fondos sociales					-68,953			-107,917	
Reserva para protección de aportes		22,245			-22,245			-	
Fondo Destinación Específica			20,034		-20,034			-	
Aportes sociales, neto		304,127						178,597	
Excedentes Ejercicios Anteriores								-	
Excedentes del ejercicio					140,817			111,232	
Otros Resultados Integrales								-	
Saldo al 31 de diciembre de 2019	4,651,947	1,409,084	239,653	16,635	140,817	26,195	280,698	6,765,029	
Apropiación para fondos sociales					-112,654			-112,654	
Reserva para protección de aportes		28,164			-28,164			-	
Fondo Destinación Específica			-		-			-	
Aportes sociales, neto		264,754						264,754	
Resultado de la Convergencia								-	
Excedentes del ejercicio					74,827			74,827	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	4,916,701	1,437,249	239,653	16,635	74,827	26,195	280,698	6,991,956	

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
 Gerente

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

JOSE WILLIAN DIAZ
 Revisor Fiscal No. TP 56145 - T
 Delegado de Consultoría y
 Auditoría 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 ESTADO FINANCIEROS INDIVIDUALES A
DICIEMBRE 31 DE 2020 – 2019
(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, con personería jurídica 01951 del Ministerio del Trabajo.

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 2020 término con 763 asociados y comparado con el año 2019 que termino con 784 presenta una disminución de 21 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:

1. Recibir aportes sociales de sus asociados.
2. Prestar a sus asociados servicios de crédito.
3. 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.
4. Desarrollar programas tendientes a atender las necesidades de consumo de sus asociados.
5. 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 2020 COVIEMCALI tenía un total de 10 empleados y a diciembre de 2019 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 27 marzo 2021, 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 periodo de 2020 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 periodo 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 periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo, 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 periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos 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 periodo 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.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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 No. 004 del 2008 en su Capítulo II Cartera de Creditos, para determinar si existe evidencia objetiva del deterioro. Particularmente para los préstamos que son individualmente significativos o colectivamente para los préstamos que no son individualmente significativos.

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	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 asignara 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 la 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.

CLASIFICACION

Los gastos pagados por anticipado se clasifican como:

1. Gastos pagados por anticipado consumibles en el periodo: 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 periodo: 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.

MEDICION

Los gastos pagados por anticipado se valúan al costo de la adquisición y se transfieren a resultados en el periodo 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 periodo 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.

MEDICION INICIAL

COVIEMCALI mide inicialmente los activos intangibles al costo, los gastos de periodos 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.

MEDICION POSTERIOR

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

PERIODO O METODO DE AMORTIZACION

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 periodo 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 conllevan 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 No. 004 del año 2008 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 8º 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 doméstica 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 hasta este corte de información se encuentra en proceso de destinación, por lo tanto, no se ha desembolsado recursos.

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 realizo 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 mínimamente efectuar mensualmente aportaciones sociales así:

1. Los que obtienen ingresos de una relación laboral, pensión y/o jubilación, aportarán el tres por ciento (3%).
2. Para los demás asociados el tres por ciento (3%) de un Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV).

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 individuales y demás sumas que tenga a su favor. La devolución corresponderá a la suma que llegará a quedar después de aplicar los aportes a los 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 periodo, 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 periodo 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 que conciliatoria de más de 30 días.

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Caja General	437	21,474	21,036
Caja Menor	2,000	2,000	0
Caja de cambio	100	100	0
Devoluciones Asociados	15	1,001	986
Banco de Occidente Cta. cte.	201,341	125,461	-75,880
Banco de Occidente Cta. Ahorros	27,165	3,851	-23,314
Banco Coopcentral Cta. Cte.	21,855	21,983	128
Banco Coopcentral Cta. Cte. No. 513	23	622	599
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	252,936	176,492	-76,444

NOTA 4 INVERSIONES

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Seguros la Equidad	127,328	122,938	-4,390
Servir	34,161	30,432	-3,729
Confecoop Valle	3,921	3,921	0
Coopcentral	42,311	40,426	-1,885
TOTAL OTRAS INVERSIONES	207,721	197,717	-10,005

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 2020.

CREDITOS DE CONSUMO			
CORTO PLAZO	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Préstamo Vivienda	637,534	630,929	-6,604
Préstamo Ordinario	224,517	263,316	38,799
Coviexpress	79,014	82,688	3,674
Libre Inversión	116,815	117,413	598
Especial	1,982	13,595	11,612
Unificado	4,917	4,260	-658
Créditos estudios	6,799	8,661	1,862
Rotativo	21,486	20,757	-730
Ordinario Preferencial	0	690	690
Refinanciaciones	36,359	38,769	2,410
Vehículo	10,438	13,336	2,898
Compra de Cartera	95,625	100,677	5,052
Convenios Por Cobrar	1,111	975	-136
Intereses	15,666	7,571	-8,095
Costas Judiciales	1,915	1,258	-658
Provisión créditos de consumo (Individual)	-210,908	-87,264	123,644
Provisión General Crédito de Consumo	-84,843	-83,612	1,231
Provision pagos por cuenta asociado	-1,915	-1,031	885
Provisión de los Intereses	-5,127	-2,665	2,462
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CORTO PLAZO	951,384	1,130,320	178,936
Préstamo Vivienda	5,048,363	4,729,986	-318,377
Préstamo Ordinario	631,843	789,569	157,726
Coviexpress	63,796	81,187	17,391
Especial	500	1,523	1,023
Vehículo	30,647	43,691	13,044
Compra de Cartera	593,159	554,882	-38,277
Rotativo	188,109	183,523	-4,586
Unificado	69,328	74,245	4,917
Refinanciaciones	276,151	236,734	-39,417
Ordinario Preferencial	0	4,996	4,996
Libre inversión	346,952	365,797	18,845
TOTAL CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	7,248,848	7,066,134	-182,714
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CONSUMO	8,200,232	8,196,454	-3,778
BASE PARA CALCULO % MOROSIDAD	8,484,334	8,360,192	
INFORMACION ADICIONAL	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Categoría B riesgo Aceptable	187,027	12,963	-174,063
Categoría C riesgo Apreciable	88,825	5,960	-82,865
Categoría D Riesgo Significativo	55,894	23,598	-32,296
Categoría E Riesgo Incobrable	224,748	98,079	-126,669
TOTAL CARTERA CONSUMO VENCIDA	556,493	140,600	-415,894
Nota: El índice de cartera vencida a :	6.56%	1.68%	4.9%

COVIEMCALI en el año 2020 no realizó castigos de créditos.

Créditos reestructurados durante el año 2020

LINEA DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	GARANTIA
Vivienda	3	75,011	Codeudor
Libre Inversión	2	28,546	Codeudor
Crédito Rotativo	3	26,942	Codeudor
Ordinario	1	978	Codeudor
TOTAL REESTRUCTURADOS EN EL AÑO 2020	9	131,477	

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Anticipo de Contratos	0	447	447
Anticipos Laborales	664	0	-664
Deudores Patronales y Empresas	6,362	2,797	-3,565
Deterioro Duedores patronales Y empresas	-2,494	0	2,494
Otras Cuentas por Cobrar	9,428	27,332	17,904
Deterioro cuentas por cobrar	-1,212	-1,212	0
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	12,749	29,364	16,616

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.

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Terrenos	205,275	205,275	0
Edificios	395,597	395,597	0
Muebles y Equipo de Oficina	40,391	40,391	0
Equipo de cómputo	31,815	27,174	-4,641
Maquinaria y equipo	24,449	24,449	0
Bienes de Fondos Sociales	68,365	68,365	0
Menos Depreciación Acumulada	-149,659	-139,078	10,581
TOTAL	616,233	622,172	5,940

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	Maquin aria y equipo	Bienes de Fondos Sociales	Total Costo
Costo						
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	600,872	40,391	27,174	24,449	68,365	761,251
Adiciones	0		4,641	0	0	0
Adquisiciones a través de combinaciones	0	0	0	0	0	0
Efecto de las diferencias en cambio	0	0	0	0	0	0
Baja de Activos	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	600,872	40,391	31,815	24,449	68,365	765,892
Detalle	Terrenos Edificios	Muebles y Equipo de Oficina	Equipo de cómputo	Maquin aria y equipo	Bienes de Fondos Sociales	Total Dep. Acum.
Depreciación Acumulada						
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	53,984	23,472	24,743	22,846	14,033	139,078
Gasto de Depreciación	5,228	2,295	894	856	1,308	10,581
Efecto de las diferencias en cambio	0	0	0	0	0	0
Baja de Activos	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	59,211	25,767	25,637	23,702	15,341	149,659
TOTAL NETO	541,661	14,624	6,177	747	53,024	616,233

NOTA 8 OTROS ACTIVOS

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

ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Programas de computador	63,666	63,666	0
Licencias	21,656	14,216	7,440
Amortización Acumulada	-36,544	-28,542	-8,002
TOTAL	48,778	49,339	-562
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Seguro de Vida Grupo Directivos	4,009	3,977	32
Póliza Multriesgo	4,371	3,134	1,237
Seguro vida Empleados	3,450	3,444	6
TOTAL	11,830	10,555	1,275
Amortización Acumulada	-7,742	-6,943	-799
TOTAL	4,089	3,612	476
OTROS ACTIVOS	52,867	52,952	-86

Los movimientos presentados en Otros activos de Coviemcali son los siguientes

Detalle	Seguros	Programas	Licencias	Total
Costo				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	10,555	63,666	14,216	88,437
Adiciones	8,218	0	7,440	15,658
Efecto de las diferencias en cambio	0	0	0	0
Otros Cambios	-6,943	0	0	-6,943
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	11,830	63,666	21,656	97,152
	0			
Detalle	Seguros	Programas	Licencias	Total
AmortizacionAcumulada				
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	6,943	26,080	2,463	35,486
Gasto de Amortizacion	7,741	6,367	1,635	15,743
Efecto de las diferencias en cambio	0	0	0	0
Otros Cambios	-6,943	0	0	-6,943
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	7,741	32,447	4,098	44,286
TOTAL NETO	4,089	31,219	17,558	52,867

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-20	dic-19	VARIACIÓN
OBLIGACION FINANC.CORTO PLAZO			
Coopcentral	404,713	446,667	41,953
Servir	64,732	58,112	-6,620
TOTAL CORTO PLAZO	469,446	504,779	35,333
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO			
Coopcentral	1,368,149	1,396,420	28,271
Servir	62,563	131,867	69,305
TOTAL	1,430,711	1,528,287	97,576
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,900,157	2,033,066	132,909

COOPCENTRAL (Expresado en pesos colombianos)

No. PAGARE - TASA INTERES	FECHA DESEMBOLSO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR PRESTAMO	SALDO DIC-19	PAGO CAPITAL	SALDO DIC-20
27-0880014900-0 - DTF + 5 PTS MV	- 11-JUN-2019	- 11-JUN-2024	300,000,000	269,989,952	269,989,952	-
27-2180015390-0 - DTF + 3.5 PTS MV	- 29-NOV-2019	- 29-NOV-2022	158,000,000	153,610,800	52,664,518	100,946,282
27-0880014660-0 - DTF + 5 PTS MV	- 29-MAR-2019	- 29-MAR-2024	1,670,000,000	1,419,485,820	1,419,485,820	-
27-0880015900-0 - DTF + 5 PTS MV	- 16-SEPT-2019	- 16-SEPT-2025	1,760,000,000	-	88,084,306	1,671,915,694
			TOTAL	1,843,086,572	1,830,224,596	1,772,861,976

SERVIR

No. PAGARE - TASA INTERES	FECHA DESEMBOLSO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR PRESTAMO	SALDO DIC-19	PAGO CAPITAL	SALDO DIC-20
19-10000-15 - 7.20%	- 09-OCT-2019	- 09-OCT-2022	200,000,000	189,979,575	62,684,816	127,294,759
			TOTAL	189,979,575	62,684,816	127,294,759

	TOTAL	2,033,066,147	1,892,909,412	1,900,156,735
--	--------------	---------------	---------------	---------------

NOTA 10 CUENTAS POR PAGAR:

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la Cooperativa en la utilización de recursos de los asociados, como compromisos adquiridos por el suministro de bienes, se discriminan de la siguiente manera.

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Costos y Gastos Por Pagar	54,879	91,098	36,219
Proveedores	33,070	27,887	-5,183
Retención en la fuente	1,115	1,935	819
Pasivo por Impuestos	6,485	6,656	171
Retenciones y aportes de Nómina	5,622	5,753	131
Devoluciones	17,738	11,670	-6,067
Cuenta por pagar Aporte Exasociados	54,807	87,984	33,176
TOTAL	173,716	232,982	59,266

NOTA 11 FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Fondo de Solidaridad	19,330	14,034	-5,297
Fondo Social para otros Fines	97,431	97,431	0
Fondo de Bienestar Social	51,376	6,449	-44,927
TOTAL	168,137	117,914	-50,223

NOTA 12 OTROS PASIVOS

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Aportes pendientes de aplicar	4,949	3,403	-1,546
Beneficios a Empleados Corto Plazo			0
Cesantías Consolidadas	17,715	19,831	2,116
Interés De Cesantías	2,358	2,407	50
Prima Legal	0	125	125
Vacaciones Consolidadas	8,985	11,653	2,668
TOTAL	34,006	37,419	3,413
Beneficios a Empleados Largo Plazo	74,767	88,743	13,976
TOTAL OTROS PASIVOS:	108,773	126,161	17,389

NOTA 13 CAPITAL SOCIAL:

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Aportes Ordinarios pagados	3,123,020	2,957,640	-165,380
Aportes mínimo irreducible	1,755,606	1,656,232	-99,374
Aportes Amortizados	38,073	38,073	0
TOTAL	4,916,699	4,651,945	-264,754

NOTA 14 RESERVAS:

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Reserva Protección aportes sociales	1,370,965	1,342,802	-28,163
Reservas especiales	66,283	66,283	0
TOTAL	1,437,248	1,409,085	-28,163

NOTA 15 FONDOS DESTINACIONES ESPECÍFICAS:

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Fondo Amortizacion Aportes	116,136	116,136	0
Fondo Especial	6,277	6,277	0
Fondos Sociales Capitalizados	117,240	117,240	0
TOTAL	239,652	239,652	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-20	dic-19	VARIACIÓN
Emcali	16,635	16,635	0

NOTA 17 RESULTADO ACUMULADO POR ADOPCION PRIMERA VEZ

Este rubro corresponde a los ajustes realizados por la Cooperativa 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-20	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-20	dic-19	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

INGRESOS

INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Esta cuenta representa los valores que recibe la Cooperativa por concepto de intereses por los préstamos que realiza a sus asociados está conformada por las siguientes cuentas:

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Ingresos por servicios de crédito Consumo	1,112,420	1,114,910	2,490
TOTAL	1,112,420	1,114,910	2,490

OTROS INGRESOS

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Ingresos por valorización de inversiones	17	17	0
Entidades Solidarias	4,121	8,778	-4,657
Indemnizaciones	968	1,672	-704
Subvenciones del gobierno	3,510	0	3,510
Recuperaciones Deterioro	2,434	20,514	-18,081
Servicios diferentes al objeto social	3,018	10,868	-7,850
TOTAL OTROS INGRESOS	14,068	41,850	-27,782

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-20	dic-19	VARIACIÓN
Sueldos	258,314	253,759	-4,554
Comisiones	0	1,747	1,747
Auxilio de transporte	6,644	6,815	171
Cesantías	23,626	22,656	-969
Intereses de cesantías	2,842	2,718	-124
Prima de servicios	23,668	22,709	-958
Vacaciones	19,493	13,559	-5,934
Bonificaciones	15,776	15,639	-138
Dotación y Suministro	6,271	9,404	3,133
Capacitación	2,113	692	-1,420
Auxilios al Personal	4,662	5,948	1,286
Aportes Pensión Salud y A.R.P	34,725	33,767	-959
Aportes Caja, Sena y Bienestar Familiar	11,120	10,273	-848
Gastos otros beneficios	8,274	8,859	586
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	417,530	408,546	-8,983

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-20	dic-19	VARIACIÓN
Honorarios	23,454	24,427	-973
Impuestos	12,177	17,730	-5,553
Seguros	10,107	9,280	827
Mantenimiento y Reparaciones	29,647	27,749	1,898
Aseo y Elementos	3,975	4,872	-897
Cafetería	1,335	3,466	-2,131
Servicios Públicos	27,964	29,313	-1,349
Portes Cables fax y télex	965	1,744	-779
Transportes	4,608	9,539	-4,931
Papelería y útiles de oficina	2,459	6,616	-4,157
Fotocopias	0	3	-3
Publicidad y Propaganda	52,764	89,570	-36,807
Contribución	3,794	6,690	-2,897
Gastos de Asamblea	6,148	6,552	-404
Gastos de directivos	235	960	-725
Gastos de Comités	618	3,083	-2,466
Gastos Legales	2,304	2,192	111
Información Comercial	49	52	-3
Servicios Temporales	105	750	-645
Vigilancia Privada	3,184	3,009	175
Sistematización	0	887	-887
Suscripciones	9,939	7,695	2,244
Gastos Fondo de Solidaridad	100,363	85,347	15,016
Gastos Varios	14,249	22,470	-8,220
TOTAL GASTOS GENERALES	310,441	363,998	-53,557

Los gastos varios están compuestos por el siguiente concepto:

Concepto	dic-20
Compras Activos de Menor Valor	1,998
Alquiler de Archivo	7,675
Gastos varios	4,576
Total Gastos Varios	14,249

GASTO DE DETERIORO

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

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
créditos de consumo	125,584	13,576	-112,008
General de Cartera de Creditos	1,658	9,839	8,180
Intereses de Creditos de Consumo	2,529	105	-2,424
Otras Cuentas Por Cobrar	885	471	-413
Deductores Patronales	2,494	-	-2,494
Propiedad Planta y Equipo	-	69	69
TOTAL DETERIORO	133,150	24,060	-109,090

GASTOS DE AMORTIZACION

Corresponde a la amortización del programa Visual Mind de acuerdo al periodo establecido

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Licencias	1,635	1,118	-517
Programas Informaticos	6,367	6,367	0
TOTAL AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	8,002	7,484	-517

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-20	dic-19	VARIACIÓN
Edificios	5,228	5,228	0
Muebles y Equipo de Oficina	2,295	2,566	271
Equipo de computo	894	1,050	156
Maquinaria y Equipo	856	856	0
Bienes de Fondos Sociales	1,308	1,308	0
TOTAL DEPRECIACION	10,581	11,007	427

OTROS GASTOS

GASTOS FINANCIEROS

Esta cuenta comprende los valores causados o pagados en que incurre la cooperativa 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-20	dic-19	VARIACIÓN
Gastos comisión	14,168	22,056	7,888
Gravámenes movimientos financieros	11,698	17,498	5,800
TOTAL	25,866	39,554	13,688

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 la Cooperativa adquiere como apalancamiento para otorgar créditos a los asociados.

	dic-20	dic-19	VARIACIÓN
Intereses créditos Bancarios	146,092	161,294	15,202
TOTAL	146,092	161,294	15,202

NOTA 20. CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA:

Comprende aquellas cuentas que reflejan hechos o circunstancia que puedan llegar 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-20	dic-19	VARIACION
Intereses Cartera Vencida	30,817	18,863	-11,954
Activos Castigados	286,573	286,573	0
Hipotecas	658,437	101,000	-557,437
Pignoracion	61,650	67,700	6,050
Fondo Individual Ictex	263,015	292,404	29,389
TOTAL DEUDORAS	1,300,492	766,539	-533,953
Cartera de consumo	8,484,334	8,361,222	-123,111
Créditos aprobados no desembolsados	88,000	120,150	32,150
TOTAL ACREDITADAS	8,572,334	8,481,372	-90,961

NOTA 21. PARTES RELACIONADAS:

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

Al corte de diciembre 31 de 2020 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	143,384,145	2.94%	204,093,767	2.41%
JUNTA DE VIGILANCIA	79,480,212	1.63%	53,201,730	0.63%
REPRESENTANTE LEGAL	5,750,042	0.12%	0	0.00%
TOTAL	228,614,399	4.69%	257,295,497	3.03%

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

ORGANISMO	VALOR
CONSEJO DE ADMINISTRACION	2,310,000
JUNTA DE VIGILANCIA	1,190,000
COMITES	270,000
ADMINISTRADORES	80,000
TOTAL	3,850,000

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 2020 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. EFECTOS PANDEMIA COVID-19

Que mediante la Resolución 2230 del 27 de noviembre de 2020, el Ministerio de Salud y Protección Social prorrogó nuevamente la emergencia sanitaria en todo el territorio nacional, hasta el 28 de febrero de 2021.

La Superintendencia de Economía Solidaria ha expedido las siguientes Circulares:

Circular Externa 17 del 17 julio de 2020 INSTRUCCIONES PRUDENCIALES EN MATERIA DE CARTERA DE CRÉDITOS, CON EL FIN DE APOYAR A LOS ASOCIADOS AFECTADOS POR LA ACTUAL EMERGENCIA SANITARIA.

Circular Externa 18 del 10 de agosto de 2020: MODIFICAR Y ACLARAR LAS INSTRUCCIONES PRUDENCIALES EN MATERIA DE CARTERA DE CRÉDITOS IMPARTIDAS MEDIANTE LA CIRCULAR EXTERNA 17 DE 2020

Circular Externa 21 del 28 de diciembre de 2020: PRÓRROGA DE LA VIGENCIA DE LAS MEDIDAS PRUDENCIALES EN MATERIA DE CARTERA DE CRÉDITOS, CONTENIDAS EN LAS CIRCULARES EXTERNAS Nos. 17 Y 18 DE 2020

Dado lo anterior, el Consejo de Administración desarrolló una política de alivios a los asociados que se vieron afectados económicamente por la pandemia. Estos alivios consistieron en aumentar los plazos para el pago de las cuotas mensuales de aportes, deudas, fondo de solidaridad, intereses y seguro de la deuda. Algunos casos fueron de reestructuración de la deuda. Se analizó cada caso de manera particular y se otorgó el período de gracia o la reestructuración de acuerdo a las necesidades económicas de los asociados al ver disminuidos sus ingresos por las diferentes razones que cada uno de los asociados planteaba en sus solicitudes.

A la fecha la gran mayoría de estos asociados que fueron beneficiados con prórrogas o reestructuraciones se encuentran pagando al día sus compromisos con la cooperativa

Pese a la situación de pandemia la cual afectó la economía no solo local, sino nacional y mundial, la cartera de crédito tuvo un incremento frente al año 2019 por valor de \$123 millones.

El siguiente cuadro muestra el número total de créditos que fueron sometidos a prórrogas, el valor total de la cartera y los aportes a diciembre 31 de 2020, el valor de los intereses dejados de recibir durante el tiempo de las prórrogas y el capital de la deuda.

ALIVIOS FINANCIEROS					
NUMERO DE CREDITOS	SALDO APORTES	SALDO DEUDA	INTERES CORRIENTE	CAPITAL DE LA DEUDA	TOTAL
105	320,044,969	1,040,943,630	35,697,020	33,562,495	69,259,515
SALDOS A DIC 31 DE 2020	4,878,625,863	8,484,333,763	1,112,420,000	8,484,333,763	
PORCENTAJE	6.56%	12.27%	3.21%	0.40%	

ANALISIS:

105 corresponde al número de créditos que fueron sometidos a prórrogas por valor de \$1.040.943.630, lo cual representa el 12.27% del saldo total de la cartera a diciembre 31 de 2020.

El capital de la deuda fue de \$33.562.495, que frente al total de la cartera corresponde a un 0.4% y el valor de los intereses de esa cartera impactada fue de \$35.697.020, lo cual corresponde al 3.21% de los ingresos totales correspondientes al año 2020.

El total de aportes de los créditos sometidos a prórroga ascienden a \$320.044.969, lo cual corresponde al 6.56% del total de los aportes de 764 asociados.

CONCLUSION:

Podemos concluir que afortunadamente el impacto financiero de las prórrogas dadas a los asociados no fue crítico y Coviemcali pudo continuar su operación de manera casi normal, atendiendo la colocación de cartera y demás compromisos tales como pago de la nómina de empleados, proveedores, obligaciones financieras y demás gastos. Lo anterior se reafirma en el sentido de que la Cooperativa solo en el mes de mayo de 2020, se acogió al programa de apoyo al empleo formal porque sus ingresos en ese mes se vieron disminuidos en más de un 20%, que era una de las condiciones principales para obtener el beneficio. Los siguientes meses no aplicamos para dicho beneficio.

NOTA 24. RIESGOS:

Según la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 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 de 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:

a) Riesgo de Crédito: El riesgo crediticio es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores falten en el cumplimiento oportuno o cumplan imperfectamente los términos acordados en los respectivos contratos. COVIEMCALI posee la información suficiente para evaluar el nivel de endeudamiento de los asociados. Existe un riesgo en la cartera referido a las garantías exigidas especialmente la relacionada con la póliza de deuda y el endoso de la póliza de aportes. Esta situación ya fue abordada modificando la política de crédito y garantías.

La cartera está representada en un 38% por la libranza y un 62% pagos por caja.

b) Riesgo de Liquidez: El Riesgo de Liquidez se define como la contingencia de que la entidad incurra en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

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

NOTA: 25 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 la Cooperativa 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 Evaluación de cartera, 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 la Cooperativa. 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: La Cooperativa 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 acaecidos en el trimestre.

MANUEL TIBERIO FRANCO FLOREZ
Representante Legal

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

COVIEMCALI
RAZONES FINANCIERAS

diciembre-20 diciembre-19

1 RAZON CORRIENTE

La Cooperativa por cada peso adeudado posee \$1.69 para cubrir sus pasivos de corto plazo. 1.69 1.72

2 CAPITAL DE TRABAJO

Representa el margen de seguridad que tiene la Cooperativa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo. 579,485 640,799

3 SOLIDEZ

Capacidad de la Cooperativa a corto y largo plazo para demostrar su consistencia financiera. La Cooperativa tiene 3.97 veces para respaldar la totalidad de sus pasivos. 3.97 3.70

4 ENDEUDAMIENTO

Refleja el grado de apalancamiento que corresponde a la participación de los acreedores en los activos de la Cooperativa. Por cada cien pesos invertidos en activos el 25.16% son financiados con recursos externos. 25.16% 27.06%

5 PARTICIPACION

El porcentaje de la cartera respecto del total de activos es del 87.77% 87.77% 88.37%

6 RELACION PATRIMONIAL

La participación del patrimonio sobre la utilidad fue del 1.07% lo cual significa que por cada cien pesos aportados por los Asociados 1.07 generan excedentes. 1.07% 2.08%

7 INDEPENDENCIA FINANCIERA:

Por cada 100 pesos invertidos en la Cooperativa, el 74.84% corresponde a los Asociados 74.84% 72.94%

8 RENTABILIDAD NETA

Rentabilidad de la Cooperativa en desarrollo de su objeto social. Representa el 6.73% sobre sus ingresos. 6.73% 12.63%

9 ENDEUDAMIENTO FINANCIERO

Porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a los ingresos. 168.68% 175.76%

10 CARGA FINANCIERA

Porcentaje de los ingresos que son dedicados al cubrimiento de gastos financieros 12.97% 13.94%

11 APALANCAMIENTO TOTAL

Mide el grado de compromiso del patrimonio de los Asociados para con los acreedores de la Cooperativa. Por cada cien pesos de patrimonio el 30.73% es de acreedores. 30.73% 34.81%

12 SISTEMA DUPONT

Representa la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles. Por cada peso invertido en activos el 0.80% corresponde a excedente neto. 0.80% 1.52%

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.

INFORME DE JUNTA DE VIGILANCIA 2021

Es grato informar a todo los Asociados, que en la gestión del año 2020, la Junta de Vigilancia estuvo atento en el objetivo social de Coviemcali.

Como fue estar pendientes de las actividades desarrolladas por los diferentes Comités: Especial Transitorio Financiero y Administrativo creado para este tiempo y Comités de Recreación, Educación, Solidaridad, encontrando una buena respuesta de los Asociados en las actividades realizadas por parte de nuestra Cooperativa.

En esta época de pandemia las reuniones de los diferentes Comités se realizaron de manera mixta (presencial y virtual), todo ello para cumplir con los compromisos en Coviemcali hacia nuestros Asociados.

La participación de todos los representantes a través de los medios virtuales ya que esto ha sido un medio de comunicación nuevo para todos los Directivos donde se ha ido adaptando por la emergencia mundial de la pandemia.

Fueron y han sido tomadas las recomendaciones de la Revisoría Fiscal quienes en forma imparcial no evidenciaron errores críticos en el manejo financiero de Coviemcali, quienes también aportaron por la situación de la pandemia y fueron tomadas las recomendaciones dadas por ellos en esta anualidad.

Es de resaltar la no obligatoriedad de la Junta de Vigilancia en participar en las reuniones del Consejo de Administración, puesto que en años anteriores si se participaba con voz mas no con voto.

Aunque no nos corresponde manejar la parte financiera, si damos voto de confianza a la capacidad económica de la Cooperativa, esto se debe al buen comportamiento de en nuestros Asociados demostrado en el buen manejo de sus obligaciones aportes y créditos, a pesar de esta dificultad mundial económica, los asociados han sabido y podido responder.

Coviemcali ha otorgado facilidades en el manejo de los mismos teniendo en cuenta a los Asociados en estos momentos críticos.

Resaltamos la labor de los Empleados de Coviemcali y su grupo Admisntrativo.

Original firmado por:

MARIA MERCEDES JIMENEZ CASTRO
Presidenta

HERMAN AGUDELO PEREZ
Secretario

DEYSI LORENA MARIN LLANOS
Vice – Presidente

RUBY PEREZ DE MARTINEZ

MATILDE RODRIGUEZ DE COPETE

ALBERTO IGANCIO NARAO SINISTERA