COOPCAFAM

Informe de GESTIÓN 2022

CONTENIDO

Organismos Directivos	003
Delegados vigentes Elegidos para el periodo 2020 - 2023	005
Reglamento de la Asamblea General	008
Transferencia Solidaria	016
Informe Junta de Vigilancia	018
Informe Comité de Educación	032
Informe del Consejo de Administración y la Gerencia	039
Estados Financieros Individuales	095
Dictamen del Revisor Fiscal	211
Informe Control Interno	218
Estados Financieros Consolidados	236
Informe sobre los Estados Financieros Consolidados	337
Certificación a los Estados Financieros	342
Indicadores Financieros y Estadísticas	346
Balance Social y Beneficio Solidario	355

COOPCAFAM

Organismos DIRECTIVOS



ORGANISMOS DIRECTIVOS

CONSEJO

Gustavo Moreno Espitia
Presidente

Luz Marina Teuta Ríos
Vicepresidente

Edgardo Juan Baena Pianeta
Luis Carlos Ávila Ruiz
Alex Rodrigo Acosta Blanco
José Vicente Cantor Neira
Jennifer Elizabeth Villarraga Sarmiento
Luz Marina Rodríguez Vargas
Carlos Alberto Moreno Arbeláez

JUNTA DE VIGILANCIA

Carlos Armando Álvarez
Presidente

Principales
Fabio Roa Murcia
Alexander Téllez Torres
Suplentes
Jairo Escobar Castaño

GERENTE

Juan Camilo García Landazábal

COMITÉ DE APELACIONES

Principales
Aydé Rosalía Moreno Cisneros
José Antonio González Gualtero

Suplentes
John Marlo Currea Téllez

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Principales
Luis Jesús Torres Torres
Leydy Johana Silva Benavides

REVISORÍA FISCAL

Principales
Carlos Julio Viasús Rojas
Suplentes
Yolima Echeverría Buitrón

COOPCAFAM

DELEGADOS Vigentes Elegidos para el PERIODO 2023-2026



DELEGADOS 2023 - 2026

- Adriana María Ramos Forero
- Aida Mercedes Fonseca Mancera
- Álvaro Andrés Bernal Torres
- Amanda Correa Rueda
- Andrés Mauricio Martínez Calderón
- Ángela Ivonne Urueña Díaz
- Ángela Patricia Cano Durán
- Ángela Patricia Velosa Prieto
- Beatriz Ramos Ortiz
- Bibiana Astrid Bohórquez Triana
- Carlos Alberto Gaviria Fuentes
- Carlos Javier Torres Paredes
- Carol Vivian Perdomo Arias
- Clara Inés Gutiérrez Rubiano
- Claudia Fabiola Ladino Villamizar
- Claudia Patricia Igua Pardo
- Claudia Patricia Sierra Rojas
- Cristian Santiago Pulido Mendoza
- Dagoberto Urbano Cruz
- David Leonardo Camberos Chavarro
- Deyanira González Forero
- Diana Carolina Donoso Ramírez
- Diana Cristina Morera Niño
- Dora María Moreno Moreno
- Dora Stella Almanza Hernández
- Elvia Yensy Yepes Agudelo
- Fabio Fernando Rodríguez Cortés
- Fulton Ronny Asprilla Moreno
- Gabriel Ángel Casas Pineda
- Germán Reyes Valencia
- Germán Daniel González Semanate
- Germán Darío Pedraza Díaz
- Gloria Cecilia Pedraza Contreras
- Héctor Rodríguez Vargas
- Helena Patricia Muñoz Perdomo
- Jairo Alberto Rodríguez Bello
- Jairo Alberto Zorro Zambrano
- Javier Rodríguez Cuellar
- Javier Antonio Rodríguez Vásquez
- Jeannette Torres Santiago
- Jenifer Costanza Rodríguez Padilla
- Jesicca Siempira Cubaque
- Jhony Ferney Guzmán Caycedo
- Johanna Andrea Martínez Leal
- John Alexander Suárez Peña
- Jorge Armando Pardo García
- Jorge Luis Álvarez Ramírez
- José Arbey Alfonso Coca
- Juan David Bahena Ayala
- Juan Pablo Forero López
- Julián Armando Sánchez Rodríguez
- Karen Johana Holguín García
- Leidy Jhoana Beltrán Castañeda
- Leydy Johana Silva Benavides
- Leidy Tatiana Cárdenas Romero
- Leydi Milena León Dávila
- Liliana Mairen Jordán González
- Luis Eduardo Velosa Chamucero

- Luis Jesús Tórres Torres
- Luz Elena García Moreno
- Luz Mireya Carrillo Choconta
- Marcela Sánchez Sánchez
- Marcia Nayibe Delgado Chacón
- Marcos Mauricio Álvarez Samaniego
- María Cenaida Valencia Valero
- María Consuelo Mor Rodríguez
- María Patricia Rodríguez Nino
- María Yecid Barrera Rojas
- Martha Isabel Buitrago Rodríguez
- Melba Yolima Montés Rodríguez
- Mirta Yohana Calderón Mahecha
- Mónica Andrea Montoya Martínez
- Mónica María Higuita Restrepo
- Mónica Patricia Pinilla Ramírez
- Myriam Bohórquez Sierra
- Natalia Estefanía Torres Jiménez
- Nelly Johanna Castillo Beltrán
- Nelly Milena Tejedor Páez
- Néstor Ricardo Molano Álvarez
- Nidia Constanza González Tilaguy
- Nieves Edilma Flórez Gómez
- Nohra Lucía Mendoza Fernández
- Olga Patricia Castro Jiménez
- Patricia Algarra
- Patricia Grajales Mejía
- René Humberto Monguí Sánchez
- Ruth Stella Bautista Guzmán
- Vivian Cristina Londoño Dimate
- Wilton Ortiz Navarro
- Yasid Alejandra Oñate García
- Yenny Viviana Cubides Hernández
- Leydy Johana Silva Benavides

COOPCAFAM

Reglamento de **ASAMBLEA GENERAL** de Delegados



COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM "COOPCAFAM"

LIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

REGLAMENTO ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

Por medio del cual se definen los procedimientos para el desarrollo de la Asamblea General Ordinaria de Delegados de la Cooperativa de Empleados de CAFAM – COOPCAFAM de 2023.

La LIX Asamblea General Ordinaria de Delegados de COOPCAFAM, en uso de sus atribuciones legales y las conferidas en el Estatuto, y

CONSIDERANDO

PRIMERO. Que es función de la Asamblea General aprobar su propio reglamento, de acuerdo con lo establecido en el numeral 16 del artículo 66 del Estatuto de la entidad.

SEGUNDO. Que el Consejo de Administración en su reunión del 21 de febrero de 2023 convocó a la celebración de la Asamblea General Ordinaria de Delegados en la modalidad presencial.

TERCERO. Que es necesario fijar las reglas que permitan que la reunión de Asamblea General Ordinaria de Delegados de COOPCAFAM se desarrolle en un marco de orden, democracia y legalidad.

ACUERDA

Expedir el reglamento interno para la realización de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, el cual se regirá por las siguientes disposiciones:

ARTÍCULO 1. PARTICIPANTES. Podrán participar en la Asamblea General Ordinaria, con derecho a voz y a voto en las deliberaciones y decisiones, los Delegados que hayan sido considerados hábiles con base en lo dispuesto en el parágrafo del artículo 58 del Estatuto.

Igualmente, participarán y tendrán derecho a voz, pero no a voto en la Asamblea General Ordinaria: los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia; el Gerente y el personal administrativo que este considere necesario; así como la Revisoría Fiscal y los asesores o personas que hayan recibido invitación especial por parte del Consejo de Administración.

ARTÍCULO 2. QUÓRUM. A la hora señalada para el inicio de la Asamblea, se realizará por parte de la Junta de Vigilancia la verificación del quórum con el apoyo logístico de la Gerencia, dejando constancia del número de asistentes. Constituirá quórum para deliberar y adoptar decisiones válidas, la participación del cincuenta por ciento (50%) de los Delegados convocados, de acuerdo con lo establecido en el numeral 2 del artículo 65 del Estatuto.

No obstante, lo anterior, si a la hora fijada en la convocatoria, no se hubiere integrado el quórum, se podrá esperar a su constitución dentro de la hora siguiente a la cual fue convocada la Asamblea, so pena de no poder deliberar y tomar decisiones válidas.

Una vez constituido el quórum, este no se entenderá desintegrado por el retiro de alguno o algunos de los asistentes siempre que se mantenga el quórum mínimo.

La Gerencia realizará monitoreo continuo al número de asociados que se encuentren presentes. Si dado el caso, en el transcurso de la Asamblea, se descompleta el quórum mínimo, se informará a la plenaria y se suspenderá la Asamblea por un plazo prudencial que defina la Presidencia, dando tiempo a la Administración para que realice las gestiones necesarias tendientes a recomponer el quórum.

ARTÍCULO 3. INSTALACIÓN Y DIRECCIÓN PROVISIONAL DE LA ASAMBLEA. De conformidad con el Artículo 65 numeral 1 del Estatuto, la Asamblea General será presidida inicialmente por el Presidente del Consejo de Administración o por quien este designe, hasta tanto la Asamblea elija un Presidente y un Vicepresidente.

ARTÍCULO 4. ELECCIÓN DE LA MESA DIRECTIVA. La Asamblea General elegirá de su seno un Presidente, un Vicepresidente y un Secretario; el Secretario podrá ser el mismo del Consejo de Administración o la persona que la Asamblea General designe.

El Presidente de la Asamblea General determinará el mecanismo de elección de la Mesa Directiva.

ARTÍCULO 5°. FUNCIONES DE LA MESA DIRECTIVA. Serán funciones de la Mesa Directiva las siguientes:

1. Funciones del Presidente:

a. Dirigir y coordinar el desarrollo de la reunión.

b. Conceder el uso de la palabra en el orden que se le solicite.

c. Ejercer la autoridad interna en su desarrollo.

d. Designar las comisiones que sean necesarias para beneficio de la Asamblea, las cuales estarán conformadas por un mínimo de dos (2) Delegados.

e. Firmar en asocio con el Secretario de la Asamblea General, la Comisión Aprobatoria y Revisora del Acta y el Representante Legal el acta de la Asamblea General.

2. Funciones del Vicepresidente:

El Vicepresidente desempeñará las mismas funciones del Presidente en sus ausencias, si las hubiere.

3. Funciones del Secretario:

a. Leer la constancia de la comisión redactora del acta de la Asamblea anterior.

b. Registrar el desarrollo de la Asamblea, de acuerdo con el Orden del Día.

c. Leer la correspondencia dirigida a la Asamblea.

d. Elaborar el Acta de la Asamblea General Ordinaria para someterla a consideración de la Presidencia y de la Comisión encargada de su revisión y aprobación.

e. Firmar en asocio con el Presidente de la Asamblea General, la Comisión Aprobatoria y Revisora del Acta y el Representante Legal, el acta de la Asamblea General.

ARTÍCULO 6°. USO DE LA PALABRA. Todo participante en la Asamblea General Ordinaria que desee hacer uso de la palabra deberá solicitarla al Presidente de la Asamblea; concedida esta, deberá iniciar su intervención indicando su nombre para efectos del acta. Los participantes tendrán derecho al uso de la palabra por espacio máximo de dos (2) minutos, salvo que la Asamblea permita un debate más amplio sobre el asunto.

Cada participante podrá intervenir hasta dos veces sobre el mismo tema. Las intervenciones deberán ceñirse estrictamente al asunto a intervenir que se discuta.

Se encuentra expresamente prohibido para todos los participantes hacer uso de la palabra cuando esta no le haya sido concedida.

ARTÍCULO 7°. PARTICIPACIÓN DE DIRECTIVOS E INVITADOS. Los miembros del Consejo de Administración, de la Junta de Vigilancia, el Gerente, la Revisoría Fiscal y demás invitados, tendrán voz en la Asamblea en lo relacionado con los asuntos de su competencia y/o interés.

ARTÍCULO 8°. MOCIONES. Los participantes con voz y voto tendrán derecho a presentar las siguientes mociones:

1. **DE ORDEN:** Cuando se considere que el orador se está desviando del tema o que la Asamblea no se está ciñendo al orden del día. De igual modo cuando se esté alterando la realización de la asamblea.

   La moción de orden será acatada o rechazada por la Presidencia.

2. **DE ACLARACIÓN:** La podrá solicitar un participante a otro que está interviniendo en ese momento, a través de la Presidencia, con el único propósito de preguntar algo que no se ha entendido.

3. **DE SUFICIENTE ILUSTRACIÓN:** La podrá presentar cualquiera de los participantes cuando considere que el tema de discusión ha sido agotado.

El Presidente podrá someter a consideración de la Asamblea la moción de suficiente ilustración, la cual deberá votarse.

ARTÍCULO 9. MAYORÍAS DECISORIAS. Las decisiones de la Asamblea General se tomarán, por regla general, por la mayoría absoluta de votos de los Delegados presentes.

Las elecciones de Órganos de Dirección y Control se regirán de acuerdo con lo establecido en el artículo 65 numeral 7 del Estatuto Vigente. El acta de la presente Asamblea será firmada por el Presidente de la Asamblea, la Comisión Aprobatoria y Revisora del Acta, el Secretario y el Representante Legal.

ARTÍCULO 10. DERECHO AL VOTO. Cada Delegado, tendrá derecho solamente a un voto y no podrá delegar su representación en ningún caso, ni para ningún efecto. La duración para realizar cada una de las votaciones será máximo de dos minutos.

Será de facultad del Presidente de la Asamblea extender este tiempo si así lo considera necesario.

ARTÍCULO 11. COMISIÓN PARA LA REVISIÓN Y APROBACIÓN DEL ACTA. La Asamblea General elegirá a tres (3) Delegados, quienes serán propuestos por la Mesa Directiva, y quienes en nombre de aquella estudiarán y revisarán el contenido del Acta y si la encuentran ajustada a la realidad de lo ocurrido y acordado en la reunión, la aprobarán firmándola de conformidad, junto con el Presidente, el Secretario de la Asamblea y el Representante Legal.

ARTÍCULO 12°. OTRAS COMISIONES. El Presidente de la Asamblea General podrá constituir comisiones de estudio cuando lo considere necesario, a fin de agilizar el desarrollo de la Asamblea.

ARTÍCULO 13º. ELECCIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, JUNTA DE VIGILANCIA, COMITÉ DE APELACIONES Y REVISORÍA FISCAL. En razón a la finalización

del período estatutario de los Órganos de Administración y Control, corresponderá a la Asamblea General en el presente año, elegirlos para el período 2023 - 2026.

La elección de cada órgano se hará de forma separada.

ARTÍCULO 14°. SISTEMA DE ELECCIÓN. El sistema de elección que se determina es el Sistema de inscripción de listas o planchas, de acuerdo con lo establecido en el numeral 7 del artículo 65 del Estatuto.

ARTÍCULO 15°. CONTENIDO DEL ACTA DE LA ASAMBLEA. De lo sucedido en la reunión de la Asamblea se levantará un acta firmada por el Representante Legal, el Presidente, Secretario de la Asamblea y la Comisión asignada por la Asamblea, la cual se realizará con base en los contenidos mínimos señalados en la Ley y el Estatuto.

ARTÍCULO 16°. Si se llegase a afectar la conformación del quórum mínimo, la mesa directiva podrá suspender el desarrollo de la Asamblea y citarla para finalizarla dentro del plazo máximo que fija la Ley, esto es, que el desarrollo total de la Asamblea no sea superior a tres días hábiles.

ARTÍCULO 17°. PROPOSICIONES. Las proposiciones deberán ser presentadas por escrito o a través del medio de comunicación dispuesto por el Presidente de la Asamblea para tal fin. Deberán ser sometidas a consideración de la Asamblea de acuerdo con el orden de su presentación.

PARÁGRAFO. En caso tal que el Presidente de la Asamblea General o a quien este delegue para tal fin, considere que lo presentando no encuadra en la definición de proposición pero si en la de "recomendación", prescindirá de la presentación ante la Asamblea General y la comunicará, en caso de considerarlo necesario, al órgano competente para su análisis.

ARTÍCULO 18°. VERIFICACIÓN DEL PROCEDIMIENTO. La verificación del cumplimiento de este Reglamento, del Estatuto y de las demás disposiciones legales, estará a cargo de la Junta de Vigilancia.

ARTÍCULO 19°. FORMA DE LLENAR LOS VACÍOS. Los casos no previstos por el presente reglamento se sujetarán a las disposiciones legales y estatutarias o a lo que al respecto disponga la Mesa Directiva.

El presente reglamento fue adoptado por la Asamblea General de Delegados de 2023, según consta en el Acta No. 62 del 22 de marzo de 2023.

En constancia firman,

PRESIDENTE

ASAMBLEA GENERAL

SECRETARIO

ASAMBLEA GENERAL

COOPCAFAM

Transferencia
SOLIDARIA



TRANSFERENCIA SOLIDARIA 2022

	RESPONSABLE	CONCEPTO	TRANSFERENCIA 2022	TRANSFERENCIA 2021	Var. %	Var. $
TRANSFERENCIA POR SERVICIOS Y PRODUCTOS FINANCIEROS	Crédito	Diferencia entre los intereses cobrados en el mercado y COOPCAFAM	$ 9.387	$ 7.253	29%	$ 2.134
	Tesorería	Mayores ingresos sobre ahorros	$ 1.940	$ 1.596	22%	$ 344
	Tesorería	Incentivo al ahorro	$ 0	$ 0	$ 0	$ 0
	Tesorería	Mayores ingresos sobre CDAT	$ 133	$ 120	11%	$ 13
		SUBTOTAL	**$ 11.460**	**$ 8.969**	**28%**	**$ 2.491**

	RESPONSABLE	CONCEPTO	TRANSFERENCIA 2022	TRANSFERENCIA 2021	Var. %	Var. $
TRANSFERENCIAS POR COSTOS ASUMIDOS POR LA COOPERATIVA	Crédito	No cobro estudio de crédito	$ 469	$ 665	-30%	-$ 197
	Crédito	No cobro consulta centrales de información financiera	$ 0	$ 0	$ 0	$ 0
	Seguros	No cobro costo seguro de vida deudores	$ 270	$ 302	-11%	-$ 32
	Crédito	No cobro 4 x mil sobre desembolso créditos	$ 262	$ 285	-8%	-$ 23
	Tesorería	No cobro costo de cheque desembolso de crédito	$ 48	$ 42	14%	$ 6
		SUBTOTAL	**$ 1.049**	**$ 1.294**	**-19%**	**-$ 246**
		*Cifras en Millones de Pesos				

	RESPONSABLE	CONCEPTO	TRANSFERENCIA 2022	TRANSFERENCIA 2021	Var. %	Var. $
TRANSFERENCIAS POR FONDO MUTUAL	Seguros	SUMAS: Representa el ahorro del valor pagado a la cooperativa vs. el costo en el mercado.	161 Fallecimientos	242 Fallecimientos		
		Ahorro en el servicio de exequias	$ 1.109	$ 1.213	-9%	-$ 104
		Ahorro pago mensual plan exequial	$ 3.177	$ 4.354	-27%	-$ 1.177
		Auxilios entregados	$ 215	$ 263	-18%	-$ 48
	Seguros	VITAL: Valor entregado por beneficio de los amparos.	388 Amparos $ 388	354 Amparos $ 477	-25%	-$ 127
		Ahorro pago mensual Póliza de Vida frente al mercado.	$ 1.990	$ 2.391	-17%	-$ 401
		Valor aportado por COOPCAFAM	$ 593	$ 515	15%	$ 78
	Seguros	CUIDARTE: Representa el ahorro del valor pagado a la Cooperativa vs. el costo en el mercado.	910 Servicios	737 Servicios		
		Ahorro pago mensual de la asistencia en salud	$ 8.128	$ 7.800	4%	$ 328
		Ahorro en los beneficios prestado por el fondo.	$ 51	$ 49	4%	$ 2
		Valor aportado por COOPCAFAM	$ 0	$ 0	$ 0	$ 0
		SUBTOTAL	**$ 15.651**	**$ 17.100**	**-8%**	**-$ 1.449**
		*Cifras en Millones de Pesos				

	RESPONSABLE	CONCEPTO	TRANSFERENCIA 2022	TRANSFERENCIA 2021	Var. %	Var. $
TRANSFERENCIAS POR EXEDENTES DEL EJERCICIO	Contabilidad	Del 50% de los excedentes que da la Cooperativa, se repartieron a prorrata en cada uno de los Asociados como Revalorización de Aportes.	$ 210	$ 407	-48%	-$ 197
		SUBTOTAL	**$ 210**	**$ 407**	**-48%**	**-$ 197**
		*Cifras en Millones de Pesos				

	RESPONSABLE	CONCEPTO	TRANSFERENCIA 2022	TRANSFERENCIA 2021	Var. %	Var. $
TRANFERENCIA POR MEJORES PRECIOS OBTENIDOS A TRAVÉS DE CONVENIOS COMERCIALES	Mercadeo	Beertuoso, Spinning Center, Bodytech, Emermedica, Emi, Famisanar, Colmédica, Droguerías Cafam, Coodontologos, Ópticas Visual Point, Expreso Viajes, El Tiempo, Agencia de Seguros COONECTADOS.	$ 802	$ 1.058	-24%	-$ 256
		SUBTOTAL	**$ 802**	**$ 1.058**	**-24%**	**-$ 256**

	RESPONSABLE	CONCEPTO	TRANSFERENCIA 2022	TRANSFERENCIA 2021	Var. %	Var. $
TRANSFERENCIAS POR EVENTOS Y RIFAS REALIZADAS POR LA COOPERATIVA	Mercadeo	”Eventos Culturales y Recreativos: Juan Gabriel “”Yo me llamo”” y Cafam Melgar “”día de sol"	$ 63	$ 37	70%	$ 26
		SUBTOTAL	**$ 63**	**$ 37**	**70%**	**$ 26**
		*Cifras en Millones de Pesos				
		TOTAL TRANSFERENCIA SOLIDARIA	**$ 29.235**	**$ 28.865**	**1%**	**$ 370**

COOPCAFAM

Informe Junta de **VIGILANCIA**



BOGOTÁ D. C., 22 DE MARZO DE 2023

SEÑORES
Asamblea General de Delegados
Cooperativa de Empleados de Cafam COOPCAFAM

Ciudad

Respetados Delegados:

En cumplimiento de nuestras funciones contempladas en la Ley 79 de 1988, el artículo 59 de la Ley 454 de 1998, la Circular Básica Jurídica expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, el Estatuto de COOPCAFAM y el Reglamento de la Junta de Vigilancia, presentamos el informe de las principales actividades realizadas entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, en COOPCAFAM:

Cumplimiento normativo

Ustedes señores Delegados, como máximo órgano, responsable de la administración de la Cooperativa, han delegado en la Junta de Vigilancia, ente autónomo e independiente, la responsabilidad de ejercer el control social sobre los actos que efectúen los órganos de administración (Consejo de Administración y Gerencia), y velar porque se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias, y en especial a los principios cooperativos.

Reglamento Junta de Vigilancia

Modificamos y aprobamos el Reglamento Interno de funcionamiento de la Junta de Vigilancia, cuyo articulado contempla el conjunto de normas, pautas, procedimientos, acciones y criterios con base en los cuales se regulará la actividad de la Junta de Vigilancia como organismo de control social y la de sus integrantes.

Así las cosas, y en cumplimiento de sus funciones, la junta se permite presentar a ustedes las siguientes labores desarrolladas, así:

1. Control Democrático de los Asociados

1.1. Asambleas 2022

Participamos en el desarrollo de la LVII Asamblea General Ordinaria de Delegados de la Cooperativa de Empleados de Cafam – COOPCAFAM, Presencial, según acta No. 60, del día 30 de marzo de 2022, y en la LVIII Asamblea General Extraordinaria de Delegados COOPCAFAM, No Presencial, para reforma del estatuto, según acta No. 61, del 16 de julio de 2022 y verificamos la conformación de los quórums y de los votos para la aprobación de las decisiones en las respectivas Asambleas.

1.2. Proceso democrático 2023

- **Comisión de Gestión Democrática**

Para el proceso democrático 2023, y de acuerdo con lo establecido en el Reglamento para la Elección de Delegados 2023 – 2026 "considerando que el Consejo de Administración eligió de entre sus miembros, la Comisión de Gestión Democrática, encargada de elaborar y presentar una propuesta que contiene los criterios establecidos en el Decreto 1068 de 2015", así:

- La segmentación de asociados.
- El número total de Delegados a elegir.
- El número de Delegados a elegir por segmento.
- Medios por los cuales se realizará el proceso electoral.

Con respecto a esta segmentación, el 22 de febrero de 2023, radicamos ante el Consejo de Administración el comunicado JUNTAV – 001 – 2023, en el cual indicábamos que efectuado el seguimiento al proceso democrático de elección de Delegados de COOPCAFAM para el periodo 2023 – 2026, publicado en el portal de COOPCAFAM y en las carteleras de las diferentes sedes de la Cooperativa el 17 de enero de 2023, no fue sometido previamente a consideración de

la Asamblea General de Delegados, recomendamos que se revise y valide si la Cooperativa está procediendo dentro del marco legal establecido para implementar dichos cambios al proceso electoral próximo a realizarse.

El Consejo de Administración, el 24 de febrero de 2023 envió respuesta a nuestro comunicado, informando los diferentes aspectos del proceso ejecutado para la aprobación final del nuevo sistema de segmentación.

- **Comisión Central de Elecciones**

Igualmente, el Consejo definió en el mencionado Reglamento para la Elección de Delegados 2023 – 2026: "Numeral G. Que, para todos los demás efectos electorales, se hace necesaria la conformación de una Comisión Central de Elecciones y Escrutinios, que se encargará de dirigir y supervisar el proceso electoral de acuerdo con lo establecido en el presente reglamento".

A esta Comisión, la Junta asistió verificando los listados de asociados hábiles e inhábiles y quiénes pueden aspirar a ser elegidos como Delegados, de acuerdo con lo establecido en la Ley, el Estatuto y el Reglamentos como función exclusiva de los Órganos de Control Social.

2. Consejo de Administración

Libro de Actas del Consejo

Es responsabilidad de esta Junta revisar el libro de Actas del Consejo de Administración y hacer el correspondiente seguimiento a las decisiones tomadas y su cumplimiento.

Visitamos la sede principal de la Cooperativa el 2 de agosto de 2022, revisamos el Libro de Actas del Consejo de Administración y determinamos que de veinte (20) reuniones celebradas por el Consejo para el periodo en enero a junio de 2022, ocho (8) actas de las 20

correspondientes, presentaban demora mayor a 30 días para estar asentadas en el Libro de Actas, lo que pudo generar acciones o llamados de atención por parte de los entes de control. De esta situación, la junta envió al Consejo el comunicado JUNTAV 2022 – 001.

El 20 de febrero de 2023, efectuamos segunda revisión, para el periodo julio a diciembre de 2022, del Libro de Actas del Consejo y observamos que de las veintitrés (23) sesiones realizadas, catorce (14) arrojaron demora superior a 30 días en su legalización, así: tres (3) entre 90 y 120 días, cinco (5) entre 60 y 89 días y las seis (6) restantes entre 30 y 59 días.

La Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de la Economía Solidaria y en el Reglamento del Consejo de Administración, en el Parágrafo Primero del Artículo 4.1: "las Actas de reuniones no presenciales deberán elaborarse y asentarse en el libro respectivo dentro de los treinta (30) días siguientes a aquel en que concluyó el acuerdo" y, en el Parágrafo del Artículo 21: "las actas deberán ser puestas a consideración para su aprobación preferiblemente en la reunión ordinaria inmediatamente siguiente".

La Junta de Vigilancia solicitó al Consejo de Administración en la reunión del 15 de diciembre de 2022, Acta 1812, actualizar el listado de las decisiones tomadas durante el 2022 para verificarlas, de acuerdo con lo establecido en el numeral 10 del Estatuto de COOPCAFAM, y validar si se ajustaron a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias. Estas decisiones no pudieron ser verificadas ni validadas por la Junta de Vigilancia por cuanto el correspondiente listado de ellas no fue entregado a esta Junta.

3. Membresía Abierta y Voluntaria

En el desarrollo de nuestras funciones validamos, que tanto el proceso de solicitud de ingreso de asociados, como el de retiro de asociados, fueron ejecutados de acuerdo con lo estipulado en

el Estatuto de COOPCAFAM y contaron con la debida aprobación por parte del Consejo de Administración; así mismo, verificamos los correspondientes registros en los libros de actas de las reuniones del Consejo.

4. Participación Económica de los asociados

4.1 Transferencia social

Durante el seguimiento realizado observamos que se tiene implementado, por parte de la administración, una opción para los asociados en la página de COOPCAFAM www.COOPCAFAM.coop, donde se detalla el total de la transferencia solidaria en la simulación de créditos y el ahorro del asociado con respecto al sector financiero.

4.2 Cartera cuerpos directivos

Verificamos que los créditos aprobados durante el año 2022 para las personas que conforman los Cuerpos Directivos, de Control, de los Comités y de sus familiares, cumplieran con los requisitos y normas pertinentes para su adjudicación según el artículo 21 del Reglamento de Crédito y determinamos que ninguno superó el porcentaje del 10% del capital mínimo irreductible de cuantía máxima del cupo individual según el artículo 14 del Decreto 1840 de 1997.

5. Proceso de Exclusión

De acuerdo con lo contenido en los artículos 30, 31 y 32 del Estatuto y la reglamentación vigente expedida por el Consejo de Administración, se dio inicio al proceso de exclusión de 435 asociados que llevaban más de seis meses sin realizar aportes ni ahorros. El proceso culminó con la exclusión de 259 asociados. La diferencia corresponde a personas que se pusieron al día en sus obligaciones y otros que realizaron su proceso de retiro voluntariamente antes dar por terminado el proceso de exclusión. La Junta de Vigilancia

procedió a enviar la notificación correspondiente.

6. Autonomía e independencia

Confirmamos que existe concordancia entre el direccionamiento estratégico, el estatuto y los diferentes reglamentos que hacen de COOPCAFAM una organización que cumple con los principios fundamentales del derecho cooperativo, los principios y valores universales del cooperativismo y de la economía solidaria, orientados a fomentar la capacitación, otorgar créditos, crear fondos sociales y ejecutar actividades sociales y culturales para todos sus asociados.

COOPCAFAM para el año 2022 contó con suficiente liquidez para cumplir con su objeto social, lo cual le ha permitido realizar promociones de tasas que han beneficiado a los asociados y conseguir mejores convenios.

7. Proyecto Socio Empresarial Solidario. PESEM

La carta de navegación en temas de educación continúa siendo el PESEM. A través de este se planean y programan todas las actividades culturales, educativas y recreativas para los diferentes grupos de interés de nuestra Cooperativa.

7.1. Educación

Durante el año 2022, se adelantaron cursos virtuales de cooperativismo básico, en el cual participaron 12 funcionarios. Además, la oferta educativa se fortaleció a través de los cursos EXPERTO, con el objetivo de desarrollar habilidades profesionales que permitan un mejor desempeño laboral, en el que participaron 6 asociados, 3 en Expertos Excel, 1 en Marketing Digital y 2 en Microsoft Office.

Es importante informar a ustedes, señores Delegados, que de acuerdo con el numeral 1 del artículo 24 de la Ley 79 de 1988, ratificado en el numeral 1, artículo 13 del Estatuto de COOPCAFAM, es deber de los

asociados: “Adquirir conocimiento sobre los principios básicos del cooperativismo, características del acuerdo cooperativo y estatutos que rigen la entidad”. El cumplimiento de este deber, según el numeral 2 del artículo 23 de la misma Ley 79, otorga a los asociados el “Derecho a participar en las actividades de la Cooperativa y en su administración mediante el desempeño de cargos sociales”, a través de lo ordenado en el numeral 4 del articulo14 del Estatuto:

“Beneficiarse de los programas educativos, sociales, culturales y de capacitación que se realicen”.

Por lo anterior, invitamos a todos los asociados a capacitarse y a participar en la actividad Cooperativa.

7.2. Subsidios para educación superior en convenio con el ICETEX

Para el 2022 de las cohortes vigentes se asignaron 80 subsidios a beneficiarios entre las renovaciones del primer y segundo semestre, entregando $76.801.422, dando así cumplimiento a lo enmarcado en el Decreto 2880.

7.3. Beneficios a los Asociados

- En el 2022 se desarrollaron dos (2) actividades culturales que impactaron a 3.121 personas entre asociados y familiares: Concierto Virtual Día de las Madres “Yo me llamo Juan Gabriel” al que asistieron 1.278 asociados con familiares, sumando 2.556 personas. Al segundo evento, Paseo Día de Sol, asistieron 181 asociados con sus familiares para un total de 565 asistentes.
- Así mismo, el Consejo de Administración aprobó entregar para el fin de año a cada uno de los Asociados un bono de acuerdo con su antigüedad en la Cooperativa.

En este punto es importante señores Delegados, que la Cooperativa siga fortaleciendo los recursos necesarios para adelantar las actividades de

educación y capacitación a los asociados, así como los recursos para continuar entregando bienestar a nuestros asociados y sus familias, quienes fuera de un escenario académico se integran en un ambiente cultural diferente e innovador a través de las actividades programadas.

8. Fondos Mutuales

Evidenciamos que los conceptos de ingresos y erogaciones de los fondos cumplieran el reglamento y las decisiones tomadas por el Consejo.

8.1. Fondo Mutual SUMAS

El Fondo Mutual SUMAS, creado en el año 2012, con la finalidad de proteger a todos nuestros asociados y sus familias en los momentos que más se necesita mediante la póliza exequial.

En el 2022, el Fondo Mutual SUMAS tuvo 161 utilizaciones por siniestros (209 auxilios) por $ 206 millones, disminuyendo frente al 2021, donde se presentaron 241 utilizaciones, (295 auxilios) por valor de $263 millones.

8.2. Fondo Mutual VITAL

Este fondo fue creado para ayudar a los asociados como seguro de vida, un reconocimiento monetario por nacimiento de un hijo e incapacidad total y permanente.

En el 2022 el Fondo Mutual Vital tuvo 388 utilizaciones por un valor de $ 388 millones por los diferentes amparos que ofrece el fondo, disminuyendo frente al 2021, donde tuvo 453 utilizaciones por un valor de $514 millones.

8.3. Fondo Mutual CUIDARTE

El Fondo Mutual Cuidarte, cuya finalidad principal es buscar proteger la salud del asociado. En el 2022 se presentaron 910 utilizaciones, presentando un incremento de 165 usos frente al 2021 que fue de 745. Confirmamos el cumplimiento de las definiciones dadas por el Consejo de Administración respecto a estos servicios.

9. Cooperación entre Cooperativas

Es importante resaltar la unión del Sector Solidario: Cooperativas, Fondos de Empleados y Asociaciones Mutuales lo que permitió su visibilidad en el 2022 como una alternativa en Colombia para reducir la desigualdad y mitigar la pobreza y se trabajó en común para modernizar la normatividad y contar con una política pública y una regulación propia, de la cual COOPCAFAM y nosotros como Junta de Vigilancia apoyamos.

10. Requerimientos de la Supersolidaria

A 31 de diciembre del 2022, la Supersolidaria envió sesenta y siete (67) requerimientos a la Junta de Vigilancia, radicadas por asociados y/o exasociados, en forma directa ante esa entidad, un elevado incremento si se tiene en cuenta que en el año 2021 se recibieron sólo cinco (5).

Con nuestro comunicado JUNTAV – 002 - 2022 del 11 de agosto de 2022, informamos al Consejo de Administración que para el periodo enero – junio de 2022 se recibieron treinta y nueve (39) requerimientos en la Junta de Vigilancia, y observamos que se originaron básicamente por las siguientes circunstancias:

1. Inconsistencias o falencias de la nueva plataforma tecnológica, que de cierta forma se ven reflejadas en los diferentes requerimientos como:

- Demora en la devolución de ahorros y aportes a los asociados.
- Demora en la aplicación de pagos que generan cobro de intereses de mora.
- Pagos no aplicados a tiempo.
- Cobro de intereses sobre créditos ya pagados.
- Falta de claridad en la información enviada a los asociados.
- Diferencias entre las cuentas de cobro y el valor que va a pagar el asociado en caja o en la plataforma, entre otras.

2. La inoportunidad para responder a los asociados a través de los diferentes medios de comunicación: teléfono, correos electrónicos, Whatsapp y diferentes redes sociales.

Estas circunstancias pueden generar riesgos como:

- ✓ Reputacional, por cuanto las quejas y reclamos originan mala imagen.
- ✓ Confianza, dado que pueden incrementar el retiro de los asociados.
- ✓ Disminuir la asociación.
- ✓ Una visita de la Supersolidaria por la cantidad de quejas y/o reclamos radicados.
- ✓ Posibles demandas jurídicas
- ✓ Diferencias entre la información contable y los estados de cartera de los asociados.

La Gerencia contestó los 39 requerimientos a los asociados y notificó a la Supersolidaria sobre ellos.

11. PQRS

En el 2022 se recibieron 7.115 PQRS, de las cuales se atendieron 7.075, el 99.5%. al respecto presentamos:

11.1. Operaciones de atención a los asociados y PQRS

Presentamos la cantidad de operaciones atendidas en la Cooperativa y el consolidado de las PQRS presentadas por los asociados durante

los años 2022 y 2021, así:

Concepto	Años		Variaciones	
	2022	2021	Cantidad	%
Operaciones por atención a los asociados	77.853	56.950	20.903	36,7
PQRS recibidas para contestar	7.115	4.518	2.597	57,5
% de PQRS frente al número de operaciones	**9,1%**	**7,9%**		

Nota: Las operaciones de atención incluyen la atención directa a los asociados en cartera, tesorería, crédito, área comercial, seguros.

Si bien la cantidad de PQRS están directamente relacionadas con el número de operaciones que ejecute la Cooperativa en un periodo determinado, observamos que se incrementaron el 36.7% (20.903 más que en el 2022).

El porcentaje de PQRS frente al número de operaciones creció en 2022, al pasar del 7,9% en 2021 al 9,1%.

11.2. Tipos de PQRS

Tipo de PQRS	Años		Variaciones	
	2022	2021	Cantidad	%
Solicitud/Petición	5.466	3.979	1.487	37,4
Quejas	937	251	686	273,3
Reclamos	693	274	419	152,9
Comentarios positivos	14	8	6	75,0
Sugerencias	5	6	-1	-16,7
Totales	**7.115**	**4.518**	**2.597**	**57,5**

Observamos el elevado incremento en las Quejas (686), el 273,3% frente a las recibidas en el 2021.

Igualmente sucede con los Reclamos que aumentan 419, el 152,9% por encima de los recibidos en el 2021.

11.3. Quejas (Q) + los Reclamos (R)

Concepto	Años		Variaciones	
	2022	2021	Cantidad	%
PQRS recibidas para contestar	7.115	4.518	2.597	57,5
Quejas (Q) + Reclamos (R) recibidos	1.630	525	1.105	210,5
% de Q + R frente al número de PQRS recibidos para contestar	**22,9%**	**11,6%**		

Determinamos un elevado crecimiento en las Q + R durante el 2022, al pasar de 525 en el 2021 a 1.630 en el 2022 (el 210,5%).

11.4. Clasificación de las Quejas (Q) + los Reclamos (R)

Quejas + Reclamos	Años		Variaciones	
	2022	2021	Cantidad	%
Q. Comunicación telefónica	739	166	573	345,2
R Calidad de la información	668	222	446	200,9
Q Demora en la atención	88	49	39	79,6
Otras Quejas + Reclamos	81	38	43	113,2
Q + R Agencia Seguros	30	37	-7	-18,9
Q Por amabilidad	17	5	12	240,0
R Reclamos convenios	7	8	-1	-12,5
Totales	**1.630**	**525**	**1.105**	**210,5**

Un alto incremento de 573 quejas por la comunicación telefónica, al pasar de 166 en el 2021 a 739 en el 2022, equivalente al 345%.

Igual sucede con los reclamos por la calidad de la información que pasan de 222 en el año 2021 a 668 reclamos en el 2022, equivalentes al 200,9%.

Esta Junta envió al Consejo de Administración el comunicado JUNTAV - 003 - 2022 de fecha 7 de octubre de 2022, en el que ratificó en su integridad lo expuesto en el comunicado JUNTAV – 002 – 2022 de fecha 11 de agosto de 2022, en lo referente a las diferentes causas,

aún vigentes, que originan los PQRS.
En seguimiento a nuestra recomendación indicada en los informes JUNTAV-002-2022 de fecha 11 de agosto de 2022 y JUNTAV-003-2022 del 7 de octubre de 2022, observamos que a la fecha no se ha iniciado el proceso de implementación del módulo de PQRS por parte de la firma Expinn Technology S.A.S, razón por la cual, en la actualidad, la operación de control y manejo de las PQRS se continúa ejecutando de forma manual.

Gracias a un Sistema de PQRS podremos ser conscientes de lo que les preocupa a los distintos grupos de interés de la Cooperativa, todo ello con el objeto de mejorar el servicio y seguir así el camino hacia la excelencia operativa.

Nuestra recomendación al Consejo de Administración y a la gerencia es que continúen implementando las acciones de mejora que optimicen el proceso de atención al asociado y así minimizar las PQRS.

Por lo anterior, la Junta de Vigilancia garantizando su razón de ser como órgano independiente de control social y de acuerdo con su objetivo de estar coordinada con los diferentes estamentos de la administración, continua presta a apoyar el óptimo y adecuado desarrollo social de COOPCAFAM.

Agradecemos la confianza entregada por ustedes y todos los asociados a esta junta y esperamos continuar con nuestra labor enmarcada en los principios y valores Cooperativos.

Cualquier inquietud para la Junta de Vigilancia la pueden enviar al correo Corporativo juntavigilancia@COOPCAFAM.coop.

Solidariamente,

COOPCAFAM

Informe Comité de **EDUCACIÓN**



BOGOTÁ D.C., 22 DE MARZO DE 2023

SEÑORES:
ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM – COOPCAFAM

APRECIADOS DELEGADOS, DIRECTIVOS Y ASISTENTES

Pese a los esfuerzos del Gobierno Nacional en manejar y controlar el virus COVID – 19, en el primer semestre del año, la pandemia presentó sus últimos picos de contagio, obligándonos a continuar con la dinámica de trabajo fundamentada en la virtualidad y conectividad a través de diferentes plataformas digitales.

Sin embargo, en el segundo semestre del año, la reactivación de los sectores económicos permitió el retorno a la presencialidad en algunas de las empresas. Dado a lo anterior, COOPCAFAM logró ejecutar acciones encaminadas al bienestar del asociado, sus familias, Directivos y Funcionarios, a través de las capacitaciones en los diferentes programas y cursos de Cooperativismo en alianza con entidades como CAFAM y ASCOOP.

Durante el año 2022, el Comité de Educación realizó sesiones de trabajo para planear, desarrollar y ejecutar actividades direccionadas al despliegue de programas conforme a los procesos educativos, recreativos y de formación que tiene bajo su dirección, previamente aprobadas por el Consejo de Administración, beneficiando así, a un amplio número de asociados y a su grupo familiar.

En este informe, presentamos otras acciones de carácter educativo llevadas a cabo por la Cooperativa, reforzando la estrategia de consolidación de los convenios con las empresas asociadas a COOPCAFAM.

A continuación, se describen los temas a tratar en el presente informe:

1. P.E.S.E.M.
2. Eventos culturales.
3. Subsidio Educativo convenio ICETEX.
4. Actividades Día del Delegado.
5. Apoyo formativo para el Asociado y Empresas vinculadas.

1. PESEM - PROYECTO EDUCATIVO SOCIO EMPRESARIAL SOLIDARIO

De acuerdo con el documento que contiene los lineamientos del Proyecto Educativo Socio Empresarial Solidario – PESEM, se estableció la promoción, formación, capacitación y asistencia técnica para los diferentes grupos de interés, generando como resultado las siguientes actividades:

a) En el ámbito de los procesos formativos, se desarrollaron los Cursos de Cooperativismo Básico - Ascoop, beneficiando a 12 funcionarios de COOPCAFAM.

b) En temas de capacitación y en convenio con CAFAM, se adelantaron diferentes Cursos de Expertos en diferentes áreas fortaleciendo habilidades Blandas y profesionales, beneficiando a 6 Asociados.

En el año 2023, el Comité de Educación continuará desarrollando el P.E.S.E.M. y presentará para la aprobación del Consejo, nuevas propuestas que permitan el desarrollo integral de los diferentes grupos de interés.



2. EVENTOS CULTURALES

El Comité de Educación en conjunto con la Gerencia y previa aprobación del Consejo de Administración, estableció y ejecutó planes de acción para contribuir al bienestar social y calidad de vida de nuestros Asociados, atendiendo sus expectativas e intereses, y aportando a los objetivos ya establecidos, con cobertura nacional.

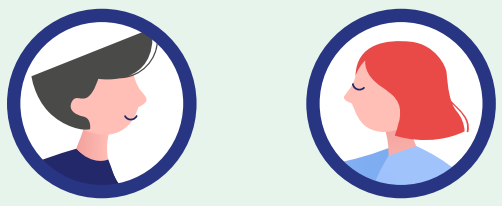
El gran reto para el 2022, fue crear espacios que integraran a las familias, generando una participación importante de nuestros Asociados. En tal sentido, se desarrollaron dos (2) actividades culturales que impactaron a 3.121 personas entre Asociados y familiares, así:

CONCIERTO VIRTUAL
DÍA DE LAS MADRES

YO ME LLAMO "JUAN GABRIEL"

Mayo

1.278 Asociados



75% **25%**

2 personas adicionales:
2.556 Asistentes

PASEO
DÍA DEL SOL

CAFAM MELGAR

Octubre

181 Asociados



75% **25%**

3 personas adicionales:
565 Asistentes

Es de señalar que, con estas actividades se beneficiaron Asociados de Antioquia, Santander, Costa Caribe, Valle del Cauca entre otras, siendo Cundinamarca la región con mayor participación con el 86%.

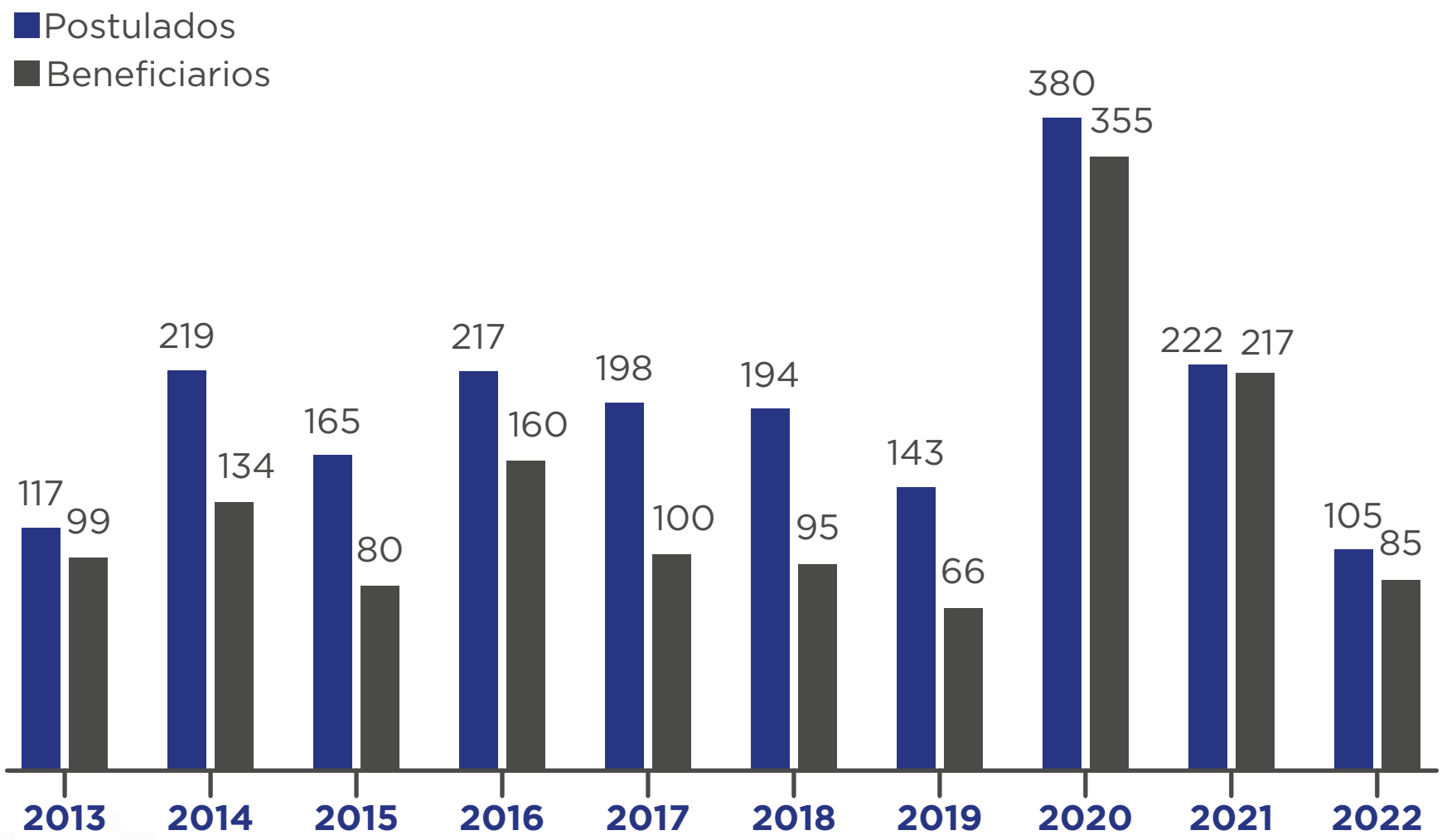
Esperamos que, en el año 2023, podamos reactivar nuestros convenios de entretenimiento de cines y parques temáticos, ampliando nuestra oferta de beneficios.

3. SUBSIDIO EDUCATIVO CON EL ICETEX

Desde el año 2019 la nueva normatividad establece el giro directo de los recursos a la DIAN, lo cual no permitirá la generación de nuevas convocatorias del ICETEX.

Los recursos remanentes, ya comprometidos, se siguen aplicando como se detalla a continuación:

CONVOCATORIA SUBSIDIOS



TOTAL POSTULADOS 1.960 **TOTAL BENEFICIARIOS 1.391**

Actualmente se realiza mantenimiento y sostenimiento de las cohortes vigentes garantizando los recursos hasta que el beneficiario culmine su programa de Educación Superior. Por este motivo, en el año 2022 se renovó el subsidio a 80 beneficiarios de programas educativos de pregrado y posgrado de Universidades Públicas y Privadas, entregando así $76.801.422 de pesos.

La Junta Administradora del Fondo Educativo acompañada por la Junta de Vigilancia, realizó el acompañamiento para revisar y verificar el cumplimiento de los requisitos para el desarrollo de las cohortes.

4. DÍAS DEL DELEGADO

El Comité de Educación, reconociendo la importancia de la gestión realizada por los Delegados en representación de los Asociados, durante el 2022 trabajó en la generación diferentes mecanismos de capacitación, integración y comunicación entre los Directivos y Delegados:

- El pasado 16 de julio, se celebró el primer Día del Delegado de manera virtual donde se ofreció la conferencia sobre los "Retos Cooperativos en la Nueva Coyuntura Económica". Este evento contó con la participación de 95 asistentes, entre Delegados, Junta de Vigilancia, Comités, Colaboradores y Consejo de Administración.

- De igual forma, el 22 de octubre, se realizó el segundo Día del Delegado, de manera presencial en el Salón de conferencias San Agustín del Hotel Habitel, además de la presentación de la actualización del portafolio de servicios y sobre la plataforma tecnológica, se dictó la Conferencia "El código de las Mentes Extraordinarias", contando con la participación de 68 asistentes.

5. APOYO FORMATIVO PARA EL ASOCIADO Y EMPRESAS VINCULADAS

Más allá de sus funciones propias, el Comité de Educación, la Cooperativa ha encaminado acciones de promoción educativa, fortaleciendo el bienestar y desarrollo académico de los colaboradores de las empresas vinculadas con convenios de descuento por nómina.

En tal sentido, se describe a continuación, las acciones ejecutadas durante el 2022:

1. Café con el Asociado: Es un espacio diseñado exclusivamente para los nuevos integrantes de la Cooperativa, a través del cual los nuevos asociados pueden profundizar acerca del portafolio de servicios, y aclarar sus inquietudes frente a los mismos. En algunos casos, se han recibido solicitudes de crédito, ahorro o productos de seguros y asistencias, convirtiéndose, además, en un canal de colocación y venta. Durante las nueve (9) sesiones del año, obtuvimos una participación de 488 personas.

2. Conferencia especializada: Beneficio dirigido a las empresas vinculadas con convenio de descuento por nómina, que impacta directamente a jefes y directores de las áreas de Recursos y/o Talento Humano. En el mes de octubre, en el marco del Aniversario de COOPCAFAM y previo sondeo de los temas de interés, brindamos un espacio virtual, dinámico y exclusivo para atender inquietudes sobre “Retención del Talento Humano”. Para esta actividad, contamos con 82 participantes.

Para el Comité de Educación ha sido muy satisfactorio haber contribuido al desarrollo y bienestar de nuestros Delegados, ya que ellos son quienes promueven nuestros servicios y representan a los asociados.

Agradecemos al Consejo de Administración, los Delegados, Asociados y al cuerpo administrativo de la Cooperativa por apoyar y participar de nuestra labor y así alcanzar nuestro objetivo de generar **Confianza, Bienestar y Desarrollo** de todos los que hacen parte de nuestra familia COOPCAFAM.

COOPCAFAM

Informe del Consejo de **ADMINISTRACIÓN** y la **GERENCIA**



APRECIADOS DELEGADOS:

El 2022 fue uno de los años más retadores en la historia reciente de COOPCAFAM, aún más que el año 2020 y 2021 con pandemia y postpandemia respectivamente. El año que termina nos mantuvo alertas entre la implementación de nuestro nuevo sistema, los incrementos superiores al 300% de la tasa de interés de captación y una economía inmersa en la incertidumbre por los cambios en las políticas anunciados por el nuevo gobierno. Sumado a lo anterior, la consigna interna de no trasladar en mayor tasa de crédito los sobre costos del fondeo y continuar dando beneficios.

Con todo lo ocurrido y entendiendo que los resultados financieros no son los acostumbrados, cuando hacemos un análisis de los beneficios entregados a nuestra base social durante el 2022, podemos concluir con orgullo: **Hemos Cumplido.**

Cumplimos porque otorgamos crédito a más de 8.000 Asociados con intereses que están por debajo del mercado. Recordemos este artículo donde sobresalimos entres las cooperativas con mejores tasas a nivel nacional. https://www.valoraanalitik.com/2023/02/07/cooperativas-financieras-conozca-las-de-menor-tasa-de-interes-en-colombia/#.Y-O02JdXj1M.linkedin

CRÉDITO DE CONSUMO

ENTIDAD	TASA EFECTIVA ANUAL % (E.A.)
CODEMA	11,86%
USTACOOP	11,86
COOPCAFAM	12,45

Información extraída de la noticia.

Cumplimos porque aun cuando tuvimos que ajustar nuestras tasas de captación, podemos asegurar que ninguna entidad financiera entrega las tasas que nosotros damos con inversiones desde $100.000 pesos.

Cumplimos porque nuestros fondos mutuales favorecieron a 1.668 asociados y familiares, entregando además de los servicios prestados más de $630 millones.

Cumplimos porque llegamos a $120.000 millones de cartera, cuando nuestra meta propuesta en el direccionamiento estratégico era de $110.000 millones para este año.

Cumplimos porque mantuvimos e incrementamos nuestro regalo de fin de año, entregando a 13.126 asociados, más de $636 millones, con un incremento del 13%.

Cumplimos porque a pesar de todos los inconvenientes durante la implementación del nuevo sistema, hoy contamos con una plataforma que nos acercará más a nuestros Asociados y nos permitirá ser más eficientes.

Cumplimos porque es nuestra responsabilidad apoyar al Asociado en los momentos de necesidad, siendo un referente en el sector y así lo hicimos.

En las siguientes páginas encontrarán en mayor detalle la gestión del año 2022, junto a los resultados del impacto social y financiero de nuestra labor.

FONDOS MUTUALES

Los fondos mutuales continúan entregando bienestar y acompañando a nuestros asociados cuando más lo necesitan.

SUMAS, Servicio Exequial. Este fondo fue creado para acompañar a los asociados mediante la prestación del servicio exequial ante al fallecimiento de alguna de las personas del núcleo familiar incluidos en la cobertura.

Durante el 2022 se atendieron 161 servicios funerarios, 80 servicios menos que en el año 2021, reflejo del descenso en el número de fallecidos a causa de la pandemia.

Mes	2021	2022	Diferencia	Variación 2021/2022
Enero	28	24	-4	-14%
Febrero	14	16	2	14%
Marzo	12	13	1	8%
Abril	16	13	-3	-19%
Mayo	33	12	-21	-64%
Junio	38	12	-26	-68%
Julio	29	15	-14	-48%
Agosto	17	11	-6	-35%
Septiembre	9	17	8	89%
Octubre	15	9	-6	-40%
Noviembre	15	6	-9	-60%
Diciembre	15	13	-2	-13%
Total	**241**	**161**	**-80**	**-33%**

Como parte de los beneficios, nuestro fondo mutual SUMAS también entrega un auxilio de un (1) SMMLV por el no uso del servicio exequial. Durante el 2022 se entregaron 207 auxilios, 76 menos que durante el 2021 por un monto de $204.853.468. En total en el 2022 se beneficiaron 368 personas entre Asociados y familiares.

Según la aprobación de la Asamblea de marzo del 2021, se autoriza pasar $300 millones de Sumas a Vital debido a que este último no ha llegado a su punto de equilibrio y no se quería afectar el estado de resultados de la Cooperativa.

El saldo del Fondo Mutual SUMAS a diciembre de 2022 fue de $1.272 millones, frente a los $1.334 millones al cierre del 2021.

VITAL, Cobertura de Vida y auxilios. El fondo mutual VITAL presta cobertura de vida y por incapacidad total y permanente a nuestros asociados hasta por $10.000.000, además de auxilios por maternidad y/o paternidad, hospitalización y cirugía ambulatoria.

Se entregaron $388.255.000 en amparos por medio de la Aseguradora Solidaria de Colombia, decreciendo un 25% en comparación con el año 2021 para un total de 388 auxilios entregados. Este decrecimiento también relacionado con la post pandemia debido a la reducción de fallecimientos y hospitalizaciones.

Los beneficios más representativos generados por el fondo durante el año 2022 son el amparo por maternidad con el 41% y Cirugía ambulatoria con el 27%.

AÑO 2022

AMPARO	Valor	%	TOTAL Utilizaciones	%
MUERTE	$ 123.875.000	32%	15	4%
AUX MATERNIDAD	$ 103.350.000	27%	159	41%
RENTA DIARIA	$ 54.460.000	14%	93	24%
ENFERMEDAD GRAVE	$ 47.500.000	12%	9	2%
ITP (incap. total perm.)	$ 45.000.000	12%	4	1%
CIRUGIA AMBULATORIA	$ 10.780.000	3%	104	27%
UCI	$ 3.290.000	1%	4	1%
TOTAL	**$ 388.255.000**	**100%**	**388**	**100%**

El saldo del Fondo Mutual Vital a diciembre de 2022 fue de: $235.624.284. Aun cuando este fondo recibió $300 millones de Sumas y $100 millones de los excedentes, todavía no ha alcanzado su punto de equilibrio debido a que la tarifa es subsidiada. Las erogaciones directas del fondo por el subsidio de tarifa estuvieron por el orden de los $700 millones de pesos.

cuidarte
Asistencia en Salud

CUIDARTE, Asistencia en salud. El Fondo Mutual CUIDARTE inició su operación en el mes de septiembre del 2020, momento de alto impacto por pandemia, generando múltiples servicios para nuestros asociados: Consultas médicas domiciliarias y virtuales, traslado en ambulancia básica o medicalizada, teleconsulta psicológica, además de descuentos especiales en exámenes de laboratorios y medicamentos entregados a domicilio.

Para el 2022 nuestro fondo mutual CUIDARTE generó 910 utilizaciones, 165 servicios más que durante el 2021 creciendo un 22%. Los servicios más representativos fueron la consulta médica domiciliaria y la orientación medica telefónica y/o virtual con el 44% y 42% respectivamente frente al total de los servicios prestados durante el año.

Hoy es el fondo mutual que presenta el mayor número de utilizaciones para nuestros asociados, entregado así mayor beneficio para toda nuestra base social.

SERVICIO	2021	2022	%	Variación 2021/2022
CONSULTA MEDICA DOMICILIARIA	411	401	44%	-2%
ORIENTACIÓN MEDICA TELEFONICA Y/O VIRTUAL	262	378	42%	44%
TELECONSULTA PSICOLÓGICA	62	117	13%	89%
AMBULANCIA BÁSICA	2	14	2%	600%
DESCUENTO EN MEDICAMENTOS	8	0	0%	-100%
TOTAL	**745**	**910**	**100%**	**22%**

El saldo del Fondo Mutual Cuidarte a diciembre de 2022 fue de $306.066.403

Durante el 2022 nuestros Fondos Mutuales Sumas, Vital y Cuidarte generaron 1.668 beneficios a través de servicios y utilizaciones, prestado una ayuda a nuestros Asociados y sus familias por valor de $594.488.468 en indemnizaciones y auxilios.

Los tres fondos cuentan con recursos por valor de $1.814 millones a diciembre del 2022, frente a los $1.816 millones al cierre del 2021.

Bono Navideño

Si bien el 2021 fue un año complejo por la reducción en el margen operacional debido al incremento de los costos de captación; no quisimos dejar a un lado esta iniciativa. Además, teniendo en cuenta la gran aceptación del bono navideño 2021, decidimos continuar bajo la misma metodología para el año 2022, con una mejora para los asociados representada en un mayor valor en el bono para cada uno de los rangos definidos.

La campaña permite redimir un bono a través de cualquiera de los supermercados del grupo Éxito, (Éxito, Carulla, Surtimax, Surtimayorista y Super inter) para asociados con más de 5 meses de vinculación a la cooperativa.

El valor del bono fue fijado de acuerdo con la antigüedad del Asociado, de la siguiente manera:

ANTIGÜEDAD	VALOR BONO 2021	VALOR BONO 2022
DE 5 MESES A 11 MESES Y 29 DÍAS	$ 15.000	$20.000
DE 12 MESES A 23 MESES Y 29 DÍAS	$30.000	$35.000
DE 24 MESES A 59 MESES Y 29 DÍAS	$40.000	$45.000
DE 60 MESES A 119 MESES Y 29 DÍAS	$50.000	$55.000
DE 120 MESES EN ADELANTE	$60.000	$65.000

Se definió como fecha de corte el día 30 de noviembre del 2022 para establecer la base de Asociados activos que estuvieran al día en sus obligaciones con la cooperativa, y de esta forma pudieran ser beneficiarios del bono navideño. El plazo establecido para la redención del bono inició el sábado 03 de diciembre de 2022 y finalizó el martes 31 de enero de 2023.

La siguiente tabla nos muestra el comparativo del número y valor de los bonos redimidos durante 2021 y 2022.

	2021		2022		Variación	
Rango de antigüedad	**N° Redenciones**	**Valor Redimido**	**N° Redenciones**	**Valor Redimido**	**# Bonos**	**$ Bonos**
De 5 a 11 meses y 29 días	1.013	$ 15.195.000	1.246	$ 24.920.000	23%	64%
De 12 a 23 meses y 29 días	1.275	$ 38.250.000	1.750	$ 61.250.000	37%	60%
De 24 meses a 59 meses y 29 días	4.839	$ 193.560.000	3.824	$ 172.080.000	-21%	-11%
De 60 meses a 119 meses y 29 días	2.656	$ 132.800.000	3.140	$ 172.700.000	18%	30%
De 120 meses en adelante	3.050	$ 183.000.000	3.166	$ 205.790.000	4%	12%
TOTAL	**12.833**	**$ 562.805.000**	**13.126**	**$ 636.740.000**	**2%**	**13%**

En total 13.126 asociados beneficiados por un monto de $636.740.000, un resultado más que satisfactorio frente a la cifra obtenida en el 2021; entregando $73,9 millones de pesos más frente al año pasado.

Seguimos trabajando día a día buscando la mejor forma de entregar beneficio a todos nuestros asociados, que se reflejen en bienestar y calidad de vida no solo para el asociado sino también para su familia.

DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

En el marco del direccionamiento estratégico trabajamos sobre un plan que nos permitiera brindar una mejor atención a nuestras empresas vinculadas y sus colaboradores.

La segmentación de las empresas de acuerdo con el número de empleados fue la mejor alternativa para focalizar nuestra gestión comercial y ser más efectivos en el resultado de los presupuestos planteados. Es así como se definieron los segmentos TOOP (Cafam), cuentas Clave y cuentas ABC, cada uno con unas características definidas y un equipo comercial exclusivo dedicado a atender los requerimientos y solicitudes de los asociados en cada agrupación. También se definieron tareas específicas que fortalecieron nuevos canales como TMK (Telemarketing), con la implementación del cargo TMK vinculaciones que para el cierre del 2022 vinculó 1.136 nuevos asociados, consolidando así nuestra base social.

Siguiendo la hoja de ruta marcada por nuestro direccionamiento estratégico, generamos una redistribución de nuestra fuerza comercial, enfocando al equipo en el segmento correspondiente en aras de optimizar nuestros esfuerzos y obtener mejores resultados en los indicadores. También se generó un nuevo modelo de comisiones que beneficia la sobre ejecución del presupuesto asignado y celebramos nuestra primera convención comercial que se llevó a cabo en el centro vacacional CAFAM melgar.

BASE SOCIAL

La pandemia marco un antes y un después en la forma de vinculación de nuevos asociados; por lo que fue necesario diseñar nuevas estrategias para presentar nuestro portafolio de beneficios y contactar a nuestros futuros asociados. El objetivo es claro, fortalecer nuestra base social mediante mecanismos diferentes a la presencialidad.

Hoy contamos con una estrategia que se ha consolidado y que permitió para el 2022 el ingreso de 904 nuevos asociados, un 20% del total de las vinculaciones del año. A través de la campaña de referidos promovemos el ingreso de nuevos asociados mediante la entrega de un incentivo de $50.000 por cada referido efectivo.

Durante el 2022 continuamos trabajando en el crecimiento de nuestra base social mediante diferentes campañas que permitieran incrementar las vinculaciones a la cooperativa, apalancados en un escenario con menos restricciones para la gestión comercial en las empresas y nuestra campaña de referidos. El resultado final, obtuvimos la cifra de 4.482 vinculaciones, un 12% más que para el 2021.

AÑO	2021	2022	% VARIACIÓN
TOTAL	4016	4482	↑ 12 %

Otra de las estrategias exitosas que vienen desde el direccionamiento estratégico es la de retención. Esta permitió que el número total de retiros generados durante el año diminuyera en un 8%, cerrando con 3.699 retiros frente a los 4.005 del 2021. El éxito se da no solamente en mejorar el servicio de manera global, también en abordar al Asociado en el momento en que manifiesta su intención de retiro y resolver sus necesidades modificando su propósito de retiro. Recordemos que hoy tenemos la posibilidad de congelar aportes y ahorros, realizar retiros parciales del ahorro para solventar necesidades y se ofrecen posibilidades de reestructuraciones de operaciones de crédito para aliviar la carga financiera del Asociado.

En cuanto a nuestras empresas vinculadas, la más representativa es CAFAM con el 32% de participación. Para el 2022 una nueva ingresa en el top 10, Compañía de alimentos colombianos Calco S.A. ubicada en la región antioqueña, iniciando convenio en el mes mayo y que para el cierre de diciembre ya contaba con 231 asociados y una participación del 2%. Para diciembre de 2022 contamos 216 empresas, 9 más que en el 2021.

N°	Empresa	Base Social (Dic-2021)	Base Social (Dic-2022)	% Var. 2021 - 2022	% Part.
1	**CAFAM**	3.959	4.221	6,6%	32%
2	**CREPES & WAFFLES S.A.**	1.047	1.254	19,8%	9%
3	**COMERCIALIZADORA ARTURO CALLE**	573	463	-19,2%	3%
4	**FAMISANAR LTDA**	385	370	-3,9%	3%
5	**ESTILO INGENIERIA**	257	235	-8,6%	2%
6	**SUPERSALUD**	146	233	59,6%	2%
7	**COMPAÑIA DE ALIMENTOS COLOMBIANOS CALCO S.A.**	0	231	-	2%
8	**KUEHNE & NAGEL S.A.S**	196	193	-1,5%	1%
9	**CALZADO JOVICAL**	167	176	5,4%	1%
10	**MINIPAK S.A.S**	160	170	6,3%	1%

La base de asociados con descuento por nomina creció un 8.4%, pasando de 12.357 para el 2021 a 13.392 al cierre de 2022; con una participación sobre el total de Asociados del 67,3% creciendo un 2,6% frente al año anterior. Mientras que nuestra base de asociados particulares presentó una variación negativa del 3,3% pasando de 6.720 asociados en el 2021 a 6.498 en el 2022.

Asociados	Base Social (Dic-2021)	Base Social (Dic-2022)	% Var. 2021 - 2022
PARTICULARES	5.224	4.781	-8%
PARTICULARES - FAMILIARES DE ASOCIADOS	1.496	1.717	15%
Total Asociados Particulares	**6.720**	**6.498**	**-3,3%**

Nuestros asociados particulares que ingresaron por su vínculo familiar crecieron un 15% apalancados en la campaña de referidos principalmente.

Desde la regional Antioquia también brindamos servicio a 1.480 asociados que residen en ciudades diferentes a Bogotá y alrededores. Esta regional se compone tanto de asociados por nómina como particulares.

Para el cierre de 2022 la base social para esta regional presentó un crecimiento del 5% frente al año anterior, el mismo porcentaje de crecimiento de la cartera, pasando de $5.780M a $6.041M para el 2022. Con el ingreso de Compañía de alimentos colombianos Calco S.A. y la gestión en las empresas vinculadas que tienen presencia en las ciudades de cobertura de la regional, esperamos mantener un crecimiento sostenido.

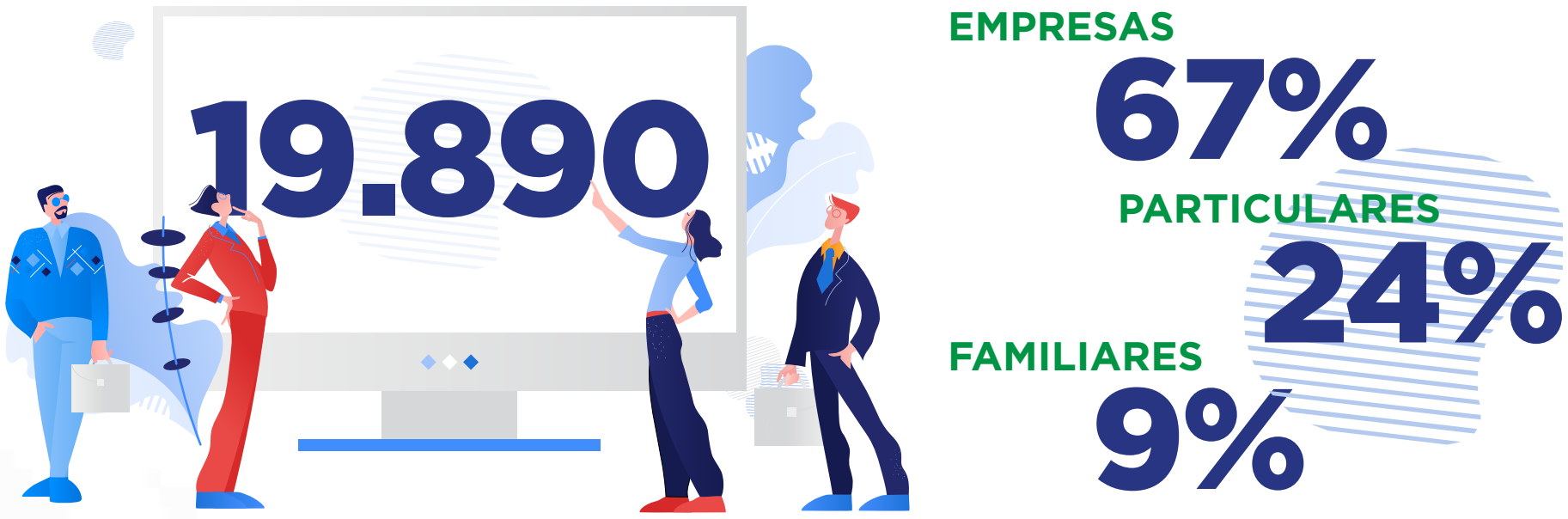
Indicador	Total 2021	Total 2022	Variación
Base Social	1.406	1.480	5%
Cartera $	$ 5.780.548.162	$ 6.041.527.125	5%

Para el cierre del 2022 la cifra total de nuestra base fue de 19.890 asociados, creciendo un 4,3% frente a 2021. Este resultado fue fruto del fortalecimiento de las estrategias de vinculación y retención, así como también un trabajo enfocado a la fidelización y crecimiento de nuestras empresas con convenio.

	AÑO ↓		
Indicador ↓	**2021**	**2022**	**% Var.**
BASE SOCIAL (Dic)	19.077	19.890	4,3%
INGRESOS DE ASOCIADOS (Ene-Dic)	4.016	4.482	12%
RETIRO DE ASOCIADOS (Ene-Dic)	4.005	3.669	-8%

PERFIL DEL ASOCIADO

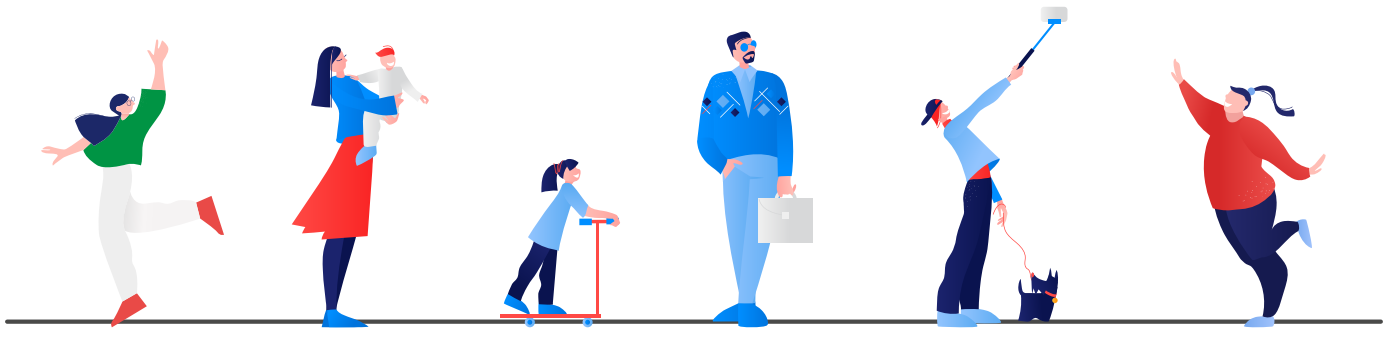
Nuestra base social está conformada por los colaboradores de nuestras empresas vinculadas, los asociados particulares y los que ingresaron por un vínculo familiar.

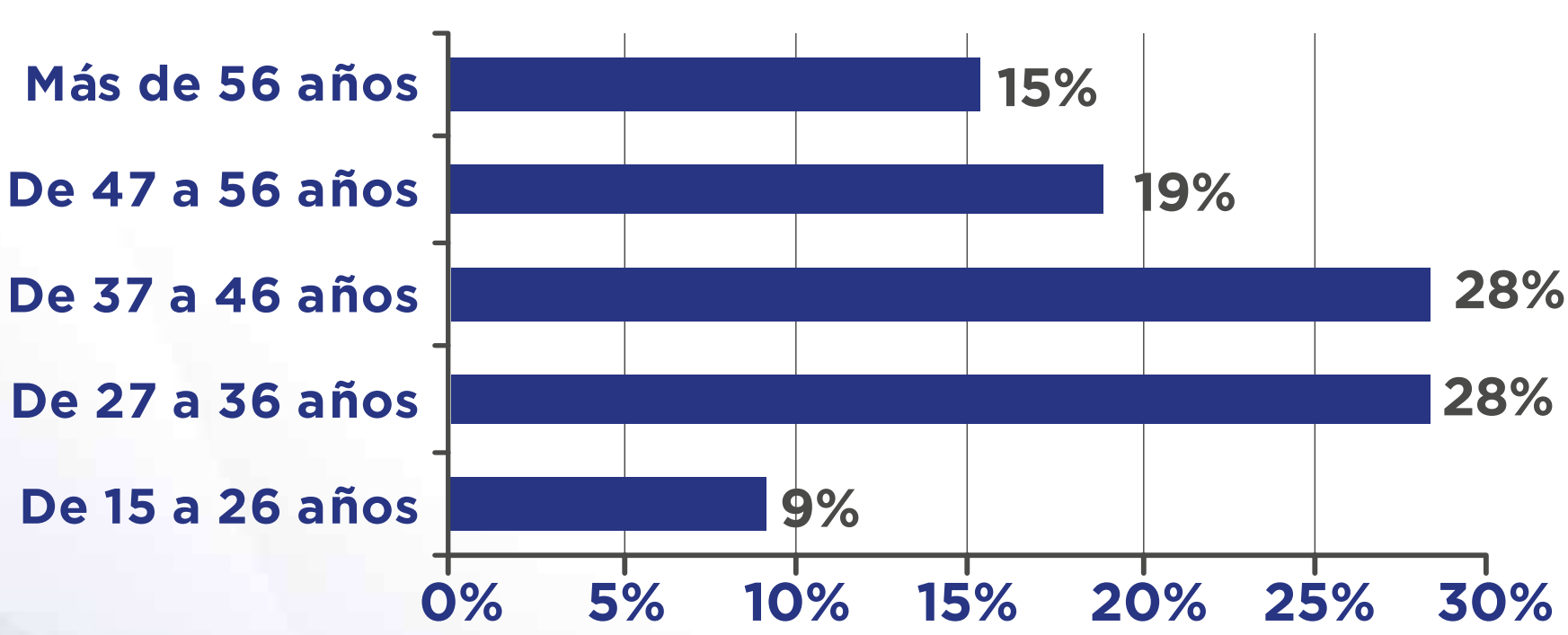


El género femenino predomina con una participación del 65% frente a un 35% de género masculino, misma distribución que aplicó para nuestra base al cierre del 2021.



Los rangos más representativos por edad están en asociados de 27 a 36 años y de 37 a 46 años ambos con una participación del 28% sobre el total de la base social.





Bogotá es la cuidad de residencia del 77% de nuestra base, seguida por Soacha y Medellín con el 4% y 3% respectivamente. También cuidades aledañas a Bogotá tienen una participación importante como se muestra en la siguiente tabla:

Ciudad	N° Asociados	% Partic.
BOGOTÁ, D.C.	15.308	77%
SOACHA	846	4%
MEDELLÍN	529	3%
MOSQUERA	354	2%
MADRID	304	2%
MELGAR	251	1%
OTRAS CIUDADES	2.298	12%
Total Asociados	**19.890**	**100%**

En total, el 84% de nuestra base, 16.699 asociados laboran como empleados para una compañía, 9.660 mediante contrato a término indefinido, 6.659 mediante contrato a término fijo, 206 por contrato a obra o labor y 174 bajo otras modalidades de contrato.

Ocupación	N° Asociados	% Partic.
Empleado	16.699	83%
Independiente	1.740	9%
Pensionado	1.140	6%
Otros	311	2%
Total Asociados	**19.890**	**100%**

El 33% de nuestros asociados cuentan con formación universitaria, el 26% con secundaria y el 20% con formación técnica.

Estudios	N° Asociados	% Partic.
Universitaria	6.644	33%
Secundaria	5.121	26%
Técnica	3.953	20%
Otros	4.172	21%
Total Asociados	**19.890**	**100%**

En cuanto a ingreso mensual, la mayor participación con un 54% se ubica en el rango de $1M a $2M, seguido por $2M a $3M con el 16% y con menos de $1M el 10%.

Salario	N° Asociados	% Partic.
Menos de $1'000	1.967	10%
De $1'000 a $2'000	10.820	54%
De $2'000 a $3'000	3.093	16%
De $3'000 a $4'000	1.642	8%
De $4'000 a $5'000	977	5%
Más de $5'000	1.391	7%
Total Asociados	**19.890**	**100%**

COLOCACIONES DE CRÉDITO

Las constantes fluctuaciones en las tasas de interés durante el 2022 fueron un reto importante frente a la ejecución de las metas comerciales. Influenciados por un panorama económico no muy claro y la necesidad latente de la reactivación, como entidad Cooperativa buscamos el equilibrio entre la rentabilidad de la operación y nuestro compromiso con el bienestar de todos nuestros asociados, en un año donde el efecto negativo post pandemia se hacía más representativo.

Para el 2022 cerramos con una colocación total de $65.554 millones,



un 8,2% menos que en el 2021. Es importante recordar que, durante el segundo semestre de 2021, y en el marco de la celebración de los 45 años de la Cooperativa, tuvimos promoción de crédito en diferentes líneas del portafolio lo que favoreció la mayor colocación. Además, la tan esperada campaña de aniversario de 2022, con tasas preferenciales, se extendió solo por mes y medio, frente a los dos meses del 2021.

Sumando a lo anterior, la economía principalmente durante el segundo semestre del 2022 empezó a dar síntomas recesivos, afectando directamente la demanda de crédito, circunstancia que aun durante el primer trimestre del 2023 se sigue presentando. Lo positivo, nuestro saldo de cartera creció cerca de $15.000 millones como lo explicaremos más adelante.

La siguiente tabla ilustra la colocación y variación por línea durante el 2021 y 2022:

Línea Crédito	Total 2021	Total 2022	Var % (2021 - 2022)	% Part. 2022
LIBRE INVERSIÓN VIP & PREMIUM	$ 18.005	$ 15.324	-15%	23%
COMPRA DE CARTERA	$ 8.868	$ 11.583	31%	18%
LIBRE INVERSIÓN	$ 11.841	$ 9.675	-18%	15%
ANIVERSARIO	$ 16.983	$ 8.540	-50%	13%
VIVIENDA	$ 5.578	$ 6.648	19%	10%
LIBRE INVERSIÓN SOBRE AHORRO	$ 4.587	$ 6.476	41%	10%
VEHÍCULO	$ 2.210	$ 2.603	18%	4%
RETANQUEO	$ 1.344	$ 2.445	82%	4%
SOCIAL COOPCAFAM	$ -	$ 809	-	1%
EDUCACIÓN	$ 603	$ 481	-20%	1%
TARJETA DE AFINIDAD	$ 676	$ 408	-40%	1%
BIENVENIDA	$ -	$ 340	-	1%
COMPRA DE CARTERA LIBRANZA	$ 614	$ 153	-75%	0,2%
VIVIENDA (REFACCIÓN)	$ 71	$ 65	-7%	0,1%
CONVENIOS	$ 1	$ 2	85%	0,003%
IMPUESTOS	$ 2	$ 2	-30%	0,003%
TOTAL	**$ 71.382**	**$ 65.554**	**-8,2%**	**100%**

Las líneas de Libre Inversión VIP & Premium junto con la línea de Compra de cartera fueron las protagonistas en la colocación para el 2022 con el 23% y 18% respectivamente.

A través de nuestra línea de aniversario se desembolsaron $8.539 millones en 696 créditos. Fueron muchos los asociados beneficiados con nuestra línea, que tuvo una vigencia del 01 de octubre al 15 de noviembre de 2022 otorgando crédito con tasas preferenciales desde el 0.82% M.V. (10.30% E.A.)

ANIVERSARIO 2021 -2022							
AÑO 2021				AÑO 2022			
Perfil	Antigüedad Coop.	$ Monto Desembolsado	% Partic.	Perfil	Antigüedad Coop.	$ Monto Desembolsado	% Partic.
1	Más de 10 años	$ 5.287.053.276	31%	1	Más de 10 años	$ 1.419.785.882	17%
2	De 5 a 10 años	$ 3.670.126.825	22%	2	De 5 a 10 años	$ 1.923.316.104	23%
3	Menos de 5 años	$ 8.026.056.115	47%	3	Menos de 5 años	$ 5.196.486.702	61%
		$ 16.983.236.216	**100%**			**$ 8.539.588.688**	**100%**

Manejamos tres perfiles, siempre en la búsqueda de entregar un beneficio adicional a los asociados que tienen más tiempo en la cooperativa, generando así fidelización para nuestra base social.

Tenemos dos nuevas líneas de crédito, cada una con un objetivo especial y con unas características definidas enmarcadas siempre en nuestro propósito solidario.

La línea de crédito de bienvenida es precisamente eso, un beneficio de bienvenida que entregamos a los nuevos asociados, quienes tienen un año desde su fecha de ingreso para solicitar crédito a través de esta línea, que cuenta con una tasa preferencial del 0.98% M.V. (12.38 E.A.) y por la que se puede solicitar hasta 3 veces el valor del ingreso mensual.

La segunda línea que lanzamos fue la línea de crédito social, que busca brindar una alternativa para los asociados, que de acuerdo con su perfil cuentan con menores posibilidades de acceder a crédito. A través de esta línea colocamos $809 millones en 342 créditos.

Línea Crédito	Total 2022
SOCIAL COOPCAFAM	$ 809
BIENVENIDA	$ 340
TOTAL	**$ 1.149**

Las líneas de crédito, a través de las que otorgamos los montos más representativos en monto a nuestros asociados son: Libre inversión VIP, Compra de cartera y Compra de cartera libranza. Somos más eficientes en la ejecución de estas líneas prestando montos más altos con un número menor de operaciones, siempre sustentados en las políticas establecidas para el análisis y desembolso de crédito.

Las 5 Líneas con el ticket más alto ↓

	Línea Crédito	Desembolsado	N° Créd	Ticket prom.
1	LIBRE INVERSIÓN VIP	$ 9.187.147.115	424	**$ 21.667.800**
2	COMPRA DE CARTERA	$ 11.583.256.856	537	**$ 21.570.311**
3	COMPRA DE CARTERA LIBRANZA	$ 152.788.576	9	**$ 16.976.508**
4	RETANQUEO	$ 2.444.994.317	197	**$ 12.411.139**
5	ANIVERSARIO	$ 8.539.588.688	696	**$ 12.269.524**

No aplican créditos como: Empresarial, VIvienda y Vehículo.

Cada año trabajamos en el desarrollo de canales para el asociado, estos nos permiten identificar de mejor forma sus necesidades. Es así como nuestro equipo de telemarketing crece un 35% en su participación pasando de $4.326M en el 2021 a $5.825M para el 2022. Gracias a este canal contactamos a los asociados e informamos sobre las novedades y las diferentes alternativas de crédito que tenemos a su disposición. La siguiente tabla ilustra la participación de cada uno de los canales sobre el total de la colocación de la cooperativa.

MONTO	COLOCACIÓN 2021	COLOCACIÓN 2022	PARTICIPACIÓN	VARIACIÓN 2021 - 2022
Floresta	$ 18.605	$ 16.760	26%	-10%
Principal	$ 11.074	$ 7.807	12%	-30%
Kennedy	$ 5.214	$ 5.423	8%	4%
Ases. Empresarial	$ 29.347	$ 27.893	43%	-5%
Regional	$ 2.815	$ 1.845	3%	-34%
Telemarketing	$ 4.326	$ 5.825	9%	35%
Total	**$ 71.382**	**$ 65.554**	**100%**	**-8%**

El equipo comercial es el canal con la participación más alta en la colocación total con el 43%, seguido de la oficina Floresta y principal con el 26% y 12% respectivamente.

Nuestros asesores comerciales gestionan visitas presenciales en las sedes de las empresas vinculadas, además de atender los requerimientos de los asociados vía telefónica y WhatsApp. La gestión de bases segmentadas para oferta de crédito es clave en la consecución de metas comerciales y el contacto de nuestros asesores con las empresas afianza la relación natural entre la cooperativa y las empresas con convenio de descuento por nómina.



CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito fuente principal de nuestros ingresos continúa creciendo. Para el 2022 incrementó un 14,6% frente a 2021 llegando a la cifra de $120.368 millones un logro importante que refleja la gestión de colocación y las excelentes condiciones de crédito que ofrecemos a través de nuestras líneas. El resultado fue más que satisfactorio, superando la meta fijada en el direccionamiento estratégico que para el cierre del año donde se proyectaba un saldo de $110.000 millones.

La siguiente tabla ilustra la cartera por línea de crédito y su variación.

Línea Crédito	Dic 2021	Dic 2022	VARIACIÓN 2021 - 2022
LIBRE INVERSIÓN	$ 11.435	$ 12.595	10,1%
COMPRA DE CARTERA	$ 10.546	$ 17.024	61,4%
VIVIENDA	$ 18.034	$ 20.325	12,7%
ANIVERSARIO	$ 27.632	$ 24.509	-11,3%
LIBRE INVERSIÓN VIP & PREMIUM	$ 22.082	$ 27.405	24,1%
VEHÍCULO	$ 4.555	$ 4.685	2,8%
LIBRE INVERSIÓN SOBRE AHORROS	$ 2.921	$ 4.954	69,6%
RETANQUEO	$ 2.961	$ 4.725	59,5%
SOCIAL COOPCAFAM	$ -	$ 713	-
TARJETA DE AFINIDAD	$ 580	$ 449	-22,6%
EDUCACIÓN	$ 518	$ 440	-15,0%
BIENVENIDA	$ -	$ 301	-
COMPRA DE CARTERA LIBRANZA	$ 3.335	$ 2.021	-39,4%
EMPRESARIAL	$ 141	$ 81	-42,2%
VIVIENDA (REFACCIÓN)	$ 265	$ 138	-47,8%
CONVENIOS	$ 4	$ 2	-55,4%
IMPUESTOS	$ 1	$ 1	25,2%
TOTAL	**$ 105.010**	**$ 120.368**	**14,6%**

El top 10 de las empresas con saldos de cartera más representativos tiene como protagonista a nuestra empresa matriz CAFAM, con una cartera de $24.908 millones y una participación del 31,9%, seguido de Crepes & Waffles con $4.024 millones y una participación del 5,2%.

Las empresas con los crecimientos más fuertes fueron Arturo Calle con un 54,7% y Supersalud con el 50,9%.

N°	EMPRESA	CARTERA Dic 2021	CARTERA (DIC - 2022)	VARIACIÓN 2021 - 2022	% PART.
1	**CAFAM**	$ 20.314.055.629	$ 24.908.392.568	22,6%	31,9%
2	**CREPES & WAFFLES S.A.**	$ 3.540.932.926	$ 4.024.695.467	13,7%	5,2%
3	**FAMISANAR LTDA**	$ 3.048.723.875	$ 3.200.388.210	5,0%	4,1%
4	**SUPERSALUD**	$ 1.474.494.307	$ 2.224.954.797	50,9%	2,9%
5	**MINIPAK S.A.S**	$ 1.636.227.241	$ 2.128.832.122	30,1%	2,7%
6	**ESTILO INGENIERIA**	$ 1.966.882.054	$ 1.867.943.920	-5,0%	2,4%
7	**COMERCIALIZADORA ARTURO CALLE**	$ 1.069.819.147	$ 1.655.014.349	54,7%	2,1%
8	**KUEHNE & NAGEL S.A.S**	$ 1.524.962.766	$ 1.584.363.394	3,9%	2,0%
9	**TILATA SAS**	$ 1.066.302.606	$ 1.072.911.436	0,6%	1,4%
10	**AGENCIA DE ADUANAS ABC REPECEV**	$ 817.931.544	$ 1.045.247.763	27,8%	1,3%

La cartera colocada en Asociados con descuento de nómina es de $78.052 millones representando el 64,8% del total y con un crecimiento del 20,3% frente a 2021.

Por su parte los asociados particulares, es decir, los que no tienen descuento por nómina, pero vienen de una de nuestras empresas con convenio o por medio de Asociados familiares, tienen un saldo de cartera de $42.315 millones con una participación del 35,2% y un crecimiento del 5,2% del total.

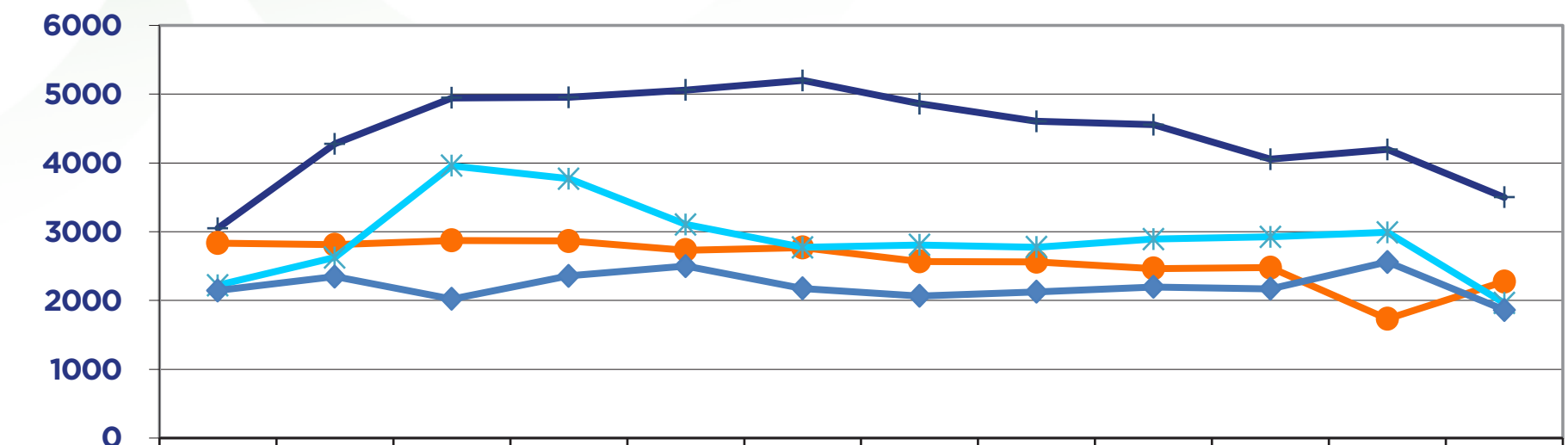
CALIDAD DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Nuestro indicador de cartera vencida superior a 30 días a diciembre 31 de 2022 fue del 2,9%, un muy buen indicador teniendo en cuenta el comportamiento de la economía colombiana. La cartera vencida por morosidad tuvo variaciones importantes durante el año llegando a su pico más alto en julio donde alcanzó un valor de $5.200 millones, el mayor en los últimos 4 años. Lo anterior ocurrió en medio de la implementación del nuevo sistema de información principalmente por dificultades en la aplicación de pagos masivos, lo que impedía identificar de manera rápida los abonos de los Asociados generando moras temporales que no correspondían.

Para evitar traumatismos al Asociado y reportes negativos en centrales de riesgo, se tomó la decisión de no realizar gestión de cobro durante los meses de enero a abril, no generar intereses de mora y no realizar reportes negativos a centrales de riesgo de los Asociados que aparecieran en mora. Como consecuencia de lo anterior nuestros saldos de cartera en mora crecieron.

La cobranza se normaliza hacia el mes de mayo del 2022 lo que permitió ir reduciendo los valores de cartera vencida. En cuanto el reporte a centrales de riesgo, empezamos a reportar primero aquellos que estaban al día en sus obligaciones y a medida que avanzábamos con las depuraciones de pagos se reportaban aquellos que estaban en mora. Este proceso fue bastante complejo porque tanto Datacredito Experian como TrasUnión (las dos centrales de riesgo que utilizamos) tienen unos protocolos de reporte específicos, que si bien, nuestra nueva plataforma los maneja, los ajustes que se tenían que hacer manuales con las correcciones antes mencionadas generaban retrasos. En enero de 2023 se hizo el ultimo reporte correspondiente al año 2022, operación que esta normalizada.

El siguiente cuadro muestra la evolución de la cartera por morosidad, su pico más alto y la respectiva recuperación a diciembre del 2022.



	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2022	3.050	4.277	4.945	4.954	5.060	5.200	4.861	4.606	4.556	4.055	4.197	3.502
2021	2.837	2.812	2.873	2.864	2.731	2.770	2.569	2.564	2.464	2.478	1.733	2.276
2020	2.222	2.624	3.958	3.771	3.105	2.774	2.808	2.775	2.893	2.924	2.991	1.963
2019	2.146	2.349	2.023	2.358	2.499	2.176	2.066	2.128	2.198	2.171	2.559	1.863

Retomando la gestión de cobro, mejorando el proceso de aplicación de pagos y con un trabajo fuerte de depuración de partidas conciliatorias, mejoró el comportamiento y saldos de la cartera vencida por morosidad. Con el trabajo realizado, a diciembre del 2022 llegamos a $3.502 millones de saldo de cartera vencida mayor a 30 días, mejorando en $1.698 millones frente a el pico más alto.

Por su parte, la cartera vencida con calificación B, C, D, E, registra decrecimiento del 12,3% es decir $629 millones menos que diciembre del 2021. El indicador de esta cartera es de 3,69% para el 2022, mejorando en 1,14 puntos porcentuales frente al año anterior y frente al año 2020 mejoramos el indicador en 1,51 puntos porcentuales.

El siguiente cuadro nos muestra el comportamiento de las 24 cooperativas de ahorro y crédito de Bogotá y la evolución en los últimos 3 años, donde encontramos que nuestro indicador de cartera por calificación es de los más bajos. En promedio estas cooperativas tienen un indicador de cartera de 6,5% y COOPCAFAM del 3,69%.

RANKING	ENTIDAD	dic-21	dic-20	VAR ANU 2021 -2020	dic-22	VAR ANU 2022 - 2021
1	COPICREDITO	1,5%	2,2%	-0,67	2,0%	0,45
2	FINANCIAR	2,6%	5,9%	-3,27	2,5%	-0,16
3	COOPEBIS	3,6%	3,9%	-0,35	2,8%	-0,78
4	CODECOL	1,7%	3,0%	-1,31	2,8%	1,11
5	COOPERATIVA AVP	4,3%	1,8%	2,56	3,3%	-1,02
6	COOINDEGABO	3,5%	3,8%	-0,29	3,7%	0,14
7	**COOPCAFAM**	**4,8%**	**5,2%**	**-0,38**	**3,69%**	**-1,14**
8	COOPTRAISS	4,1%	5,5%	-1,37	3,8%	-0,36
9	USTACOOP LTDA.	4,2%	5,3%	-1,08	4,1%	-0,18
10	COOVITEL	5,5%	6,3%	-0,80	4,1%	-1,44
11	COOPCANAPRO	5,1%	5,3%	-0,17	4,5%	-0,57
12	COOPSURAMERICA	5,5%	5,8%	-0,32	5,6%	0,16
13	CREDIFLORES	7,2%	12,6%	-5,35	6,5%	-0,75
14	FEBOR	8,1%	6,2%	1,88	6,8%	-1,34
15	COASMEDAS	7,6%	11,1%	-3,50	7,1%	-0,56
16	BENEFICIAR	2,8%	3,2%	-0,42	7,9%	5,13
17	UNIMOS	6,7%	5,6%	1,10	8,0%	1,32
18	COOPETROL	9,0%	12,4%	-3,42	8,1%	-0,85
19	COOPETEXAS	2,3%	2,7%	-0,43	8,8%	6,55
20	ALIANZA	4,5%	3,5%	1,07	9,4%	4,91
21	FINCOMERCIO	7,6%	6,9%	0,68	11,7%	4,12
22	FINANCIAFONDOS	4,6%	2,7%	1,86	13,6%	8,97
23	PROGRESSA	19,3%	22,0%	-2,73	17,7%	-1,58
PROMEDIO X INDICE DE CARTERA POR CALIFICACIÓN		5,5%	6,2%		6,5%	

Beneficiar, principal par de COOPCAFAM por volumen de cartera, ocupa la posición 16 con un indicador de cartera > A del 7,9%. Fincomercio líder del ranking por activos, cuenta con un índice de cartera del 11,7% y ocupa la posición número 21 en morosidad.

PÉRDIDA ESPERADA:

Mediante la Circular Externa N° 22 de diciembre de 2020, la Supersolidaria expidió la nueva Circular Básica, Contable y Financiera que incluyó el cronograma para la implementación de los modelos de pérdida esperada para el cálculo de las provisiones por los riesgos de cartera, con fecha de aplicación 1° de enero de 2022. La Supersolidaria ha considerado necesario el reconocimiento de una provisión estimada, a partir del modelo de pérdida esperada, con el fin de salvaguardar la cartera de crédito, el ahorro y los aportes de los asociados, de forma anticipada a una posible materialización del riesgo.

En diciembre de 2021, emite la Circular Externa N°35 que modificó el cronograma para la implementación de los modelos de pérdida esperada e informó, que a manera pedagógica y durante el primer semestre de 2022, las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberían reportar el resultado de la Pérdida Esperada en el formato dispuesto por la Superintendencia y a partir del 1° de julio de 2022, se debería registrar este deterioro en los estados financieros correspondientes; sin embargo, en diciembre de 2022 emite la Circular Externa N° 43, ajustando nuevamente el cronograma de implementación del modelo de referencia, dejando como fecha de reporte pedagógico hasta junio de 2023 y a partir de julio de 2023 con reconocimiento en los estados financieros.

Durante todo el 2022 se realizó el cálculo de la provisión de manera pedagógica con el fin de entender el impacto en nuestro estado de resultados y tener una visión de la calidad de la cartera bajo un escenario más acido. Es importante mencionar que este nuevo modelo puede generar provisión desde la colocación, así el crédito no esté en mora y dependiendo de las variables de riesgo.

El escenario pedagógico dio un resultado positivo obteniendo en lo corrido del año una menor provisión por valor de $945 millones. Si bien estos resultados son dinámicos y están influenciados por el comportamiento mensual de la cartera, definitivamente son buena

señal. Y este resultado igualmente corrobora la rigurosidad y manejo prudente con el que COOPCAFAM ha establecido las provisiones con el modelo vigente. En el mercado hay cooperativas que la aplicación del modelo de perdida esperada les genera deterioró drástico en los resultados. Estaremos atentos a las definiciones de la Supersolidaria en esta materia.

CASTIGO DE CARTERA

Al cierre de diciembre de 2022 la Cooperativa efectuó castigo de cartera por valor de $982 millones, correspondiente a 229 créditos de 189 deudores; frente al año anterior la disminución es del 12% con $137 millones por capital y 103 créditos menos. Esto obedece a las políticas de colocación implementadas a partir del mes de septiembre 2021 en materia de garantías y en función del score o calificación de riesgo de crédito.

Año	N° Deudores	% variacion deudores	N° Creditos	Variacion N° Créditos	Valor Inicial credito	Saldo Capital	% pagado del capital inicial	Variacion 2022-2021	% Variacion Saldo capital	Relacion castigo/ Saldo total de cartera
2022	189	-28%	229	-31%	$ 1.644	$ 982	40%	$ 137	-12%	1,07%
2021	261		332		$ 1.955	$ 1.119	43%			1,10%

En nuestro nuevo esquema de originación de crédito, si el asociado presenta regular hábito de pago se compensa el riesgo con refuerzo de garantías o incrementos en tasa, permitiendo una mayor tolerancia al riesgo de crédito. Los rangos que registraron las mayores disminuciones de castigo frente al año anterior fueron los de $1 millón a $10 millones, como se aprecia a continuación:

	2022		2022		VARIACIÓN	
Rangos saldos Capital $	N° Creditos	Saldo Capital	N° Creditos	Saldo Capital	N° Creditos	Saldo Capital
De 37.000 a 999,999	47	25	93	41	-46	-16
De 1,000,000 a 5,000,000	136	376	184	515	-48	-139
De 5,000,001 a 10,000,000	24	187	38	293	-14	-106
De 10,000,001 a 25,000,000	20	300	15	213	5	88
De 25,000,001 a 48,300,000	2	94	2	58	0	36
Total	**229**	**982**	**332**	**1119**	**-103**	**-137**

Se definió un indicador de castigo de cartera con el fin tomar acciones preventivas y controlar por medio de políticas tanto de cobro como de otorgamiento de crédito, que los montos de castigo estén dentro del apetito de riesgo de la cooperativa y el crecimiento de la cartera. Esta definición gestionada desde el Comité de SARC y aprobada por el Consejo, definió un indicador para el 2022 del 1,04% sobre el total de la cartera, para el 2021 este porcentaje había sido del 1,07%. El resultado del 2022 fue un indicador del 0,82%, cumpliendo y mejorando la meta propuesta. El siguiente cuadro muestra el histórico del comportamiento de castigo de cartera sobre saldos.

Historico castigos de cartera	Valor castigo Capital	Saldo Total Cartera	% Castigo Capital / saldo capital cartera total
Año 2018	457	$ 90.559	0,50%
Año 2019	618	$ 95.764	0,65%
Año 2020	985	$ 89.421	1,07%
Año 2021	1.119	$ 105.010	1,07%
Año 2022	982	$ 120.367	0,82%
Total	**7.172**		

Cabe resaltar que desde el Comité de SARC se viene haciendo monitoreo mensual al comportamiento de la cartera, a las políticas definidas y a las proyecciones de castigo.

Comité de Auditoría

El Comité de Auditoría se reunió mensualmente y junto a la firma OFC Auditores, empresa contratada para ejercer la Auditoría Interna en COOPCAFAM, se realizó el seguimiento a la ejecución del plan de auditoría aprobado por el Consejo de Administración, en las diferentes áreas de la Cooperativa. Durante el 2022 se ejecutaron auditorías a los procesos estratégicos, misionales y de apoyo basados en el modelo COSO, MECI y norma ISO 31000; durante las auditorías se encontraron 53 hallazgos de los cuales 39 ya están en estado cerrado y catorce (14) permanecen abiertos.

La auditoría interna se enfocó en los siguientes procesos: Tesorería y caja, cartera, gestión documental, recursos humanos, contabilidad, Sistema Integral de Riesgos (SARL, SALAFT, SARM, SARO y SARC), beneficios complementarios, base social, puntos de atención, comités, gestión de cobranza de cartera de crédito, cuentas de cobro abogados, cobro jurídico cartera de crédito. La calificación consolidada de las auditorías a los 17 procesos fue de 1,5 / 5.0. Siendo 5.0 una calificación riesgosa. El resultado de las auditorías, así como las diferentes recomendaciones dadas por parte del comité, fueron presentados al Consejo de Administración de COOPCAFAM en el primer semestre del año 2022. En las auditorías se han identificado oportunidades de mejora en los procesos y en los controles asociados a estos. Así mismo, se identificaron 7 hallazgos uno (1) a la auditoría operativa de puntos de atención el cual ya se encuentra cerrado y seis (6) al proceso de gestión de cobranza de cartera de crédito, los cuales se están trabajando al interior de la administración y se les está haciendo seguimiento en el comité de auditoría.

ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES CIFRAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En el capítulo de Estados Financieros y sus revelaciones encontraran en mayor detalle las cifras que se mencionaran a continuación. En los siguientes párrafos resaltaremos lo más representativo.

Analizando nuestro resultado bruto (ingreso menos costo) de $8.718,5 millones con un margen sobre ingresos de 70,8%, encontramos:

- Unos ingresos acumulados por cartera de $12.318 millones creciendo al 7,8% frente al año 2021, con $889 millones de pesos. La tasa promedio de nuestra cartera de crédito fue del 12,29% en el año 2022, frente al 12,11% del 2021. Un incremento en el costo de crédito muy bajo y favorable para el Asociado de apenas de 0,18 puntos porcentuales.

- El costo por su parte creció un 52,6% representado en $1.240,3 millones. Este estuvo influenciado en mayor medida por el incremento en las tasas de captación que se ofrecen a los Asociados por los CDAT´s. Estos títulos pasaron de tener una tasa promedio a diciembre del 2021 de 3,31%EA a 10,65%EA a diciembre del 2022. Un incremento de 7,34 puntos porcentuales jalonado por el incremento de la tasa de intermediación fijada por el Banco de la Republica que cierra el año en 12.75%. Sumado a lo anterior los saldos de CDAT´s crecieron en $3.925 millones, cerrando en $27.936 millones a diciembre del 2022. De igual forma favoreciendo a nuestros Asociados.

De lo anterior podemos concluir:

- Si bien el crecimiento en ingresos pudo ser mayor, se buscó mantener tasas muy favorables en crédito para los Asociados y no impactarlos con las altas tasas del mercado en esta materia. Los incrementos en tasa, de manera controlada, los empezamos a implementar en octubre del 2022, mientras el mercado hizo lo propio desde el mes de julio aproximadamente.

- El crecimiento en el costo de captación afectó directamente el resultado bruto de la cooperativa, perdiendo 8,6 puntos porcentuales de margen financiero pasando de un margen bruto sobre ingresos de 79,4% ($9.068millones) en el 2021 a 70,8% ($8.789 millones) en el 2022. Nuestro resultado bruto se redujo en $351 millones. Los ajustes en las tasas de captación se empezaron a hacer en agosto del 2022 y luego en octubre, quedando un punto porcentual menos sobre el promedio del mercado. Aun así, manteniendo nuestra competitividad para títulos desde $100.000 en adelante. Como se mencionó anteriormente y aunque se bajó la tasa de captación, nuestros saldos subieron de un año a otro.

- Nuestra premisa de mantener estables las tasas de crédito y seguir siendo competitivos en la captación de recursos, si bien favoreció a nuestro Asociado, generó reducciones calculadas en nuestro margen financiero, sin perder la esencia de la cooperativa que es brindar el mejor beneficio posible a nuestra base social. Las tasas de captación y colocación se monitorean constantemente y en el 2023 se espera una nivelación de estas en pro del resultado de la cooperativa y acordes con el momento de la economía.

Los gastos Operacionales crecieron un 7,4% frente al año anterior. Entre los más representativo tenemos: Beneficios a empleados y Deterioro.

- **Beneficios a Empleados:** Este concepto crece 15% principalmente por incremento de salarios que fue en promedio del 12% representado en $213 millones. Personal adicional para el proyecto tecnológico, genero una inversión adicional de $124 millones y nuevos cargos en el área comercial para reforzar el crecimiento en cartera y Asociados por valor de $77,9 millones.

- **Deterioro:** El gasto por deterioro creció un 12,9% frente el 2022, influenciado en parte por el crecimiento ya mencionado de los saldos de cartera. El detalle de este es el siguiente:

CONCEPTO	VALOR
CRÉDITOS DE CONSUMO	$ 1.602,8
EVALUACIÓN DE CARTERA	$ 314,0
CRÉDITOS DE VIVIENDA	$ 30,1
CASTIGO VIVIENDA	$ 48,1
CASTIGO CONSUMO	$ 26,4
DETERIORO GENERAL	$ 121,2
TOTAL GASTO	**$ 2.142,6**

De resaltar que nuestro modelo de calificación de cartera es exigente, generando un impacto del $314 millones de pesos. Por efecto del castigo se sumaron al deterioro $75 millones.

En los principales conceptos en otros ingresos por valor de $2.976 millones, tenemos:

- Los otros ingresos crecieron $342 millones. La variación principal fue el reconocimiento de Minciencias por el proyecto de tecnología, recibiendo este año $317 millones, frente a los $117 millones del año 2021. En total hemos recibido más de $430 millones que compensan esta importante inversión .

  Otros valores representativos son los rendimientos de inversiones por valor $1.307 millones, frente a los $861 millones del año 2021. Recuperación de deterioro por valor de $761 millones, compensando parte del gasto por deterioro mencionado en el punto anterior. Por último, las inversiones que se tienen en Coonectados y Ser Plus representaron ingresos por valor de $177 millones.

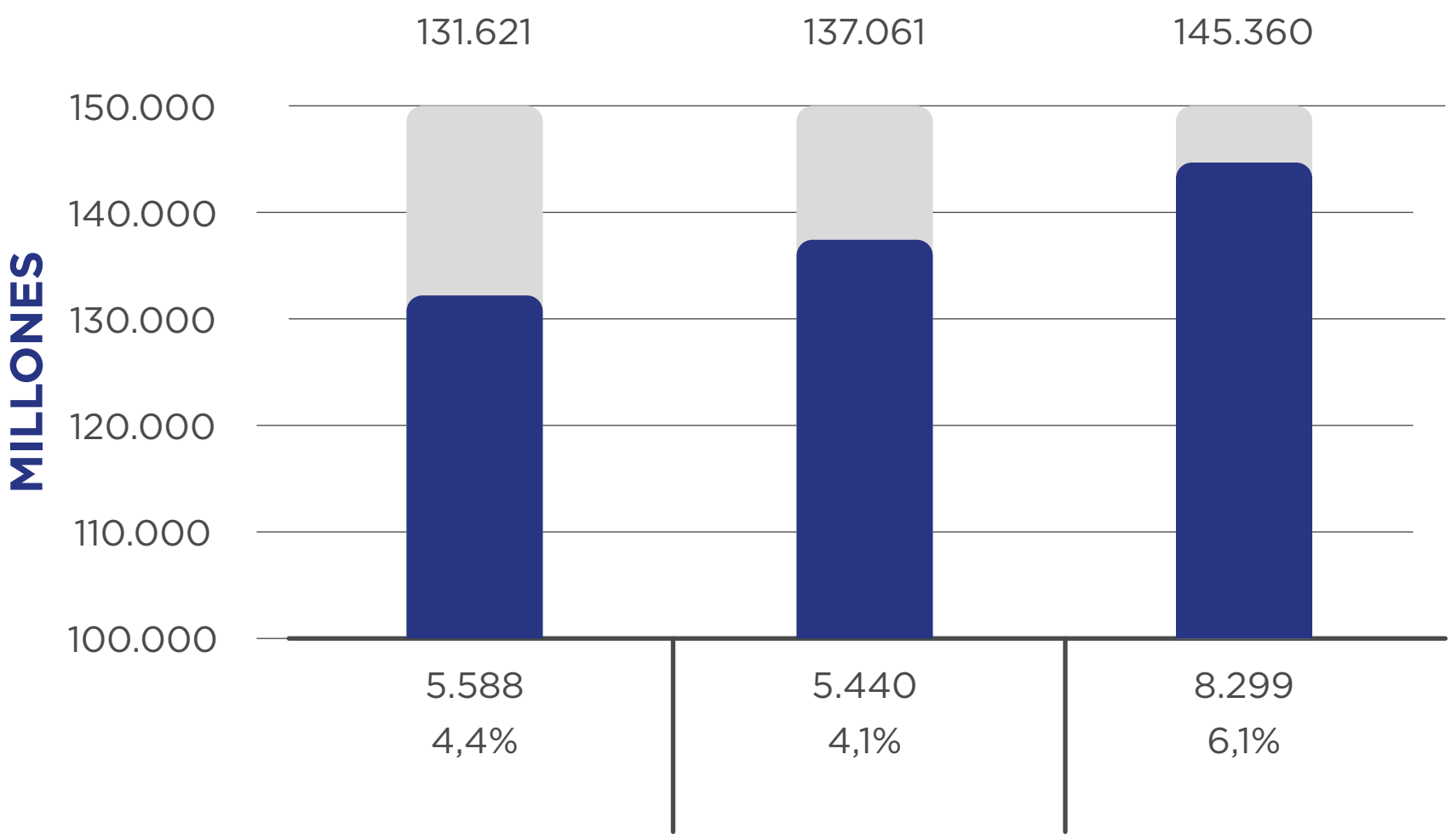
COOPCAFAM continúa siendo una empresa financieramente estable y con responsabilidad social, buscando en cada decisión un equilibrio entre estos dos principios, rectores de nuestro actuar.

Estamos satisfechos con la gestión realizada y los beneficios brindados a los asociados; los resultados en excedente igualmente son fruto de la gestión y el control, dentro de unas condiciones de mercado complejas que han exigido a la administración y al Consejo dedicación, prudencia y toma de decisiones, esperamos que el 2023 sea un año donde COOPCAFAM siga siendo el aliado de los intereses de los asociados y que las condiciones de la economía permitan mantener y mejorar los beneficios para los asociados y los resultados para nuestra Cooperativa.

Información Exigida en el Artículo 446, numeral 3, del código de comercio:

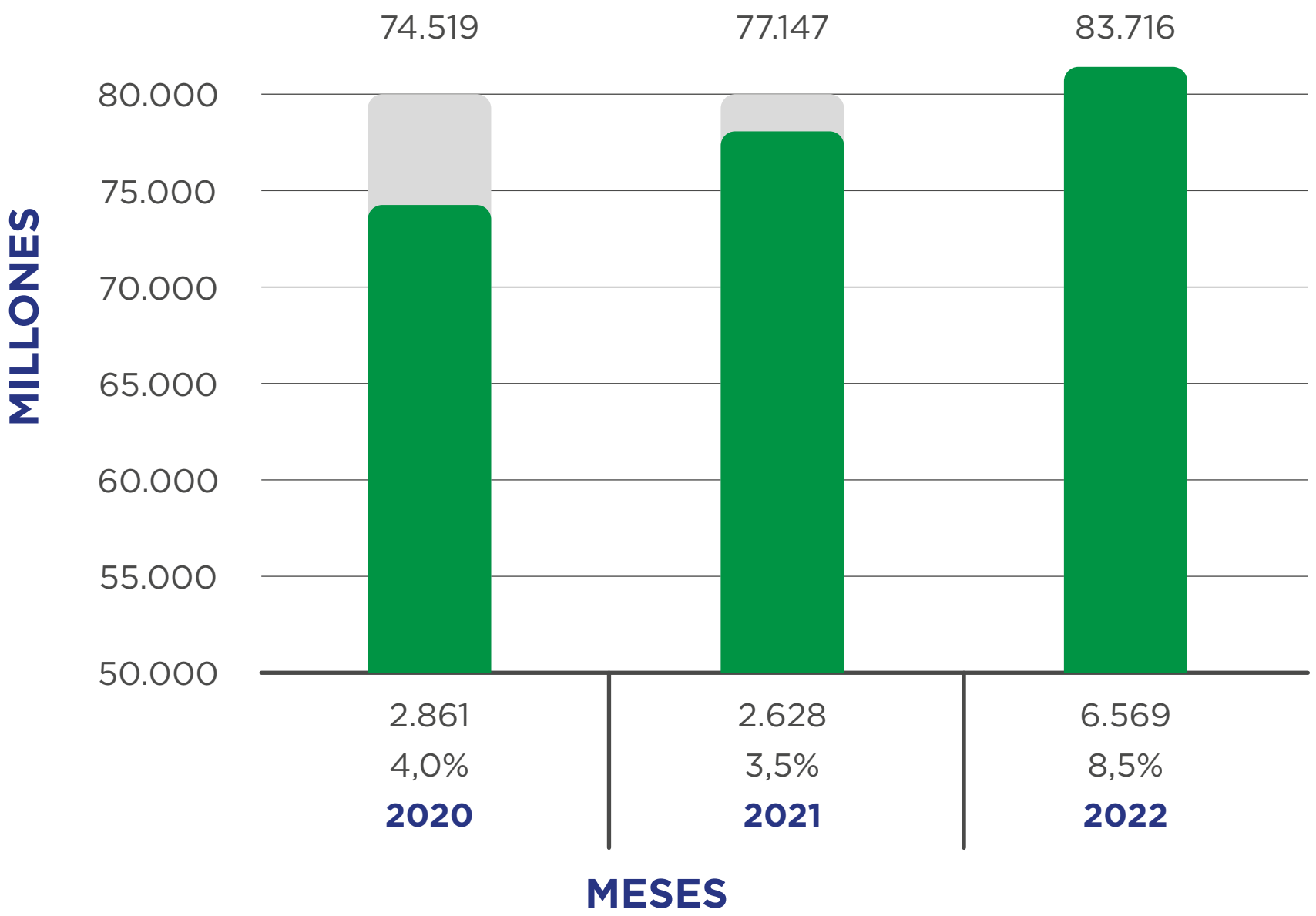
ACTIVO

Durante los últimos años, el activo de la Cooperativa presenta un aumento significativo representado básicamente en cartera de créditos. A diciembre de 2022 el total del activo es de $145.360 millones con respecto al año 2021 tiene una variación de $8.299 millones equivalente al 6,1%. De ese total del Activo, el rubro de cartera, al corte de diciembre del año 2022 representa $120.367 Millones.



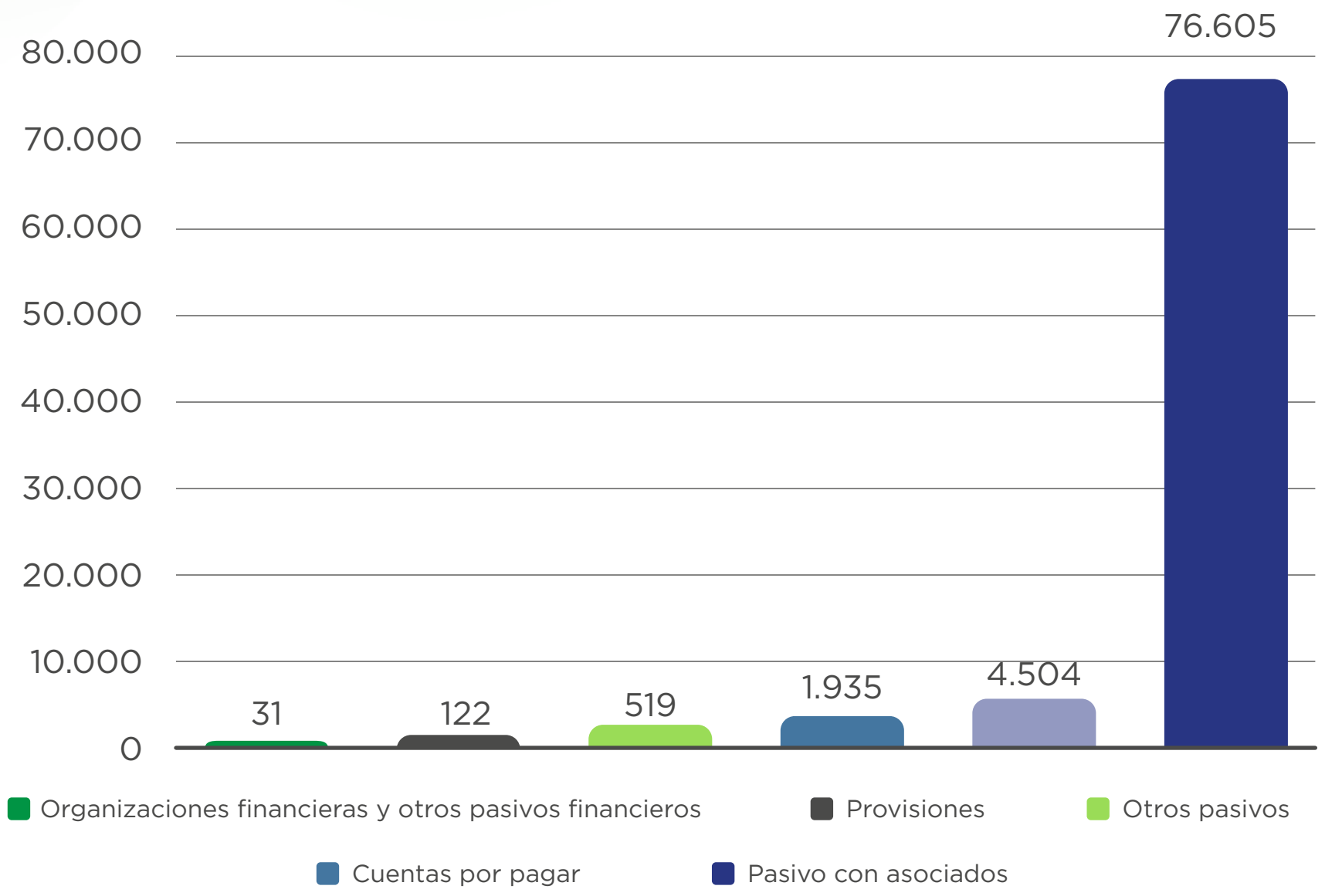
PASIVO

El incremento de los pasivos obedece al aumento en las captaciones que constituyen una obligación de la Cooperativa con el Asociado. Entre los últimos dos años se presenta una variación de $6.569 millones.



En el año 2022, el 91,5% del pasivo corresponde a obligaciones con los Asociados, que obedece a: Ahorros permanentes e intereses $47.705 millones y Certificados de depósitos de ahorro a término e intereses $28.900 millones.

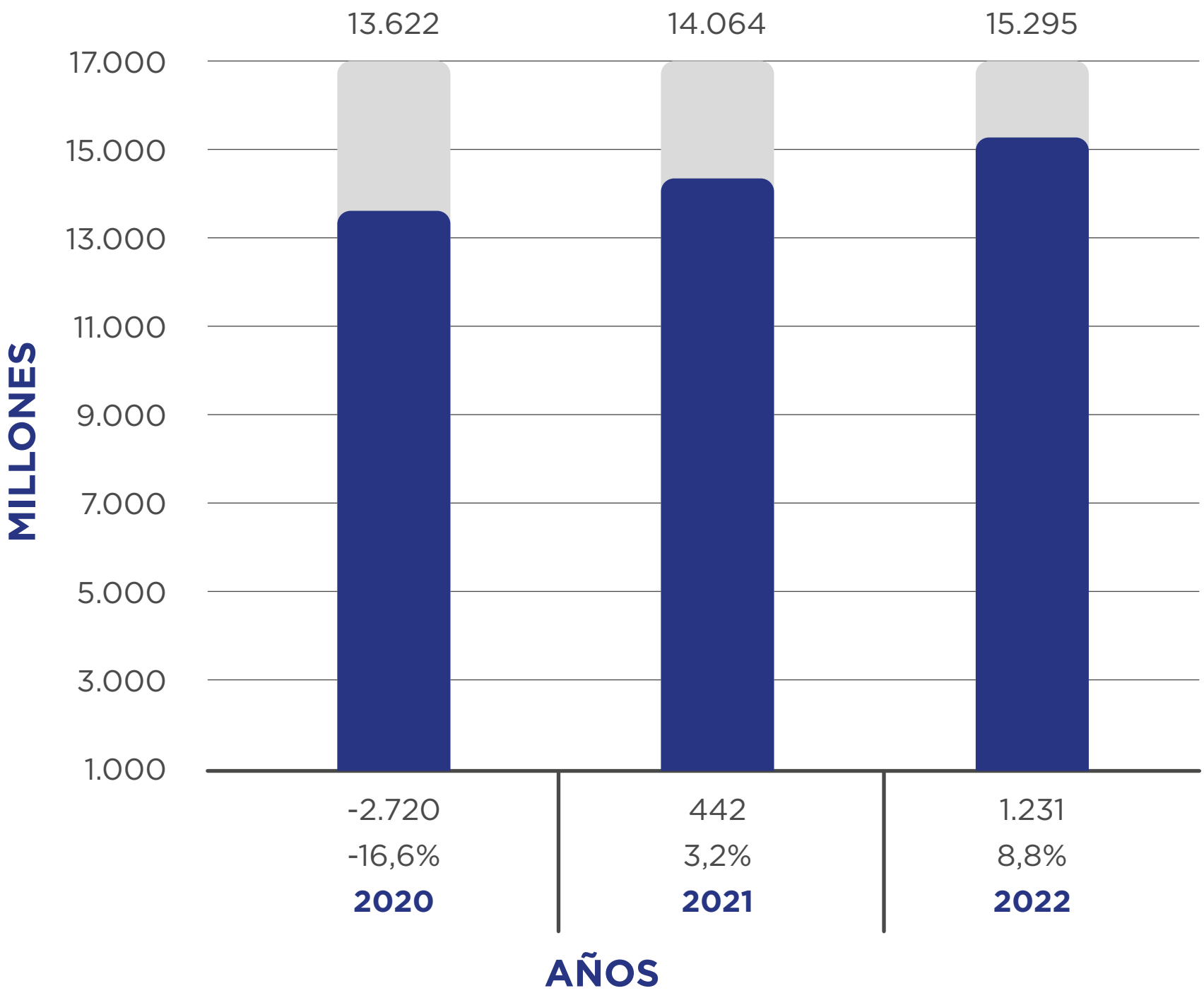
A continuación, la estructura del pasivo:



INGRESOS

El ítem con mayor participación dentro de este rubro corresponde a intereses por cartera de créditos, el cual obedece al objeto principal de la Cooperativa. En el año 2022 el ingreso por intereses representa el 80,5% del total de los ingresos

INGRESOS ACUMULADOS



GASTOS

Los gastos a diciembre de 2022 se componen de:

- Beneficios a empleados: $3.809 millones con participación de 33,8 % del total de los gastos; los cuales corresponden a los pagos laborales a los Colaboradores de la Cooperativa como sueldos, seguridad social, beneficios y prestaciones sociales.

- Gastos generales: $4.695 millones representan el 41,64%; dentro de este rubro se encuentra: honorarios, arrendamientos, seguros, mantenimiento, servicios públicos, publicidad, depreciaciones, amortizaciones y deterioro de cuentas por cobrar.

- Otros gastos: $230,4 millones el cual constituye el 2,04%; corresponden a gastos financieros.

- Gastos de Directivos a Diciembre de 2022

Millones de $

CONCEPTO	VALOR
Gastos de representación directivos	183
Gastos de representación administración	36
Reuniones y comités de consejos	18
Total Gastos	**237**

- No se presentaron erogaciones por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones o cualquier otra clase de remuneración a favor de gestores o asesores cuya función principal fuera de tramitar asuntos ante entidades públicas o preparar estudios para adelantar tales tramitaciones.

- No se realizaron transferencias de dinero y demás bienes, a título gratuito o a cualquier otro que puedan asimilarse a este, efectuadas a favor de personas naturales o jurídicas.

- Gastos de Propaganda y Publicidad a Diciembre de 2022, discriminados en sus conceptos principales:

Millones de $

CONCEPTO	VALOR
Diagramación y Diseño de Publicidad	122
Mensajes de texto publicitarios	66
Impresión de volantes, folletos, tarjetas y otros publicitarios	60
Total Gastos	**248**

INVERSIONES

COOPCAFAM tiene las siguientes inversiones al corte de Diciembre de 2022:

Millones de $

INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS	VALOR
Inversión Coonectados Ltda.	442
Inversión Ser Plus SAS	137
Total	**579**

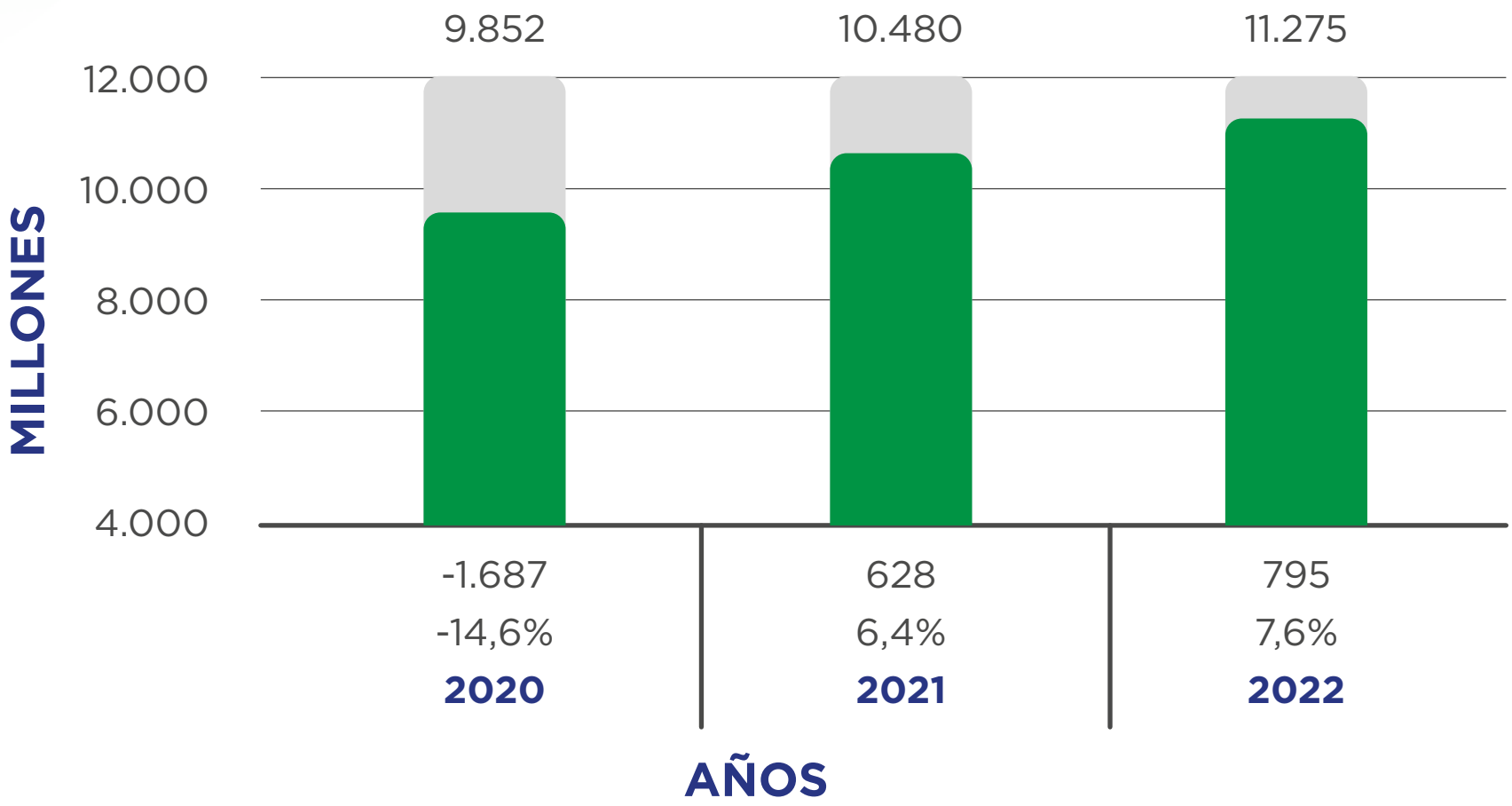
Millones de $

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	VALOR
Coopserfun	187
Coopcentral	97
Fecolfin	0.7
Ascoop	0.4
Total	**285**

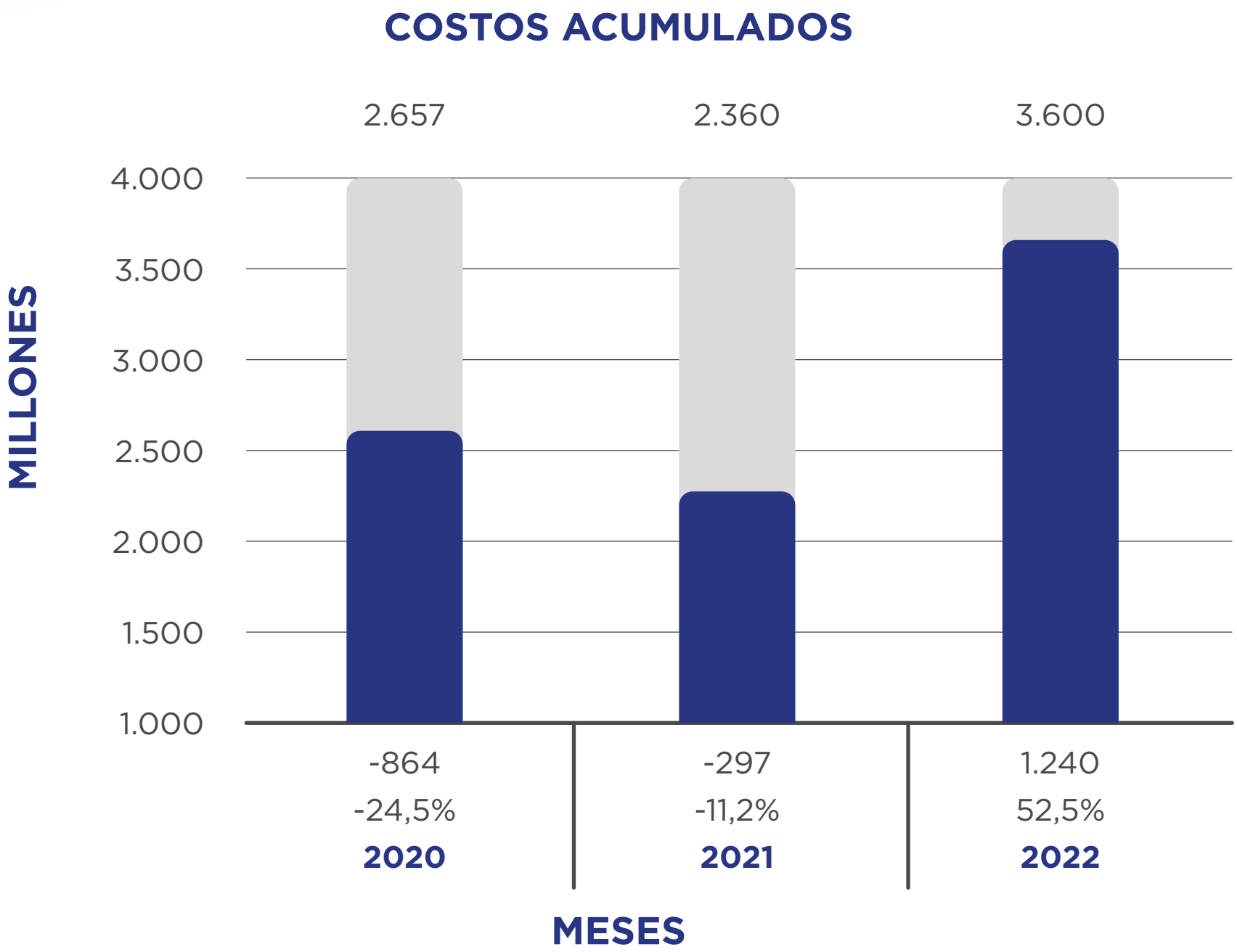
Millones de $

INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	VALOR
Excedentes largo plazo	4.837
Total	**4.837**

GASTOS ACUMULADOS



COSTOS



El costo de la Cooperativa está representado por los intereses de ahorro permanente e intereses de depósitos de ahorro a término, en el año 2022 corresponden a $1.940 millones y $1.659 millones respectivamente.

SISTEMA INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS SIAR

COOPCAFAM durante el 2022 continúo fortaleciendo su SIAR, acorde con los lineamientos definidos para la administración de riesgos en la normatividad expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, Circular Básica Contable y Financiera. La aplicación de la norma ha implicado retos importantes, permitiendo identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente los riesgos a los que está expuesta la Cooperativa; con el fin de adoptar decisiones oportunas que permitan mitigar su probabilidad e impacto.

Según lo establece el SIAR, COOPCAFAM cuenta con un Comité de Gestión de Riesgos, delegado por el Consejo de Administración, conformado por tres (3) de sus miembros, la Gerencia y la Subgerencia de Gestión de Riesgos, que se reúnen periódicamente para apoyar la definición de políticas, analizar la gestión de riesgos y monitorear los niveles de exposición. En el marco del SIAR se analiza de manera individual: Riesgo de crédito (SARC), de liquidez (SARL), riesgo operativo (SARO), de mercado (SARM), de lavado de activos y financiación al terrorismo (SARLAFT). Así mismo, se realiza una revisión trimestral con los principales eventos de todos los sistemas de riesgos, evaluando su impacto a la solvencia de la Cooperativa.

Como lo define la Supersolidaria, el Comité de Gestión de Riesgos debe recibir, dos veces al año, informes de la Revisoría Fiscal acerca de la efectividad, fortalezas y oportunidades de mejora de los sistemas de gestión de riesgos; en tal sentido se ha requerido en varias oportunidades a la Revisoría Fiscal. Si bien, ha enviado a la Supersolidaria los informes que sobre el tema deben presentarse al ente de control, no ha ocurrido de la misma manera con los primeros.

El Gobierno Corporativo de COOPCAFAM como otro aspecto importante del SIAR, contempla los lineamientos de las principales y mejores prácticas en esta materia, buscando el respeto por las normas, principios y valores éticos que la Cooperativa ha establecido como directriz del desarrollo de su objeto social, cumpliendo con la normatividad relacionada en materia de conflictos de interés y gestión de riesgos, las cuales se encuentran plasmadas a lo largo del Estatuto, del Código de Buen Gobierno que fue aprobado por la Asamblea General de Delegados en marzo de 2019 y en el Código de Ética y Conducta actualizado en junio de 2021.

En desarrollo de lo anterior, la Cooperativa anualmente realiza seguimiento al indicador Cultura de Buen Gobierno, que determina el porcentaje de cumplimiento de las normas de gobierno corporativo y su compromiso institucional; información que es remitida en el reporte de balance social a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Por otra parte, en el mes de diciembre se realizó la capacitación anual sobre el Sistema Integrado de Administración de Riesgos - SIAR, dirigida a todos los empleados y directivos del Grupo Empresarial COOPCAFAM, aplicando en ambos grupos la respectiva evaluación de conocimientos.

A continuación, se destacan algunos aspectos de la gestión adelantada en cada uno de los sistemas de gestión de riesgos implementados en la Cooperativa:

- **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO - SARC**

La evaluación del riesgo de crédito se realiza desde el mismo momento de la definición del mercado objetivo, el análisis de las solicitudes, la aplicación de las políticas para determinar la capacidad de pago, la evaluación del historial crediticio, la calificación del score; aspectos que permiten determinar desde el inicio de la operación el nivel de riesgo asumido por la Cooperativa.

No obstante, COOPCAFAM evalúa mensualmente el riesgo de su cartera de créditos, teniendo en cuenta la temporalidad de las obligaciones, así como el nivel de riesgo asociado al deudor, aplicando diferentes mecanismos para monitorear el riesgo de crédito, dentro de los cuales se encuentran:

- Seguimiento de las colocaciones a través del análisis de cosechas, monitoreando los créditos colocados en los últimos cinco (5) años. De este análisis se revisa casuística de los créditos que presentan mora y el cumplimiento de las políticas de otorgamiento.
- Seguimiento del comportamiento de la cartera, en lo que respecta a abonos, cancelaciones, castigos y alturas de mora.
- Gestión en moras tempranas, con el fin de evitar un mayor rodamiento a moras superiores.
- Seguimiento y casuística del deterioro o rodamiento mensual de la cartera.
- Gestión de la cobranza de cartera.
- Validación del cumplimiento de las políticas y lineamientos aprobados por el Consejo de Administración, incluyendo las operaciones de crédito realizadas por Directivos y sus familiares; de los gerentes y representantes legales, tanto principales como suplentes del Grupo Empresarial COOPCAFAM, observando en este punto cumplimiento de las políticas establecidas.
- Cambios en la normatividad expedida por la Supersolidaria; como es el caso de la última modificación al cronograma de implementación de riesgos, que establece la aplicación de los modelos de pérdida esperada para julio 2023, manteniéndose desde el segundo semestre del 2022, el reporte de manera pedagógica en los formatos establecidos por la Supersolidaria. Cabe resaltar que la aplicación pedagógica de la pérdida esperada en COOPCAFAM, no genera mayor gasto por provisiones, gracias al adecuado manejo de la cartera.
- Seguimiento a los asociados que recibieron alivios relacionados a la pandemia; los cuales se otorgaron durante la vigencia de esta norma.

Durante el año 2022 la Subgerencia de Gestión de Riesgos realizó la revisión de casuísticas de 1.280 créditos, de asociados que por su nivel de morosidad presentaron un mayor rodamiento de cartera; 10 de estos casos fueron enviados a la Subgerencia de Crédito para revisión de las políticas y definición de acciones que mitiguen cualquier falencia. Por otra parte, todos los casos de los créditos mencionados fueron enviados al Departamento de Cartera para focalizar la gestión de cobro y definir estrategias de cobranza que eviten un mayor deterioro de esta cartera.

Así mismo, se implementó un indicador de cartera castigada con periodicidad de monitoreo trimestral, que permite focalizar las estrategias, previa revisión de las casuísticas de los créditos en mora para posible castigo, generando alertas al Departamento de Cartera, con el fin de realizar una gestión de cobranza oportuna, evitando que estos créditos continúen su deterioro y lleguen a ser castigados al finalizar el año.

Por otra parte, el pasado mes de agosto, el Consejo de Administración aprobó la actualización del apetito al riesgo a través de la definición de los límites de exposición por concentración y por morosidad, teniendo en cuenta la clasificación de la cartera y la modalidad de pago, ventanilla o descuento por nómina; monitoreo que se realiza de manera mensual, teniendo en cuenta que los límites requieren ser actualizados cada año.

COOPCAFAM realiza evaluación y recalificación de la cartera de créditos en los meses de mayo y noviembre, quedando debidamente documentados los resultados de dicha evaluación, registrando los resultados de la evaluación y recalificación a la que hubiere lugar, al cierre del mes siguiente.

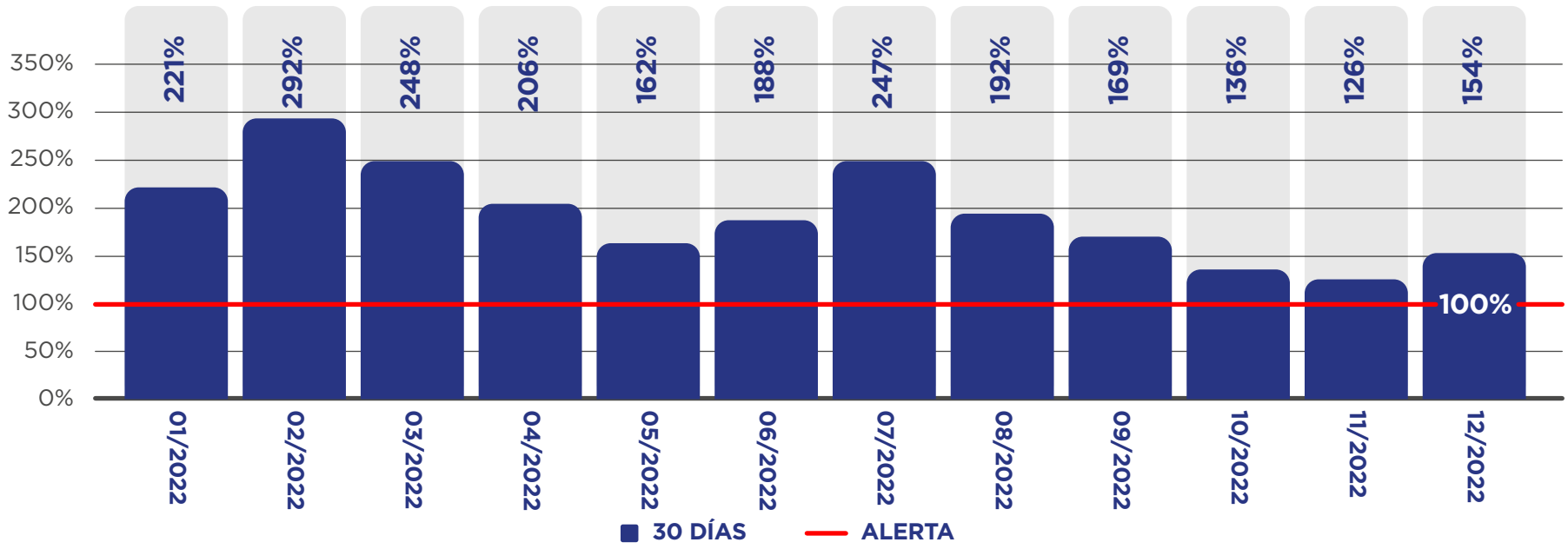
- **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez - SARL**

Entendiendo como riesgo de liquidez, la posibilidad de no poder cumplir de manera plena y oportuna con los pagos contractuales, al no contar con recursos líquidos o hacerlo asumiendo un alto costo de fondeo, la Cooperativa monitorea para cada corte mensual, los niveles requeridos de liquidez a corto y mediano plazo, a través del indicador de riesgo de liquidez IRL, de la brecha de liquidez y de las señales de alerta definidas, acatando la normatividad vigente emitida por los entes de control. Los seguimientos se realizan con el Comité de Gestión de Riesgos de Liquidez, cuyas conclusiones son presentadas al Consejo de Administración y registradas en las actas respectivas.

Durante el seguimiento y el monitoreo mensual no se evidenció en el 2022 riesgo de liquidez ni concentración de la cartera o de depósitos en los asociados. Así mismo, no se evidenciaron incumplimientos a los indicadores normativos, éstos se mantuvieron dentro de los límites establecidos de apetito y tolerancia fijados por la Superintendencia de la Economía Solidaria y el Consejo de Administración, manteniendo niveles de liquidez favorables, considerando un comportamiento estable para cada período acorde con las estrategias definidas, permitiendo a COOPCAFAM desarrollar su operación en condiciones óptimas.



A continuación se presenta la evolución del indicador de riesgo de liquidez IRL de COOPCAFAM durante el último año, mostrando un comportamiento positivo en las proyecciones de 30 días; ubicándose al cierre de año con una tendencia positiva al pasar de 126% al 154%:



Del Comité de Gestión de Riesgos salieron recomendaciones para el Consejo de Administración, en lo referente a la revisión oportuna de las tasas de captación y colocación, buscando un adecuado control del margen financiero sin poner en peligro la liquidez de la Cooperativa. Lo anterior, generó nuevas definiciones que permitieron la recuperación de la tasa promedio de colocación bajo un esquema de fondeo adecuado.

En el año 2023 la Cooperativa continuará con el monitoreo de la concentración, volatilidad de las colocaciones, captaciones y la gestión adecuada de los activos y pasivos, con el fin de continuar con las buenas prácticas orientadas al cumplimiento de las normatividades, buscando el fortalecimiento de COOPCAFAM.

- **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO - SARO**

Durante el 2022 se realizó la actualización de la matriz de riesgos SARO de COOPCAFAM, con una cobertura del 100% de los procesos estratégicos, misionales y de apoyo, de acuerdo con el mapa actual de procesos de la Cooperativa. Para esta actividad, el área de Gestión de Riesgos ha brindado el respectivo acompañamiento

a los líderes de proceso y realizado campañas de sensibilización acerca de la importancia del reporte oportuno de los eventos de riesgo operativo.

El marco de apetito al riesgo SARO aprobado por el Consejo de Administración se mantuvo para el año 2022, observando que el 56% de los riesgos identificados se encuentran en nivel de riesgo bajo y el 44% en moderado.

En el transcurso del 2022 se recibieron 40 eventos de riesgo operativo, asociados principalmente a fallas tecnológicas por la implementación y estabilización del nuevo sistema; en los cuales se adelantaron planes de remediación que fueron ejecutados dentro de los plazos razonables, según su complejidad y alcance; encontrándose cerrados.

Es de resaltar que los eventos de riesgo operativo reportados no generaron pérdidas ni afectaron el estado de resultados.

Para el año 2023 el seguimiento del riesgo operacional estará dirigido a realizar la evaluación periódica al mapa de riesgos y evaluar la eficacia del entorno de seguimiento y mitigación de dichos riesgos, promoviendo la implementación de planes de acción para tratar las debilidades detectadas.

Cabe anotar que en lo corrido del 2022, COOPCAFAM también focalizó sus esfuerzos en revisar y preparar la implementación de las nuevas normativas en materia de gestión de riesgo operativo, requerimientos que implican recursos y el apoyo de las diferentes áreas de la Cooperativa; así como la definición de políticas, metodologías, procesos y procedimientos; alineando todas las actividades de gestión a las mejores prácticas y exigencias regulatorias; contemplando fortalecer los procesos de contingencia y de continuidad del negocio durante el año 2023. Los sistemas a los que se hace referencia son:

- **Sistema de Gestión de Seguridad de la información – SGSI**

COOPCAFAM para dar cumplimiento a la Circular Externa N° 36 expedida por la Supersolidaria ha venido trabajando en fortalecer el Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, a través de la actualización de procedimientos y políticas corporativas, aplicando buenas prácticas en materia de seguridad, ciberseguridad, protección de datos personales, nube, teletrabajo, exigencias normativas, entre otros. Así mismo, se trabajó en ampliar la cobertura de gestión de riesgos, a nivel de procesos, proyectos, iniciativas y el desarrollo de una cultura en materia de seguridad y privacidad para empleados y diferentes usuarios de la Cooperativa.

Durante el 2022 el Consejo de Administración aprobó la primera versión del Manual del SGSI, el cual contempla las políticas y responsabilidades que aplican en COOPCAFAM sobre la materia; no obstante, conscientes de que la información es uno de los activos más importantes en la Cooperativa, se ha venido trabajando en fortalecer los sistemas de seguridad y herramientas necesarias que permitan dar cumplimiento a la normatividad. Vale la pena resaltar que el cumplimiento de la normatividad exigida para la seguridad de la información requiere de inversiones financieras importantes, las cuales en su mayoría están presupuestadas para el 2023.

COOPCAFAM busca crear una cultura organizacional entre sus colaboradores, sensibilizando y fomentando el uso adecuado de la información y el manejo de datos personales de nuestros asociados, de acuerdo con la Ley 1581 de 2012 y Decretos Reglamentarios, referente a la protección de datos personales. Lo anterior, ha requerido la revisión de las políticas actuales de tratamiento de datos en cumplimiento de las exigencias de la Ley de Protección de Datos Personales; con el fin de garantizar su alineación con las políticas corporativas.

- **Continuidad del negocio:**

COOPCAFAM se encuentra en la definición de un conjunto de procedimientos y estrategias para asegurar la reanudación oportuna y ordenada de los procesos de negocio y servicios críticos en caso de afectación, con el fin de generar un impacto mínimo ante un incidente.

Durante el 2023 COOPCAFAM definirá los BIA - Análisis de Impacto del Negocio frente a cambios en procesos e iniciativas organizacionales, garantizando una adecuada identificación de necesidades para implementación y actualización de estrategias de continuidad. Así mismo, contemplará los modelos de operación para afrontar los retos resultantes y modificaciones a los componentes tecnológicos, que permitan mantener la conectividad y la omnicanalidad, permitiendo garantizar una alta disponibilidad en todos los servicios de la Cooperativa.

COOPCAFAM de igual forma tendrá en cuenta el plan de ejercicios integrales de continuidad del negocio, evaluando los resultados y las oportunidades de mejora; con el fin de obtener resultados satisfactorios, especialmente en las estrategias de respaldo tecnológico, lo cual representa una alta capacidad para responder ante incidentes de mayor impacto. Dentro de las pruebas se contemplará la Recuperación ante Desastres (DRP), para las aplicaciones críticas y las contingencias de los sistemas de información, simulando y evaluando el impacto en caso de una caída del sistema donde reposa la información de COOPCAFAM y de manera inmediata activar la recuperación en el menor tiempo posible.

A la fecha no se han presentado eventos significativos de riesgo que afecten la continuidad del negocio.

- **Sistema de Administración de Riesgo de Mercado - SARM**

Para la medición y cuantificación de las pérdidas asociadas a la disminución del valor del portafolio, derivadas de la exposición al riesgo de mercado, COOPCAFAM durante el 2022 implementó el modelo estándar del Valor en Riesgo de Mercado (VaRm), empleando la metodología definida por la Supersolidaria. Este monitoreo permite adoptar decisiones oportunas para la adecuada mitigación del riesgo, en la gestión de los portafolios del fondo de liquidez y de excedentes de la Cooperativa.

En el monitoreo realizado por el área de Gestión de Riesgos de la Cooperativa, durante el 2022 el Valor en Riesgo de Mercado (VaRm) estuvo en nivel de riesgo bajo; es decir que no supera el 4% del patrimonio técnico de la Cooperativa. Esta exposición refleja una administración con un perfil conservador, moderada en términos de apetito al riesgo, acorde con los límites de exposición definidos por el Consejo de Administración; pero que además vela por obtener la mejor rentabilidad, minimizando la exposición al riesgo de mercado.

El proceso de gestión del riesgo de mercado incluye riesgo de contraparte, para lo cual la Cooperativa ha implementado políticas, controles y reglas de actuación debidamente aprobadas por el Consejo de Administración, que permiten minimizar la exposición en lo que respecta a la conformación de portafolios, participación, niveles de concentración por emisor y calificación de riesgo de los emisores.

Dado lo anterior, se actualizó el reglamento de inversiones y el Manual SARM, con nuevos lineamientos, políticas, procedimientos, responsabilidades de la estructura organizacional, monitoreo al perfil de riesgo de mercado y de los principales indicadores CAMEL de las contrapartes y demás controles establecidos por el Consejo de Administración, con el fin de garantizar la adecuada gestión del SARM.

La información es monitoreada por el área de Gestión de Riesgos de la Cooperativa, analizada por el Comité de Gestión de Riesgos y aprobada por el Consejo de Administración.

- **Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT**

Para dar cumplimiento con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el Título V de la Circular Básica Jurídica y las políticas internas establecidas; resaltando que el objetivo del SARLAFT es evitar que la Cooperativa sea utilizada para la canalización de dineros provenientes o con destino a actividades delictivas; a continuación se presentan las principales actividades desarrolladas durante el año 2022, que han permitido la adecuada gestión de este sistema.

De conformidad con la normatividad citada, durante el 2022 se presentaron oportunamente los informes semestrales por parte del Oficial de Cumplimiento al Consejo de Administración, con la evolución y administración del riesgo, cumplimiento de reportes ante la Unidad de Información y Análisis Financiero - UIAF, junto con otros temas que minimizan la materialización del riesgo en la Cooperativa.

- Identificación periódica del perfil de riesgo LA/FT, permitiendo identificar oportunamente el nivel de riesgo de asociados, proveedores y convenios de la Cooperativa, sin evidenciar perfiles en riesgo alto:

NIVEL DE RIESGO

	Bajo	Medio	Alto
Asociados	**91%**	**9%**	**0%**
19.786			
Empresas con Convenio	**56%**	**44%**	**0%**
196			
Proveedores	**72%**	**28%**	**0%**
67			
Convenios de Servicios	**68%**	**32%**	**0%**
34			

- Como parte de la debida gestión, se realizan semestralmente las verificaciones masivas en las listas restrictivas de los asociados, proveedores, convenios y empleados de la Cooperativa.

- Se evalúa el comportamiento de las operaciones realizadas por los asociados en la Cooperativa, a través de los monitoreos mensuales a los procesos, transacciones y señales de alerta.

- La capacitación anual SARLAFT se llevó a cabo en los meses de octubre y noviembre tanto para empleados como para directivos, aplicando en ambos grupos la respectiva evaluación de conocimientos.

- Acompañamiento en el proceso de inducción al personal nuevo que ingresa a la Cooperativa, buscando sensibilizar y concientizar la importancia y gestión del SARLAFT.

- Validación semestral de la matriz de riesgos SARLAFT con los responsables de los procesos que tienen relación con el SARLAFT, sin evidenciar nuevos riesgos que puedan exponer a la Cooperativa.

Podemos concluir que COOPCAFAM para la debida gestión de los diferentes sistemas de gestión de riesgos, cuenta con políticas, procedimientos, controles y metodologías de medición, que permiten minimizar la exposición al riesgo, de conformidad con las mejores prácticas de las normas expedidas por los entes de control y vigilancia; los cuales son debidamente aprobados por el Consejo de Administración.

Los informes relacionados con los sistemas de gestión de riesgos son presentados en los Comités de Gestión de Riesgos, quedando registro de los temas tratados en las respectivas actas y posteriormente presentados al Consejo de Administración. Se han emitido recomendaciones a la administración con base en los hallazgos evidenciados en los monitoreos, a las cuales se les hace seguimiento según el plan de acción y mejora.

Durante el año y como parte de las estrategias para fortalecer la cultura de administración de riesgos en la Cooperativa, se realizaron diversas actividades de sensibilización y capacitación orientadas al afianzamiento de los conocimientos sobre temas de riesgo.

Para el año 2023 se contará con el módulo de gestión de riesgos en la plataforma Financial, que facilite el análisis, seguimiento y monitoreo de los diferentes sistemas de gestión de riesgos.

Proyecto Coopnexion.

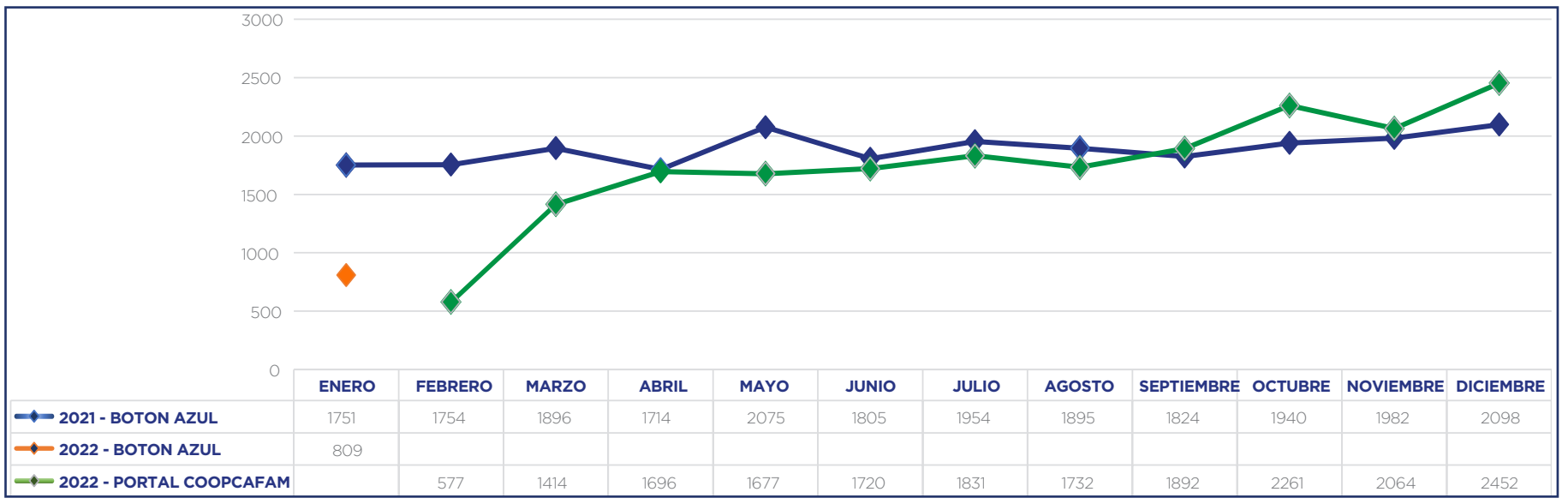
El proyecto de actualización tecnológica – Coopnexion que venimos implementando, salió a producción con el core principal del negocio en enero de 2022, con muchos retos por enfrentar y expectativas con las nuevas soluciones. Si bien esperábamos salir en agosto del 2021, se tomó la decisión de hacerlo en enero del 2022 para que coincidiera con el cierre fiscal y que la información de reportes a entes de control, así como lo tributario y laboral, estuviera condensado en una sola plataforma facilitando los diferentes informes y revisión de estos.

La salida a producción tuvo más inconvenientes de los esperados principalmente en la información contenida en las cuentas de cobro y en la aplicación de pagos. Adicionalmente, la labor en la caja con la operatividad de CDAT´s generaron problemas en la atención oportuna. Para afrontar esta coyuntura, se trabajó con la Comisión de Tecnología compuesta por 3 Consejeros, la subgerencia de Proyectos y la Gerencia, en un plan de choque que acelerara la estabilización del sistema y la mejora en la atención al Asociado. La Revisoría Fiscal también nos acompañó en este proceso.

Gracias al plan de choque pudimos normalizar el tema de servicio e información al Asociado. Lo que se vio reflejado en una disminución de los PQRS que alcanzaron su tope máximo de 837 en el mes de febrero de 2022, para llegar a noviembre a 391 PQRS. Cabe resaltar que, si bien no todas son por el sistema, los picos se dieron en los momentos más álgidos de la implementación.

A medida que avanzaba el año, se reforzó el entendimiento del sistema por las áreas y se entregaron más de 300 mejoras al software, aplicadas a los procesos; con estos cambios también llegaron nuevos retos, como nuevos entendimientos de nuestros asociados y lideres de los procesos internos para poder brindar soluciones más acordes a ellos y nuestros procesos.

Las nuevas funcionalidades en el portal de asociados, a hoy y como se muestra en la siguiente gráfica, se evidencia un incremento en la funcionalidad de pagos. Se observa un ingreso promedio de 8.400 visitas al mes. Recordemos que antes la aplicación de los pagos no era automática, hoy el pago queda aplicado en el sistema directamente a la cuenta del asociado, con el aviso exitoso de la entidad bancaria y a los pocos minutos se ve reflejado en el estado de cuenta del Asociado.



	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
2021 - BOTON AZUL	1751	1754	1896	1714	2075	1805	1954	1895	1824	1940	1982	2098
2022 - BOTON AZUL	809											
2022 - PORTAL COOPCAFAM		577	1414	1696	1677	1720	1831	1732	1892	2261	2064	2452

Se entregaron nuevas funcionalidades automáticas: renovación de CDAT, causación de servicios, recaudo masivo bancario, aplicación de pagos a productos, otras funcionalidades y experiencias de usuario que enriquecen el sistema y entregan más servicios.

Finalizando el año 2022 terminamos la estabilización y entramos en una etapa de afinamiento de nuestros procesos, a hoy entregamos servicios o funcionalidades más estables con procesos masivos, evitando la operatividad y la manualidad. Dentro de los nuevos cambios para mejorar el servicio, y rapidez, se reemplazaron todos los equipos informáticos de la cooperativa mejorando los tiempos de respuesta y sistemas operativos más estables.

Uno de los nuevos retos es consolidar el portal en 2023 e implementar nuestros nuevos servicios, como es CDAT en línea, solicitud de crédito, solicitud de seguros y convenios con la venta de boletería en línea. El reto continuará en el 2023 y en adelante, este es un proceso de mejora continúa que va más allá de la salida a producción.

Otro aspecto que se está trabajando, es la firma de un otrosí al contrato original, actualizando las fechas de entrega de las mejoras a las funcionalidades o procesos y soluciones nuevas.
Desde la construcción o formulación del proyecto (Coopnexion), se aplicó al beneficio tributario para apalancar el proyecto en un 50% del valor presupuestado del costo de implementación.

Para nuestra segunda vigencia (2021), se recibió el segundo beneficio en marzo de 2022 por un valor de $317’142.629 pesos colombianos.
En enero de 2023 se entregó el último informe técnico, finalizando este beneficio entregado por el gobierno, por un valor total de $438’887.416 pesos colombianos.

COOPCAFAM

Estados Financieros
INDIVIDUALES



COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	2022	2021
ACTIVOS			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	7	3.151,9	9.960,0
Cartera de créditos- Corto Plazo	10	33.932,5	32.639,6
Deterioro de cartera de créditos	10	(786,2)	(760,6)
Cuentas por cobrar y otras	11	2.424,7	2.209,0
Activos por impuestos corrientes	12	184,9	34,8
Total activos corrientes		**38.907,8**	**44.082,8**
Activos no corrientes			
Efectivo restringido	8	7.793,7	7.370,6
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	9	4.836,9	6.768,3
Inversiones contabilizadas a valor razonable	9	38,7	45,4
Inversiones en entidades subsidiarias	9	579,4	559,3
Inversiones en instrumentos de patrimonio	9	284,8	284,8
Cartera de créditos - largo plazo	10	88.567,4	73.578,9
Deterioro de cartera de créditos	10	(2.052,3)	(1.714,4)
Propiedades, planta y equipo	13	6.289,1	6.013,8
Activos intangibles	14	114,9	71,0
Total activos no corrientes		**106.452,6**	**92.977,7**
Total activos		**145.360,4**	**137.060,7**
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Certificado de depósito de ahorro a término - corto plazo	15	21.352,4	22.051,2
Intereses certificados depósitos de ahorro a termino	15	736,5	402,9
Arrendamientos Financieros	16	31,1	50,1
Cuentas por pagar	17	4.417,2	2.374,4
Impuestos corrientes por pagar	18	86,9	43,7
Fondos Sociales, Mutuales y Otros	19	1.934,7	2.206,1
Obligaciones Laborales	20	386,8	355,2
Otros Pasivos	21	132,3	65,4
Provisiones	22	122,1	43,1
Total pasivos corrientes		**29.200,0**	**27.592,1**
Pasivos no corrientes			
Certificado de depósito de ahorro a término - largo plazo	15	6.584,0	1.960,4
Intereses certificados depósitos de ahorro a término	15	227,1	35,8
Depósitos de ahorro permanente	15	46.476,1	46.051,1
Intereses depósito de ahorro permanente	15	1.229,0	1.507,3
Total pasivos no corrientes		**54.516,2**	**49.554,6**
Total pasivos		**83.716,2**	**77.146,7**
PATRIMONIO			
Aportes sociales temporalmente restringidos	23	24.403,7	24.368,2
Aportes sociales mínimos no reducibles	23	23.000,0	20.896,1
Aportes propios readquiridos	23	1.909,6	1.759,6
Reservas	23	6.299,4	6.054,5
Fondos para amortización de aportes		0,0	0,1
Fondos sociales capitalizados		38,5	38,5
Excedentes y/o perdidas del ejercicio		420,1	1.224,1
Resultados acumulados por adopción por primera vez	23	5.572,9	5.572,9
Resultados de ejercicios anteriores			
Total patrimonio		**61.644,2**	**59.914,0**
Total pasivos y patrimonio		**145.360,4**	**137.060,7**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL

PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	2022	2021
Ingresos de cartera de creditos	24	12.318,3	11.429,2
Costo por prestación de servicios	26	(3.599,8)	(2.359,6)
Resultado bruto		**8.718,5**	**9.069,6**
Gastos operacionales			
Beneficios a empleados	27	(3.808,9)	(3.311,6)
Gastos Generales	28	(4.695,0)	(4.672,0)
Deterioro de instrumentos financieros	10	(2.142,6)	(1.898,2)
Amortizacion de Activos intangibles	14	(59,2)	(114,7)
Depreciacion de propiedad, planta y equipo	13	(339,0)	(288,1)
Total Gastos Operacionales		**(11.044,7)**	**(10.284,6)**
Resultado operacional		**(2.326,2)**	**(1.215,0)**
Otros ingresos	25	2.976,7	2.634,8
Gastos financieros	29	(230,4)	(192,7)
Total Ingreso y Gastos no Operacionales		**2.746,3**	**2.439,1**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

Conceptos	Notas	2022	2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Excedentes del Periodo		420,1	1.224,1
Partidas que no Afectan el Efectivo:			
Causaciones de Cuentas por Cobrar y Pagar		4.491,0	2.397,1
Depreciación	13	338,9	288,1
Provisiones			
Cuentas por Cobrar	11	6,6	2,1
Cartera	10	1.166,9	637,8
Efectivo Generado en la Operación		**6.423,5**	**4.549,1**
(Aumento) - Disminución de Cartera de Creditos	10	(17.084,6)	(14.167,2)
(Disminución) Cuentas por pagar	17	(2.492,0)	(1.996,0)
(Aumento) Amortización de intangibles	14	(59,2)	(114,7)
Disminución - (Aumento) de Cuentas por cobrar	11	(372,0)	913,4
(Disminución) Otros pasivos	21	(288,7)	(433,3)
Aumento - (Disminución) de Arrendamientos Financieros	16	(19,0)	43,6
Total Cambios en Partidas Operacionales		**(20.316,0)**	**(15.754,1)**
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**(13.892,5)**	**(11.204,9)**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
(Aumento) Fondo de Liquidez e Inversiones	8-9	1.495,0	(2.842,0)
(Aumento) Activos Fijos	13	(614,3)	(331,5)
Disminución de Activos intangibles	14	(43,8)	50,2
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**837,0**	**(3.123,3)**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
(Disminución) - Aumento de Fondos Sociales	19	(638,6)	(419,9)
Aumento Fondo para Amortización de Aportes		(0,1)	0,1
Aumento de Aportes Sociales	23	2.289,6	2.478,4
Aumento de Deposito de Ahorro a Termino	15	4.449,7	643,2
Aumento de Fondo de Ahorro	15	146,8	1.617,2
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		**6.247,4**	**4.319,0**
(DISMINUCIÓN) AUMENTO DE EFECTIVO		**(6.808,1)**	**(10.009,2)**
SALDO DE EFECTIVO A PRINCIPIO DE AÑO		**9.960,0**	**19.969,3**
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		**3.151,9**	**9.960,0**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Aportes sociales temporalmente restringidos	Aportes sociales mínimos no reducibles	Aportes propios readquiridos	Reservas	Fondos para amortización de aportes	Fondos Sociales Capitalizados	Resultado del Periodo	Resultados acumulados por adopción de las NIIF	Total
Saldo al 01 de enero de 2021	**22.746,3**	**20.189,5**	**1.609,6**	**5.831,8**	**0,0**	**38,5**	**1.113,4**	**5.572,9**	**57.102,0**
Aportes sociales temporalmente restringidos	1.621,8								1.621,8
Aportes sociales mínimos no reducibles		706,6							706,6
Aportes propios readquiridos			150,0						150,0
Apropiacion de reserva protección de aportes				222,7					222,7
Fondo de Educación							(222,7)		(222,7)
Fondo de Solidaridad							(111,3)		(111,3)
Reserva de proteccción de Aportes							(222,7)		(222,7)
Fondos para amortización de aportes					0,1		0,0		0,1
Revalorización de Aportes							(556,7)		(556,7)
Resultados del periodo							1.224,1		1.224,1
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**24.368,2**	**20.896,1**	**1.759,6**	**6.054,5**	**0,1**	**38,5**	**1.224,1**	**5.572,9**	**59.914,0**
Aportes sociales temporalmente restringidos	35,5								35,5
Aportes sociales mínimos no reducibles		2.103,9							2.103,9
Aportes propios readquiridos			149,9						149,9
Apropiacion de reserva protección de aportes				244,9					244,9
Fondo de Educación							(244,8)		(244,8)
Fondo de Solidaridad							(122,4)		(122,4)
Reserva de proteccción de Aportes							(244,8)		(244,8)
Fondos para amortización de aportes									0,0
Revalorización de Aportes							(612,0)		(612,0)
Resultados del periodo							420,1		420,1
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**24.403,7**	**23.000,0**	**1.909,5**	**6.299,4**	**0,1**	**38,5**	**420,1**	**5.572,9**	**61.644,2**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

1. Información general de COOPCAFAM y negocio en marcha

La Cooperativa de Empleados de Cafam. – Sigla "COOPCAFAM", fue constituida en Colombia, el 29 de octubre de 1976 mediante escritura pública No. 2907 de la Notaría 13 de Bogotá D.C., su última reforma de estatutos fue protocolizada mediante escritura pública No. 6780 del 05 de diciembre del 2022 en la notaría 13, tiene su domicilio y sede principal en la ciudad de Bogotá, dirección carrera 30 No. 45ª 32. El 29 de diciembre de 2015 se registran ante Cámara y Comercio dos agencias; Floresta y Nuevo Kennedy, ubicadas en Bogotá D.C.

Su objeto social principal es "procurar dar solución a las necesidades económicas, sociales y culturales de sus afiliados". Esto mediante el fomento del ahorro y de la prestación del servicio de crédito a sus Asociados.

COOPCAFAM, a partir de noviembre del año 2000, se especializó en Cooperativa de Ahorro y Crédito.

La vigilancia estatal de COOPCAFAM la ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria, quien otorgó a la Cooperativa de Empleados de Cafam sigla COOPCAFAM, permiso definitivo de funcionamiento mediante Resolución No. 32178 y personería jurídica 0852 del 29 de octubre de 1976.

La Superintendencia de la Economía Solidaria, mediante resolución No. 0293, de fecha mayo 2 de 2003, autorizó a COOPCAFAM para ejercer la actividad financiera.

Mediante sesión del 17 de junio de 2003 de la Junta Directiva del Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas – FOGACOOP, fue aprobada la inscripción plena de COOPCAFAM a FOGACOOP.

COOPCAFAM, en el 2006, obtuvo la certificación al Sistema de Gestión de la Calidad ISO 9001-2008 sobre la prestación de servicio de ahorro, crédito y bienestar para los Asociados, por la vigencia septiembre de 2006 agosto de 2009, seguidamente se adquirió recertificación por la vigencia de junio de 2009 a agosto de 2012, posteriormente se recertifica por la vigencia de agosto de 2012 a agosto de 2015, después se obtiene recertificación con vigencia de septiembre de 2015 a septiembre de 2018. La certificación se encuentra vencida desde el 2019 Por procesos de transformación digital que se está llevando a cabo dentro de la Cooperativa, se pospuso la renovación en el año 2023 -2024.

Al 31 de diciembre COOPCAFAM cuenta con 79 colaboradores, de los cuales 73 tienen contrato a término indefinido y 3 son aprendices Sena.

COOPCAFAM, es una entidad sin ánimo de lucro, de naturaleza jurídica privada, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 14 de febrero de 1997, bajo el número 2129 del libro 1 de las entidades sin ánimo de lucro.

En octubre de 2018 la Cooperativa se inscribe al registro de información tributaria RIT, en la Alcaldía de Medellín, ampliando el mercado y brindando los servicios prestados a más ciudadanos. Se realizó el proceso en esta ciudad en donde algunas empresas vinculadas tienen sede, y además permite buscar nuevos vínculos. Con la gestión realizada durante el año 2022 vincular a 4.482 Asociados con mayor participación en Cafam, Crepes & Waffles S.A., Particulares y Compañía de Alimentos Calco S.A. La cartera fue de $120,368 Millones y las colocaciones de $65,554 Millones.

Por otro lado, COOPCAFAM cuenta con dos entidades subsidiarias las cuales son:

COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LIMITADA, se constituyó mediante escritura pública No. 9755 de la Notaria 13 de Bogotá D.C. del 28 de noviembre de 2016, inscrita el 6 de diciembre de 2016 bajo el número 02163882 del libro IX en la Cámara de Comercio de Bogotá.

El objeto social de esta subsidiaria se basa en la renovación, evaluación de riesgos y venta de seguros.

La composición accionaria actual es:

SOCIOS	IDENTIFICACIÓN (NIT)	N° DE CUOTAS	PORCENTAJE %	VALOR $
Cooperativa de Empleados de Cafam COOPCAFAM	860049363-0	180.000	90 %	180.000.000
SER PLUS S.A.S.	901019431-3	20.000	10 %	20.000.000
TOTAL		**50.000**	**100%**	**50.000.000**

SER PLUS SAS, se constituyó mediante documento privado el 7 de octubre de 2016, inscrita el 18 de octubre de 2016 bajo el número 02150028 del libro IX en la Cámara de Comercio de Bogotá.

La sociedad tiene como objeto principal realizar cualquier tipo de actividad comercial lícita, así como actividades similares, conexas o complementarias que permitan facilitar o desarrollar el comercio o la prestación de servicios, facilitar o ampliar la industria o contribuir con el desarrollo de la sociedad, y en general todo aquello que sea necesario de medio a fin y conducente al objeto social. Así mismo, podrá realizar cualquier otra actividad económica lícita tanto en Colombia como en el extranjero.

La composición accionaria actual es:

ACCIONISTA	IDENTIFICACIÓN (NIT)	N° DE ACCIONES	PORCENTAJE %	VALOR $
Cooperativa de Empleados de Cafam COOPCAFAM	860049363-0	50.000	100%	50.000.000
TOTAL		**50.000**	**100%**	**50.000.000**

2. Adopción de las NIIF

Mediante la ley 1314 del 13 de julio de 2009, se regularon los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. En desarrollo de esta. ley, el Gobierno Nacional emitió el Decreto 3023 de 2013 adoptando las NIIF para las Pymes vigentes a dicha fecha. De esta manera se estableció el marco técnico normativo para los preparadores de Información Financiera que conforman el Grupo 2, del cual COOPCAFAM hace parte.

Mediante el decreto 2496 de diciembre de 2015, se actualizan las normas de acuerdo con las modificaciones emitidas por el IASB en mayo de 2015 y vigentes, a partir del 1 de enero de 2016 aunque se permite su aplicación anticipada. El mencionado decreto adicionó el capítulo 5 “normas de información financiera aplicables a los preparadores de información financiera, vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.”

En el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para la preparación de información financiera que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 de las

NIIF para las PYMES y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente decreto.

En todo caso a partir de cualquier fecha dentro del periodo de transición, se deberá atender lo previsto en la Sección 35 de transición a las NIIF para las PYMES, contenida en el Marco Técnico Normativo dispuesto en los anexos 2 y 2. 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

Los primeros Estados Financieros preparados de acuerdo con bases contables antes mencionadas correspondieron al cierre contable al 31 de diciembre de 2016.

A partir de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 se presentan comparativos con los del 31 de diciembre del año inmediatamente anterior, los cuales han sido preparados de acuerdo con las políticas contables descritas más adelante y siguiendo las NIIF para las Pymes adoptadas en Colombia.

En el año 2019 fueron aprobados cambios a las políticas contables mediante acta No. 1678 del 3 de diciembre de 2019, donde se ajustaron las vidas útiles de los activos fijos e intangibles y en cuanto a la política de impuestos se modifica lo relacionado con el impuesto de renta y complementarios según el artículo 19-4 tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

3. Declaración de cumplimiento con las NIIF para las Pymes

Los estados financieros de COOPCAFAM, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013 y agrupados en el Decreto 2420 de 2015, y modificado por el decreto 2496 de 2015. Estos estados financieros se presentan en millones de pesos colombianos, que es también la moneda funcional de COOPCAFAM.

4. NIIF revisadas por COOPCAFAM

A continuación, se indican las nuevas normas e interpretaciones, así como modificaciones a las mismas que han sido emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) desde el año 2012. Se presenta la fecha de emisión, así como la fecha de vigencia a nivel internacional, pero se aclara cuales ya fueron adoptadas en Colombia mediante el Decreto 2496 del 23 de diciembre del 2015 y su fecha de vigencia. Por lo tanto, los estados financieros presentados solo incluyen aquellas normas adoptadas tal como se indica en la Nota 3.

4.1 Normas, interpretaciones y modificaciones emitidas por el IASB en el año 2015 cuya vigencia en Colombia es a partir del 1 de enero de 2017 permitiendo su aplicación anticipada. (Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015)

4.1.1 Sección 1 - Pequeñas y medianas entidades

Las pequeñas y medianas empresas son entidades que:

a) No tienen la obligación pública de rendir cuentas,
b) Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos

4.1.2 Sección 2 - Conceptos y principios fundamentales

Incorporación de guías de aclaración sobre la exención por esfuerzo o costo desproporcionado que se usa en varias secciones de la NIIF para las PYMES, así como un requerimiento nuevo dentro de las secciones correspondientes para que las entidades revelen su razonamiento sobre el uso de una exención (véanse los párrafos 2.14A a 2.14D).

Así mismo, establece modificaciones consiguientes en el párrafo 2.22 relativos a cambios en la Sección 5 Estado del Resultado Integral, párrafo 2.47 relativo a cambios en la Sección 11 Instrumentos financieros básicos y los párrafos 2.49(a) y 2.50 (d) relativos a cambios en la Sección 17 Propiedades, planta y equipo.

4.1.3 Sección 4 - Estado de situación financiera

Incorpora el requerimiento de presentar las propiedades de inversión medidas al costo menos la depreciación y el deterioro de valor acumulados de forma separada en el cuerpo del estado de situación financiera [véase el párrafo 4.2 (ea)].

Elimina el requerimiento de revelar información comparativa para la conciliación de las cifras de apertura y cierre de las acciones en circulación [véase el párrafo 4.12 (a) (iv)].

4.1.4 Sección 5 - Estado del resultado integral.

Aclaración de que el importe único presentado por operaciones discontinuadas incluye cualquier deterioro de valor de estas operaciones medido de acuerdo con la Sección 27 [véase el párrafo 5.5 (e) (ii)].

Incorporación de un requerimiento para que las entidades agrupen las partidas presentadas en otro resultado integral sobre la base de si son potencialmente re clasificables al resultado del periodo.

Además se presentan cambios en el párrafo 5.4 (b) relativos a cambios en la Sección 17 y el párrafo 5.5 (d) relativo a cambios en la Sección 29.

4.1.5 Sección 6 - Estado de Cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas

Aclaración de la información a presentar en el estado de cambios en el patrimonio. (Véase los párrafos 6.2 y 6.3).

4.1.6 Sección 9 – Estados financieros consolidados y separados

Aclaración de que todas las subsidiarias adquiridas con la intención de venta o disposición en el plazo de un año se excluirán de la consolidación e incorporación de guías que aclaran la forma de contabilizar y disponer de estas subsidiarias (véanse los párrafos 9.3 a 9.3C y 9.23A).

Incorporación de guías que aclaran la preparación de los estados financieros consolidados si las entidades del grupo tienen diferentes fechas de presentación (véase el párrafo 9.16).

Aclaración de que las diferencias de cambio acumuladas que surgen de la conversión de una subsidiaria en el extranjero no se reconocen

en el resultado del periodo en el momento de la disposición de la subsidiaria (véase el párrafo 9.18).

Incorporación de una opción para permitir que una entidad contabilice las inversiones en subsidiarias, asociadas y entidades controladas de forma conjunta en sus estados financieros separados utilizando el método de la participación y aclaración de la definición de "estados financieros separados" (Modificaciones de la NIC 27, véanse los párrafos 9.24 a 9.26 y la definición en el glosario).

Modificación de la definición de "estados financieros" combinados para referirse a entidades bajo control común, en lugar de solo a aquellas bajo control común de un solo inversor (véase el párrafo 9.28 y la eliminación de la definición en el glosario).

Cambios en los párrafos 9.1 y 9.2 relacionados a los cambios en la Sección 1.

4.1.7 Sección 10 – Políticas contables, estimaciones y errores

Se presentan cambios que dan lugar a un párrafo nuevo 10.10A relativos a cambios en la Sección 17.

4.1.8 Sección 11 – Instrumentos financieros básicos

Se incluye una exención por "esfuerzo o costo desproporcionado" a la medición de inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable (véanse los párrafos 11.4, 11.14(c), 11.32 y 11.44).

Aclaración de la interacción del alcance de la Sección 11 con otras secciones de la NIIF para las PYMES [véase el párrafo 11.7 (b), (c) y (e) a (f)].

Aclaración de la aplicación de los criterios para los instrumentos

financieros básicos en acuerdos de préstamo simples [véanse los párrafos 11.9 a 11.9B y 11.11 (e)].

Aclaración de cuándo un acuerdo constituiría una transacción financiera [véanse los párrafos 11.13, 11.14(a) y 11.15).

Aclaración en la guía sobre medición del valor razonable de la Sección 11 de cuándo la mejor evidencia del valor razonable puede ser un precio cotizado en un mercado activo, en lugar de un precio en un acuerdo de venta vinculante (véase el párrafo 11.27).

4.1.9 Sección 12 – Otros temas relacionados con instrumentos financieros

Aclaración de la interacción del alcance de la Sección 12 con otras secciones de la NIIF para las PYMES [véase el párrafo 12.3 (b), (e) y (h) e (i)].

Aclaración de los requerimientos para la contabilidad de coberturas, incluyendo la incorporación de una frase que aclara el tratamiento de las diferencias de cambio relacionadas con una inversión neta en un negocio en el extranjero para ser congruente con los párrafos 9.18 y 30.13 [véanse los párrafos 12.8(a), 12.23, 12.25 y 12.29 (d) y (e)].

Existen cambios en el párrafo 12.3 (f) relacionados a cambios en la Sección 20 y los párrafos 12.8 (b) y 12.9 relativos a cambios en la Sección 11

4.1.10 Sección 14 – Inversiones en asociadas

Se presentan cambios en el párrafo 14.15, relativos a las modificaciones en la Sección 2

4.1.11 Sección 15 – Inversiones en negocios conjuntos

Existen cambios en el párrafo 15.21, relacionados con los cambios en la Sección 2

4.1.12 Sección 16 – Propiedades de inversión

Se presentan cambios al párrafo 16.10 (e) (iii), relativos a los cambios en la Sección 4

4.1.13 Sección 17 – Propiedades, planta y equipo

Alinea la redacción con las modificaciones de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, con respecto a la clasificación de las piezas de repuesto, equipo de mantenimiento permanente y equipo auxiliar como propiedades, planta y equipo o inventario (véase el párrafo 17.5).

Incorporación de la exención en el párrafo 70 de la NIC 16 permitiendo que una entidad use el costo de la pieza de sustitución como un indicador de cuál fue el costo de la pieza sustituida en el momento en que fue adquirida o construida, si no fuera practicable determinar el importe en libros de la parte del elemento de propiedades, planta y equipo que ha sido sustituido (véase el párrafo 17.6).

Adición de la opción para utilizar el modelo de revaluación, en la medición posterior, teniendo en cuenta que la ausencia de esta opción en la norma original crea un límite para su adopción en algunas jurisdicciones, por lo cual, esta enmienda es congruente con el objetivo de IASB de impulsar una mayor adopción de la NIIF para las Pymes en el contexto global. Las enmiendas deben ser aplicadas prospectivamente. (Véanse los párrafos 17.15 a 17.15D, 17.31 (e) (iv) y 17.33).

Se presentan cambios en el párrafo 17.31 relativos a cambios en la Sección 4 y el párrafo 17.32(c) relativo a cambios en la Sección 2.

4.1.14 Sección 18 – Activos intangibles distintos de la plusvalía

Cuando la vida útil de la plusvalía u otro activo intangible no pueda ser medido con fiabilidad, la vida útil se determinará sobre la base de la mejor estimación de la administración, pero el periodo no excederá los diez años (véase el párrafo 18.20).

Existen cambios en el párrafo 18.8 relacionados a las modificaciones en la Sección 19

4.1.15 Sección 19 – Combinaciones de negocios y plusvalía

Sustitución del término “fecha de intercambio” por el término “fecha de adquisición” [véase el párrafo 19.11(a)].

Incorporación de guías que aclaran los requerimientos de medición para acuerdos de beneficios a los empleados, impuestos diferidos y participaciones no controladoras al asignar el costo de una combinación de negocios (véase el párrafo 19.14).

Incorporación de la exención por esfuerzo o costo desproporcionado al requerimiento para reconocer activos intangibles de forma separada en una combinación de negocios y la inclusión de un requerimiento de información a revelar para todas las entidades de proporcionar una descripción cualitativa de los factores que forman parte de cualquier plusvalía reconocida [véanse los párrafos 19.15(c) y (d) y 19.25 (g)].

Existen cambios en el párrafo 19.2(a) relativos a cambios en la Sección 9 y los párrafos 19.23(a) y 19.26 relativos a cambios en la Sección 18

4.1.16 Sección 20 – Arrendamientos

Modificación para incluir arrendamientos con cláusulas de variación de la tasa de interés vinculada a tasas de interés de mercado, ya no sean contabilizadas como derivados separados.

Aclaración de que solo algunos acuerdos de subcontratación, contratos de telecomunicaciones que proporcionan derechos de capacidad y contratos de compra obligatoria constituyen, en esencia, arrendamientos (véase el párrafo 20.3).

4.1.17 Sección 21 – Provisiones y contingencias

Existen cambios en el párrafo 21.16 relacionados a los cambios en la Sección 2

4.1.18 Sección 22 – Pasivos y patrimonio

Incorporación de guías que aclaran la clasificación de instrumentos financieros como patrimonio o pasivo (véase el párrafo 22.3A).

Exención de los requerimientos de medición inicial del párrafo 22.8 para instrumentos de patrimonio emitidos como parte de una combinación de negocios, incluyendo combinaciones de negocios de entidades o negocios bajo control común (véase el párrafo 22.8).

Incorporación de las conclusiones de la CINIIF 19 cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio para proporcionar una guía sobre permutas de deuda por patrimonio cuando el pasivo financiero se renegocia y el deudor cancela el pasivo emitiendo instrumentos de patrimonio (véase los párrafos 22.8 y 22.15A a 22.15C).

Aclaración de que el impuesto a las ganancias relativo a distribuciones a los tenedores de instrumentos de patrimonio (propietarios) y a los costos de transacción de una transacción de patrimonio debe contabilizarse de acuerdo con la Sección 29—sobre la base de las modificaciones a la NIC 32 Instrumentos Financieros. (Véanse los párrafos 22.9 y 22.17).

El componente del pasivo de un instrumento financiero compuesto se contabilice de la misma forma que un pasivo financiero independiente similar (véase el párrafo 22.15).

Incorporación de una exención por esfuerzo o costo desproporcionado del requerimiento para medir el pasivo para pagar una distribución distinta al efectivo al valor razonable de los activos distintos al efectivo a distribuir y de guías que aclaran la contabilización de la liquidación del dividendo por pagar (véanse los párrafos 22.18, 22.18A y 22.20).

Exención de los requerimientos del párrafo 22.18 para distribuciones de activos distintos al efectivo controlados al nivel más alto por las mismas partes antes y después de la distribución (véase el párrafo 22.18B).

4.1.19 Sección 27 – Deterioro del valor de los activos

Aclaración de que la Sección 27 no se aplica a activos que surgen de contratos de construcción [véase el párrafo 27.1 (f)].

Existen cambios en los párrafos 27.6, 27.30 (b) y 27.31 (b) relacionados a cambios en la Sección 17 y el párrafo 27.14 relativo a cambios en la Sección 11.

4.1.20 Sección 28 – Beneficios a empleados

Aclaración de la aplicación de los requerimientos contables del párrafo 28.23 a otros beneficios a los empleados a largo plazo (véase el párrafo 28.30).

Eliminación del requerimiento de revelar la política contable de los beneficios por terminación (véase el párrafo 28.43).

Se presentan cambios al párrafo 28.41(c) relacionados con los cambios en la Sección 2

4.1.21 Sección 29 – Impuesto a las Ganancias

Alineación de los principios más importantes de la Sección 29 con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias para el reconocimiento y medición de los impuestos diferidos, pero modificada para ser congruente con los otros requerimientos de la NIIF para las PYMES (cubre todas las modificaciones a la Sección 29, excepto las procedentes de la modificación 45 y las definiciones relacionadas en el glosario).

Se añadió la exención por esfuerzo o costo desproporcionado al requerimiento de compensar activos y pasivos por impuestos a las ganancias (véase el párrafo 29.37 y 29.41).

4.1.22 Sección 33 – Información a revelar sobre partes relacionadas

Alineación de la definición de "parte relacionada" con la NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas y sus enmiendas, incluyendo, en la definición de parte relacionada, la entidad de gestión que proporciona servicios de personal clave de la administración (véase el párrafo 33.2 y la definición en el glosario).

4.1.23 Sección 34 – Actividades especializadas

Eliminación del requerimiento de revelar información comparativa de la conciliación de los cambios en el importe en libros de activos biológicos [véase el párrafo 34.7(c)].

Alineación de los requerimientos principales para el reconocimiento y medición de activos para exploración y evaluación con la NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales (véanse los párrafos 34.11 a 34.11F). Lo cual permite a los preparadores de estados financieros de este sector económico aplicar los principios establecidos en la Sección 34, sin tener que referenciar las NIIF Plenas.

Existen cambios al párrafo 34.10 (b) relativos a los cambios en la Sección 2.

4.1.24 Sección 35 – Transición a la NIIF para las PYMES

La incorporación de una opción de permitir que se use la Sección 35 más de una vez—sobre la base de las modificaciones de la NIIF 1 Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera de las Mejoras Anuales a las NIIF, Ciclo 2009-2011 (véanse los párrafos 35.2 y 35.12A).

Se adiciona una excepción a la aplicación retroactiva de la NIIF para las PYMES para préstamos del gobierno que existen en la fecha de transición a la NIIF para las PYMES—sobre la base de Préstamos del Gobierno (Modificaciones a la NIIF 1) emitida en marzo de 2012 [véase el párrafo 35.9 (f)]

Se incorpora una opción para permitir que las entidades que adoptan por primera vez las NIIF utilicen la medición del valor razonable derivada de algún suceso como "costo atribuido"—sobre la base de las modificaciones a la NIIF 1 de Mejoras a las NIIF [véase el párrafo 35.10 (da)].

La incorporación de una opción para permitir que una entidad use el importe en libros según los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) anteriores de partidas de propiedades, planta y equipo o activos intangibles usados en operaciones sujetas a regulación de tasas—sobre la base de las modificaciones a la NIIF 1 de Mejoras a las NIIF [véase el párrafo 35.10 (m)].

Incorporación de guías para entidades que emergen de hiperinflación grave que están aplicando la NIIF para las PYMES por primera vez—sobre la base de Hiperinflación Grave y Eliminación de las Fechas Fijadas para Entidades que Adoptan por Primera vez las NIIF (Modificaciones a la NIIF 1) emitida en diciembre de 2010 [véase el párrafo 35.10(n) y las dos definiciones nuevas en el glosario].

Simplificación de la redacción utilizada en la exención de la re expresión de la información financiera en el momento de la adopción por primera vez de esta NIIF (véase el párrafo 35.11).

4.1.25 Cambios en reforma tributaria

Según la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 por medio de la cual se adopta una Reforma Tributaria Estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal. A continuación, se describen los cambios significativos que aplican en COOPCAFAM con base a esta ley y su Decreto reglamentario 2150 de 2017.

Con la expedición de la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 "por medio de la cual se adopta una reforma tributaria para la igualdad y la justicia social y se dictan otras disposiciones" Con el propósito de apoyar el gasto social en la lucha por la igualdad y la justicia social y consolidar el ajuste fiscal, la presente ley tiene por objeto adoptar una reforma tributaria que contribuya a la equidad, progresividad y eficiencia del sistema impositivo, a partir de la implementación de un conjunto de medidas dirigidas a fortalecer la tributación de los sujetos con mayor capacidad contributiva, robustecer los ingresos del Estado, reforzar la lucha contra la evasión, el abuso y la elusión, y promover el mejoramiento dé la salud pública y el medio ambiente. A continuación, se describen los cambios significativos que aplican en COOPCAFAM con base a esta ley.

4.1.25.1Impuesto sobre la renta y complementarios

(1) Adiciónese el artículo 19-4 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

"Artículo 19-4. Tributación sobre la renta de las cooperativas. Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero,

las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente. Las reservas legales a las cuales se encuentran obligadas estas entidades no podrán ser registradas como un gasto para la determinación del beneficio neto o excedente"

"PARÁGRAFO 1. Las entidades cooperativas a las que se refiere el presente artículo solo estarán sujetas a retención en la fuente por concepto de rendimientos financieros, en los términos que señale el reglamento, sin perjuicio de las obligaciones que les correspondan como agentes retenedores, cuando el Gobierno Nacional así lo disponga. Igualmente, estarán excluidas de renta presuntiva, comparación patrimonial y liquidación de anticipo del impuesto sobre la renta"

"PARÁGRAFO 2. El recaudo de la tributación sobre la renta de que trata este artículo se destinará a la financiación de la educación superior pública"

"PARÁGRAFO 3. A las entidades de que trata el presente artículo, solamente les será aplicable lo establecido en los artículos 364-1 y 364-5 del Estatuto en los términos del parágrafo 7, sin prejuicio de las demás obligaciones previstas en las normas especiales"

"PARÁGRAFO 4. El presupuesto destinado a remunerar, retribuir o financiar cualquier erogación, en dinero o en especie, por nómina, contratación o comisión, a las personas que ejercen

cargos directivos y gerenciales de las entidades de que trata el presente artículo, no podrá exceder del treinta por ciento (30%) del gasto total anual de la respectiva entidad. Lo dispuesto en este parágrafo no le será aplicable a las entidades, de que trata el presente artículo, que tengan ingresos brutos anuales inferiores a 3.500 UVT"

"PARÁGRAFO 5. Las entidades de que trata el presente artículo podrán ser excluidas del Régimen Tributario Especial en los términos del artículo 364-3.

Con la expedición del decreto 2150 de 2017, se hace necesario realizar por una única vez la solicitud de permanencia al régimen tributario especial ante la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, así mismo; se debe realizar anualmente un proceso de actualización, con base a una información requerida por este mismo Ente, posterior a la presentación de la declaración de renta y complementarios.

De acuerdo a lo señalado en el artículo 364-5 del E.T. las entidades sin ánimo de lucro y del sector cooperativo clasificado en el RTE deberán actualizar anualmente la información en el Registro Web, en los primeros 3 meses de cada año, iniciando a partir del año 2019.

Es importante precisar que el concepto de actualización comprende dos aspectos, a saber:

- La actualización de la información en el registro web, cuya periodicidad es anual.
- La actualización de la calidad contribuyente pertenecientes al Régimen Tributario Especial en el RUT a que se refiere el artículo 356-3 del E.T., adicionado por el artículo 149 de la Ley 1819 de 2016, la cual se hace con la presentación de la declaración de renta como contribuyente del RTE.

Según ley 1943 de 28 de diciembre de 2018 por la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto general y se dictan otras disposiciones de acuerdo a su decreto reglamentario 872 del 20 de mayo de 2019. A continuación, se describen los cambios significativos que aplican en COOPCAFAM con base a esta ley.

Gravamen a los movimientos financieros

(1) Artículo 87°. Modifíquense los numerales 11 y 21 del artículo 879 del Estatuto Tributario, los cuales quedarán así:

Artículo 879. Exenciones del G.M.F. Se encuentran exentos del Gravamen a los Movimientos Financieros: 11. Los desembolsos de crédito mediante abono a cuenta de ahorro o corriente o mediante expedición de cheques con cruce y negociabilidad restringida que realicen los establecimientos de crédito, las cooperativas con actividad financiera o las cooperativas de ahorro y crédito vigiladas por las Superintendencias Financiera o de Economía Solidaria respectivamente, o los créditos externos desembolsados en moneda legal por agentes no residentes en los términos de la regulación cambiaria del Banco de la República, siempre y cuando el desembolso se efectúe al deudor. Cuando el desembolso se haga a un tercero solo será exento cuando el deudor destine el crédito a adquisición de vivienda, vehículos o activos fijos.

COOPCAFAM realiza presentación de declaración del Gravamen al movimiento financiero de manera semanal según los establecido en el Decreto 1680 del 17 de diciembre del 2020.

Dentro de los cambios expedidos por la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 en materia de Gravamen a los movimientos financieros que afectan a COOPCAFAM son los siguientes:

ARTÍCULO 881-1. Control sobre operaciones y montos exentos del gravamen a los movimientos financieros.

Las entidades financieras y/cooperativas de naturaleza financiera o de ahorro y crédito vigiladas por las Superintendencias Financiera o de Economía Solidaria que administren o en las que se abran cuentas de ahorro, depósitos electrónicos o tarjetas prepago abiertas o administradas deberán adoptar un sistema de información que permita la verificación, control y retención del Gravamen a los Movimientos Financieros en los términos del artículo 879 del Estatuto Tributario de forma que se permita aplicar la exención de trescientos cincuenta (350) UVT mensuales señalada en el numeral 1 del artículo 879 del Estatuto Tributario sin la necesidad de marcar una única cuenta.

PARÁGRAFO TRANSITORIO. Lo dispuesto en el presente artículo entrará en aplicación cuando se desarrolle el sistema de información correspondiente por parte de las entidades vigiladas por las Superintendencias Financieras o de Economía Solidaria, a más tardar, a los dos (2) años siguientes a la entrada en vigencia de la presente ley. Hasta tanto el sistema de información previsto en este artículo no se encuentre en funcionamiento, se continuará aplicando lo dispuesto en el numeral 1 del artículo 879 del Estatuto Tributario.

4.1.25.3 Impuesto sobre las ventas

(1) **Artículo 4°.** Adiciónese el inciso 3 al parágrafo 2 y adiciónese el parágrafo 3 al artículo 437 del Estatuto Tributario, los cuales quedarán así:

Deberán registrarse como responsables del IVA quienes realicen actividades gravadas con el impuesto, con excepción de las personas naturales comerciantes y los artesanos, que sean minoristas o detallistas, los pequeños agricultores y los ganaderos, así como quienes presten servicios, siempre y cuando cumplan la totalidad de las condiciones.

El 4 de abril de 2019 la Dian confirmó que llevará a cabo en forma oficiosa y masiva la actualización del RUT de los contribuyentes que ya venían figurando con las responsabilidades: "11 – régimen común, el cual cambio por el nuevo código: "48 – impuesto sobre las ventas y la responsabilidad 49 en caso de ser una entidad no responsable del impuesto a las ventas".

4.1.25.3.1 Entidades sin ánimo de lucro

(1) Artículo 62°. Modifíquese el artículo 364-3 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Artículo 364-3. Pérdida de los beneficios del régimen tributario especial. Perderán los beneficios del Régimen Tributario Especial las entidades que:

No cumplan con lo dispuesto en los artículos 19 a 23-2. 2. No cumplan con lo dispuesto en el Título VI del Libro Primero del presente Estatuto. 3. Cuyos miembros de junta directiva, fundadores, representantes legales o miembros de órganos de dirección: a. Sean declarados responsables penalmente por delitos contra la administración pública, el orden económico social y contra el patrimonio económico, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión del delito; b. Sean sancionados con la declaración de caducidad de un contrato celebrado con una entidad pública, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión de la conducta.

PARÁGRAFO 1. Las entidades a las que se refiere este artículo serán excluidas del Régimen Tributario Especial y por ende serán contribuyentes del impuesto sobre la renta a partir del año en el cual incumplan tales condiciones, para cuyo efecto se asimilarán a sociedades comerciales nacionales. Las entidades pueden solicitar su calificación al Régimen Tributario Especial para el año

gravable siguiente a la pérdida del mismo, para lo cual deberán dar cumplimiento al procedimiento previsto en el artículo 356-2 de este Estatuto. La exclusión de las entidades sin ánimo de lucro del Régimen Tributario Especial por el incumplimiento de los requisitos establecidos en la ley no significará que la entidad pierda su calidad de sin ánimo de lucro, salvo que la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN o la entidad competente demuestre que la entidad distribuyó excedentes, contrario a lo dispuesto en el artículo 356-1 del presente Estatuto.

PARAGRAFO 2. Lo previsto en el numeral 3° de este artículo impedirá la nueva calificación del Régimen Tributario Especial.

PARÁGRAFO 3. La Administración Tributaria, previa comprobación y mediante acto administrativo debidamente motivado, podrá excluir del Régimen Tributario Especial a las entidades de que trata el artículo 19-4 del presente Estatuto que: 1. No cumplan con las obligaciones establecidas en la legislación cooperativa vigente y aquellas establecidas en el artículo 19-4. 2. Destinen el excedente o beneficio neto, en todo o en parte, en forma diferente a lo establecido en la legislación cooperativa vigente. 3. No declaren o presenten de manera extemporánea su declaración del impuesto sobre la renta y complementarios por tres (3) periodos gravables en un periodo de diez (10) años, contados a partir de la primera presentación extemporánea a u omisión de declaración. Las declaraciones que, debiendo liquidar y pagar impuesto a cargo, sean presentadas sin el pago total del impuesto o de la respectiva cuota, serán tenidas como no presentadas, únicamente para los efectos de este artículo.

De ser excluidas del Régimen Tributario Especial, las entidades de que trata el presente parágrafo podrán solicitar su admisión pasados tres (3) años desde su exclusión, para lo cual deberán dar cumplimiento al procedimiento previsto en el artículo 356-g de este Estatuto.

PARÁGRAFO 4. En caso de pérdida de los beneficios del régimen tributario especial, dichos beneficios se tornan improcedentes a partir del año gravable en que se incumpla con los requisitos para pertenecer al régimen tributario especial.

(2) **Artículo 118°.** Modifíquese el parágrafo 2° del artículo 114-1 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

PARÁGRAFO 2. Las entidades que deben realizar el proceso de calificación de que trata el inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario, para ser admitidas como contribuyentes del régimen tributario especial, estarán obligadas a realizar los aportes parafiscales y las cotizaciones de que tratan los artículos 202 y 204 de la Ley 100 de 1993 y las pertinentes de la Ley 1122 de 2007, el artículo 7° de la Ley 21 de 1982, los artículos 2° y 3° de la Ley 27 de 1974 y el artículo 1° de la Ley 89 de 1988, y de acuerdo con los requisitos y condiciones establecidos en las normas aplicables.

(3) **Artículo 122°.** Vigencia y derogatorias. El artículo 70 de la presente Ley regirá a partir del 01 de julio de 2019 y los demás artículos de la presente Ley, rigen a partir de su promulgación y deroga el artículo 264 de la Ley 223 de 995, el artículo 9 de la Ley 1753 de 2015, los artículos 38, 39, 40, 40-1,41, el inciso tercero del artículo 48, el parágrafo 3° del artículo 49, 56-2, 81, 81-1, 1 5-2, 116, 118, el parágrafo 3 del artículo 127-1, el numeral 7 del artículo 206, 223, el parágrafo 6° del artículo 240, la referencia al numeral 7 del artículo 207 2 del parágrafo 1 del artículo 240, 258-2, 292, 292-1, 293, 293-1, I 293-2, 294, 94-1, 295, 295-1, 296, 296-1, 297, 297-1, 298-3, 298-4, 298-5, el literal d) del numeral 5 del artículo 319-4, el literal d) del numeral 4. del artículo 319-6,338, 39,340,341, 410, 411, 430, 446, el parágrafo primero del artículo 468, el numeral 1 del artículo 468-1, el numeral 2 del artículo 477, 485-1, el parágrafo 1 el artículo 485-2, 491, 499, 505, 506, 507, 508, la expresión; así como los servicios de alimentación institucional o alimentación a empresas, prestados a o contrato (Catering),” del parágrafo del artículo 512-

8, el inciso 5 del artículo 114, el numeral 3 del artículo 730 del Estatuto Tributario. A partir del 1 de julio de 2019, deróguese el artículo 312 de la Ley 1819 de 2016.

De acuerdo al decreto 1808 del 7 de octubre de 2019, por el cual se reglamentan los artículos 55,126-1,126-4, 206,206-1,235-2,383,387 y 388 del Estatuto Tributario y se modifica el Decreto 1625 de 2016, Único Reglamentario. Considera que la Ley 1943 de 2018, introdujo modificaciones en materia de retención en la fuente a título del impuesto sobre la renta y complementarios de las personas naturales.

Considera que el artículo 24 de la Ley 1943 de 2018, entre otras modificaciones, adicionó el parágrafo 5° al artículo 206 del Estatuto Tributario, y estableció, que: "la exención prevista en el numeral 10 también procede en relación con los honorarios percibidos por personas naturales que presten servicios y que contraten o vinculen por un término inferior a noventa (90) días continuos o discontinuos menos de dos (2) trabajadores o contratistas asociados a la actividad."

Que el artículo 388 del Estatuto Tributario en el inciso 2 del numeral 2 consagra que "la exención prevista en el numeral 10 del artículo 206 del Estatuto Tributario procede también para los pagos o abonos en cuenta por concepto de ingresos por honorarios y por compensación por servicios personales obtenidos por las personas que informen que no han contratado o vinculado dos (2) o más trabajadores asociados a la actividad."

Ley 2010 de 27 de diciembre de 2019 por medio de la cual se adoptan normas para la promoción del crecimiento económico, el empleo, la inversión, el fortalecimiento de las finanzas públicas y la progresividad, equidad y eficiencia del sistema tributario, de acuerdo con los objetivos que sobre la materia impulsaron la ley 1943 de 2018 y se dictan otras disposiciones"

Pérdida de los beneficios del régimen tributario especial. Perderán los beneficios del régimen tributario especial las entidades que:

1. No cumplan con lo dispuesto en los artículos 19 a 23-2 del Estatuto Tributario.
2. No cumplan con lo dispuesto en el Título VI del Libro Primero del presente Estatuto.
3. Cuyos miembros de junta directiva, fundadores, representantes legales o miembros de órganos de dirección:

- Sean declarados responsables penalmente por delitos contra la administración pública, el orden económico social y contra el patrimonio económico, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión del delito

- Sean sancionados con la' declaración de caducidad de un contrato celebrado con una entidad pública, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión de la conducta.

PARÁGRAFO 1. Las entidades a las que se refiere este artículo serán excluidas del Régimen Tributario Especial y por ende serán contribuyentes del impuesto sobre la renta a partir del año en el cual incumplan tales condiciones, para cuyo efecto se asimilarán a sociedades comerciales nacionales. Las entidades pueden solicitar su calificación al Régimen Tributario Especial para el año gravable siguiente a la pérdida del mismo, para lo cual deberán dar cumplimiento al procedimiento previsto en el artículo 356-2 de este Estatuto. La exclusión de las entidades sin ánimo de lucro del Régimen Tributario Especial por el incumplimiento de los requisitos establecidos en la ley no significará que la entidad pierda su calidad de sin ánimo de lucro, salvo que la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN o la entidad competente demuestre que la entidad distribuyó excedentes, contrario a lo dispuesto en el artículo 356-1 del presente Estatuto.

PARÁGRAFO 2. Lo previsto en el numeral 3° de este artículo impedirá la nueva calificación en el Régimen Tributario Especial.

Dentro de los cambios expedidos por la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 en materia de Procedimiento en actualización del registro web como entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial que afectan a COOPCAFAM son los siguientes:

ARTÍCULO 23o. Modifíquese el inciso tercero del artículo 356-2 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Cuando la Administración Tributaria compruebe que no se ha presentado la información establecida en el artículo 364-5 del presente Estatuto y los demás requisitos exigidos para el proceso de calificación en el Régimen Tributario Especial se procederá dentro del término de diez (10) días hábiles siguientes a la radicación de la solicitud, a informar al solicitante los requisitos que no se cumplieron, con el fin de que éste los subsane dentro del mes siguiente al envío de la comunicación. Si el contribuyente no cumple con los requisitos, en los términos indicados en la presente disposición, la entidad no podrá ser registrada en el Registro Único Tributario -RUT como contribuyente del Régimen Tributario Especial y seguirá perteneciendo al régimen tributario ordinario y la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales –DIAN rechazará la solicitud mediante acto administrativo, contra el que procede recurso de reposición.

ARTÍCULO 24°. Modifíquese el inciso tercero del artículo 364-5 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Las entidades del Régimen Tributario Especial deberán actualizar anualmente, en los primeros seis (6) meses de cada año, la información a la que se refiere este registro.

4.1.25.4 Retención en la fuente

(1) Artículo 1. Sustitución de los numerales 3 y 6 del artículo 1.6. del Capítulo 1 del Título 4 de la Parte 2 del Libro 1 del Decreto 1625 de 2016, Único Reglamentario en Materia Tributaria. Sustitúyanse los numerales 3 y 6 del artículo 1.2.4.1 del Capítulo 1 del Título 4 de la 2 del Libro 1 del Decreto 1625 2016, Único Reglamentario en Materia Tributaria, así:

Los aportes obligatorios al Sistema General de obligatorias y cotizaciones voluntarias al régimen ahorro individual con solidaridad del Sistema General de Pensiones obligatorias tendrán el siguiente tratamiento:
Los aportes obligatorios al Sistema General Pensiones obligatorios tendrán el tratamiento de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional.

Las cotizaciones voluntarias al régimen de ahorro individual con solidaridad del Sistema General Pensiones obligatorias, tendrán el tratamiento ingresos no constitutivos renta ni de ganancia ocasional para aportante, en un porcentaje que no el veinticinco por ciento (25%) ingreso laboral o tributario anual, limitado a dos mil quinientas Unidades de Valor Tributario (2.500 UVT.)

Los ingresos provenientes honorarios y compensaciones por servicios personales percibidos por las personas naturales, tendrán el siguiente tratamiento:

1. A los ingresos provenientes de honorarios percibidos por las personas naturales cuando hayan contratado o vinculado menos de dos (2) trabajadores o contratistas asociados a actividad, por un término inferior a noventa (90) días continuos o discontinuos, será aplicable lo previsto en el numeral 10 del artículo 206 del Estatuto Tributario. Para tal efecto, las personas naturales manifestarán hecho de que trata el inciso anterior, bajo

la gravedad del juramento, por escrito en la factura, documento equivalente o en el documento expedido por las personas no obligadas a facturar.

2. A los ingresos provenientes de compensaciones por servicios personales percibidos por naturales que no hayan contratado o vinculado más de dos (2) trabajadores asociados a actividad, les será aplicable lo previsto en numeral 10 del artículo y el inciso 2 de! numera! 2 artículo 388 Estatuto Tributario. Para efecto, personas naturales manifestarán hecho de que el inciso anterior, la gravedad juramento, por escrito en la factura, documento o en el documento expedido por las personas no obligadas a facturar."

(2) Artículo lo 4. Sustitución de la tabla de retención en fuente a título de impuesto sobre la renta y complementarios del artículo 1.2.4.1.17. del Capítulo 1 del Título 4 de la Parte 2 del Libro 1 del Decreto 1625 de 2016, Único Reglamentario en Materia Tributaria y adición del parágrafo 3 al mismo artículo. Sustitúyase la tabla de retención en la fuente a título impuesto sobre la renta y complementarios artículo 1.2.4.1.1 del Capítulo 1 del Título 4 la Parte 2 del Libro 1 Decreto 1 de 201 Único lamentaría en Materia Tributaria y adiciónese parágrafo 3 al mismo artículo.

De acuerdo a la ley de crecimiento económico 2010 de 2019; la tarifa ingresos laborales: la retención en la fuente aplicable a los pagos gravables efectuados por las personas naturales o jurídicas, las sociedades de hecho, las comunidades organizadas y las sucesiones ilíquidas originados en la relación laboral o legal y reglamentaria y los pagos recibidos por concepto de pensiones de jubilación, invalidez, vejez, de sobrevivientes y sobre riesgos laborales será la que resulte de aplicar a dichos pagos la siguiente tabla de retención en la fuente:

RANGOS EN UVT		TARIFA MARGINAL	RETENCIÓN EN LA FUENTE
DESDE	HASTA		
> 0	95	0,0 %	0
> 95	150	19,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 95 UVT)* 19 %)
> 150	360	28,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 150 UVT)* 28 %) + 10 UVT
> 360	640	33,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 360 UVT)* 33 %) + 69 UVT
> 640	945	35,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 640 UVT)* 35 %) + 162 UVT
> 945	2300	37,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 945 UVT)* 37 %) + 268 UVT
> 2300	En adelante	39,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 2300 UVT)* 39 %) + 770 UVT

El 28 de octubre de 2021 el Consejo de Estado, a través del fallo para el Expediente 24047 abierto desde el año 2018, decidió anular una frase contenida en el parágrafo 3 del artículo 1.2.4.1.6 del DUT 1625 de 2016 (agregada con el Decreto 2250 de diciembre de 2017), con la cual se fijó un límite mensual de 420 UVT (actualmente $15.249.360) al monto de las rentas exentas y deducciones que se pueden restar en la base mensual de pagos por rentas de trabajo.

La norma anulada fue la siguiente:

Parágrafo 3. *Para todos los fines previstos, las rentas exentas y deducciones no pueden superar los límites particulares que establezca cada uno de esos beneficios fiscales, ni el límite porcentual del cuarenta por ciento (40%) o el valor absoluto de cinco mil cuarenta (5.040) Unidades de Valor Tributario de conformidad con lo previsto en el artículo 336 del Estatuto Tributario.*

Esta modificación implica que cada agente de retención ya no deberá preocuparse por vigilar ese límite mensual de 420 UVT, sino que solo deberá vigilar que a lo largo del año el asalariado o trabajador independiente no termine restando más de 5.040 UVT (límite anual que figura en el artículo 336 del Estatuto Tributario –ET–).

Dentro de los cambios expedidos por la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 en materia de retención en la fuente que afectan a COOPCAFAM son los siguientes:

ARTÍCULO 2°. Modifíquense el numeral 10 y los parágrafos 3 y 5 del artículo 206 del Estatuto Tributario, los cuales quedarán así:

10. El veinticinco por ciento (25%) del valor total de los pagos laborales, limitada anualmente a setecientos noventa (790) UVT. El cálculo de esta renta exenta se efectuará una vez se detraiga del valor total de los pagos laborales recibidos por el trabajador, los ingresos no constitutivos de renta, las deducciones y las demás rentas exentas diferentes a la establecida- en el presente numeral.

PARÁGRAFO 3. Para tener derecho a la exención consagrada en el numeral 5 de este artículo, el contribuyente debe cumplir los requisitos necesarios para acceder a la pensión, de acuerdo con la Ley 100 de 1993.

El tratamiento previsto en el numeral 5 del presente artículo será aplicable a los ingresos derivados de pensiones, ahorro para la vejez en sistemas de renta vitalicia, y asimiladas, obtenidas en el exterior o en organismos multilaterales.

PARÁGRAFO 5. La exención prevista en e/numeral 10 también procede en relación con las rentas de trabajo que no provengan de una relación laboral o legal y reglamentaria.

5. Resumen de políticas contables

5.1 Consideraciones generales

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros se resumen a continuación. Estas políticas contables se han utilizado a lo largo de los períodos presentados en los estados financieros, excepto cuando COOPCAFAM ha aplicado ciertas exenciones durante la transición a las NIIF para las Pymes.

5.2. Moneda Funcional

La moneda funcional de COOPCAFAM es el peso colombiano dado que es la moneda del entorno económico principal en el que genera y usa el efectivo. Por lo tanto, COOPCAFAM maneja sus registros contables en dicha moneda la cual, a su vez es la usada para la presentación de los estados financieros.

5.3. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que COOPCAFAM tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, de cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir significativamente el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros. Se valoran a los precios de mercado.

Se encuentran en la cuenta de efectivo restringido los valores de efectivo que no estén disponibles para su uso y se muestra en el Estado de Situación Financiera por separado.

5.4 Instrumentos Financieros

5.4.1. Cartera de Créditos

Se reconoce un derecho por concepto de cartera de créditos cuando existe un acuerdo mutuo (pagare) que da origen a un desembolso a favor del Asociado. Por lo anterior, el reconocimiento de la cuenta por cobrar por concepto de cartera de créditos se realiza al momento del desembolso contra la salida del efectivo. La porción que vence a más de un año está clasificada como activo a largo plazo.

Cuando existe evidencia objetiva de que los montos registrados de las cuentas por cobrar no son recuperables, la pérdida por deterioro se reconoce en resultados. Para el deterioro de la cartera de créditos se siguen las instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, y no se aplica la sección 11 de las NIIF para las Pymes, con la salvedad que permitió el decreto 2496 de 2015 para el sector solidario; sin embargo, para el caso de los Estados Financieros Consolidados si se aplica la sección 11 de las NIIF para las Pymes.

En cuanto a la medición posterior para este tipo de instrumento, y para el caso de los estados financieros individuales o separados, se realiza la valoración mensual para cada una de las modalidades de créditos tales como: vivienda, consumo y comercial; se realiza utilizando el siguiente instructivo vigente emitido por la Superintendencia de Economía Solidaria:

a. Con base a la tabla de amortización de cada crédito se reconocen mensualmente los intereses pactados en el acuerdo.
b. La aplicación de los pagos por parte del deudor a capital, intereses y seguros disminuye la cuenta por cobrar.
c. Los abonos extraordinarios por parte del deudor actualizan el plan de pagos ya sea por disminución de cuota o plazo.
d. En los casos que se presenten reestructuraciones o reprogramaciones de créditos se actualiza el plan de pagos

conservando la tasa original del crédito.

e. En los casos que se presente novaciones de créditos nace un nuevo plan de pagos con la tasa vigente al momento de la novación.

5.4.1.1 Criterios de evaluación

COOPCAFAM evalúa permanentemente el riesgo crediticio de la cartera y la capacidad de pago del respectivo deudor. Esto aplica tanto en el momento de otorgar créditos, como a lo largo de la vida de los mismos y cuando se produzcan reestructuraciones de los respectivos acuerdos contractuales.

La evaluación del riesgo crediticio se realiza con base en las normas vigentes, con un proceso continuo de monitoreo y una calificación periódica en los meses de abril, julio, septiembre y diciembre.

5.4.1.2 Políticas y criterios definidos por COOPCAFAM en materia de garantías

Las garantías de los créditos otorgados por COOPCAFAM, están definidas según lo señalado por el Decreto 2360 de 1993. Garantías admisibles y no admisibles, dependiendo la forma de pago de los créditos, por libranza o sin libranza.

También tiene en cuenta los criterios definidos por la Superintendencia de Economía Solidaria en la circular básica contable y financiera 004 de agosto 28 de 2008.

COOPCAFAM no registra créditos con acuerdos extra concordatarios, ni concurso universal de acreedores.

5.4.1.3 Políticas adoptadas para la realización de castigos

Los castigos de cartera se realizan en periodos anuales.

Son objeto de castigo de cartera todas las operaciones de crédito, según las gestiones de cobro realizadas, se consideren como incobrables o irrecuperables, se encuentren calificadas en la categoría E riesgo de incobrabilidad, para la categoría consumo y comercial registren mora superior a 360 días y para la categoría vivienda registren mora superior a 1080 días.

La realización de castigos se efectúa según lo previsto por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, Título I Disposiciones Comunes para las Organizaciones Solidarias Vigiladas Capítulo III Baja en Cuenta de Cartera de Créditos Numeral 1 y 2 y Título IV Sistema de Administración de Riesgo, capítulo II Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC.

En la Cooperativa se tiene el siguiente procedimiento de castigo:

A. CRITERIOS MÍNIMOS PARA EL CASTIGO DE CARTERA. -

El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello la normatividad vigente.

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

En el caso de castigo de cartera de cuentas por cobrar derivadas de esta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a la cooperativa. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar la normatividad vigente y luego castigar el saldo insoluto de la obligación.

Sin perjuicio de las acciones que se deriven como responsabilidades a cargo de los administradores, los castigos serán aprobados por el Consejo de Administración, previo el análisis y el cumplimiento de los requisitos mínimos señalados en la reglamentación vigente y previa exposición de los casos por parte del gerente de la cooperativa o a quien este delegue, los cuales deben contener como mínimo la siguiente información:

- Valor de la cartera a castigar, discriminando las condiciones de cada una de las obligaciones.
- Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y el deterioro correspondientes para realizar el castigo.
- Concepto del Representante Legal.
- Las gestiones realizadas para considerar los activos a castigar como incobrables o irrecuperables.
- Concepto jurídico, técnico y legal sobre la irrecuperabilidad, del castigo de cartera de crédito o cuentas por cobrar
- Copia del acta del consejo de administración donde conste la aprobación de la baja en cuenta.

El Consejo de Administración debe ampararse en los informes presentados por el estamento encargado (Gerente, Comités y/o Abogados). Los informes deben estar debidamente motivados, indicando en forma detallada el origen de la decisión, los documentos técnicos que demuestren el estudio adelantado y los resultados de la gestión efectuada.

La decisión de castigo depende de las políticas internas de la Cooperativa, sin que ello libere a los administradores de la responsabilidad del manejo adecuado de sus activos.

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo cuando a través del proceso jurídico no sea posible su cobro y, asimismo, cuando se encuentre documentada la incapacidad de pago del deudor y codeudores desde el proceso de cobro administrativo y prejurídico, sin necesidad de haber sido iniciada acción legal alguna.

Para proceder al castigo de una deuda se deben tener en cuenta los siguientes criterios para considerar que la cartera se considera irrecuperable:

- Incapacidad económica del deudor.
- Desmejoramiento de la garantía.
- No localización del deudor o codeudores solidarios.
- Derechos u obligaciones respecto de los cuales no es posible su cobro o pago, por cuanto opera alguna causal relacionada con su extinción.
- Derechos u obligaciones que carecen de documentos soporte idóneos a través de los cuales se puedan adelantar los procedimientos pertinentes para obtener su cobro o pago.
- Cuando evaluada y establecida la relación de costo beneficio resulte más oneroso adelantar los procesos.

PARÁGRAFO PRIMERO: Gestión de cobro cartera castigada: Agotadas las gestiones directas, prejurídicas y jurídicas por parte de la Cooperativa, se iniciará el proceso de cobranza y recuperación de la cartera castigada, de acuerdo con los procedimientos definidos.

Dentro de la gestión de recuperación se deben presentar informes periódicos sobre los resultados de este proceso al Comité de Gestión de Riesgos, una vez analizados se presentarán las conclusiones al consejo de administración.

B. REPORTE DEL CASTIGO A LAS ENTIDADES DE CONTROL. -

El Representante Legal deberá reportar a la Superintendencia de la Economía Solidaria o la entidad que haga sus veces, la información requerida de acuerdo con la normatividad legal vigente.

5.4.1.4 Pólizas

A diciembre 31 de 2022, COOPCAFAM tenía debidamente contratada la póliza de seguro de vida deudores, la cual cubre los saldos de los deudores de cartera, por muerte o por incapacidad total; así mismo se posee póliza de cumplimiento y responsabilidad civil para las agencias y póliza todo riesgo daños materiales con la compañía de seguros Aseguradora Solidaria.

5.4.2 Cuentas por cobrar

Como principio general COOPCAFAM reconoce un activo financiero – cuenta por cobrar, sólo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, esto es que tenga el derecho contractual a recibir efectivo en el futuro.

Al reconocer inicialmente un activo financiero, COOPCAFAM lo mide al precio de la transacción, excepto si el acuerdo constituye, una transacción de financiación.
La medición posterior de las cuentas por cobrar diferentes a cartera de créditos se realiza al costo mensualmente.

5.4.3. Activos financieros corrientes y no corrientes

Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT). Se reconocen inicialmente al costo más cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados, así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

Las inversiones no corrientes que no cotizan en bolsa comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor.

Las inversiones de entidades que cotizan en bolsa, que tiene una medición fiable de valor razonable se actualiza mensualmente con cambio en resultados.

5.4.4. Préstamos por pagar

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

5.4.5. Proveedores y cuentas por pagar

COOPCAFAM reconoce sus pasivos financieros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero por: aportes, ahorros y la constitución de CDAT´S.

También se reconocen pasivos por concepto de proveedores y acreedores por pagar, en la medida que el tercero le preste un servicio o venda un producto a COOPCAFAM. Se incluyen en los pasivos las cuentas por pagar a ex Asociados, honorarios por cobros jurídicos de cartera, entre otros.

Los honorarios por cobros jurídicos de cartera se reconocen por el monto cobrado por el abogado(s) que interviene en los procesos de recaudo de la cartera en mora de COOPCAFAM y serán cargados al Asociado que presenta la mora.

Se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción directamente atribuibles al pasivo financiero.

Los costos de transacción (costos en los que incurre COOPCAFAM, al adquirir el pasivo financiero) se reconocen como menor valor del pasivo financiero en una subcuenta contable de naturaleza débito siempre que tales costos sean directamente atribuibles al pasivo financiero en el estado de resultados del periodo correspondiente.

5.4.6. Retiro de los activos financieros

Los activos financieros se retiran de los estados financieros cuando los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo expiran, o cuando el activo financiero y sustancialmente todos los riesgos y beneficios han sido transferidos. Usualmente, ello ocurre cuando se recibe el dinero producto de la liquidación del instrumento o por el pago del saldo del deudor.

Si COOPCAFAM no transfiere ni retiene substancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, reconocerá su participación en el activo y la obligación asociada por los montos que tendría que pagar. Si retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, continuará reconociendo el activo financiero y también reconocerá un préstamo colateral por los ingresos recibidos.

La diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor de la contraprestación recibida y por recibir se reconoce en los resultados.

5.4.7. Deterioro de valor de los activos financieros

Todos los activos financieros, excepto aquellos que se llevan a valor razonable con cambios en resultados, se revisan por deterioro al menos al final de cada año para determinar si existe evidencia objetiva de su deterioro. Se aplican diferentes criterios para determinar el deterioro de cada categoría de activos financieros, según se describe a continuación.

Para la cartera de crédito se aplicarán las instrucciones y guías de valoración de deterioro emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria; en el caso de estados financieros individuales o separados. En la consolidación de estados financieros se aplicarán los marcos técnicos normativos de la Sección 11 de NIIF para las Pymes.

Las cuentas por cobrar diferentes a cartera y significativas, individualmente se consideran para deterioro cuando están vencidas o cuando existe evidencia objetiva de que un cliente caerá en incumplimiento como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo que tienen impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del saldo de la deuda.

Los criterios que se utilizan para determinar que existe una evidencia objetiva de una pérdida por deterioro son: i) dificultades financieras significativas del deudor, ii) incumplimiento en sus pagos, iii) concesiones especiales otorgadas para el pago al tercero, y, iv) es probable que el deudor entre en quiebra o en ley de intervención económica.

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en cuentas por cobrar, se procede a reconocer la pérdida en el Estado de Resultados de COOPCAFAM.

Si en un período posterior, el valor de la pérdida por deterioro disminuye como consecuencia de un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la reversión de la pérdida por deterioro se reconoce en resultados.

5.5. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se reconocen cuando COOPCAFAM recibe los riesgos y beneficios asociados al activo. Se reconocen como propiedades, planta y equipo aquellos recursos tangibles, de uso de más de un año, que sea probable que generen beneficios

económicos futuros o sirvan para fines administrativos y cuyo costo sea superior a 4 U.V.T.

La medición inicial se realiza al costo, el cual incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.

En su medición posterior, COOPCAFAM utiliza el modelo del costo.

La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo. Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles:

CLASE DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	VIDA ÚTIL (AÑOS)
TERRENOS	NO SE DEPRECIAN
EDIFICACIONES	100
EQUIPO DE TRANSPORTE	5
MAQUINARIA Y EQUIPO	15
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	3
EQUIPOS DE OFICINA	20
EQUIPOS DE TELECOMUNICACIONES FIJOS	5
EQUIPOS DE TELECOMUNICACIÓN MÓVILES	1

Anualmente se revisa la vida útil y el valor residual de los activos, y si existen cambios significativos, se revisa la depreciación de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

El valor en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo se retira de los activos cuando se vende o cede a un tercero transfiriendo los riesgos y beneficios y/o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Las ganancias o pérdidas que se deriven del retiro se reconocen en resultados como parte de "otros ingresos u otros gastos', según corresponda.

5.6. Activos intangibles

Los activos intangibles que incluyen programas informáticos, licencias de software adquiridos, software de gestión documental y software operativo o transaccional, se reconocen cuando COOPCAFAM recibe los riesgos y beneficios asociados al activo. Serán activos intangibles si cumplen los siguientes requisitos: i) que sea identificable, ii) que se tenga el control del activo, iii) que su valor pueda ser medido confiablemente, iv) que sea probable que COOPCAFAM obtengan beneficios económicos futuros.

La medición inicial se realiza al costo, el cual incluye el precio de compra, neto de descuentos y rebajas, más todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Gerencia.

En su medición posterior se presentan al costo menos la amortización acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

La amortización se reconoce sobre la base de línea recta utilizando las siguientes vidas útiles:

INFORMÁTICA

RELACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES

ACTIVO	DESCRIPCIÓN	TIPO DE RENOVACIÓN	VIDA ÚTIL
Sevenet	Software de Gestión Documental	1 año	
Linix	Software operativo transaccional	1 año	10 años
Infoturnos	Software de asignación de turnos	1 año	
Oracle	Licencia de Base de datos	1 año	
TOAD	Software de administración de base de datos Oracle	1 año	
McAfee	Consola de antivirus	1 año	
Linux	Sistema Operativo	1 año	
Windows	Sistema Operativo	5 años	
Office	Software Ofimática	5 años	
VmWare	Software de Virtualización	1 año	
Back Up	Respaldo en nube para servidores	2 años	

Anualmente se revisa la vida útil y el valor residual de los activos, y si existen cambios significativos, se revisa la amortización de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los gastos en que se incurre internamente sobre activos intangibles se reconocen en resultados cuando se incurren.

Cuando un activo intangible es vendido, la ganancia o pérdida se determina como la diferencia entre en el precio de venta y el valor en libros del activo, y se reconoce en el estado de resultados dentro de otros ingresos u otros gastos.

5.7. Deterioro del valor de los activos no financieros

Para efectos de evaluar el deterioro de las propiedades, planta y equipo y de los activos intangibles, COOPCAFAM agrupa los activos en los niveles más bajos para los cuales existe un ingreso de efectivo independiente (unidades generadoras de efectivo). Como resultado, los activos se prueban individualmente para deterioro y algunos se prueban a nivel de unidad generadora de efectivo. El crédito mercantil se asigna a las unidades generadoras de efectivo que se espera se beneficien de las sinergias de la combinación de los negocios relacionados.

Al cierre de cada año, COOPCAFAM evalúa si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo (individual o unidad generadora de efectivo). Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o unidades generadoras de efectivo) con su valor en libros con excepción del crédito mercantil. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable del activo menos los gastos de venta y su valor de uso. El valor de uso se determina como el valor presente de los flujos de caja futuros netos que generará el activo o la unidad generadora de efectivo descontados a la tasa WACC (promedio ponderado del costo de capital) de COOPCAFAM.

Si el valor recuperable estimado es inferior al costo neto en libros del activo, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor, la cual se contabilizada en los resultados como gastos o mediante una disminución del superávit por revaluación de activos, en caso de existir.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o unidades generadoras de efectivo) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable, sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años

anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

5.8. Arrendamientos

Un arrendamiento se clasifica como arrendamiento financiero si transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo arrendado a COOPCAFAM. Por lo tanto, al inicio del arrendamiento se reconoce un activo (propiedades, planta y equipo, activos intangibles o propiedades de inversión, según corresponda) al valor razonable del activo arrendado o, si es menor al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Un valor similar se reconoce como un pasivo de arrendamiento financiero dentro de las obligaciones financieras.

Los pagos del arrendamiento se reparten entre la carga financiera y la reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. La carga financiera se reconoce como gastos financieros en el estado de resultados.

Para los activos mantenidos en arrendamiento financiero se les aplica las políticas de la misma forma que para los activos que son propiedad de COOPCAFAM.

El resto de los arrendamientos se tratan como arrendamientos operativos. La causación de los arrendamientos operativos se realiza con base en el método de línea recta a lo largo del plazo del arrendamiento. Los costos asociados, tales como mantenimiento y seguro se reconocen como gastos cuando se incurren.

5.9. Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen cuando COOPCAFAM recibe el producto del préstamo. Se miden en su reconocimiento inicial a su valor nominal neto, de los costos incurridos en la transacción. En

su medición posterior, se valoran al costo amortizado con base en la tasa de interés efectiva de la deuda. Cualquier diferencia entre cada valoración, se reconoce como gastos financieros.

Los préstamos cuyo vencimiento estén dentro de los doce meses siguientes a la fecha del cierre anual se clasifican en el pasivo corriente, los demás préstamos se clasifican como pasivo no corriente.

Las obligaciones financieras se retiran del pasivo cuando se pagan, liquidan, o expiran.

5.10. Beneficios a empleados

Las obligaciones laborales de COOPCAFAM incluyen beneficios de corto plazo, y de largo plazo.

5.10.1. Beneficios de corto plazo

Los beneficios de corto plazo incluyen salarios, cesantías, vacaciones, prima legal, intereses a las cesantías y todos aquellos conceptos que remuneran el servicio que prestan los colaboradores a COOPCAFAM y que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al cierre anual sobre el que se informa y en el que los colaboradores hayan prestado los servicios relacionados.

Estos beneficios son reconocidos en la medida en que el colaborador presta sus servicios a COOPCAFAM y se miden por el valor establecido en las normas laborales y/o en los acuerdos individuales establecidos entre el colaborador y COOPCAFAM.

COOPCAFAM, puede remunerar a los colaboradores otorgándoles el derecho a ausentarse del trabajo por razones de ley, por política o calamidad. Los derechos que pueden dar lugar a las ausencias son de dos (2) categorías: acumulativas y no acumulativas.

5.10.2. Beneficios de largo plazo

Son retribuciones a los colaboradores (diferentes de los beneficios post empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el cual los colaboradores han prestado sus servicios. Dentro de esta categoría COOPCAFAM cuenta con quinquenios, que son un reconocimiento que se otorga a sus colaboradores con contrato a término indefinido cada cinco (5) años por laborar en COOPCAFAM.

COOPCAFAM no utiliza valoración actuarial unidad de crédito proyectada para medir la obligación y el costo por los planes por beneficios definidos, ya que si lo aplicara incurriría en costos o esfuerzos desproporcionados, COOPCAFAM realiza la medición con base al total de colaboradores que se encuentra en cada período asignando de acuerdo a la fecha de vinculación, la proporción que corresponda hasta cumplir el tiempo establecido en la política (5 años), de efectuarse un retiro antes de lo establecido se procede a realizar reversión del gasto con el pasivo.

5.10.3. Beneficios post-empleo

Corresponde a los beneficios que reciben los colaboradores una vez culmina su vida laboral. Incluye pensiones de jubilación, otros beneficios por retiro, seguros de vida post-empleo y atención médica post-empleo. Estos beneficios son de dos tipos: i) planes de aportes definidos y ii) planes de beneficios definidos.

5.10.4. Planes de aportes definidos

La obligación por este concepto está determinada por los valores que constituyen el aporte mensual a los fondos pensionales a cargo de COOPCAFAM, de acuerdo con la ley y se reconoce en el Estado de Resultados como un gasto.

COOPCAFAM, reconoce las aportaciones por pagar como un pasivo.

5.11. Provisiones y contingencias

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas sobre COOPCAFAM y provisión para desmantelamiento. Su reconocimiento se realiza cuando se tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de eventos pasados, es probable que se requiera de la salida de recursos para su pago y su valor se puede estimar confiablemente. Aquellas contingencias de pérdida en contra de COOPCAFAM que no sean cuantificables y/o sean inciertas no se reconocen en los estados financieros.

Las provisiones se miden al valor presente de los desembolsos que se espera se requerirán para cancelar la obligación, utilizando como tasa de descuento la tasa de interés promedio de los créditos bancarios de COOPCAFAM. Anualmente se actualizan las provisiones existentes y su valor se reconoce como gastos financieros en la parte que refleje el paso del tiempo y como gastos la parte que refleja un ajuste en la estimación de la provisión.

Las contingencias de ganancias a favor de COOPCAFAM no se reconocen hasta tanto se tenga la certeza de obtener el beneficio económico de las mismas.

5.12. Aportes sociales

Se reconocen en el momento que el Asociado realiza sus aportes a COOPCAFAM. También se incluye en esta cuenta contable los aportes propios readquiridos, como resultado de la compra de aportes sociales a Asociados.

Para la consolidación de Estados Financieros, COOPCAFAM debe registrar los aportes sociales en la cuenta 2740, excepto los aportes mínimos no reducibles.

5.13. Reservas

Se constituyen por la distribución anual de excedentes aprobada por el Asamblea General de COOPCAFAM. En éstas se encuentran entre otras las siguientes reservas:

- Reserva para Protección de aportes: La finalidad es la de proteger el patrimonio y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido COOPCAFAM en desarrollo de su objeto social.
- Fondo de destinación específica: Constituidos por medio de los recursos provenientes de la apropiación de excedentes creados con finalidades específicas para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creados, tales como:

    - Fondo para revalorización de aportes: Fondo creado para reconocer la pérdida del valor adquisitivo a los aportes de los Asociados, incrementándolos hasta un tope máximo del IPC certificado por el DANE en el año inmediatamente anterior.
    - Fondo para amortización de aportes: Representa el valor de los recursos provenientes de los excedentes, apropiados con destino a la readquisición o amortización de aportes de los Asociados.

Los demás fondos constituidos por la distribución de excedentes sobre los cuales COOPCAFAM tenga la obligación de desprenderse de beneficios económicos a favor de Asociados y/o terceros constituyen un pasivo financiero.

5.14. Reconocimiento de ingresos

Corresponden a los valores que recibe COOPCAFAM por el uso de efectivo, de equivalentes al efectivo o inversiones, por rendimientos que obtiene de las financiaciones otorgadas, incluyendo los intereses por mora y las recuperaciones del deterioro y castigos de activos financieros.

5.15. Reconocimiento de costos y gastos

COOPCAFAM reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del momento de su pago.

5.16. Clasificación en activos y pasivos corrientes y no corrientes

COOPCAFAM clasifica como activos corrientes aquellas partidas que: i) espera realizar, vender o consumir en su ciclo normal de operación, que es de 12 meses, ii) mantiene principalmente con fines de negociación, iii) espera realizar dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa, o iv) son efectivo o equivalente al efectivo. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes.

COOPCAFAM clasifica como pasivos corrientes aquellas partidas que: i) espera liquidar en su ciclo normal de operación, que es de 12 meses, ii) mantiene principalmente con fines de negociación, iii) deben liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa, o iv) no tienen un derecho incondicional de aplazar su pago al menos en los doce meses siguiente a la fecha de cierre. Todos los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

5.17. Estados financieros consolidados y separados

COOPCAFAM, presenta estados financieros consolidados y separados de acuerdo a los procedimientos establecidos en la Sección 9 de NIIF para las Pymes.

COOPCAFAM como entidad controladora presenta estados financieros consolidados en los que consolide sus inversiones en subsidiarias de acuerdo con lo establecido en la Sección 9 de NIIF para las Pymes. Los estados financieros consolidados incluirán todas las subsidiarias de la controladora; a su vez elabora estados financieros separados,

revelando: (a) que los estados son estados financieros separados, y (b) una descripción de los métodos utilizados para contabilizar las inversiones en subsidiarias.

6. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación

Al preparar los estados financieros, la Gerencia asume una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. Estos juicios y estimaciones son evaluados periódicamente basados en la experiencia y otros factores. Los resultados reales pueden diferir de las estimaciones realizadas y podrían requerir de ajustes significativos en el valor en libros de los activos y pasivos afectados. Las estimaciones más significativas corresponden a:

6.1. Deterioro de deudores

Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero, así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelve, entre otros. COOPCAFAM basado en dichos análisis e información, para cada deudor, realiza la estimación de los flujos futuros esperados a recibir los cuales se descuentan a la tasa de interés efectiva original del deudor hallando, de esta forma, el valor presente de los mismos el cual es comparado con el valor en libros siendo la diferencia el deterioro de valor.

El deterioro de valor de los deudores puede modificarse en un futuro por situaciones económicas, legales y de mercado que afecten los deudores y su futuro pago.

6.2. Deterioro de propiedades, planta y equipo, e intangibles

En la evaluación de deterioro, COOPCAFAM determina el valor recuperable de cada activo o unidad generadora de efectivo basada

en el mayor entre el valor de uso o el valor razonable, neto de los activos.

En la determinación del valor de uso se realizan estimaciones de los flujos de efectivo futuros esperados y se determina una tasa de interés para calcular su valor presente.

La incertidumbre de la estimación se relaciona con los supuestos sobre los resultados de operación futuros que genere el activo, así como con la determinación de una tasa de descuento adecuada. De otro lado, el valor razonable de los activos puede verse afectada por cambios en el mercado o en las condiciones y uso de los activos.

6.3. Provisiones

La estimación para las provisiones para atender demandas probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de COOPCAFAM a la fecha de cierre. La información puede cambiar en un futuro de acuerdo con las decisiones de los jueces y la existencia de nueva información de cada demanda.

La estimación de la provisión para desmantelamiento parte de un análisis a la fecha del cierre anual de las actividades a realizar en un futuro, el costo actual con referencia al mercado proyectado con base en tasas estimadas de crecimiento de los mismos y descontadas con base en la tasa de la curva de rendimientos de los títulos del Gobierno. Estas variables pueden cambiar en un futuro de acuerdo con la evolución económica de las tasas y costos relacionados.

6.4. Obligaciones laborales por beneficios de largo plazo y beneficios post-empleo

COOPCAFAM no utiliza valoración actuarial unidad de crédito proyectada para medir la obligación y el costo por los planes de beneficios definidos, ya que si lo aplicara incurriría en costos o esfuerzos desproporcionados, por ello realiza las siguientes simplificaciones para medir su obligación por beneficios a largo plazo, COOPCAFAM realiza su mejor estimación para estas variables basado en estadísticas y cálculos esperados del comportamiento futuro de las mismas.

7. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluyen los siguientes componentes:

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Depósitos a corto plazo equivalentes a efectivo(1)	343,5	6.161,6	(5.818,1)
Bancos(2)	2.519,8	3.788,9	(1.269,1)
Caja (3)	286,8	7,0	279,8
Equivalentes al efectivo (4)	1,8	2,5	(0,7)
Total	**3.151,9**	**9.960,0**	**(6.808,1)**

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización que posee COOPCAFAM, y sobre ellos no existe ninguna restricción para su uso.

1. COOPCAFAM posee 4 cuentas corrientes con el banco Davivienda y 2 con Multibanca Colpatria con un saldo de $229,1 Millones a diciembre 2022; adicional tiene 11 cuentas de ahorros y una cuenta compensadora distribuidas de la siguiente manera: 5 con el banco Davivienda; 2 con el banco Colpatria; 1 con el banco caja social; 1 Banco Falabella; 1 con el Banco Finandina, 1 en confiar cooperativa financiera y la cuenta compensadora Coopcentral por un valor de $2.253,9 Millones.

El objetivo de la cuenta compensadora es prestar un servicio integral con plataformas tecnológicas y de comunicaciones para la prestación de servicios transaccionales y financieros a sus asociados relacionada con la tarjeta de Afinidad.

2. Los depósitos a corto plazo o equivalentes al efectivo comprenden las inversiones con un periodo no mayor a 90 días los cuales son mantenidas en entidades financieras con un rango de calificación AA y AAA+; las cuales se encuentran distribuidas en las siguientes entidades: Bancoomeva $191,4 Millones; Banco Finandina S.A. $151,3 Millones; Credicorp capital Colombia S.A. y Corredores Davivienda S.A. $0,8 Millones. La variación corresponde a una disminución por cancelación del título en la inversión de CDT´S a corto plazo para la colocación de créditos a nuestros asociados.

3. El dinero disponible en caja comprende el valor en Efectivo, cheques en cajas y datáfono por $271,7 Millones; Caja en moneda extranjera por $7,5 Millones y la caja menor distribuida en los siguientes departamentos: Administrativo; Comercial; Floresta y Gerencia por $7,7 Millones.

4. El dinero equivalente al efectivo es el depósito a corto plazo que se encuentra distribuido como base de caja entre las 3 oficinas de COOPCAFAM y se encuentra así: Sede principal: 0,8 Millones; Floresta 0,6 Millones y Kennedy 0,4 Millones.

8. Efectivo Restringido

El efectivo restringido al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluyen:

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
En Cdt´s (1)	7.793,6	7.370,0	423,6
Cuenta de ahorro fondo de liquidez (2)	0,1	0,6	(0,5)
Total	**7.793,7**	**7.370,6**	**423,1**

El Efectivo Restringido y/o Fondo de Liquidez, debe cumplir con el porcentaje que deben destinar las Cooperativas Financieras, y los Fondos de Empleados, así como también las Multiactivas con sección de ahorro y crédito que tengan ahorros susceptibles de retiros. El Fondo de Liquidez son depósito en cuentas bancarias o en inversiones temporales, sobre el saldo de las captaciones al corte mensual.

Con base a lo anterior; se da cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera capitulo XIV en lo referente al fondo de liquidez "deberán mantener permanentemente, como fondo de liquidez un monto equivalente a por lo menos el diez (10%) de los depósitos de la organización solidaria". A diciembre de 2022 COOPCAFAM tiene en el Fondo de Liquidez el 10,2% de sus depósitos así:

1. Se aperturaron certificados de depósito Cdt´s que a corte de diciembre del 2022 tenían los siguientes saldos: Banco de las Microfinanzas - Bancamía S.A. $1185,5 Millones; Bancompartir S.A. $1148,9 Millones; Banco Finandina S.A $1031,4 Millones; Banco Falabella S.A. $880,1 Millones; Banco Corpbanca Colombia S.A. $820,2 Millones; Bancoomeva $609,3 Millones; Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. $582,1 Millones; Coopcentral $518,2 Millones; Banco Caja Social $510,1 Millones y Banco Gnb Sudameris $507,8 Millones.
2. Cuenta de ahorros: Davivienda Fondo Liquidez No. 009900329773.

9. Inversiones

Las inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluyen:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Inversiones contabilizadas a costo amortizado(1)	4.836,9	6.768,3	(1.931,4)
Inversiones en entidades subsidiarias(2)	579,4	559,3	20,1
Inversiones en instrumentos de patrimonio(3)	284,8	284,8	0,0
Inversiones contabilizadas al valor razonable(4)	38,7	45,4	(6,7)
Total	**5.739,8**	**7.657,8**	**(1.918,0)**

1. Son las inversiones en CDT´s superiores a 90 días que realiza COOPCAFAM con sus excedentes de liquidez.

   De acuerdo con lo contemplado en el Párrafo 11.42 de la Sección 11 de la NIIF para las Pymes contenida en el Decreto 2420 a diciembre 2022 COOPCAFAM contaba con las siguientes inversiones contabilizada a costo amortizado:

Las inversiones para el 2022 tuvieron una disminución del 29,5% que obedece a la alta colocación de cartera de créditos pasando de tener 28 títulos en CDT´s al corte de diciembre 2021 a 18 títulos a el corte de diciembre 2022.

En el siguiente cuadro comparativo se refleja la disminución de las inversiones por entidad financiera:

ENTIDAD	NUN_INVERSION	CAPITAL	PLAZO	F_EMISION	F_VENCE	TASA	INTERESES	VALOR TOTAL INVERSIÓN
BANCOOMEVA BANCOOMEVA	COB61CD38SY2	316,56	180	9/08/22	9/02/23	12	14,1	330,7
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	COB58CD15UK1	211,63	180	10/08/22	10/02/23	12,1	9,4	221,1
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	2COB58CD15UK1	319,41	180	10/08/22	10/02/23	12,1	14,3	333,7
BANCO GNB SUDAMERIS BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD08GT3	263,95	180	10/08/22	10/02/23	12	11,7	275,6
BANCO GNB SUDAMERIS BANCO GNB SUDAMERIS	2COB12CD08GT3	263,95	180	10/08/22	10/02/23	12	11,7	275,6
BANCO FINANDINA S.A BANCO FINANDINA S.A	COB63CD13ZA6	212,49	182	11/08/22	13/02/23	12,2	9,5	222,0
BANCO FALABELLA S.A. BANCO FALABELLA S.A.	COB56CD21H70	411,40	120	16/09/22	16/01/23	12,1	13,6	425,0
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1IVS1	265,97	360	13/05/22	13/05/23	9,55	15,4	281,3
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	COB58CD12B00	266,21	360	19/05/22	19/05/23	9,7	15,2	281,4
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1J7W3	218,52	362	23/05/22	25/05/23	10,1	12,7	231,2
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	COB58CD121F9	151,47	362	13/05/22	15/05/23	9,7	8,9	160,3
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	2COB58CD12B00	191,49	360	19/05/22	19/05/23	9,7	10,9	202,4
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1JBO0	268,61	360	24/05/22	24/05/23	10,1	15,6	284,2
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	2COB68CD1JBO0	268,61	360	24/05/22	24/05/23	10,1	15,6	284,2
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1JM41	213,27	360	1/06/22	1/06/23	10,1	12,0	225,2
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	2COB68CD1JM41	213,27	360	1/06/22	1/06/23	10,1	12,0	225,2
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S A	COB13CD1GW89	272,70	360	16/06/22	16/06/23	11,45	16,0	288,7
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S A	2COB13CD1GW89	272,99	360	16/06/22	16/06/23	11,45	16,0	289,0
TOTAL		**4.602**					**234,4**	**4.836,9**

2. Inversiones en entidades subsidiarias: Una subsidiaria es una entidad, entre las que se incluyen entidades sin forma jurídica definida, tales como las fórmulas asociativas con fines empresariales, que es controlada por otra (conocida como controladora). COOPCAFAM, tiene participación patrimonial significativa directa de dos sociedades:

- **Coonectados Ltda.**, constituida el 28 de noviembre de 2016, con participación del 90% por valor de $442,0 Millones.
- **Ser Plus S.A.S**, constituida el 07 de octubre de 2016, con una participación del 100% por valor de $137,4 Millones.

Para el 2022 Incrementa el valor de las inversiones en COONECTADOS Y SERPLUS conforme a la valorización de las inversiones en Subsidiarias como se refleja en el siguiente cuadro:

Entidad	2022	2021	Variacion	Valorizacion	Utilidades
SER PLUS S.A.S.	137,4	136,6	0,8	47,8	47,0
COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LIMITADA	442,0	422,7	19,3	129,5	110,2
TOTAL	**579,4**	**559,3**	**20,1**	**177,3**	**157,2**

La valorización generada por Coonectados fue por $110.3 Millones con respecto al año 2022, mientras que en Serplus fue por $47.0 Millones.

3. Corresponde a las participaciones sociales que posee COOPCAFAM en organismos Cooperativos, estas inversiones están discriminadas así: Coopserfun $187,1 Millones y Coopcentral $96,5 Millones. Estas inversiones son medidas al costo a 31 de diciembre 2022 no presentan indicios de deterioro.

4. Inversiones contabilizadas a valor razonable: COOPCAFAM para el año 2022 posee una inversión a valor razonable que corresponde a Fabricato, administrada por Credicorp Capital.

Al 31 de diciembre de 2022 el extracto de la entidad Credicorp Capital con Nit: 860.068.182 refleja la inversión con 5.680.173 acciones, valor nominal de $6,81 Pesos. Las inversiones no presentan indicios de deterioro por esta razón en las notas a los estados financieros no se revela ningún valor por este concepto.

10. Cartera de créditos

Comprende las operaciones de créditos concedidos y entregados por COOPCAFAM a sus Asociados; bajo las modalidades de vivienda, consumo y comerciales; dichas modalidades se discriminan en líneas de crédito como: Libre inversión, vivienda, vehículo, rotativo, pago impuestos compra cartera, educación, retanqueo, rotativo tarjeta afinidad, seguros, convenios.

La cartera de créditos representa el rubro más significativo de nuestros activos que obedece al desarrollo del giro normal de operaciones. Los créditos son aprobados según la reglamentación de la Cooperativa.

El rubro de convenios por cobrar obedece a los servicios y productos adquiridos por los Asociados destinados a planes de; salud complementaria, deporte, seguros entre otros que buscan brindar por medio de los convenios un mejor precio al Asociado en la adquisición de estos planes.

a) Detalle de la cartera de créditos de corto y largo plazo:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Cartera Corriente			
Créditos de consumo	30.888,4	26.444,1	4.444,3
Créditos de vivienda	2.430,9	2.604,2	(173,3)
Intereses créditos de consumo	182,2	170,9	11,3
Convenios por cobrar	385,4	137,8	247,6
Créditos comerciales otras garantías	22,5	33,6	(11,1)
Intereses créditos de vivienda	22,9	26,0	(3,1)
Créditos comerciales garantía admisible	0,0	5,4	(5,4)
Créditos a empleados	0,0	0,4	(0,4)
Intereses créditos comerciales	0,2	0,2	0,0
Deterioro de deudores	(786,2)	(760,6)	(25,6)
Sub-total	**33.146,3**	**28.662,0**	**4.484,3**
Cartera no Corriente			
Créditos de consumo	80.622,0	69.108,4	11.513,6
Intereses créditos de consumo	475,7	359,6	116,1
Créditos de vivienda	6.344,8	6.797,2	(452,4)
Convenios por cobrar	1.005,9	359,6	646,3
Créditos comerciales otras garantías	58,7	87,7	(29,0)
Intereses créditos de vivienda	59,7	67,8	(8,1)
Créditos comerciales garantía admisible	0,0	14,0	(14,0)
Créditos a empleados	0,0	1,1	(1,1)
Intereses créditos comerciales	0,6	0,5	0,1
Deterioro de deudores	(2.052,3)	(1.714,4)	(337,9)
Sub-total	**86.515,1**	**75.081,5**	**11.433,6**
Total cartera	**119.661,4**	**103.743,5**	**15.917,9**

b) Detalle del deterioro de cartera:

DETERIORO	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Saldo de Cartera	119.661,4	103.743,5	15.917,9
Saldos Cartera en mora B.C.D.E.	4.445,5	8.408,3	(3.962,8)
Castigo de cartera	(1.014,8)	(1.413,4)	398,6
Deterioro cartera de créditos (balance)	(2.838,5)	(2.475,0)	(363,5)
Total Deterioro	**(3.853,3)**	**(3.888,4)**	**35,1**

GASTOS	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Deterioro individual	1.707,4	1.705,4	2,0
Revaluación de Cartera	307,4	181,5	125,9
Deterioro general	121,2	192,7	(71,5)
Convenios por cobrar	6,6	5,3	1,3
Total Deterioro	**2.142,6**	**2.084,9**	**57,7**

Movimiento del deterioro por clasificación de cartera:

Movimiento deterioro de Cartera

Saldo inicial deterioro de cartera vivienda 2021	**307,5**
Movimiento deterioro de cartera vivienda2021	-100,2
Saldo final deterioro de cartera vivienda2021	**207,3**
Movimiento deterioro de cartera vivienda2022	-177,3
Saldo final deterioro de cartera vivienda2022	**30**

Saldo inicial deterioro de cartera consumo 2021	**2.477,9**
Movimiento deterioro de cartera consumo2021	-335,7
Saldo final deterioro de cartera consumo2021	**2.267,7**
Movimiento deterioro de cartera consumo2022	541
Saldo final deterioro de cartera consumo2022	**2.808,5**

Saldo inicial deterioro de cartera comercial 2021	**4,6**
Movimiento deterioro de cartera comercial2021	-4,6
Saldo final deterioro de cartera comercial2021	**0**
Movimiento deterioro de cartera comercial2022	0
Saldo final deterioro de cartera comercial2022	**0**

c) Distribución de la cartera de créditos a diciembre 31 de 2022, por zona geográfica y sector económico:

CARTERA DICIEMBRE 2022

MUNICIPIO	SALDO CARTERA
BOGOTA DC	96.006,5
ANTIOQUIA	3.189,0
TOTAL CARTERA	**99.195,5**

CARTERA DICIEMBRE 2022

ACTIVIDAD ECONOMICA	SALDO DE CARTERA
EMPLEADO	82.418
INDEPENDIENTE	9.420,4
PENSIONADO	6528,1
OTRAS	829
TOTAL CARTERA	**99.195,5**

d) COOPCAFAM no realiza ventas o compras de cartera a otras entidades, de igual manera no tenemos créditos en procesos de concurso universal de acreedores

10.1. Criterios de evaluación para medir el riesgo:

COOPCAFAM evalúa y califica a sus deudores aplicando el modelo Técnico de Calificación de riesgo que contempla variables cualitativas y cuantitativas; basados en los siguientes criterios y aplicando a cada variable una ponderación de riesgo, cumpliendo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria:

- Historia crediticia del Asociado en COOPCAFAM y el sector Financiero
- Capacidad de pago y solvencia del deudor

- Garantías requeridas acorde al reglamento de crédito
- Habito de pago (Días de mora)
- Aportes y ahorros del Asociado
- Antigüedad y estabilidad laboral
- Línea de crédito
- Tipo y calidad de Asociado (Activo, independiente, no activo, retirado con saldo a cargo)
- Edad del deudor
- Forma de pago

Por otro lado; en 2022 se implementó de forma pedagógica y sin afectación contable el modelo de pérdida esperada según lo dispuesto en (Título IV Sistemas de administración de riesgos; capitulo II Sistema de administración de riesgo de crédito (SARC) anexo2 Modelos de referencia) para medir el riesgo de la cartera, sin embargo, para el año 2023 este será reconocido en los Estados Financieros.

El seguimiento del crédito será un proceso de carácter permanente, que busca disminuir el riesgo de morosidad y pérdida de la cartera colocada, para lo cual evaluará:

- La presencia de moras
- Las cuotas pendientes de pago
- El incremento del endeudamiento
- La aparición de eventos adversos en las centrales de información financiera
- La apertura de otros créditos en otras entidades financieras

10.2. Garantías:

En el reglamento de los procesos de otorgamiento de crédito, administración y cobranza de cartera de créditos en el Libro 1 Capítulo V se enuncian las garantías para el otorgamiento de crédito. COOPCAFAM otorga los créditos aceptando garantía admisible o real y garantía no admisible o personal.

10.2.1 Garantía Admisible o Real:

Estas garantías pueden ser contratos de hipoteca, cesión de derechos hipotecarios, contratos de prenda, con o sin tenencia; aportes a Cooperativas según el artículo 49 de la Ley 79 de 1988; garantías del Fondo Nacional de Garantías o de Fondos similares, así como las demás mencionadas en el Decreto 2360 de 1993.

En el análisis para hipotecas y prendas se evalúa su liquidez, idoneidad, valor, margen y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y su valor comercial utilizando para el efecto estudios técnicos existentes en el mercado, realizados por personas o entidades idóneas. Con base en estos criterios, se actualiza el valor comercial de las garantías con una periodicidad anual. Adicionalmente se debe tener en cuenta el riesgo crediticio implícito en cada operación de crédito, el cual se podrá mitigar si se requiere, con otras garantías complementarias.

Los costos que demande la constitución de cualquier clase de garantía, como los avalúos requeridos, los timbres e impuestos causados en las distintas operaciones y demás relacionados, estarán a cargo del Asociado.

Las garantías que por su naturaleza requieran del amparo del seguro deben mantener pólizas vigentes a favor de COOPCAFAM.

10.2.2 Garantía no Admisible o Personal:

Las más usuales son:

- Firma personal del solicitante en el pagaré que compromete el total de su patrimonio.
- Firma de codeudores en el pagaré que compromete el total de su patrimonio.
- Fondo de Ahorro permanente el cual es una fuente de pago directa.
- Pignoración de cesantías.

Si un crédito no es aceptado en la póliza colectiva de protección de cartera, se puede otorgar siempre y cuando se tengan las garantías suficientes y se deje constancia al deudor y codeudores de que no se cuenta con esta asegurabilidad y que, en caso de muerte del Asociado deudor, COOPCAFAM acude a las garantías admisibles y no admisibles para cancelar el crédito.

10.3 Relación de créditos reestructurados:

Modalidad/Garantia	N° de creditos	Saldo Capital	Saldo Intereses corrientes	Saldo intereses de Mora	Valor Provisión Capital	Valor Provisión Interes
Consumo						
Personal sin libranza	87,0	479,0	8,0	17,0	195,0	5,0
Real sin libranza	6,0	150,0	4,0	3,0	2,0	4,0
Personal con libranza	9,0	23,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Real con libranza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total Consumo	**102,0**	**652,0**	**12,0**	**20,0**	**197,0**	**9,0**
Comercial						
Real sin libranza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total Comercial	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Vivienda						
Real sin libranza	6,0	73,0	1,0	1,0	0,0	0,0
Total Vivienda	**6,0**	**73,0**	**1,0**	**1,0**	**0,0**	**0,0**
Totales	**108,0**	**725,0**	**13,0**	**21,0**	**197,0**	**9,0**

10.4 Consolidado de cartera castigada:

Información sobre bajas en cuentas y montos efectuados durante el periodo, por modalidad de crédito:

MODALIDAD	No DE CREDITOS	SALDO DE CAPITAL	SALDO INTERES	TOTAL CASTIGADO	FECHA DE CASTIGO
Consumo	228	933,9	32,6	966,5	DICIEMBRE 31 2022
Vivienda	1	48,3	0,0	48,3	DICIEMBRE 31 2022
Total	**229**	**982,2**	**32,6**	**1.014,8**	

❖ Políticas adoptadas para la baja en cuentas:

El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello la normatividad vigente.

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

En el caso de castigo de cartera de cuentas por cobrar derivadas de esta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a la cooperativa. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar la normatividad vigente y luego castigar el saldo insoluto de la obligación.

Los castigos son aprobados por el Consejo de Administración, previo el análisis y el cumplimiento de los requisitos mínimos señalados en la reglamentación vigente, los cuales deben contener como mínimo la siguiente información:

- Valor de la cartera a castigar, discriminando las condiciones de cada una de las obligaciones.
- Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y el deterioro correspondientes para realizar el castigo.
- Concepto del Representante Legal.
- Las gestiones realizadas para considerar los activos a castigar como incobrables o irrecuperables.
- Concepto jurídico, técnico y legal sobre la irrecuperabilidad, del castigo de cartera de crédito o cuentas por cobrar
- Copia del acta del consejo de administración donde conste la aprobación de la baja en cuenta.

10.5 Alivios financieros realizados por efecto de la pandemia COVID 19:

Para el año 2022 no se practicaron alivios financieros, el saldo de esta cartera al cierre del año 2022 por alivios financieros es de $386,2 Millones de pesos representados en 567 Asociados.

10.6 Deterioro Alivios financieros realizados por efecto de la pandemia COVID 19:

Los alivios financieros fueron deteriorados para el año 2020 en su totalidad para el año 2022 se logró una recuperación en alivios por valor de $37,6 Millones.

11. Cuentas por cobrar

Son retribuciones pendientes de cobro originado en operaciones complementarias en el desarrollo del objeto social de COOPCAFAM.

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Deudoras patronales y empresas(1)	2.089,1	1.747,8	341,3
Otras cuentas por cobrar(2)	301,6	467,4	(165,8)
Arrendamientos	0,0	0,0	0,0
Anticipos	34,0	0,0	34,0
Deterioro de otras cuentas por cobrar	0,0	(6,2)	6,2
Total	**2.424,7**	**2.209,0**	**215,7**

(1) Deudores patronales: Pertenece al saldo pendiente de los descuentos de Nómina de los asociados de las empresas vinculadas por convenio.

(2) Otras cuentas por cobrar: Constituye las demás cuentas por cobrar que tiene COOPCAFAM, teniendo como mayor representación el concepto de Capital e intereses Alivio Financiero Covid-19 por $219,2 Millones; Cuenta por Cobrar Incapacidades a las entidades

promotoras de salud $21,7 Millones; otras cuentas por cobrar comisiones Aseguradora Solidaria por retornos de fondo vital $9,6 Millones, Cuentas por cobrar ex asociados $50,9 Millones, la variación en el deterioro por $6,2 Millones obedece a que las cuentas deterioradas obedece a que el deterioro de estas cuentas por cobrar en el año 2022 esta registrado en el código contable 147399 y corresponde a 6,6 Millones.

Dentro de la política contable de cuentas por cobrar se incluyen las siguientes:

DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS:

En esta cuenta transitoria se registran los saldos recaudados a nombre de COOPCAFAM por parte de las empresas con las cuales se tiene un convenio de descuento por nómina de las obligaciones de sus empleados, asociados a COOPCAFAM (libranzas, ahorros, aportes, convenios y demás contribuciones).

OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

Incluye las demás cuentas por cobrar que no se especifican en otra política, tales como:

a. **Costos judiciales:** Cuenta por cobrar a asociados por concepto de cobros jurídicos relacionados con cartera de créditos. b. Cuentas por cobrar a la aseguradora; Reclamaciones que se realizan por siniestros c. Cuentas por cobrar a empleados por conceptos diferentes a créditos: Descuadres en caja, entre otros. d. Ingresos por cobrar de arrendamientos operativos.

Todas las cuentas por cobrar de COOPCAFAM su zona geográfica es Bogotá.

En COOPCAFAM una cuenta por cobrar es retirada del estado de situación financiera cuando:

a. El deudor cancele el total de su deuda.
b. Se presente una novación en el crédito.
c. Se recoja la deuda ya existente
d. Cuando se presenten indicios de deterioro. Se debe aplicar la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar. En este caso las cuentas por cobrar por concepto de créditos de asociados y de colaboradores. Este análisis es realizado por la Unidad de Cartera, avalado por Revisoría Fiscal y la baja en cuentas es aprobada por el Consejo de Administración.
e. Cuando se presenten indicios de deterioro. Se debe aplicar la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para pymes. En este caso las cuentas por cobrar por concepto de costos judiciales, deudores patronales, siniestros pueden ser retiradas cuando se consideren irrecuperables una vez efectuados los análisis pertinentes. Este análisis es realizado por la Unidad de Cartera, avalado por Revisoría Fiscal y la baja en cuentas es aprobada por la Gerencia.
f. Cuando se presenten indicios de deterioro en las demás cuentas por cobrar (cuentas que no tienen relación directa con el negocio, por ejemplo arrendamientos). En este caso el análisis es realizado por la Unidad de Contabilidad y aprobado por la Gerencia tras la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo NIIF para pymes.

CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS:

En esta cuenta se registran todos los créditos desembolsados a los colaboradores de COOPCAFAM, aplican políticas y normas definidas para la adjudicación de créditos a empleados. Estos créditos se conceden en pesos colombianos en la fecha de desembolso.

CUENTAS POR COBRAR CONVENIOS:

En esta cuenta se registran los servicios adquiridos por los asociados con las diferentes empresas con las cuales COOPCAFAM tiene convenios por conceptos como educación, salud, seguros, entre otros. COOPCAFAM actúa como intermediario entre la empresa proveedora de bienes o servicios, y el asociado. COOPCAFAM paga al proveedor y genera una cuenta por cobrar al asociado por las cuotas pactadas. En algunos casos COOPCAFAM obtiene comisiones o descuentos.

12. Activos por impuestos corrientes

El saldo de anticipos de impuestos y contribuciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Anticipo de impuesto de renta(1)	184,9	34,8	150,1
Total	**184,9**	**34,8**	**150,1**

(1) Activos por Impuestos Corrientes: Obedece a retenciones por concepto de rendimientos financieros, que realizan las entidades financieras a COOPCAFAM por las inversiones que realiza en estas entidades, también se reconoció un saldo a favor en renta producto de un crédito fiscal otorgado por Minciencias que obedece al proyecto de transformación tecnológica por valor de $317 Millones, esto generó un efecto en Renta donde tenemos un saldo a favor de $106 Millones para ser descontado en las siguientes declaraciones de Rentas.

13. Propiedades, planta y equipo

El movimiento de las propiedades, planta y equipo para el año 2022 es el siguiente:

	Terrenos	Edificios	Muebles y Equipo de oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Total
Saldo al 31/12/2020	**860,0**	**4.968,7**	**661,0**	**1.198,8**	**7.688,5**
Compras	0,0	0,0	23,2	308,3	331,5
Bajas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo al 31/12/2021	**860,0**	**4.968,7**	**684,2**	**1.507,1**	**8.020,0**
Compras	0,0	96,0	54,4	463,8	614,2
Bajas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo al 31/12/2022	**860,0**	**5.064,7**	**738,6**	**1.970,9**	**8.634,2**

Comprende los activos tangibles que posee COOPCAFAM para su uso en la prestación de su servicio. La Cooperativa posee una póliza anual de multirriesgo con Aseguradora Solidaria de Colombia, donde ampara la propiedad planta y equipo, la edificación, muebles y enseres, equipo de cómputo y procesamiento de datos, equipos de oficina, equipo telefónico; los amparos que cubre la aseguradora corresponden a terremoto, temblor, erupción volcánica, maremoto, sustracción con violencia, equipo electrónico y eléctrico.

Se establece por políticas internas de COOPCAFAM que todo activo que supere el valor de 4 UVT´S en la compra y que cumplan las características de un activo, será registrado como activo fijo para su respectivo control y manejo contable según su estructura o referencia (equipo de cómputo, equipo de oficina, equipo de comunicación o un equipo de oficina). No se presentó indicios de deterioro en los elementos de propiedad planta y equipo.

Sobre la propiedad, planta y equipo no recae ningún tipo de restricción jurídica o económica como pignoraciones o embargos que afecten las condiciones de los activos fijos.

A continuación, se relacionan las compras realizadas en propiedad planta y equipo durante el año 2022:

Elemento de PPYE	Concepto	Valor
Edificios	Mantenimiento, pintura, limpieza y retiro de equipo y circuito del mini Split y tubería del edificio sede ppal. Activo Fijo 167 Ope:215206	41,2
	Pintura paredes, puertas y barandas de todo el edificio sede ppal. Activo Fijo 201 Ope:215932	40,0
	Muro y techo en drywall, estructura metálica para techo drywall y pintura.	13,2
	Suministro e instalación de Cerámica para la oficina de subgerencia de proyectos	1,6
Muebles y Equipo de oficina	Suministro e instalación de tomacorrientes y luminarias decorativas colgantes Activo Fijo 171.	7,4
	Suministro e instalación mueble cajón para área de caja.	7,1
	Instalación 4 módulos call center de 1.15 x 0,60.	6,4
	Mantenimiento y reparación sillas sede principal.	6,1
	Cambio de películas en vidrio Sede Floresta.	5,7
	Puntos de red cat 6A. (Marca AMP/COMMSCOPE).	4,5
	Compra silla con apoya brazo Activo Fijo 183 Ope:215824	3,4
	Compra tarjeta Evaporadora/Board aire acondicionado cuarto UPS piso 2.	2,4
	Mejora contadora de billetes ST820 Activo Fijo 164.	1,9
	Activo Fijo 114 Suministro e instalación de puesto de trabajo para analista de educación.	1,1
	Activo Fijo 109 Armado de Escritorio vidrio.	1,1
	Vidrio templado divisorio mueble (FROSTED)	1,0
	Ajuste puesto de trabajo, incluye cajón y porta papel Activo Fijo 106	0,9
	Silla ergonómica Activo Fijo 107	0,9
	Cambio formica en puesto de trabajo Sede Floresta.	0,8
	Activo Fijo 115 Puesto de trabajo soporte metálicos para oficina de auditoria	0,6
	Arreglo de horno microondas de la cafetería por daño.	0,6
	Mejora activo fijo No. 2994 DVR XVR Penta híbrido 5 en 1 detección de rostro de video 16 canales en poder de Jefe Departamento Tecnología.	0,5
	Extensión garantía computador notebook thinkpad e15 gen 2, procesador intel core 15-1135g7 para Soledad Fajardo- Asistente de Gerencia.	0,4
	Escritorio de vidrio para Coordinadora Comercial en Medellín	0,4
	Cambio de cámara de seguridad alta resolución sede Floresta en el área de Caja. FRA GSP-559	0,4
	Compra repuesto teclado 124G00CO600	0,3
	Silla ejecutiva para Coordinadora Comercial en Medellín	0,3
	Trasiego Activo Fijo 108	0,1

Equipo de Cómputo y	Compra 44 computadores thinkCentre Neo 30a 22 Lenovo All One Adaptador, teclado y mouse.	250,6
	Compra 30 Portatil HP Probook 440 G8 Windows 10-64 - Bits.	127,0
	Compra 30 monitores Lenovo Thinkvision.	21,0
	Compra de 4 biométricos para control de asistencia, instalación y demás accesorios para agencia principal, 2 para Floresta y 1 para Kennedy.	12,8
	Suministro e instalación Atril de Kennedy para empotrar en la pared.	11,5
	Compra de 10 diadema monoaural con dos Puertos QD y USD (BIZ 1500).	7,4
	Compra equipo punto de venta pos all in one - serial: XYQP63153642170135	6,7
	Compra portátil Notebook ThinkPad E15 Gen 2 Activo Fijo 169 Ope:215313	6,0
	Compra computador notebook thinkpad e15 gen 2, procesador: intel core i5-1135g7 para Soledad Fajardo - Asistente de Gerencia.	5,4
	Compra de 6 celular moto G 60 de 128gb.	5,0
	Compra combo teclado/mouse inalámbrico HP 235 negro.	4,4
	Compra de 6 monitores Samsung 22 full HD CONEX HDMI VGA.	3,1
	Compra Impresora Multifuncional Smart Tank530 sede Antioquia	1,0
	Mejora activo fijo No. 2038 Equipo HP Pro 400G1 19,5 PULG HD led intel en poder de jefe Departamento Tecnologia Seguridad Informática.	0,6
	Mejoramiento activo - arreglos de celulares Samsung A7 y J8 para asignación	0,5
	Compra adaptador hub usb-c/usb7hdmi microsoft negro.	0,5
	Compra de Disco duro 1TB flex toshiba Plt.	0,3

Las compras más representativas en Propiedad planta y equipo esta relacionadas con la adquisición de 44 computadores thinkCentre Neo 30a 22 Lenovo All One Adaptador, teclado y mouse por $250,6 Millones; compra de 30 portátil HP Probook 440 G8 Windows 10-64 – Bits $127,0 Millones y arreglos locativos edificio principal COOPCAFAM por $81,2 Millones.

Por otro lado, el movimiento de la depreciación acumulada para los años 2022 y 2021 se relaciona en el siguiente cuadro:

	Edificios	Muebles y Equipo de oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Total
Saldo al 01/01/2021				
Depreciación del año	46,2	8,0	234,0	288,2
Saldo al 31/12/2021	**387,6**	**586,4**	**1.032,2**	**2.006,3**
Depreciación del año	50,6	9,4	278,9	338,9
Saldo al 31/12/2022	**438,2**	**595,8**	**1.311,1**	**2.345,1**

El neto entre el costo y la depreciación acumulada para el año 2022 y 2021 es:

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Costo bruto	8.634,2	8.020,0	614,2
Depreciación acumulada	(2.345,1)	(2.006,3)	(338,8)
Total	**6.289,1**	**6.013,8**	**275,3**

14. Activos intangibles

El movimiento de los activos intangibles para el año 2022 y 2021 es el siguiente:

	Total
Saldo al 01/01/2021	**793,1**
Compra	64,6
Saldo al 31/12/2021	**857,7**
Compra	100,3
Saldo al 31/12/2022	**958,0**

(1) Corresponde a licencias de Software.

Durante el año 2022, se realizaron renovaciones anuales con las siguientes entidades: SSH Software Servicios Y Hardware S.A. $37,1

Millones; Onasystems S.A.S. $17,5 Millones; It Consulting And Cloud Services S.A.S $4,1 Millones. Adicional, se renovó el contrato de Mantenimiento por Horas con SSH-Software Servicios y Hardware S.A., por 22,0 Millones y el contrato por mantenimiento del Data center con Global Technology Services Gts S.A. por 19,6 Millones.

El movimiento de la amortización acumulada en el año 2022 es el siguiente:

	Total
Saldo al 01/01/2021	**793,1**
Compra	64,6
Saldo al 31/12/2021	**857,7**
Compra	100,3
Saldo al 31/12/2022	**958,0**

A continuación, se observa, el neto entre el costo y la amortización acumulada para el año 2022 y 2021:

	31 de diciembre de		**Variación**
	2022	**2021**	**$**
Costo bruto	958,0	857,7	100,3
Amortización acumulada	(843,1)	(786,7)	(56,4)
Total	**114,9**	**71,0**	**43,9**

15. Depósitos

El saldo de los depósitos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprende:

	Corriente 31 de diciembre de		**Variación $**	**No Corriente 31 de diciembre de**		**Variación $**
	2022	**2021**		**2022**	**2021**	
CDAT's emitidos(1)	21.352,4	22.051,2	(698,8)	6.584,0	1.960,4	4.623,6
Intereses CDAT´s(1)	736,5	402,9	333,6	227,1	35,8	191,3
Depósito de Ahorro Permanente(2)	0,0	0,0	0,0	46.476,1	46.051,1	425,0
Intereses de Ahorro Permanente(2)	0,0	0,0	0,0	1.229,0	1.507,3	(278,3)
Total	**22.088,9**	**22.454,1**	**(365,2)**	**54.516,2**	**49.554,6**	**4.961,6**

(1) Son las sumas recibidas por COOPCAFAM, de conformidad con un contrato celebrado con sus Asociados para pagar en un tiempo convenido, tanto la suma depositada como los intereses devengados.

COOPCAFAM ofrece a sus Asociados la posibilidad de invertir excedentes de liquidez o dineros disponibles en CDAT´S, a diferentes términos o plazos y con una rentabilidad superior al promedio ofrecida por las entidades financieras del país.

Los intereses de CDAT´S se reconocen a una tasa de interés definida por el Consejo de Administración, la cual puede ser ajustada de un periodo a otro. Actualmente se promedia la tasa ponderada con de los bancos, la cual se calcula con la información del primer día hábil de cada semana.

La tasa promedio en la Cooperativa a diciembre 2022 corresponde a 10,65%, a diciembre 2021 era del 3,31%.

(2) En el Fondo de Ahorro Permanente el Asociado deposita un valor fijo mensual y recibe como contraprestación un rendimiento liquidado mensualmente y pagado dentro de los 3 meses del año siguiente.

Igualmente, el valor ahorrado en el Fondo de Ahorro Permanente le permite aumentar el nivel de apalancamiento requerido para el otorgamiento de créditos y el Asociado puede incrementar su cuenta de ahorros mediante depósitos extraordinarios que cuentan con los mismos beneficios de los ahorros pactados.

Los Asociados pueden destinar para Aportes y Fondo de Ahorro permanente desde un 3% de su sueldo mensual, distribuido según la alternativa que escoja de las siguientes:

Aportes 30% - Ahorro 70%
Aportes 50% - Ahorro 50%
Aportes 70% - Ahorro 30%

El Fondo de Ahorro permanente reconoce intereses a una tasa acorde con el mercado financiero, la cual es previamente aprobada por el Consejo de Administración. Genera actualmente una rentabilidad del 4,0% para los Asociados que no tienen alivio financiero y aquellos que cuentan con este beneficio la rentabilidad de sus ahorros es del 1%

De acuerdo con lo establecido en el párrafo 11.42 de la Sección 11-Instrumentos Financieros de la NIIF para las Pymes, se revela el detalle de los CDAT´S a largo plazo cuyo monto superior a $100,0 Millones con base a la materialidad de la cifra.

N° Título	Tasa Efectiva	Plazo (Días)	Valor Título
2013226	11,5	365	300,00
3021883	11,0	180	257,40
3021291	8,9	365	228,54
3022173	12,5	180	215,00
3022096	13,0	180	210,82

16. Arrendamientos financieros

El saldo de los arrendamientos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprenden:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Hasta un año	31,1	50,1	(19,0)
Total	**31,1**	**50,1**	**(19,0)**

COOPCAFAM posee en arrendamiento financiero impresoras, este contrato se renovó en mayo de 2021 con una duración de 3 años por valor de $61,6 Millones, con saldo por amortizar a diciembre de 2022 de $31,1 Millones Con la empresa Technology Strategy and Consulting S.A.S.

17. Cuentas por pagar

Al 31 de diciembre 2022 se reporta un saldo por valor de $4.417,2 millones. Esta surge de las obligaciones por adquisición de bienes, prestación de servicios y obligaciones tributarias en el desarrollo de la actividad de la cooperativa.

El saldo de las obligaciones al 31 de diciembre 2022 y 2021 incluyen:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Valores a reintegrar(1)	2.120,0	1.149,1	970,9
Costos y gastos por pagar(2)	1.567,1	555,7	1.011,4
Remanentes por pagar(3)	581,7	534,3	47,4
Contribuciones y afiliaciones(4)	90,8	87,6	3,2
Retenciones y aportes de nómina (5)	57,6	47,7	9,9
Total	**4.417,2**	**2.374,4**	**2.042,8**

1) Valores para reintegrar:

Obedece a saldos por sufragar a terceros, los cuales obedecen a los siguientes ítems:

- Descuentos de nómina pendientes por aplicar a los asociados por valor de $957,7 Millones los cuales son aplicados los primeros días del siguiente mes.
- Sobregiro contable en el banco Davivienda y COOPCENTRAL con un saldo de $353,3 Millones.
- Intereses fondos de ahorro por pagar (IFAS) $568,4 Millones.

- Créditos no desembolsados $43,2 Millones.
- Otros diversos con un saldo de: $15,5 Millones.

2) Costos y gastos por pagar:

Refiere a las obligaciones adquiridas por COOPCAFAM con sus proveedores en el desarrollo de su actividad, para el cierre de diciembre 2022 los valores más representativos refieren a:

OTROS GASTOS Y COSTOS POR PAGAR
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

	2022	2021	Variación $
Seguros por pagar			
Aseguradora solidaria de Colombia			
Liberty seguros s.a			
Patrimonios Autónomos Credicorp	**1.002,5**	**261,0**	**741,5**
Suramericana s.a			
Coopserfun			
Otros gastos y costos por pagar			
Ssh- softw-are semcios y hardware s.a			
Medicaap sas	**413,8**	**258,2**	**155,6**
Concepto visual Ltda			
Asesorias comerciales y financieras s.a.s Asecofin s.a.s			
Devolución de transferencia y cheques no pagadas	**4,1**	**28,1**	**(24)**
Reembolsos de caja menor	3,6	6,2	(2,6)
Servicios publicos por pagar	2,8	2,2	0,6
Otros cuentas por pagar	140,3	0,0	140,3
TOTAL	**1.567,1**	**555,7**	**1.011,4**

3) Remanentes por pagar:

Obedece a los saldos por pagar a nuestros asociados y ex asociados. Este se desglosa de la siguiente manera:

- Otros valores a favor de ex asociados $300,7 Millones
- Liquidaciones de retiro por pagar $217,9 Millones
- Revalorización de aportes $56,11 Millones.

4) Contribuciones y afiliaciones:

Obedece a la prima de seguro de depósito que se paga a Fogacoop, con el fin de garantizar la seguridad de los depósitos de nuestros Asociados.

5) Retenciones y aportes de nómina:

Son las deducciones efectuadas a colaboradores, también la carga prestacional que le corresponde a la cooperativa y debe abonar a los 251 fondos. Estos se desglosan en: Pensiones $19,90 Millones, Salud $18,60 Millones, Aportes Parafiscales, Descuentos de empleados como asociados $16,89 Millones riesgos laborales $2,25 Millones.

18. Impuestos corrientes

Las obligaciones fiscales que tiene COOPCAFAM al cierre del ejercicio corresponden a:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Impuesto industria y comercio(1)	82,9	21,5	61,4
Impuesto a las ventas(2)	0,0	4,6	(4,6)
Retencion en la fuente	0,0	14,4	(14,4)
Retencion de ICA	3,5	2,7	0,8
Gravamen al movimiento financiero	0,5	0,5	0,0
Total	**86,9**	**43,7**	**43,2**

(1) Impuesto de industria y comercio

En el impuesto de industria y comercio, la base gravable corresponde a los ingresos operativos y no operativos generados por la actividad económica que realiza la Cooperativa y los ingresos generados en el distrito Capital. La tasa aplicable a COOPCAFAM es de 14,00*1.000 y el impuesto de avisos y tableros es del 15% del total del impuesto de industria y comercio.

(2) Impuesto a las ventas

La base gravable para la liquidación del impuesto a las ventas corresponde a: canon de arrendamientos de bienes inmuebles con la entidad Colombia Telecomunicaciones S.A.; retornos gastos de administración correspondiente a póliza de vida en grupo – vital y póliza solihogar con Aseguradora Solidaria de Colombia; retornos administrativos correspondiente a póliza plan 60 MÁS con Integral Group Solution S.A.S y retorno administrativo correspondiente Medicapp Plus con Medicapp S.A.S.

Las obligaciones por impuestos corrientes con corte a diciembre de 2022 son canceladas a la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales – Dian, generalmente en enero del siguiente año.

(3) Retención en la fuente

En el impuesto de retención en la fuente, la base gravable corresponde a las compras, servicios y honorarios adquiridos por la Cooperativa que cumplan con la base mínima tomando en cuenta la cuantía de los pagos o abonos y las tarifas del impuesto vigente establecido por la DIAN que para el 2022 seria por sumas iguales o superiores a $1.026.000 (27 UVT).

El incremento para el año 2022 de retención en la fuente para COOPCAFAM, corresponde a: remodelaciones, arreglos y mantenimientos realizados en el edificio de la sede principal de la cooperativa; incremento en la base del cobro de software financiero con la empresa Expinn Technology S.A.S y cambio de equipos de cómputo de todos los colaboradores.

19. Fondos Sociales

Los fondos sociales a 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido determinados de la siguiente manera:

	Fondo de Educación	Fondo de Solidaridad	Fondo Mutual SUMAS Exequial	Fondo Mutual Vital	Fondo Mutual Cuidarte	Total
Saldo al 01/01/2022	**36,7**	**353,0**	**1334,5**	**321,4**	**160,5**	**2.206,1**
Aumentos de los Fondos	169,7	136,6	1.035,10	530	184,3	2.055,8
Disminuciones de los Fondos	(95,7)	(479,4)	(1.097,2)	(615,9)	(38,9)	(2.327,1)
Saldo al 31/12/2022	**110,7**	**10,2**	**1.272,40**	**235,5**	**305,9**	**1.934,7**

A continuación, se observa la cantidad de beneficiados durante el año 2022, en cada fondo que tiene COOPCAFAM:

Fondo	N° de Beneficiarios
Educación	59
Solidaridad	11.425
Mutual Exequial	22.625
Mutual Vital	18.619
Mutual Cuidarte	22.612

Los fondos sociales de COOPCAFAM se describen a continuación:

Fondo de educación: De acuerdo al artículo 54 de la Ley 79 de 1988 de los excedentes se debe destinar un 20% para este fondo el cual facilita el acceso y permanencia a los Asociados, sus familias y colaboradores de COOPCAFAM en el sistema educativo en los niveles de educación formal. Es importante informar que desde el año 2017 con la expedición del decreto 2150 del 20 de diciembre se modifica el Régimen Tributario Especial en el impuesto sobre la renta y complementario así:

Artículo 1.2.1.5.2.1. Régimen Tributario Especial de las entidades del sector cooperativo de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario. Estarán sujetas a lo previsto en la presente sección las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigiladas por alguna Superintendencia u organismo de control, pertenecen al Régimen Tributario Especial conforme lo dispone el artículo 19-4 del Estatuto Tributario.

Artículo 1.2.1.5.2.10. Tarifas del impuesto sobre la renta y complementario para los contribuyentes de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario. Los contribuyentes del Régimen Tributario Especial de que tratan los artículos 19-4 del Estatuto Tributario y 1.2.1.5.2.1. de este Decreto tributan sobre sus beneficios netos o excedentes así:

1. En el año gravable 2017, a la tarifa del diez por ciento (10%). Además, el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias Cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

2. En el año gravable 2018, a la tarifa del quince por ciento (15%). Además, el cinco por ciento (5%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

3. A partir del año gravable 2019, a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%).

El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Fondo de solidaridad: De acuerdo al artículo 54 de la Ley 79 de 1988 de los excedentes se debe destinar un 10% para este fondo de carácter social cooperativo, fundamentado en principios de mutualidad y beneficio equitativo, destinado a atender situaciones de calamidad.

En el año 2022 tuvo una gran representación en reconocimiento del pago de seguros Deudores con un $340,2 Millones.

Fondos Mutuales:

Fondo Mutual Sumas Servicio Exequial es un fondo organizado por COOPCAFAM para sus Asociados, que tiene por finalidad buscar la previsión, asistencia y solidaridad, fortaleciendo los servicios de ayuda

mutua de COOPCAFAM para con sus Asociados y su grupo familiar.

Fondo Mutual Vital: El fondo Vital – Póliza Colectiva de Vida, es un fondo creado en el 2018 que permite dejar a sus beneficiarios una indemnización en caso de muerte, así como también obtener una protección tangible en caso de hospitalización y cirugía ambulatoria, el nacimiento de un hijo, ser diagnosticado con una enfermedad grave o ser objeto de una incapacidad total y permanente.

Fondo Mutual Cuidarte: Es un fondo creado por COOPCAFAM, en septiembre de 2020, que tiene por finalidad principal buscar proteger la salud del Asociado. Lo anterior fortaleciendo los servicios de ayuda mutua el cual comprende la orientación medica telefónica, tele consulta por psicología, visita médica domiciliaria, traslado en ambulancia básica y/o medicalizada, descuento del 10% en el valor de los medicamentos y descuento del 30% en toma de exámenes de sangre a domicilio, a través una plataforma multicanal o por medio telefónico.

Los recursos de los fondos son agotados en el año siguiente al cual es aprobada la distribución de los excedentes por parte de la Asamblea general de Delegados.

20. Obligaciones Laborales

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la Cooperativa proporciona a los colaboradores a cambio de sus servicios como:

Beneficios de corto plazo:	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Cesantías	166,9	130,3	36,6
Prima de vacaciones	89,0	83,2	5,8
Intereses sobre las cesantías	19,0	17,1	1,9
Vacaciones	111,9	124,6	(12,7)
Total	**386,8**	**355,2**	**31,6**

- Los beneficios a corto plazo para los empleados deben liquidarse en el término de los doce meses anteriores al cierre del periodo en el cual los colaboradores han prestado sus servicios.

21. Otros Pasivos

Beneficios de corto plazo:	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Ingresos recibidos para terceros(1)	131,9	65,4	66,5
Ingresos Anticipados	0,4	0,0	0,4
Total	**132,3**	**65,4**	**66,9**

1) Ingresos recibidos para terceros:

Es el valor que paga el asociado de manera anticipada por servicios que recibirá por entidades que prestan servicios complementarios, y a su vez COOPCAFAM amortiza en relación con la ejecución del servicio; Se registra los costos jurídicos por obligaciones vencidas de los Asociados las cuales son canceladas a casas de cobranza externas $105,6 millones. Entre los convenios más destacados se encuentra: atención médica domiciliaria, seguros: de vehículos, hogar, vida, exequial, vital y recreación y deporte $20,8 millones.

2) Ingresos anticipados:

Obedece a los intereses de cartera pagados por adelantado por el Asociado para el cumplimiento de sus obligaciones crediticias.

22. Provisiones

Las provisiones son un subconjunto de pasivos que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a su cancelación.

Beneficios de largo plazo:	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Prima de antigüedad	122,1	43,1	79,0
Total	**122,1**	**43,1**	**79,0**

(1) Beneficios de largo plazo

Corresponde a la prima de antigüedad para los colaboradores que estén vinculados laboralmente a COOPCAFAM con contrato a término indefinido; se otorga cada vez que el colaborador cumple 5 años de prestación de servicios a la Cooperativa. En el caso que el colaborador no cumpla el tiempo establecido, no se realiza ningún pago; caso en el cual se realiza reversión de la cuenta por pagar.

De acuerdo con lo establecido en la sección 21, de la NIIF para las Pymes en su parágrafo 21.14, se especifica que, para cada tipo de provisión, una entidad revelará una conciliación donde muestre, los movimientos del periodo registrados en libros. A continuación, se relaciona la conciliación de la provisión:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Saldo inicial	43,1	55,2	(12,1)
Acciones del periodo (Provisiones)	91,8	44,6	47,2
Importes no utilizados revertidos (Reversiones)	(0,1)	(35,0)	34,9
Importe cargados (Lo pagado)	(12,7)	(21,6)	9,0
Total	**122,1**	**43,1**	**79,0**

Es probable que la Cooperativa se desprenda de estos recursos con base al indicador de rotación el cual muestra que los Colaboradores cumplen el plazo establecido para el pago de este beneficio. El calendario de salida de los recursos está definido con base a la fecha en la cual cada Colaborador va cumpliendo 5 años de servicio.

23. Patrimonio

23.1 Aportes Sociales

Comprende el valor que poseen los Asociados como participación social en COOPCAFAM.

Los aportes sociales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 reflejan la siguiente información:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aportes sociales minimo no reducibles(1)	23.000,0	20.896,1	2.103,9
Aportes propios readquiridos(2)	1.909,6	1.759,6	150,0
Aportes Sociales temporalemte restringidos(3)	24.403,7	24.368,2	35,5
Total	**49.313,3**	**47.023,9**	**35,5**

De acuerdo a la Ley 79 de 1988 en el artículo 5 numeral 7 indica que en los estatutos de cada entidad se establecerá un monto minino de aportes sociales no reducibles durante la existencia de la cooperativa.

1) Aportes sociales mínimos no reducibles

Se compone de los Aportes Sociales ah Irreductible que de acuerdo con lo establecido en el estatuto de la COOPCAFAM en el artículo 42° el Monto mínimo de aportes sociales no reducible: “El capital mínimo no reducible sería de 23.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes, al cual se llegará de la siguiente manera: En el año 2016, se incrementará en 4.925 salarios mínimos mensuales legales vigentes, al igual que en los años 2017 y 2018. Estos incrementos se realizarán al 31 de diciembre de cada año, por tres años consecutivos”; A partir del año 2019 se realiza al inicio de cada año el ajuste con base al incremento del salario mínimo del año correspondiente.

2) Aportes propios readquiridos

Los saldos corresponden a la readquisición de aportes que se realiza a diciembre de cada año, que para el año 2022 equivale a $1.909,6 Millones y $150 Millones por readquisición de aportes a asociados para el 2022.

3) Aportes sociales temporales restringidos

Equivale a los Aportes sociales ordinarios individuales que ha recibido la Cooperativa por parte de los asociados.

Se presenta capitalización de la cuenta fondo de revalorización de aportes realizado al 17 de marzo 2021:

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM - COOPCAFAM
NIT: 860.049.363.

CAPITALIZACIÓN DE LA CUENTA FONDO DE REVALORIZACION DE APORTES POR DISTRIBUCION EXCEDENTES AÑO 2021

Porcentaje a capitalizar			
Saldo de Aportes a Diciembre 31 de 2022			47.023.753.830,71
Revalorización aprobada por la asamblea			362.069.376,48
Formula de porcentaje a capitalizar	=	Revalorización de Aportes / Saldo de Aportes a Diciembre 31 de 2021	
Porcentaje	**=**		**0,77%**

FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		
SALDO A FEBRERO 28 DE 2022		0
APROPIACION DE EXCEDENTE AÑO 2021	30/03/22	362.069.376,48
(-) REVALORIZACION DE APORTES PARA ASOCIADOS	30/03/22	362.069.376,48
SALDO A MARZO 31 DE 2022		**0,00**

23.2 Reservas

Se da cumplimiento el artículo 54 de la Ley 79 de 1988 la cual señala que del excedente del ejercicio se debe destinar el 20% como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales.

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Reservas	6.299,4	6.054,5	244,9
Total	**6.299,4**	**6.054,5**	**244,9**

23.3 Resultados acumulados adopción por primera vez

De acuerdo a la Sección 35 – Transición a la NIIF para las PYMES en el año 2015 se realiza implementación con cambios en el estado de situación financiera en los rubros de propiedad planta y equipo $5.331,3 Millones e Inversión de Fabricato $241,5 Millones.

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Resultados acumulados adopción por primera vez	5.572,9	5.572,9	0,0
Total	**5.572,9**	**5.572,9**	**0,0**

24. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias de los años 2022 y 2021 incluyen:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Intereses corrientes de créditos consumo	11.089,0	9.900,0	1.189,0
Intereses corrientes de créditos vivienda	1.079,6	1.264,4	(184,8)
Intereses periodos de gracia Consumo	0,0	104,7	(104,7)
Intereses moratorios cartera consumo	127,0	92,6	34,4
Intereses corrientes de créditos comerciales	16,4	29,9	(13,5)
Intereses periodos de gracia Vivienda	0,0	19,1	(19,1)
Intereses por deudores por ventas de servicios	0,0	12,7	(12,7)
Intereses moratorios cartera vivienda	6,3	5,6	0,7
Intereses moratorios cartera comercial	0,0	0,2	(0,2)
Intereses con periodos de gracia Comerciales	0,0	0,0	0,0
Total ingresos por venta de bienes y servicios	**12.318,3**	**11.429,2**	**889,1**

Representa los valores recibidos y/o causados por los diversos servicios de actividad financiera, prestados a los Asociados que corresponden a la actividad económica principal de COOPCAFAM.

Los ingresos por actividades ordinarias representan para el año 2022 el 80,5% del total de los ingresos.

Los Intereses corrientes de créditos de consumo son los más representativos, con una participación del 72,5% de los ingresos por servicios de actividad financiera de COOPCAFAM siendo esta modalidad de crédito la más utilizada por nuestros Asociados.

25. Otros ingresos

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Ingresos por valoración inversiones(1)	1.458,6	1.018,5	440,1
Recuperaciones deterioro(2)	969,2	1.258,3	(289,1)
Servicios diferentes al objeto social(3)	197,5	182,7	14,8
Otros ingresos(4)	345,8	173,9	171,9
Incapacidades (5)	5,6	1,2	4,4
Ingresos por utilidad en venta de Inversiones	0,0	0,2	(0,2)
Ingresos por diferencia en cambio	0,0	0,0	0,0
Total	**2.976,7**	**2.634,8**	**341,9**

1. **Ingresos por valoración inversiones:** Comprende los rendimientos otorgados por inversiones efectuadas por la Cooperativa en las diferentes entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera. Igualmente, en este rubro se registra la valorización en el mercado de las inversiones del fondo de liquidez los bancos Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S A; Banco Corpbanca Colombia S.A.; Coopcentral; Banco Mundo Mujer S.A.; Banco Colpatria Red Multibanca S.A; Bancoomeva; Banco Finandina S.A; Banco Falabella S.A.; Banco Credifinanciera S.A por $262,7 Millones y en las subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA que en el año 2022 corresponde a $129,6 millones y en SER PLUS S.A.S por valor de $47,8 Millones.

2. **Recuperaciones de deterioro:** Corresponde las recuperaciones de cartera castigada e intereses de cartera de créditos no pagados y que fueron deteriorados. En el año 2022 $969,2Millones, la recuperación de la cartera fue mayor con respecto al año 2021, debido a que se ajustó la provisión de la cartera por caja y nómina pasando al 1% ajustándonos a la normatividad vigente y en el caso de la cartera B, C, D y E se ajustó el porcentaje de provisión a un punto intermedio, dado que veníamos provisionando con los topes

máximos generando unas provisiones superiores y no acordes con el comportamiento de una cartera sana como la que 136 se tiene en COOPCAFAM.

3. **Servicios diferentes al objeto social:** Este rubro obedece a los retornos administrativos de póliza seguro vital, Plan 60+ y Medicapp Plus Empresarial por $118,3 Millones. Adicionalmente se registra el arrendamiento de un espacio en la agencia principal de COOPCAFAM para la ubicación de una antena la cual es propiedad de Colombia telecomunicaciones S.A. E.S.P. por $79,2 Millones.

4. **Otros Ingresos:** Se registran los rendimientos financieros recibidos por las entidades bancarias por $26,6Millones y el reintegro de otros costos y gastos con mayor relevancia que corresponde a un crédito fiscal del proyecto de transformación tecnológica en COOPCAFAM otorgado por el Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones de Colombia TIC por valor de $317,1 Millones en el año 2021 el valor del crédito fiscal fue de $121 Millones .

5. **Incapacidades:** Se genera por el recaudo de incapacidades que las E.P.S. tenía pendientes por desembolsar a COOPCAFAM. Para el 2022 el incremento de este rubro tuvo mayor relevancia con la EPS Sanitas por un valor de $4,8 Millones y de igual modo, hubo una disminución con le EPS Compensar por -$0,4 Millones.

26. Costo de ventas

El detalle de los costos de venta de los años 2022 y 2021 incluye:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Intereses ahorro permanente(1)	1.940,4	1.595,9	344,5
Intereses depósitos de ahorro a término(2)	1.659,4	763,7	895,7
Total	**3.599,8**	**2.359,6**	**1.240,2**

Registra el valor de los costos incurridos para la obtención de los ingresos en la actividad financiera. En este rubro se registra los intereses que COOPCAFAM debe asumir correspondiente al ahorro de cada uno de los Asociados.

(1) Intereses ahorro permanente: Corresponde a los intereses reconocidos a los ahorros que realizan los Asociados.

(2) Intereses depósitos de ahorro a término: Obedece a los intereses de los CDAT´S que tienen los Asociados en la Cooperativa.

En el año 2022 debido a los cambios de tasas en el mercado se dieron 2 modificaciones importantes para la protección del margen de intermediación de COOPCAFAM. Así mismo las aperturas o renovaciones de CDAT's el plazo máximo es a 180 días.

27. Beneficios a empleados

El detalle de los gastos por beneficios a empleados de los años 2022 y 2021 corresponde a:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Sueldos	1.966,4	1.674,5	291,9
Comisiones	204,7	198,8	5,9
Salario integral	151,6	139,9	11,7
Bonificaciones	33,8	48,8	(15,0)
Otros beneficios a empleados	49,6	36,8	12,8
Auxilios de Movilización	40,2	38,8	1,4
Incapacidades	25,0	11,7	13,3
Auxilio de transporte	29,2	24,1	5,1
Horas extras	54,4	19,9	34,5
Indemnizaciones laborales	1,9	62,3	(60,4)
Total Sueldos comisiones y otros	**2.556,8**	**2.255,6**	**301,2**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aportes cajas de compensación familiar	97,0	84,9	12,1
Aportes i.c.b.f.	3,9	4,5	(0,6)
Aportes sena	2,6	3,0	(0,4)
Total Parafiscales	**103,5**	**92,4**	**11,1**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aportes pensión	292,2	253,9	38,3
Aportes salud	14,3	17,2	(2,9)
Aportes a.r.l.	13,8	12,8	1,0
Total Seguridad social	**320,3**	**283,9**	**36,4**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Cesantías	199,8	171,6	28,2
Prima legal	201,3	168,7	32,6
Vacaciones	102,1	83,8	18,3
Prima extralegal	88,5	77,5	11,0
Prima de vacaciones	66,3	69,6	(3,3)
Prima de antigüedad	31,5	9,6	21,9
Intereses sobre cesantías	20,6	18,8	1,8
Total Prestaciones sociales	**710,1**	**599,6**	**110,5**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Gastos deportivos y de recreación	41,4	40,5	0,9
Gastos médicos y medicamentos	35,5	18,2	17,4
Dotación y suministro a trabajadores	41,3	18,8	22,5
Capacitación al personal	0,0	2,6	(2,6)
Total	**118,1**	**80,1**	**38,0**

El recurso humano de COOPCAFAM lo compone 76 colaboradores, de los cuales 73 tienen contrato a término indefinido y 3 son aprendices Sena.

Por otro lado, la variación generada en los beneficios a empleados se debe al aumento salarial que fue del 10% y 7% para colaboradores COOPCAFAM. Adicional, las horas extra influyen en el incremento del pago de seguridad social y prestaciones sociales, seguridad social y parafiscales.

Cabe resaltar que las horas extra incrementaron por implementación del nuevo software financiero, lo cual requirió mayor apoyo por parte de los colaboradores de COOPCAFAM.

28.1 Gastos Generales

Representan aquellos gastos que se derivan de operaciones necesarias para generar los ingresos de COOPCAFAM:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Gastos Generales			
Arrendamientos (1)	827	264,5	562,5
Honorarios (2)	740,4	1.122,10	(381,7)
Celebración cumpleaños Coopcafam (3)	593,5	632,8	(39,3)
Seguros (4)	443	750,5	(307,5)
Impuestos (5)	420,1	393,5	26,6
Publicidad y propaganda (6)	248	197,3	50,7
Gastos de directivos (7)	219,3	153,2	66,1
Servicios públicos (8)	175,9	163,2	12,7
Gastos Fondo Bienestar Social y Educación (9)	154,1	128,2	26,0
Correo (10)	115,6	154,9	(39,3)
Contribuciones y afiliaciones (11)	97,7	93,8	3,9
Aseo y elementos (12)	88	65,3	22,7
Atenciones de la Cooperativa (13)	69,7	63,2	6,5
Vigilancia privada (14)	67,8	60,3	7,5
Mantenimiento y reparaciones (15)	58,4	105,2	(46,8)
Cafetería (16)	50,7	27,6	23,1
Gastos de asamblea (17)	45,6	12	33,6
Cuotas de sostenimiento (18)	43,8	33,2	10,6
Sistema gestión documental (19)	40,3	36	4,3
Papelería y útiles de oficina (20)	39	23,7	15,3
Transporte, fletes y acarreos (21)	34,9	25,7	9,2
Otros (22)	31,5	17,2	14,4
Gastos de viajes (23)	26,8	18,5	8,3
Gastos de comités (24)	18,6	0	18,6
Planeación estratégica (25)	16,2	56,3	(40,1)
Reuniones y conferencias (26)	10,1	5,5	4,6
Mejoras a bienes ajenos (27)	9,4	44,8	(35,4)
Gastos legales (28)	5,8	4,7	1,1
Suscripciones y publicaciones (29)	2,1	2,1	0,0
Suministros (30)	1,6	3	(1,4)
Adecuación e instalación	0	0,3	(0,3)
Servicios temporales (31)	0	13,5	(13,5)
Total	**4.695,0**	**4.672,0**	**23,0**

1. Arrendamientos: Corresponde a $533,2 Millones por arrendamiento por servicios en la nube (cloud services) de Financial Software Web, la concesión de locales donde se encuentra ubicadas las agencias Floresta y Kennedy por $227,6 Millones y $52.6Millones como arrendamiento de equipos de sistemas siendo los rubros más representativos por este concepto.

2. Honorarios: En este rubro se registran los servicios prestados a COOPCAFAM por personas naturales o jurídicas, en donde predomina el factor intelectual, siendo sus valores más representativos en el año 2022: Servicios de consultoría en centrales de riesgo 259,6 Millones; Servicio de revisoría fiscal 81,3 Millones; Honorarios en consultoría Beneficios Tributarios - Resolución 0079-2021 por 75,5 Millones; honorarios por auditoría interna $72,0 Millones; Servicio de 2 analista QA con SSH por 69,4 Millones; procesos de selección de personal 64,9 Millones y honorarios por asesoría legal por $44,8 Millones; Consulta listas restrictivas $17,7 Millones y Honorarios para secretaría (o) del consejo por 8,1 Millones.

3. Celebración cumpleaños COOPCAFAM. Corresponde a la erogación por la compra de bonos electrónicos con Almacenes Éxito como obsequios de fin de año a los asociados.

4. Seguros: COOPCAFAM posee una póliza multirriesgo, que ampara todos los activos fijos muebles e inmuebles de la Cooperativa, póliza de seguro de vida en grupo que cubre a los integrantes del Consejo de Administración por muerte e incapacidad total o permanente. Adicionalmente cuenta con la póliza seguro fondo vital la cual protege a nuestros Asociados en caso de muerte, incapacidad permanente, enfermedades graves y renta diaria por hospitalización, para el año 2022 se canceló un valor de $43,1Millones y póliza seguro depósito Fogacoop el cual su cobro anual fue de $368,5 Millones, siendo los rubros más representativos por este concepto. De igual manera, en este rubro se encuentra los seguros otorgados por aniversario COOPCAFAM con $0,5 Millones.

5. Impuestos: En este rubro se incluye el impuesto de industria y comercio de la cual tiene provisión, siendo este el rubro más representativo con $188,6 Millones; avisos y tableros que declara y paga COOPCAFAM por los ingresos generados en las actividades de servicios principales y secundarias que presta en Bogotá y Medellín; adicionalmente se tributa el gravamen al movimiento financiero con base a la operación en los depósitos en $168,6 Millones. Adicionalmente se registra el pago del impuesto predial correspondiente al edificio donde se encuentra ubicada la agencia principal y sede administrativa de COOPCAFAM.

6. Publicidad: Hace referencia a los gastos en los que incurre COOPCAFAM con el fin de publicitar y promocionar, promover de forma directa e indirecta los servicios que ofrece en el desarrollo de su actividad. Por su mayor ejecución lo más relevantes serian por:

- Producción de diferentes elementos con el logo de COOPCAFAM.
- Diagramación y diseño de publicidad.
- Envió de mensajes publicitarios.
- Carteles y señalización de COOPCAFAM para agencias.

7. Gastos Directivos: Comprende los pagos realizados a los órganos de dirección de la Cooperativa, Junta de Vigilancia y Comité de Educación por la gestión realizada en la Cooperativa de la cual tuvo una representación en $219Millones.

8. Servicios públicos: Son las actividades de suministro llevada a cabo por los organismos del estado o bajo el control y la regulación de este, cuyo fin es la satisfacción continua y permanente de las necesidades del interés general. Los servicios públicos a los que tenemos acceso son:

- Servicio de acueducto y aseo.
- Servicio de energía.
- Servicio telefónico e internet.

9. Gastos de bienestar social y educación: Para el año 2022 se ejecutan los siguientes rubros: $60,2 Millones por actividades recreativas y celebraciones para los asociados y su grupo familiar; $53,7 Millones por actividades y celebraciones para los Delegados; $36,3 Millones por compra de bonos y obsequios para los asociados; $5,2 Millones por estrategia comercial de fidelización; $2,5 Millones por cursos de expertos y coaching ejecutivo para asociados; $0,9 Millones por compra de bonos para funcionarios por prueba de financial. Por otro lado, hubo disminución en boletería de cine Colombia por -$4,7 Millones.

10. Correo: Son los servicios suministrados para el alistamiento, entrega y recepción de mensajería correspondencia el cual está dividido:

- Mensajería Expresa $71,4 Millones
- Alistamiento de mensajería $16,6 Millones.
- Mensajero Motorizado $26,9 Millones.
- Correspondencia general $0,8 Millones.

11. Contribuciones y afiliaciones: Pertenece a la contribución realizada a la Supersolidaria, la cual se liquida sobre los activos al cierre de cada año, según circular externa No. 24 de la Supersolidaria.

12. Aseo y elementos: Son los gastos efectuados por el servicio de aseo y la compra de productos de limpieza para el desarrollo de dicha labor, los cuales registraron un incremento de $22,8 Millones y se discriminan en:13,7 Millones por compra de elementos de Aseo y 9,1 Millones por servicio de aseo integral por dos operarias tiempo completo y una operaria medio tiempo de acuerdo con el aumento del IPC y SMMLV.

13. Atenciones de la Cooperativa: Son los gastos en los que incurre

COOPCAFAM con el fin de brindar una cortesía a personas externas y empresas vinculadas. La mayor representación se refleja en: Gestión comercial y retención de asociados por $58,9 Millones y Charlas a jefes de empresas $6,0millones.

14. Vigilancia Privada: Son los gastos incurridos por seguridad de las sedes de COOPCAFAM, reflejando un aumento de $7,5 Millones correspondiente al servicio de guarda de seguridad en Oficina Principal y horas extra.

15. Mantenimiento y Reparaciones: Son todos aquellos gastos que se efectuaron para el mejoramiento que busca conservar el correcto estado de equipos, maquinaria, instalaciones, herramientas, terrenos, inmuebles, etc., a fin de que puedan cumplir cabalmente con sus funciones, hace referencia a Instalaciones $28,1 Millones, Equipo de oficina $20,0 Millones, Equipo de sistemas $9,7 Millones y Equipos electrónicos $0,6 Millones.

16. Cafetería: Obedece a la compra de elementos de cafetería y alimentación para colaboradores de todas las sedes de COOPCAFAM por jornadas extralaborales y capacitaciones el cual se incrementó en $23,1 Millones este incremento obedece a que en el año 2021 aun nos encontrábamos en pandemia.

17. Gastos de Asamblea: La Asamblea General se llevó a cabo con los siguientes rubros incurridos, $6,0 Millones obsequio asistentes, $3,0 Millones servicio de producción publicitaria, $4,4 Millones papelería, $1,2 Millones transporte, $10,7 Millones alquiler salón y $2,6Millones fotografía; así mismo se incurrió en asamblea extraordinaria $1,0Millones por alquiler de equipos de votación y $4,7 Millones almuerzos y obsequios.

18. Cuotas de sostenimiento: Es una cuota o monto cancelado que COOPCAFAM aporta a Fecolfin mensualmente y Ascoop semestralmente. El incremento corresponde al pago de apoyo económico para la celebración del día internacional del cooperativismo por $5,2 Millones, patrocinio por encuentro de actividad financiera $4,5 Millones y un incremento en la cuota de sostenimiento por $0,9 Millones.

19. Sistema de gestión documental: Son los servicios prestados a la Cooperativa por concepto de almacenamiento, custodia y transporte ordinario de archivo cajas de información la cual tuvo un incremento de $2,4 Millones de acuerdo al incremento del IPC y entrega de más archivo, adicional, se gastó en la compra de 300 cajas para archivo tapa y base reforzada por un valor de $1,9 Millones.

20. Papelería y útiles de oficina: Son las asignaciones destinadas a la adquisición de útiles y materiales utilizados en el desarrollo de las actividades de la Cooperativa, el cual tuvo un incremento de $15,3 Millones en el 2022 por los siguientes conceptos: Elaboración e impresión de recibos de caja, formatos solicitud de crédito y de retiro, hojas membre y hojas especiales para aperturas de CDATS y demás papelería con logo COOPCAFAM por $11,2 Millones, adicional, hubo un incremento en la compra de elementos de papelería para todas las sedes de COOPCAFAM por $3,9 Millones.

21. Transporte, fletes y acarreos: Son los gastos incurridos para traslados de los funcionarios de COOPCAFAM, que también comprende parqueaderos y transportadora de valores la cual se discrimina así:

Transporte para funcionarios $7,3 Millones.
Parqueadero $1,2 Millones.
Transportadora de Valores $0,7 Millones.

22. Otros: Corresponde a Convenios comerciales por 23,9 Millones; Adornos navideños por $4,9 Millones; Cobros Jurídicos de Cartera $ 2,0 Millones; Adecuaciones página Web $ 0,2 Millones y ajuste al peso por $0,2 Millones.

23. Gastos de viajes: Son los gastos otorgados para gestión comercial a nivel nacional y de las cuales para el año se generó en las siguientes ciudades: $4,4Millones en Región de Antioquia; $4,6 Millones en Bucaramanga; $3,5Millones en Cali y $6,0Millones en Medellín.

24. Gastos de comités: Obedece a los gastos incurridos en las reuniones realizadas por los diferentes comités estructurados en COOPCAFAM, los gastos se desglosan de la siguiente manera:

- Reunión del Comité de Riesgos $8,0 Millones.
- Reunión de la Comisión de Gestión Democrática y Social $6,0 Millones.
- Reunión del Comité de auditoría $3,6 Millones.
- Premiación de SIAR $0,7 Millones.
- Reunión del Comité de Educación $0,3 Millones

25. Planeación estratégica: Seguimiento del plan estratégico de innovación comercial en la Cooperativa, de la cual tuvo una ejecución de $16,2 Millones, para el cierre de diciembre 2022.

26. Reuniones y conferencias: Debido a retoma a presencialidad de reuniones se incurre en el gasto.

27. Mejoras en Bienes Ajenos: COOPCAFAM en el año 2021, principalmente en la mejora de las instalaciones de la sede de Kennedy por $39,0 Millones, sin embargo, para el 2022 se invirtió $3,7 Millones en las mejoras de la sede Floresta.

28. Gastos legales: Son aquellos gastos notariales de la cooperativa teniendo un incremento de $1,1 Millones con mayor concentración en la

renovación de la matrícula mercantil y trámite de registros, remoción y nombramiento de representante legal suplente por $0,8 Millones y Protocolización de los estatutos 2022 elaborados a escritura pública por $0,4 Millones.

29. Suscripciones y publicaciones: Son las afiliaciones que tiene COOPCAFAM en diferentes medios de comunicación e información. A lo anterior, se observó que la suscripción por renovación de firma digital para facturación electrónica es de $1,0 Millones; servicio de televisión por $0,9 Millones y renovación suscripción actualicese.com por $0.2 Millones. Estos servicios se mantuvieron sin variación de un año a otro.

30. Suministros: En la compra de suministros se adquirieron elementos tecnológicos con sus respectivos accesorios para disminuir el deterioro de los mismo.

31. Servicios temporales: Son las contrataciones realizadas por servicios profesionales para la ejecución de labores requeridas por COOPCAFAM, el cual tuvo una disminución por concepto de contrato de un auxiliar contable y un asesor comercial por $13,5 Millones.

A continuación se detallan las erogaciones realizadas a directivos, colaboradores y revisoria fiscal de acuerdo con lo establecido en el el artículo 19-4 del Estatuto Tributario. “PARAGRAFO 4. las personas que ejercen cargos directivos y gerenciales de las entidades de que trata el presente artículo, no podrá exceder del treinta por ciento (30%) del gasto total anual de la respectiva entidad. Lo dispuesto en este parágrafo no le será aplicable a las entidades, de que trata el presente artículo, que tengan ingresos brutos anuales inferiores a 3.500 UVT” El presupuesto destinado a remunerar, retribuir o financiar cualquier erogación, en dinero o en especie, por nómina, contratación o comisión. Importante precisar que estos gastos no superan el porcentaje establecido.

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Salarios (1)	577,4	265,7	311,7
Gastos de Representación (2)	118,9	157,7	(38,8)
Honorarios (3)	89,4	82,4	7,0
Otras erogaciones por gestión Delegados (5)	33,3	24,8	8,5
Bonificaciones (4)	30,8	29,1	1,7
Transportes (6)	6,2	2,9	3,3
Total	**856,0**	**562,6**	**293,4**

1. **Salarios:** Corresponde a la retribución pagada al Gerente General, Subgerente Administrativo y Financiero, Oficial de Cumplimiento, Suplente y Contador de la Cooperativa; frente a los salarios el aumento corresponde a:

Gerente General $151,6 Millones.
Oficial de cumplimiento $79,2 Millones.
Subgerente de proyectos $74,1 Millones.
Subgerente administrativo y financiero $72,8 Millones.
Subgerente ahorro y crédito $66,4 Millones.
Subgerente comercial y mercadeo $54,0 Millones.
Contador $49,9 Millones.
Suplente oficial de cumplimiento $29,6 Millones.

2. Comprende los pagos realizados a los Órganos de Dirección como Consejeros, Junta de Vigilancia y Comité de Educación por la gestión realizada.
3. Constituye los pagos abonados por revisoría fiscal y servicios profesionales de la secretaria del Consejo; el incremento se discrimina en $3,6 Millones por revisoría fiscal y $3,4 Millones en servicios profesionales de la secretaria del Consejo.
4. Corresponde al pago realizado a los Delegados por la gestión realizada.

5. Son los abonos realizados al Gerente General por cumplimiento en las metas y/o resultados propuestos de acuerdo con los objetivos misionales de la Cooperativa.
6. Obedece al pago de transportes de los Directivos por gestión administrativa y desplazamiento a reuniones con usuarios externos fuera de la oficina de COOPCAFAM.

29. Gastos financieros

El detalle de los gastos financieros de los años 2022 y 2021 incluye:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Gastos Comisiones (1)	204,9	167,0	37,9
Comisiones Asumidas - Tarjeta de Afinidad	14,0	16,5	(2,5)
Inversiones medidas al valor razonable (2)	26,2	7,1	19,1
Intereses leasing financiero	(16,9)	1,9	(18,8)
Gastos por cuota de manejo	0,0	0,2	(0,2)
Gravamen Movimientos Financieros	2,2	0,0	2,2
Total	**230,4**	**192,7**	**37,7**

Son los gastos en los que incide la empresa en el desarrollo de su actividad como consecuencia del uso de capitales entre ellos:

(1) Son los gastos bancarios asumidos por COOPCAFAM y sus Subsidiarias, por las transacciones realizadas con las entidades financieras; la mayor proporción en este rubro obedece al pago de comisiones por manejo de Datáfonos $204,9 millones; y gravamen a los movimientos financieros correspondiente al impuesto cobrado en la cuenta Davivienda número 00996993550 por las transferencias $2,2 millones.

(2) Inversiones medidas al valor razonable: corresponde a la pérdida del valor del mercado en la Inversión Fabricato durante los meses marzo, mayo, junio, septiembre y noviembre del año 2022 $ 26.2 Millones.

30. Revelación de riesgos

El Consejo de Administración de la Cooperativa realiza una evaluación de las estrategias comerciales y de operación de cada uno de los productos.

La Cooperativa tiene como política, mantener el cumplimiento en la gestión de evaluación de riesgos crediticios acorde con las políticas y normatividad vigente. La evaluación de cada una de las operaciones se realiza teniendo en cuenta parámetros claramente establecidos y se diagnostica de acuerdo a criterios propios y comunes en este tipo de operaciones. Para desarrollar esta evaluación, se cuenta con el manual de políticas y procedimientos de crédito y el reglamento de los procesos de otorgamiento de crédito, administración y cobranza de cartera de créditos, en los cuales están descritos dichos parámetros y criterios, teniendo en cuenta que:

a) Las operaciones de inversión y colocación de recursos son evaluadas bajo el análisis del entorno de la economía.

b) La Cooperativa desarrolla mensualmente la evaluación de riesgos de liquidez; proceso que permite el diagnóstico financiero y direccionamiento de la operación de la Cooperativa, así como fundamenta la toma de decisiones comerciales que permiten realizar la operación de una manera más eficiente, rentable y segura.

En la evaluación de la brecha de liquidez acumulada durante el transcurso del año 2022, no se presentaron valores negativos, por lo tanto, no se presentado exposición al riesgo liquidez que conlleven a una posible contingencia futura para COOPCAFAM, motivada por la necesidad de recursos.

Mensualmente el Comité de Gestión de Riesgo de Liquidez - SARL, realiza seguimiento y monitoreo a los indicadores de liquidez; permitiendo identificar oportunamente las concentraciones de

depósitos y de cartera, con el fin de prever posibles exposiciones al riesgo de liquidez por salida de recursos.

El cálculo del IRL acumulado durante el año 2022, para las dos primeras bandas de tiempo estuvo por encima de la señal de alerta establecida en la normatividad (100%).

La brecha de liquidez acumulada durante el transcurso del año 2022, no presentó a ningún corte valores negativos; razón por la cual, no se ha presentado exposición al riesgo de liquidez, que genere una posible contingencia para COOPCAFAM, motivada por la necesidad de recursos para atender sus operaciones.

De los riesgos definidos en el 2022, se realizó la identificación, medición, control y monitoreo en cumplimiento de la normatividad establecida y las políticas y procedimientos definidos por la Cooperativa. De igual forma, se continuará con el fortalecimiento de los sistemas de gestión en COOPCAFAM, reforzando la cultura de gestión de riesgos en todos los estamentos, realizando las recomendaciones que así corresponda al Comité de Gestión de Riesgos y al Consejo de Administración; destacando que en los monitoreos realizados a los diferentes sistemas de administración de riesgos, no se evidenciaron exposiciones que afecten la solvencia de la Cooperativa.

- En cuanto a SARO, al cierre del 31 de diciembre de 2022, COOPCAFAM cuenta con la matriz consolidada de riesgos inherente, teniendo en cuenta las tablas de valoración de probabilidad e impacto definidas, dando cumplimiento a los requisitos de la Supersolidaria en el Título IV Capítulo IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

Los eventos de riesgo operativo reportados durante el 2022 estuvieron asociados principalmente a fallas tecnológicas por la implementación y estabilización del nuevo sistema; en los cuales se adelantaron planes de remediación que fueron ejecutados dentro de los plazos razonables, según su complejidad y alcance;

encontrándose cerrados. Es de resaltar que los eventos de riesgo operativo reportados no generaron pérdidas ni afectaron el estado de resultados.

31. Controles de ley

La cooperativa durante el año 2022 y el año 2021 cumplió con los requerimientos de fondo de liquidez, aportes sociales mínimos, relación de solvencia, contribución al ente de control y vigilancia, seguro de depósitos ante FOGACOOP y demás controles contemplados en las disposiciones legales.

Se da cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera Título III Capítulo I, Numeral 2 en lo referente al fondo de liquidez "deberán mantener permanentemente, como fondo de liquidez un monto equivalente a por lo menos el diez (10%) de los depósitos de la organización solidaria". A diciembre de 2022 COOPCAFAM tiene en el Fondo de Liquidez el 10,5% de sus depósitos

32. Informe de Gobierno Corporativo

En cumplimiento de los parámetros indicados en el nuevo acuerdo de Basilea relacionados con el concepto del Buen Gobierno Corporativo, se procede a revelar las gestiones realizadas por la Cooperativa, sobre los siguientes aspectos:

Consejo de Administración y Gerencia

La Administración, está atenta de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterada de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindar el apoyo y seguimiento debidos a tales aspectos. De la misma manera, al interior de la Cooperativa se determinan las políticas y el perfil de riesgos de la misma a través de los Comités de Crédito, Evaluación de Cartera y Riesgo de Liquidez.

Políticas y División de Funciones

Existe una revisión y seguimiento de los riesgos inherentes a las diferentes actividades de la Cooperativa. En los seguimientos se analizan entre otros los riesgos de la actividad crediticia y los riesgos de mercado. Las políticas fijadas son claras y las áreas encargadas de la identificación, estimación, administración y control de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios son los Comités de Crédito, Evaluación de Cartera y Riesgo de Liquidez.

Reportes al Consejo de Administración

Durante algunas de las sesiones del Consejo de Administración, la Gerencia informa acerca de los riesgos inherentes a la actividad y que en forma directa o colateral pueden llegar a afectar a la Cooperativa.

Infraestructura Tecnológica

La gestión para la colocación de cartera y captaciones de recursos han presentado un mayor dinamismo y se encuentran debidamente gestionadas y controladas por una plataforma tecnológica adecuada para la entidad bajo el monitoreo permanente por las respectivas áreas responsables del manejo de la información.

Recurso Humano

El personal contratado por la Cooperativa para la gestión de la colocación de créditos y captación de los recursos, es calificado, preparado y con la suficiente experiencia; esta en un permanente proceso de actualización profesional tanto en las actividades de la empresa como de superación personal.

Verificación de Operaciones

Existen mecanismos de seguridad en las diferentes actividades realizadas por la Cooperativa, que permiten constar que las operaciones se hicieron en las condiciones pactadas. La contabilización de tales operaciones se realiza en línea, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas.

Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT

COOPCAFAM gestiona el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT, de acuerdo con la normatividad expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria; para lo cual ha adoptado políticas, controles y procedimientos con un enfoque basado en la administración de riesgos y con el objetivo de prevenir la materialización del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo; contemplando el conocimiento del cliente, segmentación, perfil de riesgo, monitoreo transaccional, capacitación anual en temas de prevención LA/FT y los reportes a las autoridades competentes.

El Manual SARLAFT y el Código de Ética y Conducta aprobados por el Consejo de Administración, son de obligatorio cumplimiento y establecen los procedimientos y las reglas de conducta sobre la aplicación de los mecanismos e instrumentos de prevención del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Así mismo, contamos con el Código de Buen Gobierno, el cual contiene lineamientos y disposiciones dictadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre el Sistema de Administración de Riesgos de LA/FT.

33. Partes relacionadas:

Durante el año 2022 entre COOPCAFAM y sus subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA Y SER PLUS S.A.S su relación fue la siguiente:

Por medio de COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA se encargó de brindar a los Asociados opciones de adquisición de seguros para cubrir sus activos o demás intereses. Por medio de SER PLUS S.A.S se buscó estrategias encaminadas a mejorar el servicio y la calidad de vida de los Asociados.

Al 31 de diciembre de 2022 no existen saldos pendientes por cobrar y pagar entre COOPCAFAM y SER PLUS S.A.S. Entre COOPCAFAM y COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA no existen saldos pendientes por cobrar y pagar.

Con respecto al personal clave de la Gerencia a 31 de diciembre 2022 se informa:

Las remuneraciones corresponden a $577,4 Millones. Los saldos por cobrar por concepto de crédito $336,0 Millones, de los cuales $214,0 Millones son garantía personal con libranza y $122,1 Millones son garantía personal sin libranza. El plazo de estos créditos se encuentra en el rango de 30 a 120 meses.

Saldos de aportes sociales $17,8 Millones.

Saldos de ahorros $10,0 Millones

Adicionalmente se informa que no existen provisiones por deudas incobrables relacionadas con el importe de saldos pendientes y tampoco se reconoció en el periodo gasto con respecto a deudas incobrables y de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

34. Procesos judiciales en contra:

De acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, COOPCAFAM a diciembre 31 del año 2022 no presenta procesos judiciales en contra

35. Otras contingencias de pérdida:

De acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, COOPCAFAM a diciembre 31 del año 2022 no tiene contingencias de pérdida.

36. Autorización de los estados financieros:

Estos estados financieros serán presentados en Asamblea General de Delegados para su aprobación. Reunión que se realizará el 22 de marzo del año 2023.

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

Ver dictamen adjunto

COOPCAFAM

Dictamen del REVISOR FISCAL

Bogotá D.C 27 de febrero de 2023

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE Delegados DE LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM - COOPCAFAM

Ciudad.

Opinión

1. He auditado los estados financieros de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM, al 31 de diciembre de 2022, los cuales comprenden el estado de situación financiera, y los correspondientes estados del resultado, de cambios en el patrimonio, y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas, que incluyen el resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

2. En mi opinión, los estados financieros adjuntos, han sido preparados en todos sus aspectos materiales, de conformidad con el Anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios que, incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera que por disposición legal han sido aceptadas en Colombia, para entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

3. Estos estados financieros fielmente tomados de los libros de contabilidad presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM, el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, y de flujo de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2022; en consecuencia, emito una opinión favorable sobre los mismos.

Fundamentos de la opinión

4. He llevado a cabo mi trabajo de acuerdo con el Anexo 4 del Decreto único reglamentario 2420 de 2015 y la ISAE 3000 para el sistema de control interno, dicho anexo incorpora las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y Aseguramiento (ISAE) y con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990.

5. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante con más detalle en el párrafo de responsabilidades del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros.

6. Soy independiente de la Entidad de acuerdo con los requerimientos del Código de Ética para Contadores Públicos emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA) incorporado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios y de la ley 43 de 1990 con relación a este tema y he cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. No, he prestado servicios distintos a los de revisoría fiscal que hayan afectado mi independencia.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente para proporcionar una base adecuada para mi opinión favorable.

Otros asuntos

7. Los estados financieros terminados en 31 de diciembre de 2021 fueron dictaminados por mí y el 28 de Febrero de 2022, emití una opinión favorable sobre los mismos.

Responsabilidad de la Gerencia y Consejo de Administración en relación con los Estados Financieros

8. La administración de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM, es responsable por la preparación y adecuada presentación de los estados financieros adjuntos y sus notas explicativas de conformidad con el Anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales Información Financiera que por disposición legal han sido aceptadas en Colombia, para entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el sistema de control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

El Consejo de Administración es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en la auditoría de los estados financieros

9. Como parte de una auditoría de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990, apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante todo mi trabajo.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, para lo cual:

- Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros individuales, debida a fraude o error, diseñé y aplique procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no

detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- En el proceso de realizar estas valoraciones de riesgo, el Revisor Fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel de los estados financieros por parte de la Entidad
- Evalué lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi dictamen.
- Y considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar mi opinión de auditoría.

He comunicado al Consejo de Administración el alcance de mi trabajo y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiqué durante mi trabajo

Opinión sobre el cumplimiento de requerimientos legales, reglamentarios y normativos

10. Con base en el resultado de mis pruebas de auditoría, informo que:

a) La Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM durante el año 2022, llevó su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.

b) Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos, y a las decisiones de la Asamblea General de Delegados.

c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, y los libros de actas se llevaron y se conservaron debidamente; y existen y se observaron medidas adecuadas de control interno de conservación y custodia de los bienes de la Entidad, y los de terceros que están en su poder, excepto por los aspectos que menciono en mi informe de control interno adjunto, en donde emito una opinión sobre el Sistema de Control Interno.

d) Existe la debida concordancia entre los estados financieros que se acompañan, sus notas explicativas y el Informe de Gestión que los Administradores presentan a consideración de la Asamblea General de Delegados.

e) La Entidad ha efectuado la liquidación y pago oportuno de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

f) La Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM ha dado cumplimiento al contenido de la Circular Básica Contable y Financiera del 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y a Las expedidas posteriormente.

g) El software utilizado por la Cooperativa tiene licencia y cumple por lo tanto con las normas relacionadas con los derechos de autor como lo establece la Ley 603 del 2000.

h) COOPCAFAM ha cumplido las normas de la Circular Básica Jurídica mediante las cuales se establecieron los criterios y procedimientos relacionados con los Sistemas de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT. Asimismo dio cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera para el Sistema de Administración del Riesgos de Liquidez SARL, el Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO y el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado SARM.

Con el contenido de este dictamen considero dar cumplimiento a lo requerido en los artículos 1.2.1.2 y 1.2.1.5 del decreto único reglamentario 2420 de 2015, modificado por el decreto 2496 de este mismo año y decreto 302 del año 2015 en cuanto a la aplicación de las NIAS , NICC e ISAE, en cumplimiento de las responsabilidades contenidas en el numeral 7° del artículo 207 y los numerales 1° 3° del artículo 209 del Código de Comercio, aplicando la norma Internacional de trabajos para atestiguar, aceptada en Colombia.

Cordialmente,

CARLOS VIASÚS ROJAS

Revisor Fiscal

T.P. 3290-T

Dirección: Trasversal 58 N° 108 – 25

Bogotá D.C

COOPCAFAM

Informe de CONTROL INTERNO



Bogotá D.C. febrero 27 de 2023

Señores
ASAMBLEA GENERAL DE Delegados DE LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM - COOPCAFAM
Ciudad.

Opinión sobre control interno y cumplimiento legal y normativo

Como parte de mis funciones como Revisor fiscal de la Cooperativa de Empleados de Cafam - COOPCAFAM, y en cumplimiento de los Decretos 2420 y 2496 de diciembre de 2015 "Únicos Reglamentarios de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información " y en desarrollo del contenido del artículo 209 del Código de Comercio sobre la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El control interno de una entidad incluye aquellas políticas y procedimientos que:

1. Proveen razonable seguridad de que las transacciones son registradas en lo necesario para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable al Grupo N° 2, que corresponde a la NIIF para las PYMES, y que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la Administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo.

2. Permiten el mantenimiento de los registros que, en un detalle razonable, reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad;

3. Proveen seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros.

4. Garantizan el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la Entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración, y el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la Administración de la Entidad, así como del funcionamiento del proceso de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración. Normas legales que afectan la actividad de la Entidad

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio para la Entidad, pero es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado de control interno, el cual incluye todos los aspectos a ser considerados tales como:

- Ambiente de Control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control (Políticas, Sistemas y Procedimientos)
- Información y comunicación (Estatutos, Actas, Manuales)
- Monitoreo

En consecuencia, revisé e hice pruebas al sistema de Control Interno con el alcance que consideré necesario. El propósito de dicha evaluación, de acuerdo con esas normas, fue establecer una base de confianza en el Control Interno adoptado para lograr el cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa.

El control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar; más si consideramos que mi trabajo lo efectúo basado en pruebas selectivas: en consecuencia, mi evaluación no descubriría todas las debilidades del sistema de control interno.

Mi conclusión se ha formado con base en las pruebas practicadas para establecer si la Entidad ha dado cumplimiento a las disposiciones legales y estatutarias, y a las decisiones de la Asamblea General de Delegados y del Consejo de Administración, y mantiene un sistema de control interno que garantice la efectividad y eficiencia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. Las pruebas efectuadas, especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, fueron desarrolladas por mí durante el transcurso de mi gestión como revisor fiscal y en desarrollo de mi estrategia de revisoría fiscal para el periodo. Considero que los procedimientos seguidos en mi evaluación son una base suficiente para expresar mi conclusión.

Opinión sobre la efectividad del sistema de control interno

En mi opinión, el control interno es efectivo, en todos los aspectos importantes, con base en el modelo COSO el cual proporciona un marco integral del control del riesgo

Considero que el sistema de contabilidad y los controles internos son adecuados para salvaguardar sus activos y los de terceros que puedan estar en su poder, sin embargo, incluyó en este informe únicamente los aspectos que en mi criterio son más relevantes y deben ser observados por la Administración y que tienen que ver básicamente con:

1. AMBIENTE DE CONTROL INTERNO

Como lo mencione en el segundo párrafo de la introducción el sistema de control interno de una organización es un proceso realizado por la Administración con el fin de proporcionar una seguridad razonable en el cumplimiento de la efectividad y eficiencia de las operaciones de la Entidad, así como la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes, estatutos y regulaciones vigentes.

El ambiente de control, entendido como el conjunto de integridad, valores éticos, competencia de los empleados, filosofía y estilo de operación de la gerencia y la atención y dirección del Consejo de Administración, contribuirán a garantizar un buen sistema de Control Interno, que facilite la preparación de información financiera confiable, el control de los procesos y la generación de confianza a sus directivos, responsables de la toma de decisiones.

En el 2022 entro en operación el nuevo proyecto tecnológico y se presentaron debilidades importantes en los procesos de validación de controles de cartera, tesorería, aplicación de cobros, aspectos Jurídicos y Prejuridicos, tecnología y contabilidad que originaron oportunidades de mejora; que, aunque no condujeron en todos los

casos a materialización de situaciones adversas, si requirieron de acciones de corrección.

Se requiere en el año 2023 reforzar las charlas y capacitaciones, a todo el personal en aspectos de trabajo en equipo , roll de cada área e interacción con las demás, autocontrol, temas del Sistema Integral de Administración de Riesgos y de Sistemas de Información, especialmente en los procesos de servicio al cliente, crédito, cartera, tesorería y contabilidad y su interacción con la nueva solución tecnológica, temas a mi modo de ver claves para un adecuado control de los procesos ; adicionalmente ,el proceso de seguimiento y supervisión del trabajo del personal a cargo de los subgerentes , deberá ser replanteado y reforzado , dando más énfasis al control en la ejecución y mayor involucramiento en aspectos claves de la operación, todo esto contribuirá a desarrollar una cultura solida del control. Se deberá trabajar muy fuerte en el seguimiento de los controles, en la operación de la nueva solución tecnológica, ha la fecha se carece de manuales y procedimientos de operación que originan varias inconsistencias.

2. PROCESO DEMOCRÁTICO

Para esta Asamblea hubo cambios importantes en el proceso democrático de elección de Delegados, se incrementó la participación democrática como objetivo estratégico del Consejo de Administración, logrando una participación de los asociados en las votaciones, bastante representativa frente a años anteriores, sin embargo, considero que se debe trabajar en los siguientes aspectos:

1. Mejorar los procesos de comunicación y divulgación, aspectos claves de una participación democrática.
2. Revisar la composición de los subsegmentos dentro del segmento de “Empleados “para lograr una mayor participación democrática, toda vez que existen empresas vinculadas con un número importante de asociados.

3. Revisar la decisión de votar únicamente por Delegados postulados en el segmento al cual pertenece el asociado votante; en mi opinión, esto no garantiza la verdadera intención de voto del asociado, focalizando y restringiendo la participación únicamente en elegir representantes de su propio segmento, originando comentarios de falta de transparencia en el proceso democrático.
4. Asegurar la actualización de las bases de datos, para contar con información confiable en la clasificación de los asociados por segmento, al 31 de diciembre se presentaron inconsistencias entre el estado que se muestra en la base de datos y la situación real del asociado.

3. CASTIGO DE CARTERA AÑO 2022

En el proceso de castigo de cartera realizado a finales de año revisé el listado de castigo por un valor de $ 982.0 Millones, que incluye intereses por valor de $32,6 Millones.

Mi análisis incluyó la revisión del proceso de cobranza adelantado por el área de cartera, el concepto jurídico de los abogados externos “Informe de Gestión de Cartera de Difícil Cobro “, sobre cada caso y la información y conceptos emitidos por el área de cartera sobre los 229 créditos castigados correspondientes a 189 asociados, con características de situaciones como el desempleo, la inexistencia o insuficiencia de bienes susceptibles de embargo del deudor y codeudor, la insolvencia de los deudores y la imposibilidad de ubicar los deudores por no actualización permanente de sus direcciones en la base de datos. Por sugerencia del comité de SARC se dejó de incluir un crédito de vivienda.

Con respecto a este tema, el “Reglamento del Proceso de Otorgamiento de Crédito y Administración de Cartera” , vigente antes de la aprobación del castigo ,menciona que “ para el castigo de cartera se debe proceder en primera instancia a la constitución del 100% de las provisiones del valor total de los activos correspondientes a castigar”. “Un crédito

moroso podrá ser susceptible de castigo cuando a través del proceso jurídico no sea posible su cobro y, asimismo, cuando se encuentre documentada la incapacidad de pago del deudor y codeudores desde el proceso de cobro administrativo y prejurídico, sin necesidad de haber sido iniciada acción legal alguna". Adicionalmente, el "Reglamento de Cobranza de Cartera de Créditos "(vigente antes de la aprobación del castigo presentado) incluye en su artículo 7°

"Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo cuando alcance altura de mora mayor a 360 días para las modalidades consumo y comercial y mayor a 720 días para la modalidad vivienda a través del proceso jurídico no sea posible su cobro y, asimismo, cuando se encuentre documentada la incapacidad de pago del deudor desde el proceso de cobro administrativo y prejurídico, sin necesidad de haber sido iniciada acción legal alguna"

A pesar del contenido de estos reglamentos y del debate dado en el Consejo de Administración sobre el castigo de cartera, la votación fue mayoritaria para el no castigo del crédito de un asociado por valor de capital de $48.273.453, a pesar , y así fue informado por la Administración en la presentación del castigo de cartera, que el deudor de este crédito estaba en proceso de insolvencia por dificultades de pago.

Aunque dentro de las atribuciones del Consejo de Administración esta modificar la política de castigos de cartera, a mi juicio, no debió ajustarse el reglamento previo a la aprobación del castigo, para poder excluir el crédito de su castigo.

Algunas cifras importantes del castigo son las siguientes:

- El 46,8% ($ 475,8 Millones) del castigo total corresponde a créditos cuyos deudores pagaron solamente 6 cuotas del capital prestado inicialmente. de estos el 37%, $177 millones, no pago ninguna cuota.
- Del total del castigo el 17% corresponde a procesos ejecutivos con

medidas cautelares no efectivas a causa de que los deudores no tienen empleo, se encuentran insolventes, registran inmuebles con afectación de vivienda o patrimonio de familia, no se han localizado y no poseen bienes susceptibles de embargo. El 79% corresponde a procesos ejecutivos en curso con probabilidades de recuperación en el largo plazo y el resto es de deudores no localizados o deudores ubicados pero que se encuentran insolventes o sin empleo.

- El 84,1% del castigo corresponde a créditos con garantía personal, únicamente con la firma del deudor, y en la modalidad de tasa diferencial sin codeudor.

- El 64% es de Asociados con contrato a término indefinido en el momento del otorgamiento del crédito y 34% con contratos a término fijo.

- El 14% de la cartera castigada correspondiente a 17 deudores que aplicaron a alivios financieros por los beneficios dados por el Covid 19.

- EL rango de créditos castigados entre $5,0 y $25 Millones corresponden al 62% del total castigado.

- El 87% de los créditos castigados fueron colocados inicialmente para pago por nómina y 13% por caja, esta proporción ha venido incrementándose con respecto a años anteriores.

- Dentro del castigo existen $59,0 Millones correspondiente a 21 asociados calificados en reportes negativos en las centrales de riesgos por castigos de cartera, malos o regulares hábitos de pago o atrasos recurrentes en otras entidades financieras .

- El indicador de la cartera vencida por calificación fue de 3,7% en el 2022 frente al 4,8 % en el 2021.

Considerando lo anterior sugiero:

1. Revisar la información de la base de datos para conocer las causas de los asociados no localizados y fortalecer permanentemente los análisis de la documentación en el momento del otorgamiento del crédito.
2. Llevar a cabo una evaluación juiciosa de la información de las Centrales de riesgo que sirva de base para cumplir con las políticas y así evitar la colocación de créditos a personas reportadas en dichas Entidades, cualquier excepción deberán quedar adecuadamente documentada y debidamente autorizada.
3. La Administración deberá evaluar los casos de castigo presentados, para tomar las acciones correspondientes.
4. Monitorear la política de flexibilización de crédito dado el crecimiento presentado en la cartera vencida con tipo de garantía firma personal y en la modalidad de tasa diferencial y otras modalidades.
5. Tener en cuenta el contenido de los reglamentos para dar estricto cumplimiento a los mismos.

4. DESARROLLO PROYECTO DE TECNOLOGÍA

El año 2022 fue un año de serias dificultades en los sistemas de información originados en la implementación de una nueva solución tecnológica denominada “FINANCIAL”.

Serealizolaevaluacióndelosproblemasmásimportantesconjuntamente con la Comisión de Tecnología y el Consejo de Administración, para adelantar un plan de choque enfocado principalmente a la estabilización de datos, estabilización de Software y atención al asociado, esta estrategia permitió avanzar en forma importante en el tema de servicio e información mas razonable para los asociados y en una reducción sustancial de los PQR¨S.

Durante este proceso se presentaron situaciones que por sus características merecen ser mencionadas, a mi juicio las más representativas se resumen a continuación:

1. Dificultades de los asociados para ingresar al portal para efectuar el pago de sus productos.
2. En la mayoría de los casos de las soluciones presentadas, no se conocen las causas raizales de su ocurrencia.
3. Migración de los saldos contables por globales, por dificultades a nivel de terceros.
4. Problemas serios en facturación que ocasiono la imposibilidad de facturar el mes de enero, solamente se pudo realizar hacia mediados de febrero.
5. Información inconsistente en las cuentas de cobro.
6. No se realizó una evaluación de las limitantes del sistema frente a las reales necesidades de los diferentes procesos de COOPCAFAM, considerando que uno de los objetivos claves de adquirir la nueva solución era mejorar el nivel de servicio a los Asociados, para desarrollar una cultura digital enfocada al servicio.
7. Problemas de migración de información de cartera, que originó diferencias en los valores incluidos en las cuentas de cobro.
8. Atrasos en la cobranza de enero y febrero , justamente por la incertidumbre de la calidad en la información.
9. Solución de problemas sobre la marcha de requerimientos, de parametrizaciones y de reportes.
10. Inconsistencias de información en los cierres de cartera originando diferencias entre el módulo de cartera y la Contabilidad.
11. Exigencias al proveedor sobre cumplimiento del contrato o la adición de un otro si al contrato .
12. Dificultades en la aplicación de pagos masivos (lo que impidió identificar de manera rápida los abonos de los Asociados), generando moras temporales e intereses no reales.
13. Inconsistencias contables y demasiadas partidas conciliatorias por consignaciones no identificadas, sin mayor impacto en los Estados Financieros.

14. A la fecha continúan presentándose inconsistencias principalmente en los cierres de cartera, en los procesos contables y en algunos casos en otros procesos, los cuales están documentados en los diferentes E Mails enviados por las diferentes áreas.
15. Dificultades e inconsistencias en la información a reportar en temas de SARLAFT

(Sistema de Administración de Riegos de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo).

El crecimiento de COOPCAFAM, los costos de este proyecto, y las exigencias de una plataforma tecnológica más dinámica, para administrar y controlar los diferentes procesos de COOPCAFAM, requieren de un sistema de información integral, robusto y acorde con las necesidades del mercado y de los asociados, por esto sugiero tener en cuenta las siguientes recomendaciones:

- Continuar con las evaluaciones sobre el estado de las dificultades, inconsistencias y limitaciones del sistema, que permitan evaluar la calidad del soporte de la firma Expinn , proveedor de la solución, incluyendo la evaluación de la experiencia de su personal.
- Involucramiento directo de los responsables de los procesos en las soluciones que se planteen. Los usuarios deben ser escuchados, son los que conocen los detalles de las necesidades del día día .
- Plan de acción con descripción de los problemas, responsables de la ejecución, fechas y acciones concretas.
- Capacitaciones permanentes y recapacitación en temas muy puntuales, teniendo en cuenta la rotación de personal.
- Evaluar los procesos que se están desarrollando manualmente para automatizarlos.
- Manuales de operación y procedimientos que reconozcan las nuevas rutinas de los procesos de la solución tecnológica.
- Generación de reportes para todas las áreas, que sirvan de apoyo en la toma de decisiones.
- El acceso al sistema contable para ingresar información, realizar

ajustes, contabilizar reversiones de operaciones debe ser exclusividad del área contable y no del personal del proveedor, que es lo que está ocurriendo actualmente.

- Apertura de CDATS y otros servicios en línea, como las solicitudes de crédito que actualmente demanda mucho trabajo mecánico.
- Teniendo en cuenta las situaciones presentadas y los efectos por los riesgos reputacionales y legales frente a la Supersolidaria por cualquier PQRS presentada por los asociados, sugiero la realización de una Auditoría al desarrollo de este proyecto, incluyendo el tema de rolles y perfiles de acceso al sistema ,como elemento clave de control.

5. MARGEN OPERACIONAL

Durante el año 2022 el resultado operacional fue negativo originado en un mayor nivel de Costos operacionales frente a los ingresos de la operación y los costos de prestación de servicios, adicionalmente el resultado neto después de gastos también fue negativo sin embargo, el resultado del excedente final de $ 420,1 fue afectado positivamente por los ingresos no operacionales originados por valorización de inversiones y por la recuperación del deterioro de cartera , que representan el 32,6% de los Ingresos no operacionales .

La anterior situación debe ser analizada en el 2023, en cuanto a la presentación de la estructura de ingresos, costos de prestación de servicios y gastos operacionales, adicionalmente , se requiere con prioridad revisar el nivel de los Gastos Operacionales.

También se requiere en el año 2023, estructurar una capacitación en temas financieros para los miembros del Consejo de Administración, que permita afianzar estos conocimientos y fortalecer destrezas para el manejo de estos temas.

TRABAJO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia es el órgano de la Cooperativa al que le corresponde ejercer el control social de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

En el año 2022 se presentaron mejoras importantes en la realización de su trabajos como el análisis de las PQR´S y la aprobación de su propio reglamento; sin embargo, se requiere mayor focalización en las actividades de sus responsabilidades y mayor empoderamiento en la exigencia de las soluciones de los temas planteados. Las actas deberán documentar los monitoreos de las soluciones y acciones correctivas de la Administración.

Considerando el nivel de exigencia cada día mayor de los entes de vigilancia y control y su jerarquía dentro de COOPCAFAM la participación de la Junta de Vigilancia debe ser más activa en las discusiones de los diferentes temas en las reuniones del Consejo de Administración.

6. CAPACITACIÓN A LOS CUERPOS DIRECTIVOS SOBRE NORMAS EMITIDAS POR LOS ENTES DE CONTROL

Durante el año 2022 se efectuaron varias capacitaciones a Directivos sobre el tema de riesgos, en cumplimiento de las disposiciones de la Supersolidaria, sin embargo, considero que la metodología utilizada debe ser revisada, para lograr el efecto esperado, dada la importancia y la complejidad de ciertos temas; se requiere un afianzamiento solido en el conocimiento de los contenidos de los diferentes temas de riesgos.

7. PETICIONES QUEJAS, RECLAMOS Y SUGERENCIAS - PQRS

Durante el año 2022 se recibieron 7115 PQRS para responder, de estas 1630 (23 %) corresponden únicamente a quejas y reclamos debido a

problemas de calidad de la información , dificultades en la atención telefónica, demoras en la atención a los asociados, reclamaciones relacionadas con estados de cuenta , cuentas de cobro demoras en la aplicación de pagos ,originando en algunos casos intereses de mora al asociado, demoras en la devolución de aportes y diferencias entre los valores de la cuenta de cobro y el valor real a pagar.

Todas estas situaciones Originan riesgos reputacionales, pérdida de confianza y riesgo de demandas jurídicas entre otros.

Sugiero para el año 2023 continuar con el trabajo de monitoreo de los casos presentados. indagar las causas de su ocurrencia, efectuar los ajustes en los procesos, de ser necesario y dar respuesta concreta a los asociados sobre las razones de las causas de los casos ocurridos.

8. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL), SISTEMAS DE CONTROL DE RIESGO OPERATIVO (SARO), RIESGO DE CRÉDITO (SARC) Y RIESGO DE MERCADO (SARM)

Mis evaluaciones , consideraciones , recomendaciones y conclusiones durante el 2022 han tenido en cuenta el contenido de la normatividad incluida en la Circular Básica , Contable y Financiera en los capítulos y títulos ya mencionados y donde se exige mi pronunciamiento sobre la evaluación de la efectividad de los sistemas de gestión de riesgos, las evaluaciones también incluyen los monitoreos realizados por el área de riesgos, las actas de los diferentes Comités de riesgos, las presentaciones al Consejo de Administración y los informes de Auditoría Interna sobre todos los sistemas de riesgos.

Durante el año 2022 COOPCAFAM ha dado cumplimiento a los aspectos incluidos en la Circular Básica Contable y Financiera al considerar permanentemente las etapas de identificación, medición, control y monitoreo, adicionalmente ha tenido en cuenta los elementos del SIAR como políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, órganos de control, infraestructura tecnológica,

sistemas de información, reportes, capacitación y revelación contable. Adicionalmente, COOPCAFAM continúo fortaleciendo el trabajo en todos los aspectos del Sistemas Integral de Administración de Riesgos, ha desarrollado, implementado y mantenido un Sistema, para control eficaz de sus riesgos, de manera que se puedan adoptar decisiones oportunas para su mitigación.

Para el año 2023 es necesario tener en cuenta las siguientes oportunidades de mejora para fortalecer aún más los Sistemas de Administración de Riesgos:

a) Se requiere efectuar el monitoreo y las correspondientes evaluaciones de los controles asociados a los demás riesgos identificados en los diferentes sistemas de administración de riesgos, con el fin de complementar los mismos, validar el comportamiento de los controles en la práctica y mantener actualizada la matriz de riesgos y controles. Validación por parte de la Auditoría Interna de los controles para mitigar el impacto en los sistemas de riesgos de acuerdo a los controles determinados para la elaboración del Mapa de Riesgos, incluyendo los controles del sistema de la información financiera.

b) Es necesario reforzar el seguimiento al cumplimiento de las acciones de mejora planteadas en el informe del oficial de cumplimiento y la Auditoría Interna, sobre temas de riesgos.

c) Es importante desarrollar la cultura en COOPCAFAM que el tema de Riesgos es un tema de Empresa porque involucra todos los procesos; por lo tanto, es responsabilidad de todos los empleados y directivos conocer sus responsabilidades y el riesgo por incumplimiento de las normas.

d) El establecimiento de políticas de información y de comunicación adecuadas a todo nivel.

e) Esquemas de monitoreo y supervisión efectivos sobre las operaciones que se realizan.

f) La articulación de la gestión de riesgos con el plan estratégico de COOPCAFAM.

g) El consejo de administración y la Gerencia deben garantizar que el área de riesgos, cuente con herramientas y metodologías, que generen la información cuantitativa y cualitativa necesaria para realizar el adecuado monitoreo, seguimiento y control de los riesgos identificados y les brinde información sobre la cual construir los reportes e informes de riesgos.

h) La Gerencia de COOPCAFAM debe garantizar que el personal de las áreas comerciales, de gestión de riesgos y operativas, tengan un conocimiento profundo de la estrategia de negocio, de las políticas, de los productos ofrecidos y de los procedimientos administrativos y operativos asociados a las operaciones de la organización.

i) Los elementos mínimos de cada sistema de administración de riesgos, independientemente del tipo de riesgo a tratar, deberán contemplar la infraestructura tecnológica utilizada en su gestión, de ahí la importancia y necesidad de contar con un apoyo de la solución "Financial ", que garantice información oportuna, integral y de alta confidencialidad.

j) Mayor involucramiento de los diferente lideres de los procesos en los temas de riesgos, el desarrollo de la cultura de riesgos no es una tares únicamente de la Subgerencia de riesgos.

k) En cuanto al sistema de seguridad de la información, quedan pendientes temas relacionados con controles criptográficos, respaldo de información, teletrabajo, inventario de equipos, análisis de vulnerabilidades, transacciones por internet, actualización de los manuales de continuidad del negocio (50% de avance al 31 de diciembre 2022) y sistema de gestión de seguridad de la información (50% de avance , pendientes temas de tecnología) . los cuales deben quedar terminados durante el primer semestre del 2023.

l) Con respecto al tema de infraestructura tecnológica aún no se cuenta con el módulo de riesgos de " FINANCIAL " que facilite la operatividad, monitoreo y análisis de la información .

En cumplimiento Capítulo II del Título IV Sistema de Administración del

Riesgo de Crédito - SARC de la Circular Básica Contable y Financiera me permito manifestar que el SARC ha sido efectivo para COOPCAFAM y se ha dado cumplimiento a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria sobre esta materia.

10. CONTROL Y SEGUIMIENTO DE ACCIONES ADMINISTRATIVAS

Se requiere revisar la metodología para el seguimiento de las acciones pendientes derivadas de las decisiones del Consejo de Administración, que optimizan la operación de la Cooperativa para garantizar su ejecución oportuna. Durante el año 2022 no se realizó esta tarea recurrentemente. Esta actividad debe ser realizada por lo menos trimestralmente y con una participación activa de la Junta de Vigilancia en el seguimiento y control de las mismas.

11. REQUERIMIENTOS DE ENTIDADES DE VIGILANCIA Y CONTROL

COOPCAFAM y la Revisoría Fiscal dieron respuesta oportuna y amplía a los requerimientos que los organismos de Vigilancia y Control efectuaron durante el año 2022.Cuando se requirió por

parte de la Supersolidaria, información certificada por la Revisoría Fiscal, anexé los correspondientes documentos.

Finalmente, agradezco la confianza de los Delegados, asociados y la atención, respeto y profesionalismo del Consejo de Administración y la Gerencia para acoger las observaciones y recomendaciones dadas por la Revisoría Fiscal.

Cordialmente,

Carlos Viasús Rojas
Revisor Fiscal

COOPCAFAM

Estados Financieros
CONSOLIDADOS



COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	2022	2021
ACTIVOS			
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	3.689,5	10.411,7
Cartera de créditos- Corto Plazo	8	33.932,5	32.639,6
Deterioro de cartera de créditos	8	(230,5)	(125,5)
Cuentas por cobrar y otras	9	2.448,4	2.276,7
Activos por impuestos corrientes	10	362,0	211
Total activos corrientes		**40.201,9**	**45.413,5**
Activos no corrientes			
Efectivo restringido - Cuentas de ahorro	6	0,0	0,6
Efectivo restringido	6	7.793,7	7.369,9
Inversiones contabilizadas a valor razonable	7	38,7	45,3
Inversiones en instrumentos de patrimonio	7	284,8	284,8
Inversiones contabilizadas a costo amortizado	7	4.836,9	6.768,4
Cartera de créditos - largo plazo	8	88.567,4	73.579
Deterioro de cartera de créditos	8	(1.340,3)	(729,8)
Propiedades, planta y equipo	11	6.321,6	6.026,1
Activos intangibles	12	115,1	72,1
Total activos no corrientes		**106.617,9**	**93.415,8**
Total activos		**146.819,8**	**138.829,3**
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Certificado de depósito de ahorro a término - corto plazo	13	21.352,4	22.051,2
Intereses certificados depósitos de ahorro a termino	13	736,5	402,9
Arrendamientos financieros	14	31,1	50,2
Cuentas por pagar	15	4.427,0	2.384,1
Impuestos corrientes por pagar	16	239,9	161,4
Fondos sociales, mutuales y otros	17	1.934,7	2.206,1
Obligaciones laborales	18	408,7	371,8
Aportes sociales	19	24.403,7	24.368,1
Otros pasivos	20	137,9	70,8
Provisiones	21	122,1	43,1
Total pasivos corrientes		**53.794,0**	**52.109,8**
Pasivos no corrientes			
Certificado de depósito de ahorro a término - largo plazo	13	6.584,0	1.960,4
Intereses certificados depósitos de ahorro a término	13	227,1	35,8
Depósitos de ahorro permanente	13	46.476,1	46.051,3
Intereses depósito de ahorro permanente	13	1.229,0	1.507,3
Total pasivos no corrientes		**54.516,2**	**49.554,8**
Total pasivos		**108.310,2**	**101.664,6**
PATRIMONIO			
Aportes sociales mínimos no reducibles	19	23.000,0	20.896
Aportes propios readquiridos	19	1.909,6	1.759,5
Reservas		6.299,4	6.054,5
Fondos para amortización de aportes		0,0	0,0
Fondos sociales capitalizados		38,5	38,5
Excedentes y/o perdidas del ejercicio		1.687,8	2.843,3
Resultados acumulados por adopción por primera vez	19	5.572,9	5.572,9
Resultados de ejercicios anteriores		1,4	(0,1)
Total patrimonio		**38.509,6**	**37.164,7**
Total pasivos y patrimonio		**146.819,8**	**138.829,3**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM

ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO

PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Notas	2022	2021
Ingresos de cartera de creditos	22	12.980,8	11.991,2
Costo por prestación de servicios	24	(3.599,8)	(2.359,5)
Resultado bruto		**9.381,0**	**9.631,7**
Gastos operacionales			
Beneficios a empleados	25	(3.960,2)	(3.409,2)
Gastos generales	26	(4.815,5)	(4.752,0)
Deterioro de instrumentos financieros	8	(1.577,4)	(888,6)
Amortizacion de activos intangibles	12	(60,1)	(115,6)
Depreciacion de propiedad, planta y equipo	11	(343,5)	(290,8)
Total Gastos Operacionales		**(10.756,7)**	**(9.456,2)**
Resultado operacional		**(2.326,2)**	**(1.215,0)**
Otros ingresos	23	3.519,4	3.072,8
Gastos financieros	27	(235,6)	(198,7)
Gastos de ventas	28	(108,1)	(127,1)
Total Ingreso y Gastos no Operacionales		**3.175,7**	**2.747,0**
Resultado antes de impuesto de renta		**1.800,0**	**2.922,5**
Impuesto de renta		**(112,2)**	**(79,2)**
Resultado Neto		**1.687,8**	**2.843,3**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÙS ROJAS
ReviÚor Fiscal
T.P. 3290-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
PARA LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

Conceptos	Notas	2022	2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Excedentes del Periodo		1.687,8	2.843,3
Partidas que no Afectan el Efectivo:			
Causaciones de Cuentas por Cobrar y Pagar		4.616,5	2.426,1
Depreciación	11	343,5	290,8
Excedente no distribuible por consolidación de estados financieros		(115,3)	(51,4)
Provisiones			
Cuentas por Cobrar	9	0,0	33,1
Cartera	8	1.577,4	(1.012,7)
Inversiones		**0,0**	**0,0**
Efectivo Generado en la Operación		**8.109,9**	**4.529,2**
(Aumento) Cartera de creditos	10	(17.084,6)	(14.167,2)
Aumento de Cuentas por cobrar			
(Aumento) Amortización de intangibles			
Disminución de Arrendamientos Financieros			
(Aumento) Cuentas por pagar	17	(2.492,0)	(1.996,0)
(Aumento) Obligaciones laborales	14	(59,2)	(114,7)
Aumento en Pasivos Diversos	11	(372,0)	913,4
Disminución Impuestos Gravamenes y Tasas	21	(288,7)	(433,3)
Total Cambios en Partidas Operacionales	16	(19,0)	43,6
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		**(20.316,0)**	**(15.754,1)**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		**(13.892,5)**	**(11.204,9)**
Disminución de Fondo de Liquidez e Inversiones			
(Aumento) Activos Fijos	11	(639,1)	(337,1)
(Aumento) Activos intangibles	12	(103,1)	(64,6)
Aumento en Inversiones Permanentes		0,0	0,0
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		**772,9**	**(3.160,3)**
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:			
Disminución de Fondos Sociales	17	1.124,5	958,1
(Disminución) Fondo para Amortización de Aportes		(0,1)	0,1
Incremento (Disminución) Obligaciones Financieras		0,0	0,0
Aumento de Aportes Sociales	19	2.289,6	2.478,4
Aumento de Deposito de Ahorro a Termino	13	4.449,6	643,3
Aumento de Fondo de Ahorro	13	146,8	1.617,0
(Disminución) Reservas		(323,9)	(358,8)
FLUJO DE EFECTIVO NETO DE ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		**7.686,5**	**5.338,1**
(DISMINUCIÓN) AUMENTO DE EFECTIVO		**(6.721,9)**	**(9.969,8)**
SALDO DE EFECTIVO A PRINCIPIO DE AÑO		**10.411,4**	**20.381,5**
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO		**3.689,5**	**10.411,7**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Aportes sociales temporalmente restringidos	Aportes sociales mínimos no reducibles	Aportes propios readquiridos	Reservas	Fondos para amortización de aportes	Fondos Sociales Capitalizados	Resultado del Periodo	Resultados acumulados por adopción de las NIIF	Total
Saldo al 1 de enero de 2021	**20.189,5**	**1.609,7**	**5.831,8**	**0,0**	**38,5**	**2.907,6**	**(0,1)**	**5.572,9**	**36.149,9**
Aportes Sociales minimos no reducibles	706,5								706,5
Aportes propios readquiridos		149,8							149,8
Apropiacion de reserva protección de aportes			222,7						222,7
Fondo de Educación						(244,8)			(244,8)
Fondo de Solidaridad						(122,4)			(122,4)
Reserva de proteccción de Aportes						(244,8)			(244,8)
Fondos para amortización de aportes						(612,1)			(612,1)
Revalorización de Aportes						(1.683,5)			(1.683,4)
Excedente no distribuible por consolidación de estados financieros						2.843,3			2.843,3
Resultados de ejercicios anteriores									0,0
Exdentes del periodo									0,0
Saldo al 31 de diciembre de 2021	**20.896,0**	**1.759,5**	**6.054,5**	**0,0**	**38,5**	**2.843,3**	**(0,1)**	**5.572,9**	**37.164,7**
Aportes Sociales minimos no reducibles	2.104,0								2.104,0
Aportes propios readquiridos		150,0							150,0
Apropiacion de reserva protección de aportes			244,8						244,8
Fondo de Educación						(84,0)			(84,0)
Fondo de Solidaridad						(42,0)			(42,0)
Reserva de proteccción de Aportes						(84,0)			(84,0)
Fondos para amortización de aportes									0,0
Revalorización de Aportes						(210,1)			(210,1)
Excedente no distribuible por consolidación de estados financieros						(2.423,0)			(2.423,0)
Resultados del periodo						1.687,8			1.687,8
Resultados de ejercicios anteriores						1,4			1,4
Saldo al 31 de diciembre de 2022	**23.000,0**	**1.909,5**	**6.299,3**	**0,0**	**38,5**	**1.689,4**	**(0,1)**	**5.572,9**	**38.509,6**

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS PARA EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

1. Naturaleza de las operaciones

Las principales actividades de COOPCAFAM y sus subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA y SER PLUS S.A.S incluyen la estimulación del ahorro, alternativas de crédito y otros servicios complementarios; entre los cuales se destaca los seguros, contribuyendo al bienestar y la calidad de vida del asociado y su grupo familiar.

A continuación se presenta un breve resumen de las operaciones que efectúa cada una de las Compañías del grupo:

SER PLUS S.A.S

La Compañía SER PLUS SAS, se constituyó mediante documento privado el 7 de octubre de 2016, inscrita el 18 de octubre de 2016 bajo el número 02150028 del libro IX en la Cámara de Comercio de Bogotá.

La sociedad tendrá como objeto principal realizar cualquier tipo de actividad comercial lícita, así como actividades similares, conexas o complementarias que permitan facilitar o desarrollar el comercio o la prestación de servicios, facilitar o ampliar la industria o contribuir con el desarrollo de la sociedad, y en general todo aquello que sea necesario de medio a fin y conducente al objeto social. Así mismo, podrá realizar cualquier otra actividad económica lícita tanto en Colombia como en el extranjero.

COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA

La Compañía COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LIMITADA, se constituyó mediante escritura pública No. 9755 de la Notaria 13 de Bogotá D.C. del 28 de noviembre de 2016, inscrita el 6 de diciembre de 2016 bajo el número 02163882 del libro IX en la Cámara de Comercio de Bogotá.

La sociedad tendrá como objeto principal el negocio de ofrecer seguros, promover la celebración de dichos contratos y obtener la renovación de los mismos a nombre de una o varias compañías de seguros; inspeccionar riesgos; intervenir en salvamentos y en general, las actividades que en adición a las facultades mínimas de una agencia de seguros, le encomienden las compañías de seguros.

En desarrollo de su objeto social, la sociedad podrá celebrar contratos de seguros, coaseguros, reaseguros de vida que podrá versar sobre la vida misma de las personas o su salud o celebrar seguros contra heridas, incapacidad o muerte causada en viaje o provenientes de accidentes o contra incapacidad originada por enfermedad, o cualquier otro seguro que se relacione con los ya indicados, o asegurar contra la pérdida o el daño que resulten de la muerte de accidentes o de heridas sufridas por empleados, obreros u otras personas cuando hayan de originar responsabilidad para el asegurado, así como la explotación de los ramos de seguros relacionados con seguridad social; la celebración y ejecución en general de toda clase de contratos de seguro, coaseguro, reaseguro, indemnización o garantía permitidos por las leyes de Colombia, o de las de cualquier otro país, donde establezca domicilio, sucursal o agencias.

(2) Información general y declaración de cumplimiento con las IFRS para las PYMES

2.1. Adopción de las NIIF

Mediante la ley 1314 del 13 de julio de 2009, se regularon los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. En desarrollo de ésta ley, el Gobierno Nacional emitió el 28 de diciembre de 2012 el decreto 2784 adoptando las Normas Internacionales de información financiera NIIF emitidas al 1 de enero de 2012 por el International Accounting Standards Board (IASB), el cual fue actualizado con el decreto 3022 de 2013 adoptando las NIIF vigentes al 1 de enero de 2013. De ésta manera se estableció el Marco Técnico Normativo para los preparadores de Información Financiera que conforman el grupo 1. De acuerdo con la evaluación realizada de las normas legales antes mencionadas, COOPCAFAM compañía controladora pertenece al grupo 2.

En diciembre de 2014, el Gobierno Nacional expidió el decreto 2615 para incorporar las normas emitidas por el IASB con vigencia al 31 de diciembre de 2013; este decreto rige a partir del 1 de enero de 2016, pero en lo referente a las normas modificadas se permite su aplicación anticipada. Posteriormente, mediante el decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015, se compilaron en un solo decreto las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información vigentes a dicha fecha. Finalmente mediante el decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 se adoptaron las normas emitidas por el IASB con vigencia posterior al 1 de enero de 2015 (libro rojo), las cuales en Colombia serán vigentes a partir del 1 de enero de 2017. Adicionalmente el capítulo No 5 del decreto 2496, estableció un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

En el estado financiero separado se usa la excepción para la cartera de créditos y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6. del mencionado decreto, pero en los estados financieros consolidados se aplican las NIIF para las pymes y modificatorios del decreto 2420 sin usar la excepción.

2.2. Preparación del estado de situación financiera consolidado

Los estados financieros consolidados de COOPCAFAM y sus subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA y SER PLUS S.A.S, correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, se presentan comparativos con los del 31 de diciembre de 2021. Han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Estos estados financieros consolidados se presentan en pesos que corresponde a la moneda funcional de Colombia.

2.2.1. Entidades subordinadas

Son sociedades que COOPCAFAM controla la mayoría de los derechos de voto o, sin darse esta situación, tiene facultad para dirigir las políticas financieras y operativas de las mismas. Una sociedad será subordinada o controlada cuando su poder de decisión se encuentra sometido a la voluntad de otra u otras personas que serán su matriz o controlante, bien sea directamente, caso en el cual aquella se llamará filial o subsidiaria

2.2.2. Sociedades consolidadas con participación superior al 50%

Las subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA y SER PLUS S.A.S, tienen domicilio y gestión de sus operaciones económicas en las instalaciones de COOPCAFAM, Carrera 30 No. 45 A 32.

El Comportamiento de las filiales durante el 2022 fue el siguiente:

Coonectados Agencia de Seguros Ltda.

Para el año 2022 la agencia termina con 40.522 pólizas activas, con una facturación de 589 Millones creciendo el 24% frente al año anterior. El ramo de Automóviles es la fuente más importante de ingresos para la agencia, con un crecimiento en facturación del 22% comparado contra el año anterior, Solidaria facturo $255 Millones (21%), seguido de Suramericana con $15 Millones (47%) y por último Liberty con $7 Millones (51%).

Aseguradora Solidaria tiene la mayor participación con el 93% de la producción de la agencia, seguido por Seguros de Vida de Suramericana con el 3%, Seguros Generales Suramericana con el 2%, Liberty Seguros con el 2%, entre otras Compañías Aseguradoras con una participación más baja, pero no menos importante ya que se mantiene variedad de pólizas que contribuyen al crecimiento de la agencia. Aseguradora Solidaria en contraprestación además de darnos comisiones competitivas, nos tiene a disposición dos personas in-house para soportar la operación comercial y de servicio.

La utilidad de la agencia antes de impuestos creció un 15,9% y fue de $229 Millones. El impuesto de renta fue de $85 Millones creciendo un 38,4%, porque se terminó el beneficio fiscal que se tenía. La utilidad neta fue de $143,9 millones creciendo 5,8% frente al 2022.



Ser Plus S.A.S.

La facturación fue de $73,6 millones decreciendo frente al 2021 un 13,8%. Esta reducción se da por qué Ser Plus SAS facturo un retroactivo en el 2022 que eran menores valores pagados del 2021 por Claro por concepto de la antena en arriendo.

La utilidad antes de impuestos paso de $56 millones a $61.6 millones, mejorando un 10%.

Los gastos por impuesto de renta crecieron un 53,5% incremento debido a la terminación del beneficio fiscal.

La utilidad del año fue de $47,8 millones, $5,2 millones menos que el 2021, principalmente por el efecto en impuestos.

En las revelaciones a los estados financieros consolidados, encontrarán los hechos que por su materialidad o cuantía ameritan informarse en la gestión de las empresas filiales y Coopcafam, de acuerdo con la norma.



Al 31 de diciembre de 2022 COOPCAFAM presenta una participación así:

NOMBRE DE LA SUBSIDIARÌA	LUGAR PRINCIPAL DEL NEGOCIO	ACTIVIDAD PRINCIPAL	PORCENTAJE QUE REPRESENTA LA PARTICIPACIÓN 2022
SER PLUS S.A.S.	Colombia	Ejecución de cualquier tipo de actividad comercial lÍcita	100%
COONECTADOS AENCIA DE SEGUROS LTDA	Colombia	Prestación de servicios de Seguros distintos de los seguros de vida	90%

Las inversiones en subsidiarias se reconocen en la fecha de adquisición, al costo de compra, el cual usualmente es el valor razonable y se le adicionan los costos de transacción.

En su medición posterior, se valoran al método de participación, para aquellas inversiones que representan más del 50% de las acciones (según la Ley 222 de 1995 “reforma al código de comercio”), la cual no fue derogada por la ley 1314 de 2009 y el decreto 2496 de 2015.”

2.3 Cambios en Reforma Tributaria

Según la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 por medio de la cual se adopta una Reforma Tributaria Estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal. A continuación se describen los cambios significativos que aplican en COOPCAFAM con base a esta ley y su Decreto reglamentario 2150 de 2017.

Con la expedición de la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 “por medio de la cual se adopta una reforma tributaria para la igualdad y la justicia social y se dictan otras disposiciones” Con el propósito de apoyar el gasto social en la lucha por la igualdad y la justicia social y consolidar el ajuste fiscal, la presente ley tiene por objeto adoptar

una reforma tributaria que contribuya a la equidad, progresividad y eficiencia del sistema impositivo, a partir de la implementación de un conjunto de medidas dirigidas a fortalecer la tributación de los sujetos con mayor capacidad contributiva, robustecer los ingresos del Estado, reforzar la lucha contra la evasión, el abuso y la elusión, y promover el mejoramiento dé la salud pública y el medio ambiente. A continuación, se describen los cambios significativos que aplican en COOPCAFAM con base a esta ley.

2.3.1 Impuesto sobre la renta y complementarios

(1) Adiciónese el artículo 19-4 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

"Artículo 19-4. Tributación sobre la renta de las cooperativas. Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente. Las reservas legales a las cuales se encuentran obligadas estas entidades no podrán ser registradas como un gasto para la determinación del beneficio neto o excedente"

"PARÁGRAFO 1. Las entidades cooperativas a las que se refiere el presente artículo, solo estarán sujetas a retención en la fuente por concepto de rendimientos financieros, en los términos que señale el reglamento, sin perjuicio de las obligaciones que les

correspondan como agentes retenedores, cuando el Gobierno Nacional así lo disponga. Igualmente, estarán excluidas de renta presuntiva, comparación patrimonial y liquidación de anticipo del impuesto sobre la renta"

"PARÁGRAFO 2. El recaudo de la tributación sobre la renta de que trata este artículo se destinará a la financiación de la educación superior pública"

"PARÁGRAFO 3. A las entidades de que trata el presente artículo, solamente les será aplicable lo establecido en los artículos 364-1 y 364-5 del Estatuto en los términos del parágrafo 7, sin prejuicio de las demás obligaciones previstas en las normas especiales"

"PARÁGRAFO 4. El presupuesto destinado a remunerar, retribuir o financiar cualquier erogación, en dinero o en especie, por nómina, contratación o comisión, a las personas que ejercen cargos directivos y gerenciales de las entidades de que trata el presente artículo, no podrá exceder del treinta por ciento (30%) del gasto total anual de la respectiva entidad. Lo dispuesto en este parágrafo no le será aplicable a las entidades, de que trata el presente artículo, que tengan ingresos brutos anuales inferiores a 3.500 UVT"

"PARÁGRAFO 5. Las entidades de que trata el presente artículo podrán ser excluidas del Régimen Tributario Especial en los términos del artículo 364-3.

Con la expedición del decreto 2150 de 2017, se hace necesario realizar por una única vez la solicitud de permanencia al Régimen Tributario Especial ante la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, así mismo; se debe realizar anualmente un proceso de actualización, con base a una información requerida por este mismo ente, posterior a la presentación de la declaración de renta y complementario

De acuerdo a lo señalado en el artículo 364-5 del E.T. las entidades sin ánimo de lucro y del sector cooperativo clasificado en el RTE deberán actualizar anualmente la información en el Registro Web, en los primeros 3 meses de cada año, iniciando a partir del año 2019.

Es importante precisar que el concepto de actualización comprende dos aspectos, a saber:

- La actualización de la información en el registro web, cuya periodicidad es anual.
- La actualización de la calidad contribuyente pertenecientes al Régimen Tributario Especial en el RUT a que se refiere el artículo 356-3 del E.T., adicionado por el artículo 149 de la Ley 1819 de 2016, la cual se hace con la presentación de la declaración de renta como contribuyente del RTE.

Según ley 1943 de 28 de diciembre de 2018 por la cual se expiden normas de financiamiento para el restablecimiento del equilibrio del presupuesto general y se dictan otras disposiciones de acuerdo a su decreto reglamentario 872 del 20 de mayo de 2019. A continuación, se describen los cambios significativos que aplican en COOPCAFAM con base a esta ley.

2.3.2 Gravamen a los movimientos financieros

(1) **Artículo 87°.** Modifíquense los numerales 11 y 21 del artículo 879 del Estatuto Tributario, los cuales quedarán así:

Artículo 879. Exenciones del G.M.F. Se encuentran exentos del Gravamen a los Movimientos Financieros: 11. Los desembolsos de crédito mediante abono a cuenta de ahorro o corriente o mediante expedición de cheques con cruce y negociabilidad restringida que realicen los establecimientos de crédito, las cooperativas con actividad financiera o las cooperativas de ahorro y crédito

vigiladas por las Superintendencias Financiera o de Economía Solidaria respectivamente, o los créditos externos desembolsados en moneda legal por agentes no residentes en los términos de la regulación cambiaria del Banco de la República, siempre y cuando el desembolso se efectúe al deudor. Cuando el desembolso se haga a un tercero solo será exento cuando el deudor destine el crédito a adquisición de vivienda, vehículos o activos fijos.

COOPCAFAM realiza presentación de declaración del Gravamen al movimiento financiero de manera semanal según los establecido en el Decreto 1680 del 17 de diciembre del 2020.

Dentro de los cambios expedidos por la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 en materia de Gravamen a los movimientos financieros que afectan a COOPCAFAM son los siguientes:

ARTÍCULO 881-1. Control sobre operaciones y montos exentos del gravamen a los movimientos financieros.

Las entidades financieras y/cooperativas de naturaleza financiera o de ahorro y crédito vigiladas por las Superintendencias Financiera o de Economía Solidaria que administren o en las que se abran cuentas de ahorro, depósitos electrónicos o tarjetas prepago abiertas o administradas deberán adoptar un sistema de información que permita la verificación, control y retención del Gravamen a los Movimientos Financieros en los términos del artículo 879 del Estatuto Tributario de forma que se permita aplicar la exención de trescientos cincuenta (350) UVT mensuales señalada en el numeral 1 del artículo 879 del Estatuto Tributario sin la necesidad de marcar una única cuenta.

PARÁGRAFO TRANSITORIO. Lo dispuesto en el presente artículo entrará en aplicación cuando se desarrolle el sistema de información correspondiente por parte de las entidades vigiladas por las Superintendencias Financieras o de Economía Solidaria, a más tardar, a los dos (2) años siguientes a la entrada en vigencia de la presente

ley. Hasta tanto el sistema de información previsto en este artículo no se encuentre en funcionamiento, se continuará aplicando lo dispuesto en el numeral 1 del artículo 879 del Estatuto Tributario.

2.3.3 Impuesto sobre las ventas

(1) Artículo 4°. Adiciónese el inciso 3 al parágrafo 2 y adiciónese el parágrafo 3 al artículo 437 del Estatuto Tributario, los cuales quedarán así:

Deberán registrarse como responsables del IVA quienes realicen actividades gravadas con el impuesto, con excepción de las personas naturales comerciantes y los artesanos, que sean minoristas o detallistas, los pequeños agricultores y los ganaderos, así como quienes presten servicios, siempre y cuando cumplan la totalidad de las condiciones.

El 4 de abril de 2019 la Dian confirmó que llevará a cabo en forma oficiosa y masiva la actualización del RUT de los contribuyentes que ya venían figurando con las responsabilidades: "11 – régimen común, el cual cambio por el nuevo código: "48 – impuesto sobre las ventas y la responsabilidad 49 en caso de ser una entidad no responsable del impuesto a las ventas".

2.3.4 Entidades sin ánimo de lucro

(1) Artículo 62°. Modifíquese el artículo 364-3 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Artículo 364-3. Pérdida de los beneficios del régimen tributario especial. Perderán los beneficios del Régimen Tributario Especial las entidades que:

No cumplan con lo dispuesto en los artículos 19 a 23-2. 2. No cumplan con lo dispuesto en el Título VI del Libro Primero

del presente Estatuto. 3. Cuyos miembros de junta directiva, fundadores, representantes legales o miembros de órganos de dirección: a. Sean declarados responsables penalmente por delitos contra la administración pública, el orden económico social y contra el patrimonio económico, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión del delito; b. Sean sancionados con la declaración de caducidad de un contrato celebrado con una entidad pública, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión de la conducta.

PARÁGRAFO 1. Las entidades a las que se refiere este artículo serán excluidas del Régimen Tributario Especial y por ende serán contribuyentes del impuesto sobre la renta a partir del año en el cual incumplan tales condiciones, para cuyo efecto se asimilarán a sociedades comerciales nacionales. Las entidades pueden solicitar su calificación al Régimen Tributario Especial para el año gravable siguiente a la pérdida del mismo, para lo cual deberán dar cumplimiento al procedimiento previsto en el artículo 356-2 de este Estatuto. La exclusión de las entidades sin ánimo de lucro del Régimen Tributario Especial por el incumplimiento de los requisitos establecidos en la ley no significará que la entidad pierda su calidad de sin ánimo de lucro, salvo que la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN o la entidad competente demuestre que la entidad distribuyó excedentes, contrario a lo dispuesto en el artículo 356-1 del presente Estatuto.

PARÁGRAFO 2. Lo previsto en el numeral 3° de este artículo impedirá la nueva calificación del Régimen Tributario Especial.

PARÁGRAFO 3. La Administración Tributaria, previa comprobación y mediante acto administrativo debidamente motivado, podrá excluir del Régimen Tributario Especial a las entidades de que trata el artículo 19-4 del presente Estatuto que: 1. No cumplan con las obligaciones establecidas en la legislación cooperativa vigente y

aquellas establecidas en el artículo 19-4. 2. Destinen el excedente o beneficio neto, en todo o en parte, en forma diferente a lo establecido en la legislación cooperativa vigente. 3. No declaren o presenten de manera extemporánea su declaración del impuesto sobre la renta y complementarios por tres (3) periodos gravables en un periodo de diez (10) años, contados a partir de la primera presentación extemporánea a u omisión de declaración. Las declaraciones que, debiendo liquidar y pagar impuesto a cargo, sean presentadas sin el pago total del impuesto o de la respectiva cuota, serán tenidas como no presentadas, únicamente para los efectos de este artículo.

De ser excluidas del Régimen Tributario Especial, las entidades de que trata el presente parágrafo podrán solicitar su admisión pasados tres (3) años desde su exclusión, para lo cual deberán dar cumplimiento al procedimiento previsto en el artículo 356-g de este Estatuto.

PARÁGRAFO 4. En caso de pérdida de los beneficios del régimen tributario especial, dichos beneficios se tornan improcedentes a partir del año gravable en que se incumpla con los requisitos para pertenecer al régimen tributario especial.

(2) Artículo 118°. Modifíquese el parágrafo 2° del artículo 114-1 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

PARÁGRAFO 2. Las entidades que deben realizar el proceso de calificación de que trata el inciso segundo del artículo 19 del Estatuto Tributario, para ser admitidas como contribuyentes del régimen tributario especial, estarán obligadas a realizar los aportes parafiscales y las cotizaciones de que tratan los artículos 202 y 204 de la Ley 100 de 1993 y las pertinentes de la Ley 1122 de 2007, el artículo 7° de la Ley 21 de 1982, los artículos 2° y 3° de la Ley 27 de 1974 y el artículo 1° de la Ley 89 de 1988, y de acuerdo con los requisitos y condiciones establecidos en las normas aplicables.

(3) Artículo 122°. Vigencia y derogatorias. El artículo 70 de la presente Ley regirá a partir del 01 de julio de 2019 y los demás artículos de la presente Ley, rigen a partir de su promulgación y deroga el artículo 264 de la Ley 223 de 995, el artículo 9 de la Ley 1753 de 2015, los artículos 38, 39, 40, 40-1,41, el inciso tercero del artículo 48, el parágrafo 3° del artículo 49, 56-2, 81, 81-1, 1 5-2, 116, 118, el parágrafo 3 del artículo 127-1, el numeral 7 del artículo 206, 223, el parágrafo 6° del artículo 240, la referencia al numeral 7 del artículo 207 2 del parágrafo 1 del artículo 240, 258-2, 292, 292-1, 293, 293-1, l 293-2, 294, 94-1, 295, 295-1, 296, 296-1, 297, 297-1, 298-3, 298-4, 298-5, el literal d) del numeral 5 del artículo 319-4, el literal d) del numeral 4. del artículo 319-6,338, 39,340,341, 410, 411, 430, 446, el parágrafo primero del artículo 468, el numeral 1 del artículo 468-1, el numeral 2 del artículo 477, 485-1, el parágrafo 1 el artículo 485-2, 491, 499, 505, 506, 507, 508, la expresión; así como los servicios de alimentación institucional o alimentación a empresas, prestados a o contrato (Catering),” del parágrafo del artículo 512-8, el inciso 5 del artículo 114, el numeral 3 del artículo 730 del Estatuto Tributario. A partir del 1 de julio de 2019, deróguese el artículo 312 de la Ley 1819 de 2016.

De acuerdo al decreto 1808 del 7 de octubre de 2019, por el cual se reglamentan los artículos 55,126-1,126-4, 206,206-1,235-2,383,387 y 388 del Estatuto Tributario y se modifica el Decreto 1625 de 2016, Único Reglamentario. Considera que la Ley 1943 de 2018, introdujo modificaciones en materia de retención en la fuente a título del impuesto sobre la renta y complementarios de las personas naturales.

Considera que el artículo 24 de la Ley 1943 de 2018, entre otras modificaciones, adicionó el parágrafo 5° al artículo 206 del Estatuto Tributario, y estableció, que: “la exención prevista en el numeral 10 también procede en relación con los honorarios percibidos por personas naturales que presten servicios y que contraten o vinculen por un término inferior a noventa (90) días continuos o discontinuos menos de dos (2) trabajadores o contratistas asociados a la actividad.“

Que el artículo 388 del Estatuto Tributario en el inciso 2 del numeral 2 consagra que "la exención prevista en el numeral 10 del artículo 206 del Estatuto Tributario procede también para los pagos o abonos en cuenta por concepto de ingresos por honorarios y por compensación por servicios personales obtenidos por las personas que informen que no han contratado o vinculado dos (2) o más trabajadores asociados a la actividad."

Ley 2010 de 27 de diciembre de 2019 por medio de la cual se adoptan normas para la promoción del crecimiento económico, el empleo, la inversión, el fortalecimiento de las finanzas públicas y la progresividad, equidad y eficiencia del sistema tributario, de acuerdo con los objetivos que sobre la materia impulsaron la ley 1943 de 2018 y se dictan otras disposiciones"

Pérdida de los beneficios del régimen tributario especial. Perderán los beneficios del régimen tributario especial las entidades que:

1. No cumplan con lo dispuesto en los artículos 19 a 23-2 del Estatuto Tributario.
2. No cumplan con lo dispuesto en el Título VI del Libro Primero del presente Estatuto.
3. Cuyos miembros de junta directiva, fundadores, representantes legales o miembros de órganos de dirección:

- Sean declarados responsables penalmente por delitos contra la administración pública, el orden económico social y contra el patrimonio económico, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión del delito
- Sean sancionados con la' declaración de caducidad de un contrato celebrado con una entidad pública, siempre y cuando los hechos hayan implicado la utilización de la entidad para la comisión de la conducta.

PARÁGRAFO 1. Las entidades a las que se refiere este artículo serán excluidas del Régimen Tributario Especial y por ende serán contribuyentes del impuesto sobre la renta a partir del año en el cual incumplan tales condiciones, para cuyo efecto se asimilarán a sociedades comerciales nacionales. Las entidades pueden solicitar su calificación al Régimen Tributario Especial para el año gravable siguiente a la pérdida del mismo, para lo cual deberán dar cumplimiento al procedimiento previsto en el artículo 356-2 de este Estatuto. La exclusión de las entidades sin ánimo de lucro del Régimen Tributario Especial por el incumplimiento de los requisitos establecidos en la ley no significará que la entidad pierda su calidad de sin ánimo de lucro, salvo que la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN o la entidad competente demuestre que la entidad distribuyó excedentes, contrario a lo dispuesto en el artículo 356-1 del presente Estatuto.

PARÁGRAFO 2. Lo previsto en el numeral 3° de este artículo impedirá la nueva calificación en el Régimen Tributario Especial.

Dentro de los cambios expedidos por la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 en materia de Procedimiento en actualización del registro web como entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial que afectan a COOPCAFAM son los siguientes:

ARTÍCULO 23°. Modifíquese el inciso tercero del artículo 356-2 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Cuando la Administración Tributaria compruebe que no se ha presentado la información establecida en el artículo 364-5 del presente Estatuto y los demás requisitos exigidos para el proceso de calificación en el Régimen Tributario Especial se procederá dentro del término de diez (10) días hábiles siguientes a la radicación de la solicitud, a informar al solicitante los requisitos que no se cumplieron, con el fin de que éste los subsane dentro del mes siguiente al envío de la comunicación. Si el contribuyente no cumple con los requisitos, en los términos indicados en la presente

disposición, la entidad no podrá ser registrada en el Registro Único Tributario -RUT como contribuyente del Régimen Tributario Especial y seguirá perteneciendo al régimen tributario ordinario y la Unidad Administrativa Especial Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales –DIAN rechazará la solicitud mediante acto administrativo, contra el que procede recurso de reposición.

ARTÍCULO 24°. Modifíquese el inciso tercero del artículo 364-5 del Estatuto Tributario, el cual quedará así:

Las entidades del Régimen Tributario Especial deberán actualizar anualmente, en los primeros seis (6) meses de cada año, la información a la que se refiere este registro.

2.3.5 Retención en la fuente

(1) Artículo 1. Sustitución de los numerales 3 y 6 del artículo 1.6. del Capítulo 1 del Título 4 de la Parte 2 del Libro 1 del Decreto 1625 de 2016, Único Reglamentario en Materia Tributaria. Sustitúyanse los numerales 3 y 6 del artículo 1.2.4.1 del Capítulo 1 del Título 4 de la 2 del Libro 1 del Decreto 1625 2016, Único Reglamentario en Materia Tributaria, así:

Los aportes obligatorios al Sistema General de obligatorias y cotizaciones voluntarias al régimen ahorro individual con solidaridad del Sistema General de Pensiones obligatorias tendrán el siguiente tratamiento:

Los aportes obligatorios al Sistema General Pensiones obligatorios tendrán el tratamiento de ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional.

Las cotizaciones voluntarias al régimen de ahorro individual con solidaridad del Sistema General Pensiones obligatorias, tendrán el tratamiento ingresos no constitutivos renta ni de ganancia ocasional

para aportante, en un porcentaje que no el veinticinco por ciento (25%) ingreso laboral o tributario anual, limitado a dos mil quinientas Unidades de Valor Tributario (2.500 UVT.)

Los ingresos provenientes honorarios y compensaciones por servicios personales percibidos por las personas naturales, tendrán el siguiente tratamiento:

1. A los ingresos provenientes de honorarios percibidos por las personas naturales cuando hayan contratado o vinculado menos de dos (2) trabajadores o contratistas asociados a actividad, por un término inferior a noventa (90) días continuos o discontinuos, será aplicable lo previsto en el numeral 10 del artículo 206 del Estatuto Tributario. Para tal efecto, las personas naturales manifestarán hecho de que trata el inciso anterior, bajo la gravedad del juramento, por escrito en la factura, documento equivalente o en el documento expedido por las personas no obligadas a facturar.
2. A los ingresos provenientes de compensaciones por servicios personales percibidos por naturales que no hayan contratado o vinculado más de dos (2) trabajadores asociados a actividad, les será aplicable lo previsto en numeral 10 del artículo y el inciso 2 de! numera! 2 artículo 388 Estatuto Tributario. Para efecto, personas naturales manifestarán hecho de que el inciso anterior, la gravedad juramento, por escrito en la factura, documento o en el documento expedido por las personas no obligadas a facturar."

(2) **Artículo lo 4.** Sustitución de la tabla de retención en fuente a título de impuesto sobre la renta y complementarios del artículo 1.2.4.1.17. del Capítulo 1 del Título 4 de la Parte 2 del Libro 1 del Decreto 1625 de 2016, Único Reglamentario en Materia Tributaria y adición del parágrafo 3 al mismo artículo. Sustitúyase la tabla de retención en la fuente a título impuesto sobre la renta y complementarios artículo 1.2.4.1.1 del Capítulo 1 del Título 4 la Parte 2 del Libro 1 Decreto 1 de 201 Único lamentaría en Materia Tributaria y adiciónese parágrafo 3 al mismo artículo.

De acuerdo a la ley de crecimiento económico 2010 de 2019; la tarifa ingresos laborales: la retención en la fuente aplicable a los pagos gravables efectuados por las personas naturales o jurídicas, las sociedades de hecho, las comunidades organizadas y las sucesiones ilíquidas originados en la relación laboral o legal y reglamentaria y los pagos recibidos por concepto de pensiones de jubilación, invalidez, vejez, de sobrevivientes y sobre riesgos laborales será la que resulte de aplicar a dichos pagos la siguiente tabla de retención en la fuente:

RANGOS EN UVT		TARIFA MARGINAL	RETENCIÓN EN LA FUENTE
DESDE	HASTA		
> 0	95	0,0 %	0
> 95	150	19,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 95 UVT)* 19 %)
> 150	360	28,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 150 UVT)* 28 %) + 10 UVT
> 360	640	33,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 360 UVT)* 33 %) + 69 UVT
> 640	945	35,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 640 UVT)* 35 %) + 162 UVT
> 945	2300	37,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 945 UVT)* 37 %) + 268 UVT
> 2300	En adelante	39,0 %	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT menos 2300 UVT)* 39 %) + 770 UVT

El 28 de octubre de 2021 el Consejo de Estado, a través del fallo para el Expediente 24047 abierto desde el año 2018, decidió anular una frase contenida en el parágrafo 3 del artículo 1.2.4.1.6 del DUT 1625 de 2016 (agregada con el Decreto 2250 de diciembre de 2017), con la cual se fijó un límite mensual de 420 UVT (actualmente $15.249.360) al monto de las rentas exentas y deducciones que se pueden restar en la base mensual de pagos por rentas de trabajo.

La norma anulada fue la siguiente:

Parágrafo 3. *Para todos los fines previstos, las rentas exentas y deducciones no pueden superar los límites particulares que establezca cada uno de esos beneficios fiscales, ni el límite porcentual del cuarenta por ciento (40%) o el valor absoluto de cinco mil cuarenta (5.040) Unidades de Valor Tributario (UVT) anuales, de conformidad con lo previsto en el artículo 336 del Estatuto Tributario.*

Esta modificación implica que cada agente de retención ya no deberá preocuparse por vigilar ese límite mensual de 420 UVT, sino que solo deberá vigilar que a lo largo del año el asalariado o trabajador independiente no termine restando más de 5.040 UVT (límite anual que figura en el artículo 336 del Estatuto Tributario –ET–)

Dentro de los cambios expedidos por la Ley 2277 del 13 de diciembre de 2022 en materia de retención en la fuente que afectan a COOPCAFAM son los siguientes:

ARTÍCULO 2°. Modifíquense el numeral 10 y los parágrafos 3 y 5 del artículo 206 del Estatuto Tributario, los cuales quedarán así:

10. El veinticinco por ciento (25%) del valor total de los pagos laborales, limitada anualmente a setecientos noventa (790) UVT. El cálculo de esta renta exenta se efectuará una vez se detraiga del valor total de los pagos laborales recibidos por el trabajador, los ingresos no constitutivos de renta, las deducciones y las demás rentas exentas diferentes a la establecida- en el presente numeral.

PARÁGRAFO 3. Para tener derecho a la exención consagrada en el numeral 5 de este artículo, el contribuyente debe cumplir los requisitos necesarios para acceder a la pensión, de acuerdo con la Ley 100 de 1993.

El tratamiento previsto en el numeral 5 del presente artículo será aplicable a los ingresos derivados de pensiones, ahorro para la vejez en sistemas de renta vitalicia, y asimiladas, obtenidas en el exterior o en organismos multilaterales.

PARÁGRAFO 5. La exención prevista en e/numeral 10 también procede en relación con las rentas de trabajo que no provengan de una relación laboral o legal y reglamentaria.

2.4 NIIF revisadas por COOPCAFAM

A continuación se indican las nuevas normas e interpretaciones así como modificaciones a las mismas que han sido emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) desde el año 2012. Se presenta la fecha de emisión así como la fecha de vigencia a nivel internacional, pero se aclara cuales ya fueron adoptadas en Colombia mediante el Decreto 2496 del 23 de diciembre del 2015 y su fecha de vigencia

2.4.1 Normas, interpretaciones y modificaciones emitidas por el IASB en el año 2015 cuya vigencia en Colombia es a partir del 1 de enero de 2017 permitiendo su aplicación anticipada. (Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015)

2.4.2 Sección 1 - Pequeñas y medianas entidades

Las pequeñas y medianas empresas son entidades que:

(1) No tienen la obligación pública de rendir cuentas,
(2) Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos

2.4.3 Sección 2 - Conceptos y principios fundamentales

Incorporación de guías de aclaración sobre la exención por esfuerzo o costo desproporcionado que se usa en varias secciones de la NIIF para las PYMES, así como un requerimiento nuevo dentro de las secciones correspondientes para que las entidades revelen su razonamiento sobre el uso de una exención (véanse los párrafos 2.14A a 2.14D).

Así mismo, establece modificaciones consiguientes en el párrafo 2.22 relativos a cambios en la Sección 5 Estado del Resultado Integral, párrafo 2.47 relativo a cambios en la Sección 11 Instrumentos financieros básicos y los párrafos 2.49(a) y 2.50 (d) relativos a cambios en la Sección 17 Propiedades, planta y equipo.

2.4.4 Sección 4 - Estado de situación financiera

Incorpora el requerimiento de presentar las propiedades de inversión medidas al costo menos la depreciación y el deterioro de valor acumulados de forma separada en el cuerpo del estado de situación financiera [véase el párrafo 4.2 (ea)].

Elimina el requerimiento de revelar información comparativa para la conciliación de las cifras de apertura y cierre de las acciones en circulación [véase el párrafo 4.12 (a) (iv)].

2.4.5 Sección 5 - Estado del resultado integral y estado de resultados

Aclaración de que el importe único presentado por operaciones discontinuadas incluye cualquier deterioro de valor de estas operaciones medido de acuerdo con la Sección 27 [véase el párrafo 5.5 (e) (ii)].

Incorporación de un requerimiento para que las entidades agrupen las partidas presentadas en otro resultado integral sobre la base de si son potencialmente re clasificables al resultado del periodo.

Además se presentan cambios en el párrafo 5.4 (b) relativos a cambios en la Sección 17 y el párrafo 5.5 (d) relativo a cambios en la Sección 29.

2.4.6 Sección 6 - Estado de Cambios en el patrimonio y estado de resultados y ganancias acumuladas

Aclaración de la información a presentar en el estado de cambios en el patrimonio. (Véase los párrafos 6.2 y 6.3).

2.4.7 Sección 9 – Estados financieros consolidados y separados

Aclaración de que todas las subsidiarias adquiridas con la intención de venta o disposición en el plazo de un año se excluirán de la consolidación e incorporación de guías que aclaran la forma de contabilizar y disponer de estas subsidiarias (véanse los párrafos 9.3 a 9.3C y 9.23A).

Incorporación de guías que aclaran la preparación de los estados financieros consolidados si las entidades del grupo tienen diferentes fechas de presentación (véase el párrafo 9.16).

Aclaración de las diferencias de cambio acumuladas que surgen de la conversión de una subsidiaria en el extranjero no se reconocen en el resultado del periodo en el momento de la disposición de la subsidiaria (véase el párrafo 9.18).

Incorporación de una opción para permitir que una entidad contabilice las inversiones en subsidiarias, asociadas y entidades controladas de forma conjunta en sus estados financieros separados utilizando el método de la participación y aclaración de la definición de “estados financieros separados” (Modificaciones de la NIC 27, véanse los párrafos 9.24 a 9.26 y la definición en el glosario).

Modificación de la definición de “estados financieros” combinados para referirse a entidades bajo control común, en lugar de solo a aquellas bajo control común de un solo inversor (véase el párrafo 9.28 y la eliminación de la definición en el glosario).

Cambios en los párrafos 9.1 y 9.2 relacionados a los cambios en la Sección 1.

2.4.8 Sección 10 – Políticas contables, estimaciones y errores

Se presentan cambios que dan lugar a un párrafo nuevo 10.10A relativos a cambios en la Sección 17.

2.4.9 Sección 11 – Instrumentos financieros básicos

Se incluye una exención por “esfuerzo o costo desproporcionado” a la medición de inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable (véanse los párrafos 11.4, 11.14(c), 11.32 y 11.44).

Aclaración de la interacción del alcance de la Sección 11 con otras secciones de la NIIF para las PYMES [véase el párrafo 11.7 (b), (c) y (e) a (f)].

Aclaración de la aplicación de los criterios para los instrumentos financieros básicos en acuerdos de préstamo simples [véanse los párrafos 11.9 a 11.9B y 11.11 (e)].

Aclaración de cuándo un acuerdo constituiría una transacción financiera [véanse los párrafos 11.13, 11.14(a) y 11.15).

Aclaración en la guía sobre medición del valor razonable de la Sección 11 de cuándo la mejor evidencia del valor razonable puede ser un precio cotizado en un mercado activo, en lugar de un precio en un acuerdo de venta vinculante (véase el párrafo 11.27).

2.4.10 Sección 12 – Otros temas relacionados con instrumentos financieros

Aclaración de la interacción del alcance de la Sección 12 con otras secciones de la NIIF para las PYMES [véase el párrafo 12.3 (b), (e) y (h) e (i)].

Aclaración de los requerimientos para la contabilidad de coberturas, incluyendo la incorporación de una frase que aclara el tratamiento de las diferencias de cambio relacionadas con una inversión neta en un negocio en el extranjero para ser congruente con los párrafos 9.18 y 30.13 [véanse los párrafos 12.8(a), 12.23, 12.25 y 12.29 (d) y (e)].

Existen cambios en el párrafo 12.3 (f) relacionados a cambios en la Sección 20 y los párrafos 12.8 (b) y 12.9 relativos a cambios en la Sección 11

2.4.11 Sección 14 – Inversiones en asociadas

Se presentan cambios en el párrafo 14.15, relativos a las modificaciones en la Sección 2

2.4.12 Sección 15 – Inversiones en negocios conjuntos

Existen cambios en el párrafo 15.21, relacionados con los cambios en la Sección 2

2.4.13 Sección 16 – Propiedades de inversión

Se presentan cambios al párrafo 16.10 (e) (iii), relativos a los cambios en la Sección 4

2.4.14 Sección 17 – Propiedades, planta y equipo

Alinea la redacción con las modificaciones de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, con respecto a la clasificación de las piezas de repuesto, equipo de mantenimiento permanente y equipo auxiliar como propiedades, planta y equipo o inventario (véase el párrafo 17.5).

Incorporación de la exención en el párrafo 70 de la NIC 16 permitiendo que una entidad use el costo de la pieza de sustitución como un indicador de cuál fue el costo de la pieza sustituida en el momento en que fue adquirida o construida, si no fuera practicable determinar el importe en libros de la parte del elemento de propiedades, planta y equipo que ha sido sustituido (véase el párrafo 17.6).

Adición de la opción para utilizar el modelo de revaluación, en la medición posterior, teniendo en cuenta que la ausencia de esta opción en la norma original crea un límite para su adopción en algunas jurisdicciones, por lo cual, esta enmienda es congruente con el objetivo de IASB de impulsar una mayor adopción de la NIIF para las Pymes en el contexto global. Las enmiendas deben ser aplicadas prospectivamente. (Véanse los párrafos 17.15 a 17.15D, 17.31 (e) (iv) y 17.33).

Se presentan cambios en el párrafo 17.31 relativos a cambios en la Sección 4 y el párrafo 17.32(c) relativo a cambios en la Sección 2.

2.4.15 Sección 18 – Activos intangibles distintos de la plusvalía

Cuando la vida útil de la plusvalía u otro activo intangible no pueda ser medido con fiabilidad, la vida útil se determinará sobre la base de la mejor estimación de la administración, pero el periodo no excederá los diez años (véase el párrafo 18.20).

Existen cambios en el párrafo 18.8 relacionados a las modificaciones en la Sección 19

2.4.16 Sección 19 – Combinaciones de negocios y plusvalía

Sustitución del término “fecha de intercambio” por el término “fecha de adquisición” [véase el párrafo 19.11(a)].

Incorporación de guías que aclaran los requerimientos de medición para acuerdos de beneficios a los empleados, impuestos diferidos y participaciones no controladoras al asignar el costo de una combinación de negocios (véase el párrafo 19.14).

Incorporación de la exención por esfuerzo o costo desproporcionado al requerimiento para reconocer activos intangibles de forma separada en una combinación de negocios y la inclusión de un requerimiento de información a revelar para todas las entidades de proporcionar una descripción cualitativa de los factores que forman parte de cualquier plusvalía reconocida [véanse los párrafos 19.15(c) y (d) y 19.25 (g)].

Existen cambios en el párrafo 19.2(a) relativos a cambios en la Sección 9 y los párrafos 19.23(a) y 19.26 relativos a cambios en la Sección 18

2.4.17 Sección 20 – Arrendamientos

Modificación para incluir arrendamientos con cláusulas de variación de la tasa de interés vinculada a tasas de interés de mercado, ya no sean contabilizadas como derivados separados.

Aclaración de que solo algunos acuerdos de subcontratación, contratos de telecomunicaciones que proporcionan derechos de capacidad y contratos de compra obligatoria constituyen, en esencia, arrendamientos (véase el párrafo 20.3).

2.4.18 Sección 21 – Provisiones y contingencias

Existen cambios en el párrafo 21.16 relacionados a los cambios en la Sección 2

2.4.19 Sección 22 – Pasivos y patrimonio

Incorporación de guías que aclaran la clasificación de instrumentos financieros como patrimonio o pasivo (véase el párrafo 22.3A).

Exención de los requerimientos de medición inicial del párrafo 22.8 para instrumentos de patrimonio emitidos como parte de una combinación de negocios, incluyendo combinaciones de negocios de entidades o negocios bajo control común (véase el párrafo 22.8).

Incorporación de las conclusiones de la CINIIF 19 cancelación de pasivos financieros con instrumentos de patrimonio para proporcionar una guía sobre permutas de deuda por patrimonio cuando el pasivo financiero se renegocia y el deudor cancela el pasivo emitiendo instrumentos de patrimonio (véase los párrafos 22.8 y 22.15A a 22.15C).

Aclaración de que el impuesto a las ganancias relativo a distribuciones a los tenedores de instrumentos de patrimonio (propietarios) y a los costos de transacción de una transacción de patrimonio debe contabilizarse de acuerdo con la Sección 29 - sobre la base de las modificaciones a la NIC 32 Instrumentos Financieros. (Véanse los párrafos 22.9 y 22.17).

El componente del pasivo de un instrumento financiero compuesto se contabilice de la misma forma que un pasivo financiero independiente similar (véase el párrafo 22.15).

Incorporación de una exención por esfuerzo o costo desproporcionado del requerimiento para medir el pasivo para pagar una distribución distinta al efectivo al valor razonable de los activos distintos al efectivo a distribuir y de guías que aclaran la contabilización de la liquidación del dividendo por pagar (véanse los párrafos 22.18, 22.18A y 22.20).

Exención de los requerimientos del párrafo 22.18 para distribuciones de activos distintos al efectivo controlados al nivel más alto por las

mismas partes antes y después de la distribución (véase el párrafo 22.18B).

2.4.20 Sección 27 – Deterioro del valor de los activos

Aclaración de que la Sección 27 no se aplica a activos que surgen de contratos de construcción [véase el párrafo 27.1 (f)].

Existen cambios en los párrafos 27.6, 27.30 (b) y 27.31 (b) relacionados a cambios en la Sección 17 y el párrafo 27.14 relativo a cambios en la Sección 11.

2.4.21 Sección 28 – Beneficios a empleados

Aclaración de la aplicación de los requerimientos contables del párrafo 28.23 a otros beneficios a los empleados a largo plazo (véase el párrafo 28.30).

Eliminación del requerimiento de revelar la política contable de los beneficios por terminación (véase el párrafo 28.43).

Se presentan cambios al párrafo 28.41(c) relacionados con los cambios en la Sección 2

2.4.22 Sección 29 – Impuesto a las Ganancias

Alineación de los principios más importantes de la Sección 29 con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias para el reconocimiento y medición de los impuestos diferidos, pero modificada para ser congruente con los otros requerimientos de la NIIF para las PYMES (cubre todas las modificaciones a la Sección 29, excepto las procedentes de la modificación 45 y las definiciones relacionadas en el glosario).

Se añadió la exención por esfuerzo o costo desproporcionado al requerimiento de compensar activos y pasivos por impuestos a las ganancias (véase el párrafo 29.37 y 29.41).

2.4.23 Sección 33 – Información a revelar sobre partes relacionadas

Alineación de la definición de "parte relacionada" con la NIC 24 Información a Revelar sobre Partes Relacionadas y sus enmiendas, incluyendo, en la definición de parte relacionada, la entidad de gestión que proporciona servicios de personal clave de la administración (véase el párrafo 33.2 y la definición en el glosario).

2.4.24 Sección 34 – Actividades especializadas

Eliminación del requerimiento de revelar información comparativa de la conciliación de los cambios en el importe en libros de activos biológicos [véase el párrafo 34.7(c)].

Alineación de los requerimientos principales para el reconocimiento y medición de activos para exploración y evaluación con la NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales (véanse los párrafos 34.11 a 34.11F). Lo cual permite a los preparadores de estados financieros de este sector económico aplicar los principios establecidos en la Sección 34, sin tener que referenciar las NIIF Plenas.

Existen cambios al párrafo 34.10 (b) relativos a los cambios en la Sección 2.

2.4.25 Sección 35 – Transición a la NIIF para las PYMES

La incorporación de una opción de permitir que se use la Sección 35 más de una vez - sobre la base de las modificaciones de la NIIF 1 Adopción por Primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera de las Mejoras Anuales a las NIIF, Ciclo 2009-2011 (véanse los párrafos 35.2 y 35.12A).

Se adiciona una excepción a la aplicación retroactiva de la NIIF para las PYMES para préstamos del gobierno que existen en la fecha de transición a la NIIF para las PYMES - sobre la base de Préstamos del Gobierno (Modificaciones a la NIIF 1) emitida en marzo de 2012 [véase el párrafo 35.9 (f)]

Se incorpora una opción para permitir que las entidades que adoptan por primera vez las NIIF utilicen la medición del valor razonable derivada de algún suceso como "costo atribuido" - sobre la base de las modificaciones a la NIIF 1 de Mejoras a las NIIF [véase el párrafo 35.10 (da)].

La incorporación de una opción para permitir que una entidad use el importe en libros según los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) anteriores de partidas de propiedades, planta y equipo o activos intangibles usados en operaciones sujetas a regulación de tasas - sobre la base de las modificaciones a la NIIF 1 de Mejoras a las NIIF [véase el párrafo 35.10 (m)].

Incorporación de guías para entidades que emergen de hiperinflación grave que están aplicando la NIIF para las PYMES por primera vez - sobre la base de Hiperinflación Grave y Eliminación de las Fechas Fijadas para Entidades que Adoptan por Primera vez las NIIF (Modificaciones a la NIIF 1) emitida en diciembre de 2010 [véase el párrafo 35.10(n) y las dos definiciones nuevas en el glosario].

Simplificación de la redacción utilizada en la exención de la re expresión de la información financiera en el momento de la adopción por primera vez de esta NIIF (véase el párrafo 35.11).

3. Resumen de políticas contables

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros consolidados se resumen a continuación:

3.1. Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional de estos Estados Financieros Consolidados, es el peso colombiano dado que es la moneda del entorno económico principal en el que genera y usa el efectivo. Por lo tanto, las operaciones se registran en dicha moneda, la cual a su vez, es la usada para la presentación de los estados financieros.

3.2. Efectivo y equivalentes de efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que se tienen disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, de cumplir con disposiciones legales o reglamentarias, o con el objeto exclusivo de eliminar o reducir significativamente el riesgo de mercado a que están expuestos los activos, pasivos u otros elementos de los estados financieros. Se valoran a los precios de mercado.

Se encuentran en la cuenta de efectivo restringido los valores de efectivo que no estén disponibles para su uso y se muestra en el Estado de Situación Financiera por separado.

3.3 Instrumentos Financieros

3.3.1. Cartera de Créditos

Se reconoce un derecho por concepto de cartera de créditos cuando existe un acuerdo mutuo (pagaré) que da origen a un desembolso a favor del Asociado. Por lo anterior, el reconocimiento de la cuenta por cobrar por concepto de cartera de créditos, se realiza al momento del desembolso contra la salida del efectivo. La porción que vence a

más de un año está clasificada como un activo a largo plazo.

Cuando existe evidencia objetiva de que los montos registrados de las cuentas por cobrar no son recuperables, la pérdida por deterioro se reconoce en resultados. Para el deterioro de la cartera de créditos en los estados financieros consolidados, se aplica la sección 11 de las NIIF para las Pymes.

En cuanto a la medición posterior para este tipo de instrumento, y para el caso de los estados financieros consolidados, se cumple con la totalidad de los requisitos de la sección 11"Intrumentos financieros".

En la clasificación de medidos al costo amortizado del párrafo 11,9 se debe tener presente que la tasa de interés que cobra a COOPCAFAM a sus asociados es considerada una tasa de mercado y además los costos de transacción tales como: las consultas a centrales de riesgo, gravamen a los movimientos financieros no son materiales para la valoración del instrumento financiero.

3.3.1.1 Criterios de evaluación

Se evalúa permanentemente el riesgo crediticio de la cartera y la capacidad de pago del respectivo deudor. Esto aplica tanto en el momento de otorgar créditos, como a lo largo de la vida de los mismos y cuando se produzcan reestructuraciones de los respectivos acuerdos contractuales.

La evaluación del riesgo crediticio se realiza con base en las normas vigentes, con un proceso continuo de monitoreo y una calificación periódica en los meses de junio y diciembre.

3.3.1.2 Políticas y criterios definidos en materia de garantías

Las garantías de los créditos otorgados, están definidas según lo señalado por el Decreto 2360 de 1993. Garantías admisibles y no

admisibles, dependiendo la forma de pago de los créditos, por libranza o sin libranza.

También tiene en cuenta los criterios definidos por la Superintendencia de Economía Solidaria en la circular básica contable y financiera 004 de septiembre 3 de 2008.

No se registran créditos con acuerdos extra concordatarios, ni concurso universal de acreedores.

3.3.1.3 Políticas adoptadas para la realización de castigos

Los castigos de cartera se realizan en periodos anuales.

Son objeto de castigo de cartera todas las operaciones de crédito, según las gestiones de cobro realizadas, se consideren como incobrables o irrecuperables, se encuentren calificadas en la categoría E riesgo de incobrabilidad, para la categoría consumo y comercial registren mora superior a 360 días y para la categoría vivienda registren mora superior a 1080 días.

La realización de castigos se efectúa según lo previsto por la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, Título I Disposiciones Comunes para las Organizaciones Solidarias Vigiladas Capítulo III Baja en Cuenta de Cartera de Créditos Numeral 1 y 2 y Título IV Sistema de Administración de Riesgo de Cr, capítulo II Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC.

En la Cooperativa se tiene el siguiente procedimiento de castigo:

A. CRITERIOS MÍNIMOS PARA EL CASTIGO DE CARTERA. -

El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello la normatividad vigente.

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

En el caso de castigo de cartera de cuentas por cobrar derivadas de esta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a la cooperativa. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar la normatividad vigente y luego castigar el saldo insoluto de la obligación.

Sin perjuicio de las acciones que se deriven como responsabilidades a cargo de los administradores, los castigos serán aprobados por el Consejo de Administración, previo el análisis y el cumplimiento de los requisitos mínimos señalados en la reglamentación vigente y previa exposición de los casos por parte del gerente de la cooperativa o a quien este delegue, los cuales deben contener como mínimo la siguiente información:

- Valor de la cartera a castigar, discriminando las condiciones de cada una de las obligaciones.
- Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y el deterioro correspondientes para realizar el castigo.
- Concepto del Representante Legal.
- Las gestiones realizadas para considerar los activos a castigar como incobrables o irrecuperables.
- Concepto jurídico, técnico y legal sobre la irrecuperabilidad, del castigo de cartera de crédito o cuentas por cobrar
- Copia del acta del consejo de administración donde conste la aprobación de la baja en cuenta.

El Consejo de Administración debe ampararse en los informes presentados por el estamento encargado (Gerente, Comités y/o

Abogados). Los informes deben estar debidamente motivados, indicando en forma detallada el origen de la decisión, los documentos técnicos que demuestren el estudio adelantado y los resultados de la gestión efectuada.

La decisión de castigo depende de las políticas internas de la Cooperativa, sin que ello libere a los administradores de la responsabilidad del manejo adecuado de sus activos.

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo cuando a través del proceso jurídico no sea posible su cobro y, asimismo, cuando se encuentre documentada la incapacidad de pago del deudor y codeudores desde el proceso de cobro administrativo y prejurídico, sin necesidad de haber sido iniciada acción legal alguna.

Para proceder al castigo de una deuda se deben tener en cuenta los siguientes criterios para considerar que la cartera se considera irrecuperable:

- Incapacidad económica del deudor.
- Desmejoramiento de la garantía.
- No localización del deudor o codeudores solidarios.
- Derechos u obligaciones respecto de los cuales no es posible su cobro o pago, por cuanto opera alguna causal relacionada con su extinción.
- Derechos u obligaciones que carecen de documentos soporte idóneos a través de los cuales se puedan adelantar los procedimientos pertinentes para obtener su cobro o pago.
- Cuando evaluada y establecida la relación de costo beneficio resulte más oneroso adelantar los procesos.

PARÁGRAFO PRIMERO: Gestión de cobro cartera castigada: Agotadas las gestiones directas, prejurídicas y jurídicas por parte de la Cooperativa, se iniciará el proceso de cobranza y recuperación de la cartera castigada, de acuerdo con los procedimientos definidos.

Dentro de la gestión de recuperación se deben presentar informes periódicos sobre los resultados de este proceso al Comité de Gestión de Riesgos, una vez analizados se presentarán las conclusiones al consejo de administración.

B. REPORTE DEL CASTIGO A LAS ENTIDADES DE CONTROL. -

El Representante Legal deberá reportar a la Superintendencia de la Economía Solidaria o la entidad que haga sus veces, la información requerida de acuerdo con la normatividad legal vigente.

3.3.1.4 Pólizas

A diciembre 31 de 2022, se tenían debidamente contratada la póliza de seguro de vida deudores con la compañía de seguros Aseguradora Solidaria, la cual cubre los saldos de los deudores de cartera, por muerte o por incapacidad total.

3.3.2. Cuentas por cobrar

Como principio general se reconoce un activo financiero – cuenta por cobrar, sólo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, esto es que tenga el derecho contractual a recibir efectivo en el futuro.

Al reconocer inicialmente un activo financiero, se mide al precio de la transacción, excepto si el acuerdo constituye, una transacción de financiación.

La medición posterior de las cuentas por cobrar diferentes a cartera de créditos se realiza al costo mensualmente.

3.3.3. Activos financieros corrientes y no corrientes

Comprenden inversiones en certificados de depósito a término (CDT)

que no exceden de un año. Se reconocen inicialmente al costo más cualquier costo de transacción y su medición posterior se realiza con base en el método del costo amortizado que tiene en cuenta la tasa de interés efectiva. Los intereses devengados así como el efecto de la valoración al costo amortizado se reconocen en los resultados como ingresos financieros.

Las inversiones no corrientes que no cotizan en bolsa comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se mantienen al costo menos cualquier deterioro de valor.

Las inversiones de entidades que cotizan en bolsa, que tiene una medición fiable de valor razonable se actualiza mensualmente con cambio en resultados.

3.3.4. Préstamos por pagar

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.3.5. Proveedores y cuentas por pagar

Se reconocen los pasivos financieros, en el momento en que se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el dinero por: aportes, ahorros y la constitución de CDAT´S.

También se reconocen pasivos por concepto de proveedores y acreedores por pagar, en la medida que el tercero preste un servicio o

venda un producto. Se incluyen en los pasivos las cuentas por pagar a ex Asociados, cobros jurídicos de cartera, entre otros.

Los cobros jurídicos por cartera se reconocen por el monto cobrado por el abogado(s) que interviene en los procesos de recaudo de la cartera en mora y serán cargados al Asociado que presenta la mora.

Se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción directamente atribuibles al pasivo financiero.

Los costos de transacción (costos en los que se incurre, al adquirir el pasivo financiero) se reconocen como menor valor del pasivo financiero en una subcuenta contable de naturaleza débito siempre que tales costos sean directamente atribuibles al pasivo financiero en el estado de resultados del periodo correspondiente.

3.3.6. Retiro de los activos financieros

Los activos financieros se retiran de los estados financieros cuando los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo expiran, o cuando el activo financiero y sustancialmente todos los riesgos y beneficios han sido transferidos. Usualmente, ello ocurre cuando se recibe el dinero producto de la liquidación del instrumento o por el pago del saldo del deudor.

Si no se transfiere ni retiene substancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad y continúa reteniendo el control del activo transferido, reconocerá su participación en el activo y la obligación asociada por los montos que tendría que pagar. Si retiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, continuará reconociendo el activo financiero y también reconocerá un préstamo colateral por los ingresos recibidos.

La diferencia entre el valor en libros del activo financiero y el valor de la contraprestación recibida y por recibir se reconoce en los resultados.

3.3.7. Deterioro de valor de los activos financieros

Todos los activos financieros, excepto aquellos que se llevan a valor razonable con cambios en resultados, se revisan por deterioro al menos al final de cada año para determinar si existe evidencia objetiva de su deterioro. Se aplican diferentes criterios para determinar el deterioro de cada categoría de activos financieros, según se describe a continuación.

Para la cartera de crédito se aplicarán las instrucciones y guías de valoración de deterioro emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria; en el caso de estados financieros individuales o separados. En la consolidación de estados financieros se aplicarán los marcos técnicos normativos de la Sección 11 de NIIF para las Pymes.

Las cuentas por cobrar diferentes a cartera y significativas, individualmente se consideran para deterioro cuando están vencidas o cuando existe evidencia objetiva de que un cliente caerá en incumplimiento como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo que tienen impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del saldo de la deuda.

Los criterios que se utilizan para determinar que existe una evidencia objetiva de una pérdida por deterioro son: i) dificultades financieras significativas del deudor, ii) incumplimiento en sus pagos, iii) concesiones especiales otorgadas para el pago al tercero, y, iv) es probable que el deudor entre en quiebra o en ley de intervención económica.

Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor en cuentas por cobrar, se procede a reconocer la pérdida en el Estado de Resultados.

Si en un período posterior, el valor de la pérdida por deterioro disminuye como consecuencia de un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la reversión de la pérdida por deterioro se reconoce en resultados.

3.4. Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se reconocen cuando se reciben los riesgos y beneficios asociados al activo. Se reconocen como propiedades, planta y equipo aquellos recursos tangibles, de uso de más de un año, que sea probable que generen beneficios económicos futuros o sirvan para fines administrativos y cuyo costo sea superior a 4 U.V.T.

La medición inicial se realiza al costo, el cual incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.

En su medición posterior, se utiliza el modelo del costo.

La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Anualmente se revisa la vida útil y el valor residual de los activos, y si existen cambios significativos, se revisa la depreciación de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

El valor en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo se retira de los activos cuando se vende o cede a un tercero transfiriendo los riesgos y beneficios y/o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Las ganancias o pérdidas que se deriven del retiro se reconocen en resultados como parte de "otros ingresos u otros gastos', según corresponda.

3.5. Activos intangibles

Los activos intangibles que incluyen programas informáticos, licencias de software adquirido, software de gestión documental y software operativo o transaccional, se reconocen cuando se recibe los riesgos y beneficios asociados al activo. Serán activos intangibles si cumplen los siguientes requisitos: i) que sea identificable, ii) que se tenga el control del activo, iii) que su valor pueda ser medido confiablemente, iv) que sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros.

La medición inicial se realiza al costo, el cual incluye el precio de compra, neto de descuentos y rebajas, más todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Gerencia.

En su medición posterior se presentan al costo menos la amortización acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Anualmente se revisa la vida útil y el valor residual de los activos, y si existen cambios significativos, se revisa la amortización de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Los gastos en que se incurre internamente sobre activos intangibles se reconocen en resultados cuando se incurren.

Cuando un activo intangible es vendido, la ganancia o pérdida se determina como la diferencia entre en el precio de venta y el valor en

libros del activo, y se reconoce en el estado de resultados dentro de otros ingresos u otros gastos.

3.6. Deterioro del valor de los activos no financieros

Para efectos de evaluar el deterioro de las propiedades, planta y equipo y de los activos intangibles, se agrupa los activos en los niveles más bajos para los cuales existe un ingreso de efectivo independiente (unidades generadoras de efectivo). Como resultado, los activos se prueban individualmente para deterioro y algunos se prueban a nivel de unidad generadora de efectivo. El crédito mercantil se asigna a las unidades generadoras de efectivo que se espera se beneficien de las sinergias de la combinación de los negocios relacionados.

Al cierre de cada año, se evalúa si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo (individual o unidad generadora de efectivo). Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o unidades generadoras de efectivo) con su valor en libros con excepción del crédito mercantil. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable del activo menos los gastos de venta y su valor de uso. El valor de uso se determina como el valor presente de los flujos de caja futuros netos que generará el activo o la unidad generadora de efectivo descontados a la tasa WACC (promedio ponderado del costo de capital).

Si el valor recuperable estimado es inferior al costo neto en libros del activo, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor, la cual se contabilizada en los resultados como gastos o mediante una disminución del superávit por revaluación de activos, en caso de existir.

Si una pérdida por deterioro del valor se revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o unidades generadoras de efectivo) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable,

sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados.

3.7. Arrendamientos

Un arrendamiento se clasifica como arrendamiento financiero si transfiere sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo arrendado. Por lo tanto, al inicio del arrendamiento se reconoce un activo (propiedades, planta y equipo, activos intangibles o propiedades de inversión, según corresponda) al valor razonable del activo arrendado o, si es menor al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Un valor similar se reconoce como un pasivo de arrendamiento financiero dentro de las obligaciones financieras.

Los pagos del arrendamiento se reparten entre la carga financiera y la reducción de la obligación del arrendamiento, para así conseguir una tasa de interés constante sobre el saldo restante del pasivo. La carga financiera se reconoce como gastos financieros en el estado de resultados.

Para los activos mantenidos en arrendamiento financiero se les aplica las políticas de la misma forma que para los activos que son propiedad.

El resto de los arrendamientos se tratan como arrendamientos operativos. La causación de los arrendamientos operativos se realiza con base en el método de línea recta a lo largo del plazo del arrendamiento. Los costos asociados, tales como mantenimiento y seguro se reconocen como gastos cuando se incurren.

3.8. Obligaciones financieras

Las obligaciones financieras se reconocen cuando se recibe el producto del préstamo. Se miden en su reconocimiento inicial a su valor nominal neto, de los costos incurridos en la transacción. En su medición posterior, se valoran al costo amortizado con base en la tasa de interés efectiva de la deuda. Cualquier diferencia entre cada valoración, se reconoce como gastos financieros.

Los préstamos cuyo vencimiento estén dentro de los doce meses siguientes a la fecha del cierre anual se clasifican en el pasivo corriente, los demás préstamos se clasifican como pasivo no corriente.

Las obligaciones financieras se retiran del pasivo cuando se pagan, liquidan, o expiran.

3.9. Beneficios a empleados

Al 31 de diciembre de 2022 COOPCAFAM cuenta con 79 colaboradores, de los cuales 73 tienen contrato a término indefinido y 3 son aprendices Sena.

Las subsidiarias cuentan con recurso humano de: 7 colaboradores, 6 en COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA, en las áreas administrativa y comercial y 1 colaborador en SER PLUS S.A.S. en el área comercial.

Las obligaciones laborales incluyen; beneficios de corto plazo, y de largo plazo.

3.9.1. Beneficios de corto plazo

Los beneficios de corto plazo incluyen salarios, cesantías, vacaciones, prima legal, intereses a las cesantías y todos aquellos conceptos que remuneran el servicio que prestan los colaboradores y que se espera

liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al cierre anual sobre el que se informa y en el que los colaboradores hayan prestado los servicios relacionados.

Estos beneficios son reconocidos en la medida en que el colaborador presta sus servicios y se miden por el valor establecido en las normas laborales y/o en los acuerdos individuales establecidos entre el colaborador y la organización.

Se puede remunerar a los colaboradores otorgándoles el derecho a ausentarse del trabajo por razones de ley, por política o calamidad. Los derechos que pueden dar lugar a las ausencias son de dos (2) categorías: acumulativas y no acumulativas.

3.9.2. Beneficios de largo plazo

Son retribuciones a los colaboradores (diferentes de los beneficios post empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce (12) meses siguientes al cierre del periodo en el cual los colaboradores han prestado sus servicios. Dentro de esta categoría se cuenta con quinquenios, que son un reconocimiento que se otorga a los colaboradores con contrato a término indefinido cada cinco (5) años por laborar en la organización.

No se utiliza valoración actuarial unidad de crédito proyectada para medir la obligación y el costo por los planes por beneficios definidos, ya que si lo aplicara incurriría en costos o esfuerzos desproporcionados, se realiza la medición con base al total de colaboradores que se encuentra en cada período asignando de acuerdo a la fecha de vinculación, la proporción que corresponda hasta cumplir el tiempo establecido en la política (5 años), de efectuarse un retiro antes de lo establecido se procede a realizar reversión del gasto con el pasivo.

3.9.3. Beneficios post-empleo

Corresponde a los beneficios que reciben los colaboradores una vez culmina su vida laboral. Incluye pensiones de jubilación, otros beneficios por retiro, seguros de vida post-empleo y atención médica post-empleo. Estos beneficios son de dos tipos: i) planes de aportes definidos y ii) planes de beneficios definidos.

3.9.4. Planes de aportes definidos

La obligación por este concepto está determinada por los valores que constituyen el aporte mensual a los fondos pensionales a cargo, de acuerdo con la ley y se reconoce en el Estado de Resultados como un gasto. Se reconoce las aportaciones por pagar como un pasivo.

3.10. Provisiones y contingencias

Las provisiones comprenden estimaciones de pérdidas probables y cuantificables por demandas y provisión para desmantelamiento. Su reconocimiento se realiza cuando se tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de eventos pasados, es probable que se requiera de la salida de recursos para su pago y su valor se puede estimar confiablemente. Aquellas contingencias de pérdida en contra que no sean cuantificables y/o sean inciertas no se reconocen en los estados financieros.

Las provisiones se miden al valor presente de los desembolsos que se espera se requerirán para cancelar la obligación, utilizando como tasa de descuento la tasa de interés promedio de los créditos bancarios de la Organización. Anualmente se actualizan las provisiones existentes y su valor se reconoce como gastos financieros en la parte que refleje el paso del tiempo y como gastos la parte que refleja un ajuste en la estimación de la provisión.

Las contingencias de ganancias a favor no se reconocen hasta tanto se tenga la certeza de obtener el beneficio económico de las mismas.

3.11. Aportes sociales

Se reconocen en el momento que el Asociado realiza sus aportes. También se incluye en esta cuenta contable los aportes propios readquiridos, como resultado de la compra de aportes sociales a Asociados.

Para la consolidación de Estados Financieros, COOPCAFAM solo contabilizará en el Patrimonio, en relación con los Aportes Sociales, el Capital Mínimo Irreducible. El valor restante de los aportes sociales se clasificará en una cuenta del pasivo, como instrumento financiero.

3.12. Reservas

Se constituyen por la distribución anual de excedentes aprobada por el Asamblea General de Asociados. En éstas se encuentran entre otras las siguientes reservas:

- **Reserva para Protección de aportes:** La finalidad es la de proteger el patrimonio y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar en el desarrollo del objeto social.

- **Fondo de destinación específica:** Constituidos por medio de los recursos provenientes de la apropiación de excedentes creados con finalidades específicas para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creados, tales como:

  - **Fondo para revalorización de aportes:** Fondo creado para reconocer la pérdida del valor adquisitivo a los aportes de los Asociados, incrementándolos con base a lo establecido en los Estatutos de COOPCAFAM.

- **Fondo para amortización de aportes:** Representa el valor de los recursos provenientes de los excedentes, apropiados con destino a la readquisición o amortización de aportes de los Asociados.

Los demás fondos constituidos por la distribución de excedentes sobre los cuales se tenga la obligación de desprenderse de beneficios económicos a favor de Asociados y/o terceros constituyen un pasivo financiero.

3.13. Reconocimiento de ingresos

Corresponden los valores que se reciben por el uso de efectivo, de equivalentes al efectivo o inversiones, por rendimientos que obtiene de las financiaciones otorgadas, incluyendo los intereses por mora y las recuperaciones del deterioro y castigos de activos financieros.

3.14. Reconocimiento de costos y gastos

Se reconocen los costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del momento de su pago.

3.15. Clasificación en activos y pasivos corrientes y no corrientes

Se clasifica como activos corrientes aquellas partidas que: i) espera realizar, vender o consumir en su ciclo normal de operación, que es de 12 meses, ii) mantiene principalmente con fines de negociación, iii) espera realizar dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa, o iv) son efectivo o equivalente al efectivo. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes.

Se clasifica como pasivos corrientes aquellas partidas que: i) espera liquidar en su ciclo normal de operación, que es de 12 meses, ii) mantiene

principalmente con fines de negociación, iii) deben liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa, o iv) no tienen un derecho incondicional de aplazar su pago al menos en los doce meses siguiente a la fecha de cierre. Todos los demás pasivos se clasifican como no corrientes.

3.16. Estados financieros consolidados y separados

COOPCAFAM, presenta estados financieros consolidados y separados de acuerdo a los procedimientos establecidos en la Sección 9 de NIIF para las Pymes.

COOPCAFAM como entidad controladora presentará estados financieros consolidados en los que consolida sus inversiones en subsidiarias de acuerdo con lo establecido en la Sección 9 de NIIF para las Pymes. Los estados financieros consolidados incluirán todas las subsidiarias de la controladora.

4. Supuestos clave de la incertidumbre en la estimación

Al preparar los estados financieros, la Gerencia asume una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. Estos juicios y estimaciones son evaluados periódicamente basados en la experiencia y otros factores. Los resultados reales pueden diferir de las estimaciones realizadas y podrían requerir de ajustes significativos en el valor en libros de los activos y pasivos afectados.

Las estimaciones más significativas corresponden a:

4.1. Deterioro de deudores

Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelve, entre

otros. Basados en dichos análisis e información, para cada deudor, se realiza la estimación de los flujos futuros esperados a recibir los cuales se descuentan a la tasa de interés efectiva original del deudor hallando, de ésta forma, el valor presente de los mismos el cual es comparado con el valor en libros siendo la diferencia el deterioro de valor.

El deterioro de valor de los deudores puede modificarse en un futuro por situaciones económicas, legales y de mercado que afecten los deudores y su futuro pago.

4.2. Deterioro de propiedades, planta y equipo, e intangibles

En la evaluación de deterioro, se determina el valor recuperable de cada activo o unidad generadora de efectivo basada en el mayor entre el valor de uso o el valor razonable, neto de los activos. En la determinación del valor de uso se realizan estimaciones de los flujos de efectivo futuros esperados y se determina una tasa de interés para calcular su valor presente.

La incertidumbre de la estimación se relaciona con los supuestos sobre los resultados de operación futuros que genere el activo así como con la determinación de una tasa de descuento adecuada. De otro lado, el valor razonable de los activos puede verse afectada por cambios en el mercado o en las condiciones y uso de los activos.

4.3. Provisiones

La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la Organización a la fecha de cierre. La información puede cambiar en un futuro de acuerdo con las decisiones de los jueces y la existencia de nueva información de cada pleito.

La estimación de la provisión para desmantelamiento parte de un análisis a la fecha del cierre anual de las actividades a realizar en un futuro, el costo actual con referencia al mercado proyectado con base en tasas estimadas de crecimiento de los mismos y descontadas con base en la tasa de la curva de rendimientos de los títulos del Gobierno. Estas variables pueden cambiar en un futuro de acuerdo con la evolución económica de las tasas y costos relacionados.

4.4. Obligaciones laborales por beneficios de largo plazo y beneficios post-empleo

No se utiliza valoración actuarial unidad de crédito proyectada para medir la obligación y el costo por los planes por beneficios definidos, ya que si lo aplicara incurriría en costos o esfuerzos desproporcionados, por ello realiza las siguientes simplificaciones para medir su obligación por beneficios a largo plazo, se realiza una mejor estimación para estas variables basado en estadísticas y cálculos esperados del comportamiento futuro de las mismas.

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponde a los siguientes rubros:

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Bancos(1)	2.605,4	4.035,2	(1.429,8)
Depósitos a corto plazo equivalentes a efectivo(2)	794,5	6.366,2	(5.571,7)
Caja(3)	287,8	8,0	279,8
Equivalentes al efectivo (4)	1,8	2,1	(0,3)
Total	**3.689,5**	**10.411,5**	**(6.722,0)**

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización que posee COOPCAFAM y sus Subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA Y SER PLUS S.A.S, y sobre ellos no

existe ninguna restricción para su uso. En COOPCAFAM existen partidas conciliatorias bancarias por concepto de cheques pendientes de cobro por 975,2 Millones los cuales obedecen a desembolsos de créditos y saldos a favor de Asociados y ex asociados y 161,8 Millones por consignaciones en bancos no identificadas al mes de diciembre del año 2022.

1) Las cuentas bancarias que posee el grupo empresarial se distribuye así: COOPCAFAM posee 4 cuentas corrientes con el banco Davivienda y 2 con Multibanca Colpatria con un saldo de $229,1 Millones a diciembre 2022; adicional tiene 11 cuentas de ahorros y una cuenta compensadora distribuidas de la siguiente manera: 5 con el banco Davivienda; 2 con el banco Colpatria; 1 con el banco caja social; 1 Banco Falabella; 1 con el Banco Finandina, 1 en confiar cooperativa financiera y la cuenta compensadora Coopcentral por un valor de $2.253,9MM. Por otro lado, Coonectados tiene dos cuentas de ahorros la principal con Davivienda con un saldo de 44,8 Millones, la secundaria con Coopcentral con un saldo de $15,2 Millones y Serplus tiene su cuenta principal con Davivienda con un saldo de $18,5 Millones y Coopcentral con un saldo de 7,2 Millones.

2) Los depósitos a corto plazo o equivalentes al efectivo comprenden las inversiones con un periodo no mayor a 90 días los cuales son mantenidas en entidades financieras con un rango de calificación AA y AAA+; las cuales se encuentran distribuidas en las siguientes entidades: Bancoomeva $191,4 Millones; Banco Finandina S.A. $151,3 Millones; Credicorp capital Colombia S.A. y Corredores Davivienda S.A. $0,8 Millones. Para Coonectados se encuentra un Fideicomiso Davivienda por $365,9 Millones y para Serplus un CDT Banco Coopcentral por 85,0 Millones.

3) El dinero disponible en caja para la contralora comprende el valor en Efectivo, cheques en cajas y Datáfono por $271,7 Millones; Caja en moneda extranjera por $7,5 Millones y la caja menor distribuida en

los siguientes departamentos: Administrativo; Comercial; Floresta, Gerencia por $7,7 Millones y 1,0 Millones para Coonectados.

4) El dinero equivalente al efectivo es el depósito a corto plazo que se encuentra distribuido como base de caja de las 3 oficinas de COOPCAFAM y se encuentra así: Sede principal: 0,8 Millones; Floresta 0,6 Millones y Kennedy 0,4 Millones.

6. Efectivo restringido

El efectivo restringido al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluyen:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
En Cdat´s (1)	7.793,6	14.548,8	(6.755,2)
Cuenta de ahorro fondo de liquidez (2)	0,1	(7.178,4)	7.178,5
Total	**7.793,7**	**7.369,9**	**423,3**

El Efectivo Restringido y/o Fondo de Liquidez, debe cumplir con un porcentaje que las Cooperativas Financieras, y los Fondos de Empleados, así como también las Multiactivas con sección de ahorro y crédito que tengan ahorros susceptibles de retiros están obligados a destinar. El Fondo de Liquidez son depósito en cuentas bancarias o en inversiones temporales, sobre el saldo de las captaciones al corte mensual.

para el caso del grupo empresarial es COOPCAFAM quien se encuentra obligado a cumplir con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera capitulo XIV en lo referente al fondo de liquidez "deberán mantener permanentemente, como fondo de liquidez un monto equivalente a por lo menos el diez (10%) de los depósitos de la organización solidaria". Por lo cual a diciembre de 2022 COOPCAFAM tiene en el Fondo de Liquidez el 10,2% de sus depósitos así:

1. Se aperturaron certificados de depósito Cdt´s que a corte de diciembre del 2022 tenían los siguientes saldos: Banco de las

Microfinanzas - Bancamía S.A. $1185,5 Millones; Bancompartir S.A. $1148,9 Millones; Banco Finandina S.A $1031,4 Millones; Banco Falabella S.A. $880,1 Millones; Banco Corpbanca Colombia S.A. $820,2 Millones; Bancoomeva $609,3 Millones; Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. $582,1 Millones; Coopcentral $518,2 Millones; Banco Caja Social $510,1 Millones y Banco Gnb Sudameris $507,8 Millones.

2. **Cuenta de ahorros:** Davivienda Fondo Liquidez No. 009900329773.

7. Inversiones

Las inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluyen:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Inversiones contabilizadas a costo amortizado(1)	4.836,9	6.768,4	(1.931,5)
Inversiones en instrumentos de patrimonio(2)	284,8	284,8	0,0
Inversiones contabilizadas a valor razonable(3)	38,7	45,3	(6,6)
Total	5.160,4	7.098,5	(1.938,1)
Total	**5.739,8**	**7.657,8**	**(1.918,0)**

1. Son las inversiones en CDT´s superiores a 90 días que para este caso es COOPCAFAM quien los realiza con sus excedentes de liquidez.

   De acuerdo con lo contemplado en el Párrafo 11.42 de la Sección 11 de la NIIF para las Pymes contenida en el Decreto 2420 a diciembre 2022 COOPCAFAM contaba con las siguientes inversiones contabilizada a costo amortizado:

   Las inversiones para el 2022 tuvieron una disminución del 29,5%

que obedece a la alta colocación de cartera de créditos pasando de tener 28 títulos en CDT´s al corte de diciembre 2021 a 18 títulos a el corte de diciembre 2022.

En el siguiente cuadro se refleja la disminución de las inversiones por entidad financiera:

ENTIDAD	NUN_INVERSION	CAPITAL	PLAZO	F_EMISION	F_VENCE	TASA	INTERESES	VALOR TOTAL INVERSIÓN
BANCOOMEVA BANCOOMEVA	COB61CD38SY2	316,56	180	9/08/22	9/02/23	12	14,1	330,7
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	COB58CD15UK1	211,63	180	10/08/22	10/02/23	12,1	9,4	221,1
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	2COB58CD15UK1	319,41	180	10/08/22	10/02/23	12,1	14,3	333,7
BANCO GNB SUDAMERIS BANCO GNB SUDAMERIS	COB12CD08GT3	263,95	180	10/08/22	10/02/23	12	11,7	275,6
BANCO GNB SUDAMERIS BANCO GNB SUDAMERIS	2COB12CD08GT3	263,95	180	10/08/22	10/02/23	12	11,7	275,6
BANCO FINANDINA S.A BANCO FINANDINA S.A	COB63CD13ZA6	212,49	182	11/08/22	13/02/23	12,2	9,5	222,0
BANCO FALABELLA S.A. BANCO FALABELLA S.A.	COB56CD21H70	411,40	120	16/09/22	16/01/23	12,1	13,6	425,0
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1IVS1	265,97	360	13/05/22	13/05/23	9,55	15,4	281,3
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	COB58CD12B00	266,21	360	19/05/22	19/05/23	9,7	15,2	281,4
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1J7W3	218,52	362	23/05/22	25/05/23	10,1	12,7	231,2
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	COB58CD121F9	151,47	362	13/05/22	15/05/23	9,7	8,9	160,3
BANCO CREDIFINANCIERA S.A	2COB58CD12B00	191,49	360	19/05/22	19/05/23	9,7	10,9	202,4
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1JBO0	268,61	360	24/05/22	24/05/23	10,1	15,6	284,2
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	2COB68CD1JBO0	268,61	360	24/05/22	24/05/23	10,1	15,6	284,2
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	COB68CD1JM41	213,27	360	1/06/22	1/06/23	10,1	12,0	225,2
BANCO MUNDO MUJER S.A. BANCO MUNDO MUJER S.A.	2COB68CD1JM41	213,27	360	1/06/22	1/06/23	10,1	12,0	225,2
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S A	COB13CD1GW89	272,70	360	16/06/22	16/06/23	11,45	16,0	288,7
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA COLOMBIA S A	2COB13CD1GW89	272,99	360	16/06/22	16/06/23	11,45	16,0	289,0
TOTAL		**4.602**					**234,4**	**4.836,9**

2) Corresponde a las participaciones sociales que posee COOPCAFAM en organismos Cooperativos, estas inversiones están discriminadas así: Coopserfun $187,1 Millones y Coopcentral $96,5 Millones. Estas inversiones son medidas al costo a 31 de diciembre 2022 no presentan indicios de deterioro.

3) Inversiones contabilizadas a valor razonable: COOPCAFAM para el año 2022 posee una inversión a valor razonable que corresponde a Fabricato, administrada por Credicorp Capital.

Al 31 de diciembre de 2022 el extracto de la entidad Credicorp Capital con Nit: 860.068.182 refleja la inversión con 5.680.173 acciones, valor nominal de $6,81 Pesos. Las inversiones no presentan indicios de deterioro por esta razón en las notas a los estados financieros no se revela ningún valor por este concepto.

8. Cartera de créditos

Comprende las operaciones de créditos concedidos y entregados por COOPCAFAM a sus Asociados; bajo las modalidades de vivienda, consumo y comerciales; dichas modalidades se discriminasen líneas de crédito como: Libre inversión, vivienda, vehículo, rotativo, pago impuestos compra cartera, empresarial, educación, retanqueo, rotativo tarjeta afinidad, seguros, convenios.

La cartera de créditos representa el rubro más significativo de nuestros activos que obedece al desarrollo del giro normal de operaciones. Los créditos son aprobados según la reglamentación de la Cooperativa.

El rubro de convenios por cobrar obedece a los servicios y productos adquiridos por los Asociados destinados a planes de; salud complementaria, deporte, seguros entre otros que buscan brindar por medio de los convenios un mejor precio al Asociado en la adquisición de estos planes.

a) Detalle de la cartera de créditos de corto y largo plazo:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Cartera Corriente			
Créditos de consumo	30.888,4	26.444,2	4.444,3
Créditos de vivienda	2.430,9	2.604,2	(173,3)
Convenios por cobrar	182,2	137,8	11,3
Intereses créditos de consumo	385,4	170,9	247,6
Intereses créditos de vivienda	22,5	25,9	(11,1)
Créditos comerciales otras garantías	22,9	33,6	(3,1)
Intereses créditos comerciales	0,0	0,2	(5,4)
Créditos comerciales garantía admisible	0,0	5,2	(0,4)
Créditos a empleados	0,2	0,5	0,0
Deterioro de deudores	(230,5)	(125,5)	(25,6)
Sub-total	**33.702,0**	**29.297,0**	**4.405,0**
Cartera no Corriente			
Créditos de consumo	80.622,0	69.022,0	11.513,6
Créditos de vivienda	6.344,8	6.797,2	116,1
Convenios por cobrar	475,7	359,6	(452,4)
Intereses créditos de consumo	1.005,9	446,1	646,3
Intereses créditos de vivienda	58,7	87,7	(29,0)
Créditos comerciales otras garantías	59,7	67,8	(8,1)
Intereses créditos comerciales	0,0	13,9	(14,0)
Créditos comerciales garantía admisible	0,0	1,3	(1,1)
Créditos a empleados	0,6	0,7	0,1
Deterioro de deudores	(1.340,3)	(729,8)	(337,9)
Sub-total	**87.227,1**	**76.066,4**	**11.160,7**
Total cartera	**120.929,1**	**105.363,3**	**15.565,8**

8.1. Criterios de evaluación para medir el riesgo:

COOPCAFAM evalúa y califica a sus deudores aplicando el modelo Técnico de Calificación de riesgo que contempla variables cualitativas y cuantitativas; basados en los siguientes criterios y aplicando a cada variable una ponderación de riesgo, cumpliendo con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria:

- Historia crediticia del Asociado en COOPCAFAM y el sector Financiero.
- Capacidad de pago y solvencia del deudor.
- Garantías requeridas acorde al reglamento de crédito.
- Habito de pago (Días de mora).
- Aportes y ahorros del Asociado.
- Antigüedad y estabilidad laboral.
- Línea de crédito.
- Tipo y calidad de Asociado (Activo, independiente, no activo, retirado con saldo a cargo).
- Edad del deudor.
- Forma de pago.

Por otro lado; en 2022 se implementó de forma pedagógica y sin afectación contable el modelo de pérdida esperada según lo dispuesto en (Título IV Sistemas de administración de riesgos; capitulo II Sistema de administración de riesgo de crédito (SARC) anexo2 Modelos de referencia) para medir el riesgo de la cartera, sin embargo, para el año 2023 este será reconocido en los Estados Financieros.

El seguimiento del crédito será un proceso de carácter permanente, que busca disminuir el riesgo de morosidad y pérdida de la cartera colocada, para lo cual evaluará:

- La presencia de moras.
- Las cuotas pendientes de pago.
- El incremento del endeudamiento.
- La aparición de eventos adversos en las centrales de información financiera.
- La apertura de otros créditos en otras entidades financieras.

8.2. Garantías:

En el reglamento de los procesos de otorgamiento de crédito, administración y cobranza de cartera de créditos en el Libro 1 Capítulo V se enuncian las garantías para el otorgamiento de crédito. COOPCAFAM otorga los créditos aceptando garantía admisible o real y garantía no admisible o personal.

8.2.1 Garantía Admisible o Real:

Estas garantías pueden ser contratos de hipoteca, cesión de derechos hipotecarios, contratos de prenda, con o sin tenencia; aportes a Cooperativas según el artículo 49 de la Ley 79 de 1988; garantías del Fondo Nacional de Garantías o de Fondos similares, así como las demás mencionadas en el Decreto 2360 de 1993.

En el análisis para hipotecas y prendas se evalúa su liquidez, idoneidad, valor, margen y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y su valor comercial utilizando para el efecto estudios técnicos existentes en el mercado, realizados por personas o entidades idóneas. Con base en estos criterios, se actualiza el valor comercial de las garantías con una periodicidad anual. Adicionalmente se debe tener en cuenta el riesgo crediticio implícito en cada operación de crédito, el cual se podrá mitigar si se requiere, con otras garantías complementarias.

Los costos que demande la constitución de cualquier clase de garantía, como los avalúos requeridos, los timbres e impuestos causados en las distintas operaciones y demás relacionados, estarán a cargo del Asociado.

Las garantías que por su naturaleza requieran del amparo del seguro deben mantener pólizas vigentes a favor de COOPCAFAM.

8.2.2 Garantía no Admisible o Personal:

Las más usuales son:

- Firma personal del solicitante en el pagaré que compromete el total de su patrimonio.
- Firma de codeudores en el pagaré que compromete el total de su patrimonio.
- Fondo de Ahorro permanente el cual es una fuente de pago directa.
- Pignoración de cesantías.

Si un crédito no es aceptado en la póliza colectiva de protección de cartera, se puede otorgar siempre y cuando se tengan las garantías suficientes y se deje constancia al deudor y codeudores de que no se cuenta con esta asegurabilidad y que, en caso de muerte del Asociado deudor, COOPCAFAM acude a las garantías admisibles y no admisibles para cancelar el crédito.

8.3 Relación de créditos reestructurados:

Modalidad/Garantia	N° de creditos	Saldo Capital	Saldo Intereses corrientes	Saldo intereses de Mora	Valor Provisión Capital	Valor Provisión Interes
Consumo						
Personal sin libranza	87,0	479,0	8,0	17,0	195,0	5,0
Real sin libranza	6,0	150,0	4,0	3,0	2,0	4,0
Personal con libranza	9,0	23,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Real con libranza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total Consumo	**102,0**	**652,0**	**12,0**	**20,0**	**197,0**	**9,0**
Comercial						
Real sin libranza	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Total Comercial	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**
Vivienda						
Real sin libranza	6,0	73,0	1,0	1,0	0,0	0,0
Total Vivienda	**6,0**	**73,0**	**1,0**	**1,0**	**0,0**	**0,0**
Totales	**108,0**	**725,0**	**13,0**	**21,0**	**197,0**	**9,0**

8.4 Consolidado de cartera castigada:

MODALIDAD	No DE CREDITOS	SALDO DE CAPITAL	SALDO INTERES	TOTAL CASTIGADO	FECHA DE CASTIGO
Consumo	228	933,9	32,6	966,5	DICIEMBRE 31 2022
Vivienda	1	48,3	0,0	48,3	DICIEMBRE 31 2022
Total	**229**	**982,2**	**32,6**	**1.014,8**	

❖ Políticas adoptadas para la baja en cuentas:

El castigo registra el valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello la normatividad vigente.

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

En el caso de castigo de cartera de cuentas por cobrar derivadas de esta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a la cooperativa. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar la normatividad vigente y luego castigar el saldo insoluto de la obligación.

Los castigos son aprobados por el Consejo de Administración, previo el análisis y el cumplimiento de los requisitos mínimos señalados en la reglamentación vigente, los cuales deben contener como mínimo la siguiente información:

- Valor de la cartera a castigar, discriminando las condiciones de cada una de las obligaciones.
- Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y el deterioro correspondientes para realizar el castigo.

- Concepto del Representante Legal.
- Las gestiones realizadas para considerar los activos a castigar como incobrables o irrecuperables.
- Concepto jurídico, técnico y legal sobre la irrecuperabilidad, del castigo de cartera de crédito o cuentas por cobrar
- Copia del acta del consejo de administración donde conste la aprobación de la baja en cuenta.

8.5 Alivios financieros realizados por efecto de la pandemia COVID 19:

Para el año 2022 no se practicaron alivios financieros, el saldo de esta cartera al cierre del año 2022 por alivios financieros es de $386,2 Millones de pesos representados en 567 Asociados.

8.6 Deterioro en alivios financieros realizados por efecto de la pandemia COVID 19:

Los alivios financieros fueron deteriorados para el año 2020 en su totalidad para el año 2022 se logró una recuperación en alivios por valor de $37,6 Millones

9. Cuentas por cobrar

El saldo de anticipos de impuestos y contribuciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye:

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Deudoras patronales y empresas(1)	2.089,1	1.748,1	341,0
Otras cuentas por cobrar(2)	325,3	528,6	(203,3)
Anticipos	34,0	0,0	34,0
Arrendamientos	0,0	0,0	0,0
Total	**2.448,4**	**2.276,7**	**171,7**

1) **Deudores patronales:** Pertenece al saldo pendiente de los descuentos de Nómina de los asociados de las empresas vinculadas por convenio.

2) **Otras cuentas por cobrar:** Constituye las demás cuentas por cobrar que tiene COOPCAFAM, teniendo como mayor representación el concepto de Capital e intereses Alivio Financiero Covid-19 por $219,2 Millones; Cuenta por Cobrar Incapacidades a las entidades promotoras de salud $21,7 Millones; otras cuentas por cobrar comisiones Aseguradora Solidaria por retornos de fondo vital $9,6 Millones, Cuentas por cobrar ex asociados $50,9 Millones.

10. Activos por impuestos corrientes

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Activos por impuestos corrientes(1)	362,0	211,0	151,0
Total	**362,0**	**211,0**	**151,0**

11. Propiedades, planta y equipo

El movimiento de las propiedades, planta y equipo para el año 2022 es el siguiente:

	Terrenos	Edificios	Muebles y Equipo de oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Total
Saldo al 31/12/2020	**860,0**	**4.968,6**	**664,3**	**1.209,2**	**7.702,1**
Compras	0,0	0,0	23,2	313,9	337,1
Bajas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo al 31/12/2021	**860,0**	**4.968,6**	**687,5**	**1.523,1**	**8.039,2**
Compras	0,0	96,0	54,4	488,7	639,1
Bajas	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo al 31/12/2022	**860,0**	**5.064,6**	**741,9**	**2.011,8**	**8.678,3**

Comprende el valor de los activos tangibles adquiridos, los cuales son empleados en forma permanente para prestación del servicio del objeto social de COOPCAFAM y su subsidiaria COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA. La propiedad planta y equipo de la organización, no se encuentra en proceso de importación, ni de construcción y montaje.

Cabe resaltar que la subsidiaria SER PLUS S.A.S, al 31 de diciembre de 2022, no posee propiedades planta y equipos.

COOPCAFAM posee una póliza anual de Multiriesgo con Aseguradora Solidaria de Colombia, donde ampara la propiedad planta y equipo, la edificación, muebles y enseres, equipo de cómputo y procesamiento de datos, equipos de oficina, equipo telefónico; los amparos que cubre la aseguradora corresponden a terremoto, temblor, erupción volcánica, maremoto, sustracción con violencia, equipo electrónico y eléctrico.

Se establece por políticas internas de COOPCAFAM que todo activo que supere el valor de 4 UVT´S en la compra y que cumplan las características de un activo, será registrado como activo fijo para su respectivo control y manejo contable según su estructura o referencia (equipo de cómputo, equipo de oficina, equipo de comunicación o un equipo de oficina). No se presentó indicios de deterioro en los elementos de propiedad planta y equipo.

Sobre la propiedad, planta y equipo no recae ningún tipo de restricción jurídica o económica como pignoraciones o embargos que afecten las condiciones de los activos fijos.

Las propiedades, planta y equipo de la Subsidiaria COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA, comprenden equipo de oficina y equipo de cómputo. Los activos fijos se expresan a su costo histórico menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro en caso de producirse. El costo histórico incluye los gastos

directamente atribuibles a la adquisición como se evidencia en el siguiente cuadro:

MODALIDAD	NO DE CRÉDITOS	SALDO DE CAPITAL	SALDO INTERÉS	TOTAL CASTIGADO	FECHA DE CASTIGO
CONSUMO	228	933,9	32,6	966,5	DICIEMBRE 31 2022
VIVIENDA	1	48,3	0,0	48,3	DICIEMBRE 31 2022

En el año 2022 en la subsidiaria COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA no se presentó indicios de deterioro en los elementos de propiedad planta y equipo.

A continuación, se relacionan las compras realizadas en propiedad planta y equipo durante el año 2022 por COOPCAFAM:

Elemento de PPYE	Concepto	Valor
Edificios	Mantenimiento, pintura, limpieza y retiro de equipo y circuito del mini Split y tubería del edificio sede ppal. Activo Fijo 167 Ope:215206	41,2
	Pintura paredes, puertas y barandas de todo el edificio sede ppal. Activo Fijo 201 Ope:215932	40,0
	Muro y techo en drywall, estructura metálica para techo drywall y pintura.	13,2
	Suministro e instalación de Cerámica para la oficina de subgerencia de proyectos	1,6
Muebles y Equipo de oficina	Suministro e instalación de tomacorrientes y luminarias decorativas colgantes Activo Fijo 171.	7,4
	Suministro e instalación mueble cajón para área de caja.	7,1
	Instalación 4 módulos call center de 1.15 x 0,60.	6,4
	Mantenimiento y reparación sillas sede principal.	6,1
	Cambio de películas en vidrio Sede Floresta.	5,7
	Puntos de red cat 6A. (Marca AMP/COMMSCOPE).	4,5
	Compra silla con apoya brazo Activo Fijo 183 Ope:215824	3,4
	Compra tarjeta Evaporadora/Board aire acondicionado cuarto UPS piso 2.	2,4
	Mejora contadora de billetes ST820 Activo Fijo 164.	1,9
	Activo Fijo 114 Suministro e instalación de puesto de trabajo para analista de educación.	1,1
	Activo Fijo 109 Armado de Escritorio vidrio.	1,1
	Vidrio templado divisorio mueble (FROSTED)	1,0
	Ajuste puesto de trabajo, incluye cajón y porta papel Activo Fijo 106	0,9
	Silla ergonómica Activo Fijo 107	0,9
	Cambio formica en puesto de trabajo Sede Floresta.	0,8
	Activo Fijo 115 Puesto de trabajo soporte metálicos para oficina de auditoria	0,6
	Arreglo de horno microondas de la cafetería por daño.	0,6
	Mejora activo fijo No. 2994 DVR XVR Penta híbrido 5 en 1 detección de rostro de video 16 canales en poder de Jefe Departamento Tecnología.	0,5
	Extensión garantía computador notebook thinkpad e15 gen 2, procesador intel core 15-1135g7 para Soledad Fajardo- Asistente de Gerencia.	0,4
	Escritorio de vidrio para Coordinadora Comercial en Medellín	0,4
	Cambio de cámara de seguridad alta resolución sede Floresta en el área de Caja. FRA GSP-559	0,4
	Compra repuesto teclado 124G00CO600	0,3
	Silla ejecutiva para Coordinadora Comercial en Medellín	0,3
	Trasiego Activo Fijo 108	0,1

Equipo de Cómputo y	Compra 44 computadores thinkCentre Neo 30a 22 Lenovo All One Adaptador, teclado y mouse.	250,6
	Compra 30 Portatil HP Probook 440 G8 Windows 10-64 - Bits.	127,0
	Compra 30 monitores Lenovo Thinkvision.	21,0
	Compra de 4 biométricos para control de asistencia, instalación y demás accesorios para agencia principal, 2 para Floresta y 1 para Kennedy.	12,8
	Suministro e instalación Atril de Kennedy para empotrar en la pared.	11,5
	Compra de 10 diadema monoaural con dos Puertos QD y USD (BIZ 1500).	7,4
	Compra equipo punto de venta pos all in one - serial: XYQP63153642170135	6,7
	Compra portátil Notebook ThinkPad E15 Gen 2 Activo Fijo 169 Ope:215313	6,0
	Compra computador notebook thinkpad e15 gen 2, procesador: intel core i5-1135g7 para Soledad Fajardo - Asistente de Gerencia.	5,4
	Compra de 6 celular moto G 60 de 128gb.	5,0
	Compra combo teclado/mouse inalámbrico HP 235 negro.	4,4
	Compra de 6 monitores Samsung 22 full HD CONEX HDMI VGA.	3,1
	Compra Impresora Multifuncional Smart Tank530 sede Antioquia	1,0
	Mejora activo fijo No. 2038 Equipo HP Pro 400G1 19,5 PULG HD led intel en poder de jefe Departamento Tecnologia Seguridad Informática.	0,6
	Mejoramiento activo - arreglos de celulares Samsung A7 y J8 para asignación	0,5
	Compra adaptador hub usb-c/usb7hdmi microsoft negro. Compra de Disco duro 1TB flex toshiba Plt.	0,5 0,3

Las compras más representativas en Propiedad planta y equipo esta relacionadas con la adquisición de 44 computadores thinkCentre Neo 30A 22 Lenovo All One Adaptador, teclado y mouse por $250,6 Millones; compra de 30 portátil HP Probook 440 G8 Windows 10-64 – Bits $127,0 Millones y arreglos locativos edificio principal COOPCAFAM por $81,2 Millones.

Por otro lado, el movimiento de la depreciación acumulada para los años 2022 y 2021 se relaciona en el siguiente cuadro:

	Edificios	Muebles y Equipo de oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Total
Saldo al 01/01/2021	**341,4**	**578,6**	**802,3**	**1.722,3**
Depreciación del año	46,2	8,1	236,4	290,7
Saldo al 31/12/2021	**387,6**	**586,7**	**1.038,8**	**2.013,1**
Depreciación del año	50,6	9,4	283,5	343,5
Saldo al 31/12/2022	**438,2**	**596,1**	**1.322,3**	**2.356,6**

El neto entre el costo y la depreciación acumulada para el año 2022 y 2021 es:

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Costo bruto	8.678,3	8.039,2	639,1
Depreciación acumulada	(2.356,6)	(2.013,1)	(343,5)
Total	**6.321,7**	**6.026,1**	**295,6**

12. Activos intangibles

El movimiento de los activos intangibles para el año 2022 y 2021 es el siguiente:

	Total
Saldo al 01/01/2021	**799,7**
Compra	64,6
Saldo al 31/12/2021	**864,3**
Compra	100,3
Saldo al 31/12/2022	**964,6**

(1) Corresponde a licencias de Software.

Durante el año 2022, se realizaron renovaciones anuales con las siguientes entidades: SSH Software Servicios Y Hardware S.A. $37,1

Millones; Onasystems S.A.S. $17,5 Millones; It Consulting And Cloud Services S.A.S $4,1 Millones. Adicional, se renovó el contrato de Mantenimiento por Horas con SSH-Software Servicios y Hardware S.A., por 22,0 Millones y el contrato por mantenimiento del Data center con Global Technology Services Gts S.A. por 19,6 Millones.

El movimiento de la amortización acumulada en el año 2022 es el siguiente:

	Total
Saldo al 01/01/2021	**676,5**
Amortización del año	115,7
Saldo al 31/12/2021	**792,2**
Amortización del año	57,3
Saldo al 31/12/2022	**849,5**

A continuación, se observa, el neto entre el costo y la amortización acumulada para el año 2022 y 2021:

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Costo bruto	964,6	864,3	100,3
Amortización acumulada	(849,5)	(792,2)	(57,3)
Total	**115,1**	**72,1**	**43,0**

13. Depósitos

El saldo de los depósitos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprende:

	Corriente 31 de diciembre de		Variación $	No Corriente 31 de diciembre de		Variación $
	2022	2021		2022	2021	
CDAT's emitidos(1)	21.352,4	22.051,2	(698,8)	6.584,0	1.960,4	4.623,6
Intereses CDAT´s(1)	736,5	402,9	333,6	227,1	35,8	191,3
Depósito de Ahorro Permanente(2)	0,0	0,0	0,0	46.476,1	46.051,1	425,0
Intereses de Ahorro Permanente(2)	0,0	0,0	0,0	1.229,0	1.507,3	(278,3)
Total	**22.088,9**	**22.454,1**	**(365,2)**	**54.516,2**	**49.554,6**	**4.961,6**

1. Son las sumas recibidas por COOPCAFAM, de conformidad con un contrato celebrado con sus Asociados para pagar en un tiempo convenido, tanto la suma depositada como los intereses devengados.

COOPCAFAM ofrece a sus Asociados la posibilidad de invertir excedentes de liquidez o dineros disponibles en CDAT´S, a diferentes términos o plazos y con una rentabilidad superior al promedio ofrecida por las entidades financieras del país.

Los intereses de CDAT´S se reconocen a una tasa de interés definida por el Consejo de Administración, la cual puede ser ajustada de un periodo a otro. Actualmente se promedia la tasa ponderada de los bancos, la cual se calcula con la información del primer día hábil de cada semana.
La tasa promedio en la Cooperativa a diciembre 2022 corresponde a 10,65%, a diciembre 2021 era del 3,31%.

2. En el Fondo de Ahorro Permanente el Asociado deposita un valor fijo mensual y recibe como contraprestación un rendimiento liquidado mensualmente y pagado dentro de los 3 meses del año siguiente.

Igualmente, el valor ahorrado en el Fondo de Ahorro Permanente le permite aumentar el nivel de apalancamiento requerido para

el otorgamiento de créditos y el Asociado puede incrementar su cuenta de ahorros mediante depósitos extraordinarios que cuentan con los mismos beneficios de los ahorros pactados.

Los Asociados pueden destinar para Aportes y Fondo de Ahorro permanente desde un 3% de su sueldo mensual, distribuido según la alternativa que escoja de las siguientes:

Aportes 30% - Ahorro 70%
Aportes 50% - Ahorro 50%
Aportes 70% - Ahorro 30%

El Fondo de Ahorro permanente reconoce intereses a una tasa acorde con el mercado financiero, la cual es previamente aprobada por el Consejo de Administración. Genera actualmente una rentabilidad del 4,0% para los Asociados que no tienen alivio financiero y aquellos que cuentan con este beneficio la rentabilidad de sus ahorros es del 1%.

De acuerdo con lo establecido en el párrafo 11.42 de la Sección 11-Instrumentos Financieros de la NIIF para las Pymes, se revela el detalle de los CDAT´S a largo plazo cuyo monto supera $100,0 Millones con base a la materialidad de la cifra.

N° Título	Tasa Efectiva	Plazo (Días)	Valor Título
2013226	11,5	365	300,00
3021883	11,0	180	257,40
3021291	8,9	365	228,54
3022173	12,5	180	215,00
3022096	13,0	180	210,82

14. Arrendamientos financieros

El saldo de los arrendamientos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 comprenden:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Hasta un año	31,1	50,2	(19,1)
Total	**31,1**	**50,2**	**(19,1)**

COOPCAFAM posee en arrendamiento financiero impresoras, este contrato se renovó en mayo de 2021 con una duración de 3 años por valor de $61,6 Millones, con saldo por amortizar a diciembre de 2022 de $31,1 Millones Con la empresa Technology Strategy and Consulting S.A.S.

15. Cuentas por Pagar

El 31 de diciembre 2022 se refleja un saldo por pagar de $ 4.417,2 millones; Estas obligaciones surgen a raíz de la compra de bienes, prestación de servicios y obligaciones tributarias en el curso del desarrollo de las actividades de la cooperativa.

El saldo de las obligaciones al 31 de diciembre 2022 y 2021 se refleja de la siguiente forma:

(1) **Valores para reintegrar:** Obedece a saldos por sufragar a terceros, los cuales obedecen a los siguientes ítems:

- Descuentos de nómina pendientes por aplicar a los asociados por valor de $957,7 Millones los cuales son aplicados los primeros días del siguiente mes.
- Sobregiro contable en el banco Davivienda y COOPCENTRAL con un saldo de $353,3 Millones.
- Intereses fondos de ahorro por pagar (IFAS) $568,4 Millones.

- Créditos no desembolsados $43,2 Millones.
- Otros diversos con un saldo de: $15,5 Millones.

(2) Refiere a las obligaciones adquiridas por COOPCAFAM con sus proveedores en el desarrollo de su actividad, para el cierre de diciembre 2022 los valores más representativos refieren A:

- Saldo cuentas por pagar de COOPCAFAM por $1.561,08 millones representados en:

OTROS GASTOS Y COSTOS POR PAGAR
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Seguros por pagar	2022	2021	Variación $
Seguros por pagar			
Aseguradora solidaria de Colombia			
Liberty seguros s.a			
Patrimonios Autónomos Credicorp	**1.002,5**	**261,0**	**741,5**
Suramericana s.a			
Coopserfun			
Otros gastos y costos por pagar			
Ssh- softw-are semcios y hardware s.a			
Medicaap sas	**413,8**	**258,2**	**155,6**
Concepto visual Ltda			
Asesorias comerciales y financieras s.a.s Asecofin s.a.s			
Devolución de transferencia y cheques no pagadas	**4,08**	**28,10**	**(24)**
Reembolsos de caja menor	3,60	6,20	(2,6)
Servicios publicos por pagar	2,80	2,20	0,6
Otros cuentas por pagar	135,00	0,00	135,0
TOTAL	**1.561,8**	**555,7**	**1.006,1**

- Saldo cuentas por pagar de Conectados por $10,4 millones desglosados en:

CONECTADOS	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aesoro	4,76	4,32	0,44
Compañía mundial de seguros S.A	0,65	3,2	(2,55)
Equidad	1,01	2,2	(1,19)
Venta por cuentas de terceros	3,96	0	3,96
Total	**10,37**	**9,72**	**0,66**

- Saldo cuentas por pagar de Serplus con un saldo de 303.800 los cuales debe pagar a Conectados.

(3) Remanentes por pagar. Obedece a los saldos por pagar a nuestros asociados y ex asociados. Este se desglosa de la siguiente manera:

- Otros valores a favor de ex asociados $300,7 Millones
- Liquidaciones de retiro por pagar $217,9 Millones
- Revalorización de aportes $56,11 Millones.

(4) Contribuciones y afiliaciones. Obedece a la prima de seguro de depósito que se paga a Fogacoop, con el fin de garantizar la seguridad de los depósitos de nuestros Asociados.

(5) Retenciones y aportes de nómina. Son las deducciones efectuadas a colaboradores, también la carga prestacional que le corresponde a la cooperativa y debe abonar a los 251 fondos. Estos se desglosan en: Pensiones $19,90 Millones, Salud $18,60 Millones, Aportes Parafiscales, Descuentos de empleados como asociados $16,89 Millones riesgos laborales $2,25 Millones.

16. Impuestos Corrientes

Las obligaciones fiscales al cierre del ejercicio corresponden a:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Renta y Complementarios(1)	107,4	74,3	33,1
Impuesto industria y comercio(2)	91,0	27,6	63,4
Impuesto a las ventas(3)	36,2	39,2	(3,0)
Retención en la fuente	4,9	19,6	(14,7)
Gravamen de los movimientos financieros	0,4	0,7	(0,3)
Total	**239,9**	**161,4**	**78,5**

(1) Renta y complementarios. La base gravable corresponde a los ingresos operacionales y no operacionales obtenidos en el año menos los gastos y costos.

Impuesto de renta y complementarios por $81,2 Millones COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA y $26,2 Millones SER PLUS S.A.S.

Como se menciona en el numeral 4.1.25 de las políticas generales y notas explicativas COOPCAFAM no calcula provisión del 20% para impuesto de renta atendiendo lo establecido en el Decreto reglamentario 2150 de 2017.

(2) Impuesto de Industria y Comercio. En el impuesto de industria y comercio, la base gravable corresponde a los ingresos operativos y no operativos generados por la actividad económica que realiza la Cooperativa y los ingresos generados en el distrito Capital. La tasa aplicable a COOPCAFAM es de 14,00*1.000 y el impuesto de avisos y tableros es del 15% del total del impuesto de industria y comercio.

El rubro de Impuesto de industria y comercio avisos y tableros se compone de: $82,9 Millones por COOPCAFAM, $7,3 Millones COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA y $0,9 Millones SER PLUS S.A.S.

(3) Impuesto a las ventas. La base gravable para la liquidación del impuesto a las ventas corresponde a: canon de arrendamientos de bienes inmuebles con la entidad Colombia Telecomunicaciones S.A.; retornos gastos de administración correspondiente a póliza de vida en grupo – vital y póliza solihogar con Aseguradora Solidaria de Colombia; retornos administrativos correspondiente a póliza plan 60 MÁS con Integral Group Solution S.A.S y retorno administrativo correspondiente Medicapp Plus con Medicapp S.A.S.

Las obligaciones por impuestos corrientes con corte a diciembre de 2022 son canceladas a la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales – Dian, generalmente en enero del siguiente año.

Impuesto al valor agregado - Iva se discrimina en: impuesto por pagar así: $31,8 Millones COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA, $4,3 Millones SER PLUS S.A.S. y $5,9 Millones por COOPCAFAM; sin embargo, este rubro se registró en cuentas por pagar.

17. Fondos Sociales

Los fondos sociales a 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido determinados de la siguiente manera:

	Fondo de Educación	Fondo de Solidaridad	Fondo Mutual SUMAS Exequial	Fondo Mutual Vital	Fondo Mutual Cuidarte	Total
Saldo al 01/01/2022	**36,7**	**353,0**	**1334,5**	**321,4**	**160,5**	**2.206,1**
Aumentos de los Fondos	169,7	136,6	1.035,10	530	184,3	2.055,8
Disminuciones de los Fondos	(95,7)	(479,4)	(1.097,2)	(615,9)	(38,9)	(2.327,1)
Saldo al 31/12/2022	**110,7**	**10,2**	**1.272,40**	**235,5**	**305,9**	**1.934,7**

A continuación, se observa la cantidad de beneficiados durante el año 2022, en cada fondo que tiene COOPCAFAM:

Fondo	N° de Beneficiarios
Educación	64
Solidaridad	8.561
Mutual Exequial	19.684
Mutual Vital	18.289
Mutual Cuidarte	18.611

Fondo de educación: De acuerdo con el artículo 54 de la Ley 79 de 1988 de los excedentes se debe destinar un 20% para este fondo el cual facilita el acceso y permanencia a los Asociados, sus familias y colaboradores de COOPCAFAM en el sistema educativo en los niveles de educación formal. Es importante informar que desde el año 2017 con la expedición del decreto 2150 del 20 de diciembre se modifica el Régimen Tributario Especial en el impuesto sobre la renta y complementario así:

Artículo 1.2.1.5.2.1. Régimen Tributario Especial de las entidades del sector cooperativo de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario. Estarán sujetas a lo previsto en la presente sección las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigiladas por alguna Superintendencia u organismo de control, pertenecen al Régimen Tributario Especial conforme lo dispone el artículo 19-4 del Estatuto Tributario.

Artículo 1.2.1.5.2.10. Tarifas del impuesto sobre la renta y complementario para los contribuyentes de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario. Los contribuyentes del Régimen Tributario Especial de que tratan los artículos 19-4 del Estatuto Tributario y 1.2.1.5.2.1. de este Decreto tributan sobre sus beneficios netos o excedentes así:

1. En el año gravable 2017, a la tarifa del diez por ciento (10%). Además,

el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias Cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

2. En el año gravable 2018, a la tarifa del quince por ciento (15%). Además, el cinco por ciento (5%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.
3. A partir del año gravable 2019, a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Fondo de solidaridad: De acuerdo con el artículo 54 de la Ley 79 de 1988 de los excedentes se debe destinar un 10% para este fondo de carácter social cooperativo, fundamentado en principios de mutualidad y beneficio equitativo, destinado a atender situaciones de calamidad.

En el año 2022 tuvo una gran representación en reconocimiento del pago de seguros Deudores con un $340,2 Millones.

Fondos Mutuales

Fondo Mutual SUMAS Servicio Exequial es un fondo organizado por COOPCAFAM para sus Asociados, que tiene por finalidad buscar la previsión, asistencia y solidaridad, fortaleciendo los servicios de ayuda mutua de COOPCAFAM para con sus Asociados y su grupo familiar.

Fondo Mutual Vital: El fondo Vital – Póliza Colectiva de Vida, es un

fondo creado en el 2018, que permite dejar a sus beneficiarios una indemnización en caso de muerte, así como también obtener una protección tangible en caso de hospitalización y cirugía ambulatoria, el nacimiento de un hijo, ser diagnosticado con una enfermedad grave o ser objeto de una incapacidad total y permanente.

Fondo Mutual Cuidarte: Es un fondo creado por COOPCAFAM, en septiembre de 2020, que tiene por finalidad principal buscar proteger la salud del asociado. Lo anterior fortaleciendo los servicios de ayuda mutua el cual comprende la orientación medica telefónica, tele consulta por psicología, visita médica domiciliaria, traslado en ambulancia básica y/o medicalizada, descuento del 10% en el valor de los medicamentos y descuento del 30% en toma de exámenes de sangre a domicilio, a través una plataforma multicanal o por medio telefónico.

Los recursos de los fondos son agotados en el año siguiente al cual es aprobada la distribución de los excedentes por parte de la Asamblea general de Delegados.

18. Obligaciones Laborales

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la Cooperativa proporciona a los colaboradores a cambio de sus servicios como:

- Beneficios a corto plazo para los empleados, que son los beneficios a los colaboradores (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago ha de ser liquidado en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los colaboradores han prestado sus servicios.
- Beneficios a largo plazo para los empleados, que son los beneficios a los colaboradores (distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación) cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los

empleados han prestado sus servicios.

El movimiento de las obligaciones laborales es la siguiente:

Beneficios de corto plazo:	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Vacaciones consolidadas	117,9	129,7	(11,8)
Cesantias	180,4	140,4	40,0
Prima de vacaciones consolidadas	91,4	83,2	8,2
Intereses Sobre Cesantias	19,0	18,5	0,5
Total	**408,7**	**371,8**	**36,9**

19. Patrimonio

19.1 Aportes sociales

Son los valores que poseen los asociados como participación social en COOPCAFAM. Los aportes sociales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 reflejan la siguiente información:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aportes sociales temporalmente restringidos (1)	24.403,7	24.368,1	35,6
Total	**24.403,7**	**24.368,1**	**35,6**

(1) Aportes sociales temporales restringidos. Equivale a los Aportes sociales ordinarios individuales que ha recibido la Cooperativa por parte de los asociados.

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aportes sociales minimo no reducibles(1)	23.000,0	20.896,4	2.103,6
Aportes propios readquiridos(2)	1.909,6	1.759,6	150,0
Total	**24.909,6**	**22.656,0**	**2.253,6**

De acuerdo con la Ley 79 de 1988 en el artículo 5 numeral 7 indica que en los estatutos de cada entidad se establecerá un monto minino de aportes sociales no reducibles durante la existencia de la cooperativa.

(1) **Aportes sociales mínimos no reducibles.** Se compone de los Aportes Sociales Irreductible según lo establecido en el estatuto de COOPCAFAM en el artículo 42° el Monto mínimo de aportes sociales no reducible: "El capital mínimo no reducible sería de 23.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes, al cual se llegará de la siguiente manera: En el año 2016, se incrementará en 4.925 salarios mínimos mensuales legales vigentes, al igual que en los años 2017 y 2018. Estos incrementos se realizarán al 31 de diciembre de cada año, por tres años consecutivos"; A partir del año 2019 se realiza al inicio de cada año el ajuste con base al incremento del salario mínimo del año correspondiente.

(2) **Aportes propios readquiridos.** Los saldos corresponden a la readquisición de aportes que se realiza a diciembre de cada año, que para el año 2022 estuvo en $1.909,6 Millones

19.2 Reservas

Se da cumplimiento el artículo 54 ley 79 de 1988 la cual señala el excedente del ejercicio se debe destinar el 20% como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales. Para el cierre del año 2022 COOPCAFAM realiza una reserva de $6.299,4 millones.

	31 de diciembre de		Variación
	2022	2021	$
Reservas	6.299,4	6.053,7	245,7
Total	**6.299,4**	**6.053,7**	**245,7**

19.3 Resultados acumulados adopción por primera vez

De acuerdo a la sección 35 transición a la NIIF para las PYMES en

el año 2015 se realiza implementación con cambios en el estado de situación financiera en los rubros de propiedad, planta y equipo $5,331,3 millones e inversión de Fabricato $241,5 millones.

Resultados acumulados adopción por primera vez	5.572,9	5.572,9	0,0

20. Otros pasivos

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Resultados acumulados adopción por primera vez	5.572,9	5.572,9	0,0
Total	**5.572,9**	**5.572,9**	**0,0**

(1) Ingresos recibidos para terceros: Es el valor que paga el asociado de manera anticipada por servicios que recibirá por entidades que prestan servicios complementarios, y a su vez COOPCAFAM amortiza en relación con la ejecución del servicio; Se registra los costos jurídicos por obligaciones vencidas de los Asociados las cuales son canceladas a casas de cobranza externas $105,6 millones. Entre los convenios más destacados se encuentra: atención médica domiciliaria, seguros: de vehículos, hogar, vida, exequial, vital y recreación y deporte $20,8 millones.

Ingresos anticipados: Obedece a los intereses de cartera pagados por adelantado por el Asociado para el cumplimiento de sus obligaciones crediticias.

21. Provisiones

Las provisiones son un subconjunto de pasivos que se caracterizan por la existencia de incertidumbre acerca del momento del vencimiento o de la cuantía de los desembolsos futuros necesarios para proceder a

su cancelación. La Superintendencia de la Economía Solidaria a finales del año 2016, expidió un nuevo catálogo de información financiera con fines de supervisión, en el cual el rubro de beneficios a empleados a largo plazo lo clasifica en el rubro de provisiones.

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Prima de antiguedad	122,1	43,1	79
Total	**122,1**	**43,1**	**79**

(1) Beneficios de largo plazo: Corresponde a la prima de antigüedad para los colaboradores que estén vinculados laboralmente a COOPCAFAM con contrato a término indefinido; se otorga cada vez que el colaborador cumple 5 años de prestación de servicios a la Cooperativa. En el caso que el colaborador no cumpla el tiempo establecido, no se realiza ningún pago; caso en el cual se realiza reversión de la cuenta por pagar.

De acuerdo con lo establecido en la sección 21, de la NIIF para las Pymes en su parágrafo 21.14, se especifica que, para cada tipo de provisión, una entidad revelará una conciliación donde muestre, los movimientos del periodo registrados en libros. A continuación, se relaciona la conciliación de la provisión:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Saldo inicial	43,1	55,2	(12,1)
Acciones del periodo (Provisiones)	91,8	44,6	47,2
Importes no utilizados revertidos (Reversiones)	(0,1)	(35,0)	34,9
Importe cargados (Lo pagado)	(12,7)	(21,6)	9,0
Total	**122,1**	**43,1**	**79,0**

Es probable que la Cooperativa se desprenda de estos recursos con base al indicador de rotación el cual muestra que los Colaboradores

cumplen el plazo establecido para el pago de este beneficio. El calendario de salida de los recursos está definido con base a la fecha en la cual cada Colaborador va cumpliendo 5 años de servicio.

22. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias de los años 2022 y 2021 incluyen:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Intereses de créditos consumo	11.089,0	9.900,0	1.189,0
Intereses de créditos vivienda	1.079,6	1.264,4	(184,8)
venta de otros productos(1)	662,5	562,0	100,5
Intereses periodo de gracia	0,0	123,8	(123,8)
Intereses moratorios cartera consumo	127,0	92,6	34,4
Intereses de créditos comerciales	16,4	29,9	(13,5)
Intereses por deudores por ventas de servicios	0,0	12,7	(12,7)
Intereses moratorios cartera vivienda	6,3	5,6	0,7
Intereses moratorios cartera comercial	0,0	0,2	(0,2)
Total ingresos por venta de bienes y servicios	**12.980,8**	**11.991,2**	**989,6**

Representa los valores recibidos y/o causados por los diversos servicios de actividad financiera - intereses, prestados a sus Asociados que corresponden a la actividad económica del grupo empresarial.

Los ingresos por actividades ordinarias representan para el año 2022 el 94,9% del total de los ingresos.

Los ingresos por intereses de créditos obedecen a los servicios de actividad financiera de
COOPCAFAM.

(1) La venta de otros productos corresponde a los ingresos generados por las Subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA y SER PLUS S.A.S. por concepto de comisiones y servicios de mercado respectivamente; el cual representa frente al total de los ingresos operacionales el 5,1% de participación.

23. Otros ingresos

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Recuperaciones deterioro(1)	1.671,7	1.868,2	(196,5)
Ingresos por valoracion inversiones(2)	1.279,7	843,8	435,9
Otros ingresos(3)	364,9	176,9	188,0
Servicios diferentes al objeto social(4)	197,5	182,7	14,8
Indemnizaciones (5)	5,6	1,2	4,4
	3.519,4	3.072,8	446,6
	3.519,4	**3.072,8**	**446,6**

(1) Recuperaciones de deterioro: corresponde las recuperaciones de cartera castigada e intereses de cartera de créditos no pagados y que fueron deteriorados. En el año 2022, la recuperación de la cartera tuvo una disminución del 10,5% con respecto al año 2021.

(2) Ingresos por valoración de inversiones: Comprende los rendimientos otorgados por inversiones efectuadas en las diferentes entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera que para el año 2022 tuvo una rentabilidad superior del 65,93% frente al año anterior.

(3) Otros ingresos: Se registran utilidades que recibe COOPCAFAM y sus subsidiarias y sus subsidiarias por cuentas de ahorro, que para el año 2022 son por reintegro de otros costos y gastos $317,8 Millones; rendimientos financieros $26,6 Millones y aprovechamientos, sobrante en caja, ajuste al peso y diferencia en cambio de moneda extranjera por 1,4 Millones. Por otro lado,

COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA recibe $16,7 Millones por rendimientos financiero y 0,4 Millones por ajuste al peso y SER PLUS S.A.S $2,0 Millones por rendimientos financieros.

(4) Servicios diferentes al objeto social: Este rubro obedece a los retornos administrativos póliza seguro vital $118,3 Millones. Adicionalmente se registra el arrendamiento de un espacio en la agencia principal de COOPCAFAM para la ubicación de una antena la cual es propiedad de Colombia telecomunicaciones S.A. E.S.P. por $79,2 Millones.

(5) Indemnizaciones: Concierne al pago por incapacidades generales en el cual COOPCAFAM recibió $5,6 Millones.

24. Costo de ventas

El detalle de los costos de venta de los años 2022 y 2021 incluye:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Intereses ahorro permanente(1)	1.940,40	1.595,8	344,6
Intereses depósitos de ahorro a término(2)	1.659,50	763,7	895,8
Total	**3.599,9**	**2.359,5**	**1.240,4**

Registra el valor de los costos incurridos para la obtención de los ingresos en la actividad financiera. En este rubro se registra los intereses que COOPCAFAM debe asumir correspondiente al ahorro de cada uno de los Asociados.

(1) Intereses ahorro permanente: Corresponde a los intereses reconocidos a los ahorros que realizan los Asociados.

(2) Intereses depósitos de ahorro a término: Obedece a los intereses de los CDAT´S que tienen los Asociados en la Cooperativa.

En el año 2022 debido a los cambios de tasas en el mercado se dieron 2 modificaciones importantes para la protección del margen de intermediación de COOPCAFAM. Así mismo las aperturas o renovaciones de CDAT's el plazo máximo es a 180 días.

25. Beneficios a empleados

El detalle de los gastos por beneficios a empleados de los años 2022 y 2021 corresponde a:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Sueldos	2.050,0	1.729,1	320,9
Comisiones	204,7	206,7	(2,0)
Salario integral	151,6	139,9	11,7
Horas extras	55,4	20,5	34,9
Otros beneficios a empleados	53,5	36,8	16,7
Auxilios de Movilización	40,2	39,5	0,7
Bonificaciones	39,7	50,9	(11,2)
Auxilio de transporte	30,1	25,3	4,8
Incapacidades	27,1	11,7	15,4
Indemnizaciones laborales	1,9	62,3	(60,4)
Total Sueldos comisiones y otros	**2.654,2**	**2.322,7**	**331,5**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aportes cajas de compensación familiar	100,8	87,6	13,2
Aportes i.c.b.f.	4,1	4,5	(0,4)
Aportes sena	2,7	3	(0,3)
Total Parafiscales	**107,6**	**95,1**	**12,5**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Aportes pensión	304,8	262,4	42,4
Aportes salud	14,6	17,2	(2,6)
Aportes a.r.l.	14,4	13,1	1,3
Total Seguridad social	**333,8**	**292,7**	**41,1**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Prima legal	209,1	174,3	34,8
Cesantías	208,7	177,3	31,4
Vacaciones	110,1	86,6	23,5
Prima extralegal	94,3	80,3	14,0
Prima de vacaciones	66,3	69,6	(3,3)
Prima de antigüedad	31,5	9,6	21,9
Intereses sobre cesantías	21,5	19,5	2,0
Total Prestaciones sociales	**741,5**	**617,2**	**124,3**

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Dotación y suministro a trabajadores	44,4	19,4	25,0
Gastos deportivos y de recreación	41,4	40,5	0,9
Gastos médicos y medicamentos	35,5	19,0	16,5
Capacitación al personal	1,8	2,6	(0,8)
Total	**123,1**	**81,5**	**41,6**

Total Beneficios Empleados	**3.960,2**	**3.409,2**	**551,0**

El recurso humano de COOPCAFAM y las subsidiarias lo compone 75 colaboradores y 3 aprendices Sena.

Por otro lado, la variación generada en los beneficios a empleados se debe por el aumento salarial que fue del 10% y 7%, adicional a las horas extra por apoyo adicional en la implementación del nuevo software financiero, factores que influyen en las prestaciones sociales, seguridad social y parafiscales.

Las subsidiarias cuentan con recurso humano de: 7 colaboradores en COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA, en las áreas administrativa y comercial. Del total de los beneficios a empleados el 92% corresponde a COOPCAFAM y el 8% COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA.

26. Gastos Generales

Representan aquellos gastos que se derivan de operaciones necesarias para generar los ingresos de COOPCAFAM, y sus empresas subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA y SER PLUS S.A.S:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Gastos Generales			
Arrendamientos (1)	827	264,5	562,5
Honorarios (2)	740,4	1.122,10	(381,7)
Celebración cumpleaños Coopcafam (3)	593,5	632,8	(39,3)
Seguros (4)	443	750,5	(307,5)
Impuestos (5)	420,1	393,5	26,6
Publicidad y propaganda (6)	248	197,3	50,7
Gastos de directivos (7)	219,3	153,2	66,1
Servicios públicos (8)	175,9	163,2	12,7
Gastos Fondo Bienestar Social y Educación (9)	154,1	128,2	26,0
Correo (10)	115,6	154,9	(39,3)
Contribuciones y afiliaciones (11)	97,7	93,8	3,9
Aseo y elementos (12)	88	65,3	22,7
Atenciones de la Cooperativa (13)	69,7	63,2	6,5
Vigilancia privada (14)	67,8	60,3	7,5
Mantenimiento y reparaciones (15)	58,4	105,2	(46,8)
Cafetería (16)	50,7	27,6	23,1
Gastos de asamblea (17)	45,6	12	33,6
Cuotas de sostenimiento (18)	43,8	33,2	10,6
Sistema gestión documental (19)	40,3	36	4,3
Papelería y útiles de oficina (20)	39	23,7	15,3
Transporte, fletes y acarreos (21)	34,9	25,7	9,2
Otros (22)	31,5	17,2	14,4
Gastos de viajes (23)	26,8	18,5	8,3
Gastos de comités (24)	18,6	0	18,6
Planeación estratégica (25)	16,2	56,3	(40,1)
Reuniones y conferencias (26)	10,1	5,5	4,6
Mejoras a bienes ajenos (27)	9,4	44,8	(35,4)
Gastos legales (28)	5,8	4,7	1,1
Suscripciones y publicaciones (29)	2,1	2,1	0,0
Suministros (30)	1,6	3	(1,4)
Adecuación e instalación	0	0,3	(0,3)
Servicios temporales (31)	0	13,5	(13,5)
Total	**4.695,0**	**4.672,0**	**23,0**

(1) Arrendamientos: Corresponde a $533,2 Millones por arrendamiento por servicios en la nube (Cloud Services) de Financial Software Web, la concesión de locales donde se encuentra ubicadas las agencias Floresta y Kennedy por $227,6 Millones y $52.6Millones como arrendamiento de equipos de sistemas siendo los rubros más representativos por este concepto. Y en COONECTADOS AGENCIA SEGUROS LTDA, para el año 2022 se incurrió en $0,8 Millones por este concepto.

(2) Honorarios: En este rubro se registran los servicios prestados a COOPCAFAM y sus subsidiarias por personas naturales o jurídicas, en donde predomina el factor intelectual, siendo sus valores más representativos en el año 2022: Servicios de consultoría en centrales de riesgo 259,6 Millones; honorarios por asesoría legal por $122,0 Millones; Servicio de revisoría fiscal 81,3 Millones; Honorarios en consultoría Beneficios Tributarios - Resolución 0079-2021 por 75,5 Millones; honorarios por auditoría interna $72,0 Millones; Servicio de 2 analista QA con SSH por 69,4 Millones; procesos de selección de personal 64,9 Millones; Consulta listas restrictivas $17,7 Millones; Honorarios para secretaría (o) del consejo por 8,1 Millones,

(3) Celebración cumpleaños COOPCAFAM. Corresponde a la erogación por la compra de bonos electrónicos con Almacenes Exito como obsequios de fin de año a los asociados. En el año 2022 fue de $593,5 Millones.

(4) Seguros: COOPCAFAM posee una póliza multirriesgo, que ampara todos los activos fijos muebles e inmuebles de la Cooperativa, póliza de seguro de vida en grupo que cubre a los integrantes del Consejo de Administración por muerte e incapacidad total o permanente. Adicionalmente cuenta con la póliza seguro fondo vital la cual protege a nuestros Asociados en caso de muerte, incapacidad permanente, enfermedades graves y renta diaria por hospitalización, para el año 2022 se canceló un valor de

$43,1Millones y póliza seguro depósito Fogacoop el cual su cobro anual fue de $368,5 Millones, siendo los rubros más representativos por este concepto. De igual manera, en este rubro se encuentra los seguros otorgados por aniversario COOPCAFAM con $0,5 Millones. En COONECTADOS AGENCIA SEGUROS LTDA, para el año 2022 se canceló un valor de $1,4 Millones por concepto de Seguros de vida que la compañía asume por los empleados.

(5) Impuestos: En este rubro se incluye el impuesto de industria y comercio de la cual tiene provisión, siendo este el rubro más representativo con $188,6 Millones; avisos y tableros que declara y paga COOPCAFAM por los ingresos generados en las actividades de servicios principales y secundarias que presta en Bogotá y Medellín; adicionalmente se tributa el gravamen al movimiento financiero con base a la operación en los depósitos en $168,6Millones. Adicionalmente se registra el pago del impuesto predial correspondiente al edificio donde se encuentra ubicada la agencia principal y sede administrativa de COOPCAFAM. Para el año 2022 COONECTADOS AGENCIA SEGUROS LTDA, incurrió en $7,4 Millones y SER PLUS SAS, en $1,0 Millones por este concepto

(6) Publicidad y propaganda: Hace referencia a los gastos en los que incurre una entidad con el fin de publicidad, promocionar, promover de forma directa e indirecta los servicios que ofrece en el desarrollo de su actividad. Por su mayor ejecución lo más relevantes serian por COOPCAFAM:

- Producción de diferentes elementos con el logo de COOPCAFAM.
- Diagramación y diseño de publicidad.
- Envió de mensajes publicitarios.
- Carteles y señalización de COOPCAFAM para agencias.

7. **Gastos de directivos:** Comprende los pagos realizados a los órganos de dirección de la Cooperativa, junta de vigilancia y comité de educación por la gestión realizada en la Cooperativa, de la cual tuvo una representación en $219Millones.

8. **Servicios públicos:** Son las actividades de suministro llevada a cabo por los organismos del estado o bajo el control y la regulación de este, cuyo fin es la satisfacción continua y permanente de las necesidades del interés general. Los servicios públicos a los que tenemos acceso son:

- Servicio de acueducto y aseo.
- Servicio de energía.
- Servicio telefónico e internet.

(9) **Gastos de bienestar social y educación:** Para el año 2022 se ejecutan los siguientes rubros: $60,2 Millones por actividades recreativas y celebraciones para los asociados y su grupo familiar; $53,7 Millones por actividades y celebraciones para los Delegados; $36,3 Millones por compra de bonos y obsequios para los asociados; $5,2 Millones por estrategia comercial de fidelización; $2,5 Millones por cursos de expertos y coaching ejecutivo para asociados; $0,9 Millones por compra de bonos para funcionarios por prueba de financial. Por otro lado, hubo disminución en boletería de cine Colombia por -$4,7 Millones.

(10) **Correo:** Son los servicios suministrados para el alistamiento, entrega y recepción de mensajería correspondencia el cual está dividido:

- Mensajería Expresa $71,4 Millones
- Alistamiento de mensajería $16,6 Millones.
- Mensajero Motorizado $26,9 Millones.
- Correspondencia general $0,8 Millones.

27. Gastos Financieros

El detalle de los gastos financieros de los años 2022 y 2021 incluye:

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Gastos Comisiones(1)	208,4	167,1	41,3
Comisiones Asumidas - Tarjeta de Afinidad(2)	14,0	16,6	(2,6)
Inversiones medidas al valor razonable(3)	26,2	7,1	19,1
Por valoración de inversiones en subsidiaria	0,0	0,0	0,0
Intereses(4)	1,4	2,7	(1,3)
Intereses leasing financiero(5)	(16,9)	1,9	(18,8)
Gastos por cuota de manejo	0,0	0,3	(0,3)
Valoración en inversiones negociables	0,0	0,0	0,0
Gravamen a los movimientos financieros	2,5	0,0	2,5
Total	**235,6**	**195,7**	**39,9**

(1) Gastos comisiones: Son los gastos bancarios asumidos por COOPCAFAM y sus Subsidiarias, por las transacciones realizadas con las entidades financieras; la mayor proporción en este rubro obedece al pago de comisiones por manejo de Datáfonos.

(2) Comisiones asumidas – tarjeta de afinidad: corresponde a comisión por activación de tarjetas solicitadas por los Asociados.

(3) Inversiones medidas al valor razonable: corresponde a la pérdida del valor del mercado en la Inversión Fabricato durante los meses marzo, mayo, junio, septiembre y noviembre del año 2022 $ 26.2 Millones.

(4) Intereses leasing financiero: Corresponde al registro del arrendamiento de impresoras con el proveedor Datecsa S.A. de

acuerdo a las NIIF para pymes.

(5) Gravamen a los movimientos financieros: corresponde al impuesto cobrado en la cuenta Davivienda número 00996993550 por las transferencias.

28. Gastos de ventas

	31 de diciembre de 2022	2021	Variación $
Beneficios de empleados (1)	96,7	83,7	13,0
Otros costos (2)	11,4	43,4	(32,0)
Total	**108,1**	**127,1**	**(19,0)**

El valor registrado en gasto de ventas por este concepto corresponde a COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA.

(1) Corresponde a COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA $96,7 Millones por pago a colaboradores y sus prestaciones sociales que hacen parte del cuerpo de ventas de las empresas.

(2) Este rubro está compuesto por otros costos de COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA los cuales se desglosan así: $7,3 Millones por impuesto de industria y comercio con Secretaría de hacienda; $2,9 Millones por servicio de publicidad y propaganda y $1,2 Millones por seguro de vida colectiva.

29. Partes relacionadas:

Durante el año 2022 entre COOPCAFAM y sus subsidiarias COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA Y SER PLUS S.A.S su relación fue la siguiente:

Por medio de COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA se encargó de brindar a los Asociados opciones de adquisición de seguros para cubrir sus activos o demás intereses. Por medio de SER PLUS S.A.S se buscó estrategias encaminadas a mejorar el servicio y

la calidad de vida de los Asociados.
Al 31 de diciembre de 2022 no existen saldos pendientes por cobrar y pagar entre COOPCAFAM y SER PLUS S.A.S. Entre COOPCAFAM y COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA no existen saldos pendientes por cobrar y pagar.

Con respecto al personal clave de la Gerencia a 31 de diciembre 2022 se informa:

Las remuneraciones corresponden a $577,4 Millones. Los saldos por cobrar por concepto de crédito $336,0 Millones, de los cuales $214,0 Millones son garantía personal con libranza y $122,1 Millones son garantía personal sin libranza. El plazo de estos créditos se encuentra en el rango de 30 a 120 meses.

Saldos de aportes sociales $17,8 Millones.
Saldos de ahorros $10,0 Millones

Adicionalmente se informa que no existen provisiones por deudas incobrables relacionadas con el importe de saldos pendientes y tampoco se reconoció en el periodo gasto con respecto a deudas incobrables y de dudoso cobro, procedentes de partes relacionadas.

30. Autorización de los estados financieros:

Estos estados financieros serán presentados en Asamblea General de Delegados para su aprobación. Reunión que se realizará el 22 de

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T

COOPCAFAM

Informe sobre los **ESTADOS FINANCIEROS**



VBogotá D.C 27 de febrero de 2023

Señores
ASAMBLEA GENERAL DE Delegados DE LA COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM - COOPCAFAM
Ciudad.

Informe sobre los Estados Financieros consolidados

Opinión sobre los Estados Financieros Consolidados

1. He auditado los estados financieros consolidados de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM, al 31 de diciembre de 2022 y sus Subordinadas que se indican en la nota 1 a los estados financieros consolidados, los cuales comprenden el estado de situación financiera consolidada , y los correspondientes estados de resultado consolidado, de cambios en el patrimonio consolidado, y de flujos de efectivo consolidado por el año terminado en esa fecha, junto con sus respectivas notas, que incluyen el resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

2. En mi opinión, los estados financieros Consolidados mencionados en el primer párrafo, tomados fielmente de los registros de consolidación y adjuntos a este dictamen, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM y sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2022 los resultados consolidados de sus operaciones, y sus flujos consolidados de efectivo, por el año terminado en esa fecha, de conformidad con el anexo N°2 del decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que por disposición legal han sido aceptadas en Colombia , para entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Fundamento de la opinión

3. He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con el anexo N° 4 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados de mi informe.

Soy independiente de la Matriz y sus subordinadas de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad contenido en la Ley 43 de 1990 y he cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Anexo N° 4 del Decreto 2420 de 2015. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Otros Asuntos

4. Los estados financieros consolidados por el año terminado en 31 de Diciembre de 2021 fueron dictaminados por mi y el 28 de Febrero de 2022, emití una opinion favorable sobre los mismos.

Párrafo de énfasis

1. Como se indica en las Notas a los estados financieros consolidados de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM al 31 de diciembre de 2017 se presentaron los primeros estados financieros consolidados ya que la constitución de las subsidiarias SER PLUS S.A.S Y COONECTADOS AGENCIA DE SEGUROS LTDA fue realizada en el año 2016. en los meses de octubre y diciembre respectivamente.

Responsabilidad de la administración

2. La administración de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM, es responsable por la preparación y adecuada presentación de estos estados financieros consolidados y sus notas explicativas de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera que por disposición legal han sido aceptadas en Colombia, para entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Asimismo, es responsable del sistema de control interno que la Administración considere necesario para la preparación y presentación de los estados financieros consolidados, libres de errores de importancia material, ya sea debido a fraude o error.

Los responsables de la Administración de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Grupo.

Responsabilidad del Revisor fiscal

3. Una de mis funciones es expresar una opinión sobre los estados financieros Consolidados antes mencionados basada en mi auditoría, para lo cual llevé a cabo mi examen de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Tales normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y efectúe mi examen para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros Consolidados están libres de errores materiales.

4. Una auditoría de estados financieros consolidados incluye, entre otros procedimientos, el examen, sobre una base selectiva de la evidencia que respalda las cifras y las revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluyendo la valoración de los riesgos de errores materiales en los estados financieros. En el proceso de realizar esta valoración de riesgos, el Revisor Fiscal debe considerar los controles internos relevantes para la preparación

y presentación fiel por parte de la Entidad de los estados financieros consolidados, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias. Además, incluye una evaluación del uso de políticas contables apropiadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables significativas realizadas por la administración de la Cooperativa de Empleados de Cafam, COOPCAFAM, así como la evaluación de la presentación completa de los estados financieros consolidados. Considero que la evidencia de auditoría que obtuve me proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar mi opinión sobre los estados financieros consolidados.

Cordialmente

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal de COOPCAFAM
T.P. 3290-T
Dirección: Transversal 58 N° 108 –25
Bogotá D.C

COOPCAFAM

Certificación a los **ESTADOS FINANCIEROS**



Hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros, estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo a fecha de presentación, de conformidad con las políticas contables y siguiendo las NIIF para las Pymes adoptadas en Colombia, las que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del grupo 2 al cual pertenecemos; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

Los procedimientos de reconocimiento, medición y revelación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y el Estado de Situación Financiera refleja razonablemente la situación económica de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022; así como el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y lo correspondiente a sus flujos de efectivo, de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas.

Además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran al día.
2. No hemos tenido conocimiento de:

- Violaciones a las normas legales que permitan que COOPCAFAM sea usada para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que opera en el país.
- Violaciones a las leyes o reglamentos cuyos efectos tengan que ser tenidos en cuenta para revelarlos en los Estados Financieros o como una base para registrar un pasivo contingente.

- La existencia de otros pasivos de importancia, diferente a aquellos registrados en los libros que requieren sean expuestos en las revelaciones a los Estados Financieros.

3. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones.

4. Ratificamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

5. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de COOPCAFAM.

6. COOPCAFAM no tiene planes, ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos del Estado de Situación Financiera con corte a 31 de diciembre de 2022. Así mismo; cuenta con la capacidad económica y operativa suficiente para continuar en funcionamiento.

7. COOPCAFAM ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral de acuerdo con las normas vigentes (Decreto 1406 de julio 28 de 1.999 y Resolución 3016 de agosto 18 de 2.017).

8. COOPCAFAM se acoge a la Ley 1943 del 28 de diciembre de 2018 conocida como “Ley de Financiamiento” es la exoneración del pago de aportes parafiscales a favor de las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del Impuesto sobre la Renta y Complementarios.

9. Los activos intangibles han sido amortizados de acuerdo con criterios sanos, que indiquen que representan base de ingresos futuros.

10. Con el fin de proteger los activos de posibles pérdidas, se ha realizado y registrado el deterioro con base a las políticas contables de COOPCAFAM.

11. COOPCAFAM ha cumplido a cabalidad con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1° de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.

12. Debido a la pandemia decretada por el Covid 19, la Cooperativa aplica Alivios Financieros de acuerdo a las circulares externas 11, 12, 17 y 18 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Dado a los 4 días del mes de Febrero de 2023

JUAN CAMILO GARCÍA LANDAZÁBAL
Gerente

GIANCARLOS PATERNINA GRANADOS
Contador Público
T.P.144238 – T.

CARLOS VIASÚS ROJAS
Revisor Fiscal
T.P. 3290-T
Ver dictamen adjunto

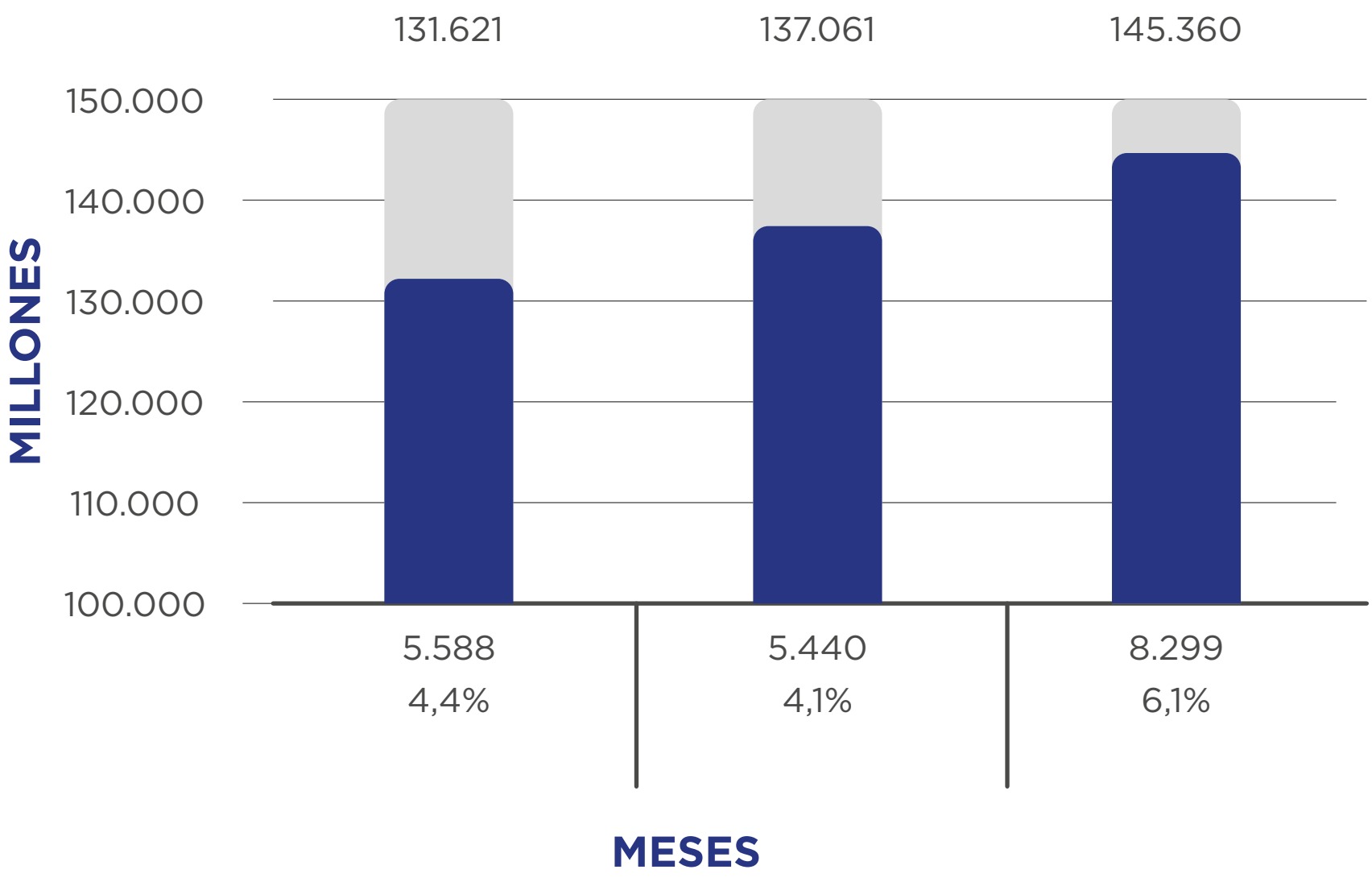
COOPCAFAM

Indicadores FINANCIEROS y ESTADÍSTICAS



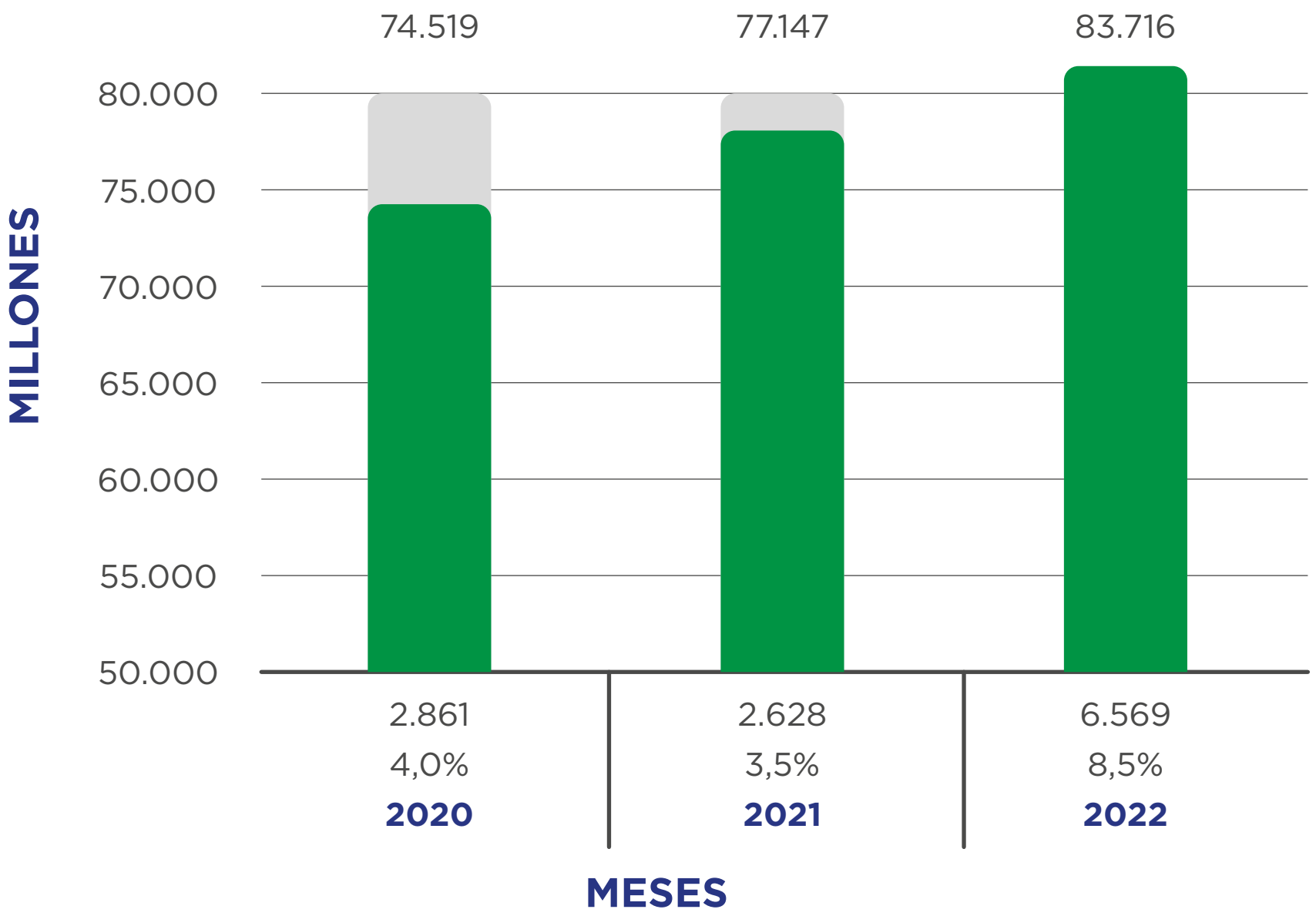
ACTIVO

Durante los últimos años, el activo de la Cooperativa presenta un aumento significativo representado básicamente en cartera de créditos. A diciembre de 2022 el total del activo es de $145.360 millones con respecto al año 2021 tiene una variación de $8.299 millones equivalente al 6,1%. En los últimos años el incremento corresponde al rubro de cartera, al corte de diciembre del año 2022 representa $120.367 Millones.



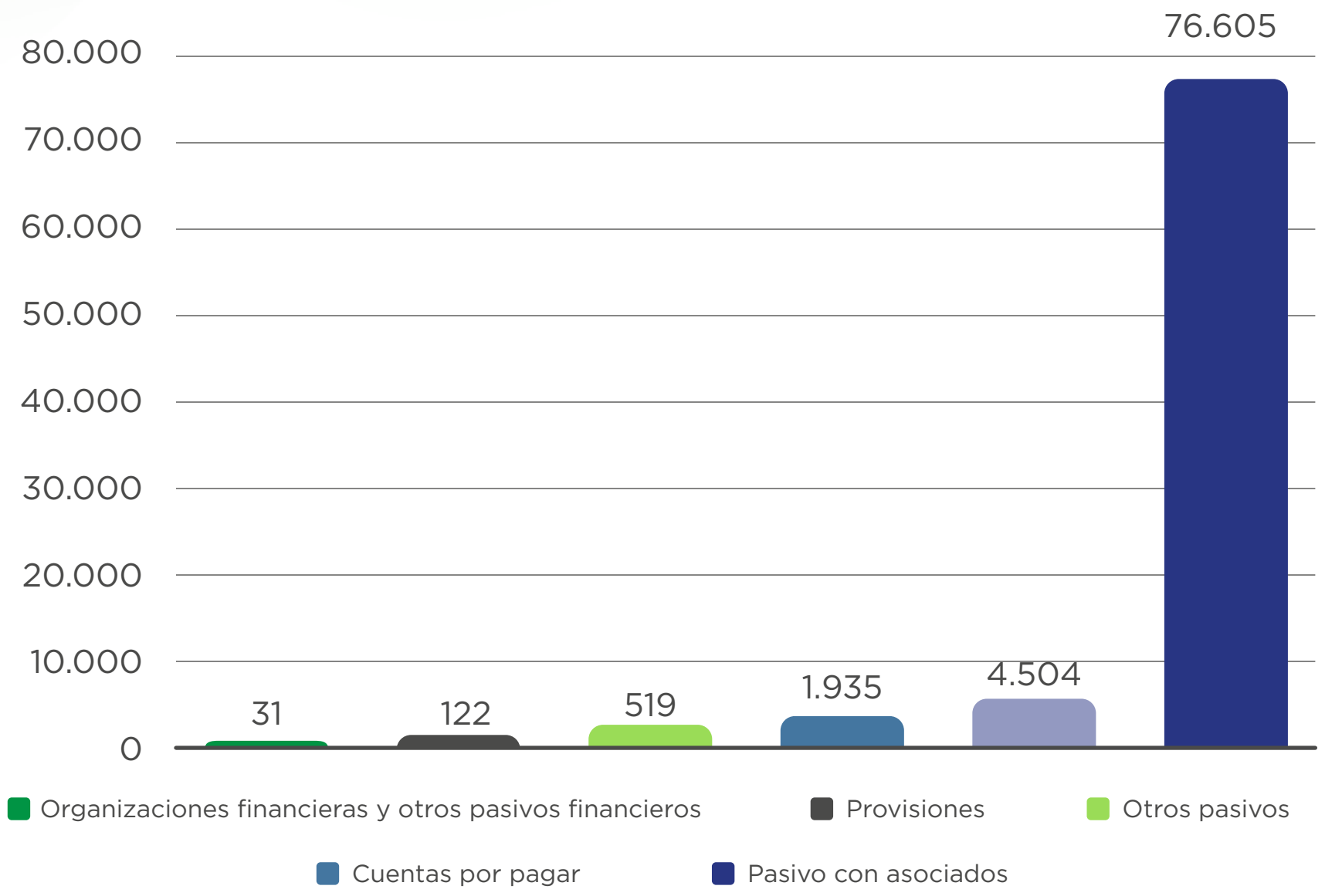
PASIVO

El incremento de los pasivos obedece al aumento en las captaciones que constituyen una obligación de la Cooperativa con el Asociado. Entre los últimos dos años se presenta una variación de $6.569 millones.



En el año 2022, el 91,5% del pasivo corresponde a obligaciones con los Asociados, que obedece a: Ahorros permanentes e intereses $47.705 millones y Certificados de depósitos de ahorro a término e intereses $28.900 millones.

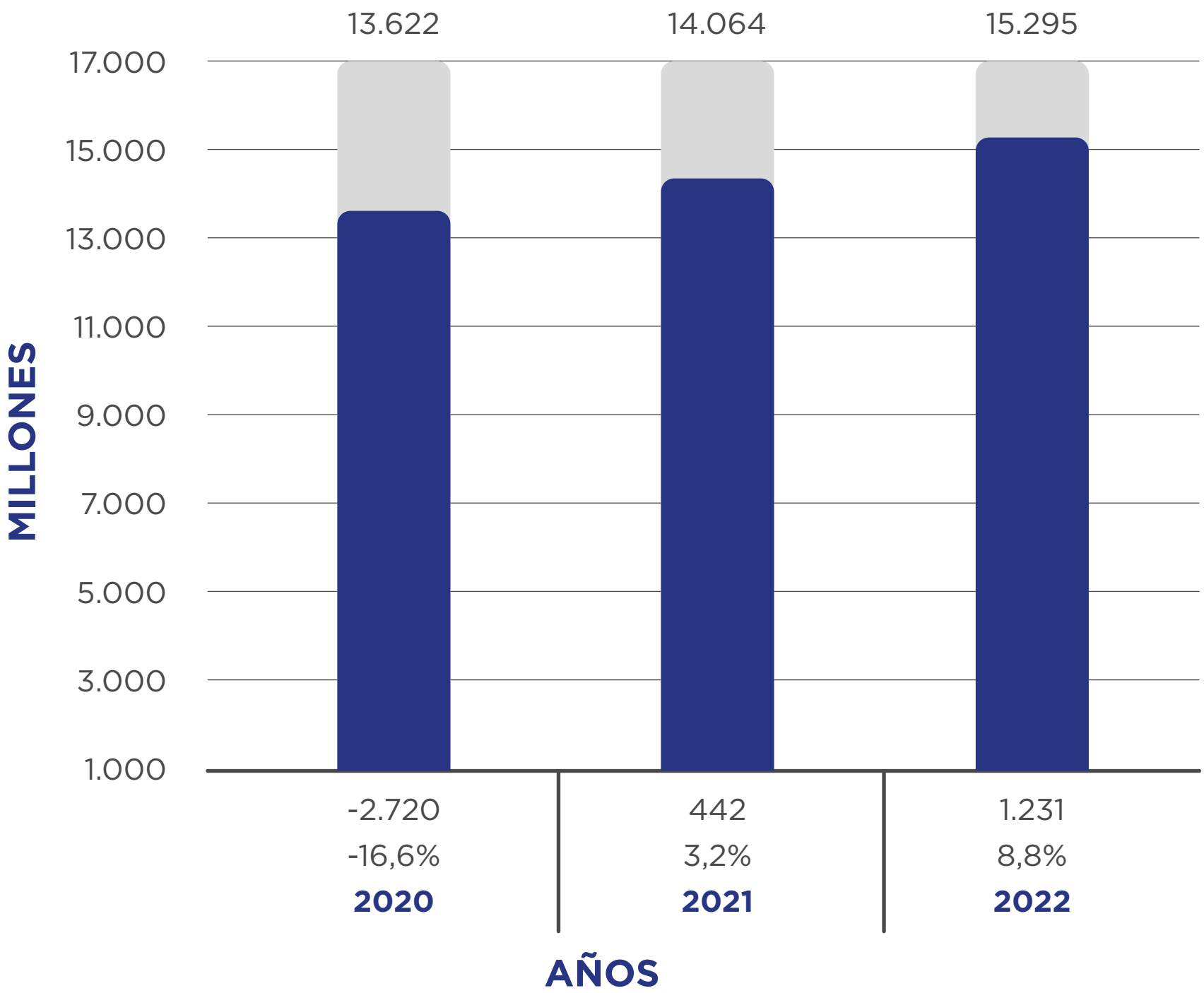
A continuación, la estructura del pasivo:



INGRESOS

El ítem con mayor participación dentro de este rubro corresponde a intereses por cartera de créditos, el cual obedece al objeto principal de la Cooperativa. En el año 2022 el ingreso por intereses representa el 80,5% del total de los ingresos

INGRESOS ACUMULADOS



GASTOS

Los gastos a diciembre de 2022 se componen de:

- **Beneficios a empleados:** $3.809 millones con participación de 33,8 % del total de los gastos; los cuales corresponden a los pagos laborales a los Colaboradores de la Cooperativa como sueldos, seguridad social, beneficios y prestaciones sociales.

- **Gastos generales:** $4.695 millones representan el 41,64%; dentro de este rubro se encuentra: honorarios, arrendamientos, seguros, mantenimiento, servicios públicos, publicidad, depreciaciones, amortizaciones y deterioro de cuentas por cobrar.

- **Otros gastos:** $230,4 millones el cual constituye el 2,04%; corresponden a gastos financieros.

INFORMACIÓN EXIGIDA EN EL ARTÍCULO 446, NUMERAL 3, DEL CÓDIGO DE COMERCIO:

- Gastos de Directivos a Diciembre de 2022

Millones de $

CONCEPTO	VALOR
Gastos de representación directivos	183
Gastos de representación administración	36
Reuniones y comités de consejos	18
TOTAL GASTO	**$ 2.142,6**

- No se presentaron erogaciones por concepto de salarios, honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones o cualquier otra clase de remuneración a favor de gestores o asesores cuya función principal fuera de tramitar asuntos ante entidades públicas o preparar estudios para adelantar tales tramitaciones.

- No se realizaron transferencias de dinero y demás bienes, a título gratuito o a cualquier otro que puedan asimilarse a este, efectuadas a favor de personas naturales o jurídicas.

- Gastos de Propaganda y Publicidad a Diciembre de 2022, discriminados en sus conceptos principales:

Millones de $

CONCEPTO	VALOR
Diagramación y Diseño de Publicidad	122
Mensajes de texto publicitarios	66
Impresión de volantes, folletos, tarjetas y otros publicitarios	60
Total Gastos	**248**

- COOPCAFAM tiene las siguientes inversiones al corte de Diciembre de 2022:

Millones de $

INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS	VALOR
Inversión Coonectados Ltda.	442
Inversión Ser Plus SAS	137
Total	**579**

Millones de $

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	VALOR
Coopserfun	187
Coopcentral	97
Fecolfin	0.7
Ascoop	0.4
Total	**285**

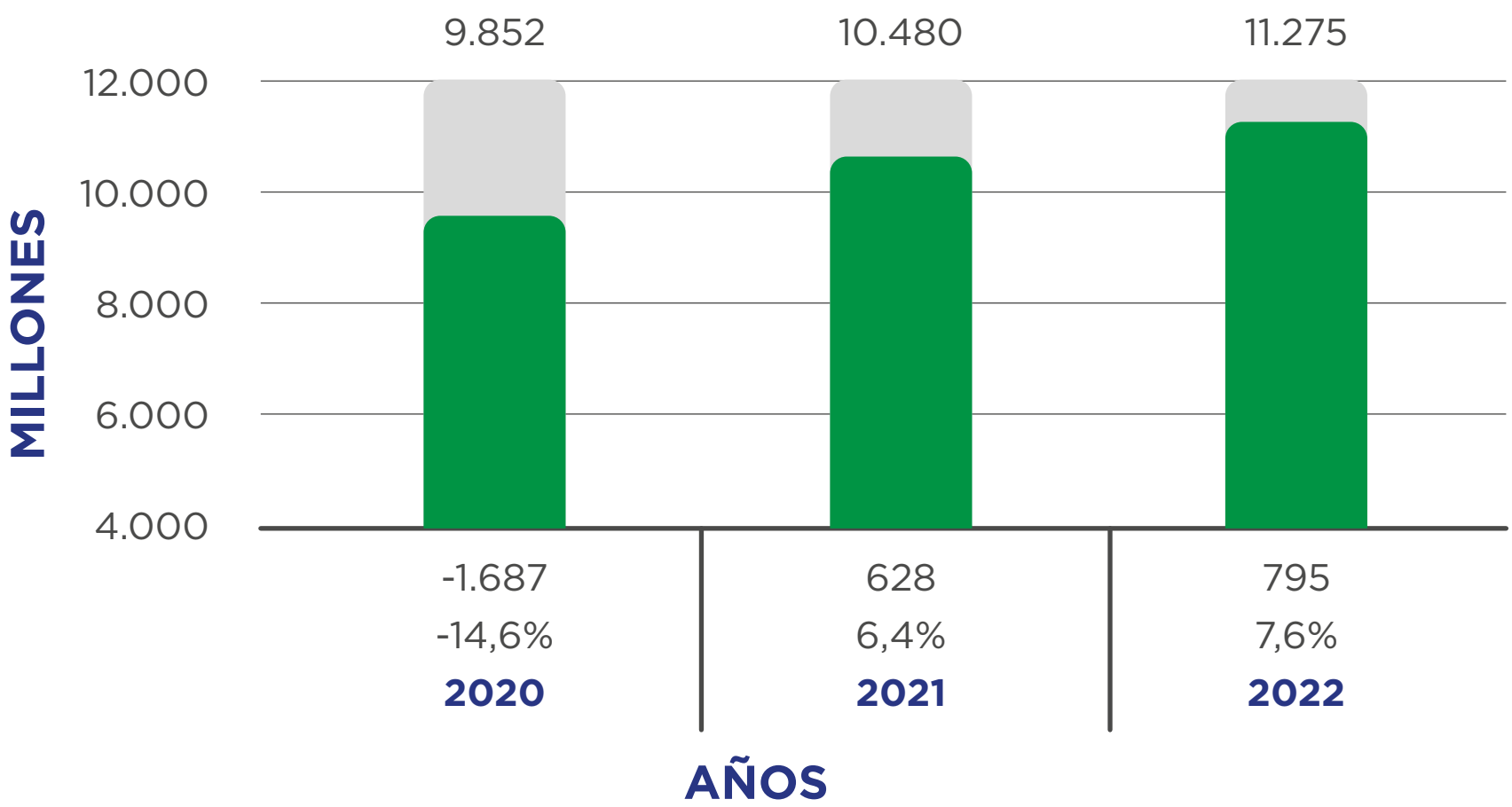
Millones de $

INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	VALOR
Excedentes largo plazo	4.837
Total	**4.837**

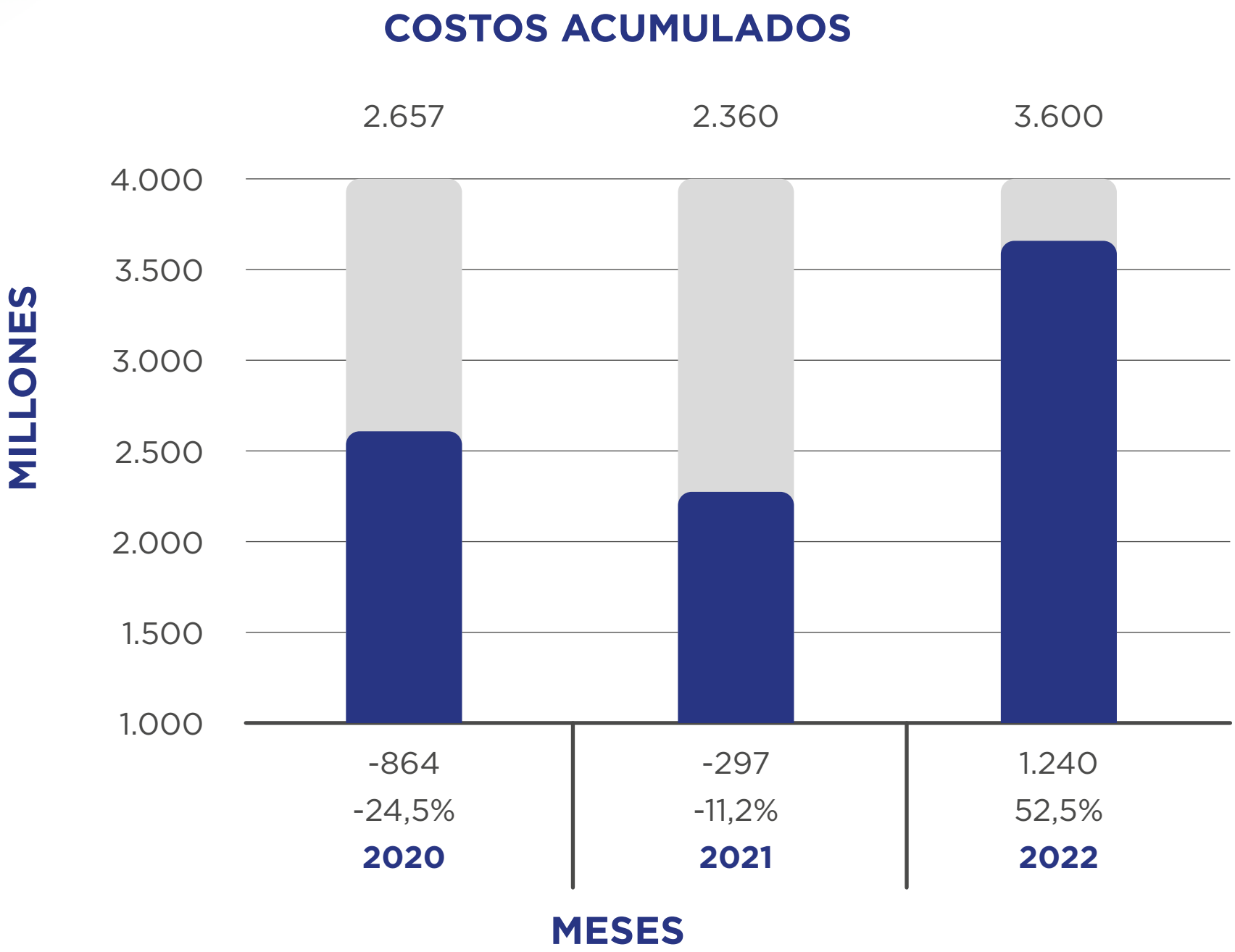
Millones de $

INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE	VALOR
Acciones Fabricato	37
Total	**37**

GASTOS ACUMULADOS



COSTOS



El costo de la Cooperativa está representado por los intereses de ahorro permanente e intereses de depósitos de ahorro a término, en el año 2022 corresponden a $1.940 millones y $1.659 millones respectivamente.

COOPCAFAM

Balance Social y **BENEFICIO SOLIDARIO**



Supersolidaria
Superintendencia de la Economía Solidaria
"Super-Visión" para la transformación

MEDICIÓN DE BALANCE SOCIAL VIGENCIA 2022

ENTIDAD: COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE CAFAM
CÓDIGO: 90
SIGLA: COOPCAFAM
TIPO: ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
FECHA CORTE: 31/12/2022
FECHA REPORTE: 28/2/2023

OBJETIVO GENERAL

La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria, a través de los siguientes indicadores:

1. PRINCIPIO DE ADMINISTRACIÓN DEMOCRÁTICA, PARTICIPATIVA, AUTOGESTIONARIA Y EMPRENDEDORA

NOMBRE INDICADOR PROPÓSITO FÓRMULA RESULTADO ANÁLISIS DEL RESULTADO
ASOCIADOS ACTIVOS La participación libre y voluntaria de los asociados de una organización solidaria debe impactar en los niveles de actividad a través de uso de los productos y servicios a los que tiene acceso.

asociados activos / asociados hábiles * 100

57.16%

El 57.16% de los asociados hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.

PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA ASISTENCIA DELEGADOS O ASOCIADOS

Identificar el nivel de participación efectiva de los asociados en asambleas frente al total de asociados habilitados para hacerlo. Un bajo nivel de habilitación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.

asociados asistentes a la asamblea / total asociados hábiles * 100

NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%

El NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de los asociados participó en la asamblea celebrada en el periodo evaluado.

PARTICIPACIÓN DEMOCRÁTICA VOTACIÓN DELEGADOS

Identificar el potencial de participación de asociados habilitados para elegir delegados. Un bajo nivel de participación refleja las limitaciones que tiene la organización solidaria para constituirse en un espacio de participación activa y democrática.

de asociados que votaron para la elección de delegados / total hábiles para votación * 100

NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%

En la última elección de Delegados celebrada en el periodo evaluado participó el NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de los asociados.

DIVERSIDAD DEMOCRÁTICA

Identificar la diversidad por antigüedad en las elecciones democráticas que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.

votantes con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total votantes potenciales * 100

0.00%

En las elecciones democráticas realizadas en la asamblea celebrada en el periodo evaluado, el 0.00% de los votantes poseían una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la

Organización.

DIVERSIDAD DE PARTICIPANTES EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

Identificar la diversidad por antigüedad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para los procesos democráticos.

integrantes de órganos de dirección, administración y control con antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización / total integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100

118.18%

En el periodo evaluado el 118.18% de los integrantes de los cargos de dirección, administración y control poseen una antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.

EQUIDAD DE GÉNERO EN ASAMBLEA

Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la organización solidaria. Puede estar abierta a la inclusión de género, pero la efectividad de sus estrategias de inclusión sólo puede evaluarse a través de la activa participación de mujeres en procesos de la toma de decisiones.

integrantes mujeres en asamblea / total integrantes asamblea* 100

68.52%

El 68.52% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.

EQUIDAD DE GÉNERO EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

Dimensionar la participación de las mujeres en los cargos de dirección, administración y control, así como la efectividad de la organización solidaria para que las mismas cumplan con efectividad sus funciones.

integrantes femeninos en órganos de dirección, administración y control / total de integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100

18.18%

En el periodo evaluado el 18.18% de los integrantes de los órganos de dirección, administración y control son mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en estos cargos de

administración y control.

POBLACIÓN JOVEN EN ASAMBLEA

Identificar la diversidad por edad en los procesos de participación democrática que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.

integrantes en asamblea con edad <= 35 años / total integrantes en asamblea * 100

20.37%

El 20.37% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado corresponde a asociados con edad igual o inferior a 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación.

POBLACIÓN JOVEN EN ÓRGANOS DE DIRECCIÓN, ADMINISTRACIÓN Y CONTROL

Identificar la diversidad por edad en los cargos de dirección, administración y control que garantice el cumplimiento de la equidad y la inclusión, valores fundamentales para el buen funcionamiento de la organización.

integrantes en órganos de dirección, administración y control con edad <= 35 años / total integrantes en órganos de dirección, administración y control * 100

0.00%

El 0.00% de los integrantes en los órganos de dirección, administración y control son asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.

2. PRINCIPIO DE ADHESIÓN VOLUNTARIA, RESPONSABLE Y ABIERTA

NOMBRE INDICADOR PROPÓSITO FÓRMULA RESULTADO ANÁLISIS DEL RESULTADO
CRECIMIENTO NETO DE ASOCIADOS HÁBILES

Mide la efectividad de la institución en cuanto al crecimiento de su base social.

(# asociados hábiles vinculados en el período - # asociados hábiles retirados en el período) / asociados hábiles totales al inicio del período evaluado * 100

3.80%

En el periodo evaluado la Organización presentó un crecimiento neto del 3.80% de los asociados hábiles.

ACTIVIDAD TRANSACCIONAL

Evidencia el nivel de operaciones para favorecer el conocimiento, la habilidad y el trámite en los diferentes canales de acceso, información y gestión de la organización en sus asociados.

total transacciones / total asociados

3.19

En el periodo evaluado se registró un volumen de 3.19 transacciones por asociado, a través de los canales de acceso, favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.

EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES

Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.

operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100

63.81%

En el año evaluado el 63.81% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la Organización se destinaron a mujeres.

RELEVO GENERACIONAL

Identifica la diversidad por edad en el crecimiento de la base social.

asociados vinculados en el período con edad <= 35 años / total asociados vinculados en el período * 100

56.94%

El 56.94% de los asociados vinculados en el periodo evaluado asociados con edad igual o inferior a 35 años lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.

NIVEL DE SATISFACCIÓN DE ASOCIADOS

Mide el nivel de satisfacción de los asociados con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la organización.

porcentaje de satisfacción de asociados

48.00%

En el periodo evaluado los asociados reportaron un de nivel de satisfacción del 48.00% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad con la Organización.

3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS ASOCIADOS, EN JUSTICIA Y EQUIDAD

NOMBRE INDICADOR

PROPÓSITO

FÓRMULA

RESULTADO

ANÁLISIS DEL RESULTADO

CULTURA DE AHORRO

Identifica la incidencia de la organización en la práctica del ahorro de sus asociados, como valor cooperativo y familiar.

asociados ahorradores / total asociados * 100

8.97%

En el periodo evaluado el 8.97% de los asociados registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT activo, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.

INCLUSIÓN FINANCIERA

Mide la oportunidad de acceder al crédito en condiciones razonables, con formalidad. Se busca evaluar el nivel de operaciones.

operaciones con desembolso de crédito inferior a 3 SMMLV / total operaciones desembolso de crédito en el período * 100

52.07%

El 52.07% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la Organización en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la Organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero tradicional.

EQUIDAD DE GÉNERO EN VOLUMEN DE NEGOCIO

Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los negocios de la organización. Volumen de negocio: es el valor de los montos de créditos desembolsados durante el año + montos de depósitos captados durante el año+ monto de aportes sociales recibidos durante el año / número de asociados que forman parte del promedio.

volumen de negocio promedio hombres / volumen de negocio promedio mujeres

1.19

En el periodo evaluado el volumen de negocio promedio realizado por asociados hombres es 1.19 veces mayor al volumen de operaciones promedio realizado por asociadas mujeres.

EQUIDAD DE GÉNERO EN NÚMERO DE OPERACIONES

Permite identificar la relación entre hombres y mujeres en los desembolsos de operaciones de crédito.

operaciones de desembolso de crédito destinadas a mujeres / total de operaciones de desembolso de crédito * 100

63.81%

El nivel de orientación de la cartera colocada entre mujeres en el periodo evaluado corresponde al 63.81% del total de operaciones de desembolso de créditos, demostrando la gestión de inclusión financiera de mujeres que realiza la Organización.

CAPITAL INSTITUCIONAL

Mide la participación que tiene el capital institucional dentro de los activos. Entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la organización, ya que no

pertenece a un asociado en particular, sino a todos.

aportes amortizados + reserva protección de aportes + fondo para amortización de aportes + donaciones y auxilios / total activos * 100

5.65%

En el periodo evaluado la Organización mantuvo un capital institucional del 5.65% respecto al total de activos.

CRECIMIENTO EN FONDOS SOCIALES POR ASOCIADO BENEFICIADO

Mide el crecimiento de la ejecución en fondos sociales por asociado beneficiado. La escala toma como referencia el valor del IPC (Menor de IPC + 2 puntos = 1; Entre IPC + 2 e IPC + 5 = 2; Mayor de IPC + 5 puntos = 3).

[(ejecución de fondos sociales del período analizado / # asociados beneficiados durante el período analizado) - (ejecución de fondos sociales del período anterior / # asociados beneficiados durante el período anterior)] / (ejecución de fondos sociales del período anterior / # asociados beneficiados durante el período anterior) * 100

762.81%

En el periodo evaluado se presentó un crecimiento en fondos sociales por asociado beneficiado del 762.81% respecto al periodo anterior, lo que permite evaluar el desarrollo de su objeto social mediante la ejecución responsable de los fondos sociales a través de actividades en beneficio de sus asociados.

COBERTURA DE PROGRAMAS Y BENEFICIOS SOCIALES

Evidencia el compromiso y cumplimiento de la organización solidaria al contribuir con el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, a través de beneficios, programas y actividades sociales que permitan satisfacer necesidades de bienestar.

asociados beneficiados de programas y actividades sociales /Total de asociados * 100

63.83%

El 63.83% del total de asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales en el periodo evaluado.

RENTABILIDAD SOCIAL

Cuantifica los beneficios otorgados a los asociados en relación con los aportes sociales.

total beneficios / total aportes sociales * 100

102.61%

En el periodo evaluado la rentabilidad obtenida a partir del aporte social corresponde al 102.61% , lo cual determina el nivel de contribución al mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias.

4. FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA SUS MIEMBROS, DE MANERA PERMANENTE, OPORTUNA Y PROGRESIVA

NOMBRE INDICADOR PROPÓSITO FÓRMULA RESULTADO ANÁLISIS DEL RESULTADO
PARTICIPACIÓN DE LA EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN. Determina la eficiencia del gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información. gastos en educación, formación e información / total gastos * 100 0.71% El gasto institucional asignado a los grupos de interés, en temas de educación, formación e información en el periodo evaluado corresponde al 0.71% del total de gastos.
COBERTURA EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA ASOCIADOS La educación, formación e información a los asociados constituye un aspecto central de las responsabilidades organizacionales y sobre todo un enfoque importante de los criterios de excelencia. # asociados que participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información/ total asociados * 100 0.16%

El 0.16% de los asociados de la Organización participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información realizadas en el periodo evaluado.

PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA DIRECTIVOS

La educación y formación debe estar dirigida a mejorar el desempeño de los miembros en cargos directivos.

Sumatoria directivos participantes / total directivos convocados* 100

0.00%

El 0.00% de los directivos convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.

PARTICIPACIÓN EN PROCESOS DE EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN PARA EMPLEADOS.

Directivos: incluye a los asociados que hacen parte del consejo de administración, junta de vigilancia, comités de apoyo.

Sumatoria empleados participantes / total empleados convocados * 100

85.71%

El 85.71% de los empleados convocados, participaron, en el periodo evaluado, en los procesos de educación, formación e información programados por la Organización.

DIFUSIÓN COOPERATIVA Y SOLIDARIA

Identifica el nivel de compromiso de la organización al realizar la difusión del modelo económico solidario, a través de los diferentes canales con los que cuenta la institución (Talleres, charlas, boletines, información en página web, etc.). Las actividades iniciadas con el propósito de promover productos y servicios específicos de la entidad no deberían incluirse en este indicador.

total gastos en difusión cooperativa y solidaria / total gastos * 100

0.00%

En el periodo evaluado se destinó un 0.00% de total de gastos para la difusión del modelo económico solidario a través de los diferentes canales con los que cuenta la Organización.

CRECIMIENTO DE INVERSIÓN EN EDUCACIÓN, FORMACIÓN E INFORMACIÓN.

Mide el crecimiento de la inversión realizada en todos los procesos de educación, formación e información a directivos, asociados y empleados.

(gastos en educación, formación e información período analizado - gastos en educación, formación e información periodo período anterior) / gastos en educación, formación e información periodo período anterior * 100

578.47%

En el periodo evaluado se presentó un crecimiento de inversión en educación, formación e información. respecto al periodo anterior,. 578.47%

5. PRINCIPIO DE AUTONOMÍA, AUTODETERMINACIÓN Y AUTOGOBIERNO

NOMBRE INDICADOR PROPÓSITO FÓRMULA RESULTADO ANÁLISIS DEL RESULTADO
FUENTES DE FINANCIACIÓN EXTERNA Mide la proporción de los activos que se está financiando con recursos de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros). total obligaciones financieras / total activo * 100 0.00% En el periodo evaluado el 0.00% de los activos se financiaron con recursos externos o de terceros (deudas bancarias o compromisos con terceros)..
CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS Revela el grado de diversificación de los depósitos en los ahorradores. asociados con 80% de depósitos/ Total ahorradores * 100 17.76% El 17.76% de los ahorradores de la Organización poseen depósitos que concentran el 80
CONCENTRACIÓN DE CRÉDITOS

Revela el grado de diversificación de los créditos en los deudores.

asociados con 80% de créditos/Total de deudores * 100

55.95%

El 55.95% de los deudores de la Organización poseen créditos que concentran el 80

INDICADOR DE PATROCINIOS

Determina el porcentaje recibido por concepto de patrocinios, con la finalidad de establecer su independencia financiera y administrativa.

valor patrocinios recibidos de terceros / total ingresos * 100

1.01%

Del total de ingresos obtenidos por la organización en el periodo evaluado, el 1.01% fueron originados por patrocinios recibidos de terceros, lo que permite determinar su nivel de independencia financiera y administrativa.

CULTURA DE BUEN GOBIERNO

Determina el porcentaje de cumplimiento de las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados.

cumplimientos de normas de buen gobierno / total de cumplimientos establecidos * 100

100.00%

La organización cumple en un 100.00% las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados, lo cual se encuentra soportado en documentos que amparan su adecuada aplicación y cumplimiento.

6. PRINCIPIO DE SERVICIO A LA COMUNIDAD

NOMBRE INDICADOR

PROPÓSITO

FÓRMULA

RESULTADO

ANÁLISIS DEL RESULTADO

GASTOS Y CONTRIBUCIONES EN FAVOR DE LAS COMUNIDADES

Evidencia el aporte de la organización para dar satisfacción a las necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.

gastos y contribuciones del período en favor de las comunidades / total de gastos *100

0.00%

En el periodo evaluado la organización destinó un 0.00% para atender necesidades económicas, sociales y culturales en favor de la comunidad.

CRÉDITOS CON INCIDENCIA COMUNITARIA

Evalúa los montos de crédito otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.

valor desembolso de créditos con incidencia comunitaria / total valor desembolsos de créditos en el período * 100

0.00%

El 0.00% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado tuvieron incidencia comunitaria en razón a que fueron otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio comunitario o entidades del sector.

CRÉDITOS PARA FINES PRODUCTIVOS

Evalúa los montos de crédito destinados a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.

valor desembolso de créditos para fines productivos / total desembolsos de créditos en el período * 100

0.00%

El 0.00% del total desembolsos de créditos otorgados por la Organización en el periodo evaluado, se destinaron a financiar necesidades de trabajo y activos fijos vinculados al ciclo productivo de todo tipo de negocio.

ACCIONES PARA EL MEDIO AMBIENTE

Evidencia el compromiso de la organización con el desarrollo de la comunidad, en conjunto con los ciudadanos, movimientos y organismos sociales entorno a la preservación del medio ambiente.

erogaciones o contribuciones para iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente / gastos y contribuciones del período en favor de las comunidades* 100

NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%

Del total de gastos y contribuciones efectuadas en el período en favor de las comunidades, el NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% correspondió a iniciativas sobre el cuidado del medio ambiente.

PROMOCIÓN PROVEEDORES LOCALES

Evalúa la participación de proveedores locales frente al total de proveedores, fomentando el desarrollo de la economía sostenible en su zona de influencia.

de proveedores locales / totales proveedores de la organización * 100

75.00%

En el periodo evaluado la participación de proveedores locales frente al total de proveedores fue del 75.00% , lo que permite medir el fomento al desarrollo de la economía sostenible en la zona de influencia de la Organización.

7. PRINCIPIO DE INTEGRACIÓN CON OTRAS ORGANIZACIONES DEL MISMO SECTOR

NOMBRE INDICADOR PROPÓSITO FÓRMULA RESULTADO ANÁLISIS DEL RESULTADO
FONDEO TOMADO DEL SECTOR SOLIDARIO Evalúa el monto de las obligaciones financieras adquiridas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización. obligaciones financieras con el sector solidario / total obligaciones financieras * 100 NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% El NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de las obligaciones financieras de la Organización fueron adquiridas con otras entidades del sector.

INVERSIONES CON EL SECTOR SOLIDARIO

Evalúa el monto de las inversiones realizadas con otras entidades del sector, evidenciando la integración de la organización.

inversiones en el sector solidario / inversiones totales *100

4.96%

El 4.96% de las inversiones que posee la Organización se constituyeron con entidades del sector solidario.

CONTRIBUCIONES VOLUNTARIAS PARA EL SECTOR SOLIDARIO

Evidencia el porcentaje de contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.

valor pagado durante el año a organismos de integración y a otras organizaciones en alianzas o acuerdos de cooperación para el sector solidario / total de gastos * 100

2.53%

En el periodo evaluado el 2.53% del total de gastos se destinaron al pago de la contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.

ECONOMÍAS DE ESCALA GENERADAS

Compara la diferencia entre la contratación individual con la obtenida de manera conjunta con otras organizaciones del sector solidario, identificando el beneficio económico para la institución.

valor economías generadas en alianza con el sector solidario / costo real sin alianzas * 100

NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO%

La organización obtuvo en el periodo evaluado un NO SE PUDO CALCULAR, DENOMINADOR EN CERO% de beneficios por la generación de economías de escala mediante la contratación conjunta con otras organizaciones del sector solidario

COOPCAFAM

/Coopcafam

@Coopcafam

www.coopcafam.coop