



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"

## CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**Luis Ernesto Bohórquez Velásquez** como Representante Legal y **José Ángel Salazar Briceño** en calidad de Contador.

Declaramos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los siguientes 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 junto con las notas explicativas con corte a diciembre 31 de 2022 y 2021, de la Cooperativa Multiactiva de Servicios y Crédito Asociado "COOPTRACONALVIDRIOS", que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES de acuerdo a la Ley 1314 del 2009, asegurando que no contiene errores materiales y que representan fielmente la situación financiera a 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones, cambios en el patrimonio, a 31 de Diciembre de 2022 y 2021 y que además:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos, los cuales se encuentran diligenciados y al día.
- No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Aseguramos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos registrados y con acumulación de sus transacciones en el ejercicio de 2022.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos, se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de sus estados financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes, como también las garantías que hemos dado a terceros.
- No se han presentado hechos posteriores al curso del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas consecuentes.
- Los aportes a la seguridad social han sido efectuados, declarados y pagados de acuerdo con las disposiciones legales.
- La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.

Dado en Bogotá a los 11 días del mes de febrero de 2023.

*Original firmado*  
**Luis Ernesto Bohórquez Velásquez**  
Gerente General

*Original firmado*  
**José Ángel Salazar Briceño**  
Contador TP 151347-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

NIT. 860.048.861-2

A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CON CIFRAS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

<b>ACTIVO</b>					
	NOTAS	DICIEMBRE 2022	DICIEMBRE 2021	VARIACION	
				ABSOLUTA	RELATIVA
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	344,239,953.48	941,913,863.09	- 597,673,909.61	-63.45%
Inersiones	6	322,561,049.78	-	322,561,049.78	100.00%
Cartera de Créditos	7	3,683,925,208.00	3,261,693,921.69	422,231,286.31	12.95%
Deterioro Cartera de Creditos	7	95,420,324.00	90,313,453.00	5,106,871.00	5.65%
Cuentas por cobrar	8	29,065,218.00	20,330,600.00	8,734,618.00	42.96%
<b>Total activos corrientes</b>		<b>4,284,371,105.26</b>	<b>4,133,624,931.78</b>	<b>150,746,173.48</b>	<b>3.65%</b>
Propiedades, planta y equipo	9	474,012,452.52	470,821,280.52	3,191,172.00	0.68%
Depreciación	9	73,292,388.63	60,554,514.63	12,737,874.00	21.04%
Intangibles	10	50,958,985.00	47,293,785.00	3,665,200.00	7.75%
Amortización	10	48,643,263.00	43,032,913.00	5,610,350.00	13.04%
<b>Total de activos no corrientes</b>		<b>403,035,785.89</b>	<b>414,527,637.89</b>	<b>- 11,491,852.00</b>	<b>-2.77%</b>
<b>Total de activos</b>		<b>4,687,406,891.15</b>	<b>4,548,152,569.67</b>	<b>139,254,321.48</b>	<b>3.06%</b>

<b>PASIVO</b>					
Cuentas por pagar	11	65,604,351.08	96,944,581.00	- 31,340,229.92	-32.33%
Otros pasivos financieros	12	21,696,558.00	7,624,337.00	14,072,221.00	184.57%
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>87,300,909.08</b>	<b>104,568,918.00</b>	<b>- 17,268,008.92</b>	<b>-16.51%</b>
Impuestos Diferidos	13	10,074,843.00	10,074,843.00	-	0.00%
Provisiones	12	40,317.00	83,695.00	- 43,378.00	-51.83%
<b>Total de pasivos no corrientes</b>		<b>10,115,160.00</b>	<b>10,158,538.00</b>	<b>- 43,378.00</b>	<b>-0.43%</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>97,416,069.08</b>	<b>114,727,456.00</b>	<b>- 17,311,386.92</b>	<b>-15.09%</b>

<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social		3,891,899,086.50	3,740,431,121.00	151,467,965.50	4.05%
Capital Mínimo Irreducible		38,544,955.06	38,604,955.06	- 60,000.00	-0.16%
Reservas Legales		268,374,202.01	267,537,522.01	836,680.00	0.31%
Resultados Acumulados por Adopción		382,668,115.60	382,668,116.11	- 0.51	0.00%
Resultados del Ejercicio		8,504,462.90	4,183,399.49	4,321,063.41	103.29%
<b>Total Patrimonio</b>	14	<b>4,589,990,822.07</b>	<b>4,433,425,113.67</b>	<b>156,565,708.40</b>	<b>3.53%</b>
<b>Total patrimonio y pasivos</b>		<b>4,687,406,891.15</b>	<b>4,548,152,569.67</b>	<b>139,254,321.48</b>	<b>3.06%</b>

Original Firmado  
**LUIS ERNESTO BOHORQUEZ VELASQUEZ**  
Representante Legal  
C.C. 19361189

Original Firmado  
**JOSÉ ÁNGEL SALAZAR BRICEÑO**  
Contador  
C.C. 88.035.528  
T.P. 151347-T

Original Firmado  
**NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ**  
C.C. 51.905.960 TP-39770-T  
Revisor Fiscal Delegado por  
**REVISAR AUDITORES LTDA.**  
NIT: 830.093.979-4 T.R. 727  
Ver Dictamen Adjunto



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

**ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL  
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
COOPTRACONALVIDRIOS  
NIT. 860.048.861-2  
POR LOS PERIODOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	NOTAS	DICIEMBRE		VARIACION	
		2022	2021	ABSOLUTA	RELATIVA
<b>Operaciones continuas</b>					
Servicio de Crédito	15	482,684,928.00	489,920,383.00	-7,235,455.00	-1.5%
<b>Total Operaciones continuas</b>		<b>482,684,928.00</b>	<b>489,920,383.00</b>	<b>-7,235,455.00</b>	<b>-1.5%</b>
Valorización de Inversiones		23,493,464.17	10,628,921.61	12,864,542.56	121.0%
Recuperaciones de deterioro		25,823,802.00	77,065,506.00	-51,241,704.00	-66.5%
Otros Ingresos		10,253.73	4,568,560.06	-4,558,306.33	-99.8%
<b>Total Otros Ingresos</b>	16	<b>49,327,519.90</b>	<b>92,262,987.67</b>	<b>-42,935,467.77</b>	<b>-46.5%</b>
Beneficios a Empleados		155,132,103.00	136,243,396.00	18,888,707.00	13.9%
Gastos Generales		152,014,338.45	157,172,943.64	-5,158,605.19	-3.3%
<b>Total Gastos de Administracion</b>	17	<b>307,146,441.45</b>	<b>293,416,339.64</b>	<b>13,730,101.81</b>	<b>4.7%</b>
Deterioro		30,939,515.00	28,315,614.00	2,623,901.00	9.3%
Depreciacion y Amortizacion		18,348,224.00	17,473,693.63	874,530.37	5.0%
<b>Total Otros Gastos</b>	18	<b>49,287,739.00</b>	<b>45,789,307.63</b>	<b>3,498,431.37</b>	<b>7.6%</b>
<b>Resultado de actividades de operación</b>		<b>175,578,267.45</b>	<b>242,977,723.40</b>	<b>-67,399,455.95</b>	<b>-27.7%</b>
Gastos Financieros		4,393,885.00	4,494,796.00	-100,911.00	-2.2%
Gastos Varios - fondos sociales		162,679,919.55	234,299,527.91	-71,619,608.36	-30.6%
<b>Gastos varios</b>	19	<b>167,073,804.55</b>	<b>238,794,323.91</b>	<b>-71,720,519.36</b>	<b>-30.0%</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>8,504,462.90</b>	<b>4,183,399.49</b>	<b>4,321,063.41</b>	<b>103.3%</b>

Original Firmado  
**LUIS ERNESTO BOHORQUEZ VELASQUEZ**  
Representante Legal  
C.C. 19361189

Original Firmado  
**JOSÉ ÁNGEL SALAZAR BRICEÑO**  
Contador  
C.C. 88.035.528  
T.P. 151347-T

Original Firmado  
**NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ**  
C.C. 51.905.960 TP-39770-T  
Revisor Fiscal Delegado por  
REVISAR AUDITORES LTDA.  
NIT: 830.093.979-4 T.R. 727  
Ver Dictamen Adjunto



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS A DIC 31 DE 2022 Y 2021  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>SALDO DIC/21</b>	<b>DIMINUCIÓN</b>	<b>AUMENTOS</b>	<b>SALDO DIC/22</b>
Capital Social	3,740,431,121.00	0.00	151,467,965.50	3,891,899,086.50
Capital Mínimo Irreducible	38,604,955.06	60,000.00	0.00	38,544,955.06
Reservas Legales	267,537,522.01	0.00	836,680.00	268,374,202.01
Ganancias Acumuladas	4,183,399.49	4,183,399.49	8,504,462.90	8,504,462.90
Excedentes o Pérdidas No Realizadas	382,668,116.11	0.51	0.00	382,668,115.60
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4,433,425,113.67</b>	<b>4,243,400.00</b>	<b>160,809,108.40</b>	<b>4,589,990,822.07</b>

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>SALDO DIC/20</b>	<b>DIMINUCIÓN</b>	<b>AUMENTOS</b>	<b>SALDO DIC/21</b>
Capital Social	3,715,984,571.13	0.00	24,446,549.87	3,740,431,121.00
Capital Mínimo Irreducible	36,504,955.06	0.00	2,100,000.00	38,604,955.06
Reservas Legales	266,660,580.01	0.00	876,942.00	267,537,522.01
Ganancias Acumuladas	4,384,708.84	4,384,708.84	4,183,399.49	4,183,399.49
Excedentes o Pérdidas No Realizadas	382,668,095.27	0.00	20.84	382,668,116.11
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>4,406,202,910.31</b>	<b>4,384,708.84</b>	<b>31,606,912.20</b>	<b>4,433,425,113.67</b>

Original Firmado  
**LUIS ERNESTO BOHORQUEZ VELASQUEZ**  
Representante Legal  
Ver certificación adjunta

Original Firmado  
**JOSÉ ÁNGEL SALAZAR BRICEÑO**  
Contador  
T.P. 151347-T  
Ver certificación adjunta

Original Firmado  
**NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ**  
C.C. 51.905.960 TP-39770-T  
Revisor Fiscal Delegado por  
REVISAR AUDITORES LTDA.  
NIT: 830.093.979-4 T.R. 727  
Ver Dictamen Adjunto



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"  
POR LOS PERIODOS TERMINADOS A DIC 31 DE 2022 Y 2021  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación:</b>			
(Aumento) disminución Inversiones		(322,561,049.78)	-
(Aumento) disminución cuentas por cobrar a Clientes		(417,124,415.31)	(141,081,486.13)
Aumento (disminución) pagos a proveedores y acreedores		(31,340,229.92)	6,515,844.46
Aumento (disminución) de otros pasivos		14,072,221.00	(9,728,145.00)
Aumento (disminución) de provisiones		(43,378.00)	83,695.00
Aumento (disminución) en las reservas		836,680.00	876,942.00
(Aumento) disminución de otros deudores		(8,734,618.00)	2,289,955.00
Utilidad del Ejercicio		8,504,462.90	4,183,399.49
<b>Efectivo neto generado por actividades de operación</b>		<b>(756,390,327.11)</b>	<b>(136,859,795.18)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión:</b>			
(Aumento) Disminución de propiedades, planta y equipo		9,546,702.00	10,563,966.00
(Aumento) Disminución de Activos Intangibles		1,945,150.00	396,377.00
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de inversión</b>		<b>11,491,852.00</b>	<b>10,960,343.00</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación:</b>			
Aumento (disminución) en Aportes Sociales		151,467,965.50	24,446,549.87
Aumento (disminución) en Capital Mínimo Irreducible		(60,000.00)	2,100,000.00
Aumento (disminución) Excedentes o Pérdidas No Realizadas		(0.51)	20.84
Aplicación excedentes año anterior		(4,183,399.49)	(4,384,708.84)
<b>Efectivo neto utilizado en actividades de financiación</b>		<b>147,224,565.50</b>	<b>22,161,861.87</b>
<b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>(597,673,909.61)</b>	<b>(103,737,590.31)</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período		941,913,863.09	1,045,651,453.40
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	<b>5</b>	<b>344,239,953.48</b>	<b>941,913,863.09</b>

Original Firmado  
**LUIS ERNESTO BOHORQUEZ VELASQUEZ**  
Representante Legal  
Ver certificación adjunta

Original Firmado  
**JOSÉ ÁNGEL SALAZAR BRICEÑO**  
Contador  
T.P. 151347-T  
Ver certificación adjunta

Original Firmado  
**NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ**  
C.C. 51.905.960 TP-39770-T  
Revisor Fiscal Delegado por  
REVISAR AUDITORES LTDA.  
NIT: 830.093.979-4 T.R. 727



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

## **REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

### **1. Información general**

COOPTRACONALVIDRIOS es una entidad solidaria de carácter cooperativo sin ánimo de lucro, creada con acta No. 001 de agosto de 1973, con Personería Jurídica No.149 del 31 de enero de 1974, otorgada por Dansocial y registrada en la Cámara de Comercio de Bogotá D.C. bajo Matricula No. S0003448 de abril 4 de 1997. En la Cooperativa Multiactiva de los Trabajadores y Extrabajadores de la Compañía Nacional de Vidrios S.A. y Cristar S.A. de responsabilidad limitada, número de asociados y capital variable e ilimitado, identificado también con la sigla "COOTRACONALVIDRIOS" y el término de duración de la entidad es indefinido.

Mediante acta No. 47 de la Asamblea de Asociados, del 20 de junio de 2015, inscrita el 10 de agosto de 2015 bajo el número 22849 del libro IX, la Cooperativa cambio su nombre de Cooperativa Multiactiva de los Trabajadores y Ex trabajadores de la Compañía Nacional de Vidrios S.A. y Subsidiarias por el de Cooperativa Multiactiva de Servicios y Crédito Asociado, con sigla "COOPTRACONALVIDRIOS "

Su objetivo social se rige por los Estatutos aprobados por Dancoop hoy Superintendencia de Economía Solidaria, entidad que vigila esta clase de entidades. Está dedicada a fomentar entre sus asociados el ahorro, la educación, la salud, la recreación y toda actividad que contribuya a elevar su nivel de vida. Su sede principal está en la ciudad de Bogotá D.C. en la AK 54 No. 46-52 Sur, barrio Venecia y cuenta con una oficina en la ciudad de Buga (Valle) en la calle 8 No. 16-20.

### **2. Declaración de cumplimiento con las NIIFs para las PYMEs**

Los estados financieros de COOPTRACONALVIDRIOS, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y reguladas en Colombia según la ley 1314 de 2009 y reglamentada por los decretos 2420 de 2015, modificado por los decretos 2496 de 2015 y 2131 de 2016.

En el proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera y cumpliendo con lo señalado en la NIIF para PYMES, se ha definido la fecha de inicio de transición el 01 de enero de 2015, fecha en la cual fue preparado el Estado de Situación Financiera de Apertura a la fecha de transición a las NIIF; y esos estados financieros corresponden con los primeros estados financieros anuales emitidos bajo NIIF para PYMES.



Los estados financieros se presentan en pesos colombianos, tal unidad monetaria corresponde a la moneda funcional y de presentación de la entidad.

### **3. Hipótesis del negocio en marcha**

A partir de la evaluación de la gerencia al 31 de diciembre de 2022, los estados financieros se han elaborado bajo la hipótesis de negocio en marcha. No obstante, en la evaluación e informe de la gerencia se definirán aquellos hechos que puedan afectar dicha hipótesis.

### **4. Resumen de políticas contables**

#### **4.1 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 todos los períodos presentados en los estados financieros.

#### **4.2 Instrumentos Financieros**

##### **4.2.1. Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la cooperativa tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal. El efectivo y su equivalente está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, cuentas de ahorro, cuentas corrientes.

Su medición inicial y posterior se hará al precio de la transacción.

##### **4.2.2. Cartera de Créditos.**

###### ***Nota aclaratoria:***

Conforme al marco regulatorio Ley 1314 de 2009 con sus respectivos decretos reglamentarios 2420 y 2496 de diciembre de 2015 expedidos por el ministerio de comercio industria y turismo con respecto a la preparación de los estados financieros tenemos:

###### **Grupo 2**

“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 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente decreto.”

“La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

relación con las salvedades señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.”

Con base en lo anteriormente expuesto, no se deben realizar cambios en la cartera de créditos a menos de que exista un nuevo cambio en el marco regulatorio.

La cartera de créditos presenta aquellas operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas por la entidad a sus asociados bajo las diferentes modalidades en desarrollo del giro normal de sus actividades. El origen de los recursos puede ser la captación de aportes y de la misma recuperación de cartera.

La entidad evalúa, clasifica, califica y provisiona su cartera de crédito con base en las disposiciones establecidas por la “Supersolidaria”, la Circular Externa 004 de agosto 28 de 2008 y la circular externa 003 de febrero 13 de 2013.

La cartera de Crédito se encuentra clasificada según lo establecido en la Resolución No.1507 del 27 de noviembre de 2001. Para efectos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de provisiones, entre otros, la cartera de créditos se clasifica en consumo, vivienda, microcrédito y comercial.

Para dar cumplimiento a esta Resolución, la Cooperativa está constituyendo provisiones individuales de acuerdo a los vencimientos de la cartera y provisión general 1% sobre la cartera con libranza y sin libranza.

**Categoría A o “riesgo normal”**

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

**Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”**

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

**Categoría C o “riesgo apreciable”**

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.





### **Categoría D o “riesgo significativo”**

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

### **Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”**

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera se califica, de la siguiente manera:

	<b>COMERCIAL</b>	<b>CONSUMO</b>	<b>VIVIENDA</b>	<b>MICROCREDITO</b>
Categoría A	0-30 días	0-30 días	0-60 días	0-30 días
Categoría B	31-90 días	31-60 días	61-150 días	31-60 días
Categoría C	91-180 días	61-90 días	151-360 días	61-90 días
Categoría D	181-360 días	91-180 días	361-540 días	91-121 días
Categoría E	> 360 días	> 180 días	> 540 días	> 120 días

#### **4.2.3. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

Los préstamos y partidas a cobrar se valoran inicialmente por su valor razonable, salvo evidencia de lo contrario, será el precio de la transacción (o valor razonable de la contraprestación), más los costos de transacción atribuibles.

Los anticipos y créditos al personal, donde el saldo se espera recibir en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal, es decir sin distinguir nominal e intereses, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Su medición inicial se hará al precio de la transacción, incluidos los costos de transacción.

Al final de cada periodo del que se informa, COOPTRACONALVIDRIOS medirá las cuentas por cobrar al costo menos las pérdidas por deterioro

#### **4.2.4. Pasivos Financieros**

Son aquellos instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos que, en su totalidad o en una de sus partes, suponen para la empresa una obligación contractual directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros con condiciones potencialmente desfavorables.

Inicialmente se medirán por su valor razonable que será el precio de la transacción, más los costos de transacción atribuibles.



Al final de cada periodo del que se informa, COOPTRACONALVIDRIOS medirá las cuentas por pagar al costo.

#### 4.3. Propiedades, planta y equipo

Son activos tangibles que se mantienen para su uso en la producción o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos; y se esperan usar durante más de un periodo.

Se reconoce como propiedad, planta y equipo aquellas erogaciones o compromisos que representan bienes tangibles cuyos beneficios económicos se obtendrán en el futuro a través de su uso, bien sea en la administración u operación del negocio, y cuyo monto es cuantificable razonablemente.

Se pueden adquirir mediante compra, construcción o permuta.

Inicialmente se medirá su valor dependiendo de su forma de adquisición de la siguiente manera:

Por compra: se medirá inicialmente a su costo, el cual incluye su precio de compra y cualquier costo directamente atribuible hasta que esté en las condiciones para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.

Por construcción: en este se incluye cualquier costo directamente atribuible hasta que esté en las condiciones para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia, además de las operaciones accesorias durante su construcción o desarrollo siempre que sean necesarias para ubicar el activo en su lugar y condiciones de funcionamiento previstos.

Por permuta: esta puede ser permuta monetaria, permuta no monetaria o combinación de activos monetarios y no monetarios.

Posteriormente se medirá utilizando el modelo costo (costo inicial–depreciación–deterioro).

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasas anuales:

Descripción	Vida útil (p17.21)	Unidad de la vida útil	Valor residual	Método de depreciación	Posee componentes
Terrenos	No aplica				
Edificaciones	960	Meses	0%	Lineal	No
Muebles y enseres	60	Meses	0%	Lineal	No
Equipos	36	Meses	0%	Lineal	No
Computadores	36	Meses	0%	Lineal	No

Los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en el estado de resultado del periodo en el que incurra en dichos costos.



#### **4.4. Activos intangibles**

Es un activo identificable, de carácter no monetario, y sin apariencia física.

Se medirá inicialmente los activos intangibles al costo y su medición posterior se hará al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor.

Para los activos intangibles se considerará que tienen una vida útil finita, si no se es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez (10) años.

El método de amortización aplicado será el de línea recta.

#### **4.5 Instrumentos Financieros Pasivo**

##### **4.5.1 Cuentas Por Pagar**

Se reconocen como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Las cuentas por pagar clasificadas al costo se medirán por el precio de la transacción. Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar clasificadas al costo se mantendrán por el valor de la transacción.

##### **4.5.2. Beneficios a Empleados**

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se presentan dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la cooperativa espera pagar. La cooperativa tiene planes de aportes definidos a corto plazo a los empleados, los cuales se miden de acuerdo con lo establecido en las normas legales y se reconocen en la medida en que los empleados prestan sus servicios.

#### **4.6 Aportes Sociales**

Nota aclaratoria:

Conforme al marco regulatorio Ley 1314 de 2009 con sus respectivos decretos reglamentarios 2420 y 2496 de diciembre de 2015 expedidos por el ministerio de comercio industria y turismo con respecto a la preparación de los estados financieros tenemos:

Grupo 2

“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 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del presente decreto.”



“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 señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.”

Con base en lo anteriormente expuesto, no se deben realizar cambios en los aportes sociales a menos de que exista un nuevo cambio en el marco regulatorio.

#### 4.7. Ingresos

En COOPTRACONALVIDRIOS las principales fuentes de ingresos ordinarios son los intereses que obtiene por colocación de crédito en diferentes modalidades, prestación de diversos servicios y convenios. Los intereses de los créditos se reciben en forma mensual, y los ingresos por los servicios en forma diaria y/o mensual según el servicio.

Se reconocerá un ingreso cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

#### 5. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Saldo en entidades financieras</b>		
Caja Social Cta Cte 9026	327,082,414.12	572,735,496.12
Caja Social Cta Cte 4550	9,866,941.09	(1,946,213.91)
Caja Social Cta Cte 5531	6,330,598.27	59,477,719.27
Equivalente al efectivo	-	311,436,861.61
Depósitos Arrendamientos	960,000.00	210,000.00
<b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>344,239,953.48</b>	<b>941,913,863.09</b>

Comprende la totalidad de los recursos que tiene la entidad, a su disposición, en efectivo o en depósitos en cuentas de ahorros o corrientes, en los Bancos Comerciales para atender sus operaciones inmediatas y que se han obtenido en desarrollo de sus operaciones, los cuales están debidamente conciliados con los extractos emitidos por dichas entidades.

Equivalentes al efectivo: Corresponde al valor un CDT, abierto en Banco Caja Social el 19 de agosto de 2021, a un vencimiento de 180 días. Para el informe del año 2022, esta cifra se presenta de forma individual en la Nota 6. Inversiones

Igualmente se incluyen los depósitos por arrendamiento de la oficina de Buga. Cuantía que se encuentra restringida e imposibilita a la entidad la utilización de estos recursos.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

No existen cuentas embargadas o con una destinación legal específica que imposibilite a la empresa utilizar estos recursos en un período no mayor a sesenta días.

**Nota 6. Inversiones**

Comprende las cuentas que registran las inversiones en acciones, cuotas o partes de interés social, títulos valores, papeles comerciales o cualquier otro documento negociable adquirido por el ente económico con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, establecer relaciones económicas con otras entidades o para cumplir con disposiciones legales o reglamentarias.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Inversiones</b>		
CDT	322,561,049.78	-
<b>Total Inversiones</b>	<b>322,561,049.78</b>	-

CDT: Corresponde al valor un CDT, abierto en Banco Caja Social el **19 de agosto de 2021**, a un vencimiento de 180 días. Para el informe del año 2021, esta cifra se presentaba de forma conjunta en la Nota 5. Inversiones Efectivo y equivalentes de efectivo

**Nota 7. Cartera de Créditos**

Se reconocen como cartera de créditos, aquellas operaciones activas de crédito otorgada y desembolsada por la entidad a sus asociados bajo las diferentes modalidades en desarrollo del giro normal de sus actividades. El origen de los recursos puede ser la captación de aportes y de la misma recuperación de cartera, a través de efectivo, equivalente al efectivo u otro instrumento financiero.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Cartera de Créditos Garantía Admisible</b>	-	-
<b>Créditos de Consumo Con Libranza</b>	<b>208,349,029.00</b>	<b>179,206,895.00</b>
Categoría A - Riesgo Normal	208,349,029.00	179,206,895.00
<b>Créditos de Consumo Sin Libranza</b>	<b>498,162,300.00</b>	<b>409,649,026.69</b>
Categoría A - Riesgo Normal	477,938,167.00	408,429,015.69
Categoría B - Riesgo Aceptable	8,120,255.00	1,220,011.00
Categoría C - Riesgo Apreciable	1,797,648.00	-
Categoría D - Riesgo Significativo	10,306,230.00	-
<b>Cartera de Créditos Otras Garantías</b>	-	-
<b>Créditos de Consumo Con Libranza</b>	<b>1,151,046,765.00</b>	<b>1,208,754,147.00</b>
Categoría A - Riesgo Normal	1,151,046,765.00	1,208,754,147.00
Categoría D - Riesgo Significativo	-	-
<b>Créditos de Consumo Sin Libranza</b>	<b>1,780,080,959.00</b>	<b>1,405,080,499.00</b>
Categoría A - Riesgo Normal	1,703,554,527.00	1,352,460,804.00
Categoría B - Riesgo Aceptable	431,735.00	10,764,539.00



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

Categoría C - Riesgo Apreciable	-	-
Categoría D - Riesgo Significativo	34,724,017.00	4,020,782.00
Categoría E - Riesgo Incobrabilidad	41,370,680.00	37,834,374.00
Intereses de Créditos de Consumo	44,286,491.00	57,783,499.00
Deterioro Créditos de Consumo	(41,896,250.00)	(25,551,909.00)
Deterioro Intereses Créditos de Consumo	(17,147,683.00)	(32,734,639.00)
Deterioro General de la Cartera de Créditos	(36,376,391.00)	(32,026,905.00)
Créditos a Empleados	1,165,855.00	1,165,855.00
Convenios por Cobrar	833,809.00	54,000.00
<b>Total Cartera de Créditos</b>	<b>3,588,504,884.00</b>	<b>3,171,380,468.69</b>

**Cartera de Créditos Garantía Admisible:** Registra el saldo de la cartera de consumo con garantía admisible bajo las diversas modalidades de crédito, y clasificados por los diferentes riesgos, de acuerdo con las normas vigentes, otorgados mediante el mecanismo de recaudado por libranza y por caja, es decir sin libranza.

**Cartera de Créditos Otras Garantías:** Registra el saldo de la cartera de consumo otras garantías bajo las diversas modalidades de crédito, y clasificados por los diferentes niveles de riesgo, de acuerdo con las normas vigentes, otorgados mediante el mecanismo de recaudado por libranza y por caja, es decir sin libranza.

**Intereses de Créditos de Consumo:** Registra el valor de los intereses devengados por la Entidad sobre la cartera de créditos que aún no hayan completado su período de exigibilidad, o que de haberse producido se encuentran en proceso de cobro.

Dada la situación de emergencia económica, social y ecológica declarada por el Gobierno Nacional mediante el decreto No. 417 de 17 de marzo de 2020 y las recomendaciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en sus circulares externas No. 11 de marzo 19 de 2020 y No. 17 de julio 17 de julio de 2020. COOPTRACONALVIDRIOS adoptó medidas de carácter transitorio orientadas a mitigar los efectos en la situación económica, social y financiera de sus asociados.

Una de las medidas adoptadas por COOPTRACONALVIDRIOS, fue el otorgamiento de periodos de gracias en las cuotas de la cartera de créditos al día, permitiendo al asociado un alivio en su flujo de caja.

Los periodos de gracia otorgados durante la emergencia sanitaria, generaban la causación de intereses corrientes sobre el capital del crédito al momento de aplicarse el periodo de gracia; intereses que deben ser cancelados por el asociado al terminar la vida del crédito (tabla de amortización), según las instrucciones impartidas por el Consejo de Administración.

**Deterioro Créditos de Consumo:** Registra los montos provisionados por la Entidad, para cubrir eventuales pérdidas de créditos clasificados como de consumo.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

Deterioro Intereses Créditos de Consumo: Registra los montos provisionados por la Entidad, para cubrir probables pérdidas de las cuentas por cobrar clasificadas como de consumo, tales como los intereses.

La Superintendencia de Economía Solidaria en su Circular Externa No. 17 de julio 17 de 2020, imparte instrucciones prudenciales en materia de cartera de crédito y en la instrucción 4 de esta circular indica:

*“CUARTA. Las organizaciones solidarias, deben constituir un deterioro (provisión) del 100% sobre los intereses y otros conceptos asociados al crédito, causados no recaudados, correspondientes a los periodos de gracia otorgados bajo las instrucciones de la Circular Externa 11 de 2020 y de la presente Circular, así:*

*1. La constitución del deterioro (provisión) sobre los intereses y otros conceptos, como cuotas de manejo, comisiones y seguros causados no recaudados entre marzo y julio de 2020, se deberán registrar entre agosto y diciembre de 2020, en alícuotas iguales mensuales.”*

Por esta razón se presenta un saldo elevado en el deterioro de los intereses de crédito de consumo del año 2020. Dando cumplimiento a esta circular, debió deteriorarse la suma de \$82.533.516 ya al cierre del año 2022 aun se encontraban pendientes de recaudar la suma de 13.646.679 correspondiente a los intereses generados en los periodos de gracia otorgados. La diferencia de saldo corresponde al deterioro normal de los intereses de crédito. Este deterioro será reconocido al ingreso por recuperación de deterioro a medida que los asociados vayan cancelando estas obligaciones.

Deterioro General de la Cartera de Créditos: Registra la provisión general mínima, que deben constituir las entidades vigiladas sobre el total de la cartera de créditos bruta, otorgada de acuerdo con lo establecido en las normas vigentes. La provisión general mínima del uno por ciento (1%).

Créditos a Empleados: Registra el valor de los créditos otorgados por la Entidad a sus empleados, en virtud de la relación laboral existente. El monto corresponde a crédito realizado a la empleada Ingrid Paola Mateus. El crédito de Ingrid Paola Mateus (ex empleada) se encuentra en mora y actualmente se tramita el cobro jurídico parte de la firma de cobranzas contratados por la Cooperativa para tal fin.

Convenios por cobrar: Registra el saldo de los convenios pendientes de recaudo al cierre del periodo, incluyen los convenios de Seguro exequial y Medicina prepagada.

**Nota 8. Cuentas por cobrar**

Registra los importes pendientes de cobro tales como los derivados en operaciones complementarias en desarrollo del objeto social, anticipos de impuestos, deudoras patronales y demás sumas por cobrar devengadas por cualquier otro concepto. Los deudores comerciales y otros comprenden:



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Anticipos	3,336,999.00	3,329,979.00
Anticipo de Impuestos	750,100.00	706,536.00
Deudores patronales y empresas	12,359,792.00	13,277,459.00
Otras cuentas por cobrar	12,618,327.00	3,016,626.00
<b>Total Cuentas por Cobrar</b>	<b>29,065,218.00</b>	<b>20,330,600.00</b>

Otros Anticipos: Registra los valores entregados por la Entidad a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes.

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

Deudores patronales y empresas: Este registro se presenta cuando al corte contable de un mes, no se haya recibido el pago institucional por aportes o descuentos de nómina etc., semanal, quincenal o mensualmente.

Otras cuentas por cobrar: Registra las partidas pendientes de cobro por conceptos diferentes a los especificados anteriormente, incluyendo saldos por cobrar a ex asociados y rendimientos financieros del CDT.

**Nota 9. Propiedades, planta y equipo**

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios o actividad. Comprende los bienes de la propiedad de la Cooperativa, los cuales están libres de hipoteca o embargo o pignoraciones y amparados por pólizas de seguro.

	<b>Terrenos</b>	<b>Construcción y Edificación</b>	<b>Muebles Eqpo. de Ofic.</b>	<b>Equipos de Computación</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>					
A enero 1 de 2022	204,000,000	190,400,000	23,844,086	52,577,195	470,821,280.52
Compras y adiciones	-	-	1,311,172	1,880,000	3,191,172.00
A diciembre 31 de 2022	204,000,000	190,400,000	25,155,258	54,457,195	474,012,452.52

**Depreciación y deterioro**

**Acumulado**

A enero 1 de 2022	-	9,321,651	16,369,532	34,863,332	60,554,514.63
Depreciación anual	-	2,379,996	1,838,693	8,519,185	12,737,874.00
A diciembre 31 de 2022	-	11,701,647	18,208,225	43,382,517	73,292,388.63

**Importe en libros**

A diciembre 31 de 2022	204,000,000	178,698,353	6,947,033	11,074,678	400,720,063.89
------------------------	-------------	-------------	-----------	------------	----------------





**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

El método de depreciación utilizado, es el método de línea recta, según políticas establecidas.

Terrenos: Representa el valor de los terrenos donde se está construida la casa de propiedad de la Entidad para el servicio de la institución.

Construcciones y Edificaciones: Representa el costo ajustado del inmueble de la Entidad destinado para su sede. El valor del terreno se registra por separado.

Muebles y Equipos de Oficina: Representa el costo de los muebles y equipos de oficina, utilizados por la Entidad en el desarrollo de sus operaciones.

Equipo de Computación y Comunicación: Representa el costo de equipos de computación y comunicación utilizados por la Entidad en el desarrollo de sus planes de sistematización y medios de comunicación.

Depreciación y Deterioro Acumulado: Representa el valor de la depreciación acumulada que sufre la propiedad, planta y equipo, como consecuencia de su uso, obsolescencia o desgaste.

**Nota 10. Activos intangibles**

Incluyen la licencia del software DECSIS, y licencias de programas informáticos y antivirus adquiridos.

	<b>Software</b>	<b>Licencias</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>			
A enero 1 de 2022	23,523,727	23,770,058	
Compras y adiciones		3,665,200	
A diciembre 31 de 2022	<u>23,523,727</u>	<u>27,435,258</u>	<u>50,958,985</u>
<b>Amortización</b>			
<b>Acumulado</b>			
A enero 1 de 2022	23,523,727	19,509,186	
Amortización anual		5,610,350	
A diciembre 31 de 2022	<u>23,523,727</u>	<u>25,119,536</u>	<u>48,643,263</u>
<b>Importe en libros</b>			
A diciembre 31 de 2022	<u>-</u>	<u>2,315,722</u>	<u>2,315,722</u>

La licencia del Software contable DECSIS se encuentra amortizada al 100%, las licencias de programas informáticos y antivirus aún se siguen amortizando bajo el método de línea recta. Las compras y adiciones corresponden a los desarrollos realizados al software



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

contable para la aplicación de los periodos de gracia y la actualización de las licencias office para los equipos de cómputo.

**Nota 11. Cuentas Por Pagar y Otras**

Registra importes causados y pendientes de pago, tales como los dineros adeudados a proveedores. Igualmente, registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales y otras sumas por pagar de características similares.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Comisiones y honorarios</b>	-	-
Honorarios	1,027,848.00	1,922,639.00
<b>Costos y Gastos por Pagar</b>		
Servicios Públicos	378,505.00	-
Seguros	1,128,558.00	1,833,469.00
Otros	23,629,615.00	22,075,251.00
<i>Asistencia Técnica</i>	-	-
<i>Seguro Exequial</i>	3,526,300.00	3,500,800.00
<i>Seguros</i>	-	-
<i>Mayor valor girado</i>	139,755.00	369,755.00
<i>Créditos pendientes de desembolso</i>	1,280,950.00	3,941,700.00
<i>Otros Costos por Pagar</i>	18,682,610.00	14,262,996.00
<b>Retenciones</b>		
Retención en la Fuente	182,464.00	218,285.00
Impuesto de industria y Comercio Ret.	94,970.00	70,491.00
<b>Impuestos Gravámenes y Tasas</b>		
De industria y Comercio	6,821,000.00	5,516,000.00
<b>Valores por Reintegrar</b>		
Mayor Valor Descontado	5,123,708.00	3,223,029.00
<b>Retenciones y Aportes Laborales</b>		
Aportes a Bienestar Promotoras de SSS	1,756,900.00	1,717,500.00
<b>Remanentes por Pagar</b>		
De aportes ex asociados	24,628,097.08	59,534,369.00
Retornos Decretados	832,686.00	833,548.00
Otros	-	-
<b>Total Cuentas por Pagar</b>	<b>65,604,351.08</b>	<b>96,944,581.00</b>

Costos y Gatos por Pagar: Registra los saldos correspondientes por pagar por concepto de servicios públicos, pólizas y otros costos (seguro exequial, asistencia técnica, consignaciones por identificar).



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

Retenciones: Refleja el saldo de las retenciones efectuadas a proveedores, para ser declaradas y canceladas en el mes de enero de 2022.

Impuestos Gravámenes y Tasas: Registra el valor de los gravámenes de carácter general obligatorio a favor del Estado y a cargo de la cooperativa, con base en las liquidaciones privadas generadas en los diferentes periodos fiscales, de acuerdo a la naturaleza de cada declaración.

Retenciones y Aportes Laborales: Registra las obligaciones de la entidad a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes patronales y descuentos a trabajadores de conformidad con la regulación laboral.

Remanentes por Pagar: Registra los valores correspondientes a los remanentes ya sea de los aportes pendiente de pago, resultante de la liquidación de los derechos de los asociados retirados o excluidos cuando así lo prevean los estatutos y reglamentos de la entidad, del remanente de los aportes recibidos o del remanente en la distribución de los excedentes.

**Nota 12. Otros pasivos financieros.**

Registra el valor de las obligaciones de la entidad no determinados en las anteriores clasificaciones.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Beneficios a Empleados</b>		
Cesantías	8,985,767.00	6,046,650.00
Intereses Sobre Cesantías	1,074,853.00	776,832.00
Vacaciones	4,102,327.00	800,855.00
<b>Ingresos Anticipados</b>		
Retenciones pendientes de Aplicar	7,533,611.00	-
<b>Provisiones</b>		
Por costos de Reestructuración	40,317.00	83,695.00
<b>Total Otros pasivos financieros</b>	<b>21,736,875.00</b>	<b>7,708,032.00</b>

Beneficios a Empleados: Registra el valor de las obligaciones de la entidad con cada uno de sus empleados por concepto de prestaciones sociales como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

Retenciones pendientes de Aplicar: Corresponde a los recursos causados pendiente de recibir por parte de la patronal. Estos no son susceptibles de aplicar a cada una de las cuentas de los asociados por aportes sociales, toda vez que el retenedor es responsable y solidario con la entidad y con el empleado

Por costos de Reestructuración: Registra los intereses que se generan por reestructuración de créditos.



### Nota 13. Impuestos diferidos.

Son las cantidades de impuestos de renta a pagar en ejercicios futuros relacionadas con las diferencias temporales gravables, dadas en el proceso de convergencia a las NIIF.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Impuestos diferidos</b>		
Impuestos diferidos	10.074.843,00	10.074.843,00
<b>Total Impuestos diferidos</b>	<b>10.074.843,00</b>	<b>10.074.843,00</b>

### Nota 14. Patrimonio

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio, los resultados de ejercicios anteriores y los excedentes o pérdidas no realizadas.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Capital Social</b>		
Aportes Ordinarios	3,890,574,214.50	3,738,774,639.00
Revalorización de Aportes	1,324,872.00	1,656,482.00
Aportes Mínimos no Reducibles	38,544,955.06	38,604,955.06
<b>Reservas</b>		
Reserva de Protección de Aportes	257,963,316.00	257,126,636.00
Reserva de Asamblea	4,867,207.44	4,867,207.44
Reservas Estatutarias	5,543,678.57	5,543,678.57
<b>Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio</b>		
Excedentes	8,504,462.90	4,183,399.49
<b>Excedentes o Pérdidas No Realizadas</b>		
Por Revaluación de Propiedad Planta y Equipo	382,668,115.60	382,668,116.11
<b>Total Patrimonio</b>	<b>4,589,990,822.07</b>	<b>4,433,425,113.67</b>

Aportes Ordinarios: Son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero de conformidad con lo establecido en los estatutos.

Revalorización de Aportes: Registra el valor abonado anualmente a la cuenta de APORTES de cada uno de los Asociados, de acuerdo al porcentaje (%) determinado en la Asamblea Ordinaria, que corresponde a la distribución de Excedentes obtenida en el ejercicio Cooperativo, liquidado con el monto de los Aportes que tiene cada Asociado a diciembre del año inmediatamente anterior.

Aportes Mínimos No Reducibles: Registra el valor total del capital mínimo irreducible, que en cumplimiento con las normas vigentes dicho valor debe estar contemplados en los



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

estatutos de la entidad. Este capital mínimo es la porción del aporte social que toda entidad del sector solidario debe conservar como un aporte mínimo en su patrimonio, de conformidad con las normas legales vigentes.

Reservas: Conformadas por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Excedentes: Refleja el saldo de los excedentes obtenidos durante el periodo fiscal 2022.

Resultados Acumulados por Adopción por primera vez: Registra el valor correspondiente al ajuste del valor de la propiedad planta y equipo a través de un avalúo comercial resultante como ajuste el proceso de adopción NIIF por primera vez.

#### **Nota 15. Ingreso de Actividades Ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias son los provenientes del desarrollo del objeto social de la entidad.

Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social mediante la entrega de bienes y servicios, siempre y cuando se identifique con el objeto social de la entidad.

	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
<b>Ingresos por Cartera de Créditos</b>		
Intereses Créditos de Consumo	482,684,928.00	489,920,383.00
<b>Total Ingresos de actividades Ordinarias</b>	<b>482,684,928.00</b>	<b>489,920,383.00</b>

Intereses Créditos de Consumo: Registra el valor de los intereses (corrientes y moratorios) generados exclusivamente por los recursos colocados en cartera de créditos.

#### **Nota 16. Otros Ingresos.**

Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a los del objeto social o giro normal de los negocios de la entidad, e incluye entre otros, rendimientos financieros, recuperación de deterioro, reintegro de costos y gastos.

	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Valorización de Inversiones	23,493,464.17	10,628,921.61
Recuperación deterioro	25,823,802.00	77,065,506.00
Aprovechamientos	10,253.73	4,568,560.06
<b>Total otros ingresos</b>	<b>49,327,519.90</b>	<b>92,262,987.67</b>

Valorización de Inversiones: Registra el valor de los ingresos obtenidos por la entidad por concepto de rendimientos de capital invertido en el CDT.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

Recuperación de deterioro: Registra los ingresos extraordinarios originados en la recuperación de costos o gastos en el presente ejercicio, provenientes entre otros de: reintegro de provisiones creadas en ejercicios anteriores que han quedado sin efecto por haber desaparecido o disminuido las causas que las originaron.

Aprovechamientos: Registra el valor de los retornos administrativos otorgados por algunos proveedores de servicios.

**Nota 17. Gastos de Administración**

Los gastos de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionado con la gestión. Se incluyen los gastos por beneficios a empleados, honorarios, arrendamientos, elementos de aseo y cafetería, servicios públicos, papelería y demás gastos en que incurre la cooperativa en el periodo fiscal para el desarrollo de sus actividades.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Beneficios a Empleados	155,132,103.00	136,243,396.00
Honorarios	36,441,711.00	43,659,041.36
Impuestos	10,732,000.00	9,532,000.00
Arrendamientos	8,089,510.00	6,861,680.00
Seguros	17,355,265.00	12,314,730.56
Mantenimiento y Reparaciones	4,893,500.00	1,712,599.00
Reparaciones Locativas	461,020.00	563,500.00
Aseo y Elementos	953,718.00	891,176.36
Cafetería	1,193,701.00	1,342,684.66
Servicios Públicos	11,585,162.00	10,959,229.06
Correo	558,250.00	1,513,830.00
Transporte, Fletes y Acarreos	199,000.00	100,600.00
Papelería y Útiles de Oficina	797,352.00	3,115,999.02
Fotocopias	-	20,400.00
Publicidad y propaganda	719,800.00	535,500.00
Contribuciones y afiliaciones	1,191,616.00	1,848,708.00
Gastos de Asamblea	10,994,835.00	9,790,183.38
Gastos de Directivos	28,645,906.00	33,370,570.00
Gastos Legales	2,145,364.00	2,424,950.00
Gastos de Viaje	-	2,101,780.00
Servicios Temporales	350,000.00	1,470,000.00
Vigilancia Privada	2,794,930.00	2,047,284.00
Sistematización	5,420,024.45	4,453,317.95
Asistencia Técnica	6,113,462.00	5,788,167.00
Otros	378,212.00	755,013.29
<b>Total gastos de la operación</b>	<b>307,146,441.45</b>	<b>293,416,339.64</b>



### Nota 18. Otros Gastos

Registra el valor de aquellos gastos ocasionados y/o causados por la entidad por concepto diferentes a los específicos en las cuentas anteriores.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Deterioro Créditos de Consumo	30,939,515.00	28,315,614.00
Amortización y Agotamiento	5,610,350.00	4,263,877.00
Depreciación	12,737,874.00	13,209,816.63
<b>Total otros Gastos</b>	<b>49,287,739.00</b>	<b>45,789,307.63</b>

Deterioro Créditos de Consumo: Registra el valor de las sumas provisionadas por la entidad para cubrir contingencias de pérdidas probables en cartera de créditos de acuerdo con las normas técnicas.

Amortización y Agotamiento: Registra los valores correspondientes a las amortizaciones y agotamientos efectuados de conformidad con las instrucciones impartidas para los intangibles.

Depreciación: Registra los valores calculados por la entidad sobre la base del costo ajustado, de acuerdo con las instrucciones señaladas.

### Nota 19. Gastos Varios

Registra el valor de los gastos causados durante el período, en la ejecución de diversas transacciones para el cumplimiento de las actividades de la entidad. Incluye conceptos tales como: intereses, gastos bancarios, GMF, comisiones, fondos de bienestar social entre otros.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Gastos Financieros	4,393,885.00	4,494,796.00
Gastos Varios		
<i>Sanciones</i>	3,000.00	753.94
<i>Fondo de Educación</i>	5,888,200.00	7,542,500.00
<i>Fondo de Solidaridad</i>	43,799,188.00	46,228,653.00
<i>Recreación</i>	508,700.00	35,311,300.00
<i>Navidad</i>	96,520,000.00	112,375,000.00
<i>Semana Santa</i>	15,960,000.00	32,740,000.00
<i>Ajuste al peso</i>	831.55	212.97
<i>Condonación intereses mora</i>	-	101,108.00
<b>Total Gastos varios</b>	<b>167,073,804.55</b>	<b>238,794,323.91</b>

Gastos Financieros: Registra el valor de los gastos causados durante el período, en la ejecución de diversas transacciones con el objeto de obtener recursos para el cumplimiento de las actividades de la entidad.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS Y CREDITO ASOCIADO  
"COOPTRACONALVIDRIOS"**

Intereses por Mora: registra el valor de los intereses por mora generados en el pago extemporáneo con algunos proveedores de servicio público.

Gastos Varios-Beneficios Solidarios: Registra el valor de los recursos utilizados por la entidad en las diferentes actividades de cada uno de los comités para el desarrollo del bienestar social de los asociados.

Pérdida por siniestro: Registra el valor de los activos dados de baja por el siniestro (hurto) presentado en enero de 2020 en las instalaciones de la cooperativa.

Condonación intereses por mora: Registra el valor de los valores condonados por concepto de intereses por mora, en el desarrollo de actividades autorizadas para la normalización de cartera de créditos.

**Nota 19. Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (NIIF PYMES)**

De conformidad con la Ley 1314 de 2009 y los decretos 2420 de 2015, modificado por los decretos 2496 de 2015 y 2131 de 2016., la compañía se encuentra clasificada en el grupo II, y tiene como modelo contable a aplicar las Normas Internacionales de Información Financieras para PYMES emitidas por IASB en el año 2009, estos estados financieros cumplen con la NIIF para las PYMES.

**Nota 20. Aprobación de los estados financieros**

Estos estados financieros fueron aprobados por el consejo de administración y autorizados para su publicación el 11 de febrero de 2023.

*Original firmado*

**Luis Ernesto Bohórquez Velásquez**  
Gerente General

*Original firmado*

**José Ángel Salazar Briceño**  
Contador TP 151347-T

*Original firmado*

**Nubia Lucia Martínez Rodríguez**  
C.C. 51.905.960 TP-39770-T  
Revisor Fiscal Delegado por  
REVISAR AUDITORES LTDA.  
NIT: 830.093.979-4 T.R. 727  
Ver Dictamen Adjunto