



CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y la Contadora de la Cooperativa Multiactiva Multifamiliar “COOACRETUR”

CERTIFICAMOS:

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultado Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio y el Estado de Flujos de Efectivo de la Cooperativa Multiactiva Multifamiliar “COOACRETUR” a Diciembre 31 de 2022 comparativo con 2021; que los saldos han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad y que antes de ser puestos a disposición de las entidades asociadas y de terceros interesados, hemos verificado las afirmaciones contenidas en ellos de manera explícita e implícita, en cumplimiento a la Ley 222 de 1995, Artículos 34 y 37.

Los procedimientos relacionados con reconocimiento, medición, deterioro y revelación de los hechos económicos se han preparado de conformidad con la Ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto Único 2420 de 2015. Con este decreto se estableció el Marco Técnico Normativo para los preparadores de Información Financiera que conforman el Grupo 3, del cual hace parte Cooacretur. Las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La integridad, existencia, correcta presentación y revelación adecuada han sido aplicados uniformemente y que la información revelada refleja razonablemente la Situación Financiera, Económica y Social de la Cooperativa Multiactiva Multifamiliar “COOACRETUR” al 31 de diciembre de 2022; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio y su Flujo de Efectivo por el año terminado en esa fecha.

Además, de acuerdo con nuestro leal saber y entender, realizamos las siguientes declaraciones:

1. Los hechos económicos se han reconocido, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas o revelaciones.
2. La existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones reconocidos de acuerdo con el corte de documentos y con las acumulaciones contables de sus transacciones en los ejercicios de 2022 y 2021.



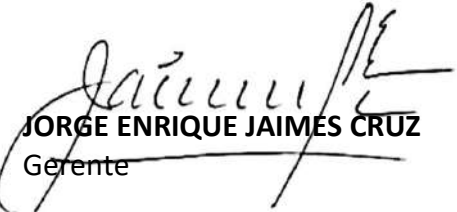
3. Que la integridad de la información proporcionada y todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

4. No ha habido eventos posteriores a la fecha del Estado de Situación Financiera que requieran de ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas relacionadas.

5. En relación con la situación fiscal la Cooperativa, ha cumplido con el pago y, en su caso, se ha reconocido el pasivo correspondiente a todos y cada uno de los impuestos, aportes y contribuciones a que está sujeta la entidad.

6. Hemos puesto a disposición de los asociados los libros de contabilidad, los comprobantes y todas las actas de las Asambleas Generales.

Para constancia se firma en Pamplona, a los dieciocho días del mes de marzo de 2023.


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente


ALIX IBARRA IBARRA
Contadora
T.P. 189954-T

COOPERATIVA MULTIATIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

NIT. 807.001,569-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO

Expresado en Pesos Colombianos

	2022	2021	DIFERENCIA	%
ACTIVO	\$ 346.674.533,86	\$ 326.449.364,74	\$ 20.225.169,12	6%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	138.094.437,92	107.798.907,80	30.295.530,12	28%
Caja	3.894.673,00	-	3.894.673,00	100%
Banco y otras entidades	12.199.764,92	85.798.907,80	73.599.142,88	-86%
Inversiones	122.000.000,00	22.000.000,00	100.000.000,00	455%
CARTERA DE CREDITO	203.321.333,94	212.201.396,94	(8.880.063,00)	-4%
Crédito de consumo	205.539.136,00	214.419.199,00	8.880.063,00	-4%
Deferido general de cartera de créditos	2.217.802,06	2.217.802,06	-	-
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	931.000,00	1.249.702,00	(318.702,00)	-26%
Otras cuentas por cobrar	931.000,00	1.249.702,00	318.702,00	-26%
ACTIVOS MATERIALES	591.150,00	928.950,00	(337.800,00)	-36%
Muebles y equipos de oficina	155.000,00	155.000,00	-	-
Equipo de Computación	3.354.000,00	3.354.000,00	-	-
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	3.736.612,00	4.270.408,00	533.796,00	-12%
Activos Intangibles	3.736.612,00	4.270.408,00	533.796,00	-12%
DEPRECIACION ACUMULADA	(2.917.850,00)	(2.580.050,00)	(337.800,00)	13%
Depreciacion acumulada Muebles y enseres	155.000,00	155.000,00	-	-
Depreciacion acumulada Equipo de Computo	2.762.850,00	2.425.050,00	(337.800,00)	14%
PASIVO	\$ 13.054.028,65	\$ 12.548.798,85	\$ 505.229,80	4%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	54.000,00	296.800,00	242.800,00	-82%
DIVERSAS	94.445,00	94.445,00	-	-
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	12.905.583,65	12.157.553,85	(748.029,80)	6%
Fondo de educación	1.100.966,11	962.566,31	(138.399,80)	14%
Fondo social de solidaridad	-	-	-	-
Fondo social para otros fines	5.841.915,54	6.212.419,54	370.504,00	-6%
Fondo de Solidaridad	5.962.702,00	4.982.568,00	(980.134,00)	20%

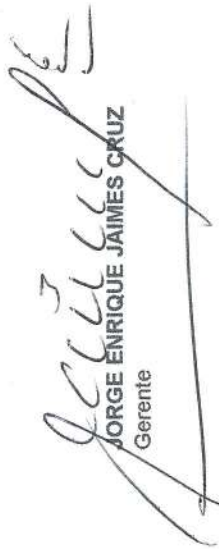
COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

NIT. 807.001,569-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO

Expresado en Pesos Colombianos

	2022		2021		DIFERENCIA	%
	Diciembre 31					
PATRIMONIO	\$	333.620.505,21	\$	313.900.565,89	- \$ 19.719.939,32	6%
APORTES SOCIALES		294.108.174,00		279.278.484,00	14.829.690,00	-5%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		21.201.344,96		20.924.411,76	276.933,20	-1%
RESULTADO DEL EJERCICIO		5.305.649,12		1.384.665,98	3.920.983,14	-283%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		13.005.337,13		12.313.004,15	692.332,98	-6%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	\$	346.674.533,86	\$	326.449.364,74	\$ 20.225.169,12	-6%


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente



ALIX IBARRA IBARRA
Contador Público
T.P. No. 189954-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

NIT. 807,001,569-0

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL - INDIVIDUAL

Expresado en Pesos Colombianos

INGRESOS ORDINARIOS.	2022	2021	Variación	%
Servicio de Crédito	\$ 30.554.114,00	\$ 27.350.327,00	\$ 3.203.787,00	11,71%
Administrativos y sociales	860.451,00	3.353.240,31	-\$ 2.492.789,31	-74,34%
Financieros	1.424.842,12	330.983,16	\$ 1.093.858,96	330,49%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	\$ 32.839.407,12	\$ 31.034.550,47	\$ 1.804.856,65	5,82%
GASTOS ORDINARIOS.				
Gastos Generales	25.223.049,00	27.236.546,00	-2.013.497,00	-7,39%
Provisiones	-	33.712,06	(33.712,06)	-100,00%
Amortización y Agotamiento	533.796,00	533.796,00	-	0,00%
Depreciación	337.800,00	337.800,00	-	0,00%
Impuesto de Renta y Complementarios	-	387.000,00	387.000,00	28,37%
Financieros	1.439.113,00	1.121.030,43	318.082,57	28,37%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	\$ 27.533.758,00	\$ 29.649.884,49	-\$ 1.729.126,49	-5,83%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 5.305.649,12	\$ 1.384.665,98	\$ 3.533.983,14	255,22%


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
 Gerente


ALIX IBARRA IBARRA
 Contador Público
 T.P. 189954-T

COOPERATIVA MULTIATIVA MULTIFAMILAIR "COOACRETUR"

Nit. 807.001,569-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para el Año terminado el 31 de Diciembre del 2022

Expresado en Pesos Colombianos

POR OPERACIONES

CREDITOS DE CONSUMO	8.880.063,00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	318.702,00
PROGRAMA CONTABLE	533.796,00
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(242.800,00)
DIVERSAS	-
FONDO DE EDUCACION	138.399,80
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	(370.504,00)
FONDO DE SOLIDARIDAD	980.134,00
APORTES SOCIALES	14.829.690,00
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	276.933,20
EXCEDENTES	3.920.983,14
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	692.332,98
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO POR OPERACIONES	29.957.730,12

POR INVERSIONES

DEPRECIACION ACUMULADA	(337.800,00)
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO POR INVERSIONES	(\$337.800,00)

POR FINANCIACION

COOPERATIVA MULTIATIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"
Nit . 807.001,569-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para el Año terminado el 31 de Diciembre del 2022

TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO POR FINANCIACION	\$0,00
AUMENTO DEL EFECTIVO NETO	30.295.530,12
MAS SALDO DE EFECTIVO PRINCIPIO AÑO	107.798.907,80
Caja	
Bancos	85.798.907,80
Fondos fiduciarios a la vista	22.000.000,00
Saldo a final de año 2022	\$ 138.094.437,92

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Caja	3.894.673,00
Bancos	12.199.764,92
Fondos fiduciarios a la vista	122.000.000,00
Saldo a final de año 2022	138.094.437,92


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente


ALIX IBARRA IBARRA

COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"
NIT. 807,001,569-0

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año 2022

Expresado en Pesos Colombianos

Aumentos del Patrimonio

APORTES SOCIALES	\$	14.829.690,00
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	\$	276.933,20
EXCEDENTES		3.920.983,14
TOTAL AUMENTOS	\$	19.027.606,34

Disminuciones del Patrimonio

APORTES SOCIALES		0,00
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		0,00
EXCEDENTES		0,00
TOTAL DISMINUCIONES		0,00

TOTAL AUMENTO DEL PATRIMONIO \$ 19.027.606,34


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente


ALIX IBARRA IBARRA
Contador Público
T.P. 189954-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR
"COOACRETUR "
NIT: 807.001.569-0

NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2022

INFORMACION GENERAL

La Cooperativa Multiactiva Multifamiliar "**COOACRETUR**" es una organización sin ánimo de lucro de derecho privado y duración indefinida, que por acta No. 001 del 26 de octubre de 1996 de las Personas Jurídicas sin Ánimo de Lucro, fue constituida esta entidad, con domicilio principal en la ciudad de Pamplona, cuyo objeto social es prestar servicios de Aportes y Créditos a sus asociados.

BASE DE ELABORACION

Estos Estados Financieros han sido elaborados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, en la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Supersolidaria, así como las que dicta el Estatuto de la Cooperativa.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible y los depósitos en bancos.

DISPONIBLE:

Registra los recursos de alta liquidez con que cuenta La Cooperativa, tales como: Caja general y bancos comerciales. En la cuenta de Caja se registra el efectivo percibido por las diferentes operaciones efectuadas.



En la cuenta de Bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero mediante depósitos en la cuenta corriente o de ahorros.

Los saldos de las cuentas bancarias se concilian con los respectivos extractos bancarios, cada mes.

INVERSIONES

La inversión fue registrada por su costo de adquisición.

Apertura de un CDAT en Bancos

CARTERA DE CREDITOS

Este grupo comprende los créditos concedidos por la Cooperativa a sus asociados, bajo las distintas modalidades autorizadas, en desarrollo del giro normal de sus actividades.

En la estructura de la cartera de créditos se han considerado los principios y criterios generales para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable vigente.

CRITERIOS DE EVALUACION

La evaluación de la cartera de créditos se realiza con base en los siguientes criterios:

Capacidad de pago. Se actualiza y verifica que el deudor mantenga las condiciones particulares que presentó al momento de otorgarle el crédito, la vigencia de los documentos aportados, la información registrada en la solicitud de crédito y la información comercial y financiera provenientes de otras fuentes.

Solvencia del deudor. Se actualiza y verifica a través de variables como el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los activos, pasivos y patrimonio del deudor.

Garantías. Se evalúa su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de



mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos exigidos.

CALIFICACION POR NIVEL DE RIESGO

1. Categoría A o "riesgo normal"

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores, 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.

2. 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, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

3. Categoría C o "riesgo apreciable"

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

4. Categoría D o "riesgo significativo"

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

5. Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.



DETERIORO CARTERA DE CREDITO

Dentro del deterioro encontramos relacionados los valores aplicados a la cartera de créditos según su calificación con ley de arrastre después de descontar el valor de aportes individualmente por asociado y el 1% del total general de la cartera a 31 de diciembre de los respectivos años.

DETERIORO INDIVIDUAL

La provisión para cartera de crédito es revisada y actualizada al finalizar cada periodo, el método utilizado es el establecido para la provisión individual para la protección de los créditos de consumo, en cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera vigente, la provisión se divide en las siguientes categorías de riesgo así:

Categoría	Consumo
A – Riesgo Normal	0-30 días
B – Riesgo Aceptable	31-60 días
C – Riesgo Apreciable	61-90 días
D – Riesgo Significativo	91-180 días
E – Riesgo de incobrabilidad	> 180 días

COMERCIAL CONSUMO DÍAS DETERIORO

Categ	Consumo	
	Días	% de Deterioro
A	0-30	0%
B	31-60	1%-9%
C	61-90	10%-19%
D	91-180	20%-49%
E	181-360	50%-99%
	>360	100%



Este deterioro se constituye sobre el saldo insoluto de la obligación, descontado el valor de los aportes sociales del respectivo asociado al momento de efectuar el cálculo.

LA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor de las propiedades, planta y equipo que posee la Cooperativa, a saber: Equipos de computación y comunicación.

La depreciación se aplica por el método de línea recta, anualmente así:

<u>Bien</u>	<u>Método de depreciación</u>	<u>Rango de vida útil en años</u>
Equipos computacionales	Línea Recta	1-5
Muebles y equipos de oficina	Línea Recta	1-10

ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan al costo menos la amortización y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada en diez años empleando el método lineal.

IMPUESTO DE RENTA

La Cooperativa Multiactiva Multifamiliar, está sometida al régimen tributario especial para entidades sin ánimo de lucro.

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS

Los presentes Estados Financieros a 31 de diciembre de 2022, comparados con el año 2021, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PARA PYMES), anexo # 3, del Decreto 2420 de 2015. Los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 2022 comprenden:

- 1.- Estado de Situación Financiera Comparativo
- 2.- Estado de Resultados integral
- 3.- Estado de Cambios en el Patrimonio



- 4.- Estado de flujos de efectivo
- 5.- Notas a los Estados Financieros

NOTA No. 1 PERIODO REVELADO. La información financiera que se revela correspondiente al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022.

NOTAS AL ACTIVO

DISPONIBLE

Nota 01 CAJA: La Cooperativa cuenta con caja general cuyo saldo a diciembre 31 de 2022 es de \$3.894.673.

Nota 02 BANCOS: La Cooperativa utiliza los servicios financieros del Banco Popular, banco Agrario de Colombia y Banco BBVA. En esas entidades la cooperativa posee 04 cuentas 02 de ahorros y 02 corrientes, cuyo saldo a la fecha de corte es \$12.199.764.92, en la cuenta de ahorros cuyo saldo es \$12.147.563.99, en la corriente es de \$33.841.10, la cuenta del Banco Agrario está inactiva y el saldo es de \$18.359.83.

Nota 03 CARTERA DE CREDITO: La entidad ofrece a sus asociados tres (04) líneas de créditos cuyos saldos son los siguientes: PRÉSTAMO DE LIBRE INVERSION RIESGO NORMAL \$199.015.830. PRÉSTAMO PARA EDUCACIÓN \$1.734.162, PRÉSTAMO DE EMERGENCIA \$0. Y PRESTAMO POR APORTES \$4.789.144.

Nota 04 DETERIORO CREDITO DE CONSUMO. Una vez clasificada la cartera, el cálculo del deterioro se efectúa de la siguiente manera:

- Deterioro General de Cartera de Créditos: Uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta, su valor es de \$2.217.802.06

Nota 05 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO: Está representada por los activos que posee la Cooperativa para el normal funcionamiento \$3.354.000, su vida útil se determina así: Equipos de computación de 05 años, la depreciación se realiza por el método de línea recta y su valor equivale a la suma de \$2.762.850.



Nota 06 INVERSIONES. Su valor está representado en la inversión del título valor en un parque cementerio, su valor equivale a la suma de \$30.000.000. Apertura CDAT en el Banco Popular por valor de \$100.000.000. a 90 días.

Nota 07 PROVISION DE INVERSIONES. Corresponde a las provisiones efectuadas por la inversión del título valor del parque cementerio y su valor es de \$8.000.000.

Nota 08 OTROS ACTIVOS. Está conformado por activos intangibles hace referencia a la adquisición del software contable TNS, su valor equivale a la suma de \$3.736.612.

NOTAS AL PASIVO:

Nota 09 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR. Su valor corresponde al pago de la retención en la fuente del mes de diciembre de 2022, por valor de \$94.445. Aporte a la Central de Riesgos, por concepto de consultas del mes de diciembre de 2022, por valor de \$54.000.

Nota 10 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES. Su valor está representado en los diferentes saldos a diciembre de 2022 de los Fondos Sociales existentes en la cooperativa: Fondo Social de Educación \$1.100.966.11

Nota 11 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES. Su valor está representado en los diferentes saldos a diciembre de 2022, por valor de \$11.804.617.5, en el Fondo Seguro Deuda su valor es de \$5.841.915.54 y Fondo Individual de Solidaridad \$5.962.702.

NOTAS AL PATRIMONIO

Nota 12 CAPITAL SOCIAL. Constituyen los aportes sociales que son depositados mensualmente por los asociados y que tiene cada asociado (a) en la Cooperativa a Diciembre de 2022, esta cuenta ha sido distribuido bajo la norma en Aportes



Sociales y en Aportes Sociales Mínimo no Reducibles, según los estatutos \$294.108.174.

Nota 13 RESERVA PROTECCION DE APORTES. Constituyen las reservas que se aumentan según la distribución de excedentes y que a diciembre de 2022 cuenta con \$21.201.344.96

Nota 14 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA. Constituye a un fondo aprobado por la asamblea general de asociados, para amortización de aportes y su saldo es de \$13.005.337.13

Nota 15 EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DE EJERCICIO. Su valor está representado por la utilidad del ente cooperativo para el año 2022; la gestión económica ejecutada por la Administración se refleja en su labor y su valor equivale a la suma de \$5.305.649.12

NOTAS A LOS INGRESOS Y GASTOS

Nota 16 INGRESOS OPERACIONALES. Está representado por su actividad principal como entidad de aportes y crédito y corresponde a los intereses recibidos por los créditos otorgados a sus asociados, por cuotas de admisión y otros ingresos administrativos y su valor corresponde a \$31.414.565

Nota 17 INGRESOS NO OPERACIONALES. Los Ingresos No Operacionales corresponden a: **Financieros:** Rendimientos Financieros por valor de \$1.424.842.12

Nota 18 GASTOS. Los rubros más representativos en la cuenta de gastos generales son: Arrendamientos y Gastos Varios; también se contabilizaron otros conceptos como: Honorarios, Útiles de Papelería y Fotocopias, Internet, Gastos Legales, Gastos de Asamblea, Sistematización, su valor corresponde a: \$25.223.049

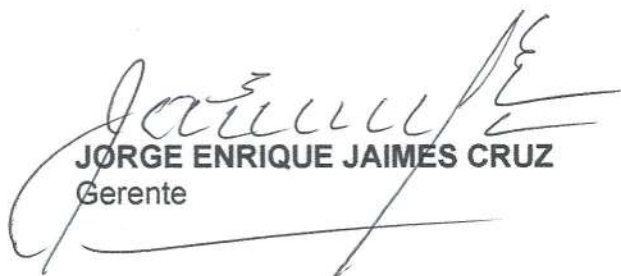
Nota 19 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO. Representa el valor aplicado, como amortización al programa contable, su valor es de \$533.796.



Nota 20 DEPRECIACIONES. Representa el valor aplicado, como depreciación de la Propiedad Planta y Equipo de acuerdo a la vida útil técnica establecida y contabilizada bajo línea recta y su valor es de \$337.800

Nota 21 GASTOS NO OPERACIONALES. Corresponden a: **Gastos Financieros:** Representa el valor aplicado, por concepto de gastos bancarios, comisiones y contribución del 4*1000, su valor es de \$1.439.113.

Atentamente,


JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ
Gerente


ALIX IBARRA IBARRA
Contadora
T.P. 189954-T