

# COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

NIT. 807.001,569-0

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO

Expresado en Pesos Colombianos

|                                             | 2021           | 2020           | DIFERENCIA        | %         |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------|-----------|
| Diciembre 31                                |                |                |                   |           |
| <b>ACTIVO</b>                               | <b>\$</b>      | <b>\$</b>      | <b>\$</b>         | <b>%</b>  |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b> |                |                |                   |           |
| Caja                                        | 107.798.907,80 | 104.390.311,07 | 3.408.596,73      | 3%        |
| Banco y otras entidades                     | -              | 1.147.283,00   | 1.147.283,00      | -100%     |
| Inversiones                                 | 85.798.907,80  | 81.243.028,07  | 4.555.879,73      | 6%        |
|                                             | 22.000.000,00  | 22.000.000,00  | -                 |           |
| <b>CARTERA DE CREDITO</b>                   |                |                |                   |           |
| Crédito de consumo                          | 212.201.396,94 | 178.326.740,00 | 33.874.656,94     | 19%       |
| Deterioro general de cartera de créditos    | 214.419.199,00 | 181.062.198,00 | 33.357.001,00     | 18%       |
|                                             | 2.217.802,06   | 2.735.458,00   | 517.655,94        | -19%      |
| <b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>           |                |                |                   |           |
| Otras cuentas por cobrar                    | 1.249.702,00   | 33.586,00      | 1.216.116,00      | 3621%     |
|                                             | 1.249.702,00   | 33.586,00      | 1.216.116,00      | 3621%     |
| <b>ACTIVOS MATERIALES</b>                   |                |                |                   |           |
| Muebles y equipos de oficina                | 5.199.358,00   | 6.070.954,00   | (871.596,00)      | -14%      |
| Equipo de Computacion                       | 155.000,00     | 155.000,00     | -                 |           |
| Activos Intangibles                         | 3.354.000,00   | 3.354.000,00   | -                 |           |
| <b>DEPRECIACION ACUMULADA</b>               |                |                |                   |           |
| Depreciacion acumulada Muebles y enseres    | 4.270.408,00   | 4.804.204,00   | 533.796,00        | -11%      |
| Depreciacion acumulada Equipo de Computo    | (2.580.050,00) | (2.242.250,00) | (337.800,00)      | 15%       |
|                                             | 155.000,00     | 155.000,00     | -                 |           |
|                                             | 2.425.050,00   | 2.087.250,00   | (337.800,00)      | 16%       |
| <b>PASIVO</b>                               | <b>\$</b>      | <b>\$</b>      | <b>\$</b>         | <b>%</b>  |
| <b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>            |                |                |                   |           |
|                                             | 296.800,00     | 32.400,00      | (264.400,00)      | 816%      |
| <b>DIVERSAS</b>                             |                |                |                   |           |
|                                             | 94.445,00      | 567.685,00     | 473.240,00        | -83%      |
| <b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>           |                |                |                   |           |
| Fondo de educación                          | 12.157.553,85  | 11.494.316,81  | (663.237,04)      | 6%        |
| Fondo social de solidaridad                 | 962.566,31     | 579.713,41     | (382.852,90)      | 66%       |
| Fondo social para otros fines               | -              | 293.914,86     | 293.914,86        | -100%     |
| Fondo de Solidaridad                        | 6.212.419,54   | 6.920.397,54   | 707.978,00        | -10%      |
|                                             | 4.982.568,00   | 3.700.291,00   | (1.282.277,00)    | 35%       |
|                                             |                |                | <b>454.397,04</b> | <b>4%</b> |

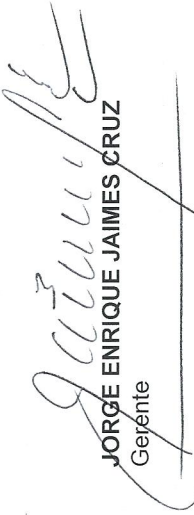
# COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

NIT. 807.001,569-0

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL COMPARATIVO

Expresado en Pesos Colombianos

|                                    | 2021                     | 2020                     | DIFERENCIA               | %           |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------|
| Diciembre 31                       |                          |                          |                          |             |
| <b>PATRIMONIO</b>                  | <b>\$ 313.900.565,89</b> | <b>\$ 276.727.189,26</b> | <b>-\$ 37.173.376,63</b> | <b>13%</b>  |
| APORTES SOCIALES                   | 279.278.484,00           | 242.915.494,00           | 36.362.990,00            | -15%        |
| RESERVAS PROTECCION DE APORTES     | 20.924.411,76            | 20.541.558,86            | 382.852,90               | -2%         |
| RESULTADO DEL EJERCICIO            | 1.384.665,98             | 1.914.264,52             | (529.598,54)             | 28%         |
| FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES | 12.313.004,15            | 11.355.871,88            | 957.132,27               | -8%         |
| <b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b> | <b>\$ 326.449.364,74</b> | <b>\$ 288.821.591,07</b> | <b>\$ 37.627.773,67</b>  | <b>-13%</b> |

  
**JORGE ENRIQUE JAMES 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.                | 2021                    | 2020                    | Variación              | %              |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|
| Servicio de Crédito                 | \$ 27.350.327,00        | \$ 29.330.523,00        | -\$ 1.980.196,00       | -6,75%         |
| Administrativos y sociales          | \$ 3.353.240,31         | \$ 1.191.212,00         | \$ 2.162.028,31        | 181,50%        |
| Financieros                         | \$ 330.983,16           | \$ 222.277,40           | \$ 108.705,76          | 48,91%         |
| <b>TOTAL INGRESOS ORDINARIOS</b>    | <b>\$ 31.034.550,47</b> | <b>\$ 30.744.012,40</b> | <b>\$ 290.538,07</b>   | <b>0,95%</b>   |
| <b>GASTOS ORDINARIOS.</b>           |                         |                         |                        |                |
| Beneficio a empleados               | \$ -                    | \$ 18.400,00            | -\$ 18.400,00          | -100,00%       |
| Gastos Generales                    | \$ 27.236.546,00        | \$ 24.258.560,00        | \$ 2.977.986,00        | 12,28%         |
| Provisiones                         | \$ 33.712,06            | \$ 551.368,00           | -\$ (517.655,94)       | -93,89%        |
| 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           | \$ 1.577.434,06         | -\$ (1.190.434,06)     | -75,47%        |
| Financieros                         | \$ 1.121.030,43         | \$ 1.552.389,82         | -\$ (431.359,39)       | -27,79%        |
| <b>TOTAL GASTOS ORDINARIOS</b>      | <b>\$ 29.649.884,49</b> | <b>\$ 28.829.747,88</b> | <b>\$ 820.136,61</b>   | <b>2,84%</b>   |
| <b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>     | <b>\$ 1.384.665,98</b>  | <b>\$ 1.914.264,52</b>  | <b>(\$ 529.598,54)</b> | <b>-27,67%</b> |

  
**JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ**  
Gerente

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

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año 2021

Expresado en Pesos Colombianos

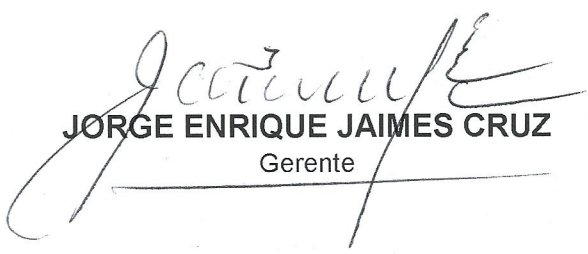
Aumentos del Patrimonio

|                                |           |                      |
|--------------------------------|-----------|----------------------|
| APORTES SOCIALES               | \$        | 36.362.990,00        |
| RESERVAS PROTECCION DE APORTES | \$        | 382.852,90           |
| EXCEDENTES                     |           | 0,00                 |
| <b>TOTAL AUMENTOS</b>          | <b>\$</b> | <b>36.745.842,90</b> |

Disminuciones del Patrimonio

|                                |  |                    |
|--------------------------------|--|--------------------|
| APORTES SOCIALES               |  | 0,00               |
| RESERVAS PROTECCION DE APORTES |  | 0,00               |
| EXCEDENTES                     |  | -529.598,54        |
| <b>TOTAL DISMINUCIONES</b>     |  | <b>-529.598,54</b> |

**TOTAL AUMENTO DEL PATRIMONIO      \$      36.216.244,36**



JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ

Gerente



ALIX IBARRA IBARRA

Contador Público

T.P. 189954-T

# COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILAIR "COOACRETUR"

Nit . 807.001,569-0

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para el Año terminado el 31 de Diciembre del 2021

Expresado en Pesos Colombianos

### POR OPERACIONES

|                                                     |                     |
|-----------------------------------------------------|---------------------|
| CREDITOS DE CONSUMO                                 | (33.357.001,00)     |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS            | (517.655,94)        |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                            | (1.216.116,00)      |
| PROGRAMA CONTABLE                                   | 533.796,00          |
| COSTOS Y GASTOS POR PAGAR                           | 264.400,00          |
| DIVERSAS                                            | (473.240,00)        |
| FONDO DE EDUCACION                                  | 382.852,90          |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD                         | (293.914,86)        |
| FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES                       | (707.978,00)        |
| FONDO DE SOLIDARIDAD                                | 1.282.277,00        |
| APORTES SOCIALES                                    | 36.362.990,00       |
| RESERVAS PROTECCION DE APORTES                      | 382.852,90          |
| EXCEDENTES                                          | (529.598,54)        |
| FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES                  | 957.132,27          |
| <b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO POR OPERACIONES</b> | <b>3.070.796,73</b> |

### POR INVERSIONES

|                                                     |                       |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|
| DEPRECIACION ACUMULADA                              | (337.800,00)          |
| <b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO POR INVERSIONES</b> | <b>(\$337.800,00)</b> |

### POR FINANCIACION

|                                                      |                          |
|------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>TOTAL FLUJO DE EFECTIVO NETO POR FINANCIACION</b> | <b>\$0,00</b>            |
| <b>AUMENTO DEL EFECTIVO NETO</b>                     | <b>3.408.596,73</b>      |
| <b>MAS SALDO DE EFECTIVO PRINCIPIO AÑO</b>           | <b>104.390.311,07</b>    |
| Caja                                                 | 1.147.283,00             |
| Bancos                                               | 81.243.028,07            |
| Fondos fiduciarios a la vista                        | 22.000.000,00            |
| <b>Saldo a final de año 2021</b>                     | <b>\$ 107.798.907,80</b> |

# COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"

Nit . 807.001,569-0

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para el Año terminado el 31 de Diciembre del 2021

### EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

|                                  |                       |
|----------------------------------|-----------------------|
| Caja                             | -                     |
| Bancos                           | 85.798.907,80         |
| Fondos fiduciarios a la vista    | 22.000.000,00         |
| <b>Saldo a final de año 2021</b> | <b>107.798.907,80</b> |

  
**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 2021**

**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 consolidados 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.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la *NIIF para las PYMES* exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos.

**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, en bancos comerciales fondos específicos. En la cuenta de Caja se registra el efectivo percibido por las diferentes operaciones comerciales efectuadas.

En la cuenta de Bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero mediante depósitos en cuentas corrientes, a la vista o de ahorros de bancos y en otras entidades del mismo sector.

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

#### Costos por Préstamos

Todos los costos por préstamos se reconocen en el resultado del período en el que se incurren.

### **INVERSIONES**

La inversión fue registrada por su costo de adquisición.

### **CARTERA DE CREDITOS**

Este grupo comprende los créditos concedidos y entregados 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.

La evaluación, clasificación, registro, provisión de la Cartera de Créditos se realiza de acuerdo a lo establecido en la Circular Externa Básica Contable y Financiera No. 004 del 28 de agosto de 2008, emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria. La Superintendencia de la Economía Solidaria actualizó la Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular Externa 22 de 2020, que entró en vigencia con la publicación en el Diario Oficial No. 51.570 del 27 de enero de 2021; la cual, deberá ser acatada y observada por todas las organizaciones de la economía solidaria sujetas a la supervisión. La presente Circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008 y todas las Circulares Externas y Cartas Circulares que resulten contrarias, de igual manera se da aplicación a los criterios de evaluación, ley de arrastre y a lo establecido en el reglamento de crédito de la entidad.

**MODALIDADES DE CREDITOS:** Para efectos de la evaluación de que trata el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera y demás normas que la modifiquen o adicionen, la Cooperativa realiza un seguimiento permanente del

riesgo crediticio de la cartera de créditos, para lo cual se trata por separado los créditos de consumo y comerciales.

Créditos de consumo: Se entiende como créditos de consumo aquellos otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto de acuerdo con lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

## **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, patrimonio y contingencias del deudor. En el caso de los bienes inmuebles se solicita la información de si estos se encuentran afectados con alguna de las garantías limitantes del dominio establecidas en el Código Civil.

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 de orden jurídico para hacerlas exigibles.

Servicio de la deuda. Se evalúa el cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas (capital e intereses) o instalamentos; entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada.

## **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 004 de 2008, la provisión se divide en las siguientes categorías de riesgo así:

| <b>Categoría</b>             | <b>Consumo</b> |
|------------------------------|----------------|
| 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

| <b>Categ</b> | <b>Consumo</b> |                       |
|--------------|----------------|-----------------------|
|              | <b>Días</b>    | <b>% de Deterioro</b> |
| 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

**COOACRETUR** reconocerá como partidas de propiedad planta y equipo si la entidad obtiene un beneficio económico asociado con el elemento y pueda ser medido con fiabilidad. Se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales que para **COOACRETUR** es cero, a lo largo de su vida útil estimada es de cero. Aplicando el método de línea recta, aplicando anualmente así:

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

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

En el evento que se determine al final del período que existe deterioro se realizarán los respectivos ajustes para que el valor de los bienes de propiedad, planta y equipo lo reflejen.

### **DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS**

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo para determinar si existen indicios que esos activos han sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libro al importe recuperable estimado y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el importe en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable sin superar el importe que habría sido determinado sino se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro del valor del activo (grupo de activos) en años anteriores.

### **ACTIVOS INTANGIBLES**

Los activos intangibles son programas informáticos adquiridos que se expresan a lo costó menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada en diez años empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible, se revisa la amortización de activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

### **IMPUESTO DE RENTA**

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

El exceso de los ingresos sobre los egresos que se destinen a programas en desarrollo de su objeto social está exenta del impuesto de renta, o en su defecto fueron sometidos el año 2020, al régimen ordinario, porque la Dian no nos dio

aprobación a los requisitos establecidos en el numeral 13 del párrafo 2 del artículo 364-5 del E.T.

Se debe tener en cuenta que la firmeza de la declaración de Renta y Complementarios, es de dos (2) años a partir de su presentación, por lo tanto a la fecha aún se encuentran con capacidad de ser glosadas por parte de las autoridades tributarias, las declaraciones de renta correspondientes a los años gravables 2018, 2019, 2020 y próximamente 2021.

## **ESTADOS FINANCIEROS BASICOS**

Los presentes Estados Financieros a 31 de diciembre de 2019, comparados con el año 2018, 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 2021 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 2021.

## **NOTAS AL ACTIVO**

### **DISPONIBLE**

**Nota 01 CAJA:** La Cooperativa cuenta con caja general cuyo saldo a diciembre 31 de 2021 es de \$0.

**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 \$85.798.907.80, en la cuenta de ahorros cuyo saldo es \$83.637.262.46, en la corriente es de \$2.143.285.51, 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 cinco (05) líneas de créditos cuyos saldos son los siguientes: PRÉSTAMO DE LIBRE INVERSION RIESGO NORMAL \$194.684.674.00 PRÉSTAMO PARA VIVIENDA \$577.349.00, PRÉSTAMO PARA EDUCACIÓN \$4.426.827.00, PRÉSTAMO DE EMERGENCIA \$0.00 Y PRESTAMO POR APORTES \$14.730.349.

Los principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio, es la capacidad de pago y la garantía (Pagaré).

**Nota 04 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 \$2.425.050.

**Nota 05 OTRAS INVERSIONES.** Su valor está representado en la inversión del título valor en un parque cementerio, su valor equivale a la suma de \$30.000.000.00.

**Nota 06 PROVISION DE INVERSIONES.** Corresponde a las provisiones efectuadas por la inversión del título valor del parque cementerio y su valor es de \$8.000.000.00.

**Nota 07 OTROS ACTIVOS.** Está conformado por activos intangibles hace referencia a la adquisición del software contable TNS, su valor equivale a la suma de \$4.270.408.00

#### **NOTAS AL PASIVO:**

**Nota 08 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR.** Su valor corresponde al pago de la retención en la fuente del mes de diciembre de 2021, por valor de \$94.000.00, Aporte a la Central de Riesgos, por concepto de consultas del mes de diciembre de 2021, por valor de \$296.800.00.

**Nota 09 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.** Su valor está representado en los diferentes saldos a diciembre de 2021 de los Fondos Sociales existentes en la cooperativa: Fondo Social de Educación \$962.566.31

**Nota 10 FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES.** Su valor esta representado en los diferentes saldos a diciembre de 2021, por valor de: Fondo Seguro Deuda \$6.212.419.54 y Fondo Individual de Solidaridad \$4.982.568.

## NOTAS AL PATRIMONIO

**Nota 11 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 2021, esta cuenta ha sido distribuido bajo la norma en Aportes Sociales temporalmente restringidos y en Aportes sociales mínimo no reducibles, según los estatutos \$279.278.484.00

**Nota 12 RESERVA PROTECCION DE APORTES.** Constituyen las reservas que se aumentan según la distribución de excedentes y que a diciembre de 2021 cuenta con \$20.924.411.76

**Nota 13 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA.** Constituye a un fondo aprobado por la asamblea general de asociados, para amortización de aportes y su saldo es de \$12.313.004.15

**Nota 14 EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DE EJERCICIO.** Su valor está representado por la utilidad del ente cooperativo para el año 2021; reflejándose en ellos la situación que atraviesa el país por la pandemia y que la mayoría de asociados trabajan independiente, sin embargo, la gestión económica ejecutada por la Administración se refleja en su labor de cobro y su valor equivale a la suma de \$1.384.665.98

## NOTAS A LOS INGRESOS Y GASTOS

**Nota 15 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 \$27.350.327

**Nota 16 INGRESOS NO OPERACIONALES.** Los Ingresos No Operacionales corresponden a: **Financieros:** Rendimientos Financieros por valor de \$330.983.16

**Nota 17 GASTOS.** Los rubros más representativos en la cuenta de gastos generales son: Arrendamientos y Gastos Varios; también se contabilizaron otros conceptos como: Honorarios, Transporte, Útiles de Papelería y fotocopias, Internet, Gastos Legales, Gastos de Asamblea, Sistematización, Amortización y

Agotamiento, Impuesto de Renta y Complementarios, Gastos Bancarios, entre otros de menor cuantía. Su valor corresponde a: \$ 29.649.884.49

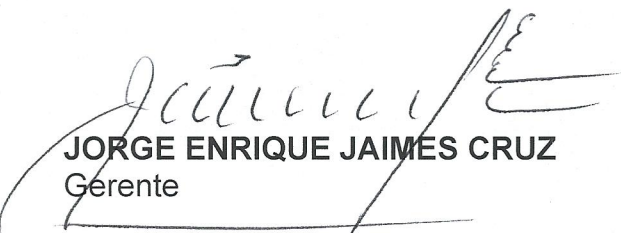
**Nota 18 DETERIORO CREDITO DE CONSUMO.** Una vez clasificada la cartera, el cálculo del deterioro se efectúa de la siguiente manera:

- Deterioro General de Cartera de Créditos: Uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.

**Nota 19 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 20 GASTOS NO OPERACIONALES.** Corresponden a: **Gastos Financieros:** Por valor de \$1.121.030.43, por concepto de gastos bancarios, comisiones y contribución del 4\*1000.

Atentamente,



**JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ**  
Gerente



**ALIX IBARRA IBARRA**  
Contadora  
T.P. 189954-T



## CERTIFICACION ESTADOS FINANCIEROS 2021

Nosotros, **JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ**, en calidad de representante legal y **ALIX IBARRA IBARRA**, en calidad de contador de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"**

### CERTIFICAMOS

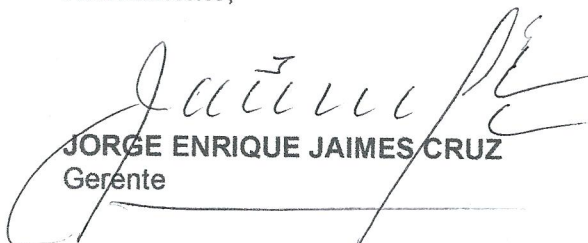
Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros de propósito general: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y Revelaciones a los Estados Financieros, con corte a diciembre 31 de 2021 de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA MULTIFAMILIAR "COOACRETUR"** de conformidad con el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019, que incorpora las Normas Internacionales de Información para Pymes, incluyendo sus correspondientes notas, que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.

Los procedimientos de evaluación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la cooperativa a 31 de diciembre de 2021; adicionalmente:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

Firmado en la ciudad de Pamplona, a los veintiséis (26) días del mes de marzo de 2022.

Atentamente,

  
**JORGE ENRIQUE JAIMES CRUZ**  
Gerente

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