

1.18.2. NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVO AÑO 2021 - 2022

Las presentes notas se refieren a los siguientes estados financieros: Estado de situación financiera, estados de resultados integral, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio por los años terminados al 31 de diciembre 2021 y 2022.

1.18.2.1. NOTA No 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

COOPSERP, entidad privada sin ánimo de lucro, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, cuenta con cuarenta y seis (46) oficinas en diferentes regiones del país; las cuales mencionamos en su orden: en el Departamento del Valle del Cauca: Cali sede principal, Cali Business Center, Palmira, Buenaventura, Buga, Tuluá, Sevilla, La Unión, Roldanillo, Cartago, Zarzal, Caicedonia, Yumbo, y Jamundí; en Antioquia – Medellín; en Cundinamarca: siete oficinas en Bogotá Elemento, Centro, Torre Central, Norte, Girardot, Zipaquirá y Soacha; en Boyacá: Tunja y Duitama; el Eje Cafetero: Pereira, Armenia y Manizales; en la Costa Atlántica: Barranquilla, Santa Marta, Valledupar, Montería, Sincelejo, Riohacha, Cartagena y Archipiélago de San Andrés; y en la Zona Sur: San Juan de Pasto, Ipiales, Santander de Quilichao y Popayán; otras: Ibagué, Neiva, Bucaramanga, Leticia, Cúcuta, Villavicencio y Yopal, con registro de cámara de comercio No. 00049 libro 01 junio 03 1996 en Cali. El objeto social de la cooperativa es aporte y crédito, desmontó la actividad financiera según la resolución 1188 del 30 de octubre de 2000 emitida por la Súper Intendencia de Economía Solidaria; se encarga de colaborar en la solución de las necesidades económicas, sociales, culturales y educativas de los asociados, fomentar y proteger el aporte, promover el bienestar social, el desarrollo económico y fortalecer los lapsos de solidaridad, integración y ayuda mutua. Para ello se crean unas fundaciones de tipo social e investigativo, donde tiene una alta injerencia, Fundación COOPSERP (En disolución y liquidación) y la Fundación para la Investigación Científica y el Desarrollo Tecnológico “FICIDET” y las siguientes sociedades comerciales: COOPSERP agencia de seguros Ltda. constituida en el año 2016, y la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 constituida en el año 2018 y Meridian 76 USA LLC., constituida el 31 de marzo de 2021, para fomentar la variedad de servicios a las organizaciones internas, los asociados y terceros.

La principal fuente de recaudos de la cooperativa está constituida por los aportes sociales individuales equivalentes al 5% de la asignación básica mensual, susceptible de devolución al retiro del asociado y como ingresos ordinarios los rendimientos financieros generados por los créditos otorgados a los asociados, donde el proceso se efectúa por descuentos por nomina mediante convenios con las entidades públicas a nivel nacional, departamental y municipal, incluyendo las organizaciones de COOPSERP, sus subsidiarias y las Fundaciones.

Los registros contables de la cooperativa se efectuaron siguiendo las normas del sector solidario, conforme a la Legislación Cooperativa Ley 79 de 1988, según las normas internacionales de información financiera - NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) reglamentadas para Colombia por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2784 de diciembre de 2012 y su respectivo anexo o compilación del Decreto Único 2420 del 14 de diciembre de 2015, los Estados Financieros y la aplicación de la circular básica contable y financiera 004/2008 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria; ente que ejerce en la actualidad la inspección, vigilancia y control al sector solidario conforme a la ley 454 de 1998 y ejerciendo la calificación actual del PRIMER NIVEL de supervisión.

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

La entidad ha invertido en medios de comunicación informática, la cual permite obtener la información contable oportuna. Se cuenta con un sistema contable (CGUNO) con aplicaciones complementarias de nómina (NM), inventario de consumos (CM) en su última versión 8.5 y la interface de Activos fijos y cartera y aportes mediante la plataforma AS400. La provisión de cartera se efectúa conforme a la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria. Se ha presentado la información financiera de rendición de cuentas por medio del aplicativo SICSES proporcionado por la Supersolidaria con el código de supervisión No. 2234.

En la parte tributaria, se ha cumplido con todas las obligaciones; declaraciones de Renta, impuesto al patrimonio hoy impuesto a la riqueza, retenciones en la fuente e ICA y los medios magnéticos oportunamente, se reconoció el impuesto de Industria y Comercio en Cali y demás agencias.

Se efectuó ajustes de múltiplos de cien mil pesos más cercanos, a las cifras del balance.

ADOPCION A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF)

De acuerdo con la ley 1314 de 2009, COOPSERP pertenece al Grupo 2 de preparadores de la información financiera por decisión administrativa, con base en el parágrafo 4 del artículo 3 del decreto 3022 de 2013 se adoptó voluntariamente las NIIF Plenas, es decir, pertenecer al grupo 1 manteniendo el cronograma del Grupo 2. Cabe mencionar que esta decisión fue aprobada por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Los primeros estados financieros anuales preparados con estos estándares son al 31 de diciembre de 2016 comparados con la vigencia anterior debidamente adecuados a la norma internacional, aplicando la NIIF 1 para la preparación del ESFA al corte del 1° de enero de 2015.

La Cooperativa ha conformado un Comité Interno de Normas Internacionales para su respectivo estudio y aplicación, donde a la fecha se reportó ante la Superintendencia de la Economía Solidaria el Estado de Situación Financiera de Apertura– ESFA, aplicando las

NIIF PLENAS, donde la expedición del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, exceptúa el tratamiento de la Cartera de Créditos y los Aportes Sociales bajo NIIF.

1.18.3. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

1.18.3.1. A C T I V O S

1.18.3.1.1. NOTA No. 2 – 1100 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO - DISPONIBLE:

NIC 7: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA

NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponden a los dineros disponibles en algunas cajas principales y auxiliares, al igual se presentan los saldos en cada una de las entidades financieras y bancos comerciales que incluyen cuentas de ahorros, en moneda nacional y extranjera.

El saldo de las tarjetas prepago con el banco de occidente al 31 de diciembre de 2022 es de **\$66.044.420**, este último es un nuevo mecanismo, que nace en el mes de diciembre del 2018, de dinero disponible para los gastos en las diferentes agencias y departamentos, los cuales varían en cupo de \$500.000, \$1.000.000, \$1.500.000 y \$2.000.000 dependiendo las necesidades.

TABLA 97 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO - DISPONIBLE

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
1100	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	101.578.400.000	101.333.900.000	(244.500.000)	-0,24%
1105	CAJA	205.800.000	339.500.000	133.700.000	64,97%
1110	BANCOS	29.911.500.000	27.911.900.000	(1.999.600.000)	-6,69%
1115	INVERSIONES TEMPORALES-FIDUCIARIAS	71.461.100.000	73.082.500.000	1.621.400.000	2,27%
CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
1105	CAJA	205.800.000	339.500.000	133.700.000	64,97%
110505	CAJA EN MONEDA NACIONAL	139.200.000	273.400.000	112.749.285	81,00%
11050504	CAJA BOBEDA GENERAL	42.071.658	154.320.943	112.249.285	266,80%
11050505	CAJA AUXILIAR (PAGADORA)	1.100.000	-	(1.100.000)	-100,00%
11100525	CAJA AUXILIAR DE BONOS	13.200.000	14.800.000	1.600.000	12,12%
1105055	CAJA MONEDA EXTRAJERA	82.828.342	104.279.057	21.450.715	25,90%
11050550	CAJA EN DOLARES	53.265.476	71.266.336	18.000.860	33,79%
11050551	CAJA EN EUROS	29.536.910	33.038.525	3.501.615	11,86%
110599	AJUSTE DE MULTIPLOS DE CIEN MIL	25.956	(25.804)	(51.760)	-199,41%
110510	CAJA MENOR	66.600.000	66.100.000	(500.000)	-0,75%
11051005	CAJA MENOR GENERAL	-	-	-	0,00%
11051050	CAJA MENOR TARJETAS PREPAGOS	66.631.515	66.044.420	(587.095)	-0,88%
110599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(31.515)	55.580	87.095	-276,36%

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
1110	BANCOS COMERCIALES	29.911.500.000	27.911.900.000	(1.999.600.000)	-6,69%
111005	BANCO DE OCCIDENTE	5.718.156.622	2.702.213.844	(3.015.942.778)	-52,74%
111005	BANCO DE BOGOTA	10.713.744.619	11.652.579.282	938.834.663	8,76%
111005	BANCO POPULAR	992.473.121	2.668.041.057	1.675.567.937	168,83%
111005	BANCOLOMBIA	403.818.126	56.898.565	(346.919.561)	-85,91%
111005	BBVA	4.878.311.093	289.411.366	(4.588.899.726)	-94,07%
111005	BANCO DAVIVIENDA	518.333.943	151.813.484	(366.520.460)	-70,71%
111005	BANCOOMEVA	2.556.179.545	4.864.715.809	2.308.536.264	90,31%
111005	BANCO AGRARIO DE COLOMBIA	29.422.911	8.460.624	(20.962.287)	-71,24%
111005	BANCO ITAÚ CORPBANCA	-	-	-	0,00%
111005	BANCO W	4.101.042.647	5.517.800.904	1.416.758.257	34,55%
111099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	17.373	(34.935)	(52.308)	-301,09%

TABLA 98 RELACIÓN POR AGENCIAS DE LAS TARJETAS PREPAGO:

TARJETAS PREPAGOS					
C.O.	AGENCIA - DPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
	TOTAL AGENCIA-DEPARTAMENTO	66.631.515	66.044.420	(587.095)	-0,88%
	SUBTOTAL CALI	12.977.034	13.194.962	217.928	1,68%
31	TALENTO HUMANO	914.774	3.330.160	2.415.386	264,04%
31	COORDINADORAS	171.884	11.244	(160.640)	-93,46%
31	SISTEMAS	365.567	365.567	-	0,00%
31	GERENCIA	10.908.040	6.686.051	(4.221.989)	-38,71%
31	REVISORIA FISCAL	86.369	86.369	-	0,00%
31	TESORERIA	530.400	2.715.571	2.185.171	411,99%
	SUBTOTAL NACIONAL	53.654.481	52.849.458	(805.023)	-1,50%
13	BTA ELEMENTO	496.000	275.120	(220.880)	-44,53%
21	JURIDICO ZONA CENTRO	1.349.400	1.449.800	100.400	7,44%
22	JURIDICO ZONA NORTE	3.826	491.331	487.505	12741,90%
23	JURIDICO ZONA SUR	1.397.600	918.642	(478.958)	-34,27%
30	CALI B.C	1.008.040	435.760	(572.280)	-56,77%
31	CALI	7.193	58.248	51.055	709,79%
32	PALMIRA	1.369.480	1.399.600	30.120	2,20%
33	BUENAVENTURA	1.289.160	1.168.680	(120.480)	-9,35%
34	BUGA	1.273.096	857.440	(415.656)	-32,65%
35	TULUA	1.339.360	1.238.960	(100.400)	-7,50%
36	SEVILLA	1.359.440	1.038.160	(321.280)	-23,63%
37	LA UNION	1.359.440	1.369.480	10.040	0,74%
38	ROLDANILLO	1.153.018	1.122.396	(30.622)	-2,66%
39	CARTAGO	715.976	827.320	111.344	15,55%
40	ZARZAL	1.399.600	1.439.760	40.160	2,87%
41	CAICEDONIA	1.379.520	1.299.200	(80.320)	-5,82%
42	SANTANDER DE QUILICHAO	1.208.840	1.108.340	(100.500)	-8,31%
43	YUMBO	947.320	998.000	50.680	5,35%

44	JAMUNDI	1.439.760	1.158.640	(281.120)	-19,53%
45	PASTO	1.218.880	1.098.400	(120.480)	-9,88%
46	POPAYAN	967.880	1.028.120	60.240	6,22%
47	IPIALES	1.118.480	1.068.280	(50.200)	-4,49%
48	LETICIA	1.038.160	897.600	(140.560)	-13,54%
68	SOHACHA	1.168.680	1.238.960	70.280	6,01%
70	MANIZALES	1.269.080	1.259.040	(10.040)	-0,79%
73	GIRARDOT	1.369.480	1.399.600	30.120	2,20%
74	PEREIRA	1.379.520	1.500.000	120.480	8,73%
76	ZIPAQUIRA	1.028.120	716.880	(311.240)	-30,27%
77	SAN ANDRES	1.038.160	967.880	(70.280)	-6,77%
78	ARMENIA	1.078.320	1.349.400	271.080	25,14%
80	MEDELLIN	676.720	907.640	230.920	34,12%
81	MONTERIA	475.920	616.480	140.560	29,53%
82	SINCELEJO	807.240	747.000	(60.240)	-7,46%
83	YOPAL	1.198.800	1.299.200	100.400	8,38%
84	RIOHACHA	1.339.360	734.581	(604.779)	-45,15%
85	VALLEDUPAR	857.440	1.500.000	642.560	74,94%
86	CARTAGENA	1.107.335	1.148.600	41.265	3,73%
87	BARRANQUILLA	643.277	1.379.520	736.243	114,45%
88	SANTA MARTA	1.359.440	1.369.480	10.040	0,74%
89	DUITAMA	1.269.080	1.309.240	40.160	3,16%
90	BOGOTA CENTRO	1.188.760	1.208.840	20.080	1,69%
91	BOGOTA TORRE CENTRAL	576.320	485.960	(90.360)	-15,68%
92	BOGOTA NORTE	1.108.440	1.048.200	(60.240)	-5,43%
93	VILLAVICENCIO	1.500.000	1.500.000	-	0,00%
94	TUNJA	917.680	877.520	(40.160)	-4,38%
95	IBAGUE	1.198.800	1.188.760	(10.040)	-0,84%
96	NEIVA	1.419.680	1.399.600	(20.080)	-1,41%
97	BUCARAMANGA	1.469.880	1.500.000	30.120	2,05%
98	CUCUTA	1.369.480	1.449.800	80.320	5,86%

TABLA 99 RELACIÓN DE LAS CUENTAS BANCARIAS POR AGENCIAS

CUENTA	C.O.	ENTIDAD	2021	2022	VARIACION	
					VALOR	%
BANCO DE OCCIDENTE			5.718.156.622	2.702.213.844	(3.015.942.778)	-52,74%
11100501	31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	1.415.946.133	1.561.070.371	145.124.238	10,25%
11100515	31	OCCIDENTE AHORROS CTA 001-94397-6	4.302.210.489	1.141.143.473	(3.161.067.016)	-73,48%

BANCO DE BOGOTA		10.713.744.619	11.652.579.282	938.834.663	8,76%	
11100502	31	BOGOTA PPAL-CTA 484-52773-4	560.655.697	323.827.668	(236.828.029)	-42,24%
11100503	31	BOGOTA RTAYA PPAL CTA 484-61195-9	2.352.502.540	5.727.112.107	3.374.609.568	143,45%
11100508	31	BOGOTA- CTA 249-03717-7	7.756.236.011	5.558.054.694	(2.198.181.317)	-28,34%
11100521	32	PALMIRA BOGOTA CTA 454-05354-7	1.021.262	1.000.763	(20.499)	-2,01%
11100522	33	B-VENT BCO DE BOGOTA 186-08094-1	1.033.004	1.065.909	32.906	3,19%
11100523	34	BUGA-BCO DE BOGOTA 113-39597-4	1.079.618	1.000.072	(79.546)	-7,37%
11100524	35	TULUA-BOGOTA CTA 479-03072-8	1.030.782	1.000.556	(30.226)	-2,93%
11100525	36	SEVILLA-BOGOTA 588-192385	997.470	1.000.327	2.857	0,29%
11100528	39	CARTAGO-BOGOTA CTA 278-0448-13	1.040.219	1.000.448	(39.771)	-3,82%
11100529	40	ZARZAL-BOGOTA CTA 656-02702-6	1.001.659	1.018.721	17.062	1,70%
11100531	43	YUMBO-BOGOTA CTA 648-35930-5	1.026.256	1.000.765	(25.491)	-2,48%
11100532	44	JAMUNDI-BOGOTA CTA 470-08301-5	974.489	1.000.810	26.321	2,70%
11100534	42	STDER DE QUILICHAO BOGOTA CTA 111-24025-5	1.035.271	1.000.763	(34.508)	-3,33%
11100535	41	CAICEDONIA-BANCO BOGOTA CTA 547-00236-0	1.031.845	1.000.784	(31.061)	-3,01%
11100536	30	CALI BC-BCO DE BOGOTA No.	-	1.000.143	1.000.143	0,00%
11100541	45	PASTO-BOGOTA CTA 121-05557-8	1.004.401	1.000.279	(4.122)	-0,41%
11100542	46	POPAYAN-BOGOTA CTA 520-39965-0	1.012.415	1.000.237	(12.178)	-1,20%
11100543	48	LETICIA-BOGOTA 407-18601-4	920.463	981.352	60.889	6,62%
11100544	47	IPIALES- BOGOTA 374-28864-5	1.016.072	1.000.169	(15.902)	-1,57%
11100545	68	SOACHA-BOGOTA 272-28199-9	1.010.987	1.000.277	(10.710)	-1,06%
11100551	70	MLEZ-BOGOTA CTA 281-03910-7	1.011.968	1.000.822	(11.147)	-1,10%
11100552	74	PEREIRA-BOGOTA CTA 842-07389-2	1.007.401	1.000.766	(6.636)	-0,66%
11100553	78	ARMENIA-BOGOTA 845-08701-4	1.013.423	1.000.020	(13.403)	-1,32%
11100560	60	FACATATIVA-BOGOTA CTA 304-66387-5	500.000	500.000	-	0,00%
11100561	80	MED-BOGOTA CTA 518-06250-0	1.016.763	1.000.552	(16.211)	-1,59%
11100570	77	SAN ANDRES-BOG CTA 540-21842-7	1.023.320	1.000.781	(22.539)	-2,20%
11100571	81	MONTERIA-BOG CTA 438-47281-3	1.002.382	1.000.740	(1.642)	-0,16%
11100572	86	C/GENA-BOG CTA 097-05063-7	1.011.017	1.000.840	(10.178)	-1,01%
11100573	87	B/QUILLA-BOGOTA CTA 098-04366-4	1.024.756	1.000.851	(23.905)	-2,33%
11100574	82	SINCELEJO-BOG. CTA CTE 592494736	1.049.110	1.000.442	(48.668)	-4,64%
11100575	85	VALLEDUPAR-BOG. CTE. 628454779	1.047.587	1.000.825	(46.762)	-4,46%
11100576	88	SANTA MARTA/BOG. CTE 564536258	1.026.949	-	(1.026.949)	-100,00%
11100577	88	SANTA MARTA/BOG. CTE 070-11231-3	992.968	1.000.870	7.902	0,80%
11100578	84	RIOHACHA-BOG CTA 530-44069-2	1.036.378	1.000.411	(35.967)	-3,47%
11100581	90	BOGC-BOGOTA CTA 511-06482-6	1.009.920	1.000.329	(9.591)	-0,95%
11100585	92	BOGN-BOGOTA CTA 039-71814-3	1.032.289	998.594	(33.695)	-3,26%
11100586	94	TUNJA-BOGOTA CUENTA 076-04343-9	1.031.418	1.000.163	(31.255)	-3,03%
11100587	95	IBAGUE-BOGOTA CTA 836-05747-1	1.002.024	1.000.393	(1.631)	-0,16%
11100588	91	BOGTC-BOGOTA CTA 399-02967-7	1.069.413	1.000.685	(68.728)	-6,43%
11100589	97	B/MANGA-BOGOTA CTA 301-06827-6	1.018.817	999.297	(19.519)	-1,92%
11100590	98	CUCUTA-BOG CTA 303-09417-1	1.000.377	1.000.655	278	0,03%
11100591	93	VILLAV-BOG C. CTE 351-08755-6	1.015.610	1.000.716	(14.894)	-1,47%
11100592	96	NEIVA-BTA CTA CTE 442410320	1.034.205	1.000.603	(33.602)	-3,25%
11100593	93	GIRARDOT-BOGOTA CTA 348-48017-9	1.016.716	1.000.494	(16.222)	-1,60%
11100594	89	DUITAMA-BOGOTA CTA 282-29711-8	1.038.854	1.000.925	(37.929)	-3,65%
11100595	83	YOPAL-BOG CTA 646-54851-1	1.009.497	1.000.210	(9.287)	-0,92%
11100597	13	BOG ELE - BGTA CTA CTE 399-05506-0	1.064.325	1.000.912	(63.413)	-5,96%
11100598	98	ZIPAQUIRA-BOGOTA CTA 660-55903-0	1.006.672	1.000.542	(6.130)	-0,61%

BANCO POPULAR				992.473.121	2.668.041.057	1.675.567.937	168,83%
11100504	31	POPULAR-CTA 560-020775		41.925.704	29.086.210	(12.839.494)	-30,62%
11100505	31	POPULAR AHORRO-CTA 560-072070-8		950.547.417	2.638.954.848	1.688.407.431	177,62%
11100562	80	MED-POPULAR 191-12552		-	-	-	0,00%
BANCOLOMBIA				403.818.126	56.898.565	(346.919.561)	-85,91%
11100507	31	BANCOLOMBIA-CTA 060-086613-52		401.791.792	54.897.514	(346.894.278)	-86,34%
11100526	37	LA UNION-BANCOLOMBIA CTA 7330-643460-9		1.005.969	1.000.411	(5.558)	-0,55%
11100530	41	CAICEDONIA-BANCOLOMBIA CTA 772-394513-3		1.020.365	1.000.640	(19.725)	-1,93%
BANCO BBVA				4.878.311.093	289.411.366	(4.588.899.726)	-94,07%
11100510	31	BCO BBVA-CTA 227-01577-3		53.749.787	281.647.923	227.898.137	424,00%
11100519	31	BCO BBVA-CTA 300-0033		4.824.561.306	7.763.443	(4.816.797.863)	-99,84%
BANCO DAVIVIENDA				518.333.943	151.813.484	(366.520.460)	-70,71%
11100512	31	DAVIENDA CTA 0102-6999024-7		516.387.122	149.829.162	(366.557.960)	-70,99%
11100533	38	ROLD-DAVIENDA CTA 125-6999985-2		908.190	1.000.824	92.634	10,20%
11100596	91	BOGTC-DAVIENDA 4731-6999674-0		1.038.631	983.498	(55.133)	-5,31%
BANCOOMEVA				2.556.179.545	4.864.715.809	2.308.536.264	90,31%
11100516	31	BANCOOMEVA CTA CTE 010301166506		89.538.459	62.322.744	(27.215.715)	-30,40%
11100518	31	BANCOOMEVA CTA AHORRO 0103-0210250-1		2.466.641.085	4.802.393.064	2.335.751.979	94,69%
BANCO AGRARIO				29.422.911	8.460.624	(20.962.287)	-71,24%
11100506	31	BANCO AGRARIO-CTA 6925-012282-2		29.422.911	8.460.624	(20.962.287)	-71,24%
ITAU CORPBANCA				-	-	-	0,00%
11100584	90	BOGC-BCO ITAU CORPBANCA CTA 052000130		-	-	-	0,00%
BANCO W				4.101.042.647	5.517.800.904	1.416.758.257	34,55%
11100517	31	BANCO W CTA.AHORROS #435283-3		4.101.042.647	5.517.800.904	1.416.758.257	34,55%
TOTAL				29.911.482.627	27.911.934.935	(1.999.547.692)	-6,68%

Cheques pendientes por cobrar al 31 de diciembre de 2022:

La Cooperativa de Servidores Públicos y Jubilados de Colombia en cuanto a los cheques girados y no cobrados al 31 de diciembre de 2022 se encuentran partidas conciliatorias mayores de 30 días por valor de **\$365.292.567**, de los cuales se da un plazo de hasta 6 meses para realizar el cobro. Esto no presenta efecto alguno sobre los estados financieros y por lo tanto no generan una provisión.

TABLA 100CHEQUES PENDIENTES POR COBRAR 2022

CHEQUES PENDIENTES POR COBRAR A DICIEMBRE 31 DE 2022						
CUENTA CONTABLE	FECHA	# CHEQUE	BENEFICIARIO	CUENTA BANCARIA	AGENCIA	VALOR
11100501	21/12/2022	64823	RODRIGUEZ CASTRO CARLOS ELPIDIO	001-1615-2	33	\$ 10.384
11100501	14/06/2022	46360	ZAMBRANO ESPITIA ADRIAN	001-1615-2	98	\$ 247.229
11100501	29/12/2022	44978	TORRES BONILLA WILSON ANER	001-1615-2	31	\$ 373.659
11100501	29/12/2022	44977	RESTREPO COCA BLANCA ODILIA	001-1615-2	31	\$ 420.474
11100501	20/12/2022	64815	CUELLAR MENDOZA LINDA ISABEL	001-1615-2	33	\$ 934.395
11100501	29/12/2022	67534	PRADO BURBANO OSCAR GUILLERMO	001-1615-2	32	\$ 1.051.000
11100501	14/12/2022	57648	PARRA QUIÑONES LUZ ESPERANZA	001-1615-2	92	\$ 1.347.492
11100501	30/12/2022	44979	SANCHEZ JAIRO	001-1615-2	31	\$ 1.914.475
11100501	29/12/2022	44974	CALERO PADILLA BILMER	001-1615-2	31	\$ 2.795.232
11100501	9/11/2022	53996	DE ALBA GONZALEZ MARIA VICTORIA	001-1615-2	32	\$ 2.887.453
11100501	21/12/2022	63539	MERLANO REY PAOLA ANDREA	001-1615-2	87	\$ 3.000.000
11100501	29/12/2022	44975	BUSTAMANTE LOAIZA GUILLERMO	001-1615-2	31	\$ 3.610.195
11100501	28/12/2022	67533	CUCHILLO PEREZ LILY	001-1615-2	32	\$ 4.369.183
11100501	21/12/2022	51422	AVILES MEDRANO ORLYS DEL ROSARIO	001-1615-2	81	\$ 4.478.164

11100501	29/12/2022	44976	BALANTA MINA ALIRIO	001-1615-2	31	\$	4.492.075	
11100501	29/12/2022	24493	LOBO ARVILLA MARCELA MARTHA	001-1615-2	88	\$	4.626.000	
11100501	28/12/2022	42672	CHAVEZ MUÑOZ LILIANA	001-1615-2	13	\$	4.948.660	
11100501	28/12/2022	42673	CHAVEZ MUÑOZ ROCIO	001-1615-2	13	\$	4.948.660	
11100501	29/06/2022	26843	GONZALEZ DE GONZALEZ GLORIA AMPA	001-1615-2	35	\$	5.000.000	
11100501	29/12/2022	44973	TULANDE ORDONEZ HAROLD HERNAN	001-1615-2	31	\$	5.551.183	
11100501	21/12/2022	26962	ENRIQUEZ CEBALLOS ADRIANA DEL CA	001-1615-2	35	\$	9.395.620	
11100501	16/12/2022	54393	RODRIGUEZ PUERTO FABIO IBAN	001-1615-2	94	\$	9.881.000	
11100501	28/12/2022	42671	MUÑOZ DE CHAVES MARIA DAMARIS	001-1615-2	13	\$	9.897.322	
11100501	20/12/2022	64816	GARCIA ROMERO YAMILEC	001-1615-2	33	\$	10.368.217	
11100501	7/12/2022	44955	ABADIA SANCHEZ MARIA EUGENIA	001-1615-2	31	\$	10.600.752	
11100501	25/10/2022	45621	SOLARTE LOPEZ GLADIS ONEIDA	001-1615-2	45	\$	12.208.000	
11100501	12/12/2022	44957	PASCUAS JORGE ELIECER	001-1615-2	31	\$	13.247.823	
11100501	21/12/2022	26956	CHECA CARDONA MARIA DEL CARMEN	001-1615-2	35	\$	13.763.000	
11100501	20/12/2022	51802	MONTOYA TORRES SHIRLEY DEL CARME	001-1615-2	86	\$	13.850.000	
11100501	30/12/2022	44980	OSORIO GOMEZ JOHANA CAROLINDA	001-1615-2	31	\$	13.877.370	
11100501	16/11/2022	44940	VASQUEZ OROZCO ALEXANDRA	001-1615-2	31	\$	14.300.000	
11100501	10/10/2022	54996	GALLEGO VARON GLORIA AMPARO	001-1615-2	31	\$	16.047.369	
11100501	29/12/2022	44970	RAMIREZ PERALTA LILIANA	001-1615-2	31	\$	21.132.579	
11100501	5/12/2022	44954	MURILLO MURGUEITIO VILMA CONSTAN	001-1615-2	31	\$	22.261.000	
11100501	29/12/2022	44969	PERLAZA MONTAÑO CECILIO	001-1615-2	31	\$	24.704.249	
11100501	6/05/2022	26799	TRIVIÑO ROJAS AMALFI	001-1615-2	35	\$	31.345.241	
11100501	29/11/2022	62127	DUQUE DE RAMIREZ LEONOR	001-1615-2	78	\$	40.808.395	
SUB-TOTAL							\$	344.693.850
11100502	30/12/2022	880130	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN	484-52773-4	31	\$	6.579.542	
11100502	30/12/2022	501128	DISMES SAS	484-52773-4	31	\$	6.794.215	
11100502	29/12/2022	351127	R Y V EQUIPOS SAS	484-52773-4	31	\$	7.224.960	
SUB-TOTAL							\$	20.598.717
TOTAL							\$	365.292.567

1.18.3.1.2. NOTA No. 3 - 111500 INVERSIONES NEGOCIABLES EN FIDUCIARIAS:

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIIF7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACION A REVELAR (PERDIDA)

Las inversiones temporales representadas en fondos comunes ordinarios dados en fideicomiso a entidades particulares de la Cooperativa que generan un rendimiento a la misma son equivalentes al efectivo por ser depósitos a la vista que se reconocen al valor real y con la capacidad de hacer uso del dinero en cualquier momento y en especial a respaldar los fondos sociales y mutuales con destinación específica del rubro denominado en la cuenta 2600, en cumplimiento de la circular externa 17 de la Supersolidaria.

Para la vigencia del 2022 se ha reflejado un impacto contable de \$83.751.324 en los fondos fiduciarios a la vista pese a que la situación actual generada por el COVID-19 ha empezado a controlarse con el esquema de vacunación a nivel nacional y la flexibilización en las restricciones de movilidad, aun así, se percibe perdidas en estas inversiones.

TABLA 101 INVERSIONES TEMPORALES FONDOS FIDUCIARIOS

CUENTA	ENTIDAD	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
111500	FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	30.933.900.000	16.386.700.000	(14.547.200.000)	-47,03%
	FIDUCIARIA OCCIDENTE S.A	30.690.328.978	12.188.234.553	(18.502.094.426)	-60,29%
	ENCARGO FIDUCIARIO BANCO BBVA	8.381.091	2.013.600.279	2.005.219.188	23925,51%
	FIDEICOMISO BBVA	222.561.413	2.171.112.180	1.948.550.767	875,51%
	FIDUPREVISORA	12.649.814	13.797.704	1.147.890	9,07%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(21.297)	(44.716)	(23.419)	109,96%

1.18.3.1.3. NOTA No. 4 – 111505 INVERSIONES TEMPORALES

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Para la Vigencia 2022, por orden de la gerencia se tomó la decisión de renovar y apertura de nuevos certificados de depósito a término fijo (CDT'S) con entidades bancarias como inversión de la Cooperativa a 120 días, los cuales generan rendimientos a la entidad; en vigencias anteriores se adoptó como política que se cancelaran en su totalidad los CDT debido a que en COOPSERP reconocía como equivalentes al efectivo.

La cantidad de CDT's a diciembre 31 renovados y constituidos por entidad fueron las siguientes

TABLA 102 INVERSIONES TEMPORALES CDT

BANCO	RENOVADOS	CONSTITUIDOS	TOTAL	VALOR
BANCO BBVA	6	3	9	9.175.105.065
BANCO BOGOTA	4	3	7	5.099.194.894
BANCO DE OCCIDENTE	79	12	91	72.176.575.337
BANCO POPULAR	0	1	1	500.000.000
BANCO W	21	0	21	11.000.865.072
BANCOOMEVA	14	1	15	7.799.387.046
CREDIFINANCIERA	109	49	158	83.386.730.298
DAVIENDA	0	2	2	1.000.000.000
TOTAL	233	71	304	190.137.857.712

Dando un total de 304 CDT 'S de los cuales 233 son renovaciones y 71 son constituidos

TABLA 103 INVERSIONES TEMPORALES CDT 2022

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
111508	INVERSIONES TEMPORALES - CDT	40.527.200.000	56.695.800.000	16.168.600.000	39,90%
	CAPITAL	40.474.174.721	55.645.241.156	15.171.066.435	37,48%
	BANCO COOMEVA SA	14.081.654.611	2.137.744.940	(11.943.909.671)	-84,82%
	BANCO DE BOGOTA	-	2.076.558.894	2.076.558.894	100,00%
	BANCO DE OCCIDENTE	11.000.000.000	16.492.221.544	5.492.221.544	49,93%
	BANCO POPULAR	-	500.000.000	500.000.000	100,00%
	BANCO W S.A.	5.108.233.007	2.686.152.646	(2.422.080.361)	-47,42%
	BANCO BBVA	-	3.127.346.025	3.127.346.025	100,00%
	CREDIFINANCIERA	10.284.287.103	28.625.217.107	18.340.930.004	178,34%
	INTERESES	53.025.279	1.050.542.895	997.533.565	1881,24%
	BANCO COOMEVA SA	25.354.884	29.127.093	3.772.209	14,88%
	BANCO DE BOGOTA	-	25.861.148	25.861.148	0,00%
	BANCO DE OCCIDENTE	11.601.257	131.636.703	120.035.446	1034,68%
	BANCO POPULAR	-	14.095.926	14.095.926	0,00%
	BANCO W S.A.	7.711.531	70.696.328	62.984.797	816,76%
	BANCO BBVA	-	60.934.514	60.934.514	0,00%
	CREDIFINANCIERA	8.346.369	718.191.183	709.844.814	8504,83%
	AJUSTE MULTIPLS DE \$ 100,000	11.238	15.948	4.710	41,91%

TABLA 104 LISTAS CDT AÑO 2022

BANCO BBVA								
CONCEPTO	No TITULO	VALOR DEL TITULO	TASA EFECTIVA	PLAZO DIAS	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	INTERESES GENERADOS	TOTAL SALDO
CONSTITUCION	185331	\$ 1.000.000.000	6,80%	90	21-abr-22	21-jul-22	\$ 16.583.000	\$ -
CONSTITUCION	185332	\$ 1.000.000.000	6,80%	90	25-abr-22	25-jul-22	\$ 16.583.000	\$ -
CONSTITUCION	185333	\$ 1.000.000.000	6,80%	90	27-abr-22	27-jul-22	\$ 16.583.000	\$ -
RENOVACION	191128	\$ 1.015.919.680	10,50%	120	21-jul-22	21-nov-22	\$ 34.380.754	\$ -
RENOVACION	191137	\$ 1.015.919.680	9,90%	90	25-jul-22	25-oct-22	\$ 24.261.178	\$ -
RENOVACION	191138	\$ 1.015.919.680	9,90%	90	27-jul-22	27-oct-22	\$ 24.261.178	\$ -
RENOVACION	198378	\$ 1.039.210.411	13,00%	90	26-oct-22	26-ene-23	\$ 22.928.017	\$ 22.928.017
RENOVACION	198377	\$ 1.039.210.411	13,00%	90	27-oct-22	27-ene-23	\$ 22.928.019	\$ 22.928.019
RENOVACION	200436	\$ 1.048.925.204	14,33%	90	22-nov-22	22-feb-23	\$ 15.078.479	\$ 15.078.479
SUB-TOTAL CDT VIGENTES		\$ 9.175.105.065					\$ 193.586.624	\$ 60.934.514
SUB-TOTAL CDT VENCIDOS		\$ 6.047.759.040					\$ 132.652.110	\$ -
TOTAL DEL PERIODO		\$ 3.127.346.025					\$ 60.934.514	\$ 60.934.514

BANCO DE BOGOTA								
CONCEPTO	No TITULO	VALOR DEL TITULO	TASA EFECTIVA	PLAZO DIAS	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	INTERESES GENERADOS	TOTAL SALDO
CONSTITUCION	237800	\$ 1.000.000.000	9,50%	90	30-jun-22	28-sep-22	\$ 22.636.000	\$ -
CONSTITUCION	251699	\$ 500.000.000	9,80%	90	8-jul-22	6-oct-22	\$ 11.663.000	\$ -
CONSTITUCION	254524	\$ 500.000.000	9,80%	90	11-jul-22	9-oct-22	\$ 11.792.500	\$ -
RENOVACION	390975	\$ 1.022.636.000	12,50%	90	28-sep-22	28-dic-22	\$ 30.467.394	\$ -
RENOVACION	197998	\$ 511.663.000	12,50%	90	6-oct-22	5-ene-23	\$ 14.270.964	\$ 14.270.964
RENOVACION	197399	\$ 511.792.500	12,50%	90	10-oct-22	9-ene-23	\$ 10.758.044	\$ 10.758.044
RENOVACION	563383	\$ 1.053.103.394	15,00%	90	28-dic-22	28-mar-23	\$ 832.141	\$ 832.141
SUB-TOTAL CDT VIGENTES		\$ 5.099.194.894					\$ 102.420.043	\$ 25.861.149
SUB-TOTAL CDT VENCIDOS		\$ 3.022.636.000					\$ 76.558.894	\$ -
TOTAL DEL PERIODO		\$ 2.076.558.894					\$ 25.861.149	\$ 25.861.149

BANCO DE OCCIDENTE								
CONCEPTO	No TITULO	VALOR DEL TITULO	TASA EFECTIVA	PLAZO DIAS	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	INTERESES GENERADOS	TOTAL SALDO
CONSTITUCION	989667	\$ 500.000.000	3,50%	90	24-nov-21	24-feb-22	\$ 4.319.000	\$ -
CONSTITUCION	989652	\$ 500.000.000	3,25%	90	18-nov-21	18-feb-22	\$ 4.014.000	\$ -
CONSTITUCION	989634	\$ 500.000.000	3,15%	90	11-nov-21	11-feb-22	\$ 3.892.000	\$ -
CONSTITUCION	989699	\$ 500.000.000	3,70%	90	9-dic-21	9-mar-22	\$ 4.562.000	\$ -
CONSTITUCION	989728	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	21-dic-21	21-mar-22	\$ 9.963.000	\$ -
CONSTITUCION	989733	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	22-dic-21	22-mar-22	\$ 9.854.000	\$ -
CONSTITUCION	989738	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	23-dic-21	23-mar-22	\$ 9.854.000	\$ -
CONSTITUCION	989739	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	24-dic-21	24-mar-22	\$ 9.854.000	\$ -
CONSTITUCION	989740	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	24-dic-21	24-mar-22	\$ 9.854.000	\$ -
CONSTITUCION	989742	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	27-dic-21	27-mar-22	\$ 9.963.000	\$ -
CONSTITUCION	989743	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	27-dic-21	27-mar-22	\$ 9.963.000	\$ -
CONSTITUCION	989749	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	29-dic-21	29-mar-22	\$ 9.854.000	\$ -
CONSTITUCION	989750	\$ 1.000.000.000	4,00%	90	29-dic-21	29-mar-22	\$ 9.854.000	\$ -
RENOVACION	991328	\$ 503.736.320	5,00%	90	11-feb-22	11-may-22	\$ 6.181.852	\$ -
CONSTITUCION	991334	\$ 500.000.000	4,90%	90	15-feb-22	15-may-22	\$ 6.082.500	\$ -
RENOVACION	991345	\$ 503.853.440	5,00%	90	18-feb-22	18-may-22	\$ 6.183.289	\$ -
RENOVACION	972752	\$ 504.146.240	5,10%	90	24-feb-22	24-may-22	\$ 6.308.382	\$ -
CONSTITUCION	992012	\$ 500.000.000	5,40%	90	8-mar-22	8-jun-22	\$ 6.617.500	\$ -
CONSTITUCION	992014	\$ 1.000.000.000	5,50%	90	9-mar-22	9-jun-22	\$ 13.475.000	\$ -
RENOVACION	992015	\$ 504.379.520	5,50%	90	9-mar-22	9-jun-22	\$ 6.796.514	\$ -
CONSTITUCION	992034	\$ 500.000.000	5,60%	90	15-mar-22	15-jun-22	\$ 6.857.500	\$ -
CONSTITUCION	992057	\$ 1.000.000.000	5,70%	90	18-mar-22	18-jun-22	\$ 14.420.000	\$ -
RENOVACION	992061	\$ 1.009.459.840	5,80%	90	22-mar-22	22-jun-22	\$ 14.329.282	\$ -
RENOVACION	992062	\$ 1.009.564.480	5,80%	90	22-mar-22	22-jun-22	\$ 14.330.768	\$ -
CONSTITUCION	992069	\$ 500.000.000	6,00%	90	23-mar-22	23-jun-22	\$ 7.337.000	\$ -
RENOVACION	992070	\$ 1.009.459.840	6,00%	90	23-mar-22	23-jun-22	\$ 14.812.814	\$ -
CONSTITUCION	992073	\$ 1.000.000.000	6,00%	90	24-mar-22	24-jun-22	\$ 14.674.000	\$ -
RENOVACION	992074	\$ 1.009.459.840	6,00%	90	24-mar-22	24-jun-22	\$ 14.812.814	\$ -
RENOVACION	992075	\$ 1.009.459.840	6,00%	90	24-mar-22	24-jun-22	\$ 14.812.814	\$ -
RENOVACION	992079	\$ 1.009.564.480	6,00%	90	28-mar-22	28-jun-22	\$ 14.814.349	\$ -
RENOVACION	992080	\$ 1.009.564.480	6,00%	90	28-mar-22	28-jun-22	\$ 14.814.349	\$ -
RENOVACION	992084	\$ 1.009.459.840	6,00%	90	29-mar-22	29-jun-22	\$ 14.812.814	\$ -
RENOVACION	992085	\$ 1.009.459.840	6,00%	90	29-mar-22	29-jun-22	\$ 14.812.814	\$ -
CONSTITUCION	992090	\$ 500.000.000	6,35%	90	30-mar-22	30-jun-22	\$ 7.755.500	\$ -
CONSTITUCION	992147	\$ 500.000.000	6,70%	90	20-abr-22	20-jul-22	\$ 8.263.500	\$ -
CONSTITUCION	992161	\$ 500.000.000	7,00%	90	26-abr-22	26-jul-22	\$ 8.529.500	\$ -

CONSTITUCION	992185	\$ 500.000.000	7,60%	90	3-may-22	3-ago-22	\$ 9.240.500
RENOVACION	992261	\$ 509.670.898	7,80%	90	11-may-22	11-ago-22	\$ 9.660.302
RENOVACION	992273	\$ 505.839.200	8,00%	90	16-may-22	16-ago-22	\$ 9.826.938
RENOVACION	992283	\$ 509.789.397	8,00%	90	18-may-22	18-ago-22	\$ 9.903.679
RENOVACION	992302	\$ 510.202.287	8,05%	90	24-may-22	24-ago-22	\$ 9.971.904
RENOVACION	992227	\$ 506.352.800	9,00%	90	8-jun-22	8-sep-22	\$ 11.027.351
RENOVACION	992309	\$ 510.904.173	9,00%	90	9-jun-22	9-sep-22	\$ 11.126.471
RENOVACION	992230	\$ 1.012.936.000	9,00%	90	9-jun-22	9-sep-22	\$ 22.059.720
RENOVACION	992321	\$ 506.583.200	9,40%	90	15-jun-22	15-sep-22	\$ 11.506.531
CONSTITUCION	992343	\$ 1.000.000.000	9,20%	90	17-jun-22	17-sep-22	\$ 22.741.000
RENOVACION	992346	\$ 1.013.843.200	9,40%	90	21-jun-22	21-sep-22	\$ 23.028.434
RENOVACION	992355	\$ 1.023.322.017	9,60%	90	22-jun-22	22-sep-22	\$ 23.722.651
RENOVACION	992356	\$ 1.023.215.951	9,60%	90	22-jun-22	22-sep-22	\$ 23.720.192
RENOVACION	992362	\$ 1.023.680.141	9,60%	90	23-jun-22	23-sep-22	\$ 23.730.953
RENOVACION	992363	\$ 507.043.520	9,60%	90	23-jun-22	23-sep-22	\$ 11.754.283
RENOVACION	992364	\$ 1.023.680.141	9,60%	90	24-jun-22	24-sep-22	\$ 24.258.148
RENOVACION	992365	\$ 1.023.680.141	9,60%	90	24-jun-22	24-sep-22	\$ 24.258.148
RENOVACION	992366	\$ 1.014.087.040	9,60%	90	24-jun-22	24-sep-22	\$ 24.030.821
RENOVACION	992370	\$ 1.023.786.255	9,60%	90	28-jun-22	28-sep-22	\$ 23.733.413
RENOVACION	992371	\$ 1.023.786.255	9,60%	90	28-jun-22	28-sep-22	\$ 23.733.413
RENOVACION	992380	\$ 1.023.680.141	9,80%	90	29-jun-22	29-sep-22	\$ 24.207.988
RENOVACION	992381	\$ 1.023.680.141	9,80%	90	29-jun-22	29-sep-22	\$ 24.207.988
RENOVACION	992389	\$ 507.445.280	9,80%	90	30-jun-22	30-sep-22	\$ 12.000.066
RENOVACION	992468	\$ 507.932.960	10,70%	90	21-jul-22	21-oct-22	\$ 13.073.686
RENOVACION	997926	\$ 508.188.320	11,20%	90	26-jul-22	26-oct-22	\$ 13.667.725
RENOVACION	997952	\$ 508.870.880	11,45%	90	3-ago-22	3-nov-22	\$ 13.979.701
RENOVACION	1006509	\$ 518.944.788	11,45%	90	11-ago-22	11-nov-22	\$ 14.256.451
RENOVACION	1006523	\$ 515.273.060	11,50%	90	16-ago-22	16-nov-22	\$ 14.214.838
RENOVACION	1006540	\$ 519.296.929	11,50%	90	18-ago-22	18-nov-22	\$ -
RENOVACION	1006551	\$ 519.775.315	11,55%	90	24-ago-22	24-nov-22	\$ 14.399.336
RENOVACION	1006600	\$ 516.939.057	12,30%	90	8-sep-22	9-dic-22	\$ 15.379.971
RENOVACION	1006610	\$ 1.034.113.331	12,30%	90	9-sep-22	9-dic-22	\$ 30.429.819
RENOVACION	1006611	\$ 521.585.585	12,30%	90	9-sep-22	9-dic-22	\$ 15.348.177
RENOVACION	1006632	\$ 517.629.470	12,40%	90	15-sep-22	15-dic-22	\$ 15.350.302
RENOVACION	1006649	\$ 1.021.831.360	12,40%	90	19-sep-22	19-dic-22	\$ 30.302.409
RENOVACION	1006657	\$ 1.035.950.497	12,40%	90	21-sep-22	21-dic-22	\$ 30.721.112
RENOVACION	1006663	\$ 1.046.095.762	12,40%	90	22-sep-22	22-dic-22	\$ 31.021.970
RENOVACION	1006664	\$ 1.045.987.335	12,40%	90	22-sep-22	22-dic-22	\$ 31.018.754
RENOVACION	1006674	\$ 1.046.461.856	12,45%	90	23-sep-22	23-dic-22	\$ 31.152.123
RENOVACION	1006675	\$ 518.327.632	12,45%	90	23-sep-22	23-dic-22	\$ 15.430.095
RENOVACION	1006677	\$ 1.046.967.963	12,45%	90	26-sep-22	26-dic-22	\$ 31.167.189
RENOVACION	1006678	\$ 1.046.967.963	12,45%	90	26-sep-22	26-dic-22	\$ 31.167.189
RENOVACION	1006680	\$ 1.037.156.628	12,45%	90	26-sep-22	26-dic-22	\$ 30.875.116
RENOVACION	1006685	\$ 1.046.570.331	12,60%	90	28-sep-22	28-dic-22	\$ 31.514.326
RENOVACION	1006686	\$ 1.046.570.331	12,60%	90	28-sep-22	28-dic-22	\$ 31.514.326
RENOVACION	1006691	\$ 1.046.919.809	12,60%	90	29-sep-22	29-dic-22	\$ 31.524.849
RENOVACION	1006692	\$ 1.046.919.809	12,60%	90	29-sep-22	29-dic-22	\$ 31.524.849
RENOVACION	1006697	\$ 518.965.343	12,60%	90	30-sep-22	30-dic-22	\$ 15.627.270
RENOVACION	1006760	\$ 520.483.699	12,95%	90	21-oct-22	21-ene-23	\$ 12.335.013
RENOVACION	1006775	\$ 1.021.309.336	13,35%	90	27-oct-22	26-ene-23	\$ 23.112.218
RENOVACION	1006804	\$ 522.291.393	13,65%	90	3-nov-22	3-feb-23	\$ 10.752.306
RENOVACION	1006840	\$ 532.630.981	14,25%	90	11-nov-22	11-feb-23	\$ 9.426.195
RENOVACION	1006854	\$ 528.919.304	14,25%	90	16-nov-22	16-feb-23	\$ 8.757.040
RENOVACION	1006870	\$ 533.049.739	14,25%	90	18-nov-22	18-feb-23	\$ 8.424.270
RENOVACION	1006891	\$ 533.598.678	14,55%	90	24-nov-22	24-feb-23	\$ 7.372.955
RENOVACION	1006949	\$ 531.703.829	15,15%	90	9-dic-22	9-mar-23	\$ 4.453.359
RENOVACION	1006950	\$ 1.063.325.957	15,15%	90	9-dic-22	9-mar-23	\$ 8.906.034
RENOVACION	1006971	\$ 532.365.760	15,35%	90	15-dic-22	15-mar-23	\$ 3.224.815
RENOVACION	1006986	\$ 1.050.921.673	15,55%	90	20-dic-22	20-mar-23	\$ 4.296.405
RENOVACION	1017673	\$ 1.065.442.765	15,55%	90	21-dic-22	21-mar-23	\$ 3.920.193
RENOVACION	1017683	\$ 1.075.876.853	15,55%	90	22-dic-22	22-mar-23	\$ 3.518.742
RENOVACION	1017701	\$ 1.076.367.894	15,55%	90	23-dic-22	23-mar-23	\$ 3.080.304
RENOVACION	1017707	\$ 1.076.888.464	15,65%	90	27-dic-22	27-mar-23	\$ 1.328.818
RENOVACION	1017708	\$ 1.076.888.464	15,65%	90	27-dic-22	27-mar-23	\$ 1.328.818
RENOVACION	1017713	\$ 1.076.824.084	15,65%	90	28-dic-22	28-mar-23	\$ 885.826
RENOVACION	1017732	\$ 1.077.183.664	15,65%	90	29-dic-22	29-mar-23	\$ 443.061
RENOVACION	1017733	\$ 1.077.183.664	15,65%	90	29-dic-22	29-mar-23	\$ 443.061
SUB-TOTAL CDT VIGENTES		\$ 82.642.274.693					\$ 1.451.756.765
SUB-TOTAL CDT VENCIDOS		\$ 66.150.053.149					\$ 1.320.120.062
TOTAL DEL PERIODO		\$ 16.492.221.544					\$ 131.636.703

BANCO POPULAR								
CONCEPTO	No TITULO	VALOR DEL TITULO	TASA EFECTIVA	PLAZO DIAS	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	INTERESES GENERADOS	TOTAL SALDO
CONSTITUCION	1625953	\$ 500.000.000	12,80%	90	7-oct-22	7-ene-23	\$ 14.095.925	\$ 14.095.925
SUB-TOTAL CDT VIGENTES		\$ 500.000.000					\$ 14.095.925	\$ 14.095.925
SUB-TOTAL CDT VENCIDOS		\$ -					\$ -	\$ -
TOTAL DEL PERIODO		\$ 500.000.000					\$ 14.095.925	\$ 14.095.925

BANCO W								
CONCEPTO	No TITULO	VALOR DEL TITULO	TASA EFECTIVA	PLAZO DIAS	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	INTERESES GENERADOS	TOTAL SALDO
RENOVACION		\$ 504.460.000	3,75%	90	26-nov-21	26-feb-22	\$ 4.679.355	\$ -
RENOVACION	328101	\$ 511.796.502	3,75%	90	29-nov-21	29/02/2022	\$ 4.768.156	\$ -
RENOVACION	344055	\$ 513.919.456	3,75%	90	10-dic-21	10-mar-22	\$ 4.751.699	\$ -
RENOVACION	351794	\$ 508.060.000	3,85%	90	16-dic-21	16-mar-22	\$ 4.820.981	\$ -
RENOVACION	351795	\$ 513.919.456	3,85%	108	16-dic-21	4-abr-22	\$ 5.857.654	\$ -
RENOVACION	355283	\$ 515.328.521	3,90%	90	20-dic-21	20-mar-22	\$ 5.063.103	\$ -
RENOVACION	355282	\$ 515.131.778	3,90%	104	20-dic-21	4-abr-22	\$ 5.725.175	\$ -
CONSTITUCION	367331	\$ 500.000.000	3,90%	101	24-dic-21	5-abr-22	\$ 5.396.000	\$ -
RENOVACION	363424	\$ 512.941.503	3,90%	100	27-dic-21	7-abr-22	\$ 5.480.267	\$ -
RENOVACION	363425	\$ 512.675.791	4,00%	120	27-dic-21	7-abr-22	\$ 6.746.301	\$ -
RENOVACION	73549	\$ 509.228.156	4,80%	90	28-feb-22	31-may-22	\$ 6.139.193	\$ -
RENOVACION	73548	\$ 516.475.857	4,80%	90	28-feb-22	31-may-22	\$ 6.224.643	\$ -
RENOVACION	89229	\$ 518.671.155	5,30%	90	10-mar-22	10-jun-22	\$ 6.740.132	\$ -
RENOVACION	96969	\$ 512.880.981	5,60%	90	16-mar-22	16-jun-22	\$ 7.034.163	\$ -
RENOVACION	101184	\$ 520.391.624	5,80%	90	22-mar-22	22-jun-22	\$ 7.386.959	\$ -
RENOVACION	120787	\$ 519.777.110	6,45%	90	5-abr-22	5-jul-22	\$ 8.202.976	\$ -
RENOVACION	120788	\$ 520.856.953	6,45%	90	5-abr-22	5-jul-22	\$ 8.185.970	\$ -
RENOVACION	120789	\$ 505.396.000	6,45%	95	5-abr-22	10-jul-22	\$ 8.494.696	\$ -
RENOVACION	124537	\$ 518.421.770	6,45%	90	7-abr-22	7-jul-22	\$ 8.164.624	\$ -
RENOVACION	148725	\$ 519.422.092	6,70%	90	27-abr-22	27-jul-22	\$ 8.489.954	\$ -
RENOVACION	226386	\$ 527.778.583	8,70%	90	23-jun-22	23-sep-22	\$ 11.122.934	\$ -
RENOVACION	245288	\$ 527.963.080	9,50%	90	6-jul-22	6-oct-22	\$ 12.115.697	\$ -
RENOVACION	245290	\$ 529.059.929	9,50%	90	6-jul-22	6-oct-22	\$ 12.140.867	\$ -
RENOVACION	248818	\$ 526.586.394	9,50%	90	7-jul-22	7-oct-22	\$ 12.084.105	\$ -
RENOVACION	257115	\$ 513.890.696	9,50%	90	12-jul-22	12-oct-22	\$ 11.792.764	\$ -
RENOVACION	283962	\$ 527.912.046	9,90%	90	27-jul-22	27-oct-22	\$ 12.607.068	\$ -
RENOVACION	402041	\$ 541.200.796	12,50%	90	6-oct-22	6-ene-23	\$ 15.094.812	\$ 15.094.812
RENOVACION	401780	\$ 540.078.777	12,50%	90	6-oct-22	6-ene-23	\$ 15.063.517	\$ 15.063.517
RENOVACION	405060	\$ 538.670.499	12,50%	90	7-oct-22	7-ene-23	\$ 14.845.378	\$ 14.845.378
RENOVACION	413161	\$ 525.683.460	12,60%	90	12-oct-22	12-ene-23	\$ 13.718.959	\$ 13.718.959
RENOVACION	439335	\$ 540.519.114	13,20%	120	27-oct-22	27-feb-23	\$ 11.973.662	\$ 11.973.662
SUB-TOTAL CDT VIGENTES		\$ 16.109.098.079					\$ 270.911.764	\$ 70.696.328
SUB-TOTAL CDT VENCIDOS		\$ 13.422.945.433					\$ 200.215.436	\$ -
TOTAL DEL PERIODO		\$ 2.686.152.646					\$ 70.696.328	\$ 70.696.328

BANCO COOMEVA								
CONCEPTO	No TITULO	VALOR DEL TITULO	TASA EFECTIVA	PLAZO DIAS	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	INTERESES GENERADOS	TOTAL SALDO
CONSTITUCION	325282	\$ 500.000.000	3,26%	90	18/11/2021	18/02/2022	\$ 4.075.000	
CONSTITUCION	325281	\$ 500.000.000	3,26%	90	22/11/2021	22/02/2022	\$ 4.075.000	
CONSTITUCION	332314	\$ 500.000.000	4,00%	90	24/11/2021	24/02/2022	\$ 4.927.000	
CONSTITUCION	332316	\$ 500.000.000	4,00%	90	25/11/2021	25/02/2022	\$ 4.927.000	
CONSTITUCION	332315	\$ 500.000.000	5,50%	180	24/11/2021	24/05/2022	\$ 13.566.000	
CONSTITUCION	332317	\$ 500.000.000	5,50%	180	25/11/2021	25/05/2022	\$ 13.566.000	
CONSTITUCION	335649	\$ 500.000.000	3,94%	92	26/11/2021	28/02/2022	\$ 5.037.000	
CONSTITUCION	343885	\$ 500.000.000	4,00%	91	6/12/2021	7/03/2022	\$ 4.982.000	
RENOVACION	340297	\$ 511.903.974	3,94%	90	7/12/2021	7/03/2022	\$ 5.100.099	
RENOVACION	360951	\$ 504.118.000	3,94%	90	20/12/2021	20/03/2022	\$ 5.077.981	
RENOVACION	360952	\$ 504.050.500	3,94%	90	20/12/2021	20/03/2022	\$ 5.077.301	
RENOVACION	360953	\$ 503.613.500	3,94%	90	20/12/2021	20/03/2022	\$ 5.072.899	
RENOVACION	360954	\$ 503.434.000	3,94%	90	20/12/2021	20/03/2022	\$ 5.071.091	
RENOVACION	360955	\$ 503.362.500	3,94%	90	20/12/2021	20/03/2022	\$ 5.070.370	
RENOVACION	360950	\$ 502.813.500	3,94%	92	20/12/2021	22/03/2022	\$ 5.065.343	
RENOVACION	360956	\$ 506.140.356	3,94%	90	20/12/2021	20/03/2022	\$ 5.098.352	
RENOVACION	360959	\$ 1.025.354.014	3,94%	90	21/12/2021	21/03/2022	\$ 10.215.602	
RENOVACION	360958	\$ 503.219.000	3,94%	90	21/12/2021	21/03/2022	\$ 5.013.571	
RENOVACION	362338	\$ 506.367.267	3,94%	90	22/12/2021	22/03/2022	\$ 4.989.743	
CONSTITUCION	365702	\$ 500.000.000	3,94%	90	23/12/2021	23/03/2022	\$ 4.927.000	
CONSTITUCION	365703	\$ 500.000.000	3,94%	90	23/12/2021	23/03/2022	\$ 4.927.000	
RENOVACION		\$ 504.050.500	4,00%	90	23/12/2021	23/03/2022	\$ 4.966.914	
CONSTITUCION	10	\$ 1.000.000.000	4,00%	91	27/12/2021	28/03/2022	\$ 9.964.000	
CONSTITUCION	5045	\$ 503.227.500	4,00%	91	27/12/2021	28/03/2022	\$ 4.958.804	
CONSTITUCION	11	\$ 1.000.000.000	4,00%	91	27/12/2021	28/03/2022	\$ 9.964.000	
RENOVACION	104383	\$ 509.195.981	5,80%	90	22-mar-22	22-jun-22	\$ 7.228.037	
RENOVACION	104384	\$ 509.127.801	5,80%	90	22-mar-22	22-jun-22	\$ 7.227.069	

RENOVACION	104385	\$ 508.686.399	5,80%	90	22-mar-22	22-jun-22	\$ 7.220.803
RENOVACION	104386	\$ 508.505.091	5,80%	90	22-mar-22	22-jun-22	\$ 7.218.230
RENOVACION	189299	\$ 513.566.000	8,40%	90	25-may-22	25-ago-22	\$ 10.460.826
RENOVACION	228735	\$ 516.424.018	9,20%	90	22-jun-22	22-sep-22	\$ 11.488.885
RENOVACION	228736	\$ 516.354.870	9,20%	90	22-jun-22	22-sep-22	\$ 11.487.347
CONSTITUCION	265708	\$ 500.000.000	9,50%	90	13-jul-22	13-oct-22	\$ 11.474.000
RENOVACION	334612	\$ 524.026.826	11,50%	90	25-ago-22	25-nov-22	\$ 14.456.328
RENOVACION	381438	\$ 527.912.903	12,70%	90	22-sep-22	22-dic-22	\$ 16.017.405
RENOVACION	381439	\$ 527.842.217	12,70%	90	22-sep-22	22-dic-22	\$ 16.015.261
RENOVACION	420715	\$ 511.474.000	12,90%	90	13-oct-22	13-ene-23	\$ 12.895.605
RENOVACION	488961	\$ 538.483.154	15,00%	122	25-nov-22	27-mar-23	\$ 12.845.035
RENOVACION	545626	\$ 543.930.308	15,60%	90	22-dic-22	23-mar-23	\$ 1.693.340
RENOVACION	565627	\$ 543.857.478	15,60%	90	22-dic-22	23-mar-23	\$ 1.693.113
SUB-TOTAL CDT VIGENTES		\$ 21.881.041.657					\$ 305.136.354
SUB-TOTAL CDT VENCIDOS		\$ 19.743.296.717					\$ 276.009.261
TOTAL DEL PERIODO		\$ 2.137.744.940					\$ 29.127.093

BANCO CREDIT FINANCIERA								
CONCEPTO	No TITULO	VALOR DEL TITULO	TASA EFECTIVA	PLAZO DIAS	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	INTERESES GENERADOS	TOTAL SALDO
RENOVACION	353732	\$ 512.477.509	4,00%	122	17/12/2021	19/04/2022	\$ 6.856.949	\$ 0
RENOVACION	353733	\$ 512.439.371	4,00%	122	17/12/2021	19/04/2022	\$ 6.856.439	\$ 0
RENOVACION	353734	\$ 515.505.598	4,00%	122	17/12/2021	19/04/2022	\$ 6.897.464	-\$ 0
RENOVACION	353735	\$ 512.439.419	4,00%	122	17/12/2021	19/04/2022	\$ 6.856.438	-\$ 0
RENOVACION	353736	\$ 515.679.048	4,00%	122	17/12/2021	19/04/2022	\$ 6.899.785	-\$ 0
RENOVACION	355927	\$ 514.450.713	4,10%	120	20/12/2021	20/04/2021	\$ 6.936.853	\$ 0
RENOVACION	355926	\$ 514.332.317	4,10%	120	20/12/2021	20/04/2021	\$ 6.935.256	\$ 0
RENOVACION	355925	\$ 514.489.839	4,10%	120	20/12/2021	20/04/2021	\$ 6.937.380	-\$ 0
RENOVACION	355928	\$ 514.441.656	4,10%	120	20/12/2021	20/04/2021	\$ 6.936.731	-\$ 0
RENOVACION	360682	\$ 512.925.426	3,60%	102	22/12/2021	4/04/2022	\$ 5.165.671	-\$ 0
RENOVACION	360683	\$ 512.232.338	3,60%	102	22/12/2021	4/04/2022	\$ 5.158.691	-\$ 0
RENOVACION	360684	\$ 512.824.569	3,60%	102	22/12/2021	4/04/2022	\$ 5.164.656	\$ 0
RENOVACION	364246	\$ 515.752.546	4,10%	120	27/12/2021	27/04/2022	\$ 6.954.407	-\$ 0
RENOVACION	364247	\$ 512.326.580	4,10%	120	27/12/2021	27/04/2022	\$ 6.908.211	\$ 0
RENOVACION	364248	\$ 512.326.580	4,10%	120	27/12/2021	27/04/2022	\$ 6.908.211	\$ 0
RENOVACION	364249	\$ 515.752.546	4,10%	120	27/12/2021	27/04/2022	\$ 6.954.407	-\$ 0
RENOVACION	366783	\$ 516.402.025	4,10%	120	28/12/2021	28/04/2022	\$ 6.963.164	-\$ 0
RENOVACION	366785	\$ 516.402.025	4,10%	120	28/12/2021	28/04/2022	\$ 6.963.164	-\$ 0
RENOVACION	366784	\$ 515.705.991	4,10%	120	28/12/2021	28/04/2022	\$ 6.953.779	\$ 0
RENOVACION	366786	\$ 515.381.007	4,10%	120	28/12/2021	28/04/2022	\$ 6.949.397	\$ 0
CONSTITUCION	8757	\$ 500.000.000	4,00%	120	6-ene-22	6-may-22	\$ 6.579.500	-\$ 0
CONSTITUCION	12936	\$ 500.100.000	4,00%	120	11-ene-22	11-may-22	\$ 6.580.815	-\$ 0
CONSTITUCION	17563	\$ 500.100.000	4,00%	120	13-ene-22	13-may-22	\$ 6.580.815	-\$ 0
CONSTITUCION	22725	\$ 500.100.000	4,00%	120	18-ene-22	18-may-22	\$ 6.580.815	-\$ 0
CONSTITUCION	26040	\$ 500.100.000	4,00%	120	20-ene-22	20-may-22	\$ 6.580.815	-\$ 0
CONSTITUCION	31887	\$ 500.100.000	4,00%	120	25-ene-22	25-may-22	\$ 6.580.815	-\$ 0
CONSTITUCION	36639	\$ 500.100.000	4,00%	120	27-ene-22	27-may-22	\$ 6.580.815	-\$ 0
CONSTITUCION	55806	\$ 500.100.000	5,30%	120	10-feb-22	10-jun-22	\$ 8.683.236	-\$ 0
CONSTITUCION	60709	\$ 500.100.000	5,30%	120	15-feb-22	15-jun-22	\$ 8.683.236	-\$ 0
CONSTITUCION	67542	\$ 500.100.000	5,30%	120	21-feb-22	21-jun-22	\$ 8.683.236	-\$ 0
CONSTITUCION	69898	\$ 500.100.000	5,30%	120	23-feb-22	23-jun-22	\$ 8.683.236	-\$ 0
CONSTITUCION	73996	\$ 500.100.000	5,30%	123	25-feb-22	28-jun-22	\$ 8.902.280	-\$ 0
CONSTITUCION	79163	\$ 500.100.000	5,00%	90	1-mar-22	1-jun-22	\$ 6.137.227	\$ 0
CONSTITUCION	84906	\$ 500.100.000	5,00%	92	4-mar-22	6-jun-22	\$ 6.274.755	-\$ 0
CONSTITUCION	87392	\$ 500.100.000	5,00%	90	7-mar-22	7-jun-22	\$ 6.137.227	\$ 0
CONSTITUCION	87393	\$ 500.100.000	5,00%	90	7-mar-22	7-jun-22	\$ 6.137.227	\$ 0
CONSTITUCION	95748	\$ 500.100.000	5,80%	120	11-mar-22	11-jul-22	\$ 9.487.397	-\$ 0
CONSTITUCION	105560	\$ 500.100.000	6,00%	122	23-mar-22	25-jul-22	\$ 9.973.494	-\$ 0
CONSTITUCION	112210	\$ 500.100.000	6,00%	120	28-mar-22	28-jul-22	\$ 9.808.461	\$ 0
RENOVACION	120121	\$ 518.091.097	6,40%	91	4-abr-22	5-jul-22	\$ 8.188.429	-\$ 0
RENOVACION	120122	\$ 517.391.029	6,40%	91	4-abr-22	5-jul-22	\$ 8.177.365	-\$ 0
RENOVACION	120123	\$ 517.989.225	6,40%	91	4-abr-22	5-jul-22	\$ 8.186.819	-\$ 0
CONSTITUCION	125393	\$ 500.100.000	6,70%	122	6-abr-22	8-ago-22	\$ 11.112.722	-\$ 0

INFORME DE GESTION 2022
COOPSERP COLOMBIA

RENOVACION	138800	\$ 522.578.833	6,40%	90	19-abr-22	19-jul-22	\$ 8.167.907	\$ 0
RENOVACION	138798	\$ 522.403.062	6,40%	90	19-abr-22	19-jul-22	\$ 8.165.159	-\$ 0
RENOVACION	138799	\$ 519.334.458	6,40%	90	19-abr-22	19-jul-22	\$ 8.117.197	\$ 0
RENOVACION	138807	\$ 519.295.858	6,70%	120	19-abr-22	19-ago-22	\$ 11.347.653	-\$ 0
RENOVACION	138808	\$ 519.295.809	6,70%	120	19-abr-22	19-ago-22	\$ 11.347.652	-\$ 0
RENOVACION	140150	\$ 521.427.219	6,50%	91	20-abr-22	21-jul-22	\$ 8.366.821	\$ 0
RENOVACION	140151	\$ 521.387.566	6,50%	91	20-abr-22	21-jul-22	\$ 8.366.184	\$ 0
RENOVACION	140137	\$ 521.378.387	7,00%	122	20-abr-22	22-ago-22	\$ 12.092.850	\$ 0
RENOVACION	140138	\$ 521.267.573	7,00%	122	20-abr-22	22-ago-22	\$ 12.090.280	\$ 0
CONSTITUCION	142228	\$ 500.100.000	6,70%	122	20-abr-22	22-ago-22	\$ 11.112.722	-\$ 0
CONSTITUCION	142229	\$ 500.100.000	6,70%	122	20-abr-22	22-ago-22	\$ 11.112.722	-\$ 0
CONSTITUCION	150712	\$ 500.100.000	7,40%	122	27-abr-22	29-ago-22	\$ 12.246.448	-\$ 0
RENOVACION	149671	\$ 522.706.953	7,00%	101	27-abr-22	8-ago-22	\$ 10.016.633	\$ 0
RENOVACION	149672	\$ 519.234.791	7,00%	101	27-abr-22	8-ago-22	\$ 9.950.096	\$ 0
RENOVACION	149673	\$ 519.234.791	7,00%	101	27-abr-22	8-ago-22	\$ 9.950.096	\$ 0
RENOVACION	149674	\$ 522.706.953	7,00%	101	27-abr-22	8-ago-22	\$ 10.016.633	\$ 0
RENOVACION	150724	\$ 523.365.189	7,00%	100	28-abr-22	8-ago-22	\$ 9.929.284	\$ 0
RENOVACION	150725	\$ 522.659.770	7,00%	100	28-abr-22	8-ago-22	\$ 9.915.901	-\$ 0
RENOVACION	150726	\$ 523.365.189	7,00%	100	28-abr-22	8-ago-22	\$ 9.929.284	\$ 0
RENOVACION	150727	\$ 522.330.404	7,00%	100	28-abr-22	8-ago-22	\$ 9.909.652	\$ 0
RENOVACION	162902	\$ 506.579.500	7,50%	106	6-may-22	22-ago-22	\$ 10.903.110	-\$ 0
RENOVACION	168902	\$ 506.680.815	7,50%	105	11-may-22	26-ago-22	\$ 10.801.421	\$ 0
CONSTITUCION	167057	\$ 500.100.000	7,60%	120	9-may-22	9-sep-22	\$ 12.360.971	-\$ 0
CONSTITUCION	167058	\$ 500.100.000	7,60%	120	9-may-22	9-sep-22	\$ 12.360.971	-\$ 0
CONSTITUCION	171372	\$ 500.100.000	7,60%	121	11-may-22	12-sep-22	\$ 12.465.490	\$ 0

CONSTITUCION	171373	\$ 500.100.000	7,60%	121	11-may-22	12-sep-22	\$ 12.465.490	\$ 0
CONSTITUCION	176102	\$ 500.100.000	7,60%	120	16-may-22	16-sep-22	\$ 12.360.971	-\$ 0
CONSTITUCION	176103	\$ 500.100.000	7,60%	120	16-may-22	16-sep-22	\$ 12.360.971	-\$ 0
RENOVACION	172739	\$ 506.680.815	7,50%	106	13-may-22	29-ago-22	\$ 10.905.291	\$ 0
RENOVACION	177783	\$ 506.680.815	7,50%	107	18-may-22	5-sep-22	\$ 11.009.160	\$ 0
RENOVACION	180433	\$ 506.680.815	7,50%	105	20-may-22	5-sep-22	\$ 10.801.421	\$ 0
RENOVACION	188406	\$ 506.680.815	8,00%	100	25-may-22	5-sep-22	\$ 10.948.359	\$ 0
RENOVACION	190619	\$ 506.680.815	8,00%	100	27-may-22	7-sep-22	\$ 10.948.359	\$ 0
RENOVACION	196835	\$ 506.237.227	8,00%	101	1-jun-22	12-sep-22	\$ 11.049.639	\$ 0
RENOVACION	202336	\$ 506.374.755	8,00%	100	6-jun-22	16-sep-22	\$ 10.941.745	\$ 0
RENOVACION	204636	\$ 506.237.227	8,00%	102	7-jun-22	19-sep-22	\$ 11.159.999	-\$ 0
RENOVACION	204637	\$ 506.237.227	8,00%	102	7-jun-22	19-sep-22	\$ 11.159.999	-\$ 0
RENOVACION	209665	\$ 508.783.236	8,00%	100	10-jun-22	20-sep-22	\$ 10.993.788	-\$ 0
RENOVACION	217042	\$ 508.783.236	8,70%	101	15-jun-22	26-sep-22	\$ 12.047.987	\$ 0
RENOVACION	222957	\$ 508.783.236	8,90%	100	21-jun-22	3-oct-22	\$ 12.440.258	\$ 0
RENOVACION	227754	\$ 508.783.236	8,90%	100	23-jun-22	3-oct-22	\$ 12.193.499	-\$ 0
CONSTITUCION	231683	\$ 500.100.000	9,00%	92	24-jun-22	26-sep-22	\$ 11.135.726	-\$ 0
CONSTITUCION	231684	\$ 500.100.000	9,00%	92	24-jun-22	26-sep-22	\$ 11.135.726	-\$ 0
RENOVACION	231737	\$ 509.002.280	9,00%	90	28-jun-22	28-sep-22	\$ 11.085.051	\$ 0
CONSTITUCION	236470	\$ 500.100.000	9,60%	120	28-jun-22	28-oct-22	\$ 15.516.602	\$ 0
CONSTITUCION	236471	\$ 500.100.000	9,60%	120	28-jun-22	28-oct-22	\$ 15.516.602	\$ 0
RENOVACION	244980	\$ 526.279.526	9,50%	90	5-jul-22	5-oct-22	\$ 12.077.062	\$ 0
RENOVACION	244981	\$ 525.568.394	9,50%	90	5-jul-22	5-oct-22	\$ 12.060.743	\$ 0

RENOVACION	244982	\$ 526.176.044	9,50%	90	5-jul-22	5-oct-22	\$ 12.074.687	-\$ 0
RENOVACION	256508	\$ 509.587.397	9,50%	90	11-jul-22	11-oct-22	\$ 11.694.011	-\$ 0
CONSTITUCION	265617	\$ 500.000.000	9,50%	90	14-jul-22	14-oct-22	\$ 11.474.000	\$ 0
CONSTITUCION	265618	\$ 500.000.000	9,50%	90	14-jul-22	14-oct-22	\$ 11.474.000	\$ 0
RENOVACION	270973	\$ 527.451.655	9,80%	90	19-jul-22	19-oct-22	\$ 12.473.176	\$ 0
RENOVACION	270974	\$ 530.568.221	9,80%	90	19-jul-22	19-oct-22	\$ 12.546.877	\$ 0
RENOVACION	270975	\$ 530.746.740	9,80%	90	19-jul-22	19-oct-22	\$ 12.551.098	-\$ 0
RENOVACION	273730	\$ 529.794.040	9,80%	90	21-jul-22	21-oct-22	\$ 12.528.569	-\$ 0
RENOVACION	273731	\$ 529.753.750	9,80%	90	21-jul-22	21-oct-22	\$ 12.527.616	\$ 0
RENOVACION	280202	\$ 510.073.494	9,80%	90	25-jul-22	25-oct-22	\$ 12.062.217	\$ 0
RENOVACION	286699	\$ 509.908.461	9,80%	90	28-jul-22	28-oct-22	\$ 12.058.315	-\$ 0
CONSTITUCION	306301	\$ 1.032.723.586	11,60%	152	8-ago-22	10-ene-23	\$ 45.759.280	\$ 45.759.280
CONSTITUCION	306302	\$ 500.000.000	11,60%	152	8-ago-22	10-ene-23	\$ 21.730.884	\$ 21.730.884
RENOVACION	306302	\$ 532.723.586	11,60%	152	8-ago-22	10-ene-23	\$ 21.730.884	\$ 21.730.884
RENOVACION	304011	\$ 533.294.473	11,00%	90	8-ago-22	8-nov-22	\$ 14.096.572	\$ 0
RENOVACION	304010	\$ 532.575.671	11,00%	90	8-ago-22	8-nov-22	\$ 14.077.572	-\$ 0
RENOVACION	304009	\$ 533.294.473	11,00%	90	8-ago-22	8-nov-22	\$ 14.096.572	\$ 0
RENOVACION	304012	\$ 532.240.056	11,00%	90	8-ago-22	8-nov-22	\$ 14.068.701	\$ 0
CONSTITUCION	326764	\$ 1.030.643.511	11,80%	150	19-ago-22	19-ene-23	\$ 42.819.776	\$ 42.819.776
CONSTITUCION	326765	\$ 1.030.643.511	11,80%	150	19-ago-22	19-ene-23	\$ 42.819.774	\$ 42.819.774
RENOVACION	329525	\$ 533.471.237	11,80%	151	22-ago-22	23-ene-23	\$ 20.980.256	\$ 20.980.256
CONSTITUCION	329525	\$ 500.000.000	11,80%	151	22-ago-22	23-ene-23	\$ 20.980.256	\$ 20.980.256
RENOVACION	329526	\$ 533.357.853	11,80%	151	22-ago-22	23-ene-23	\$ 20.977.955	\$ 20.977.955
CONSTITUCION	329526	\$ 500.000.000	11,80%	151	22-ago-22	23-ene-23	\$ 20.977.955	\$ 20.977.955
RENOVACION	326755	\$ 511.212.722	11,30%	90	22-ago-22	22-nov-22	\$ 13.867.156	-\$ 0
RENOVACION	326756	\$ 517.482.610	11,30%	90	22-ago-22	22-nov-22	\$ 13.867.156	-\$ 0

INFORME DE GESTION 2022
COOPSERP COLOMBIA

RENOVACION	326757	\$ 511.212.722	11,30%	90	22-ago-22	22-nov-22	\$ 14.037.233	\$ 0
RENOVACION	336844	\$ 517.482.236	11,40%	92	26-ago-22	28-nov-22	\$ 14.475.530	\$ 0
RENOVACION	352012	\$ 512.346.448	12,00%	151	29-ago-22	30-ene-23	\$ 19.983.914	\$ 19.983.914
RENOVACION	352013	\$ 517.586.106	12,00%	151	29-ago-22	30-ene-23	\$ 20.188.285	\$ 20.188.285
CONSTITUCION	352012	\$ 500.000.000	12,00%	151	29-ago-22	30-ene-23	\$ 19.505.439	\$ 19.505.439
CONSTITUCION	352013	\$ 500.000.000	12,00%	151	29-ago-22	30-ene-23	\$ 19.505.439	\$ 19.505.439
RENOVACION	351995	\$ 517.629.174	11,50%	90	5-sep-22	5-dic-22	\$ 14.279.836	\$ 0
RENOVACION	351996	\$ 517.482.236	11,50%	90	5-sep-22	5-dic-22	\$ 14.275.782	\$ 0
RENOVACION	356566	\$ 517.629.174	11,80%	90	7-sep-22	7-dic-22	\$ 14.637.517	\$ 0
RENOVACION	360688	\$ 512.460.971	12,10%	90	8-sep-22	9-dic-22	\$ 14.703.325	\$ 0
RENOVACION	360689	\$ 512.460.971	12,10%	90	8-sep-22	9-dic-22	\$ 14.703.325	\$ 0
RENOVACION	362975	\$ 512.565.492	12,10%	90	12-sep-22	12-dic-22	\$ 14.706.016	\$ 0
RENOVACION	362976	\$ 517.286.866	12,10%	90	12-sep-22	12-dic-22	\$ 14.841.477	\$ 0
RENOVACION	362977	\$ 512.565.492	12,10%	90	12-sep-22	12-dic-22	\$ 14.706.016	\$ 0
RENOVACION	371569	\$ 512.460.971	12,10%	90	16-sep-22	16-dic-22	\$ 14.843.944	\$ 0
RENOVACION	371571	\$ 512.460.971	12,10%	90	16-sep-22	16-dic-22	\$ 14.984.589	\$ 0
RENOVACION	371570	\$ 517.316.500	12,10%	90	16-sep-22	16-dic-22	\$ 14.843.944	\$ 0
RENOVACION	374268	\$ 517.397.226	12,10%	90	19-sep-22	19-dic-22	\$ 14.986.928	\$ 0
RENOVACION	374269	\$ 517.397.226	12,10%	90	19-sep-22	19-dic-22	\$ 14.986.928	\$ 0
RENOVACION	376278	\$ 519.777.024	12,10%	90	20-sep-22	20-dic-22	\$ 15.055.861	\$ 0
CONSTITUCION	385952	\$ 500.000.000	12,35%	121	22-sep-22	23-ene-23	\$ 16.164.246	\$ 16.164.246
CONSTITUCION	385953	\$ 500.000.000	12,35%	120	23-sep-22	23-ene-23	\$ 15.996.700	\$ 15.996.700
RENOVACION	385945	\$ 520.831.223	12,30%	90	26-sep-22	26-dic-22	\$ 15.325.548	\$ 0
RENOVACION	385946	\$ 511.235.726	12,30%	90	26-sep-22	26-dic-22	\$ 15.043.111	\$ 0
RENOVACION	385947	\$ 511.235.726	12,30%	90	26-sep-22	26-dic-22	\$ 15.043.111	\$ 0
RENOVACION	390053	\$ 520.087.331	12,30%	90	28-sep-22	28-dic-22	\$ 15.304.089	\$ 0
RENOVACION	397474	\$ 520.976.735	12,40%	90	3-oct-22	3-ene-23	\$ 14.934.395	\$ 14.934.395
RENOVACION	404206	\$ 537.629.137	12,40%	90	5-oct-22	5-ene-23	\$ 15.057.462	\$ 15.057.462
RENOVACION	404207	\$ 538.250.731	12,40%	90	5-oct-22	5-ene-23	\$ 15.074.871	\$ 15.074.871
RENOVACION	413036	\$ 521.281.408	12,60%	90	11-oct-22	11-ene-23	\$ 13.778.489	\$ 13.778.489
RENOVACION	419249	\$ 511.474.000	12,60%	90	14-oct-22	16-ene-23	\$ 13.010.180	\$ 13.010.180
RENOVACION	419250	\$ 511.474.000	12,60%	90	14-oct-22	16-ene-23	\$ 13.010.180	\$ 13.010.180
RENOVACION	425358	\$ 539.924.831	12,60%	90	19-oct-22	19-ene-23	\$ 12.826.079	\$ 12.826.079
RENOVACION	427384	\$ 543.115.098	12,60%	90	19-oct-22	19-ene-23	\$ 12.901.865	\$ 12.901.865
RENOVACION	428682	\$ 542.322.609	12,90%	90	21-oct-22	21-ene-23	\$ 12.805.132	\$ 12.805.132
RENOVACION	428683	\$ 542.281.366	12,90%	90	21-oct-22	21-ene-23	\$ 12.804.158	\$ 12.804.158
CONSTITUCION	432911	\$ 1.000.000.000	13,00%	120	21-oct-22	21-feb-23	\$ 23.908.751	\$ 23.908.751
RENOVACION	435256	\$ 522.135.711	12,90%	90	25-oct-22	25-ene-23	\$ 11.613.791	\$ 11.613.791
CONSTITUCION	440263	\$ 1.000.000.000	13,00%	121	26-oct-22	27-feb-23	\$ 22.180.024	\$ 22.180.024
RENOVACION	442280	\$ 515.616.602	12,90%	92	28-oct-22	30-ene-23	\$ 10.939.459	\$ 10.939.459
RENOVACION	442279	\$ 521.966.776	12,90%	92	28-oct-22	30-ene-23	\$ 11.074.186	\$ 11.074.186
RENOVACION	442281	\$ 515.616.602	12,90%	92	28-oct-22	30-ene-23	\$ 10.939.459	\$ 10.939.459
RENOVACION	455397	\$ 547.391.045	13,60%	90	8-nov-22	8-feb-23	\$ 10.244.594	\$ 10.244.594
RENOVACION	455398	\$ 546.653.243	13,60%	90	8-nov-22	8-feb-23	\$ 10.230.786	\$ 10.230.786
RENOVACION	455399	\$ 547.391.045	13,60%	90	8-nov-22	8-feb-23	\$ 10.244.594	\$ 10.244.594
RENOVACION	455396	\$ 546.308.757	13,60%	90	8-nov-22	8-feb-23	\$ 10.224.339	\$ 10.224.339
CONSTITUCION	465537	\$ 1.000.000.000	13,70%	120	9-nov-22	9-mar-23	\$ 18.583.876	\$ 18.583.876
CONSTITUCION	477237	\$ 1.000.000.000	13,70%	120	16-nov-22	16-mar-23	\$ 16.033.148	\$ 16.033.148
RENOVACION	482594	\$ 525.079.878	14,00%	90	22-nov-22	22-feb-23	\$ 7.382.509	\$ 7.382.509
RENOVACION	482595	\$ 525.079.878	14,00%	90	22-nov-22	22-feb-23	\$ 7.382.509	\$ 7.382.509
RENOVACION	482596	\$ 531.519.843	14,00%	90	22-nov-22	22-feb-23	\$ 7.473.053	\$ 7.473.053
RENOVACION	491833	\$ 531.957.766	14,00%	90	28-nov-22	28-feb-23	\$ 6.298.282	\$ 6.298.282
RENOVACION	521805	\$ 532.128.343	15,00%	120	12-dic-22	12-abr-23	\$ 3.806.544	\$ 3.806.544
RENOVACION	521806	\$ 527.271.508	15,00%	120	12-dic-22	12-abr-23	\$ 3.771.801	\$ 3.771.801
RENOVACION	534378	\$ 527.304.915	14,20%	90	16-dic-22	16-mar-23	\$ 2.768.547	\$ 2.768.547
RENOVACION	534408	\$ 532.301.089	15,00%	121	16-dic-22	17-abr-23	\$ 2.962.186	\$ 2.962.186
RENOVACION	540106	\$ 534.832.885	15,15%	120	20-dic-22	20-abr-23	\$ 2.145.788	\$ 2.145.788
RENOVACION	553897	\$ 536.156.681	15,30%	120	26-dic-22	26-abr-23	\$ 806.533	\$ 806.533
RENOVACION	553880	\$ 526.278.837	14,20%	105	26-dic-22	10-abr-23	\$ 852.568	\$ 852.568
SUB-TOTAL CDT VIGENTES		\$ 94.171.017.451					\$ 2.077.348.874	\$ 718.191.183
SUB-TOTAL CDT VENCIDOS		\$ 65.545.800.294					\$ 1.359.157.691	\$ -
TOTAL DEL PERIODO		\$ 28.625.217.157					\$ 718.191.183	\$ 718.191.183
TOTAL DEL PERIODO		\$ 55.645.241.156					\$ 1.050.542.895	\$ 1.050.542.895

1.18.3.1.4. NOTA No. 5 - 1400 CARTERA DE CREDITOS:

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Representan los créditos concedidos por la cooperativa a sus asociados, constituidos en diferentes líneas, los cuales al 31 de diciembre de 2022 corresponden en un 46,24% a corto plazo y en un 53,76% a largo plazo, con diferentes garantías. También representa los intereses corrientes y mora de los créditos operacionales de los asociados y deudores patronales que representan los saldos a favor de la cooperativa, pendientes de cobro por concepto de cartera y aportes descontados a sus empleados y aplicados en el sistema; su variación obedece a las aplicaciones y nominas pendientes de cobro.

Lo correspondiente a créditos vencidos, son a corto plazo, aplicando el total de crédito y la regla de arrastre. La cartera por cuotas vencidas asciende en capital a la suma de \$1.623.144.665 representa el 1,47% del total de cartera y en intereses a \$1.101.856.850.

Se aplica la Circular Básica Contable y financiera 004 de 2008, modificada con fecha 21 de diciembre de 2012 por la Superintendencia de la Economía Solidaria según Circular Externa 006, la cual cumplimos con los preceptos de cartera de créditos y especialmente en la parte de provisiones individuales y generales.

En el marco de la emergencia económica, social y ecológica declarada por el gobierno nacional, la Superintendencia de la Economía Solidaria emitió carta circular Externa No 11 del 19 marzo del 2020 y la carta circular No 11 del 17 de abril de 2020, en las cuales dispuso medidas de carácter transitorio que permite atender los efectos de la coyuntura actual en materia de cartera de créditos e impartió instrucciones prudenciales a las organizaciones solidarias vigiladas, con el fin de mitigar los efectos derivados de la contingencia actual. En razón a lo anterior COOPSERP COLOMBIA ha adoptado políticas y procedimientos que buscan mitigar los efectos de la pandemia mundial por lo cual se colocaron 11 líneas de crédito al 0% de interés y se realizaron los siguientes cambios:

1. **LINEA DE CRÉDITO 87** AL 0% DE INTERÉS PARA LIBRE INVERSIÓN (desembolso neto hasta \$ 3.000.000)
2. **LINEA DE CREDITO 63** POLIZAS Y SERVICIOS A TRAVES DE LA AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP (plazo hasta 36 meses) vigencia desde el 01 marzo de 2020 hasta el 19 diciembre del 2020.
3. **LINEA DE CREDITO 70** CALAMIDAD DOMESTICA (plazo hasta 36 meses)
4. **LINEA DE CREDITO 31** BIENESTAR SOCIAL "ALIVIO FINANCIERO C-19", destinada a refinanciar los créditos con un descuento del 50% aplicable a la tasa de interés inicialmente pactada, plazo hasta 60 meses con posibilidad de extensión hasta de 100 meses.

TABLA 105 CRÉDITOS OTORGADOS 2022

CREDITOS OTORGADOS ENERO A DICIEMBRE DE 2022				
TIPO	TIPO DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	PARTIC.
18	ADQUISICION VIVIENDA NUEVA/USADA	15	922.200.000	0,90%
20	SEGURO DE VIVIENDA	30	225.118.681	0,22%
32	SALUD	16	144.442.194	0,14%
33	EDUCACION	171	1.100.926.177	1,07%
34	RECREACION	157	934.180.594	0,91%
60	SOBRE LA PRIMA	366	534.980.094	0,52%
61	COMERCIAL- MUEBLES Y ELECTRODOMESTICOS	262	807.168.529	0,78%
62	POLIZA SEGURO TODO RIESGO	102	154.974.875	0,15%
63	POLIZA DE SEGUROS SOAT	119	69.032.056	0,07%
65	VEHICULO NUEVO DE CONCESIONARIO	194	5.140.639.576	5,00%
70	CALAMIDAD DOMESTICA	2	18.179.664	0,02%
76	REUTILIZACION DE CUOTA	12	80.000.000	0,08%
79	PLUS NUEVOS ASOCIADOS HASTA 15MM	1966	18.654.877.847	18,14%
80	CREDITO PLUS - LIBRE DESTINACION	569	3.205.100.000	3,12%
81	AUTOMATICO - LIBRE DESTINACION	95	110.768.177	0,11%
82	PREMIUM - ESPECIAL	133	216.130.000	0,21%
83	EXTRAORDINARIO - LIBRE DESTINACION	29	46.350.000	0,05%
84	LIBRE DESTINACION	3	13.700.000	0,01%
85	8-33 * LIBRE DESTINO	178	693.480.000	0,67%
86	10-48* LIBRE DESTINACION	109	679.600.000	0,66%
87	MICRO CREDITO	7311	29.867.777.107	29,04%
88	LIBRE DESTINACION	3760	29.051.803.970	28,25%
89	EXTRA LIBRE INV. COOPSERP.	7	31.100.000	0,03%
93	SERCOFUN PLAN INTEGRAL (B)	1	313.437	0,00%
90	PVX EXPRESS ORDINARIO	139	1.043.795.220	1,01%
94	ORDINARIO NAVIDAD	591	4.282.192.541	4,16%
99	SOBRE APORTES U ORDINARIO	1487	4.822.503.552	4,69%
TOTALES		17824	102.851.334.291	100%

Al 31 de diciembre de 2022 se colocaron 8.530 créditos al 0%, a nivel nacional correspondientes a las siguientes líneas:

TABLA 106 CONTROL PERMANENTE DE LA COLOCACIÓN AL 0% EN EL 2022

LINEA	TIPO DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL COLOCADO
18	COMPRA DE VIVIENDA NUEVA O USADA	15	\$ 922.200.000
20	VIVIENDA - SEGURO DE VIVIENDA	4	\$ 13.993.806
32	SALUD	16	\$ 144.442.194
33	EDUCACIÓN	171	\$ 1.100.926.177
34	RECREACIÓN	157	\$ 934.180.594
61	ELECTRODOMÉSTICOS (MUEBLES Y ENSERES)	262	\$ 807.168.529
62	PÓLIZAS Y SERVICIOS AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP	93	\$ 133.933.450
63	PÓLIZA - SEGURO SOAT	119	\$ 69.032.056
65	VEHÍCULO NUEVO DE CONCESIONARIO	192	\$ 5.118.939.576
70	CALAMIDAD DOMÉSTICA	2	\$ 18.179.664
87	MICROCRÉDITO	7.311	\$ 29.867.777.107
93	PLAN EXEQUIAL LOS OLIVOS	1	\$ 313.437
94	ORDINARIO DE NAVIDAD	187	\$ 951.117.655
TOTAL		8.530	\$ 40.082.204.245

créditos tasa 0% vigentes al cierre del año 2022, con interés no cobrado de \$6.776.208.026 a una tasa promedio de colocación del 1.5%.

TABLA 107 CRÉDITOS TASA 0% VIGENTES AL CIERRE 2022

Mes	AÑO 2022		
	No.- Cred	Capital 0%	Int 0% No cobrado
ENERO	10.152	\$ 32.622.574.806	\$ 489.338.622
FEBRERO	10.751	\$ 35.989.802.564	\$ 539.847.038
MARZO	11.178	\$ 38.261.673.418	\$ 573.925.101
ABRIL	11.364	\$ 39.080.433.317	\$ 586.206.500
MAYO	11.507	\$ 39.654.972.252	\$ 594.824.584
JUNIO	11.715	\$ 40.753.343.807	\$ 611.300.157
JULIO	11.639	\$ 39.840.131.705	\$ 597.601.976
AGOSTO	11.586	\$ 38.557.955.844	\$ 578.369.338
SEPTIEMBRE	11.482	\$ 37.133.787.018	\$ 557.006.805
OCTUBRE	11.458	\$ 35.805.661.655	\$ 537.084.925
NOVIEMBRE	11.485	\$ 35.564.153.533	\$ 533.462.303
DICEMBRE	11.539	\$ 38.482.711.837	\$ 577.240.678
			\$ 6.776.208.026

TABLA 108 TOTAL CARTERA

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
	TOTAL CARTERA	111.901.000.000	110.624.300.000	-1.276.700.000	-1,14%
	CORTO PLAZO	46.867.700.000	51.157.200.000	4.289.500.000	9,15%
	1411 CREDITO CONSUMO GTIA ADM.	3.811.800.000	4.336.500.000	524.700.000	13,77%
141105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	3.634.326.710	4.011.676.303	377.349.593	10,38%
141110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	177.490.528	54.000.000	-123.490.528	-69,58%
141115	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-	-	-	0,00%
141120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFATIVO	-	81.519.454	81.519.454	0,00%
141125	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	-	189.269.036	189.269.036	0,00%
141199	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-17.238	35.207	52.445	-304,24%
	1441 CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS	42.206.800.000	44.316.200.000	2.109.400.000	5,00%
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	37.186.270.968	40.414.939.151	3.228.668.183	8,68%
144110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	3.921.824.348	2.000.823.387	-1.921.000.961	-48,98%
144115	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	789.147.028	579.211.500	-209.935.528	-26,60%
144120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFATIVO	223.718.415	425.750.640	202.032.225	90,31%
144125	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	85.836.036	895.442.030	809.605.994	943,20%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	3.205	33.292	30.087	938,75%
	1443 TOTAL INTERESES ASOCIADOS	1.109.500.000	1.002.700.000	-106.800.000	-9,63%
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.036.115.289	918.007.851	-118.107.438	-11,40%
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	53.735.788	36.112.642	-17.623.146	-32,80%
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	8.592.680	17.910.941	9.318.261	108,44%
144320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFATIVO	6.187.818	12.146.812	5.958.994	96,30%
144325	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	4.822.781	18.507.235	13.684.454	283,75%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	45.644	14.519	-31.125	-68,19%
	1400 LARGO PLAZO	65.033.300.000	59.467.100.000	-5.566.200.000	-8,56%
	CREDITO CONSUMO GTIA ADM				0,00%
141105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	5.225.726.226	4.794.852.072	-430.874.154	-8,25%
	CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS				0,00%
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	71.464.970.018	65.942.591.980	-5.522.378.038	-7,73%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	3.756	55.948	52.192	1389,56%

En el 2018, como política de COOPSERP, se decide separar la cartera de los ex asociados con el fin de identificarla de mayor riesgo y provisionar el 100% de la misma. Lo cual sigue siendo igual para el año 2022.

Adicionalmente representa la provisión de la cartera individual y general de acuerdo con la circular básica contable y financiera No. 004 del 2008 de la Supersolidaria.

TABLA 109 TOTAL CARTERA EX ASOCIADOS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
	TOTAL CARTERA EX ASOCIADOS	6.163.000.000	6.891.900.000	728.900.000	11,83%
1411	CREDITOS CONSUMO G/ADM	12.100.000	18.500.000	6.400.000	52,89%
141130	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	12.170.836	18.535.669	6.364.833	52,30%
141199	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	-70.836	-35.669	35.167	-49,65%
1441	CREDITOS CONSUMO-OTRAS GTIAS	5.364.900.000	6.061.000.000	696.100.000	12,98%
144130	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	5.364.857.890	6.060.995.810	696.137.920	12,98%
144199	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	42.110	4.190	-37.920	-90,05%
1443	INTERESES CAUSADOS	786.000.000	812.400.000	26.400.000	3,36%
144330	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	785.998.916	812.402.602	26.403.686	3,36%
144399	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	1.084	-2.602	-3.686	-340,04%

TABLA 110 TOTAL DETERIORO CARTERA DE CRÉDITOS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
	TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITOS	-18.080.800.000	-16.660.500.000	1.420.300.000	-7,86%
1445	DETERIORO CARTERA INDIVIDUAL	-6.423.400.000	-5.390.100.000	1.033.300.000	-16,09%
144505	DETERIORO CARTERA	-5.658.900.000	-5.300.300.000	358.600.000	-6,34%
144515	CATEGORIA B GARANTIA ADMISIBLE	-74.305.592	-54.860.334	19.445.258	-26,17%
144520	CATEGORIA B OTRAS GARANTIAS	-40.993.149	-20.548.235	20.444.914	-49,87%
144530	CATEGORIA C OTRAS GARANTIAS	-	-	-	0,00%
144530	CATEGORIA C OTRAS GARANTIAS	-78.914.703	-57.921.155	20.993.548	-26,60%
144540	CATEGORIA D OTRAS GARANTIAS	-44.743.683	-16.303.891	28.439.792	-63,56%
144540	CATEGORIA D OTRAS GARANTIAS	-	-85.150.129	-85.150.129	-
144550	CATEGORIA E OTRAS GARANTIAS	-42.918.018	-447.721.022	-404.803.004	943,20%
144550	CATEGORIA E OTRAS GARANTIAS	-	-94.634.519	-94.634.519	-
144550	CATEGORIA F OTRAS GARANTIAS	-5.377.028.726	-4.523.171.423	853.857.303	-15,88%
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	3.871	10.708	6.837	176,62%
1446	DETERIORO DE INTERESES	-764.500.000	-89.800.000	674.700.000	-88,25%
144605	CATEGORIA A-CREDITO NORMAL	-63.603.632	-41.217.806	22.385.826	-35,20%
144615	CATEGORIA C-RIESGO APRECIABLE	-5.910.456	-17.910.941	-12.000.485	203,04%
144620	CATEGORIA D-RIESGO SIGNIFICATIVO	-4.864.775	-12.146.812	-7.282.037	149,69%
144625	CATEGORIA E-RIESGO INCOBRABLE	-3.681.039	-18.507.235	-14.826.196	402,77%
144625	CATEGORIA F-RIESGO EXASOCIADOS	-686.424.665	-	686.424.665	-100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	-15.433	-17.206	-1.773	11,49%
144510	DETERIORO CARTERA GENERAL	-11.657.400.000	-11.270.400.000	387.000.000	-3,32%
	PROV. CREDITOS CON LIBRANZA	-11.657.384.479	-11.270.423.133	386.961.346	-3,32%
144599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-15.521	23.133	38.654	-249,04%

La cartera se evalúa mensualmente mediante comités de cartera y su clasificación se establece de acuerdo con el riesgo crediticio de cada asociado así: A-Riesgo normal, B-Riesgo aceptable, C-Riesgo apreciable, D-Riesgo significativo y E-Riesgo incobrable.

La regla de arrastre es usada para efectos de realizar la provisión respectiva, la cual se basa en verificar que cuando un crédito de un mismo deudor se clasifique dentro de alguna de las categorías de riesgo, ya sea B, C, D o E, se deben llevar los otros créditos del mismo deudor a la nueva categoría identificada. Se exceptúan de esta regla las obligaciones a cargo de un deudor que posea más o iguales aportes que deuda.

El porcentaje de provisión o deterioro se identifica según las categorías de clasificación de la cartera y es constituida con cargo al estado de resultados, esta se divide en:

- **Provisión deterioro individual:** la cual refleja el riesgo de crédito de los deudores en los siguientes porcentajes:

TABLA 111 CRÉDITO DE CONSUMO

CREDITO DE CONSUMO		
CATEGORIAS	DIAS	PROVISION
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%

Provisión o deterioro general: Para el 2022 se tomó el 9,44% de provisión del total de la cartera bruta. Se toma un exceso de provisión o deterioro, el cual se encuentra justificado y aprobado estatutariamente por el consejo de administración por factores contra cíclicos y anti cíclicos según artículo 42 de los estatutos de COOPSERP párrafo segundo el cual dice: “Se deberá constituir como mínimo una provisión del 1% hasta el 20% sobre el total de la cartera de crédito bruta, establecida en el régimen de provisiones conforme a las circulares básica jurídica, contable y financiera solidaria, ajustándonos a las disposiciones expresadas por dicho organismo de control y vigilancia.” Esto se debe principalmente a los riesgos respecto a las reformas administrativas de las entidades públicas con las cuales la cooperativa tiene convenio para descuentos por nómina.

Mensualmente se evalúa mediante comités el riesgo crediticio, para identificar las obligaciones que deben castigarse entregando informes que indiquen la razón por la cual debe realizarse. Adicional, el Gerente presenta al Consejo de Administración un informe detallado sobre la morosidad y los casos que se deben castigar.

De acuerdo con el Decreto 2496 de 2015, artículo 3, se exceptúa el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro del manejo bajo la NIIF9 y NIC39, por lo tanto, se aplica la Circular Básica Contable y financiera 004 de 2008, modificada con fecha 21 de diciembre de 2012 por la Superintendencia de la Economía Solidaria según Circular Externa 006, debido a que se está cumpliendo con los preceptos de cartera de créditos y provisiones tanto individuales como generales.

1.18.3.1.5. NOTA No. 6 – 1600 OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

NIC 12: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Corresponde a anticipos para contratistas, proveedores, personal, impuestos nacionales y municipales (Industria y Comercio). Además, se encuentran relacionadas las incapacidades por cobrar y aplicaciones de las entidades con las que se tiene convenio para descuentos por nómina.

En el mes de noviembre de 2022 se encuentra por aplicar la nómina de la Personería Municipal de Buenaventura por valor de 3.971.436 y Jubilados Nacionales por valor de \$26.708.502, en el mes de diciembre quedan los saldos de los anticipos efectuados por pago de las cuotas del apartamento para compra en Bogotá por valor de 206.274.000, el saldo correspondiente a 2.500.000 corresponde al depósito de vivienda pagado a la funcionaria Andrea Potosí por apoyo en la agencia Medellín y el saldo de 5.048.925 corresponde al depósito de vivienda de la directora de Meridian 76 USA del apartamento en Orlando florida donde se encuentra instalada.

TABLA 112 CUENTAS POR COBRAR

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
1600	CUENTAS POR COBRAR	187.100.000	441.500.000	254.400.000	135,97%
1630	ANTICIPOS PROVEEDORES	58.400.000	213.800.000	155.400.000	266,10%
163005	PROVEEDORES	58.421.833	213.822.925	155.401.092	266,00%
163099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(21.833)	(22.925)	(1.092)	5,00%
1640	ANTICIPOS DE IMPUESTOS	27.200.000	89.900.000	62.700.000	230,51%
164010	RETENCION EN LA FUENTE	-	-	-	0,00%
164020	INDUSTRIA Y COMERCIO	27.151.000	30.727.000	3.576.000	13,17%
	RETENCION EN LA FUENTE		58.683.926	58.683.926	0,00%
	RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO		474.136	474.136	0,00%
164099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	49.000	14.938	(34.062)	-69,51%
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	91.800.000	30.700.000	(61.100.000)	-66,56%
165005	DESCUENTOS DE NOMINAS	91.754.968	30.679.938	(61.075.030)	-66,56%
165099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	45.032	20.062	(24.970)	-55,45%
1660	INCAPACIDADES Y OTRAS CUENTAS	9.700.000	107.100.000	97.400.000	1004,12%
166005	INCAPACIDADES POR COBRAR	9.726.405	24.495.171	14.768.766	151,84%
166010	DEUDORES VARIOS	-	-	-	0,00%
166035	CUENTAS POR COBRAR TERCEROS	-	82.563.139	82.563.139	0,00%
166099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(26.405)	41.690	68.095	-257,89%

1.18.3.1.6. NOTA No. 7 - 1200 INVERSIONES:

NIC 28: INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS
NIIF 3: COMBINACIONES DE NEGOCIOS

Dentro de las inversiones en entidades subsidiarias se encuentran las sociedades limitadas COOPSERP Agencia de Seguros, constituida en diciembre de 2016, sus socios son la Fundación COOPSERP y COOPSERP, con una participación del 19,73% y 80,27% respectivamente, la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76, constituida en el año 2018, tiene como socios a COOPSERP Agencia de Seguros y a COOPSERP, con una participación del 40% y 60% respectivamente y la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 LLC USA constituida en el año 2021, tiene como socios a COOPSERP y la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 con una participación del 50% y 50% respectivamente. El capital inicial de la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 es de 12.000.000 y con el fin de que se aumentara su capital, se optó por capitalizar el valor de \$57.000.000 como consta en el acta del Consejo de Administración No. 446-18 del 09 de junio de 2018.

Analizando las observaciones emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el requerimiento evaluación financiera N° 202031102115021y de acuerdo con la

NIC 28 Inversiones en asociadas y negocios conjuntos, en el mes de julio de 2020, se reconocieron las participaciones generadas por la Agencia de Seguros COOPSERP Y la Agencia de Viajes y Turismo M76 en los años 2018 y 2019. Además, en el año 2019 se capitalizaron a la inversión de la Agencia de Seguros COOPSERP \$18.400.000. Es de aclarar, que de acuerdo con el acta N° 003 del 28 de marzo 2020 de la Junta Ordinaria de socios de Meridian 76, se estableció que no se repartirán utilidades de la subsidiaria, puesto que es una entidad recientemente constituida.

Para el año 2022 mediante la Escritura Pública N.3.501 de Coopserp Agencia de Seguros se realiza capitalización de la inversión por valor de \$346.365.050, lo cual al cierre del ejercicio presenta un saldo de \$364.765.050. De igual manera, al cierre del ejercicio se presenta una variación en la participación la cual se establece de la siguiente manera: COOPSERP con una participación de 98,41% y FUNDACION COOPSERP con una participación de 1,59%.

Para la inversión, se usa el método de participación patrimonial y el valor que se refleja en la inversión es el aporte de capital inicial más la distribución de utilidades que se apruebe por la junta ordinaria de socios.

TABLA 113 INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

CUENTA	DETALLE	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
1200	INVERSIONES	751.600.000	669.400.000	- 82.200.000	-10,94%
121803	INVERSIONES METODO DE PART. PATRIM	75.000.000	75.000.000	-	0,00%
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	6.000.000	6.000.000	-	0,00%
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	69.000.000	69.000.000	-	0,00%
121804	PARTICIPACIONES EN INVERSIONES	458.878.470	229.656.000	-229.222.470	-49,95%
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	349.738.470	111.936.000	-237.802.470	-67,99%
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	109.140.000	117.720.000	8.580.000	7,86%
121804	CAPITALIZACION	18.400.000	364.765.050	346.365.050	1882,42%
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	18.400.000	364.765.050	346.365.050	1882,42%
121805	CAPITALIZACION EN SOCIEDADES EXTRANJERAS	199.347.231	-	-199.347.231	-100,00%
	MERIDIAN M76 LLC USA	199.347.231	-	-199.347.231	-100,00%
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000	- 25.701	- 21.050	4.651	-18,10%

TABLA 114 RELACIÓN DETALLADA DE LAS INVERSIONES:

CUENTA	CONCEPTO	% DE PARTICIPACIÓN COOPSERP	FECHA	VALOR
1200	INVERSIONES			669.400.000
121803	INVERSIONES METODO DE PART. PATRIM			75.000.000
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP	98,41%	29-dic-16	6.000.000
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76	60%	10-oct-18	69.000.000
121804	PARTICIPACIONES EN INVERSIONES			229.656.000
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP		31-dic-22	111.936.000
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO - M76		31-dic-22	117.720.000
121804	CAPITALIZACION			364.765.050
	AGENCIA SEGUROS COOPSERP		31-dic-22	364.765.050
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$100.000			(21.050)

A continuación se presenta un resumen de la participación patrimonial de Coopserp en las subsidiarias:

RESUMEN INVERSION	VALOR
AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP	482.701.050
AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO M-76	186.720.000
TOTAL	669.421.050

1.18.3.1.7. NOTA No. 8 - 1700 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO- DEPRECIACIÓN:

NIC 2: INVENTARIOS

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NIIF 13: MEDICIÓN DEL VALOR RAZONABLE

NIIF 16: ARRENDAMIENTOS (FINANCIERO)

Las adquisiciones son medidas inicialmente al costo, su medición posterior continúa al costo en lo que respecta a los muebles y equipos de oficina y maquinaria y equipo. Los inmuebles y vehículos se miden al valor razonable y según política se debe realizar avalúo cada año. En el mes de diciembre del 2022 se realizaron los avalúos de los predios que posee COOPSERP, pero se realizaron los ajustes a enero de 2023 según instrucción de la gerencia.

Los saldos a cada corte del ejercicio son los siguientes:

TABLA 115 SALDOS A CADA CORTE DEL EJERCICIO

CUENTA	DETALLE	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
1700	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	11.736.900.000	11.985.600.000	248.700.000	2,12%
1705	BIENES INMUEBLES	11.502.100.000	11.514.800.000	12.700.000	0,11%
170502	TERRENOS	2.136.012.815	2.136.012.815	-	0,00%
170504	EDIFICACIONES Y PARQUEADEROS	8.066.223.494	9.378.775.330	1.312.551.836	16,27%
170503	CONSTRUCCIONES EN CURSO	1.299.911.112	-	(1.299.911.112)	-100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(47.421)	11.855	59.276	-125,00%
170505	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.348.200.000	3.480.200.000	132.000.000	3,94%
	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	3.348.230.783	3.480.215.808	131.985.025	3,94%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(30.783)	(15.808)	14.975	-48,65%
170520	EQUIPOS DE COMP. Y COMUNICACIÓN	2.902.900.000	3.548.600.000	645.700.000	22,24%
	EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.902.944.909	3.548.628.652	645.683.743	22,24%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(44.909)	(28.652)	16.257	-36,20%
170595	TOTAL DEPRECIACION	(6.016.300.000)	(6.558.000.000)	(541.700.000)	9,00%
	EDIFICACIONES	(750.857.337)	(861.211.352)	(110.354.015)	14,70%
	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(2.679.855.935)	(2.914.240.989)	(234.385.054)	8,75%
	EQUIPOS DE COMP. Y COMUNICAC.	(2.585.622.619)	(2.782.586.322)	(196.963.703)	7,62%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	35.891	38.663	2.772	7,72%

En el mes de octubre y noviembre de 2020 se incrementó el valor de la construcción del bien inmueble en terreno ubicado en la dirección Cr 25 # 31-42 Tuluá Valle, para la nueva sede de la agencia de este municipio; además, en agosto de 2020 se compró un terreno de 53,475 mts² ubicado en la dirección Cr 25 # 31-60 por la suma de \$53.475.000.

Se optó por la política de no estimar ningún valor residual para los activos por considerar que éste no es relativamente importante, siendo por lo tanto depreciado en su totalidad, es de anotar que se generan con la aplicación de Activos Fijos (AF) hoy bajo el ambiente de la plataforma Power VI de la IMB (AS400). Estos valores se ajustaron a los múltiplos de cien mil más cercanos.

Se adquirió un inmueble para la agencia de Sevilla en febrero de 2015 y el proyecto de edificación de la nueva oficina se inició en diciembre de 2017 llevando dicho valor a la

cuenta de construcciones en curso, ya en el año 2018 se terminó el proyecto y fue reconocido como edificación.

La depreciación se genera con la aplicación de Activos Fijos (AF) hoy bajo el ambiente de la plataforma Power VI de la IBM (AS400), mediante códigos de barras para la toma de inventario físico. Los bienes inmuebles corresponden a las adquisiciones efectuadas para las sedes con instalaciones propias, Sede Principal Cali (propiedad de FICIDET) y las Agencias de Bogotá DC, Buga, Palmira, Buenaventura y Sevilla.

Las propiedades y equipos de la cooperativa se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante una póliza de seguro, sin ningún gravamen o hipoteca que limite la titularidad.

La depreciación de los activos se efectuará si es mayor a 50 UVT de la siguiente manera, equipos de cómputo y comunicación se realizará bajo una vida útil de 3 años y los muebles y equipos de oficina a los 5 años. Las edificaciones dependiendo de su vida útil la cual es estimada según avalúo técnico

Si es menor a 50 UVT se depreciará al mes siguiente de la compra en su totalidad.

TABLA 116 VIDA ÚTIL PROPIEDAD Y EQUIPO 2022

VIDA UTIL PROPIEDAD Y EQUIPOS	AÑOS
Terrenos	No depreciables
Muebles y Enseres	5
Equipos de Computo	3
Edificios	41-73

Con el fin de identificar los bienes inmuebles a nivel de detalle se discrimina su valor en libros así:

TABLA 117 DETALLE BIENES INMUEBLES AÑO 2022

DETALLE BIENES INMUEBLES AÑO 2022				
DETALLE	TERRENO	EDIFICACIONES	DEPREC.	SALDO
BIENES INMUEBLES	2.136.012.815	9.378.775.320	(861.211.352)	10.653.576.783
BOGOTA ELEMENTO	623.702.244	4.684.498.626	(333.924.929)	4.974.275.941
PALMIRA	728.992.582	1.087.859.122	(206.681.548)	1.610.170.156
BUENAVENTURA	53.518.907	583.389.564	(96.356.879)	540.551.592
BUGA	201.187.520	311.625.590	(51.716.463)	461.096.647
TULUA	183.475.000	1.299.911.112	(10.832.591)	1.472.553.521
SEVILLA	91.619.418	394.410.483	(28.798.160)	457.231.741
BOGOTA T.C.	253.517.144	1.017.080.823	(132.900.782)	1.137.697.185

Para visualizar el listado de los bienes inmuebles al 31 diciembre 2021, ingresar a los siguientes links:

- **Bogotá Torre Central:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EX04uFUUusFKi_5CYpzGxolBalW5mrEPqhF6UkwVEcTt0w?e=n66Y2c
- **Bogotá Elemento:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EZc-PoJOWlpAvq-eAYm4p1ABGqPr53pj4-zjRHFCXEh15w?e=h2rJuc
- **Buenaventura:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EfVnS0xn1x9Oi40s1VCbsjUBcEY2sFgebT52hTCFLX9t5Q?e=dmhfdd
- **Buga:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EdkEUndRwr1Hp86ZWsDEwYQBox9As9oB9rTn0Y-BZVIDDg?e=VyAQ5K
- **Palmira:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EW8JR81rQG5PqjkBose85s4B_6BGci_GYHbMblW7QwkTg?e=SqHP4e
- **Sevilla:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EXfbmRHWGVNHhIBebP0Ta0wBPfkWnm1hhwjEKIfcHSjaAw?e=vjO0HR

Para visualizar el listado de activos fijos al 31 de diciembre de 2022 ingresar al link [OK ACTIVOS FIJOS DICIEMBRE 202.xls](#)

1.18.3.2. P A S I V O S

1.18.3.2.1. NOTA No. 9 - 2305 y 2308 OBLIGACIONES FINANCIERAS:

NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACIÓN A REVELAR

NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

NIC 23: COSTOS POR PRÉSTAMOS

Coopserp al 31 de diciembre de 2021, presentó pasivos financieros reflejados en los siguientes créditos:

1). Banco de occidente por valor de 2.000.000.000 línea de crédito U084 de Libre inversión con un plazo de 6 meses a tasa efectiva anual de IBR +2.03% con fecha de vencimiento a 21 de junio del 2022. No obstante, esta obligación se canceló en su totalidad en marzo de 2022.

2). Banco Coomeva se realizó crédito de libre inversión por valor de 2.000.000.000 con tasa del 7% efectivo anual, a un plazo de 24 meses pago de cuota trimestral. Dicha obligación se canceló en su totalidad en marzo de 2022.

3). Banco Bilbao Vizcaya Argentina se realizó por valor de 1.000.000.000 con tasa del 7.5% efectiva anual a un plazo de 18 meses y pago de cuota a mes vencido. Se dio reconocimiento a los intereses proporcionales de cada préstamo por la fecha de

desembolso y corte de diciembre. No obstante, esta obligación se canceló en su totalidad en marzo de 2022.

Ahora bien, cabe resaltar que en el mes de septiembre del año 2021 se realizó el pago de la última cuota del crédito del Leasing de occidente a largo plazo y en diciembre se realizó el pago total de saldo a la deuda por valor de 603.616.826.

Por consiguiente, Coopserp al 31 de diciembre de 2022 NO presentó pasivos financieros.

TABLA 118 OBLIGACIONES FINANCIERAS

CUENTA	ENTIDAD	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
2300	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.012.100.000	-	(5.012.100.000)	-100,00%
2305	CAPITAL - A CORTO PLAZO	3.666.700.000	-	(3.666.700.000)	-100,00%
	BANCO DE OCCIDENTE	2.000.000.000	-	(2.000.000.000)	-100,00%
	BANCO COOMEVA	1.000.000.000	-	(1.000.000.000)	-100,00%
	BBVA BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTINA	666.666.666	-	(666.666.666)	-100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	33.334	-	(33.334)	-100,00%
2308	CAPITAL - A LARGO PLAZO	1.333.300.000	-	(1.333.300.000)	-100,00%
	BANCO DE OCCIDENTE	-	-	-	0,00%
	BANCO COOMEVA	1.000.000.000	-	(1.000.000.000)	-100,00%
	BBVA BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTINA	333.333.334	-	(333.333.334)	-100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(33.334)	-	33.334	-100,00%
280535	INTERESES	12.100.000	-	(12.100.000)	-100,00%
	BANCO DE OCCIDENTE	4.571.667	-	(4.571.667)	-100,00%
	BANCO COOMEVA	5.099.500	-	(5.099.500)	-100,00%
	BBVA BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTINA	2.380.000	-	(2.380.000)	-100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	48.833	-	(48.833)	-100,00%

1.18.3.2.2. NOTA No. 10 - 2410 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS:

Esta nota corresponde a las cuentas por pagar pendientes por los gastos y adquisición de bienes y servicios, causados en operaciones normales de la Cooperativa por concepto de honorarios, seguros, arrendamiento, fondos sociales y otros servicios generales. Como política, COOPSERP decide cancelar todas las cuentas por pagar al final cada ejercicio. Pero para el cierre del ejercicio 2022 se presentan tres proveedores con saldos pendientes por pagar los cuales corresponden a:

- AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO M76: Los cuales son los viajes otorgados a los asociados de la compañía por referidos, y viajes otorgados a los funcionarios coopserp en la fiesta de fin de año.
- COLOMBIA TELECOMUNICACIONES: Que corresponde a los servicios de banda ancha, telefonía fija, y servicios digitales adquiridos para uso corporativo.

TABLA 119 CUENTAS POR PAGAR

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACIÓN	
				VALOR	%
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	166.200.000	644.600.000	478.400.000	287,85
241095	OTROS		10.154.993	10.154.993	0,00%
	ARRENDAMIENTO		10.154.993	-10.154.993	0,00%
24109505	BIENES Y SERVICIOS GENERALES	166.204.223	620.223.202	-454.018.979	-273,17%
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76	164.085.000	73.393.450	90.691.550	-55,27%
	COLPENSIONES ADMINISTRADORA	2.119.223		2.119.223	-100,00%
	COLOMBIA TELECOMUNICACIONES		546.829.752	-546.829.752	0,00%
24159535	VALORES POR REINTEGRAR		14.192.000	-14.192.000	0,00%
241099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-4.223	29.805	-34.028	-805,78%

1.18.3.2.3. NOTA No. 11 - 2450 RETENCIONES Y APORTES: NIC 12: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Representa los saldos por pagar de las retenciones en la fuente efectuados en calidad de agente retenedor a los diferentes sujetos pasivos en materia de renta e industria y comercio en los diferentes municipios donde se tienen oficinas. Contiene también lo correspondiente a los aportes para bienestar, promotoras de salud y pensión, administraciones de riesgos profesionales, ICBF, SENA y Cajas de Compensación Familiar.

TABLA 120 RELACIÓN DE RETENCIONES Y APORTES A DICIEMBRE 31 DEL 2022

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACIÓN	
245005	RETENCION EN LA FUENTE - RENTA	56.400.000	25.970.000	-30.430.000	-53,95%
24500505	SALARIOS Y PAGOS LABORALES	1.360.000	1.560.000	200.000	14,71%
24500506	HORARIOS	17.663.513	9.045.503	-8.618.010	-48,79%
24500507	SERVICIOS	15.144.066	5.708.650	-9.435.416	-62,30%
24500508	ARRENDAMIENTOS	4.772.800	3.188.878	-1.583.922	-33,19%
24500509	COMPRAS	17.440.006	6.374.913	-11.065.093	-63,45%
24500510	COMPRAS PROPIEDAD, PLANTA		43.431	43.431	0,00%
24500599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	19.615	48.625	29.010	147,90%
245010	RETENCION EN LA FUENTE - ICA	8.314.097	9.236.900	922.803	11,10%
24501005	ACTIVIDADES INDUSTRIALES Y ALMACENES	468.718	827.234	358.516	76,49%
24501006	ACTIVIDADES COMERCIALES-COMPRAS	6.291.196	4.143.007	-2.148.189	-34,15%
24501007	CLUBES, RESTAURANTES Y HOTELES	1.532.390	150.892	-1.381.498	-90,15%
	RETEICA		4.142.185	4.142.185	0,00%
24501099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	21.793	-26.418	-48.211	-221,22%
245015	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	101.041.600	107.093.100	6.051.500	5,99%
24501505	APORTES A BIENESTAR PROMOTORA DE SALUD	17.571.100	18.978.900	1.407.800	8,01%
24501506	APORTES A BIENESTAR PROMOTORA DE PENSION	58.069.400	63.161.100	5.091.700	8,77%
24501507	APORTES A ADMINISTRACION DE RIESGOS PROFESIONALES	9.287.000	7.763.300	-1.523.700	-16,41%
24501508	APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACION	16.114.100	17.189.800	1.075.700	6,68%

CUENTA	CONCEPTO	FECHAS	VALOR
2450	RETENCION EN LA FUENTE Y APORTES		142.300.000
245005	RETENCION EN LA FUENTE - RENTA	31-dic-22	25.921.375
245010	RETENCION EN LA FUENTE - ICA	31-dic-22	9.285.111
245015	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	31-dic-22	107.093.514
24501505	APORTES A BIENESTAR PROMOTORA DE SALUD	31-dic-22	18.978.900
	ALIANZA MEDELLIN ANTIOQUIA	31-dic-22	18.400
	ASMET SALUD EPS SAS	31-dic-22	154.200
	CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	49.900
	CAJACOPI	31-dic-22	29.200
	CAPRESOCA EPS	31-dic-22	50.700
	COMFENALCO VALLE DE LA GEN	31-dic-22	278.400
	COMPENSAR	31-dic-22	989.100
	COOSALUD MOVILIDAD	31-dic-22	403.000
	E P S SANITAS	31-dic-22	4.250.200
	EMSSANAR SAS	31-dic-22	618.300
	ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD	31-dic-22	22.000
	EPS SURA	31-dic-22	5.205.500
	FAMISANAR	31-dic-22	279.100
	MUTUAL SER ASOCIACION MUTU	31-dic-22	343.200
	NUEVA E P S S A	31-dic-22	2.863.600
	SALUD TOTAL E P S	31-dic-22	2.161.000
	SERVICIO OCCIDENTAL DE SAL	31-dic-22	1.263.100
24501510	APORTES A BIENESTAR PROMOTORA DE PENSIÓN		63.161.100
	COLFONDOS AFP	31-dic-22	5.209.400
	COLPENSIONES ADMINISTRADOR	31-dic-22	17.824.900
	OLD MUTUAL FONDO DE PENSIO	31-dic-22	226.200
	PORVENIR AFP	31-dic-22	29.147.400
	PROTECCION	31-dic-22	10.753.200
24501515	APORTES A ADMINISTRACION DE RIESGOS PROFESIONALES		7.763.300
	SEGUROS DE VIDA SUDAMERICA	31-dic-22	7.763.300

24501520 APORTES AL ICBF,SENA Y CAJA		17.189.800
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	1.981.900
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	368.100
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	233.900
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	195.700
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	377.500
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	149.400
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	36.900
CAJA DE COMPENSACION FAMIL	31-dic-22	190.900
CAJASAI CAJA DE COMPENSACI	31-dic-22	111.600
COFREM CAJA DE COMPENSACIO	31-dic-22	152.400
COMFABOY CAJA DE COMPENSAC	31-dic-22	458.000
COMFACASANARE CAJA DE COMP	31-dic-22	132.000
COMFACESAR CAJA DE COMPENS	31-dic-22	160.300
COMFACOR CAJA DE COMPENSAC	31-dic-22	163.600
COMFAMA	31-dic-22	264.700
COMFAMILAR DE LA GUAJIRA C	31-dic-22	190.000
COMFAMILIAR ATLANTICO	31-dic-22	676.200
COMFAMILIAR CARTAGENA CAJA	31-dic-22	216.300
COMFAMILIAR RISARALDA	31-dic-22	198.400
COMFAMILIARES CAJA DE COMP	31-dic-22	119.900
COMFANDI CAJA DE COMPENSAC	31-dic-22	9.508.000
COMFANORTE CAJA DE COMPENS	31-dic-22	205.800
COMFENALCO QUINDIO	31-dic-22	145.300
COMFENALCO TOLIMA CAJA DE	31-dic-22	185.700
COMFENCALCO SANTANDER CAJA	31-dic-22	172.100
INSTITUTO COLOMBIANO DE BI	31-dic-22	357.100
SENA SERVICIO NACIONAL DE	31-dic-22	238.100
245099 AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000		414

1.18.3.2.4. NOTA No. 12 - 2460 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO.

NIIF 15 INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES.

Se crea la línea de crédito 20 Seguro Diferido, la cual consiste en financiar el valor correspondiente al seguro de vida deudores adquirido por un crédito de vivienda, con el fin de que el valor del seguro no sea descontado del préstamo. Se puede observar, que durante al año 2022 no se crearon nuevos convenios con dicha línea de crédito.

TABLA 121 EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACIÓN	
				VALOR	%
2460	EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	28.900.000	-	(28.900.000)	-100,00%
246030	CONVENIOS PROGRAMADOS	28.900.000	0	-28.900.000	-100,00%
	ASEGURADORA SOLIDARIA	28.864.000	-	-28.864.000	-100,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	36.000	-	-36.000	-100,00%

1.18.3.2.5. NOTA No. 13 - 2465 REMANENTES POR PAGAR-APORTES:
NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS RECONOCIMIENTO Y MEDICION DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponde a los aportes de los asociados retirados de la cooperativa, el cual asciende al 31 de diciembre de 2022 a un total de 10.927 asociados retirados, que no han solicitado la devolución de los aportes sociales y ocasionales los cuales son producto de los descuentos efectuados susceptible de reintegro.

TABLA 122 REMANENTE POR PAGAR-APORTES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACIÓN	
				VALOR	%
2465	REMANENTES POR PAGAR - APORTES	6.833.200.000	5.234.900.000	-1.598.300.000	-23,39%
246505	DE APORTES SOCIALES EX ASOCIADOS	5.999.204.349	4.251.171.984	-1.748.032.365	-29,14%
246510	DE APORTES OCASIONALES EX ASOCIADOS	834.021.302	983.683.518	149.662.216	17,94%
246599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(25.651)	44.498	70.149	-273,47%

Teniendo en cuenta el alto riesgo de no pago de la cartera de los asociados retirados, se optó como política provisionar hasta el 100% de la misma, a pesar de que en algunos casos existan ex asociados con aportes por reintegrar.

TABLA 123 RELACIÓN POR AGENCIA DE LOS REMANENTES POR PAGAR:

C.O	AGENCIA	N° REMANEN TES	APORTE SOCIAL	N° REMANEN TES	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTES
13	Bogota Elemento	10	1.527.072	6	757.636	2.284.708
30	Cali BC	8	980.816	8	1.030.840	2.011.656
31	Cali	3102	837.145.140	383	89.510.267	926.655.407
32	Palmira	1033	225.323.737	252	111.107.104	336.430.841
33	Buenaventura	644	175.898.645	53	24.135.783	200.034.428
34	Buga	466	104.977.906	71	15.249.041	120.226.947
35	Tulua	499	217.095.424	190	41.543.592	258.639.016
36	Sevilla	82	19.735.263	13	1.900.173	21.635.436
37	La Union	119	80.565.080	10	2.582.885	83.147.965
38	Roldanillo	215	26.388.294	38	13.177.318	39.565.612
39	Cartago	297	65.420.356	29	6.651.442	72.071.798
40	Zarzal	144	57.027.843	19	3.817.412	60.845.255
41	Caicedonia	54	2.951.414	15	2.436.565	5.387.979
42	Santander de Quilichao	10	4.195.295	5	742.660	4.937.955
43	Yumbo	152	68.440.223	55	19.277.367	87.717.590
44	Jamundi	117	32.116.711	60	41.578.302	73.695.013
45	Pasto	289	92.715.986	48	20.177.094	112.893.080
46	Popayan	98	52.869.757	45	18.986.457	71.856.214
47	Ipiales	19	14.368.491	17	3.621.223	17.989.714
48	Leticia	178	34.979.145	15	2.561.145	37.540.290
70	Manizales	183	83.643.090	31	9.801.294	93.444.384
74	Pereira	260	73.231.632	50	8.722.866	81.954.498
77	San Andres	8	13.753.659	1	1.164	13.754.823
78	Armenia	159	27.102.861	38	19.671.658	46.774.519
80	Medellin	353	102.185.701	98	29.596.878	131.782.579
81	Monteria	225	112.045.691	69	38.648.033	150.693.724
82	Sincelejo	7	3.163.398	3	823.884	3.987.282
83	Yopal	27	28.293.870	8	780.970	29.074.840
84	Riohacha	79	10.848.527	13	1.882.077	12.730.604
85	Valledupar	32	29.292.779	15	2.260.896	31.553.675
86	Cartagena	315	54.424.951	43	10.043.984	64.468.935
87	Barranquilla	166	77.041.021	31	5.341.238	82.382.259
88	Santa Marta	28	24.915.481	23	10.655.743	35.571.224
89	Duitama	18	6.808.719	12	1.042.912	7.851.631
90	Bogotá Centro	438	165.337.892	56	25.329.421	190.667.313
91	Botogá TC	397	117.915.258	181	57.643.076	175.558.334
92	Bogotá Norte	46	36.112.498	29	6.178.018	42.290.516
93	Villavicencio	85	43.202.758	40	10.330.308	53.533.066
94	Tunja	258	74.641.011	40	11.147.660	85.788.671
95	Ibague	131	60.853.384	27	5.718.229	66.571.613
96	Neiva	17	2.765.038	7	2.021.574	4.786.612
97	Bucaramanga	94	10.010.361	22	3.847.550	13.857.911
98	Cucuta	65	41.950.785	29	10.994.190	52.944.975
TOTAL		10.927	3.314.262.963	2.198	693.327.929	4.007.588.335

Para visualizar el listado de los remanentes al 31 de diciembre de 2021 ingresar al siguiente link: [REMANENTES 2022.pdf](#)

1.18.3.2.6. NOTA No. 14 – 2495 DIVERSOS (VALORES POR REINTEGRAR):

Se derivan de este rubro los siguientes conceptos: 1). El saldo por pólizas de seguros de vida grupo deudores; 2). Ingresos por aplicar y convenios; y, 3). El reconocimiento de ingresos a favor de las instituciones por asociados fallecidos y terceros no conocidos.

Así mismo, se reconocen también los bonos electrónicos de Almacenes Éxito (los cuales tienen como fin servir como incentivo a las nuevas asociaciones). Sin embargo, cuando existen bonos que no han sido usados por los asociados estos quedan como saldos pendientes ya que la entidad no cobra dichos valores.

Por otra parte para el año 2020 se creó la cuenta 24959520 depósitos bancarios sin identificar que tiene como fin, relacionar los saldos correspondientes a consignaciones realizadas por terceros que han sido identificados como no asociados, pero no han realizado el trámite de devolución de lo consignado de forma errónea.

De la misma manera, durante el año 2021 se crearon las cuentas 24953013 Seguro de Vehículos, (la cual corresponde a las pólizas pagadas por los asociados que han adquirido el crédito de la Línea 65 VEHICULO NUEVO DE CONCESIONARIO) y la cuenta 24953013 OTROS SEGUROS, (en la cual se llevan dineros destinados al pago de las pólizas de hogar, lo que indica que con dicha cuenta se realiza el pago correspondiente a pólizas de la Agencia de Seguros Coopserp de manera anual). Estas cuentas se mantienen vigentes durante transcurso del año 2022.

Por último, en el año 2021 se creó la cuenta 24959530 Cuentas por Pagar Extranjeras la cual hace referencia al saldo pendiente por pagar a la subsidiaria Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 LLC USA por concepto de inversiones. Para 2022, Se mantiene vigente, pero sin saldo durante dicho periodo.

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
2495	DIVERSOS	1.488.800.000	4.269.700.000	2.780.900.000	186,79%
24953004	SEGUROS DE VIDA DEUDORES	840.982.172	1.353.492.645	512.510.473	60,94%
24953006	CONVENIOS COMERCIALES	726.920		(726.920)	-100,00%
24953009	BONOS ELECTRONICOS	126.968.000	164.057.000	37.089.000	29,21%
24959510	ACREDORES PARTICULARES-NOMINAS	76.857.109	102.175.035	25.317.926	32,94%
24953013	SEGURO DE VEHICULOS	252.565.575	541.746.807	289.181.232	114,50%
24953014	OTROS SEGUROS	5.587.894	16.024.515	10.436.621	186,77%
24959520	DEPOSITOS BANCARIOS POR	19.769.707	253.300	(19.516.407)	-98,72%
24959530	CUENTAS POR PAGAR EXTRANJERAS	165.313.689		(165.313.689)	-100,00%
24959535	DEPOSITOS PENDIENTES POR		2.061.456.821	2.061.456.821	0,00%
24959540	DEPOSITOS BANCARIOS SIN		30.443.936	30.443.936	0,00%
249599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	28.934	49.941	21.007	1

TABLA 124 RELACIÓN DE VALORES POR REINTEGRAR POR TERCERO

CUENTA	CONCEPTO	FECHA CXP	VALOR
2495	DIVERSAS		4.269.700.000
24953004	SEGURO DE VIDA DEUDORES	31-dic-22	1.353.492.645
24953009	BONOS ELECTRONICOS	31-dic-22	164.057.000
24953013	SEGUROS DE VEHICULOS	31-dic-22	541.746.807
24953014	OTROS SEGUROS	31-dic-22	16.024.515
24959510	ACREEDORES PARTICULARES-NOMINAS		102.175.035
	ACUAVALLE	31-dic-19	127.296
	AEROPUERTO DE MATECANA	2-sep-20	113.153
	AGUA VIVA S A E S P	24-abr-20	55.650
	ALCALDIA DARIEN	24-nov-20	97.157
	ALCALDIA DE BARRANQUILLA	11-oct-21	6.087.723
	ALCALDIA DE BUGALAGRANDE	15-mar-02	1.362.617
	ALCALDIA DE POPAYAN	31-dic-19	582.850
	ALCALDIA DE RIOHACHA	17-jun-21	791.813
	ALCALDIA DE VALLEDUPAR	31-dic-19	311.748
	ALCALDIA DOSQUEBRADAS	4-ago-21	908.313
	ALCALDIA MAYOR DE BOGOTA D	12-ene-22	842.483
	ALCALDIA MAYOR DE CARTAGEN	31-may-22	1.149.655
	ALCALDIA MAYOR DE TUNJA	8-jun-20	296.107
	ALCALDIA MUNICIPAL DE IPIA	22-sep-20	279.448
	ALCALDIA MUNICIPAL DE LETI	3-sep-20	276.220
	ALCALDIA MUNICIPAL DE PAST	27-ene-22	1.598.218
	ALCALDIA MUNICIPAL DE TULU	16-feb-22	3.188.832
	ALCALDIA ROLDANILLO	31-dic-19	168.988
	BENEFICIENCIA DE ANTIOQUIA	21-oct-20	33.807
	COLPENSIONES ADMINISTRADOR	25-mar-22	7.792.011
	CONSEJO DISTRITAL DE BARRA	30-dic-20	1.513.748
	CONSORCIO FOPEP	8-feb-22	6.839.848
	CONTRALORIA DE CUNDINAMARC	28-sep-21	1.142.909
	CONTRALORIA GENERAL DE LA	11-jun-20	252
	CONTRALORIA MPAL DE BVENTU	4-ago-21	247.663
	COORDINADORA DE SERVICIOS	25-ago-20	16.500
	CORPORACION AUTONOMA REGIO	20-nov-21	91.337
	DEPARTAMENTO DE BOYACA	20-abr-21	913.263
	DEPARTAMENTO DE CASANARE	11-dic-20	252.386
	DEPARTAMENTO DE NARINO	24-nov-21	90.000
	DEPARTAMENTO DE RISARALDA	14-jul-21	385.520
	DEPARTAMENTO DEL META	22-ene-20	254.748
	DIRECCION DEL TESORO NACIO	31-mar-22	166.624
	E S E CLINICA DE MATERNIDA	28-sep-20	137.574
	EMCALI E I C E E S P	13-ene-22	3.556.501
	EMPRESA DE TRANSPORTE DEL	15-oct-21	121.705
	EMPRESA MUNICIPAL PARA LA	31-dic-19	10.000
	EMPRESA PUBLICA ESE	20-ene-20	292.490
	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO	24-may-21	250
	EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO	21-feb-22	57.241

EMPRESAS PUBLICAS DE ARMEN	31-dic-19	14.630
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD	24-ago-21	471.729
FONDO EDUCATIVO DEPTAL DEL	23-nov-20	2.727.489
GOBERNACION CALDAS	31-dic-19	150.823
GOBERNACION DE BOLIVAR	29-abr-21	95.352
GOBERNACION DE BOYACA	6-nov-20	162.681
GOBERNACION DE CUNDINAMARC	29-abr-21	443.500
GOBERNACION DEL AMAZONAS	17-mar-22	1.558.890
GOBERNACION DEL ATLANTICO	16-feb-22	518.759
GOBERNACION DEL TOLIMA	2-feb-14	543.594
GOBERNACION DEL VALLE	25-mar-22	15.148.797
HOSPITAL MARIO GAITAN YANG	31-may-22	176.000
HOSPITAL MUNICIPAL LUIS DE	22-mar-22	112.019
HOSPITAL SAN ROQUE E S E	20-sep-22	762.050
INDUSTRIA DE LICORES DEL V	27-may-22	432.627
INFIBAGUE	26-nov-20	272.388
INST DE INFRAESTRUCTURA Y	31-mar-22	144.073
INSTITUTO DE TRANSITO Y TR	19-ago-21	849.064
INSTITUTO DEPARTAMENTAL DE	20-ene-21	188.805
INSTITUTO NACIONAL PENITENCIARI	2-jun-22	6.175.704
JUBILADOS NACIONALES	2-feb-22	485.855
LA PREVISORA	9-mar-22	666.390
MUNICIPIO DE BOJACA	28-ago-20	235.481
MUNICIPIO DE BUCARAMANGA	18-jun-21	4.929.402
MUNICIPIO DE BUENAVENTURA	21-oct-21	293.159
MUNICIPIO DE CARTAGO	25-feb-22	1
MUNICIPIO DE COMBITA	24-mar-21	471.031
MUNICIPIO DE COTA	29-ene-22	514.987
MUNICIPIO DE DUITAMA	12-jul-21	538.941
MUNICIPIO DE JAMUNDI	14-mar-20	327.697
MUNICIPIO DE MANIZALES	25-ago-20	11.154
MUNICIPIO DE MEDELLIN	16-abr-20	888.838
MUNICIPIO DE MONTERIA	3-sep-21	663.723
MUNICIPIO DE NEIVA	20-oct-22	457.925
MUNICIPIO DE PALMIRA	15-mar-22	982.018
MUNICIPIO DE PEREIRA	10-dic-21	1.334.196
MUNICIPIO DE SAN JOSE DE C	24-feb-22	305.298
MUNICIPIO DE SANTANDER DE	7-feb-22	318.109
MUNICIPIO DE SOPO	18-abr-20	300
MUNICIPIO DE VILLAVICENCIO	31-dic-19	613.615
MUNICIPIO DE YUMBO	28-sep-21	287.052
MUNICIPIO DE ZARZAL	10-sep-21	190.880
MUNICIPIO SANTIAGO DE CALI	23-dic-21	6.080.931
PERSONERIA DISTRITAL DE BA	16-feb-22	1.707.092
PERSONERIA MUNICIPAL DE BU	4-feb-20	300
POLICIA NACIONAL DEPARTAMENTAL	27-jul-22	521.108
POLICIA NACIONAL DIRECCION	16-mar-22	2.420.186

SECRETARIA DE EDUCACION DE	21-ene-20	688.045
SECRETARIA DE EDUCACION DE	15-mar-21	423.345
SECRETARIA DE EDUCACION DI	31-dic-19	1.000
SOCIEDAD DE MEJORAS PUBLIC	31-dic-19	241.609
SUPERINTENDENCIA DE NOTARI	25-mar-22	293.766
UNIDAD NACIONAL DE PROTECC	25-ago-21	79.476
UNIVERSIDAD DEL CAUCA	23-may-20	7.006
UNIVERSIDAD DEL VALLE	23-sep-20	1.178.309
UNIVERSIDAD PEDAGOGICA NAC	28-nov-22	913.188
24959520 DEPOSITOS BANCARIOS POR REINTEGRAR		253.300
ALVIS ZAMBRANO MARIA ADELA	30-nov-22	22.800
ARIZA AGUILAR ALEJANDRO JO	21-ago-20	11.200
ESQUIVEL RODRIGUEZ LAURA P	21-ago-20	15.000
GUTIERREZ DIANA	24-ago-20	15.500
JIMENEZ RAMIREZ YAMILE	24-ago-20	13.500
LOPEZ CALDERON MARGARITA R	24-ago-20	10.500
MAHECHA PEÑA ALIX BEATRIZ	22-abr-20	61.200
MARRUGO ARIAS ROCIO	24-ago-20	15.000
MEJIA MEDINA BETHY JANNET	14-jun-22	37.000
OREJUELA JAIME	24-ago-20	4.900
ORTIZ BARRERA GLORIA MARIA	24-ago-20	4.000
PEÑA SILVA MARLEN	22-sep-20	19.900
ZAMBRANO ALVIS MARIA RUTH	29-abr-20	22.800
24959535 DEPOSITOS PENDIENTES POR APLICAR		2.061.456.820
AGENCIA COMERCIALIZACION E	29-sep-22	4.717.752
AGENCIA DE RENOVACION DEL	30-nov-22	12.467.805
AGENCIA NACIONAL DE INFRAE	31-dic-22	4.643.075
AGENCIA NACIONAL DE MINERI	31-dic-22	1.019.748
ALCALDIA DE BARRANQUILLA	30-sep-22	107.610.092
ALCALDIA MAYOR DE BOGOTA D	30-nov-22	73.656.405
ALCALDIA MAYOR DE TUNJA	30-nov-22	99.912.019
ALCALDIA MUNICIPAL DE DAGU	30-sep-22	3.090.213
ALCALDIA MUNICIPAL DE LA V	29-nov-22	1.777.393
ASAMBLEA DE BOYACA	30-sep-22	2.127.480
BANCO DE BOGOTA	30-nov-22	818.184
BENEFICIENCIA DE CUNDINAMA	29-nov-22	10.560.539
BENEFICIENCIA DEL VALLE DE	30-nov-22	7.497.173
CAJA DE SUELDOS DE RETIRO	30-nov-22	10.157.051
COLPENSIONES ADMINISTRADOR	30-nov-22	333.529.081
CONCEJO DISTRICTAL DE CARTA	30-nov-22	1.170.379
CONTRALORIA DE BOGOTA D C	30-nov-22	29.344.098
CONTRALORIA GENERAL DE BOY	30-sep-22	2.505.450
CONTRALORIA GENERAL DE MED	6-dic-22	432.167
CONTRALORIA GENERAL DEL DE	28-dic-22	1.213.112
CONTRALORIA MUNICIPAL	30-dic-22	7.162.848
CONTRALORIA MUNICIPAL DE T	29-dic-22	4.182.057
CORPOBOYACA	29-dic-22	15.132.923
CORPORACION AUTONOMA REGIO	30-dic-22	11.270.079

DEPARTAMENTO DE ANTIOQUIA	30-nov-22	6.482.741
DEPARTAMENTO DE RISARALDA	29-sep-22	860.112
DIAN DIRECCION DE IMPTOS Y	30-dic-22	81.689.600
DIRECCION DEL TESORO NACIO	29-dic-22	27.938.645
DPTO ADMINISTRATIVO PARA L	21-dic-22	18.317.107
EPS SANITAS	30-nov-22	35.002
EMCALI E I C E E S P	30-dic-22	16.230.045
EMPRESA AGUAS DEL OCCIDENT	29-dic-22	7.241.597
EMPRESA DE ACUEDUCTO ALCAN	29-dic-22	259.903
EMPRESA DE LICORES DE CUND	29-dic-22	8.634.402
EMPRESA DE SERVICIOS PUBLI	29-dic-22	4.654.535
EMPRESA DE SERVICIOS PUBLI	29-dic-22	5.151.878
EMPRESA FERREA REGIONAL S	30-nov-22	2.713.398
EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO	29-nov-22	6.115.503
EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO	29-dic-22	1.766.795
EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO	29-dic-22	2.400.858
EMPRESA SOCIAL DEL ESTADO	29-dic-22	13.175.999
ENTIDAD PROMOTORA DE SALUD	30-jun-22	3.926.252
ESE HOSPITAL SANTA MARTA	29-dic-22	702.852
FOLIACO GOMEZ JORGE ANDRES	27-dic-22	3.166.104
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	29-dic-22	651.278
FONDO DE DESARROLLO DE PRO	30-nov-22	1.329.227
FONDO EDUCATIVO DEPARTAMEN	29-dic-22	83.170.772
FONDO EDUCATIVO DEPARTAMEN	12-dic-22	(41.105.897)
GOBERNACION DE CUNDINAMARC	30-sep-22	17.039.535
GOBERNACION DEL ATLANTICO	30-sep-22	2.006.589
HOSPITAL JOSE RUFINO VIVAS	30-dic-22	3.366.418
HOSPITAL UNIVERSITARIO SAN	29-dic-22	4.721.924
IMPRESA DEPARTAMENTAL DEL	30-dic-22	4.543.760
INFIVALLE	30-dic-22	31.565.871
INST DE INFRAESTRUCTURA Y	21-dic-22	5.222.867
INSTITUTO COLOMBIANO DE GE	30-nov-22	300.437
INSTITUTO DE MOVILIDAD DE	29-dic-22	3.058.307
INSTITUTO DE VIVIENDA INTE	29-dic-22	2.532.803
INSTITUTO DEPARTAMENTAL DE	29-dic-22	1.835.832
INSTITUTO DISTRITAL DE LA	30-sep-22	2.164.303
INSTITUTO GEOGRAFICO AGUST	30-jun-22	157.503
INSTITUTO GEOGRAFICO AGUST	30-jun-22	3.499.133
INSTITUTO TECNICO NACIONAL	30-nov-22	6.934.475
JARDIN BOTANICO JOSE CELES	29-nov-22	568.412
JUBILADOS NACIONALES	29-nov-22	41.007.666
LOTERIA DE CUNDINAMARCA	30-dic-22	6.133.999
METROSALUD	29-dic-22	4.396.203
MINISTERIO DE CULTURA	27-dic-22	7.213.401
MINISTERIO DE JUSTICIA Y D	21-dic-22	132.094.225
MUNICIPIO DE COMBITA	30-nov-22	1.873.302
MUNICIPIO DE COTA	30-nov-22	13.670.864
MUNICIPIO DE FUNZA	30-nov-22	3.527.943

MUNICIPIO DE ITAGUI	30-sep-22	4.498.672
MUNICIPIO DE MEDELLIN	30-sep-22	1.546.996
MUNICIPIO DE MIRAFLORES	29-dic-22	1.200.952
MUNICIPIO DE PEREIRA	28-dic-22	499.558
MUNICIPIO DE RIONEGRO ANTI	30-sep-22	361.998
MUNICIPIO DE SANTANDER DE	30-nov-22	4.032.429
MUNICIPIO DE TOCANCIPA	30-nov-22	25.796.800
MUNICIPIO DE VIANI	30-nov-22	562.132
MUNICIPIO SANTIAGO DE CALI	30-dic-22	337.436.425
MUÑOZ DORADO Tomas Martin	30-nov-22	16.000
POLICIA NACIONAL DIRECCION	30-nov-22	127.431.908
PROCURADURIA GENERAL DE LA	30-nov-22	19.801.094
RAMA JUDICIAL DIRECCION EJ	29-sep-22	30.373.099
RED DE SALUD CENTRO E S E	30-dic-22	3.428.840
RED DE SALUD DE LADERA E S	30-dic-22	2.556.521
RED DE SALUD DEL NORTE E S	30-dic-22	607.145
RED DE SALUD ORIENTE E S E	30-dic-22	4.854.615
SUAREZ DE HERRERA Rubiel	29-dic-22	9.433.156
SUPERINTENDENCIA DEL SUBSI	30-sep-22	7.212.815
SUPERINTENDENCIA NACIONAL	30-sep-22	29.849.841
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPE	29-sep-22	20.087.267
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPE	30-nov-22	1.221.895
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPE	30-nov-22	9.874.276
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPE	29-dic-22	4.507.413
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPE	29-dic-22	215.000
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPE	29-dic-22	18.554.049
UNIDAD EJECUTORA DE SANEAM	30-dic-22	10.380.976
UNIDAD NACIONAL DE PROTECC	30-dic-22	17.807.010
UNIVERSIDAD DE CUNDINAMARC	29-dic-22	6.861.108
UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA	30-nov-22	19.320.488
UNIVERSIDAD PEDAGOGICA Y T	29-dic-22	37.427.020
UNIVERSIDAD SURCOLOMBIANA	21-dic-23	2.753.719
VERGARA CORTES WILMER IVAN	27-dic-23	4.000
24959540 DEPOSITOS BANCARIOS SIN IDENTIFICAR		30.443.936
BANCO AGRARIO DE COLOMBIA	29-dic-22	6.717.331
BANCO DAVIVIENDA	25-ago-22	243.000
BANCO DE BOGOTA	14-dic-22	23.471.605
BANCO DE OCCIDENTE	2-dic-22	12.000
249599 AJUSTES DE MULTIPLO DE 100 MIL		49.942
AJUSTES DE MULTIPLO DE 100 MIL		49.942

TABLA 125 RELACIÓN BONOS ÉXITO PENDIENTES DE COBRO A DICIEMBRE 31 DE 2022

CONCILIACIÓN BONOS ÉXITO CONTABILIDAD		
CALI- AGENCIAS CONV. 522 (2401)		
AL CORTE DE DICIEMBRE 2022		
SALDO EN LIBROS		\$ 107.350.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE OCTUBRE 2021 (01 BONOS POR \$50.000		\$ 50.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE ENERO 2022 (116 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 5.800.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE FEBRERO 2022 (149 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 7.450.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE MARZO 2022 (168 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 8.400.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE ABRIL 2022 (128 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 6.400.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE MAYO 2022 (159 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 7.950.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE JUNIO 2022 (156 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 7.800.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE JULIO 2022 (127 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 6.350.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE AGOSTO 2022 (172 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 8.600.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE SEPTIEMBRE 2022 (149 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 7.450.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE OCTUBRE 2022 (204 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 10.200.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE NOVIEMBRE 2022 (243 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 12.150.000
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE DICIEMBRE 2022 (375 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 18.750.000
AJUSTE POR MENOR CARGADO EN BONOS		
NOTA CREDITO ALMACENES ÉXITO		
SUMAS IGUALES		\$ 107.350.000 \$ 107.350.000
Elaboro	ENUAR JOHN QUIÑÓNEZ CASAMACHIN	
Auxiliar de Tesorería		
Encargado de Reporte bonos Almacenes Éxito		

1.18.3.2.7. NOTA No. 15 - 2600 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.

Corresponden al saldo en fondos de los excedentes de vigencias anteriores, una vez se agoten, se usará el gasto para continuar con la ejecución de lo proyectado.

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio obtenidos durante el año inmediatamente anterior, producto de actividades ordinarias.

El fondo de educación hace referencia a los dineros que tienen una designación específica, y son de carácter agotable como lo indica la normatividad de la cooperativa y sus decretos reglamentarios. Por lo tanto, se clasifican a corto plazo como efectivo restringido.

TABLA 126 FONDO SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

CUENTA	FONDOS SOCIALES	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
2600	FONDO SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.525.600.000	1.171.000.000	-354.600.000	(0,2324)
2605	FONDO SOCIAL DE EDUCACION-SOLIDARID	249.500.000	336.700.000	87.200.000	0,3495
260505	FONDO DE EDUCACION NO FORMAL	249.500.000	336.700.000	87.200.000	0,3495
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	30.000.000	200.000	-29.800.000	(0,9933)
262505	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	30.000.000	200.000	(29.800.000)	(0,9933)
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	1.246.116.992	314.100.000	-932.016.992	(0,7479)
264830	PARA DIA DEL ASOCIADO	1.246.116.992	314.100.000	(932.016.992)	(0,7479)
2699	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	45.757		9.645	0,2108
2695	FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES		520.000.000	520.000.000	-
		-	520.000.000	520.000.000	-
2699	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-		9.645	-

Ahora bien, los saldos correspondientes a los fondos de educación no formal, solidaridad y fiesta del día del asociado serán puestos a disposición del consejo de administración y decidirán cuál será su destino de reinversión. Por otra parte, los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio, obtenidos durante el año inmediatamente anterior, producto de actividades ordinarias.

En cuanto los fondos mutuales, se contabilizan por su valor mínimo requerido según normatividad y según concepto No. 12 de 2015 del consejo técnico de la contaduría pública, su reconocimiento se realizará a su valor nominal y como pasivo corriente dado que son recursos que están en disponibilidad.

1.18.3.2.7.1. SALDO DE LOS FONDOS DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

La administración de la Cooperativa de Servidores Públicos y Jubilados de Colombia "COOPSERP - COLOMBIA", informa que al 31 de diciembre del 2022 se presentó un saldo en los fondos de educación y solidaridad los cuales no fueron ejecutados durante la vigencia anterior y por lo tanto quedan a disposición de la Asamblea General Ordinaria de delegados, para que sean ejecutados durante la próxima vigencia año 2023 así:

TABLA 127 SALDO DE LOS FONDOS DE EDUCACIÓN Y SOLIDARIDAD

FONDO DE EDUCACION	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 296.826.458
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 35.270.000
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 332.096.458
FONDO DE SOLIDARIDAD	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 39.833.667
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 215.270.000
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 255.103.667
FONDO DIA DEL ASOCIADO	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 314.107.042
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 122.700.000
GASTOS EVENTOS EJECUTADOS AÑO 2023 ANTIOQUIA -C/MARCA	\$ 178.888.146
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 257.918.896
FONDO PROGRAMAS DE SALUD	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 192.000
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 50.000.000
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 50.192.000

1.18.3.2.8. NOTA No. 16 - 2710 OBLIGACIONES LABORALES-BENEFICIO EMPLEADOS:

NIC 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se reconoce como cuenta por pagar a empleados, todos los tipos de contraprestación y requerimientos legales que la empresa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios. El saldo de este rubro está conformado por el valor que corresponde a: 1). Salarios pendientes por pagar; 2). Cesantías consolidadas, (las cuales son trasladadas a sus respectivos fondos de cesantías); 3). La consolidación de vacaciones y los intereses sobre cesantías. Las obligaciones laborales son canceladas al 31 de diciembre de 2022, a excepción de las vacaciones, la política de la administración es que no se acumule esta prestación, por lo tanto su saldo corresponde a la parte proporcional de cada vigencia.

TABLA 128 OBLIGACIONES LABORALES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
2710	OBLIGACIONES LABORALES	97.100.000	64.400.000	-32.700.000	-33,68%
271005	SALARIOS POR PAGAR		1.023.533	1.023.533	0,00%
271025	VACACIONES	97.132.280	63.353.058	(33.779.222)	-34,78%
271099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(32.280)	23.409	55.689	-172,52%

1.18.3.2.9. NOTA No. 17 – 2725 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponde a los ingresos recibidos por la Cooperativa para ser reintegrados a terceros, como lo son: honorarios, planes turísticos, pólizas, gastos notariales y seguros.

Al 31 de diciembre de 2022, únicamente queda con saldo el convenio que se tiene con el Banco cooperativo COOPCENTRAL para la consulta del historial crediticio de los asociados en la plataforma DATACREDITO, cancelara en su totalidad el valor de \$7.300.000 en el año 2022 según sea la política de la vigencia

TABLA 129 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
2725	VALORES RECIBIDOS DE TERCEROS	8.000.000	7.300.000	(700.000)	-8,75%
272505	HONORARIOS Y CONVENIOS COMERCIALES	8.009.331	7.331.676	(677.655)	-8,46%
272599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(9.331)	(31.676)	(22.345)	239,47%

1.18.3.2.10. NOTA No. 18 – 2820-2830 PROVISIONES – LITIGIOS Y DEMANDAS

NIC 19 BENEFICIOS A EMPLEADOS - BENEFICIOS POR TERMINACIÓN DE CONTRATO

NIC 37 PROVISIONES, PASIVOS Y ACTIVOS CONTINGENTES

Representa la provisión generada como política de la empresa para subsanar tipos de imprevistos como multas, sanciones, litigios, indemnizaciones y otros procesos judiciales que sean representativos para la empresa. La cuenta 2830 comprende los valores

provisionados por concepto del impuesto de industria y comercio, y el impuesto de renta y complementarios de enero a diciembre 31 del año 2022.

TABLA 130 PROVISIÓN

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
2800	PROVISIÓN	142.700.000	131.300.000	(11.400.000)	-7,99%
2820	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	9.800.000	-	(9.800.000)	-100,00%
282005	PROVISIÓN, MULTAS, SANSIONES, LITIGIOS E INDEMNIZACIONES	9.800.000	-	(9.800.000)	-100,00%
	RECLAMACION MORA EN APORTES PARAFISCALES (ICBF)	9.800.000	-	(9.800.000)	-100,00%
	MARIN DE HERRERA FLOR EDILIA	9.753.741	-	(9.753.741)	-100,00%
282099	AJUSTE MULTIPLS DE \$ 100.000	46.259	-	(46.259)	-100,00%
2830	PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	132.300.000	131.300.000	(1.000.000)	-0,76%
283010	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	132.342.063	131.316.832	-1.025.231	-0,77%
283015	GASTOS GENERALES			0	0,00%
283099	AJUSTE MULTIPLS DE \$ 100.000	(42.063)	(16.832)	25.231	-59,98%
2835	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	600.000	-	(600.000)	-100,00%
283505	GASTOS GENERALES	600.000	0	-600.000	-100,00%
283599	AJUSTE MULTIPLS DE \$ 100.000	-	-	-	0,00%

TABLA 131 RELACIÓN PROVISIÓN DE IMPUESTOS MUNICIPALES Y NACIONALES 2022

CUENTA	CONCEPTO	FECHA CXP	VALOR
2830	PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		131.300.000
28301005	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	31-dic-22	112.159.271
	ALCALDIA DE BARRANQUILLA	31-dic-22	8.392.498
	ALCALDIA DE POPAYAN	31-dic-22	3.363.222
	ALCALDIA DE RIOHACHA	31-dic-22	2.590.653
	ALCALDIA DE VALLEDUPAR	31-dic-22	687.799
	ALCALDIA MAYOR DE CARTAGEN	31-dic-22	7.304.278
	ALCALDIA MAYOR DE TUNJA	31-dic-22	2.538.638
	ALCALDIA MUNICIPAL DE IBAG	31-dic-22	1.158.204
	ALCALDIA MUNICIPAL DE IPIA	31-dic-22	482.756
	ALCALDIA MUNICIPAL DE LA U	31-dic-22	1.084.853
	ALCALDIA MUNICIPAL DE LETI	31-dic-22	1.613.365
	ALCALDIA MUNICIPAL DE PAST	31-dic-22	978.260
	ALCALDIA MUNICIPAL DE TULU	31-dic-22	6.053.358
	ALCALDIA ROLDANILLO	31-dic-22	539.216
	DISTRITO TURISTICO CULTURA	31-dic-22	1.317.911
	DPTO ARCHIPIELAGO DE SAN A	31-dic-22	1.519.328
	MUNICIPIO DE ARMENIA	31-dic-22	1.185.165
	MUNICIPIO DE BUCARAMANGA	31-dic-22	1.333.150
	MUNICIPIO DE BUENAVENTURA	31-dic-22	6.044.859
	MUNICIPIO DE CAICEDONIA	31-dic-22	471.500
	MUNICIPIO DE CARTAGO	31-dic-22	961.613
	MUNICIPIO DE DUITAMA	31-dic-22	1.002.346
	MUNICIPIO DE GIRARDOT	31-dic-22	107.807
	MUNICIPIO DE JAMUNDI	31-dic-22	3.381.362
	MUNICIPIO DE MANIZALES	31-dic-22	784.403
	MUNICIPIO DE MONTERIA	31-dic-22	1.043.799
	MUNICIPIO DE NEIVA	31-dic-22	471.791
	MUNICIPIO DE PALMIRA	31-dic-22	3.598.116
	MUNICIPIO DE PEREIRA	31-dic-22	1.484.601
	MUNICIPIO DE SAN JOSE DE C	31-dic-22	1.524.373
	MUNICIPIO DE SANTANDER DE	31-dic-22	265.737
	MUNICIPIO DE SEVILLA VALLE	31-dic-22	664.969
	MUNICIPIO DE SOACHA	31-dic-22	117.980
	MUNICIPIO DE VILLAVICENCIO	31-dic-22	1.792.545
	MUNICIPIO DE YOPAL	31-dic-22	669.300
	MUNICIPIO DE YUMBO	31-dic-22	1.085.740
	MUNICIPIO DE ZARZAL	31-dic-22	585.198
	MUNICIPIO DE ZIPAQUIRA	31-dic-22	81.138
	MUNICIPIO SANTIAGO DE CALI	31-dic-22	42.598.308
	TESORERIA MUNICIPAL GUADAL	31-dic-22	1.279.132

28301010 AVISOS Y TABLEROS		16.823.891
ALCALDIA DE BARRANQUILLA	31-dic-22	1.258.874
ALCALDIA DE POPAYAN	31-dic-22	504.483
ALCALDIA DE RIOHACHA	31-dic-22	388.598
ALCALDIA DE VALLEDUPAR	31-dic-22	103.170
ALCALDIA MAYOR DE CARTAGEN	31-dic-22	1.095.642
ALCALDIA MAYOR DE TUNJA	31-dic-22	380.796
ALCALDIA MUNICIPAL DE IBAG	31-dic-22	173.731
ALCALDIA MUNICIPAL DE IPIA	31-dic-22	72.413
ALCALDIA MUNICIPAL DE LA U	31-dic-22	162.728
ALCALDIA MUNICIPAL DE LETI	31-dic-22	242.004
ALCALDIA MUNICIPAL DE PAST	31-dic-22	146.739
ALCALDIA MUNICIPAL DE TULU	31-dic-22	908.004
ALCALDIA ROLDANILLO	31-dic-22	80.883
DISTRITO TURISTICO CULTURA	31-dic-22	197.686
DPTO ARCHIPIELAGO DE SAN A	31-dic-22	227.899
MUNICIPIO DE ARMENIA	31-dic-22	177.775
MUNICIPIO DE BUCARAMANGA	31-dic-22	199.973
MUNICIPIO DE BUENAVENTURA	31-dic-22	906.729
MUNICIPIO DE CAICEDONIA	31-dic-22	70.725
MUNICIPIO DE CARTAGO	31-dic-22	144.242
MUNICIPIO DE DUITAMA	31-dic-22	150.352
MUNICIPIO DE GIRARDOT	31-dic-22	16.171
MUNICIPIO DE JAMUNDI	31-dic-22	507.204
MUNICIPIO DE MANIZALES	31-dic-22	117.661
MUNICIPIO DE MONTERIA	31-dic-22	156.570
MUNICIPIO DE NEIVA	31-dic-22	70.769
MUNICIPIO DE PALMIRA	31-dic-22	539.717
MUNICIPIO DE PEREIRA	31-dic-22	222.690
MUNICIPIO DE SAN JOSE DE C	31-dic-22	228.656
MUNICIPIO DE SANTANDER DE	31-dic-22	39.861
MUNICIPIO DE SEVILLA VALLE	31-dic-22	99.745
MUNICIPIO DE SOACHA	31-dic-22	17.697
MUNICIPIO DE VILLAVICENCIO	31-dic-22	268.882
MUNICIPIO DE YOPAL	31-dic-22	100.395
MUNICIPIO DE YUMBO	31-dic-22	162.861
MUNICIPIO DE ZARZAL	31-dic-22	87.780
MUNICIPIO DE ZIPAQUIRA	31-dic-22	12.170
MUNICIPIO SANTIAGO DE CALI	31-dic-22	6.389.746
TESORERIA MUNICIPAL GUADAL	31-dic-22	191.870

28301015 SOBRETASA BOMBERIL		2.333.670
ALCALDIA DE BARRANQUILLA	31-dic-22	251.775
ALCALDIA MAYOR DE CARTAGEN	31-dic-22	511.300
ALCALDIA MAYOR DE TUNJA	31-dic-22	126.932
ALCALDIA MUNICIPAL DE IBAG	31-dic-22	69.493
ALCALDIA MUNICIPAL DE IPIA	31-dic-22	28.965
ALCALDIA MUNICIPAL DE LA U	31-dic-22	1.085
ALCALDIA ROLDANILLO	31-dic-22	1.618
DISTRITO TURISTICO CULTURA	31-dic-22	92.254
DPTO ARCHIPIELAGO DE SAN A	31-dic-22	30.387
MUNICIPIO DE BUCARAMANGA	31-dic-22	133.315
MUNICIPIO DE BUENAVENTURA	31-dic-22	604.486
MUNICIPIO DE CARTAGO	31-dic-22	28.849
MUNICIPIO DE DUITAMA	31-dic-22	30.071
MUNICIPIO DE GIRARDOT	31-dic-22	16.171
MUNICIPIO DE MANIZALES	31-dic-22	39.221
MUNICIPIO DE MONTERIA	31-dic-22	73.066
MUNICIPIO DE NEIVA	31-dic-22	14.154
MUNICIPIO DE PEREIRA	31-dic-22	81.653
MUNICIPIO DE SAN JOSE DE C	31-dic-22	76.218
MUNICIPIO DE SANTANDER DE	31-dic-22	13.287
MUNICIPIO DE SOACHA	31-dic-22	1.769
MUNICIPIO DE VILLAVICENCIO	31-dic-22	71.702
MUNICIPIO DE YOPAL	31-dic-22	33.465
MUNICIPIO DE ZIPAUQUIRA	31-dic-22	2.434
283099 AJUSTES DE MULTIPLOS DE 100.000		(16.832)

1.18.3.3. PATRIMONIO

1.18.3.3.1. NOTA No. 19 - 3105 APORTES SOCIALES

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Según el artículo 29 del Capítulo VI de los estatutos de COOPSERP, define aportes sociales ordinarios como *“las aportaciones que han sido efectivamente pagadas por el asociado mediante cuotas periódicas descontadas por nómina y aplicadas en su cuenta o pagadas en efectivo previa autorización de la cooperativa. En todo caso el aporte periódico de los asociados que perciban ingresos laborales pensionales no podrá ser inferiores al 5% de su asignación básica mensual. De igual manera hace referencia a los aportes voluntarios ocasiones los cuales son los pagos superiores al crédito o cuota mensual según sea el caso, se considerará aporte social”*.

TABLA 132 CLASIFICACIÓN DE APORTES

CLASIFICACION DE APORTES	
NOMBRE	DETALLE
APORTES (0) ACTIVOS	Representa los asociados que presentan normalidad en el descuento mensual de aporte social por nómina
APORTES (1) INACTIVOS MAYORES A UN AÑO	Son las cuentas que durante 12 meses consecutivos no le descuentan aporte social por nómina.
APORTES (2) RETIRADAS/BLOQUEADAS	Son las cuentas los cuales los funcionarios han sido retirados del cargo, expulsados o cuenta cruzada
APORTES (3) CUENTAS >900.000	Asignadas a los funcionarios/pensionados/jubilados de las entidades que tienen código o convenio de descuento con COOPSERP que sirven de codeudores y no son asociados y empleados con contrato a término fijo de COOPSERP, FUNCACION FICIDET; AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP Y AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76.
APORTES (4) CUENTAS CONTROL	Registros que relacionan las garantías (0 al 8)
APORTES (5) BENEFICIARIOS FALLECIDOS	Cuentas mayores a 900.000 que se asignan a los herederos legítimos del causante (asociado fallecido) para llevar a cabo la devolución de los aportes sociales y ocasionales, previa verificación de la Escritura Pública.
APORTES (6) CATEGORIA H	Son las cuentas que no tienen descuento del aporte social por nómina en un periodo de dos meses anteriores continuos o más, es decir, no le descontaron por nómina el aporte social mensual en un periodo mayor de dos meses, por lo cual no pudo ser aplicada por AP. El primer día de cada mes se marcan como H dichas cuentas. Para volver a activar esta cuenta debe estar aplicado el aporte social por AP descontando por nómina. A partir del mes 12 se clasifica como inactiva.
APORTES (7) SUPLANTACION	Son las cuentas que presentaron fraude por suplantación, tabulados falsos, entre otros.
APORTES (8) CUENTAS STAND BY	Son aquellos casos donde el asociado a Coopserp, debe otras obligaciones como POLIZAS DE SEGUROS Y/O TKTs / PAQUETES TURISTUCOS, esta marcación se retira cuando M76 o la ASEGURADORA COOPSERP, nos informe que ya cancelaron los valores correspondientes.
APORTES (9) BXC BLOQUEADAS	Son aquellos funcionarios, jubilados o pensionados que estén relacionados con listas vinculantes o listas negras a nivel mundial. Tendrán restricción en el servicio o previa autorización del órgano.

El 31 de diciembre de cada año se realiza la distribución de aportes a los asociados de acuerdo con el artículo 41 (reglamentación de revalorizaciones de aportes) del estatuto de la cooperativa, a continuación, se refleja la revalorización de aportes correspondiente a los años 2021-2022.

TABLA 133 APORTES SOCIALES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
3105	APORTES SOCIALES	130.199.600.000	133.422.300.000	3.222.700.000	2,48%
310505	APORTES ORDINARIOS	128.814.810.615	132.066.482.781	3.251.672.166	2,52%
31050505	APORTES (0) ACTIVOS	126.203.084.825	131.051.184.089	4.848.099.264	3,84%
31050507	APORTES (1) INACTIVOS MAYORES A UN AÑO	22.124.940	-	(22.124.940)	-100,00%
31050509	APORTES (6) CATEGORIA H	1.937.115.959	825.452.534	(1.111.663.425)	-57,39%
31050506	APORTES (7) SUPLANTACION	82.414.041	-	(82.414.041)	-100,00%
31050511	APORTES (8) CUENTAS STAND BY	556.607.427	183.316.207	(373.291.220)	-67,07%
31050512	APORTES(9) BXC BLOQUEADAS	13.463.423	6.529.951	(6.933.472)	-51,50%
310520	APORTES VOLUNTARIOS	1.384.829.135	1.355.865.266	(28.963.869)	-2,09%
31052005	APORTES OCASIONALES	1.384.829.135	1.355.865.266	(28.963.869)	-2,09%
310599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(39.750)	(48.047)	(8.297)	20,87%

TABLA 134 RESUMEN POR AGENCIAS DE LAS CUENTAS DE APORTES (INACTIVAS):

CUENTAS INACTIVAS				
AGENCIA	N.CTAS	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTE
31	2	15.265.896		15.265.896
33	1	4.962.805		4.962.805
77	1	161.765		161.765
97	1	1.734.474	6.702	1.741.176
TOTAL	5	22.124.940	6.702	22.131.642

TABLA 135 RESUMEN POR AGENCIAS DE LAS CUENTAS DE APORTES (ACTIVAS)

CUENTAS ACTIVAS				
AGENCIA	N.CTAS	APORTE SOCIAL	APORTE	TOTAL
13	319	1.053.593.006	21.184.802	1.074.777.808
30	969	2.582.769.727	51.360.762	2.634.130.489
31	2.554	21.729.854.821	133.431.262	21.863.286.083
32	1.879	11.721.864.219	152.456.504	11.874.320.723
33	1.301	7.744.797.803	29.711.439	7.774.509.242
34	752	4.149.495.257	27.651.573	4.177.146.830
35	1.272	10.567.893.644	87.159.607	10.655.053.251
36	362	1.856.095.210	10.730.346	1.866.825.556
37	399	1.986.515.030	15.230.198	2.001.745.228
38	387	1.939.049.279	24.231.886	1.963.281.165
39	427	2.062.938.222	19.469.149	2.082.407.371
40	299	1.532.147.436	14.937.488	1.547.084.924
41	299	1.130.381.087	8.976.068	1.139.357.155
42	148	419.869.827	3.609.921	423.479.748
43	391	2.931.627.173	30.530.473	2.962.157.646
44	671	3.289.207.490	62.450.110	3.351.657.600
45	629	3.500.075.661	49.503.348	3.549.579.009
46	289	1.458.574.943	22.454.457	1.481.029.400
47	204	619.118.938	5.924.701	625.043.639
48	186	871.122.515	6.041.806	877.164.321
49	9	17.083.965	253.839	17.337.804
68	116	219.589.256	6.076.262	225.665.518
70	204	1.113.800.602	5.357.292	1.119.157.894
73	53	65.993.873	2.506.122	68.499.995
74	931	4.542.831.951	36.147.550	4.578.979.501
76	40	32.596.695	16.949	32.613.644
77	98	359.225.245	5.327.176	364.552.421
78	517	2.682.965.289	16.934.708	2.699.899.997
80	426	2.618.762.415	44.437.495	2.663.199.910
81	182	969.621.361	15.645.566	985.266.927
82	160	412.158.690	4.004.023	416.162.713
83	186	359.868.585	5.912.499	365.781.084
84	297	810.806.819	17.204.286	828.011.105
85	228	742.414.422	9.180.424	751.594.846
86	436	3.344.895.842	12.891.165	3.357.787.007
87	417	2.582.287.645	26.953.640	2.609.241.285
88	200	509.355.263	19.057.550	528.412.813
89	427	1.189.638.892	7.726.374	1.197.365.266
90	530	3.873.302.497	50.750.066	3.924.052.563
91	936	6.244.401.068	96.835.163	6.341.236.231
92	725	3.129.550.139	44.351.237	3.173.901.376
93	203	895.615.471	14.735.482	910.350.953
94	1.240	6.466.689.492	60.615.409	6.527.304.901
95	314	1.260.042.763	15.505.757	1.275.548.520
96	74	282.702.568	3.882.595	286.585.163
97	398	1.511.663.292	18.011.200	1.529.674.492
98	426	1.666.328.701	26.193.460	1.692.522.161
Tg	23.510	131.051.184.089	1.343.559.189	132.394.743.278

TABLA 136 RESUMEN POR AGENCIAS DE LAS CUENTAS DE APORTES (BXC, STAND BY Y SUPLANTACION

CUENTAS INACTIVAS				
AGENCIA	N.CTAS	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONA	TOTAL APORTE
31	0	0	0	0
89	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0

CUENTAS BXC				
AGENCIA	N.CTAS	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONA	TOTAL APORTE
32	1	6.529.951	0	6.529.951
TOTAL	1	6.529.951	0	6.529.951

CUENTAS STAND BY				
AGENCIA	N.CTAS	APORTE	APORTE	TOTAL
31	1	16.029.592	0	16.029.592
35	1	10.979.792	0	10.979.792
46	2	12.638.169	0	12.638.169
47	4	13.682.831	63.996	13.746.827
74	1	19.076.543	0	19.076.543
78	2	62.136.882	0	62.136.882
91	1	26.470.229	0	26.470.229
94	1	22.302.169	0	22.302.169
TOTAL	13	183.316.207	63.996	183.380.203

Para visualizar el listado detallado de los aportes al 31 diciembre 2022 ingresar al siguiente link: [CUADRE DE APORTES 31 DICIEMBRE DE 2022.pdf](#)

1.18.3.3.2. NOTA No. 20 – 3110 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES

NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El valor de los aportes mínimos irreducibles corresponde a la cantidad de 18.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes según el artículo 35 de los estatutos de COOPSERP y de conformidad con la Ley 79 de 1988 artículo 5 y de la ley 454 de 1998 numeral 5 del artículo 6. Para esta vigencia no hubo reconocimiento adicional de revaluación de aportes

TABLA 137 APORTES SOCIALES NO REDUCIBLES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	19.230.100.000	19.230.100.000	-	0,00%
311005	APORTES (9) APORTES ORDINARIOS	19.230.076.432	19.230.076.432	-	0,00%
311099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	23.568	23.568	-	0,00%

APORTES SOCIALES MINIMOS IRREDUCIBLES			
AGENCIA	N.CTAS	APORTE SOCIAL	TOTAL APORTE
31	9	19.230.076.432	19.230.076.432
TOTAL	9	19.230.076.432	19.230.076.432

1.18.3.3.3. NOTA No. 21 – 3200 RESERVAS:

Corresponde a las reservas legales y estatutarias, que incluyen traslado a reserva del fondo mutual garantía de créditos, y la reversión del fondo social para otros fines aprobados por la última Asamblea General de delegados.

De acuerdo con la ley 79 de 1988. Art.54 menciona “Si del ejercicio resultaren excedentes, estos se aplicarán de la siguiente forma: Un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el Fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para un Fondo de solidaridad.

La reserva para protección de aportes, tiene como finalidad proteger el patrimonio y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido la cooperativa en desarrollo de su objeto social, por tanto, ni la asamblea general como máximo órgano de administración puede cambiarle su destinación, porque el objetivo de ella es que la entidad cuente con recursos permanentes para el desarrollo del objeto social y así obtener una sana política de previsión para asegurar la estabilidad en periodos de dificultades económicas y para prever sucesos extraordinarios que puedan quebrantar su estructura económica y financiera.

TABLA 138 RESERVAS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
3205	RESERVAS PROTECCION DE APORTES	55.783.800.000	56.088.600.000	304.800.000	0,55%
320505	RESERVA LEGAL 20%	7.162.938.308	7.467.758.308	304.820.000	4,26%
320510	RESERVA PARA FONDO MUTUAL DE GARANTIA	1.049.529.480	937.938.000	(111.591.480)	-10,63%
320515	RESERVA PARA PROVISION	2.214.601.000	2.214.601.000	-	0,00%
320520	RESERVA PARA TRASLADO	41.590.911.879	41.826.649.880	235.738.001	0,57%
320525	RESERVA PARA OTROS FONDOS	3.765.836.087	3.641.689.567	(124.146.520)	-3,30%
320599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(16.754)	(36.755)	(20.001)	119,38%

1.18.3.3.4. NOTA No. 22 – 3500 EXCEDENTES DEL EJERCICIO:

Representa el valor que corresponde al excedente fiscal bajo NIIF. El saldo del estado de resultado se distribuye en el periodo siguiente para reserva de protección de aportes 20%, fondo de educación con el 20%, fondo de solidaridad 10%, y el restante queda a disposición de la asamblea.

TABLA 139 EXCEDENTES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
3500	EXCEDENTES DEL EJERCICIO - NIIF	1.524.100.000	705.200.000	-818.900.000	-53,73%
3505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1.524.267.616	705.377.348	-818.890.268	-53,72%
3599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	-167.616	-177.348	-9.732	5,81%

DISTRIBUCION DE EXCEDENTES VIGENCIA AÑO 2022: Distribución conforme al Art.54 Ley 79 DE 1988 y Art.39 Estatutos COOPSERP la cual fue presentada como propuesta No 2 y autorizada en la XXIV Asamblea ordinaria de delegados en acta No 025-20 del 28 marzo de 2020.

TABLA 140 DISTRIBUCIÓN EXCEDENTE VIGENCIA AÑO 2022

PROPUESTA N° 1			
COOPERATIVA DE SERVIDORES PUBLICOS & JUBILADOS DE COLOMBIA "COOPSERP COLOMBIA"			
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES VIGENCIA AÑO 2022			
DISTRIBUCION CONFORME AL ART. 54 LEY 79 DE 1988 Y ART. 39 ESTATUTOS COOPSERP			
EXCEDENTES DEL EJERCICIO AÑO 2022 - NORMA - NIIF		705.400.000	
A.	RESERVA PROTECCION DE APORTES	141.080.000	20,00%
B.	FONDO DE EDUCACION	141.080.000	20,00%
C.	FONDO DE SOLIDARIDAD	70.540.000	10,00%
DISTRIBUCION LEGAL		352.700.000	50,00%
REMANENTE A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL		352.700.000	50,00%
D	FONDO DE SOLIDARIDAD	180.000.000	25,52%
E	FONDO DE SALUD	50.000.000	7,09%
F	FONDO PARA CELEBRACION DIA DEL ASOCIADO	122.700.000	17,39%
TOTAL EXCEDENTES A DISTRIBUIR		705.400.000	100,00%
DISTRIBUCION FONDOS DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD			
ART. 19-4 ESTATUTO TRIBUTARIO - ART.142 LEY 1819/2016 PAR.TRANS.1°			
B.	FONDO DE EDUCACION	141.080.000	
C.	FONDO DE SOLIDARIDAD	70.540.000	
TOTAL A DISTRIBUIR DE LOS FONDOS DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD		211.620.000	
G	IMPUESTO SOBRE LA RENTA-DIAN 20%	141.080.000	
H	RECURSO FONDO SOLIDARIDAD 5%	35.270.000	
I	RECURSO FONDO EDUCACION NO FORMAL 5%	35.270.000	
TOTAL DISTRIBUCION DE LOS FONDOS		211.620.000	
RESUMEN DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022			
A	RESERVA PROTECCION DE APORTES 20 %	141.080.000	20,00%
G	IMPUESTO SOBRE LA RENTA-DIAN 20%	141.080.000	20,00%
D+H	FONDO DE SOLIDARIDAD	215.270.000	30,52%
I	FONDO DE EDUCACION NO FORMAL 5%	35.270.000	5,00%
E	FONDO DE SALUD	50.000.000	7,09%
F	FONDO PARA CELEBRACION DIA DEL ASOCIADO	122.700.000	17,39%
TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022		705.400.000	100,00%

SALDO DE LOS FONDOS SOCIALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

La administración de la Cooperativa de Servidores Públicos y Jubilados de Colombia "COOPSERP - COLOMBIA", informa que al 31 de Diciembre del 2022 se presentó un saldo en los fondos de educación, salud y día del asociado los cuales no fueron ejecutados durante la vigencia anterior y por lo tanto quedan a disposición de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, para que sean ejecutados durante la próxima vigencia año 2023 así:

FONDO DE EDUCACION	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 296.826.458
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 35.270.000
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 332.096.458

FONDO DE SOLIDARIDAD	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 39.833.667
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 215.270.000
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 255.103.667

FONDO DIA DEL ASOCIADO	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 314.107.042
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 122.700.000
GASTOS EVENTOS EJECUTADOS AÑO 2023 ANTIOQUIA --C/MARCA	\$ 178.888.146
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 257.918.896

FONDO PROGRAMAS DE SALUD	
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 192.000
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2022	\$ 50.000.000
SALDO A EJECUTAR AÑO 2023	\$ 50.192.000

1.18.3.3.5. NOTA No. 23 - 3600 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ:

NIIF 1: ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

La cuenta de adopción por primera vez a las NIIF debe reconocerse como ajuste los cambios presentados en la elaboración del ESFA durante todos los periodos siguientes.

De acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de julio 13 de 2009, los decretos 4946 de diciembre 30 de 2011, 0403 de febrero 21 de 2012 y el decreto 2784 de 2012, el cronograma de convergencia hacia los estándares internacionales de contabilidad e información financiera serán aplicados de manera diferencial a tres grupos de usuarios; por las características de la cooperativa se ubica dentro del Grupo I IFRS plenas.

Durante la implementación se analizaron y evaluaron los impactos potenciales de la conversión, se realizaron ajustes de reclasificación de algunos activos y pasivos, se realizaron eliminaciones y cambio de mediciones.

El balance de apertura presenta razonablemente la situación y el rendimiento financiero de la Cooperativa, con información fidedigna de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimientos de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual. Durante el año 2022 no hubo ninguna variación en la cuenta de excedentes bajo NIIF convergencia por primera vez.

TABLA 141 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
3600	RESULTADOS ACUMULADOS ADOP. 1ERA. VEZ	1.828.200.000	1.828.200.000	-	0,00%
3605	ESTADO DE RESULTADOS NORMALES	1.828.191.157	1.828.191.157	-	0,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	8.843	8.843	-	0,00%

CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	Saldo Dic 2014	ESFA	AJUSTES POR CONVERGENCIA A NIIF
100000	ACTIVO	166.463.582.238	168.630.788.744	2.167.206.506
110000	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	52.119.995.071	52.415.957.450	295.962.379
111500	EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	41.867.555.904	42.163.518.283	295.962.379
111505	DEPÓSITOS A CORTO PLAZO, CLASIFICADOS COMO EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	40.851.947.000	41.147.909.379	295.962.379
170000	ACTIVOS MATERIALES	1.782.752.828	3.653.996.955	1.871.244.127
170500	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.782.752.828	3.653.996.955	1.871.244.127
170502	TERRENOS	241.875.620	774.077.138	532.201.518
170504	EDIFICACIONES	1.351.584.059	2.268.903.396	917.319.337
170530	EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	185.490.000	123.700.000	(61.790.000)
170595	DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)	3.536.679.739	3.053.166.467	(483.513.272)
280000	PROVISIONES	-	88.452.019	88.452.019
282000	PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS	-	88.452.019	(88.452.019)
300000	PATRIMONIO	163.649.659.985	165.728.414.472	2.078.754.487
360000	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	-	2.078.754.487	2.078.754.487
360500	EXCEDENTES	-	2.078.754.487	2.078.754.487
	AJUSTES POR APLICACIÓN NIIF AÑO 2015-2016	-	-	2.078.754.487
	AJUSTE POR APLICACIÓN NIIF - PERDIDA AÑO 2015	-	-	(273.964.000)
	AJUSTE POR APLICACIÓN NIIF - PERDIDA AÑO 2016	-	-	23.400.669
	TOTAL AJUSTE POR APLICACIÓN NIIF - PERDIDA AÑO 2015-2016	-	-	(250.563.331)
	TOTAL AJUSTE APLICACIÓN NIIF	-	-	1.828.191.156
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIENTO MIL	-	-	(8.844)
	TOTAL	-	-	1.828.200.000

1.18.3.3.6. NOTA No. 24 - 3705 EXCEDENTE POR REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

NIC 36: DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

El día 31 de diciembre del 2022 se realizaron avalúos a los predios de COOPSERP con el fin de realizar los ajustes correspondientes según política de propiedad, planta y equipo, los cuales se realizarán cada 3 años; (o según los indicios de cambio de valor).

De acuerdo con los avalúos presentados se genera otro resultado integral ORI por valor \$1.182.000.000 y excedentes por valor de \$ 2.114.800.000 obtenidos de ingresos operacionales y los demás corresponden a excedentes cooperativos

“Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por una revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo.”

TABLA 142 EXCEDENTE POR REVALUACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
3700	OTRO RESULTADO INTEGRAL	2.114.800.000	2.114.800.000	-	0,00%
3705	BIENES INMUEBLES	2.114.800.000	2.114.800.000	-	0,00%
370501	TERRENOS	607.708.104	607.708.104	-	0,00%
370502	EDIFICACIONES	1.507.076.973	1.507.076.973	-	0,00%
370599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	14.923	14.923	-	0,00%

TABLA 143 REVALUACIÓN BIENES INMUEBLES AÑO 2022

REVALUACION BIENES INMUEBLES AÑO 2022						
C.O	DESCRIPCION	VALORIZACION	AJUSTE COSTO	AJUSTE DEPR	SUGERENCIA AJUSTE	TOTAL ORI
13	TERRENO OFICINA 1303	-	4.583.666	-	4.583.666	4.583.666
13	TERRENO OFICINA 1304	-	3.368.149	-	3.368.149	3.368.149
13	TERRENO PARQUEADERO S2 222	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 223	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 224	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 225	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 226	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 227	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 272	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 273	36.878	63.386	-	63.386	100.264
13	TERRENO PARQUEADERO S2 301	-	60.900	-	60.900	60.900
13	TERRENO PARQUEADERO S2 302	-	60.900	-	60.900	60.900
13	TERRENO PARQUEADERO S2 303	-	60.900	-	60.900	60.900
13	OFICINA 1303	166.725.524	61.306.099	3.788.090	57.518.009	224.243.533
13	OFICINA 1304	88.616.729	45.053.305	2.783.841	42.269.465	130.886.194
13	PARQUEADERO S2 222	5.204.294	826.055	51.366	774.689	5.978.983
13	PARQUEADERO S2 223	5.204.294	826.055	51.366	774.689	5.978.983
13	PARQUEADERO S2 224	5.148.779	885.352	55.148	830.204	5.978.983
13	PARQUEADERO S2 225	5.150.921	813.455	50.290	763.164	5.914.085
13	PARQUEADERO S2 226	5.141.306	813.455	50.290	763.164	5.904.470
13	PARQUEADERO S2 227	5.150.921	813.455	50.290	763.164	5.914.085
13	PARQUEADERO S2 272	5.204.294	813.455	50.290	763.164	5.967.458
13	PARQUEADERO S2 273	5.204.294	813.455	50.290	763.164	5.967.458
13	PARQUEADERO S2 301	5.325.698	805.586	49.517	756.069	6.081.767
13	PARQUEADERO S2 302	5.327.840	805.586	49.517	756.069	6.083.909
13	PARQUEADERO S2 303	5.318.227	744.445	44.467	699.978	6.018.205
	SUBTOTAL	313.018.145	123.961.361	7.124.762	116.836.595	429.854.740
32	TERRENO PALMIRA	309.238.813	10.100.435	-	10.100.435	319.339.248
32	EDIFICIO PALMIRA	499.002.378	40.373.894	6.943.866	33.430.028	532.432.406
	SUBTOTAL	808.241.191	50.474.329	6.943.866	43.530.462	851.771.653
33	OFICINA B/TURA	279.605.966	25.638.414	-3.976.788	21.661.626	301.267.592
33	PARQUEADERO	1.318.416	741.522	-113.777	627.745	1.946.161
33	TERRENO B/TURA	33.022.385	754.572	-	754.572	33.776.957
	SUBTOTAL	313.946.767	27.134.508	-4.090.565	23.043.943	336.990.710
34	TERRENO OFICINA	74.400.000	2.787.520	-	2.787.520	77.187.520
34	OFICINA BUGA	70.553.877	11.338.423	-1.639.211	9.699.212	80.253.089
	SUBTOTAL	144.953.877	14.125.943	-1.639.211	12.486.732	157.440.609
36	TERRENO SEVILLA	30.350.000	1.269.417	-	1.269.417	31.619.417
36	EDIFICACION SEVILLA	4.811.199	11.451.978	-680.059	10.771.919	15.583.118
	SUBTOTAL	35.161.199	12.721.395	-680.059	12.041.336	47.202.535
91	TERRENO TC	133.335.776	3.512.560	-	3.512.560	136.848.336
91	OFICINA TC	130.683.431	27.088.849	-3.095.787	23.993.062	154.676.493
	SUBTOTAL	264.019.207	30.601.409	-3.095.787	27.505.622	291.524.829
	TOTAL	1.879.340.386	259.018.945	4.563.006	235.444.690	2.114.785.076

Para visualizar el listado de los bienes inmuebles al 31 diciembre 2022, ingresar a los siguientes links:

- Bogotá Torre Central: https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EX04uFUUusFKi_5CYpzGxolBalW5mrEPghF6UkwVEcTt0w?e=n66Y2c

- **Bogotá** Elemento: https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EZc-PoJOWlpAvg-eAYm4p1ABGqPr53pj4-zjRHFCXEh15w?e=h2rJuc
- **Buenaventura:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EfVnS0xn1x9Oi40s1VCbsjUBcEY2sFgebT52hTCFLX9t5Q?e=dmhddd
- **Buga:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EdkEUndRwr1Hp86ZWsDEwYQBox9As9oB9rTn0Y-BZVIDDg?e=VyAQ5K
- **Palmira:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EW8JR81rQG5PqjkBose85s4B_6BGci_GYHbMblW7QwkTg?e=SqHP4e
- **Sevilla:** https://coopserp383-my.sharepoint.com/:w:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EXfbmRHWGVNHhIBebP0Ta0wBPfkWnm1hhwjEKlfcHSjaAw?e=vjO0HR

1.18.3.3.7. NOTA No. 26 - 8000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA DEUDORAS

Representa el valor de depósitos entregados en garantía, control de pólizas judiciales, intereses vencidos no causados, inversiones y cartera castigadas, Activos Fijos totalmente depreciados o dados de baja. Así mismo, el control del Fondo de Educación pendiente de aplicar por cuenta del Ictex en el programa Porrita COOSPERP y otras cuentas de control.

TABLA 144 CUENTAS DE REVELACIÓN INFORMACIÓN FINANCIERA DEUDORES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
8000	CUENTAS DE REVELACION DEUDORAS	16.489.700.000	17.891.100.000	1.401.400.000	8,50%
81	BIENES Y VALORES ENTREG. EN GARANTIA	287.100.000	299.100.000	12.000.000	4,18%
8110	BIENES Y VALORES EN GARANTIA-DEPOSITOS	-	-	-	0,00%
8115	LITIGIOS Y DEMANDAS -GASTOS JUDICIALES	13.731	13.731	-	0,00%
8120	INTERESES CARTERA DE CREDITO	287.094.566	299.090.275	11.995.709	4,18%
8199	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(8.297)	(4.006)	4.291	-51,72%
83	CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL	16.202.600.000	17.592.000.000	1.389.400.000	8,58%
8310	ACTIVOS CASTIGADOS	9.441.930.302	10.637.900.596	1.195.970.294	12,67%
831005	INVERSIONES	-	-	-	0,00%
831020	CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	9.441.930.302	10.637.900.596	1.195.970.294	12,67%
8320	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-DEPRECIADOS	4.371.006.803	4.590.255.363	219.248.560	5,02%
832015	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	2.105.327.466	2.292.412.162	187.084.696	8,89%
832020	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.265.679.337	2.297.843.201	32.163.864	1,42%
8385	OTROS	2.389.662.895	2.363.844.041	(25.818.854)	-1,08%
	FONDO DE EDUCACION FORMAL	1.787.835.858	1.616.827.077	(171.008.781)	-9,57%
	CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2018	70.375.000	70.375.000	-	0,00%
	CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2017	66.300.000	66.300.000	-	0,00%
	CONTRATOS	-	-	-	0,00%
	DERECHOS Y AFILIACIONES	-	-	-	0,00%
	INSUMO CONTROL CM	465.239.102	610.374.956	145.135.854	31,20%
	MARCAS Y PATENTES	-	-	-	0,00%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(87.065)	(32.992)	54.073	-62,11%

En el momento en que alguno de los créditos que fueron castigados por orden de Gerencia en el Comité sea pagado en su totalidad tiempo después de que el deudor dejará de

responder por su obligación, este valor será reintegrado al ingreso correspondiente a cada agencia como recuperación de cartera.

Se relaciona a continuación por agencia los litigios y demandas – gastos judiciales

C.O	AGENCIA	SALDO
88	SANTA MARTA	13.731
TOTAL		13.731

A continuación, se relaciona el saldo de la cartera castigada a diciembre 31 de 2022 por agencia que asciende a un total de 2.097 cuentas.

TABLA 145 CARTERA CASTIGADA 2022

C.O.	AGENCIA	No. CUENTAS	TOTAL CASTIGOS
13	BGOTA ELEMENTO	4	34.747.967
30	CALI BC	11	56.723.696
31	CALI	487	2.016.422.393
32	PALMIRA	127	501.758.305
33	BUENAVENTURA	78	348.741.385
34	BUGA	45	128.627.021
35	TULUA	43	114.382.292
36	SEVILLA	21	39.803.249
37	LA UNION	13	17.280.895
38	ROLDANILLO	22	58.966.541
39	CARTAGO	60	160.544.288
40	ZARZAL	16	33.615.147
41	CAICEDONIA	16	43.535.210
42	SANTANDER DE QU	5	28.396.460
43	YUMBO	23	96.736.674
44	JAMUNDI	15	65.214.177
45	PASTO	37	183.976.684
46	POPAYAN	43	481.673.273
47	IPIALES	14	69.826.314
48	LETICIA	20	76.624.571
70	MANIZALEZ	53	212.321.190
74	PEREIRA	33	158.286.162
77	SAN ANDRES	1	6.292.433
78	ARMENIA	53	285.944.480
80	MEDELLIN	84	421.800.081
81	MONTERIA	24	175.492.159
82	SINCELEJO	4	46.655.743
83	YOPAL	27	329.812.812
84	RIOHACHA	9	41.000.665
85	VALLEUDPAR	5	27.182.312
86	CARTAGENA	119	749.347.732
87	BARRANQUILLA	131	927.898.927
88	SANTA MARTA	44	487.909.027
89	DUITAMA	14	75.929.799
90	BOGOTA CENTRO	115	627.441.454
91	BOGOTA TC	90	402.178.969
92	BOGOTA NORTE	25	216.435.747
93	VILLAVICENCIO	41	295.560.182
94	TUNJA	37	147.843.483
95	IBAGUE	32	154.052.586
96	NEIVA	13	88.587.031
97	BUCARAMANGA	22	117.691.435
98	CUCUTA	21	84.639.645
TOTAL		2.097	10.637.900.596

Para visualizar el listado de activos castigados al 31 diciembre 2022 ingresar al siguiente link: [ACTIVOS CASTIGADOS 2022.pdf](#)

TABLA 146 ASIGNACIÓN CUOTAS DE SOSTENIMIENTO CONVENIO UNIVALLE

ASIGNACION CUOTA DE SOSTENIMIENTO CONVENIO UNIVALLE				
BENEFICIARIOS	VIGENCIAS	CANTIDAD BENEFICIARIOS	VALOR CUOTA	TOTAL ENTREGA
ASOCIADOS E HIJOS ASOCIADOS	2019-2	182	300.000	54.600.000
OTROS BENEFICIARIOS(EST.UNIVALLE)	2019-2	39	300.000	11.700.000
TOTAL		221		66.300.000

El convenio Univalle benefició a 182 estudiantes asociados e hijos de asociados a la cooperativa y 39 estudiantes quienes reemplazaron a asociados que no cumplían los requisitos para acceder al auxilio; los asociados se postularon mediante convocatoria realizada y cumpliendo con los requisitos de la universidad, recibieron un auxilio por valor de \$300.000 Trescientos mil pesos mcte, entregado como cuota de sostenimiento y manutención para (alimentación, transporte papelería y otros).

TABLA 147 RESUMEN ASOCIADOS BENEFICIARIOS

US	ASOCIADOS BENEFICIARIOS	TOTAL AUXILIO SOSTENIMIENTO
BUGA	10	3.000.000
CAICEDONIA	5	1.500.000
CALI	112	33.600.000
PALMIRA	11	3.300.000
TULUA	16	4.800.000
YUMBO	4	1.200.000
ZARZAL	13	3.900.000
JAMUNDI	1	300.000
BUENAVENTURA	10	3.000.000
TOTAL	182	54.600.000

Para visualizar el listado de los beneficiarios del convenio Univalle al 31 diciembre 2022 ingresar al siguiente link: https://coopserp383-my.sharepoint.com/:f/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EsETRW0gs-NNuQWNZIUGoEYBbqxnWc251rVuagqSzvNqPw?e=tv65CO

1.18.3.3.8. NOTA No. 27 - 9000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA ACREEDORAS:

Representa los valores de bienes recibidos en comodato, los pagarés recibidos en garantía en la colocación de créditos a los asociados al igual que las garantías reales.

TABLA 148 CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
9000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	177.634.000.000	177.380.500.000	(253.500.000)	-0,14%
9100	ACREEDORES CONTINGENTES	177.634.000.000	177.380.500.000	(253.500.000)	-0,14%
9105	BIENES Y VALORES-GTIAS ADMISB. REAL	14.195.137.088	15.701.305.750	1.506.168.662	10,61%
9110	BIENES Y VALORES-OTRAS GTIAS. PAGARES	163.438.817.035	161.679.199.225	(1.759.617.810)	-1,08%
9199	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	45.877	(4.975)	(50.852)	-110,84%

Las cuentas de revelación son utilizadas para fines de control interno y por su naturaleza no causan efecto en la situación financiera de la Cooperativa.

1.18.4. ESTADO DE RESULTADOS

1.18.4.1. NOTA No. 28 – 4100 INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS: NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Reflejados por los ingresos generados en desarrollo de la actividad económica en préstamos a los asociados tanto ordinarios como especiales, bajo el concepto de interés corriente cuando se reconocen oportunamente, y el efecto del reversado en cuanto a la cancelación anticipada de créditos con intereses ya causados, su descripción está en el estado de resultados detallado, se incluye la reversión de intereses vencidos.

Para el año 2022 se realizó la colocación de 17.824 créditos a nivel nacional con un capital total otorgado de \$102.851.334.291 lo que demuestra que hubo un aumento en la cantidad de créditos colocados comparado con el año 2021, que fue equivalente a 16.430 con un capital otorgado inferior por \$101.690.828.760, es decir que el capital otorgado aumenta durante esta vigencia con respecto al año anterior.

La cooperativa dejó de recibir ingresos por la suma de \$6.776.208.026 correspondiente a la colocación de créditos al 0% de interés.

TABLA 149 CRÉDITOS OTORGADOS 2022

CREDITOS OTORGADOS ENERO A DICIEMBRE DE 2022				
TIPO	TIPO DE CREDITO	CANTIDAD	CAPITAL	PARTIC.
18	ADQUISICION VIVIENDA NUEVA/USADA	15	922.200.000	0,90%
20	SEGURO DE VIVIENDA	30	225.118.681	0,22%
31	ALIVIO FINANCIERO C-19	0		0,00%
32	SALUD	16	144.442.194	0,14%
33	EDUCACION	171	1.100.926.177	1,07%
34	RECREACION	157	934.180.594	0,91%
39	TECNOLOGIA	0		0,00%
40	PAGOS A TERCEROS	0		0,00%
51	COSTAS JUDICIALES			0,00%
60	SOBRE LA PRIMA	366	534.980.094	0,52%
61	COMERCIAL- MUEBLES Y ELECTRODOMESTICOS	262	807.168.529	0,78%
62	POLIZA SEGURO TODO RIESGO	102	154.974.875	0,15%
63	POLIZA DE SEGUROS SOAT	119	69.032.056	0,07%
64	VEHICULO USADO MODELO 2 AÑOS ANT.	0		0,00%
65	VEHICULO NUEVO DE CONCESIONARIO	194	5.140.639.576	5,00%
70	CALAMIDAD DOMESTICA	2	18.179.664	0,02%
76	REUTILIZACION DE CUOTA	12	80.000.000	0,08%
77	REESTRUCTURADO-GENERAL	0		0,00%
78	CREDITO 3 SB LIBRE DESTINACION	0		0,00%
79	PLUS NUEVOS ASOCIADOS HASTA 15MM	1966	18.654.877.847	18,14%
80	CREDITO PLUS - LIBRE DESTINACION	569	3.205.100.000	3,12%
81	AUTOMATICO - LIBRE DESTINACION	95	110.768.177	0,11%
82	PREMIUM - ESPECIAL	133	216.130.000	0,21%
83	EXTRAORDINARIO - LIBRE DESTINACION	29	46.350.000	0,05%
84	LIBRE DESTINACION	3	13.700.000	0,01%
85	8-33 * LIBRE DESTINO	178	693.480.000	0,67%
86	10-48* LIBRE DESTINACION	109	679.600.000	0,66%
87	MICRO CREDITO	7311	29.867.777.107	29,04%
88	LIBRE DESTINACION	3760	29.051.803.970	28,25%
89	EXTRA LIBRE INV. COOPSERP.	7	31.100.000	0,03%
93	SERCOFUN PLAN INTEGRAL (B)	1	313.437	0,00%
90	PVX EXPRESS ORDINARIO	139	1.043.795.220	1,01%
94	ORDINARIO NAVIDAD	591	4.282.192.541	4,16%
99	SOBRE APORTES U ORDINARIO	1487	4.822.503.552	4,69%
	TOTALES	17824	102.851.334.291	100%

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
4185	INTERES CORRIENTE DE CONSUMO	13.472.700.000	11.406.600.000	(2.066.100.000)	-15,34%
418510	INTERES CORRIENTE	13.030.500.000	11.258.800.000	(1.771.700.000)	-13,60%
41851011	INTERES PROPORCIONAL	625.001.846	652.045.336	27.043.490	4,33%
41851012	INTERES MENSUAL	12.405.542.007	10.606.711.540	(1.798.830.467)	-14,50%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-43.853	43.124	86.977	-198,34%
41851020	INTERESES REVERSADOS	(299.400.000)	(285.400.000)	14.000.000	-4,68%
	INTERESES REVERSADOS	-299.341.965	-285.396.720	13.945.245	-4,66%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(58.035)	(3.280)	54.755	-94,35%
41851050	INTERESES VENCIDOS	331.800.000	(12.000.000)	(343.800.000)	-103,62%
	INTERESES VENCIDOS	331.781.528	-11.995.542	(343.777.070)	-103,62%
	DESCUENTOS CONCEDIDOS- CONVENIOS	18.472	(4.458)	(22.930)	-124,13%
41851070	INTERESES POR MORA	409.800.000	445.200.000	35.400.000	8,64%
	INTERESES POR MORA	409.761.171	445.245.915	35.484.744	8,66%
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	38.829	-45.915	(84.744)	-218,25%

1.18.4.2. NOTA No. 29 - 4220 OTROS INGRESOS

NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO
NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Representa los recursos o ingresos generados en complementación a nuestra actividad económica directa e indirectamente, especialmente los rendimientos producidos en CDTs, recuperaciones de cartera castigada, participaciones en sociedades y aprovechamientos por glosas de nóminas y aportes no cobrados.

Se observa que hubo un aumento en los intereses, debido a la buena gestión administrativa con la buena colocación de CDT'S, lográndose mejores tasas de créditos, aumentando así los títulos valores durante esta vigencia con respecto al año anterior.

TABLA 150 OTROS INGRESOS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
42	OTROS INGRESOS	10.160.500.000	10.127.300.000	(33.200.000)	-0,33%
4210	FINANCIEROS	2.118.300.000	6.643.700.000	4.525.400.000	213,63%
421005	INTERESES	2.102.131.938	6.595.855.938	4.493.724.000	213,77%
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	16.169.473	47.824.675	31.655.202	195,77%
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(1.411)	19.387	20.798	-1473,99%
4220	FINANCIEROS	466.600.000	117.100.000	(349.500.000)	-74,90%
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	466.587.334	117.142.580	(349.444.754)	-74,89%
422099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	12.666	(42.580)	(55.246)	-436,18%
4225	RECUPERACIONES - DETERIORO	6.715.300.000	2.551.900.000	(4.163.400.000)	-62,00%
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	1.517.496.085	799.480.476	(718.015.609)	-47,32%
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	53.671.983	736.150.946	682.478.963	1271,57%
422524	DE DETERIORO GENERAL	5.144.162.569	1.016.314.957	(4.127.847.612)	-80,24%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-30.637	-46.379	(15.742)	51,38%
425005	DEUDAS MALAS (CARTERA CASTIGADA)	501.835.934	445.819.337	(56.016.597)	-11,16%
425035	REINTEGRO PROVISIONES	-	-	-	0,00%
42505005	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	33.936.000	28.424.301	(5.511.699)	-16,24%
42505010	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	31.636.207	25.053.909	(6.582.298)	-20,81%
42505015	REINTEGRO GASTOS GENERALES	138.026.915	130.736.738	(7.290.177)	-5,28%
425505	INDEMNIZACION POR SINIESTRO	-	-	-	0,00%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-	-	-	0,00%
4295	DIVERSOS	-	22.900.000	22.900.000	0,00%
429505	APROVECHAMIENTOS	-	21.595.102	21.595.102	0,00%
429581	AJUSTE POR APROXIMACIONES CONTABLES	-	1.278.809	1.278.809	0,00%
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-	26.089	26.089	0,00%

Adicional se presenta el cuadro de las variaciones del cálculo mensual de las diferencias en cambio de las monedas extranjeras, resultado neto total del ejercicio como ingreso financiero, así:

TABLA 151 OTROS INGRESOS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
42	OTROS INGRESOS	10.160.500.000	10.127.300.000	(33.200.000)	-0,33%
4210	FINANCIEROS	2.118.300.000	6.643.700.000	4.525.400.000	213,63%
421005	INTERESES	2.102.131.938	6.595.855.938	4.493.724.000	213,77%
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	16.169.473	47.824.675	31.655.202	195,77%
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(1.411)	19.387	20.798	-1473,99%
4220	FINANCIEROS	466.600.000	117.100.000	(349.500.000)	-74,90%
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	466.587.334	117.142.580	(349.444.754)	-74,89%
422099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	12.666	(42.580)	(55.246)	-436,18%
4225	RECUPERACIONES - DETERIORO	6.715.300.000	2.551.900.000	(4.163.400.000)	-62,00%
422512	DE CREDITOS DE CONSUMO	1.517.496.085	799.480.476	(718.015.609)	-47,32%
422522	DE INTERESES CREDITOS COMERCIALES	53.671.983	736.150.946	682.478.963	1271,57%
422524	DE DETERIORO GENERAL	5.144.162.569	1.016.314.957	(4.127.847.612)	-80,24%
422599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-30.637	-46.379	(15.742)	51,38%
425005	DEUDAS MALAS (CARTERA CASTIGADA)	501.835.934	445.819.337	(56.016.597)	-11,16%
425035	REINTEGRO PROVISIONES	-	-	-	0,00%
42505005	REINTEGRO PAPELERIA ASOCIADOS	33.936.000	28.424.301	(5.511.699)	-16,24%
42505010	REINTEGRO GASTOS DE PERSONAL	31.636.207	25.053.909	(6.582.298)	-20,81%
42505015	REINTEGRO GASTOS GENERALES	138.026.915	130.736.738	(7.290.177)	-5,28%
425505	INDEMNIZACION POR SINIESTRO	-	-	-	0,00%
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-	-	-	0,00%
4295	DIVERSOS	-	22.900.000	22.900.000	0,00%
429505	APROVECHAMIENTOS	-	21.595.102	21.595.102	0,00%
429581	AJUSTE POR APROXIMACIONES CONTABLES	-	1.278.809	1.278.809	0,00%
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-	26.089	26.089	0,00%

Adicional se presenta el cuadro de las variaciones del cálculo mensual de las diferencias en cambio de las monedas extranjeras, resultado neto total del ejercicio como ingreso financiero, así:

TABLA 152 DIFERENCIA EN CAMBIO AÑO 2022 (DÓLAR, EURO)

DIFERENCIA EN CAMBIO AÑO 2022							
PERIODO	DÓLAR			EURO			TOTAL INGRESO
	TRM	USD	INGRESO	TRM	€	INGRESO	
ENERO	3.982,60	USD -	-	4.446,17	€ 0,00	-	-
FEBRERO	3.910,64	USD -	-	4.397,12	€ 0,00	-	-
JUNIO	4.127,47	USD 1.561,93	6.446.829	4.281,90	€ 188,13	805.545	7.252.374
JULIO	4.300,30	USD 1.498,23	6.442.838	4.476,40	€ 757,66	3.391.598	9.834.436
AGOSTO	4.400,16	USD 468,47	2.061.346	4.423,92	€ 0,00	-	2.061.346
SEPTIEMBRE	4.532,07	USD 725,48	3.287.908	4.420,80	€ 22,41	99.060	3.386.968
OCTUBRE	4.819,42	USD 1.906,75	9.189.410	4.774,80	€ 440,24	2.102.035	11.291.445
NOVIEMBRE	4.809,51	USD 0,05	242	4.983,80	€ 246,29	1.227.460	1.227.702
DICIEMBRE	4.810,20	USD 138,85	667.882	5.178,80	€ 165,00	854.490	1.522.372
TOTALES		USD 9.083,35	39.127.907		€ 1.871,16	8.696.768	47.824.675

1.18.4.3. NOTA No. 30 - 5105 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN- BENEFICIOS A EMPLEADOS:

NIC 19 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Comprende los salarios, sueldos, auxilios, prestaciones sociales, aportes parafiscales y el bienestar social de todo el personal administrativo de “COOPSERP” en salarios normales e integrales, discriminados en el estado de resultados detallado y comparativo. En el rubro de bienestar social se reflejan los valores causados por recreación, deporte, atenciones médicas y agasajos; así mismo, se describe el valor que por conceptos de monetización se canceló al SENA. Conforme a las disposiciones laborales, dentro de los 224 funcionarios de la planta de cargos de la cooperativa hay 5 funcionarios en calidad de préstamo a la Agencia de viajes y turismo Meridian 76 para realizar labores administrativas y comerciales, como se puede apreciar en la siguiente tabla:

TABLA 153 RELACIÓN TRASLADO FUNCIONARIOS COOPSERP

RELACIÓN TRASLADO DE FUNCIONARIOS COOPSERP					
IDENTIFICACIÓN	FUNCIONARIO	CARGO	FECHA DE INGRESO (CONTRATO)	ÁREA DE TRASLADO	FECHA DE TRASLADO
1.114.457.248	AGUILAR PLAZA Luisa Maria	Auxiliar Administrativo	22/2/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio del contrato.
1.114.893.995	PRADO VALDES Kelly Jhoanna	Auxiliar Administrativo	1/8/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio del contrato.
1.143.974.228	JARAMILLO CAICEDO Luz Karime	Auxiliar Administrativo	1/8/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio del contrato.
1.006.167.743	HURTADO ACEVEDO Isabella	Auxiliar Administrativo	1/8/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio del contrato.
1.007.672.037	CHAVEZ RAMIREZ Shara	Asesor Comercial	12/9/2022	CALI - M76	9/11/2022

Conforme a las disposiciones laborales, lo cuales se describen de la siguiente manera:

TABLA 154 BENEFICIOS A EMPLEADOS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5100	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	8.663.000.000	8.403.600.000	-259.400.000	-2,99%
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	7.741.313.926	7.618.999.453	-122.314.473	-1,58%
510501	SALARIO INTEGRAL	176.072.339	193.233.333	17.160.994	9,75%
510503	SUELDOS	4.661.516.148	4.729.989.043	68.472.895	1,47%
510506	COMISIONES	-	247.758	247.758	0,00%
510508	INCAPACIDADES	19.630.997	16.364.754	-3.266.243	-16,64%
510509	AUXILIO DE TRANSPORTE	347.441.022	345.583.258	-1.857.764	-0,53%
510510	CESANTIAS	437.897.388	406.028.345	-31.869.043	-7,28%
510511	INTERESES SOBRE CESANTIAS	45.857.892	47.487.729	1.629.837	3,55%
510512	PRIMA LEGAL	435.193.948	444.945.363	9.751.415	2,24%
510516	VACACIONES	210.253.283	270.568.407	60.315.124	28,69%
510519	BONIFICACIONES	198.867.653	57.909.635	-140.958.018	-70,88%
510520	INDEMNIZACIONES LABORALES	137.656.597	30.019.991	-107.636.606	-78,19%
510523	APORTES SALUD	35.926.189	44.983.526	9.057.337	25,21%
510524	APORTES PENSION	574.381.184	592.564.834	18.183.650	3,17%
510525	APORTES ARL	128.431.800	124.432.900	-3.998.900	-3,11%
510526	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	196.853.200	201.407.372	4.554.172	2,31%
510527	APORTES I.C.B.F.	3.892.900	4.314.900	422.000	10,84%
510528	APORTES SENA	2.595.600	2.876.100	280.500	10,81%
510530	SEGUROS	86.874.408	103.002.088	16.127.680	18,56%
510531	CAPACITACION AL PERSONAL	41.971.378	3.040.117	-38.931.261	-92,76%
510522	AUXILIOS AL PERSONAL	81.926.425	34.721.591	-47.204.834	-57,62%
51052201	AUXILIO PARA VIVIENDA	12.000.000	3.000.000	-9.000.000	-75,00%
51052202	AUXILIO DE TRANSPORTE	16.739.166	13.320.501	-3.418.665	-20,42%
51052203	AUXILIO FUNERARIO	5.842.400	-	-5.842.400	-100,00%
51052205	AUXILIO PARQUEADERO	16.072.655	17.022.999	950.344	5,91%
51052206	AUXILIOS MEDICOS Y ODONTOLOGICOS	30.000.000	-	-30.000.000	-100,00%
51052207	IVA AUXILIOS	1.272.204	1.378.091	105.887	8,32%
510521	DOTACION Y SUMINISTRO	197.781.716	211.284.329	13.502.613	6,83%
51052101	UNIFORMES A EMPLEADOS	163.689.584	170.845.627	7.156.043	4,37%
51052102	IMPLEMENTOS Y SUMINISTROS	4.039.592	7.376.400	3.336.808	82,60%
51052103	IVA DOTACION Y SUMINISTRO	30.052.540	33.062.302	3.009.762	10,02%
510532	GASTOS DEPORTIVOS	488.564.984	439.360.884	-49.204.101	-10,07%
51053201	RECREACION Y DEPORTES	28.433.211	14.944.438	-13.488.773	-47,44%
51053202	ATENCIONES Y AGASAJOS	417.536.906	411.100.178	-6.436.729	-1,54%
51056680	IMPUESTO AL CONSUMO	1.610.560	333.380	-1.277.180	-79,30%
51056690	IVA GASTOS RECREATIVOS	40.984.307	12.982.888	-28.001.419	-68,32%
510533	GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	153.412.949	99.256.566	-54.156.383	-35,30%
51053301	EXAMENES DE INGRESO Y RETIRO	62.662.330	67.811.235	5.148.905	8,22%
51053302	SERVICIOS MEDICOS	67.675.193	22.903.058	-44.772.135	-66,16%
51053303	DROGAS Y MEDICAMENTOS	22.727.693	8.234.949	-14.492.744	-63,77%
51053304	IVA GASTOS MEDICOS	380.581	307.324	-73.257	-19,25%
510599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-32.848	-22.823	10.026	-30,52%

1.18.4.4. NOTA No. 31 - 5110 GASTOS GENERALES

NIIF 16: ARRENDAMIENTOS

Comprenden los diferentes rubros de gastos de tipo ordinario; por consiguiente, se describen algunos de ellos con mayor nivel que los descritos en el estado de resultados detallado. El cuadro comparativo de los gastos generales de 2021 y 2022 se presenta a continuación:

TABLA 155 GASTOS GENERALES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5110	GASTOS GENERALES	8.852.200.000	8.548.600.000	-303.600.000	-3,43%
511001	HONORARIOS	442.726.051	469.265.976	26.539.925	5,99%
51100102	REVISORIA FISCAL	126.124.494	136.189.248	10.064.754	7,98%
51100104	ASESORIA JURIDICA	93.314.385	20.450.530	-72.863.855	-78,08%
51100106	ASESORIA TECNICA	118.436.667	62.516.000	-55.920.667	-47,22%
51100107	ASESORIA CONTABLE	45.966.150	178.627.890	132.661.740	288,61%
51100190	IVA HONORARIOS	58.884.355	71.482.308	12.597.953	21,39%
511002	IMPUESTOS	335.037.823	301.100.191	-33.937.632	-10,13%
51100205	INDUSTRIA Y COMERCIO	158.717.927	134.374.137	-24.343.790	-15,34%
51100210	USO DE SUELO	230.325	255.639	25.314	10,99%
51100215	ALA PROPIEDAD RAZ	148.302.118	125.544.726	-22.757.392	-15,35%
51100220	SOBRETASA BOMBERIL	-	5.483.917	5.483.917	0,00%
51100230	ALUMBRADO PUBLICO	731.000	596.000	-135.000	-18,47%
51100245	SEGURIDAD CIUDADANA	3.471.713	4.028.792	557.079	16,05%
51100250	AVISOS Y TABLEROS	23.134.619	30.816.980	7.682.361	33,21%
51100255	TELEFONIA URBANA	450.121	-	-450.121	-100,00%
511003	ARRENDAMIENTOS	1.390.613.558	1.449.569.283	58.955.725	4,24%
51100301	EQUIPO DE COMPUTO Y COMU	170.000	-	-170.000	-100,00%
51100302	LOCALES Y OFICINAS	1.259.584.247	1.316.049.713	56.465.466	4,48%
51100303	MUEBLES Y ENSERES	276.961	630.706	353.745	127,72%
51100304	IVA ARRENDAMIENTOS	130.582.350	132.888.864	2.306.514	1,77%
51100305	PARQUEADERO	-	-	-	0,00%
511005	SEGUROS	80.934.177	102.277.926	21.343.749	26,37%
51100501	MANEJO	5.243.959	2.856.601	-2.387.358	-45,53%
51100502	CUMPLIMIENTO	27.730.568	-	-27.730.568	-100,00%
51100503	VIDA COLECTIVA	3.111.850	-	-3.111.850	-100,00%
51100504	RESPONSABILIDAD CML	2.010.588	2.011.100	512	0,03%
51100505	TERREMOTO	1.963.333	-	-1.963.333	-100,00%
51100506	TRANSPORTE	12.436.708	7.577.244	-4.859.464	-39,07%
51100507	MULTIRIESGO PYME	28.437.171	32.893.554	4.456.383	15,67%
51100508	FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	-	17.616.774	17.616.774	0,00%
51100509	SUSTRACCION	-	35.628.600	35.628.600	0,00%
51100510	EQUIPO ELECTRONICO	-	265.068	265.068	0,00%
51100511	ACTOS MAL INTENCIONADOS	-	3.428.985	3.428.985	0,00%

511006	MANTENIMIENTO Y REPARACION	574.537.158	456.634.074	-117.903.084	-20,52%
51100601	EQUIPO DE OFICINA	33.775.868	168.000	-33.607.868	-99,50%
51100602	EQUIPO DE COMPUTO Y COMU	117.627.038	155.312.672	37.685.634	32,04%
51100603	MUEBLES Y ENSERES	73.633.660	55.032.272	-18.601.388	-25,26%
51100604	INSTALACIONES ELECTRICAS	110.409.368	17.829.686	-92.579.682	-83,85%
51100605	IMPLEMENTOS DECORATIVOS	12.338.503	1.538.790	-10.799.713	-87,53%
51100606	MTO.EDIFICIO Y REPARACIO	167.789.744	160.404.648	-7.385.096	-4,40%
51100607	MANT. VEHICULOS TERCEROS	4.785.315	34.342.913	29.557.598	617,67%
51100608	IVA MANTENIMIENTO	54.177.661	32.005.093	-22.172.568	-40,93%
511008	CUOTAS DE ADMINISTRACION	248.417.501	235.209.769	-13.207.732	-5,32%
51100801	EDIFICIOS	241.750.325	227.871.133	-13.879.192	-5,74%
51100803	IVA DESCONTABLE ADMON	6.667.176	7.338.636	671.460	10,07%
511010	ASEO Y ELEMENTOS	474.147.121	555.722.250	81.575.129	17,20%
51101001	ASEO Y ELEMENTOS	287.211.063	494.535.618	207.324.555	72,19%
51101002	ELEMENTOS DE SEGURIDAD	180.054.988	51.658.408	-128.396.580	-71,31%
51101003	IVA ASEO Y ELEMENTOS	6.881.070	9.528.224	2.647.154	38,47%
511011	CAFETERIA	218.581.058	140.704.530	-77.876.528	-35,63%
51101101	UTENSILIOS E IMPLEMENTOS	68.502.788	47.862.765	-20.640.023	-30,13%
51101102	CASINOS Y RESTAURANTES	126.164.913	64.717.637	-61.447.276	-48,70%
51101103	REFRIGERIOS Y OTROS	19.759.748	23.831.316	4.071.568	20,61%
51101104	IMPOCONSUMO 8% E IMPTO B	861.660	1.866.067	1.004.407	116,57%
51101105	IVA CAFETERIA	3.291.949	2.426.745	-865.204	-26,28%
511012	SERVICIOS PUBLICOS	490.865.482	581.335.410	90.469.929	18,43%
51101201	ENERGIA ELECTRICA	329.040.132	412.372.210	83.332.079	25,33%
51101202	ACUEDUCTO Y ASEO	55.892.524	53.522.749	-2.369.775	-4,24%
51101203	GAS	2.318.942	1.723.533	-595.409	-25,68%
51101204	TELEFONO	29.561.678	24.847.279	-4.714.399	-15,95%
51101205	CELULARES	59.152.756	71.559.170	12.406.414	20,97%
51101206	RADIO TELEFONO	-	-	-	0,00%
51101207	IMPOCONSUMO SERV PUBLICO	519.661	-	-519.661	-100,00%
51101208	IVA SERVICIOS PUBLICOS	14.379.790	17.310.469	2.930.680	20,38%
511013	PORTES, CABLES, FAX Y TEL	169.139.559	159.775.092	-9.364.467	-5,54%
51101301	PORTES Y CORREO	129.879.280	116.466.958	-13.412.322	-10,33%
51101302	CABLES	695.162	117.049	-578.113	-83,16%
51101303	SOBREFLEX	32.209.320	41.025.286	8.815.966	27,37%
51101304	INTERNET	3.806.069	702.799	-3.103.270	-81,53%
51101305	IVA DESCONTABLE PORTES,CABLES	2.549.728	1.463.000	-1.086.728	-42,62%
511014	TRANSPORTE, FLETE Y ACARREOS	112.891.411	54.107.103	-58.784.308	-52,07%
51101401	TAXIS Y BUSES	76.868.170	44.378.314	-32.489.856	-42,27%
51101402	PARQUEADERO	669.493	30.414	-639.079	-95,46%
51101403	COMBUSTIBLES Y LUBRICANT	15.327.753	5.374.624	-9.953.129	-64,94%
51101404	FLETES Y ACARREOS	9.217.733	830.688	-8.387.045	-90,99%
51101405	TRANSPORTE DE VALORES	222.000	-	-222.000	-100,00%
51101406	PEAJES	8.354.848	2.893.344	-5.461.504	-65,37%
51101407	IVA TRANSPORTE, FLETE Y ACARREO	2.231.414	599.719	-1.631.695	-73,12%
511015	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	542.398.058	660.883.589	118.485.531	21,84%
51101501	PAPELERIA Y UTILES	367.987.257	433.554.157	65.566.900	17,82%
51101502	PAPELERIA IMPRESA	132.148.177	199.836.655	67.688.478	51,22%
51101503	ENCUADERNACION	21.943.400	18.528.824	-3.414.576	-15,56%
51101504	IVA PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	20.319.224	8.963.953	-11.355.271	-55,88%
511016	FOTOCOPIAS	4.176.539	3.696.333	-480.206	-11,50%
51101601	FOTOCOPIAS	4.083.072	3.555.852	-527.220	-12,91%
51101602	IVA FOTOCOPIAS	93.467	140.481	47.014	50,30%

511018	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	279.790.038	234.302.534	-45.487.504	-16,26%
51101801	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	236.197.026	219.749.088	-16.447.938	-6,96%
51101802	PUBLICIDAD MENSAJES DE TEXTO	6.600.000	-	-6.600.000	-100,00%
51101803	PUBLICIDAD RADIO Y TELEVISION	20.938.823	-	-20.938.823	-100,00%
51101804	IVA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	16.054.189	14.553.446	-1.500.743	-9,35%
511019	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	152.096.482	161.248.576	9.152.094	6,02%
51101901	CONTRIBUCION A LA SUPERSOLIDARIA	152.096.482	161.248.576	9.152.094	6,02%
511024	GASTOS LEGALES	32.909.602	30.262.122	-2.647.480	-8,04%
51102401	NOTARIALES	1.007.397	937.775	-69.622	-6,91%
51102402	RENOVACION REGISTRO MERC	11.043.900	11.388.800	344.900	3,12%
51102403	TRAMITES CERTIFICADOS Y	18.452.900	15.539.960	-2.912.940	-15,79%
51102404	REGISTRO INSTRUMENTOS PU	1.490.830	1.729.800	238.970	16,03%
51102405	IVA GASTOS LEGALES	914.575	665.787	-248.788	-27,20%
511025	INFORMACION COMERCIAL	972.722.146	616.606.498	-356.115.648	-36,61%
51102501	INVESTIGACIONES	719.600	675.678	-43.922	-6,10%
51102502	ASOCIACIONES Y CAPTACION	628.612.899	488.333.169	-140.279.730	-22,32%
51102503	INSCRIPCIONES Y RENOVACIONES	949.900	-	-949.900	-100,00%
51102504	ATENCION ASOCIADOS Y CON	210.826.573	113.289.873	-97.536.700	-46,26%
51102505	JUEGOS VIRTUALES	103.561.210	-	-103.561.210	-100,00%
51102506	EVENTOS SOCIALES	-	143.990	143.990	0,51%
51102507	IVA E INFORMACION COMERCIAL	28.051.964	14.163.788	-13.888.176	-3,82%
511027	GASTOS DE VIAJES	363.172.713	269.298.411	-93.874.302	-25,85%
51102701	ALOJAMIENTO Y MANUTENCION	173.719.414	159.537.296	-14.182.118	-8,16%
51102702	PASAJE AEREO	187.460.917	109.761.115	-77.699.802	-41,45%
51102703	PASAJES TERRESTRES	1.882.472	-	-1.882.472	-100,00%
51102704	IVA GASTOS DE VIAJES	109.910	-	-109.910	-100,00%
511029	VIGILANCIA PRIVADA	457.464.476	370.889.181	-86.575.295	-18,93%
51102901	GUARDAS DE SEGURIDAD	380.766.910	351.331.206	-29.435.704	-7,73%
51102902	SISTEMATIZADA (MONITOREO)	-	-	-	0,00%
51102903	ESCOLTAS	68.167.806	12.642.474	-55.525.332	-81,45%
51102904	IVA VIGILANCIA PRIVADA	8.529.760	6.915.501	-1.614.259	-18,93%
511030	SISTEMATIZACION	1.006.140.595	1.202.396.533	196.255.938	19,51%
51103001	USO DE PLATAFORMAS INFORMATICAS	54.487.536	63.228.679	8.741.143	16,04%
51103002	MEDIOS DE COMUNICACION S	833.183.330	943.371.042	110.187.712	13,22%
51103003	PROGRAMAS Y LICENCIAS	12.585.000	102.174.379	89.589.379	711,87%
51103004	IVA DESCONTABLE SISTEMATIZACION	105.884.730	93.622.433	-12.262.296	-11,58%
511032	SUSCRIPCIONES	7.559.749	7.990.210	430.461	5,69%
51103201	SUSCRIPCION ANTENAS PARABOLICAS	7.097.954	7.606.583	508.629	7,17%
51103202	SUSCRIPCIONES EMPRESARIALES	180.000	-	-180.000	-100,00%
51103203	IVA DESCONTABLE SUSCRIPCIONES	281.795	383.627	101.832	36,14%
511064	AUXILIOS Y DONACIONES	168.525.391	305.567.976	137.042.585	81,32%
51106405	AUXILIOS Y CONTRIBUCIONES	151.447.414	69.820.571	-81.626.843	-53,90%
51106410	DONACIONES CORP.FUNDACION	-	224.600.000	224.600.000	0,00%
51106490	IVA AUXILIOS Y DONACIONES	17.077.977	11.147.405	-5.930.572	-34,73%
511072	GASTOS FONDO DE SOLIDARIDAD	123.723.000	-	-123.723.000	-100,00%
51107205	AUXILIOS OTORGADOS	123.723.000	-	-123.723.000	-100,00%
511080	GASTOS OTROS FONDOS	17.750.709	-	-17.750.709	-100,00%
51108010	PLANES TURISTICOS	17.750.709	-	-17.750.709	-100,00%
511099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100.000	-32.694	-27.834	4.861	-14,87%

La variación de los arrendamientos entre 2021 y 2022, que es del 4.24%, se debe al incremento en el pago del canon de arrendamiento por cada uno de los establecimientos en donde cada agencia se encuentra ubicada.

Así mismo, en los seguros se presenta un incremento significativo del 26.37%, pasando de \$80.934.177 en 2021 a \$102.277.926 en el año 2022. Lo anterior se debe a que en el 2022 la entidad adquirió nuevos seguros por concepto de flota y equipo de transporte, sustracción, equipo electrónico y actos mal intencionados, los cuales no se adquirieron en el año anterior.

Además, los gastos de aseo y elementos incrementaron en un 17.2% entre 2021 y 2022, pasando de \$474.147.121 en 2021 a \$555.722.250 en 2022, debido al uso de la bioseguridad y la constante desinfección en el área de trabajo de los empleados de COOPSERP por la emergencia sanitaria de Covid-19.

Dentro de los gastos generales se encuentran discriminados los gastos generados para el desarrollo de sus funciones por parte de la Asamblea, Asociados, Directivos (Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Representación, directores de agencias y Administración en general) y Comités de créditos regionales y departamentales, como se puede observar en el siguiente cuadro:

TABLA 156 GASTOS GENERALES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5110	GASTOS GENERALES	185.912.296	179.784.266	-6.128.030	-3,30%
511020	GASTOS DE ASAMBLEA	31.963.898	61.413.954	29.450.056	92,14%
51102001	ORGANIZACION ASAMBLEA	6.088.000	6.590.480	502.480	8,25%
51102002	ENCUADERNACION E IMPRESIONES	-	-	-	0,00%
51102003	CUOTA DE SOSTENIMIENTO	24.969.978	53.611.154	28.641.176	114,70%
51102004	IVA GASTOS DE ASAMBLEA	905.920	1.212.320	306.400	33,82%
511021	GASTOS DE DIRECTIVOS	153.948.398	118.370.312	-35.578.086	-23,11%
51102101	HOSPEDAJE Y ALOJAMIENTO	47.871.500	20.807.650	-27.063.850	-56,53%
51102102	DESPLAZAMIENTO Y TRANSPORTES	90.000	99.000	9.000	10,00%
51102103	CAFETERIA Y RESTAURANTE	7.105.207	4.954.917	-2.150.290	-30,26%
51102104	PAPELERIA Y UTILES DE OF	189.650	238.800	49.150	25,92%
51102101	PUBLICIDAD	-	-	-	0,00%
51102101	ALQUILER DE LOCALES	114.750	-	-114.750	-100,00%
51102105	CUOTA DE SOSTENIMIENTO R	91.438.858	89.600.042	-1.838.816	-2,01%
51102106	AUXILIOS, DOTACIONES Y A	6.773.736	2.295.911	-4.477.825	-66,11%
51102107	IMPOCONSUMO 8% GASTOS DE DIRECTIVOS	343.956	-	-343.956	-100,00%
51102109	CAPACITACION	-	264.721	264.721	0,00%
51102108	IVA GASTOS DE DIRECTIVOS	20.741	109.271	88.530	426,84%
51100825	FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE	-	-	-	0,00%

Cabe destacar que los gastos relacionados con los gastos de asamblea se incrementaron en un 92.14%, pasando de \$31.963.898 en 2021 a \$61.413.954 en 2022, lo cual tiene como fundamento principal el incremento de la cuota de sostenimiento para la asamblea en el año 2022, que fue del 114.7%.

1.18.4.5. NOTA No. 32 - 5115 GASTO DETERIORO DE CARTERA:
NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A pesar de que la cartera vencida es mínima, la administración ha implantado provisionarla de forma general, conforme a la resolución No. 1507 del 27 de noviembre de 2001 de la Super Solidaria y al Art. 42 de los estatutos.

Cabe resaltar que, para la vigencia 2022 se presenta una disminución en el deterioro del 23.31% Para el año 2022 se observa una disminución en la provisión individual del 20.88% en relación con el año 2021, una disminución del 2.12% de la provisión general de cartera en comparación con el periodo anterior, y una disminución del deterioro general de la cartera de créditos de 50.85% comparada con el año 2021, por recomendación de la Superintendencia de la Economía Solidaria, tal como se observa en el siguiente gráfico:

TABLA 157 GASTOS DETERIORO DE CARTERA

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5115	DETERIORO	3.673.000.000	2.817.000.000	-856.000.000	-23,31%
511517	CREDITOS CONSUMO (PROV INDIVIDUAL)	2.360.393.205	1.867.659.567	-492.733.638	-20,88%
511518	INTERESES CREDITOS CONSUMO (PROV GER)	624.310.456	611.099.206	-13.211.250	-2,12%
511529	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRED	688.252.104	338.275.880	-349.976.224	-50,85%
511599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	44.235	-34.653	-78.888	-178,34%

1.18.4.6. NOTA No. 33 - 5125 DEPRECIACIONES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a la aplicación anual de depreciación de Propiedad, Planta y Equipo para uso de la Cooperativa, en el desarrollo de su objeto social.

La depreciación tuvo un incremento del 6.67% entre 2021 y 2022, pasando de \$569.400.000 a \$607.400.000 entre estos periodos. El rubro de depreciación que tuvo una variación más relevante fue el de equipos de cómputo y comunicaciones, con un incremento de 29.15% de 2021 a 2022. Esto se debe principalmente a la adquisición de nuevos equipos de cómputo en la presente vigencia, tal como se observa en el siguiente cuadro:

TABLA 158 DEPRECIACIONES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5125	TOTAL DEPRECIACION	569.400.000	607.400.000	38.000.000	6,67%
512505	EDIFICACIONES	107.034.565,00	110.354.009	3.319.444	3,10%
512510	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	288.405.139,00	272.313.125,00	-16.092.014	-5,58%
512515	EQUIPOS DE COMPUTO Y COMU	173.939.200,00	224.650.537,00	50.711.337	29,15%
512599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	21.096	82.329	61.233	290,26%

1.18.4.7. NOTA No. 34 - 5140 GASTOS FINANCIEROS:

Corresponde a los gastos más importantes de la Cooperativa, en cuanto constituyen el costo base del desarrollo de su objeto social, que es la intermediación o el gasto necesario para obtener el ingreso operacional generado por el otorgamiento de créditos a sus asociados. Los gastos financieros se presentan en el siguiente cuadro:

TABLA 159 GASTOS FINANCIEROS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5140	GASTOS BANCARIOS	96.300.000	140.800.000	44.500.000	46,21%
514005	GASTOS BANCARIOS	1.239.540	2.811.994	1.572.454	126,86%
514015	COMISIONES	13.344.400	14.901.311	1.556.911	11,67%
514020	INTERESES CORRIENTES	81.668.308	123.015.720	41.347.412	50,63%
514099	AJUSTE MULTIPLOS DE 100,000	47.752	70.975	23.223	48,63%

Según la información anterior, En esta vigencia no fueron representativos y se efectuó la cancelación total de las obligaciones; sin embargo, los gastos financieros tuvieron un incremento del 46.21% entre los años 2021 y 2022, pasando de \$96.300.000 en la vigencia 2021 a \$140.800.000 en el 2022, cuya variación más significativa fue la del rubro de intereses corrientes. Los gastos financieros incluyen los gastos de: Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) equivalentes al 4 X 1000 sobre las operaciones o transacciones financieras, comisiones, intereses y otros gastos bancarios.

1.18.4.8. NOTA No. 35 – 5210 GASTOS NO OPERACIONALES - FINANCIEROS NIC 21: EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO DE LA MONEDA EXTRANJERA NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS A REVELAR NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

El rubro de los gastos no operacionales – financieros representan los gastos de Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) equivalentes al 4 X 1000 sobre las operaciones o transacciones financieras y la diferencia en cambio por la variación de las tasas del dólar estadounidense y el euro en relación con el peso colombiano (COP), a 31 de diciembre del 2022, tal como se presenta en el presente cuadro comparativo:

TABLA 160 GASTOS NO OPERACIONALES- FINANCIEROS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5210	GASTOS FINANCIEROS	231.900.000	281.300.000	49.400.000	21,30%
521010	INTERESES PERDIDA FIDUCIA	2.737.469	0	-2.737.469	-100,00%
521015	IMPUESTO 4 X 1000	222.120.640	254.484.445	32.363.805	14,57%
521025	DIFERENCIA EN CAMBIO	7.078.231	26.855.621	19.777.390	279,41%
521099	AJUSTE MULTIPLOS DE 100,000	-36.340	-40.066	-3.726	10,25%

Adicionalmente, se presenta el cuadro de las variaciones del cálculo mensual de las diferencias en cambio de las monedas extranjeras en relación con el resultado neto total del ejercicio calculado como gasto financiero por diferencia en cambio:

TABLA 161 DIFERENCIA EN CAMBIO 2022

MES	DIFERENCIA EN CAMBIO AÑO 2022						GASTO
	USD			EURO			
	TRM	USD	GASTO	TRM	€	GASTO	
ENERO	3.982,60	USD 224,53	894.205	4.446,17	€ 143,23	636.805	1.531.010
FEBRERO	3.910,64	USD 559,43	2.187.740	4.397,12	€ 72,51	318.825	2.506.565
MARZO	3.748,15	USD 1.358,92	5.093.423	4.169,82	€ 354,32	1.477.450	6.570.873
ABRIL	3.966,27	USD -	-	4.210,00	€ 0,00	-	-
MAYO	3.912,34	USD 595,39	2.329.355	4.190,51	€ 19,59	82.095	2.411.450
JUNIO	4.127,47	USD 11,74	48.474	4.281,90	€ 0,00	-	48.474
JULIO	4.300,30	USD -	-	4.476,40	€ 0,00	-	-
AGOSTO	4.400,16	USD 31,89	140.323	4.423,92	€ 54,23	239.915	380.238
SEPTIEMBRE	4.532,07	USD 211,68	959.350	4.420,80	€ 0,00	-	959.350
OCTUBRE	4.819,42	USD -	-	4.774,80	€ 0,00	-	-
NOVIEMBRE	4.809,51	USD 66,88	321.664	4.983,80	€ 0,00	-	321.664
DICIEMBRE	4.810,20	USD 2.520,89	12.125.998	5.178,80	€ 0,00	-	12.125.998
TOTALES		USD 5.581,35	24.100.531		€ 643,88	2.755.090	26.855.621

Según la anterior información presentada, los gastos no financieros tuvieron un incremento del 21.3% entre 2021 y 2022, pasando de \$231.900.000 en 2021 a \$281.300.000 en la vigencia 2022. Esto se debe a que la diferencia en cambio tuvo un aumento significativo del 279.41% entre el periodo 2021 y el periodo 2022, pasando de \$7.078.231 a \$26.855.621. La razón principal del incremento en la diferencia en cambio como gasto financiero fue la tendencia alcista que ha tenido el dólar en el año 2022, en relación con el peso colombiano.

1.18.4.9. NOTA No. 36 – 521505 PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE BIENES NIC 16: VALUACIÓN Y DETERIORO PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los activos fijos dados de baja conforme al informe de actas emitidas por el aplicativo AS - 400, en el manejo de la propiedad, planta y equipo. En el siguiente cuadro se observan los rubros relacionados con la pérdida en venta y retiro de Propiedad, Planta y Equipo, comparados entre las vigencias 2021 y 2022:

TABLA 162 PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE BIENES

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5310	PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2.100.000	-	-2.100.000	-100,00%
531030	RETIRO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	952.854	-	-952.854	-100,00%
531040	PERDIDAS EN SINIESTROS	1.165.924	-	-1.165.924	-100,00%
531099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	-18.778	-	18.778	-100,00%

En el año 2022 no hubo activos fijos dados de baja, por lo que se considera que no se realizaron retiros de propiedades, planta y equipo pertenecientes a la entidad. Así mismo, tampoco se presentaron pérdidas de activos fijos por casos de siniestro. Por ende, se observa que hubo una disminución del 100% de la pérdida en la venta y retiro de la propiedad, planta y equipo entre los años 2022 y 2021, lo cual se considera que no hubo pérdidas en ventas de bienes, durante el periodo 2022.

1.18.4.10. NOTA No. 37 - 5230 GASTOS EXTRAORDINARIOS
NIC 37: PROVISIONES PASIVOS Y ACTIVOS CONTINGENTES

Representan aquellos gastos no operacionales relacionados con costas, edictos y, en general, los diferentes recursos que se utilizan en procesos judiciales. A continuación, se presentan los gastos extraordinarios por concepto de costas y procesos judiciales del año 2022 comparados con el año 2021:

TABLA 163 GASTOS EXTRAORDINARIOS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5315	GASTOS EXTRAORDINARIOS	3.600.000	13.500.000	9.900.000	275,00%
531505	COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	3.571.998	13.461.777	9.889.779	276,87%
531520	IMPUESTOS ASUMIDOS	0	180	180	0,00%
531599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	28.002	38.043	10.041	35,86%

1.18.4.11. NOTA No. 38 - 5295 GASTOS DIVERSOS

Representa el gasto por ajuste de múltiplos, además de otros gastos por concepto de intereses, multas y sanciones. De acuerdo con la políticas contables y gerenciales, el proceso por ajuste de múltiplos de cada rubro contable y financiero debe realizarse cada mes. A continuación, se presenta el cuadro relacionado con la comparación de los gastos diversos entre los años 2021 y 2022.

TABLA 164 GASTOS DIVERSOS

CUENTA	CONCEPTO	2021	2022	VARIACION	
				VALOR	%
5395	GASTOS DIVERSOS	17.600.000	16.500.000	-1.100.000	-6,25%
539525	INTERESES, MULTAS Y SANCIONES	12.528.530	9.508.920	-3.019.610	-24,10%
539595	AJUSTES POR APROXIMACIONES Y GASTO DE MU	5.064.131	7.086.072	2.021.941	39,93%
539599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	7.339	-94.992	-102.331	-1394,35%

Los gastos diversos tuvieron una disminución del 6.25% comparados con el año 2021, pasando de \$17.600.000 en el año 2021 a \$16.500.000 en el año 2022. Esto se debe a que los intereses, las multas y las sanciones que la compañía tuvo en la vigencia 2022 disminuyeron en un 24% con respecto al periodo anterior.

1.18.4.12.NOTA No. 39 - CONSOLIDACION ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPSERP Y AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP

NIIF 10 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
NIC 28 INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

De acuerdo con la distribución de participación de Coopserp Agencia De seguros, Coopserp Colombia con un 80,27% Fundación Coopserp con un 19,76%.

Para el año 2022 mediante la Escritura Pública N.3.501 de Coopserp Agencia de Seguros se realiza capitalización de la inversión por valor de \$346.365.050, lo cual al cierre del ejercicio presenta un saldo de \$364.765.050. De igual manera, al cierre del ejercicio se presenta una variación en la participación, la cual se establece de la siguiente manera: COOPSERP con una participación de 98,41% y FUNDACION COOPSERP con una participación de 1,59%.

A cierre del periodo de 2022 se realiza consolidación de estados financieros generando los siguientes registros:

Superávit por inversión a favor de Coopserp Colombia por valor de \$111.936.000 que se refleja en el incremento del patrimonio de \$213.677.960.090. Intereses minoritarios a favor de la Fundación Coopserp cuyo primer constituyente es Coopserp Colombia por \$8.939.910, se aclara que la Fundación se encuentra en proceso de disolución y liquidación.

Durante el año 2022 no se presentaron donaciones ni prestamos entre compañías.

Se presenta un incremento en la cuenta de inversión por \$111.936000 correspondiente a los rendimientos de Coopserp por la inversión realizada. Según la superintendencia de economía solidaria en su reporte mensual solicita el reconocimiento contable de las participaciones de esta inversión, las cuales se hacen al ingreso y no al patrimonio generando diferencias porque al consolidar y no estar decretados y pagados no se puede realizar el cruce.

Se presenta un incremento por la consolidación de los activos por valor de \$561.000.000, los pasivos \$70.500.000 y el patrimonio \$490.500.000.

La moneda funcional de seguros es de pesos colombianos.

1.18.4.13.NOTA No. 40 - CONSOLIDACION ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COOPSERP Y AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76

NIIF 10 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
NIC 28 INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

De acuerdo con la distribución de participación de Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76, Coopserp Colombia con un 60% y Coopserp Agencia de Seguros con un 40%, al cierre del periodo de 2022 se realiza consolidación de estados financieros generando los siguientes registros:

Superávit por inversión a favor de Coopserp Colombia por valor de \$117.720.000 que se refleja en el incremento del patrimonio de \$213.677.960.090

Durante el año 2022 no se presentaron donaciones ni prestamos entre compañías.

La cooperativa realiza préstamo de los siguientes funcionarios a la Agencia de Viajes y turismo:

TABLA 165 RELACIÓN TRASLADO FUNCIONARIOS COOPSERP

RELACIÓN TRASLADO DE FUNCIONARIOS COOPSERP					
IDENTIFICACIÓN	FUNCIONARIO	CARGO	FECHA DE INGRESO (CONTRATO)	ÁREA DE TRASLADO	FECHA DE TRASLADO
1.114.457.248	AGUILAR PLAZA Luisa Maria	Auxiliar Administrativo	22/02/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio de contrato
1.114.893.995	PRADO VALDES Kelly Jhoanna	Auxiliar Administrativo	01/08/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio de contrato
1.143.974.228	JARAMILLO CAICEDO Luz Karime	Auxiliar Administrativo	01/08/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio de contrato
1.006.167.743	HURTADO ACEVEDO Isabella	Auxiliar Administrativo	01/08/2022	CALI - M76	Apoyo desde inicio de contrato
1.007.672.037	CHAVEZ RAMIREZ Shara	Asesor Comercial	12/09/2022	CALI - M76	09/11/2022

Se presenta un incremento en la cuenta de inversión por \$117.720.000 correspondiente a los rendimientos de Coopserp por la inversión realizada. Según la superintendencia de economía solidaria en su reporte mensual solicita el reconocimiento contable de las participaciones de esta inversión, las cuales se hacen al ingreso y no al patrimonio generando diferencias porque al consolidar y no estar decretados y pagados no se puede realizar el cruce.

Se presenta un incremento por la consolidación de los activos por valor de \$731.800.000, los pasivos \$434.900.000 y el patrimonio \$296.900.000.

La moneda funcional de seguros es de pesos colombianos.

1.18.4.14.NOTA No. 42 – REVELACION DE RIESGOS

El objeto social de la cooperativa es aporte y crédito, del cual la cartera de créditos es un activo que está expuesto a un riesgo crediticio significativo que debe ser evaluado constantemente.

La circular básica contable y financiera indica unos principios dentro de los cuales COOPSERP adopta para no incurrir en pérdidas y que no se disminuya el valor de los activos ni del patrimonio por incumplimiento de pago de las obligaciones que poseen los asociados. Para esto, la entidad se encarga de evaluar la solvencia del deudor, las garantías, la capacidad de pago, las fuentes de pago, condiciones financieras y todo tipo de variables que logren identificar el potencial del deudor. Para evaluar la capacidad de pago de un deudor, se debe contar con la información

suficiente que permita identificar el flujo de ingresos y gastos verificando la veracidad de la información y otras fuentes; en el otorgamiento de la deuda se debe especificar los derechos y obligaciones que tiene el deudor, así como el monto, intereses, aportes y otros descuentos como fondos y seguros.

La cooperativa cobra mediante descuento por nómina la cuota correspondiente al crédito, esta situación genera riesgo en el posible cambio de políticas administrativas públicas por cambios de gobierno cada cuatro años, donde son elegidos alcaldes, gobernadores, asamblea, concejo y ediles, generando una destitución masiva a nivel nacional. Este tipo de situaciones se encuentran apoyadas por el cruce aportes con cartera y en el caso de una deuda mayor a estos aportes se hace uso de la provisión general justificada, que se realiza mensualmente.

Las garantías para minimizar los riesgos de liquidez deben ser idóneas de acuerdo a lo que se va a respaldar. Dentro de los tipos de garantías tenemos: hipotecas (6), pignoración (7), fondo de garantías (0), codeudor (1) y aportes (X). Estas se usan de manera combinada para un mismo crédito.

1.18.4.15.NOTA No. 43 – GOBIERNO CORPORATIVO

La administración desarrolló el código de buen gobierno, el cual regula las relaciones entre la cooperativa y las partes interesadas, estos son denominados según las normas como “stakeholders”, los cuales se clasifican en usuarios internos y externos de la entidad, con el propósito de difundir normas de comportamiento, principios éticos y proceso de gestión que determinen los medios para alcanzar y supervisar los objetivos de desempeño.

Este código controla eficientemente el sistema de dirección de la Cooperativa, siendo el consejo de administración y la alta gerencia los encargados de aprobar las operaciones, directrices, manuales y reglamentos que se implementen para dar a conocer a sus asociados. Como objetivo se busca aumentar el valor de la entidad, facilitar el apalancamiento y continuar con la sostenibilidad en el tiempo.

Según el artículo 47 de los estatutos de COOPSERP, la administración estará a cargo de la Asamblea general de delegados, el consejo de administración y del gerente general.

FUNCIONES DE LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS: Según el artículo 62 de los estatutos de la Cooperativa, dentro de las funciones más importantes está la de establecer políticas y directrices de la cooperativa, examinar los informes de los órganos de administración, control y vigilancia, aprobar o improbar los estados financieros al final del ejercicio, decidir sobre la destinación de los excedentes del ejercicio conforme a lo previsto en la ley, elegir los miembros del consejo de administración y de la junta de vigilancia y nombrar un comité de apelaciones para

que conozca y resuelva los recursos de apelación interpuestos por los asociados. También efectúa la elección anual del Revisor Fiscal y su suplente y fija su remuneración.

FUNCIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION: Según el artículo 71 de los mismos estatutos, algunas de las funciones del consejo de administración son: estudiar y aprobar los planes generales de la Cooperativa, aprobar el presupuesto para el periodo siguiente, definir los parámetros generales para la aprobación de la planta de cargos y su remuneración, reglamentar la prestación de los servicios de la cooperativa y sus estatutos, decidir sobre la aceptación de la incorporación de otras cooperativas que lo soliciten, imponer sanciones a los asociados, reglamentar el funcionamiento de los comités y admitir o rechazar solicitudes de asociados.

ATRIBUCIONES DEL GERENTE GENERAL: Según el artículo 73 de estos estatutos, las atribuciones del representante legal de la cooperativa o Gerente General es nombrar y asignar la remuneración de la planta de cargos, nombrar directores para cada una de las agencias que efectúen comunicación directa con las coordinadoras según su distribución de agencias a cargos y comunicar todo tipo de inquietudes, sugerencias y/o comentarios, enviar a la Superintendencia de economía solidaria y demás organismos de control los informes solicitados, presentar al consejo la información de los estados financieros, el presupuesto anual y proyectos específicos para el logro de los objetivos.

La cooperativa frente a los conflictos de naturaleza transigible que surjan entre los asociados y la cooperativa, según artículo 85 de los estatutos se deberá conciliar entre las partes ante los centros respectivos y se someterán al procedimiento establecido por la ley. Dentro de estos mismos estatutos se cuenta con un régimen disciplinario en el capítulo V donde se identifican las competencias para sancionar, faltas sancionables, excepciones, notificaciones y recursos de reposición y de apelación.

El manual de normas disciplinarias de COOPSERP se elaboró en conjunto con el comité de convivencia para informar a sus empleados los valores corporativos generando una buena imagen, de servicio, compromiso, honestidad, lealtad y respeto tanto en la empresa como en sus situaciones personales.

FIRMADO

JESUS HERMES BOLAÑOS CRUZ
Gerente General

FIRMADO

GUSTAVO ADOLFO APARICIO
Contador Público