

**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA DE**

**LA COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO**

**CON NIT 890.909.246-7**

**CERTIFICAN QUE:**

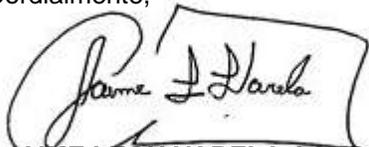
La información financiera de la cooperativa al 31 de diciembre de 2022, para ello los estados financieros básicos: Estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo, incluyendo sus revelaciones que forman un todo indivisible son informados conforme a la ley. Estos estados financieros consolidados se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Categoría establecida de acuerdo al tipo de entidad a la cual pertenece LA COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO y los direccionamientos para el sector cooperativo establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

De acuerdo con lo anterior:

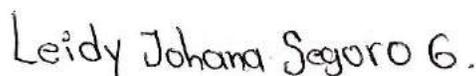
1. La totalidad de los activos y pasivos de LA COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO, existen, son cuantificables y verificables, y lo son igualmente los derechos y las obligaciones registradas en el ejercicio 2022
2. Que todos los hechos económicos realizados por el desarrollo de su objeto social, se han reconocido.
3. Los Activos representan derechos adquiridos y los pasivos se encuentran a cargo de la entidad en el año correspondiente.
4. Que cumple adecuadamente, con las normas de derechos de autor y de propiedad intelectual y posee licencias para el software utilizado en sus operaciones.
5. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
6. A la fecha de esta comunicación, se han revelado en los estados financieros los sucesos o acontecimientos ocurridos con posterioridad al 31 de diciembre de 2022 y hasta la fecha, que afecte materialmente los estados financieros de la Cooperativa.

Para constancia se firma la presente certificación a los 07 días del mes de febrero 2023.

Cordialmente,



**JAIME LEÓN VARELA AGUDELO**  
**GERENTE GENERAL**



**LEIDY JOHANA SEGURO GARCÍA**  
**CONTADORA TP 253624-T**



## ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

**COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7**

### Estado de Situación Financiera

Con corte a Diciembre 31 de 2022

|                                     | DICIEMBRE<br>2022      | DICIEMBRE<br>2021      | DICIEMBRE<br>2022                                   | DICIEMBRE<br>2021      |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|---|------------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                      |                        |                        | <b>PASIVOS</b>                                      |                        |
| Efectivo Y Equivalentes Al Efectivo | 7.403.368.934          | 18.016.154.192         | Depósitos   | 302.434.755.377        |
| Inversiones                         | 33.768.860.298         | 30.425.139.711         | Obligaciones Financieras y Otros Pasivos            | 10.665.942.342         |
| Cartera De Créditos                 | 331.533.387.140        | 256.786.115.986        | Cuentas por Pagar y Otras                           | 3.878.007.959          |
| Cuentas Por Cobrar Y Otras          | 697.833.178            | 1.680.207.284          | Fondos Sociales y Mutuales                          | 17.496.938             |
| Activos Materiales                  | 6.276.142.694          | 5.374.891.959          | Otros Pasivos                                       | 1.915.198.369          |
| Otros Activos                       | 3.526.635.716          | 4.420.309.468          | Provisiones   | 16.313.055             |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                | <b>383.206.227.961</b> | <b>316.702.818.600</b> | <b>TOTAL PASIVOS</b>                                | <b>318.927.714.040</b> |
|                                     |                        |                        | <b>PATRIMONIO</b>                                   |                        |
|                                     |                        |                        | Capital Social                                      | 39.081.464.350         |
|                                     |                        |                        | Reservas  | 13.958.478.389         |
|                                     |                        |                        | Fondos de Destinación Específica                    | 9.810.496.044          |
|                                     |                        |                        | Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio               | (1.138.380.401)        |
|                                     |                        |                        | Excedentes y/o Pérdidas del Acumuladas Adopción NII | 1.103.235.885          |
|                                     |                        |                        | Otro Resultado Integral                             | 1.463.219.654          |
|                                     |                        |                        | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                             | <b>64.278.513.921</b>  |
|                                     |                        |                        | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                    | <b>383.206.227.961</b> |
|                                     |                        |                        |   | <b>316.702.818.600</b> |

**JAIME LEON VARELA AGUDELO**  
Representante Legal

**LEIDY JOHANA SEGURO GARCÍA**  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 253624-T

**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 53624-T



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

### COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7

#### Estado de Situacion Financiera Comparativo

Con corte a Diciembre 31 de 2022

| NOTA  | DICIEMBRE<br>2022      | %                      | DICIEMBRE<br>2021      | %                      | VARIACION<br>VALORES  | %                       |                |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|
| <b>1 ACTIVO</b>   | 383.206.227.961        |                        | 316.702.818.600        |                        | 66.503.409.361        |                         |                |
| <b>11 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>                                   | <b>3</b>               | <b>7.403.368.934</b>   | <b>1.93%</b>           | <b>18.016.154.192</b>  | <b>5,69%</b>          | <b>(10.612.785.258)</b> | <b>-58,91%</b> |
| 1105 Caja   | 2.169.689.255          | 0,57%                  | 1.008.601.426          | 0,32%                  | 1.161.087.829         | 115,12%                 |                |
| 1110 Bancos Y Otras Entidades Financieras                                       | 3.226.449.820          | 0,84%                  | 15.071.492.232         | 4,76%                  | (11.845.042.412)      | -78,59%                 |                |
| 1120 Efectivo Restringido   | 2.007.229.859          | 0,52%                  | 1.936.060.534          | 0,61%                  | 71.169.325            | 3,68%                   |                |
| <b>12 INVERSIONES</b>   | <b>4</b>               | <b>33.768.860.298</b>  | <b>8,81%</b>           | <b>30.425.139.711</b>  | <b>9,61%</b>          | <b>3.343.720.587</b>    | <b>10,99%</b>  |
| 1203 Fondo De Liquidez  | 30.125.473.810         | 7,86%                  | 22.974.831.571         | 7,25%                  | 7.150.642.239         | 31,12%                  |                |
| 1226 Inversiones En Instrumentos De Patrimonio                                  | 1.313.102.858          | 0,34%                  | 905.435.899            | 0,29%                  | 407.666.959           | 45,02%                  |                |
| 1228 Inversiones Contabilizadas Al Costo Amortizado                             | 1.695.964.810          | 0,44%                  | 5.938.846.736          | 1,88%                  | (4.242.881.926)       | -71,44%                 |                |
| 1230 Inversiones Contabilizadas Al Valor Razonable con Cambios en el Patrimonio | 634.318.820            | 0,17%                  | 605.707.812            | 0,19%                  | 28.611.008            | 4,72%                   |                |
| <b>14 CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>5</b>               | <b>331.533.387.140</b> | <b>86,52%</b>          | <b>256.786.115.986</b> | <b>81,08%</b>         | <b>74.747.271.154</b>   | <b>29,11%</b>  |
| 1411 Creditos De Consumo, Garantia Admisible - Con Libranza                     | 2.206.160.461          | 0,58%                  | 2.115.208.034          | 0,67%                  | 90.952.427            | 4,30%                   |                |
| 1412 Creditos De Consumo, Garantia Admisible - Sin Libranza                     | 42.953.202.779         | 11,21%                 | 45.154.418.488         | 14,26%                 | (2.201.215.709)       | -4,87%                  |                |
| 1441 Creditos De Consumo, Otras Garantias - Con Libranza                        | 18.019.441.299         | 4,70%                  | 21.820.665.036         | 6,89%                  | (3.801.223.737)       | -17,42%                 |                |
| 1442 Creditos De Consumo, Otras Garantias - Sin Libranza                        | 216.684.220.027        | 56,55%                 | 156.492.380.184        | 49,41%                 | 60.191.839.843        | 38,46%                  |                |
| 1443 Intereses Creditos De Consumo  | 6.835.978.082          | 1,78%                  | 5.866.766.810          | 1,85%                  | 969.211.272           | 16,52%                  |                |
| 1444 Pagos Por Cuenta De Asociados - CrDitos Consumo                            | 26.673.942             | 0,01%                  | 12.838.572             | 0,00%                  | 13.835.370            | 107,76%                 |                |
| 1445 Deterioro CrDitos De Consumo (Cr)  | (6.667.893.767)        | -1,74%                 | (4.841.292.625)        | -1,53%                 | (1.826.601.142)       | 37,73%                  |                |
| 1446 Deterioro Intereses Creditos De Consumo (Cr)                               | (1.261.030.496)        | -0,33%                 | (2.691.865.307)        | -0,85%                 | 1.430.834.811         | -53,15%                 |                |
| 1447 Deterioro Pago Por Cuenta De Asociados - Creditos De Consumo (Cr)          | (26.673.942)           | -0,01%                 | (12.804.272)           | 0,00%                  | (13.869.670)          | 108,32%                 |                |
| 1454 Microcredito Empresarial - Garantia Admisible                              | 97.377.727             | 0,03%                  | 133.271.146            | 0,04%                  | (35.893.419)          | -26,93%                 |                |
| 1455 Microcredito Empresarial - Otras Garantias                                 | 60.020.621.819         | 15,66%                 | 36.347.393.255         | 11,48%                 | 23.673.228.564        | 65,13%                  |                |
| 1456 Intereses Microcredito Empresarial   | 2.282.854.136          | 0,60%                  | 1.560.083.808          | 0,49%                  | 722.770.328           | 46,33%                  |                |
| 1457 Pagos Por Cuenta De Asociados - Microcredito Empresarial                   | 9.700.465              | 0,00%                  | 1.543.585              | 0,00%                  | 8.156.880             | 528,44%                 |                |
| 1458 Deterioro Microcredito Empresarial (Cr)                                    | (6.663.508.750)        | -1,74%                 | (2.457.020.430)        | -0,78%                 | (4.206.488.320)       | 171,20%                 |                |
| 1459 Deterioro Intereses Microcredito Empresarial (Cr)                          | (705.478.395)          | -0,18%                 | (920.719.209)          | -0,29%                 | 215.240.814           | -23,38%                 |                |
| 1460 Deterioro Pagos Por Cuenta De Asociados - Microcredito Empresarial (Cr)    | (9.700.465)            | 0,00%                  | (1.543.585)            | 0,00%                  | (8.156.880)           | 528,44%                 |                |
| 1461 Creditos Comerciales - Garantia Admisible                                  | 433.046.695            | 0,11%                  | 52.578.049             | 0,02%                  | 380.468.646           | 723,63%                 |                |
| 1462 Creditos Comerciales - Otras Garantias                                     | 624.960.021            | 0,16%                  | 1.475.351.960          | 0,47%                  | (850.391.939)         | -57,64%                 |                |
| 1463 Intereses Creditos Comerciales   | 40.982.544             | 0,01%                  | 48.332.978             | 0,02%                  | (7.350.434)           | -15,21%                 |                |
| 1465 Deterioro CrDitos Comerciales (Cr)   | (35.100.313)           | -0,01%                 | (28.418.098)           | -0,01%                 | (6.682.215)           | 23,51%                  |                |
| 1466 Deterioro Intereses Creditos Comerciales (Cr)                              | (6.985.561)            | 0,00%                  | (23.174.991)           | -0,01%                 | 16.189.430            | -69,86%                 |                |
| 1468 Deterioro General De Cartera De Creditos                                   | (4.090.030.818)        | -1,07%                 | (3.799.155.460)        | -1,20%                 | (290.875.358)         | 7,66%                   |                |
| 1473 Convenios Por Cobrar   | 764.569.651            | 0,20%                  | 481.278.058            | 0,15%                  | 283.291.593           | 58,86%                  |                |
| <b>16 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>  | <b>6</b>               | <b>697.833.178</b>     | <b>0,18%</b>           | <b>1.680.207.284</b>   | <b>0,53%</b>          | <b>(982.374.106)</b>    | <b>-58,47%</b> |
| 1630 Anticipos  | 218.234.691            | 0,06%                  | 1.050.588.818          | 0,33%                  | (832.354.127)         | -79,23%                 |                |
| 1640 Anticipo De Impuestos  | 98.032.101             | 0,03%                  | 98.626.965             | 0,03%                  | (594.864)             | -0,60%                  |                |
| 1655 Responsabilidades Pendientes   | 275.646.234            | 0,07%                  | 116.030.785            | 0,04%                  | 159.615.449           | 137,56%                 |                |
| 1660 Otras Cuentas Por Cobrar   | 105.920.152            | 0,03%                  | 414.960.716            | 0,13%                  | (309.040.564)         | -74%                    |                |
| <b>17 ACTIVOS MATERIALES</b>  | <b>7</b>               | <b>6.276.142.694</b>   | <b>1,64%</b>           | <b>5.374.891.959</b>   | <b>1,70%</b>          | <b>901.250.735</b>      | <b>16,77%</b>  |
| 1705 Propiedad, Planta Y Equipo   | 6.276.142.694          | 1,64%                  | 5.374.891.959          | 1,70%                  | 901.250.735           | 16,77%                  |                |
| <b>19 OTROS ACTIVOS</b>   | <b>8</b>               | <b>3.526.635.716</b>   | <b>0,92%</b>           | <b>4.420.309.468</b>   | <b>1,40%</b>          | <b>(893.673.752)</b>    | <b>-20,22%</b> |
| 1905 Bienes Y Servicios Pagados Por Anticipo                                    | 68.378.188             | 0,02%                  | 179.263.414            | 0,06%                  | (110.885.226)         | -61,86%                 |                |
| 1910 Activos Intangibles Distintos De La Plusvalia                              | 3.458.257.528          | 0,90%                  | 4.241.046.054          | 1,34%                  | (782.788.526)         | -18,46%                 |                |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>  | <b>383.206.227.961</b> | <b>100%</b>            | <b>316.702.818.600</b> | <b>100%</b>            | <b>66.503.409.361</b> | <b>21,00%</b>           |                |

#### 8 CUENTAS DE ORDEN DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA

|   |           |                         |  |                         |  |                        |                |
|---|-----------|-------------------------|--|-------------------------|--|------------------------|----------------|
| <b>81 DEUDORAS CONTINGENTES</b>                             | <b>20</b> | <b>2.641.095.249</b>    |  | <b>1.018.958.886</b>    |  | <b>1.622.136.363</b>   | <b>159,20%</b> |
| 8115 Intereses Cartera De CrDitos                           |           | 2.641.095.249           |  | 1.018.958.886           |  | 1.622.136.363          | 159,20%        |
| <b>83 DEUDORAS DE CONTROL</b>                               | <b>20</b> | <b>40.365.043.703</b>   |  | <b>39.706.403.081</b>   |  | <b>658.640.622</b>     | <b>1,66%</b>   |
| 8305 Creditos A Favor No Utilizados                         |           | 10.600.000.000          |  | 10.600.000.000          |  | -                      | 0,00%          |
| 8310 Activos Castigados                                     |           | 12.302.015.402          |  | 16.658.934.936          |  | (4.356.919.534)        | -26,15%        |
| 8320 Activos Totalmente Depreciados, Agotados O Amortizados |           | 229.380.063             |  | 225.468.279             |  | 3.911.784              | 1,73%          |
| 8325 Otras Cuentas Deudoras De Control                      |           | 17.233.648.238          |  | 12.221.999.866          |  | 5.011.648.372          | 41,01%         |
| <b>86 DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRA (CR)</b>          |           | <b>(2.641.095.249)</b>  |  | <b>(1.018.958.886)</b>  |  | <b>(1.622.136.363)</b> | <b>159,20%</b> |
| 8605 Deudoras Contingentes Por                              |           | (2.641.095.249)         |  | (1.018.958.886)         |  | (1.622.136.363)        | 159,20%        |
| <b>88 DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRA (CR)</b>            |           | <b>(40.365.043.703)</b> |  | <b>(39.706.403.081)</b> |  | <b>(658.640.622)</b>   | <b>1,66%</b>   |
| 8805 Deudoras De Control Por C                              |           | (40.365.043.703)        |  | (39.706.403.081)        |  | (658.640.622)          | 1,66%          |
| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN (DB)</b>                          |           | <b>-</b>                |  | <b>-</b>                |  | <b>0</b>               |                |

**JAIME LEON VARELA AGUDELO**  
Representante Legal

**LEIDY JOHANA SEGURO GARCÍA**  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 253624-T

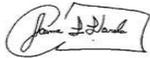
**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 53624-T

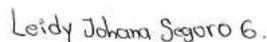
**COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7**
**Estado de Situación Financiera Comparativo**  
 Con corte a Diciembre 31 de 2022

|  | NOTA      | DICIEMBRE<br>2022      | %             | DICIEMBRE<br>2021      | %             | Variación<br>Valores   | %              |
|--|-----------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|----------------|
| <b>2 PASIVOS</b>   |           | 318.927.714.040        |               | 260.976.974.057        |               | 57.950.739.983         |                |
| <b>21 DEPÓSITOS</b>  | <b>9</b>  | <b>302.434.755.377</b> | <b>94,83%</b> | <b>244.237.718.879</b> | <b>93,59%</b> | <b>58.197.036.498</b>  | <b>23,83%</b>  |
| 2105 Depósitos De Ahorro   |           | 23.069.358.076         | 7,23%         | 25.559.543.199         | 9,79%         | (2.490.185.123)        | -9,74%         |
| 2110 Certificados Depósitos De Ahorro A TRmino                         |           | 274.614.114.566        | 86,11%        | 214.062.201.456        | 82,02%        | 60.551.913.110         | 28,29%         |
| 2125 Depósitos De Ahorro Contractual                                   |           | 4.751.282.734          | 1,49%         | 4.615.974.224          | 1,77%         | 135.308.510            | 2,93%          |
| <b>23 OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS</b>                     | <b>10</b> | <b>10.665.942.342</b>  | <b>3,34%</b>  | <b>8.603.329.415</b>   | <b>3,30%</b>  | <b>2.062.612.927</b>   | <b>23,97%</b>  |
| 2308 Créditos Ordinarios Largo   |           | 7.754.590.979          | 2,43%         | 5.000.000.001          | 1,92%         | 2.754.590.978          | 55%            |
| 2355 Arrendamiento Financiero  |           | 2.911.351.362          | 0,91%         | 3.603.329.413          | 1,38%         | (691.978.051)          | -19,20%        |
| <b>24 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>                                    | <b>11</b> | <b>3.878.007.959</b>   | <b>1,22%</b>  | <b>6.024.183.603</b>   | <b>2,31%</b>  | <b>(2.146.175.644)</b> | <b>-35,63%</b> |
| 2405 Comisiones Y Honorarios   |           | 259.989.358            | 0,08%         | 86.925.983             | 0,03%         | 173.063.375            | 199,09%        |
| 2410 Costos Y Gastos Por Pagar   |           | 2.808.539.608          | 0,88%         | 5.364.711.810          | 2,06%         | (2.556.172.202)        | -47,65%        |
| 2420 Proveedores   |           | 58.819.386             | 0,02%         | -                      | 0,00%         | 58.819.386             | 0,00%          |
| 2430 Gravamen De Los Movimientos Financieros                           |           | 56.561.119             | 0,02%         | 23.948.054             | 0,01%         | 32.613.065             | 136,18%        |
| 2435 Retención En La Fuente  |           | 215.012.128            | 0,07%         | 172.924.309            | 0,07%         | 42.087.819             | 24,34%         |
| 2440 Impuestos, Gravámenes Y Tasas Por Pagar                           |           | 39.745.178             | 0,01%         | 31.880.619             | 0,01%         | 7.864.559              | 24,67%         |
| 2450 Retenciones Y Aportes Laborales                                   |           | 277.472.689            | 0,09%         | 232.445.934            | 0,09%         | 45.026.755             | 19,37%         |
| 2465 Remanentes Por Pagar  |           | 141.425.837            | 0,04%         | 111.343.893            | 0,04%         | 30.081.944             | 27,02%         |
| 2475 Arrendamientos  |           | 20.442.655             | 0,01%         | 3.001                  | 0,00%         | 20.439.654             | 681095%        |
| <b>26 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>                                   | <b>12</b> | <b>17.496.938</b>      | <b>0,01%</b>  | <b>147.967.233</b>     | <b>0,06%</b>  | <b>(130.470.295)</b>   | <b>-88,18%</b> |
| 2605 Fondo Social De Educación   |           | 0                      | 0,00%         | 123.052.835            | 0,05%         | (123.052.835)          | -100,00%       |
| 2610 Fondo Social De Solidaridad                                       |           | 106.261                | 0,00%         | 106.261                | 0,00%         | (0)                    | 0,00%          |
| 2648 Fondo Social Para Otros Fines                                     |           | 17.390.677             | 0,01%         | 16.556.628             | 0,01%         | 834.049                | 5,04%          |
| 2655 F.Mutual De Prevision a   |           | (0)                    | 0,00%         | 8.251.509              | 0,00%         | (8.251.509)            | -100,00%       |
| <b>27 OTROS PASIVOS</b>  | <b>13</b> | <b>1.915.198.369</b>   | <b>0,60%</b>  | <b>1.947.461.872</b>   | <b>0,75%</b>  | <b>(32.263.503)</b>    | <b>-1,66%</b>  |
| 2710 Obligaciones Laborables Por Beneficios A Empleados                |           | 1.787.836.278          | 0,56%         | 1.587.042.060          | 0,61%         | 200.794.218            | 12,65%         |
| 2720 Ingresos Anticipados  |           | 127.362.091            | 0,04%         | 360.419.812            | 0,14%         | (233.057.721)          | -64,66%        |
| <b>28 PROVISIONES</b>  | <b>14</b> | <b>16.313.055</b>      | <b>0,01%</b>  | <b>16.313.055</b>      | <b>0,01%</b>  | <b>-</b>               | <b>0,00%</b>   |
| 2820 Provision Multas, Sanciones, Litigios, Indemnizaciones Y Demandas |           | 16.313.055             | 0,01%         | 16.313.055             | 0,01%         | -                      | 0,00%          |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>   |           | <b>318.927.714.040</b> | <b>100%</b>   | <b>260.976.974.057</b> | <b>100%</b>   | <b>57.950.739.983</b>  | <b>22,21%</b>  |

| <b>9 CUENTAS DE ORDEN DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA - ACREEDORAS</b> |           |                          |  |                          |  |                          |                |
|--|-----------|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|----------------|
| <b>91 ACREEDORAS CONTINGENTES</b>  | <b>21</b> | <b>201.976.942.656</b>   |  | <b>433.448.418.461</b>   |  | <b>(231.471.475.805)</b> | <b>-53,40%</b> |
| 9110 Bienes Y Valores Recibidos En Garantía                                    |           | 159.192.260.572          |  | 397.507.712.712          |  | (238.315.452.140)        | -59,95%        |
| 9115 Créditos Aprobados No Desembolsados                                       |           | 1.192.444.566            |  | 4.301.436.591            |  | (3.108.992.025)          | -72,28%        |
| 9125 Otras Responsabilidades Contingentes                                      |           | 41.592.237.518           |  | 31.639.269.158           |  | 9.952.968.360            | 31,46%         |
| <b>93 ACREEDORAS DE CONTROL</b>  |           | <b>23.245.500</b>        |  | <b>23.245.500</b>        |  | <b>-</b>                 | <b>0,00%</b>   |
| 9310 Bienes Recibidos De Terceros  |           | 23.245.500               |  | 23.245.500               |  | -                        | 0,00%          |
| <b>96 ACREEDORAS POR EL CONTRARIO (DB)</b>                                     |           | <b>(202.000.188.149)</b> |  | <b>(433.471.663.960)</b> |  | <b>231.471.475.811</b>   | <b>-53,40%</b> |
| 9605 Responsabilidades Contingentes Por El Contrario                           |           | (202.000.188.149)        |  | (433.471.663.960)        |  | 231.471.475.811          | -53,40%        |

| <b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN (CR)</b> | <b>7</b> | <b>1</b> | <b>6</b> |
|------------------------------------|----------|----------|----------|
|------------------------------------|----------|----------|----------|


**JAIME LEON VARELA AGUDELO**  
 Representante Legal


**LEIDY JOHANA SEGURO GARCÍA**  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional 253624-T


**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional 53624-T



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

## COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7

## Estado de Situación Financiera Comparativo

Con corte a Diciembre 31 de 2022

|   | NOTA      | DICIEMBRE<br>2022      | %             | DICIEMBRE<br>2021     | %             | Variación<br>Valores   | %               |
|---|-----------|------------------------|---------------|-----------------------|---------------|------------------------|-----------------|
| <b>3 PATRIMONIO</b>                               |           | 64.278.513.920         |               | 55.725.844.543        | -             | 8.552.669.379          |                 |
| <b>31 CAPITAL SOCIAL</b>                          | <b>15</b> | <b>39.081.464.350</b>  | <b>60,80%</b> | <b>29.390.414.651</b> | <b>52,74%</b> | <b>9.691.049.699</b>   | <b>32,97%</b>   |
| 3105 Aportes Sociales Temporalmente Restringidos  |           | (0)                    | 0,00%         | -                     | 0,00%         | (0)                    | 0,00%           |
| 3110 Aportes Sociales Minimos No Reducibles       |           | 39.081.464.350         | 60,80%        | 29.390.414.651        | 52,74%        | 9.691.049.699          | 32,97%          |
| <b>32 RESERVAS</b>                                | <b>16</b> | <b>13.958.478.389</b>  | <b>21,72%</b> | <b>9.639.569.714</b>  | <b>17,30%</b> | <b>4.318.908.676</b>   | <b>44,80%</b>   |
| 3205 Reserva Protección de Aportes                |           | 13.958.478.389         | 21,72%        | 9.639.569.714         | 17,30%        | 4.318.908.676          | 44,80%          |
| 3280 Otras Reservas                               |           | -                      | 0,00%         | -                     | 0,00%         | -                      | 0,00%           |
| <b>33 FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA</b>        | <b>17</b> | <b>9.810.496.044</b>   | <b>15,26%</b> | <b>9.810.496.044</b>  | <b>17,60%</b> | <b>-</b>               | <b>0,00%</b>    |
| 3305 Fondo Para Amortizacion De Aportes           |           | 8.189.719.899          | 12,74%        | 8.189.719.899         | 14,70%        | -                      | 0,00%           |
| 3310 Fondo Para Revalorizacion De Aportes         |           | 23.519.281             | 0,04%         | 23.519.281            | 0,04%         | -                      | 0,00%           |
| 3325 Fondo Especial                               |           | 926.328.813            | 1,44%         | 926.328.813           | 1,66%         | -                      | 0,00%           |
| 3395 Otros Fondos                                 |           | 670.928.051            | 1,04%         | 670.928.051           | 1,20%         | -                      | 0,00%           |
| <b>34 SUPERAVIT</b>                               |           | <b>-</b>               | <b>0,00%</b>  | <b>-</b>              | <b>0,00%</b>  | <b>-</b>               | <b>0,00%</b>    |
| 3405 Revalorizacion del Patrimonio                |           | -                      | 0,00%         | -                     | 0,00%         | -                      | 0,00%           |
| <b>35 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO</b>   | <b>18</b> | <b>(1.138.380.402)</b> | <b>-1,77%</b> | <b>4.318.908.598</b>  | <b>7,75%</b>  | <b>(5.457.288.999)</b> | <b>-126,36%</b> |
| 3505 Excedentes/Perdidas                          |           | (1.138.380.401)        | -1,77%        | 4.318.908.598         | 7,75%         | (5.457.288.999)        | -126,36%        |
| <b>36 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS NIIF</b> | <b>19</b> | <b>1.103.235.885</b>   | <b>1,72%</b>  | <b>1.103.235.885</b>  | <b>1,98%</b>  | <b>-</b>               | <b>0,00%</b>    |
| 3605 Excedentes                                   |           | 1.635.254.960          | 2,54%         | 1.635.254.960         | 2,93%         | -                      | 0,00%           |
| 3610 Pérdidas (Db)                                |           | (532.019.075)          | -0,83%        | (532.019.075)         | -0,95%        | -                      | 0,00%           |
| <b>37 OTRO RESULTADO INTEGRAL NIIF</b>            | <b>20</b> | <b>1.463.219.654</b>   | <b>2,28%</b>  | <b>1.463.219.651</b>  | <b>2,63%</b>  | <b>3</b>               | <b>0,00%</b>    |
| 3705 Por Evaluación de Propiedad Planta y Equipo  |           | 1.432.109.430          | 2,23%         | 1.432.109.427         | 2,57%         | 3                      | 0,00%           |
| 3715 Invers. Medid. V/r Razon                     |           | 31.110.224             | 0,05%         | 31.110.224            | 0,06%         | -                      | 0,00%           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                           |           | <b>64.278.513.920</b>  | <b>100%</b>   | <b>55.725.844.543</b> | <b>100%</b>   | <b>8.552.669.379</b>   | <b>15,35%</b>   |

JAIME LEON VARELA AGUDELO  
Representante LegalLEIDY JOHANA SEGURO GARCÍA  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 253624-TGLORIA MARIA RUIZ OROZCO  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 53624-T



## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRADO ACUMULADO

**COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7**

**Estado de Resultados Integrado Acumulado**

Con corte a Diciembre 31 de 2022

| NOTA   | DICIEMBRE<br>2022        | %             | DICIEMBRE<br>2021     | %             | Variación<br>Valores   | %               |
|--|--------------------------|---------------|-----------------------|---------------|------------------------|-----------------|
| <b>INGRESOS</b>  | <b>66.504.469.213</b>    |               | <b>52.231.427.065</b> |               | <b>14.273.042.148</b>  |                 |
| <b>INGRESO POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>           | <b>22 55.087.695.300</b> | <b>82,83%</b> | <b>39.403.446.764</b> | <b>75,44%</b> | <b>15.684.248.536</b>  | <b>39,80%</b>   |
| <b>Ingresos Cartera De Creditos</b>                      | <b>55.087.695.300</b>    | <b>82,83%</b> | <b>39.403.446.764</b> | <b>75,44%</b> | <b>15.684.248.536</b>  | <b>39,80%</b>   |
| Intereses De Créditos Comerciales                        | 198.462.274              | 0,30%         | 100.481.678           | 0,19%         | 97.980.596             | 97,51%          |
| Intereses De Crtos Cciales Periodo de Gracia             | 14.729.085               | 0,02%         | 17.862.818            | 0,03%         | (3.133.733)            | -17,54%         |
| Intereses De Créditos Consumo                            | 37.220.057.640           | 55,97%        | 26.028.478.959        | 49,83%        | 11.191.578.681         | 43,00%          |
| Intereses De Crtos Consumo Periodo de Gracia             | 2.147.708.647            | 3,23%         | 3.741.508.255         | 7,16%         | (1.593.799.608)        | -42,60%         |
| Intereses De Microcredito Empresarial                    | 14.194.303.225           | 21,34%        | 7.566.425.238         | 14,49%        | 6.627.877.987          | 87,60%          |
| Intereses De Microcredito Emp Periodo de Gracia          | 447.236.300              | 0,67%         | 920.078.100           | 1,76%         | (472.841.800)          | -51,39%         |
| Intereses Moratorios Cartera Comercial                   | 1.599.396                | 0,00%         | 2.131.502             | 0,00%         | (532.106)              | -24,96%         |
| Intereses Moratorios Cartera Consumo                     | 765.791.570              | 1,15%         | 995.402.415           | 1,91%         | (229.610.845)          | -23,07%         |
| Intereses Moratorios Cartera Microcredito Empre          | 97.807.163               | 0,15%         | 31.077.799            | 0,06%         | 66.729.364             | 214,72%         |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                                    | <b>22 11.413.677.627</b> | <b>17,16%</b> | <b>12.826.846.134</b> | <b>24,56%</b> | <b>(1.413.168.508)</b> | <b>-11,02%</b>  |
| <b>Ingresos Por Utilidad En Venta De Inversiones Y I</b> | <b>469.009.809</b>       | <b>0,71%</b>  | <b>126.123.813</b>    | <b>0,24%</b>  | <b>342.885.996</b>     | <b>271,86%</b>  |
| Iners. Disp. Para la Vta                                 | -                        | 0,00%         | 123.113.813           | 0,24%         | (123.113.813)          | -100,00%        |
| Propiedad, Planta Y Equipo                               | 469.009.809              | 0,71%         | 3.010.000             | 0,01%         | 465.999.809            | 15481,72%       |
| <b>Ingresos Por Valoracion Inversiones</b>               | <b>2.486.262.414</b>     | <b>3,74%</b>  | <b>730.013.200</b>    | <b>1,40%</b>  | <b>1.756.249.214</b>   | <b>240,58%</b>  |
| Inversiones Fondo De Liquidez                            | 2.044.213.042            | 3,07%         | 609.881.662           | 1,17%         | 1.434.331.380          | 235,18%         |
| En Inversiones Negociables En Titulos Participativ       | 42.640.270               | 0,06%         | 17.218.525            | 0,03%         | 25.421.745             | 147,64%         |
| En Inversiones Mantenidas Hasta el Vencimiento           | 330.032.335              | 0,50%         | 58.339.608            | 0,11%         | 271.692.727            | 465,71%         |
| En Inversiones Contabilizadas al valor Razonable         | 69.376.767               | 0,10%         | 44.573.405            | 0,09%         | 24.803.362             | 55,65%          |
| <b>Otros Ingresos</b>                                    | <b>1.267.512.659</b>     | <b>1,91%</b>  | <b>943.569.922</b>    | <b>1,81%</b>  | <b>323.942.737</b>     | <b>34,33%</b>   |
| Dividendos, Participaciones Y Retornos                   | 6.940.571                | 0,01%         | 17.287.092            | 0,03%         | (10.346.521)           | -59,85%         |
| Comisiones Y/O Honorarios                                | 1.260.572.088            | 1,90%         | 926.282.830           | 1,77%         | 334.289.258            | 36,09%          |
| <b>Recuperaciones Deterioro</b>                          | <b>4.707.888.496</b>     | <b>7,08%</b>  | <b>6.836.121.368</b>  | <b>13,09%</b> | <b>(2.128.232.872)</b> | <b>-31,13%</b>  |
| De Inversiones Disponibles Para La Venta En Titul        | -                        | 0,00%         | 26.123.604            | 0,05%         | (26.123.604)           | -100,00%        |
| De CrDitos De Consumo                                    | 940.726.675              | 1,41%         | 795.558.383           | 1,52%         | 145.168.292            | 18,25%          |
| De Intereses Creditos De Consumo                         | 2.105.372.678            | 3,17%         | 4.228.974.622         | 8,10%         | (2.123.601.944)        | -50,22%         |
| De Pago Por Cuenta De Asociados - Creditos De Cc         | 5.244.945                | 0,01%         | 28.063.665            | 0,05%         | (22.818.720)           | -81,31%         |
| De Microcredito Empresarial                              | 455.185.037              | 0,68%         | 54.981.628            | 0,11%         | 400.203.409            | 727,89%         |
| De Créditos Comerciales                                  | 9.334.822                | 0,01%         | 2.408                 | 0,00%         | 9.332.414              | 38758,72%       |
| De Otras Cuentas Por Cobrar                              | 2.935.648                | 0,00%         | 381.381.771           | 0,73%         | (378.446.123)          | -99,23%         |
| Recuperaci...N De Bienes Dados De Baja                   | 1.189.088.691            | 1,79%         | 1.321.035.287         | 2,53%         | (131.946.596)          | -9,99%          |
| <b>Administrativos Y Sociales</b>                        | <b>1.436.872.538</b>     | <b>2,16%</b>  | <b>980.157.751</b>    | <b>1,88%</b>  | <b>456.714.788</b>     | <b>46,60%</b>   |
| Cuotas De Admisión Y/O Afiliación                        | 180.769.431              | 0,27%         | 108.208.531           | 0,21%         | 72.560.900             | 67,06%          |
| Otros  | 1.256.103.109            | 1,89%         | 871.949.220           | 1,67%         | 384.153.889            | 44,06%          |
| <b>Servicios Diferentes Al Objeto Social</b>             | <b>980.337.801</b>       | <b>1,47%</b>  | <b>3.210.860.080</b>  | <b>6,15%</b>  | <b>(2.230.522.279)</b> | <b>-69,47%</b>  |
| Ing.Ind.Servic.Difer.Objje                               | -                        | 0,00%         | 3.210.860.080         | 6,15%         | (3.210.860.080)        | -100,00%        |
| Otros  | 980.337.801              | 1,47%         | -                     | 0,00%         | 980.337.801            | 0,00%           |
| <b>Indemnizaciones</b>                                   | <b>40.000.000</b>        | <b>0,06%</b>  | <b>-</b>              | <b>0,00%</b>  | <b>40.000.000</b>      | <b>0,00%</b>    |
| Por siniestro  | 40.000.000               | 0,06%         | -                     | 0,00%         | 40.000.000             | 0,00%           |
| <b>Ingresos por subvenciones del Gobierno</b>            | <b>25.793.909</b>        | <b>0,04%</b>  | <b>-</b>              | <b>0,00%</b>  | <b>25.793.909</b>      | <b>0,00%</b>    |
| Subsidio nuevos empleos Jóvenes                          | 25.793.909               | 0,04%         | -                     | 0,00%         | 25.793.909             | 0,00%           |
| <b>OTROS INGRESOS DEL RESULTADO INTEGRAL</b>             | <b>22 3.096.287</b>      | <b>0,00%</b>  | <b>1.134.167</b>      | <b>0,00%</b>  | <b>1.962.120</b>       | <b>173,00%</b>  |
| <b>Por nuevas mediciones de</b>                          | <b>3.096.287</b>         | <b>0,00%</b>  | <b>-</b>              | <b>0,00%</b>  | <b>3.096.287</b>       | <b>0,00%</b>    |
| Ing Comp Indirectos                                      | 3.096.287                | 0,00%         | -                     | 0,00%         | 3.096.287              | 0,00%           |
| <b>Por Cambios en Valor Razonable de Pasivos Final</b>   | <b>-</b>                 | <b>0,00%</b>  | <b>1.134.167</b>      | <b>0,00%</b>  | <b>(1.134.167)</b>     | <b>-100,00%</b> |
| Ajuste Valor CDAT Menor a 6 Meses                        | -                        | 0,00%         | 1.134.167             | 0,00%         | (1.134.167)            | -100,00%        |
| <b>TOTAL INGRESOS</b>                                    | <b>66.504.469.213</b>    | <b>100%</b>   | <b>52.231.427.065</b> | <b>100%</b>   | <b>14.273.042.148</b>  | <b>27,33%</b>   |
| <b>GASTOS</b>  | <b>49.793.741.739</b>    |               | <b>36.545.065.590</b> |               | <b>13.248.676.149</b>  |                 |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                          | <b>23 48.640.714.495</b> | <b>97,68%</b> | <b>32.834.281.184</b> | <b>89,85%</b> | <b>15.806.433.310</b>  | <b>48,14%</b>   |
| <b>Beneficio A Empleados</b>                             | <b>17.123.633.135</b>    | <b>34,39%</b> | <b>12.549.900.518</b> | <b>34,34%</b> | <b>4.573.732.617</b>   | <b>36,44%</b>   |
| Sueldos  | 8.798.130.113            | 17,67%        | 6.380.152.569         | 17,46%        | 2.417.977.544          | 37,90%          |
| Horas Extras   | 1.112.225                | 0,00%         | -                     | 0,00%         | 1.112.225              | 0,00%           |
| Comisiones   | 1.279.807.159            | 2,57%         | 1.041.317.825         | 2,85%         | 238.489.334            | 22,90%          |
| Viaticos   | 138.003.483              | 0,28%         | 80.269.888            | 0,22%         | 57.733.595             | 71,92%          |
| Auxilio De Transporte                                    | 95.811.546               | 0,19%         | 66.599.010            | 0,18%         | 29.212.536             | 43,86%          |
| Cesantias  | 885.949.796              | 1,78%         | 644.468.065           | 1,76%         | 241.481.731            | 37,47%          |
| Intereses Sobre Cesantias                                | 97.416.930               | 0,20%         | 71.185.270            | 0,19%         | 26.231.660             | 36,85%          |
| Prima Legal  | 891.337.919              | 1,79%         | 640.677.169           | 1,75%         | 250.660.750            | 39,12%          |
| Vacaciones   | 559.316.764              | 1,12%         | 409.237.728           | 1,12%         | 150.079.036            | 36,67%          |
| Bonificaciones   | 167.736.987              | 0,34%         | 150.026.823           | 0,41%         | 17.710.164             | 11,80%          |
| Indemnizaciones Laborales                                | 129.945.022              | 0,26%         | 77.272.808            | 0,21%         | 52.672.214             | 68,16%          |
| Dotación y Suministro A T                                | 24.223.240               | 0,05%         | 56.235.566            | 0,15%         | (32.012.326)           | -56,93%         |
| Auxilios Al Personal                                     | 425.400.597              | 0,85%         | 281.230.104           | 0,77%         | 144.170.493            | 51,26%          |
| Aportes Salud  | 107.676.779              | 0,22%         | 55.917.656            | 0,15%         | 51.759.123             | 92,56%          |
| Aportes Pension  | 1.258.983.520            | 2,53%         | 888.059.901           | 2,43%         | 370.923.619            | 41,77%          |
| Aportes A.R.L  | 65.108.800               | 0,13%         | 37.439.900            | 0,10%         | 27.668.900             | 73,90%          |
| Aportes Cajas De Compensacion Familiar                   | 415.937.700              | 0,84%         | 300.752.300           | 0,82%         | 115.185.400            | 38,30%          |
| Aportes I.C.B.F.   | 34.794.300               | 0,07%         | 22.353.500            | 0,06%         | 12.440.800             | 55,65%          |
| Aportes Sena   | 23.198.100               | 0,05%         | 14.902.300            | 0,04%         | 8.295.800              | 55,67%          |
| Capacitacion Al Personal                                 | 75.598.823               | 0,15%         | 42.396.037            | 0,12%         | 33.202.786             | 78,32%          |
| Gastos Deportivos Y De Recreacion                        | 157.533.594              | 0,32%         | 75.811.023            | 0,21%         | 81.722.571             | 107,80%         |
| Gastos Medicos Y Medicamentos                            | 40.434.030               | 0,08%         | 59.895.247            | 0,16%         | (19.461.217)           | -32,49%         |
| Otros Beneficios A Empleados                             | 1.450.175.708            | 2,91%         | 1.153.699.829         | 3,16%         | 296.475.879            | 25,70%          |
| <b>Gastos Generales</b>                                  | <b>23 17.735.995.150</b> | <b>35,62%</b> | <b>11.738.205.460</b> | <b>32,12%</b> | <b>5.997.789.689</b>   | <b>51,10%</b>   |
| Honorarios   | 2.454.145.978            | 4,93%         | 1.161.490.243         | 3,18%         | 1.292.655.735          | 111,29%         |
| Impuestos  | 1.068.253.692            | 2,15%         | 751.002.294           | 2,06%         | 317.251.398            | 42,24%          |
| Arrendamientos   | 1.818.252.752            | 3,65%         | 1.453.712.354         | 3,98%         | 364.540.398            | 25,08%          |
| Seguros  | 2.997.905.315            | 6,02%         | 1.513.878.424         | 4,14%         | 1.484.026.891          | 98,03%          |
| Mantenimiento Y Reparaciones                             | 357.238.912              | 0,72%         | 288.297.946           | 0,79%         | 68.940.966             | 23,91%          |
| Mejoras A Bienes Ajenos                                  | 59.529.732               | 0,12%         | 17.995.777            | 0,05%         | 41.533.955             | 230,80%         |
| Cuotas De Administracion                                 | 1.640.600                | 0,00%         | 3.796.080             | 0,01%         | (2.155.480)            | -56,78%         |
| Reparaciones Locativas                                   | 14.008.507               | 0,03%         | 20.471.901            | 0,06%         | (6.463.394)            | -31,57%         |
| Aseo Y Elementos   | 283.463.286              | 0,57%         | 284.673.752           | 0,78%         | (1.210.466)            | -0,43%          |
| Cafeteria  | 115.727.491              | 0,23%         | 66.129.487            | 0,18%         | 49.598.004             | 75,00%          |
| Servicios Publicos                                       | 773.536.226              | 1,55%         | 760.159.403           | 2,08%         | 13.376.823             | 1,76%           |
| Transporte, Fletes Y Acarreos                            | 212.482.186              | 0,43%         | 160.959.381           | 0,44%         | 51.522.805             | 32,01%          |
| Papelaria Y Utiles De Oficina                            | 115.324.060              | 0,23%         | 62.120.007            | 0,17%         | 53.204.053             | 85,65%          |
| Publicidad Y Propaganda                                  | 2.439.478.326            | 4,90%         | 2.133.815.449         | 5,84%         | 305.662.877            | 14,32%          |
| Contribuciones Y Afiliaciones                            | 231.484.250              | 0,46%         | 164.579.044           | 0,45%         | 66.905.206             | 40,65%          |
| Gastos de Asamblea                                       | 81.927.293               | 0,16%         | 33.408.197            | 0,09%         | 48.519.096             | 145,23%         |
| Gastos De Directivos                                     | 65.838.367               | 0,13%         | 120.340.782           | 0,33%         | (54.502.415)           | -45,29%         |
| Gastos Legales   | 23.711.362               | 0,05%         | 16.411.666            | 0,04%         | 7.299.696              | 44,48%          |
| Gastos De Representacion                                 | 105.661.329              | 0,21%         | 115.685.938           | 0,32%         | (10.024.609)           | -8,67%          |
| Gastos De Viaje  | 96.660.637               | 0,19%         | -                     | 0,00%         | 96.660.637             | 0,00%           |
| Vigilancia Privada                                       | 509.983.834              | 1,02%         | 484.478.695           | 1,33%         | 25.505.139             | 5,26%           |
| Sistematizacion  | 1.156.723.834            | 2,32%         | 784.374.927           | 2,15%         | 372.348.907            | 47,47%          |
| Cuotas De Sostentamiento                                 | 59.327.474               | 0,12%         | 56.318.778            | 0,15%         | 3.008.696              | 5,34%           |
| Suscripciones Y Publicaciones                            | -                        | 0,00%         | 637.000               | 0,00%         | (637.000)              | -100,00%        |
| Adecuacion E Instalacion                                 | 26.053.670               | 0,05%         | 32.860.118            | 0,09%         | (6.806.448)            | -20,71%         |
| Otros  | 2.667.636.036            | 5,36%         | 1.250.607.817         | 3,42%         | 1.417.028.219          | 113,31%         |
| <b>Deterioro</b>   | <b>23 11.575.928.259</b> | <b>23,25%</b> | <b>7.381.243.569</b>  | <b>20,20%</b> | <b>4.194.684.690</b>   | <b>56,83%</b>   |
| Creditos De Consumo                                      | 4.822.665.318            | 9,69%         | 2.357.680.256         | 6,45%         | 2.464.985.062          | 104,55%         |
| Intereses Creditos De Consumo                            | 748.686.618              | 1,50%         | 935.356.646           | 2,56%         | (186.670.028)          | -19,96%         |
| Pagos por cuenta de Asociados                            | 500.000                  | 0,00%         | -                     | 0,00%         | 500.000                | 0,00%           |
| Microcredito Empresarial                                 | 4.905.398.263            | 9,85%         | 1.633.850.808         | 4,47%         | 3.271.547.455          | 200,24%         |
| Deterioro de Interés Microcredito Empresarial            | 11.072.003               | 0,02%         | -                     | 0,00%         | 11.072.003             | 0,00%           |
| Creditos Comerciales                                     | 16.239.320               | 0,03%         | 28.418.098            | 0,08%         | (12.178.778)           | -42,86%         |
| Intereses Creditos Comerciales                           | (108.827)                | 0,00%         | -                     | 0,00%         | (108.827)              | 0,00%           |
| Deterioro General De Cartera De Creditos                 | 709.918.360              | 1,43%         | 626.012.625           | 1,71%         | 83.905.735             | 13,40%          |
| Inv Contab vr Razon Cbios                                | -                        | 0,00%         | 27.747.365            | 0,08%         | (27.747.365)           | -100,00%        |
| Deter.Adic.Cartera de Cr                                 | 361.557.204              | 0,73%         | 1.772.177.771         | 4,85%         | (1.410.620.567)        | -79,60%         |



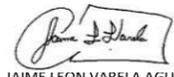
## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRADO ACUMULADO

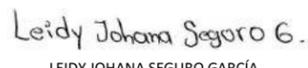
COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7

Estado de Resultados Integrado Acumulado

Con corte a Diciembre 31 de 2022

| NOTA  | DICIEMBRE<br>2022        | %              | DICIEMBRE<br>2021     | %              | Variación<br>Valores   | %               |
|---|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------|------------------------|-----------------|
| <b>Amortizacion Y Agotamiento</b>                       | <b>733.271.771</b>       | <b>1,47%</b>   | <b>575.748.635</b>    | <b>1,58%</b>   | <b>157.523.136</b>     | <b>27,36%</b>   |
| Licencias   | 358.934.959              | 0,72%          | 250.643.560           | 0,69%          | 108.291.399            | 43,21%          |
| Programas y Aplicaciones Informáticas                   | 254.121.031              | 0,51%          | 197.056.737           | 0,54%          | 57.064.294             | 28,96%          |
| Otros Activos Intangibles                               | 120.215.781              | 0,24%          | 128.048.338           | 0,35%          | (7.832.557)            | -6,12%          |
| <b>Depreciación Propiedad, Planta Y Equipo</b>          | <b>1.471.886.180</b>     | <b>2,96%</b>   | <b>589.183.002</b>    | <b>1,61%</b>   | <b>882.703.178</b>     | <b>149,82%</b>  |
| Edificaciones   | 1.253.374.930            | 2,52%          | 396.361.201           | 1,08%          | 857.013.729            | 216,22%         |
| Muebles Y Equipo De Oficina                             | 57.469.763               | 0,12%          | 53.572.289            | 0,15%          | 3.897.474              | 7,28%           |
| Equipo De Computo Y Comunicacion                        | 161.041.487              | 0,32%          | 139.249.512           | 0,38%          | 21.791.975             | 15,65%          |
| <b>OTROS GASTOS</b>                                     | <b>1.153.027.244</b>     | <b>2,32%</b>   | <b>3.710.784.406</b>  | <b>10,15%</b>  | <b>(2.557.757.162)</b> | <b>-68,93%</b>  |
| <b>Gastos Financieros</b>                               | <b>375.715.926</b>       | <b>0,75%</b>   | <b>378.577.523</b>    | <b>1,04%</b>   | <b>(2.861.597)</b>     | <b>-0,76%</b>   |
| Gastos Bancarios  | 74.041.661               | 0,15%          | 60.432.055            | 0,17%          | 13.609.605             | 22,52%          |
| Comisiones  | 286.677.776              | 0,58%          | 232.579.311           | 0,64%          | 54.098.465             | 23,26%          |
| Por Valoración en Inversiones                           | 14.996.490               | 0,03%          | 85.566.156            | 0,23%          | (70.569.666)           | -82,47%         |
| <b>Gastos Varios</b>                                    | <b>74.389.758</b>        | <b>0,15%</b>   | <b>3.332.206.883</b>  | <b>9,12%</b>   | <b>(3.257.817.125)</b> | <b>-97,77%</b>  |
| Multas, Sanciones, Litigios                             | 2.774.000                | 0,01%          | 12.248.626            | 0,03%          | (9.474.626)            | -77,35%         |
| Impuestos Asumidos                                      | 11.273.335               | 0,02%          | 59.573.339            | 0,16%          | (48.300.004)           | -81,08%         |
| Gastos Comp Indirectos                                  | -                        | 0,00%          | 3.210.860.080         | 8,79%          | (3.210.860.080)        | -100,00%        |
| Otros   | 60.342.423               | 0,12%          | 49.524.838            | 0,14%          | 10.817.585             | 21,84%          |
| <b>Impuesto de Renta y Compl</b>                        | <b>702.921.560</b>       | <b>1,41%</b>   | <b>-</b>              | <b>0,00%</b>   | <b>702.921.560</b>     | <b>0,00%</b>    |
| Impuesto de Renta y Compl                               | 702.921.560              | 1,41%          | -                     | 0,00%          | 702.921.560            | 0,00%           |
| <b>TOTAL GASTOS</b>                                     | <b>49.793.741.739</b>    | <b>100%</b>    | <b>36.545.065.590</b> | <b>100%</b>    | <b>13.248.676.149</b>  | <b>36,25%</b>   |
| <b>COSTOS DE VENTA</b>                                  | <b>17.849.107.877</b>    |                | <b>11.367.452.877</b> |                | <b>6.481.655.000</b>   |                 |
| <b>COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIO:</b>       | <b>24 17.849.107.877</b> | <b>100,00%</b> | <b>11.367.452.877</b> | <b>100,00%</b> | <b>6.481.655.000</b>   | <b>57,02%</b>   |
| <b>Intereses De Depositos, De CrDitos De Bancos Y (</b> | <b>17.849.107.877</b>    | <b>100,00%</b> | <b>11.367.452.877</b> | <b>100,00%</b> | <b>6.481.655.000</b>   | <b>57,02%</b>   |
| Intereses Depositos De Ahorro Ordinario                 | 200.038.031              | 1,12%          | 252.552.781           | 2,22%          | (52.514.750)           | -20,79%         |
| Intereses Depositos De Ahorro A TRmino                  | 16.150.417.641           | 90,48%         | 10.849.951.376        | 95,45%         | 5.300.466.265          | 48,85%          |
| Intereses Ahorro Contractual                            | 167.336.394              | 0,94%          | 156.024.939           | 1,37%          | 11.311.455             | 7,25%           |
| Intereses De Creditos De Bancos                         | 1.331.315.811            | 7,46%          | 108.923.781           | 0,96%          | 1.222.392.030          | 1122,25%        |
| <b>TOTAL COSTOS</b>                                     | <b>17.849.107.877</b>    | <b>100%</b>    | <b>11.367.452.877</b> | <b>100%</b>    | <b>6.481.655.000</b>   | <b>57,02%</b>   |
| <b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>                          | <b>(1.138.380.401)</b>   |                | <b>4.318.908.598</b>  |                | <b>(5.457.289.001)</b> | <b>-126,36%</b> |

  
 JAIME LEON VARELA AGUDELO  
 Representante Legal  
 (original firmado)

  
 LEIDY JOHANA SEGURO GARCÍA  
 Contador Público  
 Tarjeta Profesional 253624-T  
 (original firmado)

  
 GLORIA MARIA RUIZ OROZCO  
 REVISOR FISCAL  
 TP N. 53624-T  
 "Ver dictámen adjunto"  
 (original firmado)



## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

**COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7**

### Estado de Cambos en el Patrimonio

Con corte a Diciembre 31 de 2022

| CUENTAS   | DIC 31/2021           | INCREMENTOS           | DISMINUCIONES        | DIC 31/2022           |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>PATRIMONIO</b>   | <b>55.725.844.620</b> | <b>14.010.405.372</b> | <b>5.457.736.016</b> | <b>64.278.513.976</b> |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                     | <b>29.390.414.651</b> | <b>9.691.496.697</b>  | <b>446.998</b>       | <b>39.081.464.350</b> |
| APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES                    | 29.390.414.651        | 9.691.496.697         | 446.998              | 39.081.464.350        |
| <b>RESERVAS</b>   | <b>9.639.569.714</b>  | <b>4.318.908.675</b>  | <b>0</b>             | <b>13.958.478.389</b> |
| RESERVA PROTECCION DE APORTES                             | 9.639.569.714         | 4.318.908.675         | 0                    | 13.958.478.389        |
| OTRAS RESERVAS  | 0                     | 0                     | 0                    | 0                     |
| <b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>                   | <b>9.810.496.044</b>  | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>9.810.496.044</b>  |
| FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES                        | 8.189.719.899         | 0                     | 0                    | 8.189.719.899         |
| FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES                      | 23.519.281            | 0                     | 0                    | 23.519.281            |
| FONDO ESPECIAL  | 926.328.813           | 0                     | 0                    | 926.328.813           |
| OTROS FONDOS  | 670.928.051           | 0                     | 0                    | 670.928.051           |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ</b> | <b>1.103.235.885</b>  | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>1.103.235.885</b>  |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>                            | <b>1.463.219.651</b>  | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>1.463.219.651</b>  |
| REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO E INTANGIBLES      | 1.432.109.427         |                       |                      | 1.432.109.427         |
| INVERSIONES MEDIDAS AL VALOR RAZONABLE                    | 31.110.224            | 0                     | 0                    | 31.110.224            |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>                           | <b>4.318.908.675</b>  | <b>0</b>              | <b>5.457.289.018</b> | <b>-1.138.380.343</b> |
| RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO                         | 4.318.908.675         | 0                     | 5.457.289.018        | -1.138.380.343        |

JAIME LEON VARELA AGUDELO  
GERENTE GENERAL  
(original firmado)

Leidy Johana Seguro G.  
LEIDY JOHANA SEGURO GARCIA  
CONTADORA  
TP N.253624-T  
(original firmado)

GLORIA MARIA RUIZ OROZCO  
REVISOR FISCAL  
TP N.53624-T  
"Ver dictamen adjunto"  
(original firmado)



## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

**COOPERATIVA BELEN AHORRO Y CREDITO 890.909.246 - 7**

**Estado de Flujo de Efectivo**

Con corte a Diciembre 31 de 2022

|  | 2022                   | 2021                  | % VARIACION   |
|--|------------------------|-----------------------|---------------|
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                                 | <b>-1.138.380.343</b>  | <b>4.318.908.675</b>  | <b>479%</b>   |
| MAS DEPRECIACION   | 1.471.886.180          | 589.183.002           |               |
| MAS DETERIOROS   | 11.575.928.259         | 10.976.838.515        |               |
| <b>TOTAL</b>   | <b>11.909.434.096</b>  | <b>15.884.930.192</b> | <b>-33%</b>   |
| <b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                |                        |                       |               |
| CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS DE CORTO Y LARGO P.               | -79.437.679.684        | -61.114.426.782       | 23%           |
| CUENTAS POR COBRAR   | 982.374.012            | -1.410.865.567        | 244%          |
| ACTIVOS DIFERIDOS  | 893.673.754            | 127.022.162           | 86%           |
| DEPOSITOS  | 58.197.036.498         | 65.242.367.935        | -12%          |
| CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS                                     | 2.062.612.927          | -1.088.128.800        | 153%          |
| CUENTAS POR PAGAR  | -2.146.175.644         | 201.316.871           | 109%          |
| FONDOS SOCIALES  | -130.470.295           | -534.282.722          | -310%         |
| OTROS PASIVOS  | -32.263.496            | 554.924.512           | 1820%         |
| PROVISIONES  | 0                      | 0                     | -100%         |
| RESERVAS   | 0                      | 0                     | 0%            |
| <b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>    | <b>-19.610.891.928</b> | <b>1.977.927.609</b>  | <b>110%</b>   |
| <b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>                                |                        |                       |               |
| PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO                                   | -901.250.735           | -571.112.308          | 37%           |
| BIENES Y SERVICIOS PAGADO                                      | 0                      | 0                     | 0%            |
| <b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>    | <b>-901.250.735</b>    | <b>-571.112.308</b>   | <b>37%</b>    |
| <b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>                             |                        |                       |               |
| CAPITAL SOCIAL   | 9.691.049.699          | 9.190.930.198         | 5%            |
| RESERVAS   | 4.318.908.675          | -4.200.699.399        | 197%          |
| FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA                               | 0                      | 2.002.247.319         | #iDIV/0!      |
| INCREMENTO OTRO RESULTADO INTEGRAL                             | 0                      | 0                     | 0%            |
| UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES EJECUTADAS                 | -4.318.908.675         | 4.200.699.399         | 197%          |
| <b>TOTAL EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b> | <b>9.691.049.699</b>   | <b>11.193.177.517</b> | <b>-16%</b>   |
| <b>FLUJO DE CAJA</b>   | <b>1.088.341.132</b>   | <b>28.484.923.010</b> | <b>-2517%</b> |
| EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2022                                | 7.403.368.934          | 18.016.154.192        | -143%         |
| EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2021                                | 18.016.154.192         | 15.752.827.089        | 13%           |
|  | <b>-10.612.785.258</b> | <b>2.263.327.103</b>  | <b>121%</b>   |

**JAIME LEON VARELA AGUDELO**  
GERENTE GENERAL  
(original firmado)

**LEIDY JOHANA SEGURO GARCIA**  
CONTADORA  
TP N.253624-T  
(original firmado)

**GLORIA MARIA RUIZ OROZCO**  
REVISOR FISCAL  
TP N.53624-T  
"Ver dictamen adjunto"  
(original firmado)

**Revelación a los Estados de Situación Financiera  
Años Terminados a 31 de diciembre de 2022 y 2021  
Cifras expresadas en pesos**

**Entidad Reportante  
COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO**

**Nota de revelación No. 1**

**ORGANIZACIÓN SOLIDARIA REPORTANTE-CONSTITUCIÓN LEGAL Y  
FUNCIONAMIENTO**

La entidad especializada en ahorro y crédito de derecho privado, de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, autorizada para ejercer la actividad financiera según resolución 0243 de abril 12 de 2005 otorgada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, de número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por las legislaciones financiera y cooperativa, por los estatutos y los principios universales del cooperativismo y se denomina **COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO**.

La personería jurídica fue reconocida mediante resolución 129 del 23 de marzo de 1964 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP" (hoy SUPERINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA), La **COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO** fue creada mediante escritura pública No. 806 del 14 de mayo de 1.991 ante la Notaria 19 de Medellín.

El domicilio principal de la **COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO** es en la ciudad de Medellín, departamento de Antioquia, y tendrá como radio de acción el territorio del departamento de Antioquia, república de Colombia y podrá establecer dependencias administrativas o de servicios dentro de su radio de acción. Su domicilio principal está ubicado en la calle 30 A No. 77-60, Barrio Belén Municipio de Medellín. Cuenta con quince (16) agencias: Agencia Belén, Centro, Sabaneta, Caldas, Envigado, Itagüí, Estación Floresta, Rionegro, Altavista, Bello, Parque de las Luces, Ceja, Girardota, la Estrella, Doradal y Puerto Carreño.

Al corte de diciembre 2022 termino con un total de 290 empleados.

La duración de la **COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO** es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos.

De acuerdo con lo establecido en los Estatutos de la entidad, son objetivos generales de la **COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO**:

-Captar recursos de sus asociados, en depósitos a la vista y/o a término, para colocarlos nuevamente a través de préstamos, u otras operaciones activas de crédito.

-Contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados a partir de la cooperación y solidaridad, fomentando el ahorro y el uso racional del crédito.

**LA COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO**, por ser una sociedad de naturaleza cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del Régimen Tributario Especial y de acuerdo con lo establecido en el artículo 8, de la Ley 863 de 2003. A partir del año 2017 con la ley 1819 de 2016, estas entidades pierden su exención del impuesto de renta y complementarios gradualmente, así: para el año 2017 el 10%, año 2018 el 15% y año 2019 el 20%, Impuesto que será sufragado con los fondos de ley (Educación y Solidaridad). De ahí en adelante, los fondos sociales deberán ser cubiertos con el mismo presupuesto o incrementar dichos fondos vía excedentes, de manera que se cubra el impuesto y se pueda llevar a cabo la educación y solidaridad.

A partir de la expedición de la Ley 1314 de 2009 nace el deber legal para la Cooperativa acogerse a las normas internacionales de información financiera, siendo obligación la adopción de las NIIF PARA PYMES Grupo 2. Luego los decretos reglamentarios 2420 y 2496 de 2015 incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, y realizan excepciones para la aplicación de dichas normas a la valoración y deterioro de la cartera de crédito y la contabilización de los aportes sociales.

Los estados financieros con corte a diciembre 31 de 2022 elaborados bajo las normas internacionales de información financiera NIIF, fueron autorizados por el Consejo de Administración en el mes de enero de 2023, según consta en las Actas Nro. 646 y 647, para ser presentados para su aprobación o no a la Asamblea General de Delegados el 25 marzo de 2023, y están elaborados en pesos colombianos.

La administración prepara los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. Partiendo de que la situación financiera de la Cooperativa, el entorno que la rodea y la imagen que la encierra, son positivos, por lo que no vislumbra impactos negativos a corto plazo en sus operaciones futuras. A la fecha de este informe no tenemos conocimiento de ninguna situación que nos haga creer que la cooperativa no tenga la habilidad para continuar como negocio en marcha.

### Nota de revelación No. 2

## **PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

En la preparación de sus Estados Financieros la Cooperativa aplicó las normas prescritas por la Superintendencia Financiera de Colombia hasta el mes de mayo de 2004, a partir de junio del mismo año de acuerdo a las normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, al darse el traslado de competencia de vigilancia, aplico las normas

prescritas en el decreto 2649 de 1993 hasta el año 2015, que se consideraban las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia y que tuvieron vigencia hasta dicha fecha. Con la expedición de la ley 1314 de 2009 de NIIF, la Cooperativa quedó clasificada dentro del Grupo 2 para converger a normas PYME, e iniciando con el Estado de Situación Financiera “ESFA” de fecha enero 01 de 2015, realizando todos los ajustes, reclasificaciones y reconocimientos necesarios para converger al nuevo marco normativo a partir del año 2016, el cual exige la determinación y aplicación consistente de políticas contables a las transacciones y hechos, que se detallan más adelante.

La Gerencia de COBELEN, presenta en el siguiente informe, la situación financiera, los resultados, la generación de flujos de efectivo, estado de cambios en el patrimonio, revelaciones y demás información de interés general para los asociados y partes interesadas de la información financiera. En cumplimiento de lo establecido en el decreto 2420 de diciembre de 2015. Nuestra organización solidaria aplica la exención dispuesta por el decreto 2496 de diciembre de 2015 para el caso de la cartera de crédito y su deterioro y los aportes sociales, en lugar de lo dispuesto en la NIIF PYMES, en concordancia con los Decretos 2420 y 2496 de 2015, los cuales fueron compilados bajo el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

La cooperativa no requiere autorización previa por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para la aprobación de Estados financieros por parte de la Asamblea General Ordinaria, de conformidad con el decreto 590 de 2016.

Sin embargo, se debería decir que por excepción nos requieren para autorización de los estados financieros a partir del año 2019, esto como medidas de control por parte del ente regulador quien ejerce en ejercicio de sus facultades la supervisión en una nueva visión y orden estratégico.

La información para remitir corresponde al periodo del año 2022 y se establece un comparativo con el año 2021 expresado bajo normas NIIF.

Atendiendo las directrices del ente regulador respecto a la obligación de revelar en forma detallada todos los conceptos denominados diversos u otros que superen el 5% del total del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos o costos, manifestamos que la Cooperativa Belén a diciembre 31 de 2022 posee en dichos rubros valores que superen dicho porcentaje, así:

En el grupo de los ingresos se presenta la subcuenta de otros ingresos, en la cual se da un incremento importante en el rubro de venta de propiedad planta y equipo, dado que se tomó la decisión de vender el Edificio de Altavista y trasladar la agencia para otro local.

En el grupo de los gastos se presenta la subcuenta gastos deportivos y de recreación la cual presenta un incremento del 107.80% relacionado con los auxilios otorgados a los

empleados por gimnasio, pólizas de salud y demás actividades de esparcimiento que se programan desde la Cooperativa para el disfrute de sus funcionarios.

Se destaca también el incremento de la cuenta de honorarios el cual esta estrictamente relacionado con el aumento de los honorarios de revisoría fiscal, honorarios del consejo y junta de vigilancia, además del personal contratado para el área de TICS, con el fin de llevar a cabo la salida del nuevo ERP Apolo.

Por su parte las mejoras a bienes ajenos también alcanzaron un crecimiento del 230.80% ya que se llevo a cabo la remodelación de varias agencias, con el fin de tener mejor capacidad y buen servicio en la atención nuestros asociados.

También se notó un incremento en la cuenta de gastos de asamblea correspondiente al 145.23% relacionado a la vuelta a la presencialidad de las actividades de la cooperativa.

Los gastos varios que se ven en balance con un incremento importante alcanzando 113.31%, esto se debe a las condonaciones de créditos realizadas a los asociados, nuevos proyectos como la fábrica de créditos y la jefatura de gestión social, este último creado con el fin de cubrir la labor social realizada en la cooperativa, que no se puede destinar de los fondos sociales por la falta de recursos.

## **RECONOCIMIENTO DE LOS HECHOS ECONOMICOS**

El reconocimiento está relacionado con el proceso de incorporar los hechos económicos a la contabilidad, que luego se reflejará en el Estado de Situación Financiera y Resultado Integral.

Los siguientes son los requisitos de reconocimiento contable:

- a)** Que sea probable que cualquier beneficio económico (o ahorro en costos) asociado con la partida llegue o salga de COBELÉN.
- b)** Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido confiablemente (cuantificado).
- c)** Que sea probable obtener beneficios (o hacer sacrificios) económicos futuros.

El término probable significa que hay incertidumbre acerca de la ocurrencia de un hecho económico, o lo que es lo mismo, un riesgo mayor del **60%** que suceda o que no suceda el hecho. El beneficio hace referencia a la retribución económica (o ingreso), en dinero o en especie, que percibirá COBELÉN. El sacrificio hace referencia al desembolso de dinero o pago en especie que COBELÉN debe efectuar por la compra de un bien o servicio.

## Reconocimiento Elementos de los Estados Financieros:

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados Integral son los ingresos y los gastos.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

- a) **Activos:** Se reconoce un activo en el balance general cuando:
  - Es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para COBELÉN.
  - Que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.
- b) **Pasivos:** Se reconoce un pasivo en el balance general cuando:
  - Es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos
  - Que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.
- c) **Ingresos:** Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando:
  - Se ha percibido, un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos
  - El valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.
- d) **Costos y gastos:** Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando:
  - Surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos
  - El costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

## MEDICIÓN ELEMENTOS ESTADOS FINANCIEROS

### Política contable

La medición se refiere al proceso de determinación de los valores monetarios por los que se reconocen y registran contablemente las transacciones financieras que efectúa COBELÉN. Para realizar la valoración es necesaria la selección de una base o método particular de medición.

La cuantificación de los hechos financieros y económicos debe hacerse utilizando como unidad de medida el peso colombiano, moneda funcional. Para efectos de valuación se aplicará, como regla general el costo histórico (dependiendo de lo establecido en las políticas específicas), el cual será objeto de actualización, utilizando para ello criterios técnicos acordes a cada circunstancia.

En los Estados Financieros se emplean diferentes bases de medición, con diferentes grados y en distintas combinaciones entre ellas. Tales bases o métodos son los siguientes:

- a) **Costo histórico:** Está constituido por el precio de adquisición, o importe original, adicionado con todos los costos y gastos en que ha incurrido COBELÉN, para la prestación de servicios, en la formación y colocación de los bienes en condiciones de utilización o enajenación. Además, hará parte del costo histórico las adiciones y mejoras objeto de capitalización efectuadas a los bienes.
- b) **Costo corriente o Valor Nominal:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo, que debería pagarse si se adquiriese en la actualidad el mismo activo u otro equivalente. Los pasivos se llevan contablemente por el importe sin descontar de efectivo u otras partidas equivalentes al efectivo que se precisaría para liquidar el pasivo en el momento presente.
- c) **Valor realizable (o de liquidación):** Es el precio que se obtendría por la venta no forzada de los activos en el momento actual, o el precio que se estaría dispuesto a pagar, para liquidar el pasivo en condiciones normales.
- d) **Valor presente:** Corresponde al valor que resulta de descontar la totalidad de los flujos futuros generados por un activo o pasivo, empleando para el efecto una tasa de descuento.

## **PRESENTACIÓN ESTADOS FINANCIEROS**

### **Política Contable**

COBELÉN debe preparar los Estados Financieros de acuerdo con las normas legales vigentes, y divulgarlos en forma oportuna, de tal manera que reflejen fielmente su situación financiera, económica y satisfagan, por tanto, las necesidades de los usuarios.

Se preparan al cierre de un período para ser conocidos por los usuarios, con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad de COBELÉN, para generar flujos favorables de fondos.

Para ambos propósitos se prepararán los siguientes Estados Financieros:

- a) Estado de situación financiera (Balance General)
- b) Estado del resultado integral y otro resultado integral (Estado de Resultados)
- c) Estado de Flujo de efectivo
- d) Estado de cambios en el patrimonio
- e) Revelaciones a los Estados Financieros

### **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros.

También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean de corto plazo de gran liquidez, que se encuentren a la vista o disponibles.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Debido al corto vencimiento de estas inversiones el valor registrado se aproxima al valor razonable de mercado.

### **RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN INICIAL**

Estos activos son reconocidos en la contabilidad en el momento en que el efectivo es recibido o es transferido a una entidad financiera a manera de depósitos a la vista, cuentas corrientes o de ahorros, y su valor es el importe nominal, del total de efectivo o el equivalente de este. Si existiesen restricciones en el efectivo o en cuentas de la caja y

bancos, COBELÉN no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo, dada la destinación limitada de dichos montos y deberá revelar en las notas a los estados financieros esta situación.

El efectivo y los equivalentes de efectivos se presentarán como una partida del activo y que por su grado de liquidez sería la primera cuenta en el estado de situación financiera.

## **MEDICIÓN POSTERIOR**

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo y sus equivalentes constituyen el valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo NIIF.

## **INVERSIONES**

Las Inversiones son manejadas de conformidad con la política contable NIIF de Inversiones en cuanto a su registro contable, clasificación, valoración y deterioros a que haya lugar.

Las inversiones son activos financieros que le otorgan derechos contractuales a:

- Recibir efectivo u otro activo financiero de un tercero, o
- Intercambiar activos financieros con otro tercero, en condiciones que sean potencialmente favorables para COBELÉN.

## **RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN**

### **Reconocimiento Y Medición Inicial**

Las inversiones se reconocerán en el momento en que COBELÉN se convierta en parte obligada y obtenga el derecho a recibir en el futuro flujos de efectivo de esta inversión, lo cual ocurre cuando se da la compra del título o cuando se realiza el pago, lo que suceda primero.

El activo financiero se reconocerá por su valor razonable, que usualmente es el precio de compra. Los costos incrementales incurridos en la compra de estos activos se registrarán directamente como gastos en el estado de resultados.

Para las inversiones cuando se realiza la inversión se conoce el valor inicial y el plazo; se valora diariamente con la TIR, se trae el valor futuro a la fecha de valoración.

Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones preferentes o las acciones ordinarias sin opción de venta que cotizan en bolsa o cuyo valor razonable se puede medir de otra forma con fiabilidad, se miden tras el reconocimiento inicial al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en los resultados. Si el valor razonable de las inversiones en las acciones preferentes no convertibles y las acciones preferentes o las acciones ordinarias sin opción de venta no puede medirse con fiabilidad, dichos instrumentos se miden al costo menos el deterioro del valor.

### **Medición Posterior**

Las inversiones se valorarán al cierre contable mensual con base en su valor de mercado o el valor de mercado de la unidad (dato que entrega el intermediario en el extracto mensual), De acuerdo con los precios de mercado suministrados por el emisor.

Para las demás inversiones la medición posterior se realiza utilizando la tasa interna de retorno con los flujos.

Los cambios en la medición posterior de estas inversiones se registrarán en el valor razonable con cambio en los resultados.

### **PÉRDIDA POR DETERIORO**

Al cierre contable mensual, se evaluará si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos estén deteriorados. Si tal evidencia existiese, se reconocerá el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor.

Las pérdidas esperadas como resultado de eventos futuros, sea cual fuere su probabilidad, no se reconocen.

Todos los activos financieros por inversiones están sujetos a revisión por deterioro del valor.

Para la medición del deterioro de las inversiones se evaluará su desempeño con las metodologías incluidas en los riesgos de contraparte y mercado, con la cual se busca no solo evaluar el comportamiento de las inversiones, sino también el estado financiero de las instituciones donde se tiene dichas inversiones. Esta tarea es responsabilidad del área de riesgos, y se deberá realizar mensualmente.

La evidencia objetiva de que un activo o un grupo de activos estarán deteriorados si cumple cualquiera de los siguientes eventos que causan la pérdida:

- Dificultades financieras significativas del emisor.
- Incumplimiento en el pago de los rendimientos o el capital.
- Es probable que el emisor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

- La desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.
- Evaluación de la situación financiera del emisor de la inversión. Por ejemplo, una disminución de la calificación de riesgo global del emisor y/o específica del título.
- Un descenso del valor razonable de un activo financiero por debajo de su costo en libros.

De presentarse como mínimo un **evento**, se realizará el ajuste respectivo en la cuenta de deterioro inversiones, de acuerdo con el nivel de riesgo detectado.

## FONDO DE LIQUIDEZ

Este fondo se considera recurso restringido, el cual está destinado para atender cualquier situación inusual de retiros de depósitos de los asociados, cuyo monto equivale a por lo menos el diez (10%) de los depósitos de la organización, para cada mes se establecerá tomando para el efecto, el saldo de la cuenta de los pasivos “Depósitos” correspondiente a los estados financieros del mes objeto de reporte, cifra que será verificada y certificada en forma permanente por el revisor fiscal o quién haga sus veces. Los recursos que acrediten la constitución del fondo de liquidez deberán quedar registrados en el mismo mes objeto del reporte como efectivo restringido.

Las características mínimas de los recursos del Fondo de Liquidez son:

- Que sean de corto plazo de gran liquidez, que se encuentren a la vista o disponibles.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Debido al corto vencimiento de estas inversiones el valor registrado se aproxima al valor razonable de mercado.

Se aclara en esta política que, en los estados financieros en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo, se encuentra registrado el efectivo restringido o fondo de liquidez a la vista o disponible en el código NIIF 1120 y el resto del fondo de liquidez se encuentra registrado en el rubro de inversiones código NIIF 1203.

## CUENTAS POR COBRAR

### RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN

#### RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN INICIAL Y POSTERIOR

Los derechos deben ser reconocidos en el mes en que fueron desembolsados los créditos y la prestación de servicios a los asociados, por los diferentes conceptos que generan

cuentas por cobrar, mediante estimación realizada sobre los ingresos relacionados independientemente de la fecha en que se elabore el soporte de la obligación. El monto para reconocer será su valor nominal original establecido de acuerdo con las tarifas legalmente fijadas y los acuerdos contractuales.

COBELÉN reconocerá una cuenta por cobrar por intereses corrientes y de mora, siempre que tenga el derecho legal a recibir efectivo por este concepto, y que sea factible que se generen beneficios económicos futuros. La probabilidad del recaudo de éstos está ligada a la recuperación de la cuenta principal.

Cuando la probabilidad del recaudo del principal sea baja o nula, la cuenta por cobrar por concepto de intereses por mora solo deberá ser reconocida cuando el usuario acepte cancelarlos, para ponerse al día con sus obligaciones, por lo tanto, se reconocerán como ingreso en el momento de su recaudo independiente de su facturación.

Para la cuenta anticipo de impuestos, el derecho se reconoce en el momento en que COBELÉN efectúa la transacción que dio origen al impuesto a favor (retenciones que le efectúan a la cooperativa por renta, IVA e industria y comercio). La recuperación de esta cuenta por cobrar se hace a través de una solicitud de devolución a la DIAN con base en el saldo a favor de la declaración de Renta. Las diferencias originadas entre el valor contable y las certificaciones de los agentes retenedores, será informado mediante las revelaciones.

Las cuentas por cobrar que no tienen tasa de interés establecida por la Cooperativa u otro ente se medirán por el importe de la factura o recibo de pago original o por el valor de la deuda.

## **CARTERA DE CREDITO**

Corresponde a derechos contractuales por los créditos aprobados y entregados por COBELÉN a sus asociados, bajo las distintas modalidades de Crédito de Consumo, Microcrédito y Comercial.

Los Créditos de consumo: son aquellos otorgados a personas naturales cuyo destino es financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Los Créditos Comerciales: son otorgados a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos de los otorgados bajo la modalidad de microcrédito.

Los Créditos microcréditos: se definen como el conjunto de operaciones activas de créditos otorgados a microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad.

Intereses: es el índice utilizado para medir la rentabilidad generada por el otorgamiento de préstamos ordinarios, comerciales y microcréditos a sus asociados.

### **Criterios Para Evaluar Riesgo Crediticio**

La Cooperativa Belén Ahorro y Crédito consciente de que su activo más valioso es la cartera tiene políticas de administración de riesgo crediticio definidas en el Manual SARC y las políticas de crédito, las cuales son de obligatorio cumplimiento y han sido aprobadas por el Consejo de Administración en uso de sus facultades legales, entre estas se encuentran:

#### **Determinación de la capacidad de Pago:**

Para toda solicitud de crédito se realiza la evaluación del nivel de ingresos certificados del solicitante contra los egresos financieros validados de la central de riesgos, comprobantes de pago o certificaciones de ingresos, si el solicitante tiene como fuente de ingreso una actividad como independiente informal su nivel de ingresos se determinará mediante visita comercial realizada por FOMENTAMOS, si es independiente formal la visita la realizará el director de la agencia.

De acuerdo con el nivel de formalidad se solicitan estados financieros, declaraciones de renta, entre otros. Para medir la capacidad de pago se toma como punto de referencia la siguiente relación de ingresos contra los egresos financieros mensuales.

| <b>Rango Salarial SMMLV</b> | <b>Capacidad de Pago</b> |
|-----------------------------|--------------------------|
| Hasta 4 SMMLV               | 50%                      |
| >4 Y hasta 8 SMMLV          | 60%                      |
| >8 SMMLV                    | 70%                      |

Similar metodología de evaluación se aplica para el codeudor y/o deudor solidario, aceptando una relación de ingresos/egresos hasta del 80% para ingresos superiores a 4 SMMLV.



**A continuación, se muestra los porcentajes de ingresos a tener en cuenta para el análisis de la capacidad de pago:**

| <b>Tipo de ingreso</b>                                    | <b>Porcentaje a tener en cuenta</b>  |
|---|--|
| Salario Básico  | 100%   |
| Ingresos por comisiones en ventas, recargos, horas extras | 50%  |
| Ingresos por arrendamientos                               | 100% (menos comisión agencias, cuando aplica)  |
| Honorarios por prestación de servicios                    | valor pagado por contrato \$\$ (40%), sobre el resultado se saca el 28,5% de aportes.                        |
| Ingresos por actividad de independientes.                 | 80%  |
| Ingresos provenientes del exterior (giros)                | 20% del promedio últimos 6 meses con un máximo de 0.5 SMMLV. Giros enviados a través de empresas reconocidas |

**El cálculo de la capacidad de pago se subdivide acorde a la actividad y forma de pago (caja o nómina):**

**(a) Dependiente laboral**

CP = [Cuota de crédito solicitado + Cuota en sector – Valor cuotas a cancelar]/ Total ingresos netos, correspondientes a salario bruto menos deducciones EPS y pensión.

Para el codeudor:

CP = Egreso Real/ Total Ingresos Netos

**(b) Dependiente laboral para pago por nómina**

CP = [Deducciones TOTALES por colilla + cuota crédito solicitado -cuotas a cancelar deducidas por colilla]/ Salario bruto del periodo

**(c) Dependiente laboral para pago por nómina**

CP =((Ingresos-deducciones legales)/2) - otras deducciones salariales computables.

#### **(d) Independiente laboral**

CP = [Cuota de crédito solicitado + Cuotas en sector – cuotas de créditos a cancelar] / 70% del total ingresos demostrables netos.

Para el codeudor:

CP = Cuotas en sector / Total ingresos demostrables netos.

Los cupos rotativos y tarjetas de crédito se toman como el total cupo/30 para el cálculo del egreso financiero mensual.

Dentro de las cuotas se tendrán en cuenta deducciones por concepto de crédito con fondo de empleados o similares, las cuales no se encuentran habitualmente reflejadas en reporte de centrales de riesgo.

#### **Solvencia:**

Se realiza una relación entre el nivel salarial y el endeudamiento del solicitante, igualmente la calidad de su patrimonio y las posibles limitaciones al dominio que este posea, en el scoring de calificación se otorga una mayor calificación de acuerdo con la calidad de su patrimonio.

#### **Consultas comerciales:**

Las consultas a las centrales de información crediticia como lo son Data crédito y CIFIN (en esta última se consultan los montos superiores a \$20.000.000, se realiza para todos los montos, excepto aquellos préstamos transitorios que están cubiertos por los aportes del solicitante y los créditos por línea cuota única, que están respaldados por los CDAT emitidos por la Entidad.

Por medio de estas consultas se busca determinar la suma y número de obligaciones vigentes en el sector tanto financiero como real, la calidad en la atención de cada obligación vigente y cancelada y además se determina de acuerdo con sus ingresos la capacidad de pago.

#### **Políticas y Criterios en Materia de Garantías**

##### **Garantías**

A continuación, se describen los tipos de garantías que soportan créditos en la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito.

### Garantías Personales

Con el fin de minimizar los riesgos en la colocación de créditos entre los Asociados de la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito, se han establecido las siguientes condiciones para el respaldo de créditos con codeudor.

| Tipo Deudor            | Tipo Codeudor  |
|------------------------|--|
| Empleado y Pensionado. | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Empleado</li> <li>▪ Independiente Régimen Común</li> <li>▪ Pensionado(asociado)</li> <li>▪ Profesiones liberales (Médicos, abogados, ingenieros, estadistas, contadores públicos y se incluyen rentistas).</li> </ul> |

### Garantías no Admisibles:

- Codeudores que su capacidad no supere el 80% de su endeudamiento global.
- Aportes sociales (Cuando el saldo sea menor a la obligación crediticia)
- CDAT. Constituidos en cooperativa belén ahorro y crédito
- Pignoraciones o hipotecas que no cumplen con los porcentajes de cubrimiento requeridos por la Entidad.
- Fondo de garantías

### Garantías Admisibles:

1. Hipoteca en primer grado sobre bienes inmuebles
2. Prenda de vehículo servicio público.
3. Prenda de vehículo servicio particular.
4. Prenda sobre títulos valores emitidos por instituciones financieras
5. Aportes sociales (cuando el valor del crédito a otorgar sea igual al 100% de los aportes del asociado).

Otras disposiciones de las garantías admisibles:

Se exigirá garantía admisible a partir de 80 SMMLV.

Los documentos de las garantías deberán presentarse adjunto a la solicitud de crédito.

La propiedad en garantía deberá estar al 100% del titular de la obligación, en casos de divisiones deberán actuar todos los propietarios en la operación de crédito, presentando los respectivos documentos.

No se recibirá garantías con afectaciones patrimoniales u otras afectaciones.  
Para todos los casos, independiente del valor catastral registrado en el impuesto predial, deberá efectuarse avalúo comercial y estudio de títulos (avaluadores inscritos y autorizados por la Cooperativa), excepto en casos en los cuales la garantía ya se encuentra constituida y el avalúo no supere dos años de realizado.

Modelos de vehículos aceptados como garantía, máximo de cuatro años de antigüedad, para vehículo de servicio particular.

Tipo de vehículo de servicio público aceptados como garantías:  
Taxis nuevos

No se aceptarán vehículos de trabajo pesado y otros tales como:  
Retroexcavadoras  
Volquetas.  
Camiones.  
Maquinaria y similares.  
Buses – busetas y microbuses.

No se presta sobre proyectos de construcción, lo que se asimila comercialmente a ventas sobre planos, ni sobre contratos de compraventa.

No se efectuarán desembolsos de crédito hasta cuando las garantías no estén totalmente constituidas, póliza expedida por la aseguradora (certificación de expedición y pago de esta) y revisadas por el asesor jurídico de la Cooperativa (abogado interno)

### **Documentos Para Estudio y Constitución de Garantías Admisibles Hipotecas**

- Copia de escrituras públicas del bien a hipotecar.
- Reglamento de propiedad horizontal (opcional)
- Original del certificado de tradición y libertad no mayor a 30 días.
- Copia de impuesto predial.
- Póliza de seguro de incendio y terremoto.
- Avalúo comercial y estudio de títulos (con visto bueno del abogado).

### **Pignoración de Vehículos**

1. Copia de la matrícula del vehículo.
2. Original del historial del tránsito.
3. Original del informe de la SIJIN.
4. Paz y salvo de la empresa afiliado (Servicio público)
5. Póliza de seguro (tres principales amparos: Pérdida parcial, pérdida total y Hurto)

## Cobertura de las Garantías

Se establece como política que las garantías admisibles deben tener las siguientes coberturas para la prestación del servicio de créditos a Asociados de la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito.

| Tipo de Garantía   | Base de definición del valor comercial                        | Límite sobre el valor comercial                            |
|--|---|--|
| Hipoteca en primer grado                                   | Avalúo comercial actualizado                                  | 70%  |
| Vehículo servicio particular                               | Antigüedad máxima de tres años. Valor en Fasecolda            | 60%  |
| Vehículo servicio público                                  | Vehículos nuevos. Valor demostrado en factura                 | 50%  |
| Títulos valores Entidades Financieras con Calificación AA+ | Valor nominal.  | 80%  |
| Fondos de Garantía   | Fondo Regional de Garantías o Fondo de Garantías Comunitarias | De acuerdo con el cupo de movilidad y % de siniestralidad. |
| Aportes sociales   | Aportes sociales requeridos para el desembolso del crédito    | 90%  |

**Nota:** se exceptúan de las anteriores disposiciones las líneas de créditos de directivos y empleados, con garantías Hipotecaria y Pignoración de Vehículo.

## Políticas adoptadas para realizar castigo de cartera.

COBELÉN deberá calificar inicialmente en la categoría de riesgo respectiva la totalidad de los productos del activo.

COBELÉN podrá castigar obligaciones crediticias en cualquiera de las sesiones de Consejo de Administración, habiendo agotado los procedimientos para aquellas obligaciones que sean consideradas como de baja probabilidad de recuperación, incobrables o irrecuperables, atendiendo a los resultados de los procesos de gestión de cobro que se hayan efectuado en la temporalidad establecida en la política.

Cuando se castigue el saldo principal de un deudor, se debe igualmente castigar los intereses y otros conceptos inherentes al saldo y para efectuar dicho procedimiento debe estar totalmente provisionando, en caso de ordenarse castigo para obligaciones

parcialmente provisionadas, se deberá inicialmente provisionar el valor pendiente y posteriormente proceder a su castigo.

Antes de efectuar los castigos, las obligaciones de los deudores deben estar calificadas en categoría E- riesgo irrecuperable, es decir asociados incumplidos cuya pérdida asignada sea igual al cien por ciento, como consecuencia de las condiciones particulares del deudor (perfil de riesgo) o de la altura de mora superior a 361 días que haya alcanzado cualquiera de las obligaciones del asociado con COBELÉN.

El castigo de las obligaciones debe ceñirse estrictamente a la ley, en lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera del 2020, Título I Capítulo III, la cual establece que las entidades vigiladas deberán presentar a Supersolidaria, una relación de los castigos de activos, además de reportar dentro del plazo establecido, el formato correspondiente de acuerdo al formulario oficial de rendición de cuentas y del nivel de supervisión de las organizaciones solidarias.

Dicha relación, suscrita por el representante legal de la entidad, se remitirá junto con los estados financieros en los cuales se efectúe el registro contable correspondiente y deberá acompañarse con los siguientes documentos:

- Copia del acta del Consejo de Administración donde conste la aprobación de los castigos.
- Certificación del Revisor Fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados.
- Concepto del Representante Legal.
- Gestiones realizadas para considerar los activos a castigar como incobrables o irrecuperables.
- El concepto jurídico, técnico y legal, cuando el castigo corresponda a cartera de crédito o cuentas por cobrar.
- Comprobantes en los cuales se refleje el registro contable correspondiente.

Se entiende que el castigo de activos no libera a los administradores de las responsabilidades a que haya lugar con las decisiones adoptadas en relación con la cartera de créditos, cuentas por cobrar e inversiones y en modo alguno releva a la organización solidaria de su obligación de proseguir las gestiones de cobro que sean conducentes.

Dentro de las políticas definidas por COBELÉN para la consideración de castigos de Cartera, se ha establecido que son créditos sujetos de castigo las personas naturales y jurídicas que, por su categoría de riesgo, altura de mora, cobertura de provisión y criterio de recuperación evidencian una baja tasa de recaudo, por lo cual es necesario mantener un archivo que permita identificar en el aplicativo las obligaciones que conforman la cartera de crédito sujetas a castigo.

## DETERIORO CARTERA DE CREDITO

### Deterioro Individual

La Cooperativa deberá mantener en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes según la calificación, como se muestra en la siguiente tabla:

| CALIFICACION | COMERCIAL |           | CONSUMO |           | MICROCRÉDITO |           |
|--------------|-----------|-----------|---------|-----------|--------------|-----------|
|              | DÍAS      | PROVISIÓN | DÍAS    | PROVISIÓN | DÍAS         | PROVISIÓN |
| A            | 0-30      | 0%        | 0-30    | 0%        | 0-30         | 3%        |
| B            | 31-90     | 1%        | 31-60   | 1%        | 31-60        | 23%       |
| C            | 91-120    | 20%       | 61-90   | 10%       | 61-90        | 40%       |
| D            | 121-150   | 50%       | 91-180  | 20%       | 91-120       | 80%       |
| E            | >150      | 100%      | 181-360 | 50%       | >120         | 100%      |
|              |           |           | >360    | 100%      |              |           |
|              |           |           |         |           |              |           |

Su cálculo se efectúa de la siguiente forma:

Se toma el saldo de la cartera a la fecha, se debe restar la porción de las garantías y de los aportes que le corresponda, luego este resultado es multiplicado por la tarifa descrita anteriormente, según su calificación y los días de mora.

### Deterioro General

Cobelen constituirá como mínimo un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta.

Como medida de protección de la cartera de crédito, Cobelen podrá mantener un deterioro superior al 1% sobre el total de la cartera bruta, previa aprobación del Consejo de Administración. El cual se registrará en un rubro independiente al del 1%.

Cuando la calificación de la cartera vencida de la Cooperativa exceda dos desviaciones estándar a la del promedio del sector, el deterioro general se deberá incrementar 0,2% por cada desviación estándar. Para tal efecto, la Superintendencia de la Economía Solidaria publicará en su página Web, la información estadística que sirve de base para este parámetro.

### **Deterioro General Adicional SARO**

Este deterioro adicional está basado en las especificaciones y alcances del Título IV, capítulo IV de la circular básica contable, mediante un cálculo por modelo estadístico, que le permite a la Cooperativa visualizar las posibles pérdidas como consecuencia de las deficiencias, fallas, ausencias o inadecuaciones en los procesos, recurso humano, tecnología, operaciones, acontecimientos externos.

Este deterioro es liderado por el área de Riesgos y se realiza de manera mensual según el riesgo que se represente para la Cooperativa.

### **INTERESES DE MORA**

Corresponden a intereses generados por el incumplimiento en el pago de los préstamos de consumo, comerciales y microcréditos, que son entregados a los asociados. Valor que se liquidara con base en el valor vencido y al límite de la tasa máxima de usura.

Cuando un crédito se califique a partir de la categoría C en adelante, dejará de causar intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados integral hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en una cuenta de orden para su control y cobro.

### **CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS (Honorarios, Costas y Pólizas Judiciales)**

Corresponde a los gastos generados en procesos judiciales contra los deudores que se encuentran en cobro jurídico y son calificados por mora de conformidad a la calificación de mora que tenga el crédito.

### **DETERIORO INTERESES, Y CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS (Honorarios, Costas y Pólizas Judiciales)**

El deterioro se hace de conformidad con el deterioro individual de la cartera, teniendo en cuenta su calificación y porcentaje respectivo.

### **CONVENIOS POR COBRAR**

Corresponden a la acusación de los valores adeudados por los asociados o empleados por los servicios médicos y hospitalarios, medicina propagada, servicios funerarios y otros convenios.

Para 2022 también se realizaron convenios con Municipios como estrategia de crecimiento de la unidad Micro, terminamos 2022 con dos convenios Municipales La Estrella e Itagüí.

### **CUENTAS POR COBRAR OTRAS**

Corresponden a anticipos de contratos a proveedores, anticipo de impuestos (retención en la fuente, impuesto a las ventas retenido, contribuciones y otros impuestos), responsabilidades pendientes (con empleados, asociados y otros) y otras cuentas por cobrar. Se deterioran al 100% las cuentas por cobrar a asociados y a otros, una vez incurran en mora de 180 días.

### **DETERIORO DE LAS DEMAS CUENTAS POR COBRAR**

Las demás cuentas por cobrar que superen 180 días se deben provisionar al 100% con base en la discrecionalidad dispuesta en el artículo 35 y en el numeral 22 del artículo 36° de la Ley 454 de 1998.

### **PROPIEDAD, PLANTA, EQUIPOS, DEPRECIACIÓN, VALORACION Y DETERIORO**

#### **RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN**

#### **RECONOCIMIENTO INICIAL**

COBELÉN reconoce como propiedades, planta y equipo los activos que cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- Que sea un recurso tangible controlado por COBELÉN.
- Que sea probable que COBELÉN obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida o sirva para fines administrativos.
- Que se espera utilizarlo en el giro normal de su operación en un período de tiempo que exceda de un (1) año.
- Que COBELÉN reciba los riesgos y beneficios inherentes al bien, lo cual se entiende recibido cuando COBELÉN firma el documento de recibido a satisfacción.
- Que su valor pueda ser medido confiable y razonablemente. Este es usualmente el valor nominal acordado con el proveedor.
- Que su valor individual sea superior a las siguientes cuantías establecidas por clase de activo:
  - a. Terreno, edificación, a partir de un (\$1) peso se clasifican como propiedad, planta y equipo.
  - b. Los muebles y enseres, maquinaria y equipo, equipos de comunicación y computo cuyo valor exceda de dos SMLMV.
  - c. Las Mejoras, reparaciones y remodelaciones que sean iguales o superiores a 10 SMMLV

**Nota:** los bienes adquiridos por un valor que no supere los 2 smmlv y que su vida útil exceda de un (1) año, se contabilizaran como un gasto y por control se registraran en cuentas de orden. Tal es el caso de: Teléfonos, Ventiladores, Pantallas de Computo, sillas, entre otros.

Tratándose de equipos de tecnología o de cómputo cuyo software o aplicativos están incorporados en el activo tangible y cuyo monto no es posible separar o identificar, son tratados como un mayor valor del activo, en caso contrario la parte de software se tratará de acuerdo con la política para activos intangibles.

Además, su reconocimiento se efectúa cuando el bien se ha recibido a satisfacción por parte de COBELÉN y se han recibido los riesgos y beneficios de este. Se entiende que el bien se ha recibido, cuando se han cumplido las condiciones establecidas con el proveedor. Si el acuerdo establece que el activo se entrega en la bodega del proveedor, se entiende recibido a satisfacción por COBELÉN, en el momento en que es recibido, y a partir de dicho momento los riesgos son asumidos por COBELÉN. Si el acuerdo establece que el activo se entrega en COBELÉN, se entiende como recibido cuando se ubique en el interior de COBELÉN.

Cuando se adquiera un terreno que incluya una edificación, se reconocen contablemente por sus valores comerciales (tomados de los avalúos técnicos).

El reconocimiento inicial corresponderá al valor neto posterior a la aplicación de descuentos, o rebajas sobre el valor de compra.

## **MEDICIÓN INICIAL**

Se reconocen inicialmente como activos materiales las diferentes clases de las propiedades, planta y equipo, que estén en condiciones de ser usados.

Los siguientes costos no son costos de una partida de propiedades, planta y equipo, y COBELÉN los reconocerá como *gastos o costos* cuando se incurra en ellos:

- Costos de apertura de una nueva instalación productiva (agencia), diferentes a las adecuaciones de agencia.
- Costos de introducción de un nuevo producto o servicio (incluidos los costos de publicidad y actividades promocionales).
- Costos de apertura del negocio en una nueva localización (diferentes a los de adecuación física de agencia) o los de redirigirlo a un nuevo tipo de clientela (incluidos los costos de formación del personal).
- Costos de administración y otros costos indirectos generales.
- Costos por préstamos.

## ACTIVOS LISTOS PARA SER USADOS

Comprenden todos aquellos activos tangibles que por sus características se ajustan a las necesidades de COBELÉN tal como lo ofrece el proveedor y en consecuencia una vez comprados entran en uso u operación sin requerirse ajustes o adecuaciones para ello. Un activo está listo para su uso cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista según los requerimientos de compra. El costo inicial de estos activos comprende:

- Precio de compra: valor nominal según los acuerdos contractuales y precios fijados con los proveedores (de contado), menos descuentos financieros y comerciales, rebajas y más el impuesto al valor agregado (IVA), en la medida en que no sea descontable de otros impuestos. Además, el costo incluirá:
  - ✓ Si es un **Equipo de Cómputo y/o Equipo de Comunicaciones** Las licencias que hagan parte del equipo y que no sea posible su separación, se tomarán como propiedad, planta y equipo y las licencias diferentes a estas y sus actualizaciones se tratarán de acuerdo con la política para intangibles.
  - ✓ Si es una **Edificación o Terreno**, harán parte del costo los impuestos de registros notariales, de escritura, comisión del intermediario y demás gastos legales, y los impuestos por valorización. El impuesto predial y los demás impuestos indirectos sobre la propiedad no se capitalizarán, se llevarán directamente al gasto.

## MEDICIÓN POSTERIOR

Con la modificación del párrafo 17.15 de la Sección 17 NIIF para Pymes, el cual presenta en el 17.15A, el modelo del costo y en los párrafos 17.15B al 17.15D el modelo de revaluación, las entidades podrán utilizar uno de los dos modelos para la medición posterior de sus elementos de propiedades, planta y equipo, según les convenga más en relación con su modelo de negocio.

Cobelen mide posteriormente todos sus activos bajo el modelo del Costo, a menos que existan indicadores de cambio en las vidas útiles, valores residuales y métodos de depreciación, la cooperativa aplicará el método de revaluación para los bienes inmuebles y para el resto de los activos materiales el modelo del costo. Se aclara que no hay obligación de revisarse anualmente estos conceptos.

### Posibilidades de medición posterior:

| Modelo      | Detalle  |
|-------------|--|
| Costo       | a. Costo de adquisición<br>b. (-) Depreciación acumulada<br>c. (-) Deterioro acumulado |
| Revaluación | a. Valor revaluado<br>b. (-) Depreciación acumulada<br>c. (-) Deterioro acumulado      |

Cabe mencionar que, si la cooperativa aplica el modelo de revaluación a un elemento de sus propiedades, planta y equipo, la totalidad de los elementos de la misma clase estarán sujetos a la aplicación de este modelo.

En el caso que se presente una disminución de propiedades, planta y equipo proveniente de una revaluación será reconocida en el resultado del ejercicio, salvo que previamente exista un saldo crédito en el superávit de revaluación (ORI) por el registro de un incremento reconocido con anterioridad. En este caso, la disminución se registrará como un menor valor del superávit por revaluación.

### Medición Posterior de Terrenos y Edificaciones

COBELÉN midió posteriormente estos activos, bajo el **modelo del costo** hasta el año 2016, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo; el saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

a partir del año 2017 se utiliza el **modelo de revaluación** para esta clase de activos materiales.

Todas aquellas erogaciones posteriores a la compra del terreno o edificación y relacionadas con éstos, tales como poda, limpieza y cerramiento, pintura del edificio, entre otros, se contabilizarán como un gasto por mantenimiento en el periodo en que se incurra en ellos.

### Medición Posterior de Muebles y enseres, equipos de cómputo, de comunicación y maquinaria y equipo.

COBELÉN mide posteriormente estos activos, bajo el **modelo del costo**, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo; el saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación acumulada y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

Para los muebles y enseres, maquinaria y equipo, equipos de cómputo y equipos de comunicación se establecerán pautas para medir su deterioro por parte del experto en el tema.

## **COSTOS POSTERIORES**

El objetivo de las erogaciones efectuadas sobre las propiedades planta y equipo, con posterioridad a su adquisición, es garantizar que estos sigan operando y prestando su servicio, en condiciones normales o en mejores condiciones. Si la erogación representa incremento de la vida útil, genera beneficios futuros y su valor es superior a 10 SMMLV, se capitaliza y su depreciación termina en la misma fecha que el activo principal, de lo contrario se registra como un costo o gasto. Estos costos serían: Reparaciones, adiciones, transformaciones y remodelaciones.

Lo anterior no aplica para mantenimientos preventivos dentro de su operación normal sin alterar la vida útil y los beneficios económicos esperados del activo los cuales serán asignados como costo o gasto en el periodo. Ejemplo: Pintura.

## **DEPRECIACIÓN**

El reconocimiento del uso de los beneficios generados por las propiedades, planta y equipo se efectúa en forma sistemática durante su vida útil mediante la depreciación. Ésta debe mostrarse en forma independiente de la propiedad, planta y equipo bajo la denominación de depreciación acumulada por cada activo de tal forma que se facilite su control y seguimiento. El método de depreciación que se determine debe corresponder a la realidad económica de la generación de ingresos y beneficios para COBELÉN durante la vida útil del activo.

El reconocimiento de la depreciación se realizará directamente al gasto y se hará tomando como base y referencia la vida útil del activo. El método de depreciación utilizado es línea recta para la totalidad de activos de COBELÉN.

Factores tales como un cambio en el uso del activo, un desgaste significativo inesperado, avances tecnológicos y cambios en los precios de mercado podrían indicar que ha cambiado el valor registrado en libros o la vida útil de este. Si estos indicadores están presentes, COBELÉN revisará sus estimaciones anteriores y, si las expectativas actuales son diferentes, modificará el valor residual, el método de depreciación o la vida útil. COBELÉN contabilizará el cambio en el valor residual, el método de depreciación o la vida útil como un cambio de estimación contable.

Se estipula que COBELÉN **no aplicará valores residuales a la propiedad, planta y equipo** porque de acuerdo a la historia de la entidad nunca se ha tenido la intención desde

que se compra el activo fijo de venderlo posteriormente, en caso de que se presenta dicha venta se registrara como un ingreso para COBELEN.

La vida útil de un activo es el tiempo que se espera que esté en uso.

Los beneficios económicos futuros implícitos en un activo se consumen mediante su uso, pero existen otros factores que deben ser tenidos en cuenta para establecer su vida útil, que pueden disminuir esos beneficios económicos, tales factores son:

- Uso esperado del activo.
- Estado físico del activo.
- Obsolescencia técnica.
- Límites legales o contractuales, similares al uso del activo, esto es el período de control sobre el activo si estuviera legalmente limitado.
- Si la vida útil del activo depende de las vidas útiles de otros activos.

Las vidas útiles se evaluarán anualmente por los expertos en el tema y se ajustarán en caso de ser necesario.

La depreciación de propiedades planta y equipo, es calculada usando el método de línea recta, con base en la vida útil de los mismos asignados según la política contable bajo NIIF. y para las edificaciones, se estableció de acuerdo con el concepto otorgado por una firma afiliada a la Lonja Propiedad Raíz.

Se anexan a esta política los activos fijos que de acuerdo con el concepto del experto en el tema en la entidad sugieren las siguientes vidas útiles, tomando como base la cedula de activos actuales que se maneja y la cual según los valores dados superan los dos salarios mínimos:

| <b>ACTIVO MATERIAL</b> | <b>VIDA UTIL EN AÑOS</b> |
|------------------------|--------------------------|
| EDIFICIO               | 100                      |
| MUEBLES Y ENSERES      | 10                       |
| EQUIPO OFICINA         | 10                       |
| EQUIPO COMPUTO         | 5                        |
| EQUIPO COMUNICACIÓN    | 3                        |

| Descripción             | Costo histórico      | Depreciación acumulada | Valor en libros      | Fecha de avalúo | Valor de avalúo      | Tiempo a Depreciar | Vr. Depreciación Mensual |
|-------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|--------------------|--------------------------|
| TERRENO ADMINISTRATIVA  | 590.156.892          | -                      | 590.156.892          | 6/03/2021       | 613.763.225          | -                  | -                        |
| TERRENO VICHADA         | 230.000.000          | -                      | 230.000.000          |                 |                      | -                  | -                        |
| TERRENO BELEN           | 196.718.964          | -                      | 196.718.964          | 6/03/2021       | 173.112.705          | -                  | -                        |
| TERRENO CASA SEDE       | 921.840.552          | -                      | 921.840.552          | 6/03/2021       | 921.840.474          | -                  | -                        |
| EDIFICIO BELEN          | 232.565.032          | 20.530.548             | 212.034.484          | 6/03/2021       | 236.164.446          | 911                | 227.797                  |
| EDIFICIO ADMINISTRATIVA | 712.693.213          | 65.166.700             | 647.526.513          | 6/03/2021       | 638.959.624          | 1.120              | 570.427                  |
| EDIFICIO CASA SEDE      | 351.937.859          | 20.774.225             | 331.163.634          | 6/03/2021       | 331.159.526          | 1.148              | 291.965                  |
|                         | <b>3.235.912.512</b> | <b>106.471.473</b>     | <b>3.129.441.039</b> |                 | <b>2.915.000.000</b> |                    | <b>1.090.189</b>         |

## DEPRECIACIÓN POR COMPONENTES

Un componente de un activo es un elemento que se puede ver como parte de otro activo pero que, por sus propias características, por la función que desempeña y por el tipo de estrategias o actividades que se siguen durante su vida técnica de servicio, puede ser tratado como un activo independiente. Para que un componente de un equipo sea tratado como un activo debe cumplir las siguientes características:

- Que sean de interés para COBELÉN, de manera que pueda realizarse un seguimiento y control como activo.
- Que su costo sea superior a 2 SMLMV.
- Que sea fácilmente identificable como unidad (no como un elemento de un grupo de equipos genéricos que hacen parte de un activo principal).
- Que el elemento a considerar como componente pueda tener una vida útil diferenciada de otros componentes o del activo principal del cual hace parte.

Los activos que COBELÉN deprecia por componentes son los equipos de cómputo.

### Inicio Depreciación

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se inicia cuando el activo esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaz de operar de la forma prevista por COBELÉN.

### Fin Depreciación

La depreciación de un activo cesará cuando se da de baja en cuentas. La depreciación no cesa en el caso de que el activo esté sin utilizar o se haya retirado del uso activo, a menos que se encuentre depreciado por completo.

## RETIROS Y BAJA EN CUENTAS

COBELÉN dará de baja en cuentas una partida de propiedades, planta y equipo cuando:

- En la venta: Se retirarán los activos cuando COBELEN no espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o por su venta, y se reconocerá la utilidad o pérdida en el estado de resultados correspondiente.
- Por estar desactualizados tecnológicamente.
- Por hurto
- Por donación
- Por perdida
- Por daños
- Totalmente depreciados, que por conocimiento su valor revaluado no supera los 2 SMMLV.

COBELEN reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de una partida de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que la partida sea dada de baja en cuentas. Y no clasificará estas ganancias o pérdidas como ingresos de actividades ordinarias, sino como ingresos por actividades no ordinarias.

Los activos totalmente depreciados contablemente, serán retirados de cuentas de balance y su control se llevará en cuentas de orden, toda vez que su valor revaluado por conocimiento del activo no superaría los 2 SMMLV.

Para los activos que se termine su vida útil o que se vayan a dar de baja por estar desactualizados tecnológicamente, o que ya no generen beneficios económicos o de uso a COBELÉN, siempre y cuando se tenga un concepto técnico, se llevarán como propuesta de castigo ante el consejo de administración para su aprobación, igualmente estos activos deberán retirarse físicamente de las instalaciones de COBELEN.

Toda venta o retiro de tales activos se descarga por el respectivo valor neto en libros y las diferencias entre el precio de venta o retiro con el valor en libros se contabilizan en el estado de resultados integral del ejercicio.

## DETERIORO DE VALOR

Al final del periodo contable, COBELÉN debe asegurar que el costo neto en libros de los activos no exceda su valor recuperable, según lo establecido en la política contable de pérdida por deterioro de valor de los activos bajo NIIF y la sección 27 - Deterioro del Valor de los Activos.

COBELÉN reconoce una pérdida por deterioro de valor de un activo si, y sólo si, su valor recuperable fuera menor que el valor en libros. La pérdida por deterioro de valor reducirá el

valor en libros del activo. Estas reducciones del valor en libros se tratan como pérdidas por deterioro del valor de los activos individuales.

El reconocimiento de la pérdida por deterioro de valor se efectúa contra un gasto en el estado de resultados del período.

## **PROPIEDADES DE INVERSION**

Se considera como propiedad de inversión, aquellas que son de uso mixto (una parte se arrienda a un tercero y otra parte se utiliza en la prestación del servicio de COBELÉN) o solo para inversión. Su registro contable se efectuará como una subcuenta de Activos Materiales denominado Propiedades de Inversión.

### **Reconocimiento Inicial**

Las propiedades de inversión se reconocen como tales cuando se cumplan la totalidad de los siguientes requisitos:

- Sea probable que COBELÉN obtenga beneficios económicos futuros de estos bienes, producto de los arrendamientos, rentas o por valorización o plusvalía de ellos, los cuales no se encuentran directamente relacionados con su actividad principal.
- El costo de los bienes puede ser medido con fiabilidad.

Adicionalmente, cuando se entregue en arrendamiento una parte de una edificación se tratará como propiedad de inversión siempre que se cumpla con las siguientes dos condiciones:

- Al área entregada en arrendamientos supere el 20% del total del área construida.
- El valor de la edificación supere el 5% del total del rubro de propiedad, planta y equipo.

### **Medición Posterior**

COBELÉN mide las propiedades de inversión posteriormente a su reconocimiento inicial, bajo el modelo del valor razonable.

El valor razonable es el valor de mercado de los inmuebles en la fecha del avalúo, el cual es realizado como mínimo cada año por peritos externos.

La diferencia entre el valor razonable y el costo en libros se reconoce en el estado de resultados, contra un mayor o menor valor del activo clasificado como propiedad de inversión.

Estos activos valorados al valor razonable no son objeto de depreciación bajo NIIF, estos activos no se deprecian pues como se van a revaluar mantienen su valor actualizado y ganan valor a través del tiempo (sección 16 Niif para mi pyme) se tienen para obtener rentas, incremento del capital o ambas, mientras que los que están valorados al costo como no tienen su valor actualizado se debe depreciar.

## **GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

Corresponden a servicios adquiridos amortizables durante el período de tiempo pactado para recibirlos. aplica para aquellas erogaciones en las cuales se acuerda su pago antes de obtener el beneficio que del mismo se deriva, a fin de asegurar la obtención de un bien o servicio.

Esta política sólo incluirá aquellas erogaciones que cumplan las condiciones para ser activos:

- Que sea probable que La Cooperativa obtenga beneficios económicos futuros derivados de este.
- El importe pueda ser valorado fiablemente. Las partidas de gastos pagados por anticipado de las cuales es probable que La Cooperativa obtenga un beneficio económico futuro son las que, por acuerdo con el tercero, se puede obtener la devolución del dinero restante, en caso de que el bien o servicio objeto del prepago no sea utilizado por todo el tiempo del prepago pactado.
- La Cooperativa identifica como gasto pagado por anticipado los seguros.

## **Reconocimiento y Medición Posterior**

Se deben cumplir los siguientes requisitos:

- Que su valor sea cuantificable fiablemente.
- Que la erogación cubra más de un mes desde la fecha en que se efectúa el pago.
- Que fluyan beneficios económicos futuros a La Cooperativa asociados al prepago.
- Se reconocerán como gastos pagados por anticipado aquellos que superen 2 SMMLV.

Las demás erogaciones que no cumplen con las condiciones de reconocimiento se registraran como gasto en el Estado de Resultados Integral correspondiente.

Los gastos pagados por anticipado deben ser reconocidos como tales al momento en que se efectúa el pago o se reciba la factura, lo que ocurra primero, y por el valor pactado con el proveedor o vendedor al plazo establecido según el contrato o la póliza.

Los seguros pagados por anticipado se miden inicialmente con base en el valor de las primas de seguro pactadas con la aseguradora.

## **Medición Posterior**

### **Amortización**

Los gastos pagados por anticipado se amortizan por el método de línea recta sobre el 100% de su costo en el tiempo de duración del contrato, durante los cuales se espera obtener el beneficio del servicio objeto de este. La amortización se efectúa contra la cuenta contable de costos o gastos, en la medida en que se utilicen los beneficios y en forma proporcional al tiempo del prepago.

Los seguros pagados por anticipado serán amortizados de acuerdo con el período de vigencia de cada póliza, contra el estado de resultados, en la medida en que transcurre el tiempo y se obtiene la cobertura contra los riesgos asociados al mismo.

### **Retiro o Baja en Cuentas**

La baja en cuentas de un gasto pagado por anticipado se puede dar a causa de un reintegro, que comprende el valor de la recuperación por la terminación anticipada de los compromisos contractuales, lo que da lugar, según lo acordado previamente con el tercero, a una recuperación del dinero correspondiente al periodo que no cubrirá el gasto pagado por anticipado.

Su reconocimiento se debe efectuar en el momento en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Es probable obtener el reintegro de los valores prepagados no usados.
- Su valor es cuantificable (determinado por el valor acordado entre las partes que debe corresponder al monto cuyos beneficios futuros no serán utilizados teniendo en consideración el período del prepago aún no transcurrido). El reembolso que se recibe en forma inmediata cancelará la cuenta de gastos pagados por anticipado con cargo a la cuenta de disponible.

Para los seguros el reconocimiento del reintegro se efectuará al momento de notificar a la aseguradora la cancelación de las pólizas de cobertura, usando para ello la fecha acordada para dar por terminadas las coberturas.

Otras causas para retirar una cuenta de gastos pagados por anticipado corresponden a saldos que se ven afectados por las siguientes situaciones:

- Saldos que no serán recuperables y/o no se obtendrán los beneficios futuros debido a que los mismos se extinguieron o, contractual o legalmente el plazo se venció.
- Pérdida del derecho de disfrute futuro.

## ACTIVOS INTANGIBLES

Se entiende por activo intangible baja NIIF, todo activo identificable de carácter no monetario, sin apariencia física, sobre el cual se posee el control, es plenamente cuantificable y se espera obtener beneficios económicos futuros de este. Su reconocimiento se hace si su costo supera 10SMMLV. Dentro de este grupo de activos, puede ser registrado Derechos, Licencias y Software.

### Reconocimiento y Medición Inicial

Debe cumplir las tres (3) condiciones siguientes simultáneamente para poder reconocer el activo como intangible:

- **Que sea identificable:** esta característica se cumple, cuando el intangible se pueda separar, es decir, es susceptible de ser escindido y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado o intercambiado, ya sea individualmente o junto con un activo identificable con el que guarde relación.
- **Que se posea el control:** se refiere a la capacidad que tiene la Cooperativa para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además, La Cooperativa pueden restringirles el acceso a dichos beneficios a otras personas.
- **Que genere beneficios económicos futuros:** bien sea por el incremento de los ingresos de La Cooperativa o debido a una reducción de los costos.
- **Los gastos de periodos anteriores no deben reconocerse como un activo intangible.**

En las actualizaciones al software se debe separar el mantenimiento de los desarrollos al aplicativo.

Los siguientes corresponden a activos Intangibles de la Cooperativa:

### Licencias y Derechos de Software

Las licencias de programas informáticos y software adquiridos, son derechos que se obtienen para utilizar un software cumpliendo los términos y condiciones establecidas dentro del contrato que celebran el proveedor o titular de los derechos y La Cooperativa. La Cooperativa reconoce como activos intangibles las licencias y derechos de software que cumplan la totalidad de criterios de reconocimiento expuestos.

## Derechos sobre Bienes en Arrendamiento

Es un acuerdo por el cual el arrendador cede al arrendatario, a cambio de percibir una suma única de dinero, o una serie de pagos o cuotas, el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

Existe la posibilidad de que un contrato o acuerdo firmado entre COBELEN y un tercero pueda ser o contener un arrendamiento. Para identificar esta figura en un contrato o un acuerdo, COBELEN evaluará:

- a) Si el cumplimiento de dicho acuerdo o contrato depende del uso de un activo o activos específicos.
- b) Si el acuerdo o contrato traspasa o cede el derecho de uso del activo específico. Esto ocurre cuando se cumple alguna de las siguientes situaciones:
  - El arrendatario tiene la capacidad o el derecho de operar el activo o de dirigir a otros para que lo operen, al mismo tiempo que obtiene o controla los beneficios provenientes del activo.
  - El comprador (arrendatario) tiene la capacidad o el derecho de controlar el acceso físico del activo, al mismo tiempo que obtiene o controla los beneficios provenientes de éste.
  - Los hechos y circunstancias indican que es remota la probabilidad de que un tercero distinto al comprador (arrendatario), obtenga los beneficios que el activo genere durante el periodo del acuerdo.

**Arrendamiento financiero:** es un tipo de arrendamiento en el que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo. La propiedad de este, en su caso, puede o no ser transferida.

**Arrendamiento operativo:** Es un arrendamiento que no trasfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas asociados a la propiedad.

## Medición Inicial

El costo inicial de las **licencias y derechos de software** comprende el costo de adquisición de contado (valor acordado entre el vendedor y La Cooperativa) menos cualquier descuento financiero o comercial y rebaja, más el impuesto al valor agregado (IVA), en la medida en que no sea descontable de otros impuestos, más cualquier costo directamente atribuible a la adquisición del activo o su uso, como honorarios profesionales.

Aquellas licencias de software que no sean separables del hardware como equipos de cómputo y servidores, se constituirán como un mayor valor de estos activos y se amortizarán por el tiempo estimado de uso del activo tangible, **según** se define en la **política contable de propiedad, planta y equipo bajo NIIF**.

La medición inicial del **Derecho de Bienes en Arrendamiento** está relacionada con la determinación del valor por el cual debe ser registrado contablemente para reconocer los arrendamientos.

### **Reconocimiento y medición inicial de arrendamiento financiero**

COBELEN reconocerá un activo recibido como arrendamiento financiero en el momento en que se inicia el contrato, lo cual coincidirá con la fecha en que se recibe el bien objeto del contrato. Al inicio del plazo del arrendamiento financiero, COBELEN reconocerá en su Estado de Situación Financiera en las cuentas contables correspondientes a activos adquiridos en arrendamiento financiero y un pasivo financiero, por un valor igual al valor actual de los cánones, proyectados hasta la fecha de terminación del contrato.

### **Reconocimiento y medición inicial arrendamiento operativo**

Los bienes que COBELEN reciba bajo arrendamiento operativo se reconocerán en el momento en que se inicia el contrato, este hecho económico se debe revelar oportunamente al área contable para su registro informativo para ser revelado en notas a los estados financieros como bienes recibidos en arrendamiento operativo. El tratamiento contable inicial es igual al arrendamiento financiero, solo con la salvedad que el nombre de las cuentas es diferente.

### **Medición Posterior**

**Las licencias y derechos de software** se medirán bajo el modelo del costo, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo. El saldo en libros del intangible reflejará el costo, menos los cargos por amortización y valores acumulados por pérdidas de deterioro de valor.

Todas aquellas erogaciones posteriores a la compra del activo, tales como actualizaciones y similares que superen el 20% del costo bruto del activo principal o que se supere diez (10) SMLMV, se reconocerán como un mayor valor del activo, y a su vez amplia el uso o vida útil de éste y en caso contrario se llevara a resultados en el periodo en que se incurra en ellas.

El tratamiento para las actualizaciones al software, se registrarán como un gasto del periodo.

Los **Derechos sobre Bienes en arrendamiento** se medirán posteriormente así:

### **Reconocimiento posterior del arrendamiento financiero-amortización**

Mensualmente se va disminuyendo el activo y el pasivo financiero de acuerdo con la cuota mensual correspondiente, la cual también afectará el gasto por arrendamiento de bienes muebles contra una cuenta por pagar a proveedores, la parte impositiva continúa igual.

### **Reconocimiento posterior arrendamiento operativo**

Las cuotas que se pacten periódicamente se reconocerán como gastos en el Estado de Resultados. Independientemente del pago, los cánones se reconocen mensualmente siempre que:

- a) Los activos hayan estado disponibles (según lo establecido en los contratos) para el uso de COBELEN y
- b) exista un contrato de arrendamiento o un acuerdo contractual.

Normalmente, bajo el arrendamiento operativo, el dueño del bien asume los gastos de mantenimiento y reparaciones, sin embargo, si COBELEN que ha tomado en arrendamiento el bien incurre en gastos de mantenimiento de este, que no son cobrables al dueño del bien, serán reconocidos, tan pronto se incurre en ellos, como gastos de mantenimiento, dependiendo del uso del bien.

Las erogaciones relacionadas con el mantenimiento del bien tomado en arrendamiento operativo se miden por su costo o valor nominal original de acuerdo con lo establecido en los acuerdos contractuales o los precios fijados y acordados con los terceros.

En los contratos de arrendamiento operativo, una vez se termina el contrato de arrendamiento, no hay lugar a ejercer la opción de compra y se procede a la devolución del bien. Cualquier gasto asociado a la devolución del bien, tendrá el tratamiento de gasto. Las imputaciones contables son iguales al arrendamiento financiero.

### **Amortización**

La amortización comenzará cuando el activo intangible esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que se pueda usar de la forma prevista por la Administración y la Gerencia. La amortización cesa cuando el activo se da de baja en cuentas.

La Cooperativa utilizará el método lineal de amortización.

El reconocimiento del uso de los beneficios generados por las **licencias y derechos de software** se efectuará en forma sistemática durante su vida útil mediante la amortización; La amortización mensual se reconocerá directamente en el gasto o costo del periodo.

Los activos intangibles de La Cooperativa se amortizarán por el método de línea recta sobre el 100% de su costo según la vida útil proyectada, la cual se establece así:

- Licencias de Software: entre 1 y 6 años.
- Actualizaciones: cuando se haga una actualización, se amortizará con una vida útil de un año, y se reconocerá como un intangible por separado del activo principal.
- Si la vida útil del activo intangible no se puede estimar confiablemente se presume que es de hasta cinco (5) años bajo NIIF.
- Independiente de la intención que se tenga con el activo la amortización solo cesará en el momento en el que La Cooperativa realice la transferencia de riesgos y beneficios al tercero.

### **Retiro y Venta**

Se retirará una licencia y derecho de software cuando la Cooperativa espere no obtener beneficios económicos futuros por su uso o por su venta, y se reconocerá la pérdida en el estado de resultados correspondiente.

El retiro de los Derechos Sobre Bienes Arrendados se origina cuando se dé por terminado el contrato antes de su vencimiento, el cual genera una reversión del saldo reflejado a la fecha y posiblemente una sanción con cargo al estado de resultados integral.

### **Deterioro de Valor**

Al final del periodo contable anual, La Cooperativa debe asegurar que el costo neto en libros de los activos no exceda su valor recuperable, según lo establecido en la *política contable de pérdida por deterioro de valor de los activos bajo NIIF*.

### **DEPÓSITOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Corresponde al ahorro de los asociados y las obligaciones financieras provenientes de establecimientos de crédito, son recursos destinados como capital de trabajo de la cooperativa para la colocación de cartera de crédito. Esta política hace referencia a las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de estos conceptos en la información financiera de la cooperativa en cada periodo contable.

La Cooperativa reconoce estos pasivos financieros, en el momento en que se convierte una obligación (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el préstamo (dinero) o el depósito de los asociados (ahorros).

Estos pasivos financieros se miden inicialmente por su valor nominal menos los costos de transacción directamente atribuibles a la obligación financiera (si estos últimos superan el 6% del valor nominal del pasivo financiero), los cuales podrán ser: honorarios, comisiones pagadas a agentes y asesores, en el momento inicial de la negociación del crédito.

Mensualmente son valorados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, esto independiente de la periodicidad con la que se cancelen los intereses, comisiones y se abone al depósito de ahorro, de acuerdo a las cuotas pactadas con la entidad financiera o con el asociado. Los intereses que se generen serán registrados mensualmente como un costo.

Los costos financieros serán reconocidos mensualmente, calculados según lo pactado con la entidad financiera y los intereses de los depósitos de los asociados se reconocerán diariamente. Se calculan tomando el saldo adeudado multiplicado por la tasa de interés efectiva expresada en términos nominal mensual. El reconocimiento se realizará debitando el gasto financiero contra un mayor valor de la obligación financiera.

**EXCEPCION:** En los depósitos, el producto de ahorro contractual y los ahorros a la vista no se incluirán en el cálculo de la valoración de estos instrumentos financieros bajo NIIF por considerarse no materiales ni representativos frente al total de los depósitos de la entidad.

## CUENTAS POR PAGAR

COBELÉN reconocerá como cuentas por pagar de naturaleza acreedora, los derechos de pago a favor de terceros originados por: la prestación de servicios o la compra de bienes a crédito y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción.
- Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad.
- Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

## Reconocimiento y Medición Inicial

COBELÉN reconocerá sus obligaciones por pagar en el momento en que ésta se convierta en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación. Por lo tanto, serán reconocidas como obligaciones ciertas a favor de terceros, las siguientes operaciones y bajo las siguientes circunstancias:

Estos pasivos se reconocerán como cuentas por pagar, cuando se han generado derechos de pago a favor de terceros originados por: la prestación de servicios o la compra de bienes

a crédito y en otras obligaciones contraídas a favor de terceros, en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones: Que el servicio o bien haya sido recibido a satisfacción, Que la cuantía del desembolso a realizar pueda ser evaluada con fiabilidad y que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación presente se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos futuros.

Este rubro está compuesto principalmente, por los intereses recibidos en forma anticipada de los préstamos y por los aportes sociales que han constituido los asociados vía crédito, estos últimos se van amortizando en la medida en que se recauda el crédito, las obligaciones laborales consolidadas las cuales corresponde al valor adeudado a los empleados con corte a diciembre 31 de 2022, por concepto de cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones y otras prestaciones extralegales (bonificaciones especiales, bonificación vacaciones) con base en las disposiciones legales vigentes y reglamentaciones internas de la entidad respectivamente, y de ingresos recibidos para terceros.

### **Medición Posterior**

Para efectos de la medición posterior, se medirán a su valor nominal y no es necesario valorarlos al valor presente de los flujos futuros a desembolsar para cubrir la obligación dado que su causación y pago es dentro del corto plazo.

### **BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Comprenden todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios. A saber: aportes a la seguridad social, aguinaldo navideño, bonificación excedente, cesantías, intereses sobre cesantías, prima de servicios, salario, vacaciones, bonificación vacaciones.

Se reconoce las obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado.
- b) Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad.
- c) Que esté debidamente contemplado por disposición legal o sea costumbre de COBELÉN.
- d) Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos

## **Reconocimiento y Medición**

Las erogaciones laborales se reconocen como gastos en la medida en que el empleado presta sus servicios a COBELÉN y va obteniendo el derecho a recibir su remuneración y demás prestaciones.

Así mismo, se reconocen como gastos las demás erogaciones laborales (contribuciones y aportes) en la misma medida en que se reconoce la prestación del servicio por parte del empleado, todo lo anterior independientemente de su pago.

Los saldos de obligaciones laborales por pagar se reconocen en el momento en que COBELÉN se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos establecidos en la ley laboral y en los acuerdos contractuales

## **FONDOS SOCIALES**

Bajo NIIF por interpretación del CTCP (Consejo técnico de la contaduría pública), estos recursos deben ser tratados como activos netos y no como cuentas del pasivo. Situación que se encuentra en discusión con dicho órgano por parte de Confecoop, en razón a que, si se constituye un pasivo, debido a que este derivado de una obligación adquirida de un hecho pasado (ley 79, distribución de excedentes) a ejecutar durante el periodo siguiente, por lo tanto, hay necesidad de disponer de unos recursos en actividades con sus asociados que representan beneficios económicos para la cooperativa.

Están constituidos por recursos tomados de los excedentes de la Cooperativa, de acuerdo con los estatutos y la Ley 79 de 1988. Así:

### **Fondo de educación y de solidaridad**

Estos fondos están constituidos por el 20% y el 10% de los excedentes y fueron utilizados de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

De estos fondos, no se apropian recursos para el pago de impuestos ya que con los excedentes obtenidos en el año 2021, se debía compensar la pérdida a la que se ascendió el ejercicio 2020. De igual forma ante la Dian se pagó un impuesto de Renta por valor de \$702.921.560, el cual se apropió directamente del gasto.

De acuerdo con la reforma tributaria Ley 1819 de 2016 las Cooperativas están obligadas a pagar impuesto de renta en forma gradual de la siguiente forma:

Año gravable 2017 10%

Año gravable 2018 15%

Año gravable 2019 20% y a partir de la fecha se continuará con esta tarifa de impuestos.

Dicho impuesto deberá ser pagado de los fondos de educación y solidaridad.

Como podemos observar estos auxilios irán disminuyendo año tras año y los auxilios educativos solo se podrán entregar a universidades públicas hasta el año 2019 con los excedentes de 2018. Si la Cooperativa dentro de su plan de desarrollo educativo y social decide continuar con el proyecto de otorgar auxilios (educación y solidaridad), deberán apropiar del presupuesto de cada ejercicio estos recursos o hacer una mayor distribución de excedentes para estos fondos a discrecionalidad de la Asamblea de Delegados.

Con la ley de Financiamiento No. 1943 de diciembre de 2018, en su artículo 114-1, la cooperativa queda exonerada del pago de aportes a la seguridad social por Salud-Sena e ICBF a partir del año 2019.

Y con la expedición de la Ley 2010 de 2019 la Cooperativa continua con la exoneración del pago a Salud, Sena e ICBF para el año 2022.

### **Fondo de Actividades Solidarias**

Este fondo fue utilizado de acuerdo con el reglamento aprobado por el Consejo de Administración, para el pago de algunas actividades de tipo solidario, de conformidad con la normatividad vigente y reglamentación expedida por el Consejo de Administración.

A partir del mes de julio este fondo comienza a bajar su saldo de manera significativa por la creación mediante Asamblea extraordinaria del Fondo Mutual.

### **APORTES SOCIALES**

Está constituida por los aportes que realiza cada uno de los asociados en el momento de su ingreso a la Cooperativa y los que efectúa en forma ocasional o extraordinaria, durante su permanencia como asociado. Incluye además los aportes amortizados, es decir de propiedad de la Cooperativa.

Dichos aportes cuentan con una subcuenta que se clasifica como aportes mínimos irreductibles, los cuales deben mantenerse en el tiempo en cumplimiento de disposiciones legales.

Cobelen tiene un fondo para amortización de aportes, el cual contribuye a la compra de aportes de aquellos asociados que se van retirando, para convertirse en calidad de aportes propios.

El capital mínimo irreductible asciende a \$ 39.081.464.350 con corte al ejercicio de 2022, tuvo un incremento en comparación con el año 2021 de \$9.691.049.699 y representa el 60.80% del total del patrimonio de la Cooperativa.

### **Tomado del estatuto: Artículo 8**

Para ser admitido como asociado de la Cooperativa, a partir del 01 de enero de 2022, las personas naturales deberán efectuar un aporte mínimo equivalente al diez por ciento (30%) de un salario mínimo mensual legal vigente, aproximado al múltiplo de mil más cercano. La Cooperativa incrementará este aporte en la suma equivalente al 5% de un salario mínimo mensual legal vigente durante los años 2023, 2024, 2025 y 2026 hasta llegar a un aporte del 50% de un SMMLV

Aquellos asociados que deseen aspirar a ser nominados como delegados a la Asamblea General, miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia o comités, deberán cumplir con los aportes y requisitos mínimos, establecidos en los presentes Estatutos.

Para efectos de aprobación de solicitudes de créditos se deberán tener los aportes mínimos, establecidos en las reglamentaciones, expedidas por el Consejo de Administración.

Para las personas jurídicas los aportes sociales mínimos requeridos serán el equivalente a un salario mínimo mensual legal vigente, aproximado al múltiplo de mil más cercano.

La cooperativa podrá definir límites de aportes mínimos mediante segmentación justificada y reglamentada por el Consejo de Administración, bajo criterios de justicia, equidad, competitividad e inclusión financiera que se vinculen directamente a la realización del acuerdo cooperativo. También podrá establecer condiciones para diferir aportes de acuerdo con las normas vigentes y flexibilizar bajo segmentaciones objetivas el acceso a los servicios, definiendo otros porcentajes sobre el salario mínimo para constituir el vínculo asociativo.

### **RESERVAS Y FONDOS**

Registra los valores que por mandato expreso de la Asamblea o del Consejo de Administración, se han destinado de las utilidades de ejercicios, con el objeto de cumplir disposiciones legales y/o estatutarias.

#### **Reserva Para Protección de Aportes Sociales**

Cuantía para proteger los aportes sociales. Se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio (Ley 79 de 1988, Artículo 54), su objetivo es absorber pérdidas futuras. Cuando se haga uso de ellos, una vez se generen futuros excedentes deben reestablecerse a su monto inicial (Artículo 55, Ley 79 de 1988).

### **Reserva Especial**

Constituida con los excedentes provenientes de ingresos con terceros, que no son susceptibles de distribución, según artículo 10 Ley 79 de 1988.

### **FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA**

Corresponde al fondo para amortización de aportes sociales, con la finalidad de incrementar la autonomía patrimonial, con los aportes que se vayan comprando de los asociados que se van retirando. Valor que no debe superar el 49% del total de los aportes.

### **INGRESOS, COSTOS Y GASTOS**

Los ingresos, costos y gastos se llevan a resultados por el sistema de causación.

#### **Ingresos:**

Los ingresos de la cooperativa proceden de las siguientes transacciones:

- a) Ingresos por intereses sobre préstamos otorgados.
- b) Recuperación de cartera castigada.

Otros ingresos que obtiene COBELÈN, son:

- a) Ingresos por venta de propiedades, planta y equipo.
- b) Ingresos financieros por rendimiento de inversiones, efectivo o equivalentes de efectivo, e intereses por mora de cuentas por cobrar.
- c) Ingresos por concepto de arrendamientos, comisiones, aprovechamientos, diferencia en cambio, entre otros.
- d) Ingreso por cuota de manejo.
- e) Ingreso por cuota de admisión.
- f) Ingresos por venta de libretas, plásticos (TD), cheques, certificados, extractos, centrales de riesgo.
- g) Ingresos por sobrantes en la caja.

### **Reconocimiento y Medición**

El reconocimiento de ingresos se aplicará por separado a cada transacción (venta de bienes, prestación de servicios, entre otros), con el fin de reflejar la esencia de cada operación.

Los costos corresponden a los intereses pagados por la captación de recursos de los asociados.

Los gastos corresponden a las erogaciones necesarias para la obtención de los ingresos, entre los cuales están: Gastos laborales, gastos generales, gastos financieros, depreciación, amortizaciones, etc.

### Nota de revelación No. 3

#### **EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO**

Los valores registrados en este rubro no están sujetos a ningún tipo de restricción, son recursos que están a disposición inmediata. Excepto para la partida de fondo de liquidez, el cual se constituye como efectivo restringido, ya que solo pueden ser utilizados para atender retiros de depósitos de asociados en caso de riesgo de liquidez.

A continuación, se presenta la composición de la cuenta Efectivo y Equivalente de efectivo:

| CONCEPTO                                | 2022                   | 2021                    | VARIACION                |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>CAJA</b>                             | <b>\$2.169.689.255</b> | <b>1.008.601.426</b>    | <b>1.161.087.829</b>     |
| <b>BANCOS</b>                           | <b>\$3.226.449.820</b> | <b>15.071.492.233</b>   | <b>- 11.845.042.412</b>  |
| Bancolombia Corriente                   | \$791.452.974          | 7.316.849.026           | - 6.525.396.052          |
| Bancolombia Ahorros                     | \$579.737.159          | 1.236.755.884           | - 657.018.725            |
| Banco De Bogota Ahorros                 | \$11.974.487           | 441.435.924             | - 429.461.438            |
| Banco Agrario Ahorro                    | \$1.642.646            | -                       | 1.642.646                |
| Banco Bogota Compensadora               | \$1                    | 32.169.429              | - 32.169.428             |
| Banco Agrario Cte                       | \$40.253.971           | 62.883.252              | - 22.629.281             |
| Banco Popular                           | \$11.000.200           | 11.000.200              | -                        |
| Banco Bogota Ahorros Cobranzas          | \$82.439.427           | 2.226.859.561           | - 2.144.420.134          |
| Bco Bgta-Boton Pse                      | \$309.911.268          | 2.551.620.868           | - 2.241.709.600          |
| Bancolombia Ahorros (Gmf)               | -\$1                   | 8.249                   | - 8.250                  |
| Banco De Occidente Cta Ahorro           | \$4.001.742            | 137.570.367             | - 133.568.625            |
| Banco Corbanca                          | \$4.061.664            | 134.943.275             | - 130.881.611            |
| Fiduprevisora 15322                     | \$0                    | 23.720.214              | - 23.720.214             |
| Cc Fiducuenta                           | \$1.159.897            | 2.606.074               | - 1.446.178              |
| Bancolombia Libranzas                   | \$104.658.410          | 228.708.435             | - 124.050.025            |
| Fiduciaria Bogota Nfl                   | \$7.212.536            | 11.645.618              | - 4.433.082              |
| Confiar Ahorros                         | \$319.952.629          | 181.093.447             | 138.859.182              |
| Bancoomeva                              | \$688.339              | 34.410                  | 653.929                  |
| Banco W                                 | \$8.802.167            | 64.178                  | 8.737.989                |
| Alianza Fiduciaria S.A                  | \$20.251.145           | 19.273.057              | 978.087                  |
| Banco Finandina                         | \$39.265               | 39.207                  | 59                       |
| Credicorp Capital Alta Liquidez         | \$6.368.521            | 27.057.479              | - 20.688.957             |
| Recaudo Convenio                        | \$665.839.346          | -                       | 665.839.346              |
| Btg Pactual Liquidez                    | \$12.725.913           | -                       | 12.725.913               |
| Financiera Juriscoop                    | \$85.885               | -                       | 85.885                   |
| Banco Scotiabank Colpatría              | \$5.608.459            | -                       | 5.608.459                |
| Coopcentral Compensadora                | \$236.581.770          | 425.154.079             | - 188.572.308            |
| <b>FONDO DE LIQUEDEZ - DISPONIBLE</b>   | <b>\$2.007.229.859</b> | <b>1.936.060.534</b>    | <b>71.169.325</b>        |
| Coopcentral                             | \$2.007.229.859        | 1.936.060.534           | 71.169.325               |
| <b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES D</b> | <b>\$7.403.368.934</b> | <b>\$18.016.154.192</b> | <b>-\$10.612.785.258</b> |

Respecto a la caja y como consecuencia de la salida a producción de nuestro nuevo ERP APOLO, se presentaron algunas novedades en esta cuenta contable con respecto al conteo físico, dado que algunas transacciones realizadas por los asociados por medio de datáfonos quedaban con “Error Contabilización” o se asentaban durante los siguientes días; lo cual generó faltantes en la caja por un valor de 88 millones. Para este caso, durante la vigencia 2022 no se llevaron partidas con cargo al estado de resultado, pero si fueron registradas como una cuenta por cobrar, pues se hace necesario realizar un análisis minucioso de los movimientos de cada una de las agencias para establecer las posibles correcciones.

El fondo de liquidez se encuentra restringido, toda vez que solo es para uso de retiro de recursos de los depósitos.

Respecto a las conciliaciones bancarias a diciembre de 2022, se presentaron las siguientes partidas conciliatorias, por un valor de \$3.317.269.221, dentro de la cuales se encuentran los cheques girados no cobrados:

| BANCO                           | NUMERO CUENTA | CUENTA CONTABLE | TIPO DE CUENTA | Saldos contable | Saldo EXTRACTO | DIFERENCIA     |
|---------------------------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Bancolombia parque de las luces | 1752838784    | 11100501        | CORRIENTE      | 331.530.899     | 384.591.905    | -53.061.006    |
| Bancolombia altavista           | 017-443884-83 | 11100501        | CORRIENTE      | 773.844.415     | 213.020.310    | 560.824.105    |
| Bancolombia Belen               |               | 11100501        | CORRIENTE      | -166.586.178    | 603.064.538    | -769.650.716   |
| Bancolombia Bello               | 65329167773   | 11100501        | CORRIENTE      | -94.711.047     | 179.045.475    | -273.756.522   |
| Bancolombia Caldas              | 6550894027-7  | 11100501        | CORRIENTE      | 334.741.271     | 337.621.199    | -2.879.928     |
| Bancolombia centro              | 801184795     | 11100501        | CORRIENTE      | 580.211.164     | 232.357.281    | 347.853.883    |
| Bancolombia Doradal             | 1766280841    | 11100501        | CORRIENTE      | 241.614.680     | 91.614.680     | 150.000.000    |
| Bancolombia Envigado            | 019-9092460-9 | 11100501        | CORRIENTE      | -244.422.993    | 654.002.696    | -898.425.689   |
| Bancolombia Floresta            | 900326398     | 11100501        | CORRIENTE      | -30.873.596     | 485.903.284    | -516.776.880   |
| Bancolombia Girardota           | 1785030582    | 11100501        | CORRIENTE      | 81.458.606      | 238.576.955    | -157.118.349   |
| Bancolombia Itagui              | 29290924609   | 11100501        | CORRIENTE      | 27.767.204      | 281.581.435    | -253.814.231   |
| Bancolombia la Ceja             | 023858200-14  | 11100501        | CORRIENTE      | 173.661.875     | 647.652.854    | -473.990.979   |
| Bancolombia la Estrella         | 1766280841    | 11100501        | CORRIENTE      | 107.307.249     | 112.452.250    | -5.145.001     |
| Bancolombia Puerto Carreño      | 1766280841    | 11100501        | CORRIENTE      | 80.311.270      | 120.351.270    | -40.040.000    |
| Bancolombia Rionegro            | 65329167773   | 11100501        | CORRIENTE      | 34.005.984      | 131.134.026    | -97.128.042    |
| Bancolombia Sabaneta            | 017-9092460-9 | 11100501        | CORRIENTE      | -132.996.112    | 701.163.754    | -834.159.866   |
|                                 |               |                 | SALDOS         | 2.096.864.691   | 5.414.133.912  | -3.317.269.221 |

Respecto a las cuentas corrientes relacionadas anteriormente, manejadas únicamente en las agencias, se presenta una diferencia en su saldo contable de \$-1.305.411.717, esto debido a que son operaciones internas entre oficinas y no fueron cruzadas oportunamente quedando pendientes en la agencia 010 administrativa, oficina que no posee cuenta Bancolombia corriente.

El análisis y corrección de estas partidas se llevará a cabo en el periodo siguiente.

| Agencia | Fecha      | Identificacio | Nombre Cliente                  | Debito              | Credito                |
|---------|------------|---------------|---------------------------------|---------------------|------------------------|
| 10      | 10-10-2022 |               |                                 | \$0                 | \$200.000.000          |
| 10      | 20-10-2022 | 14571104      | CRISTIAN ANDRES MORENO MONTOYA  | \$650.000           | \$0                    |
| 10      | 21-10-2022 |               |                                 | \$0                 | \$500.000.000          |
| 10      | 24-10-2022 | 71762296      | MAURICIO ALEJANDRO VILLA SIERRA | \$3.000.000         | \$0                    |
| 10      | 24-10-2022 | 1010216498    | JUAN ESTEBAN FERNANDEZ HERRERA  | \$1.640.900         | \$0                    |
| 10      | 24-10-2022 | 1002086685    | JEIDER ENRIQUE BELLO CORDERO    | \$110.000           | \$0                    |
| 10      | 25-10-2022 | 1010216498    | JUAN ESTEBAN FERNANDEZ HERRERA  | \$0                 | \$16.409.000           |
| 10      | 25-10-2022 | 1002086685    | JEIDER ENRIQUE BELLO CORDERO    | \$0                 | \$110.000              |
| 10      | 25-10-2022 | 71762296      | MAURICIO ALEJANDRO VILLA SIERRA | \$0                 | \$3.000.000            |
| 10      | 26-10-2022 | 43992931      | ALICIA MARIA GONZALEZ ZULUAGA   | \$547.683           | \$0                    |
| 10      | 27-10-2022 |               |                                 | \$0                 | \$600.000.000          |
| 10      | 27-10-2022 | 43992931      | ALICIA MARIA GONZALEZ ZULUAGA   | \$0                 | \$543.303              |
| 10      | 08-11-2022 | 43903366      | ZORAIDA MILENA MONTOYA QUINTERO | \$1.250.000         | \$0                    |
| 10      | 09-11-2022 | 43903366      | ZORAIDA MILENA MONTOYA QUINTERO | \$0                 | \$1.250.000            |
| 10      | 23-11-2022 | 1152451873    | ANGGE PAOLA MARTINEZ MOLINA     | \$159.375           | \$0                    |
| 10      | 05-12-2022 | 71396138      | JUAN DAVID CANO GIRALDO         | \$1.355.337         | \$0                    |
| 10      | 05-12-2022 | 71396138      | JUAN DAVID CANO GIRALDO         | \$1.364.932         | \$0                    |
| 10      | 05-12-2022 | 71396139      | JORGE ANDRES CANO GIRALDO       | \$1.362.790         | \$0                    |
| 10      | 31-12-2022 | 000           | JHONATHAN HENAO QUINTERO        | \$46.208            | \$0                    |
| 10      | 31-12-2022 | 000           | JHONATHAN HENAO QUINTERO        | \$2.361.348         | \$0                    |
| 10      | 31-12-2022 | 000           | JHONATHAN HENAO QUINTERO        | \$762.846           | \$0                    |
| 10      | 31-12-2022 | 000           | JHONATHAN HENAO QUINTERO        | \$961.068           | \$0                    |
| 10      | 31-12-2022 | 000           | JHONATHAN HENAO QUINTERO        | \$189.470           | \$0                    |
| 10      | 31-12-2022 | 000           | JHONATHAN HENAO QUINTERO        | \$138.624           | \$0                    |
|         |            |               |                                 | <b>\$15.900.581</b> | <b>\$1.321.312.303</b> |
|         |            |               |                                 |                     | <b>\$1.305.411.722</b> |

| BANCO                      | NÚMERO DE CUENTA | SALDO CHEQUES GIRADOS |
|----------------------------|------------------|-----------------------|
| Bancolombia Belen          | 61422352316      | 499.407.770           |
| Bancolombia Centro         | 801184795        | 184.270.719           |
| Bancolombia Sabaneta       | 017-9092460-9    | 554.146.028           |
| Bancolombia Caldas         | 6550894027-7     | 102.879.895           |
| Bancolombia Envigado       | 019-9092460-9    | 816.365.185           |
| Bancolombia Itagui         | 29290924609      | 253.814.196           |
| Bancolombia Floresta       | 900326398        | 420.460.831           |
| Bancolombia Rionegro       | 65329167773      | 97.128.000            |
| Bancolombia Altavista      | 614-000025-56    | 31.146.000            |
| Bancolombia Bello          | 65329167773      | 520.556.806           |
| Bancolombia Parque Luces   | 1752838784       | 111.192.000           |
| Bancolombia La Ceja        | 023858200-14     | 253.251.413           |
| Bancolombia Girardota      | 1785030582       | 189.369.898           |
| Bancolombia La Estrella    | 1766280841       | 5.145.000             |
| Bancolombia Doradal        | 25400000311      | -                     |
| Bancolombia Puerto Carreño | 52200001003      | 40.040.000            |
| <b>TOTAL</b>               |                  | <b>4.079.173.741</b>  |

Cuentas bancarias como Banco de Bogotá Botón PSE código 11100522 y Coopcentral Compensadora código 11101003, también presentaron partidas conciliatorias significativas, de las cuales relacionamos los valores a continuación, corresponden a novedades generadas por la salida a producción de nuestro nuevo ERP APOLO y las cuales se encuentran en proceso de análisis y normalización.

Banco Coopcentral Compensadora 11101003:

- Transacciones no reportadas por el banco, pero aplicadas en el sistema

| TOTAL TRANSACCIONES   |            | 420          |
|-----------------------|------------|--------------|
| TOTAL SALDO A VALIDAR |            | - 53.541.276 |
| CONSIGNACIONES        | RETIROS    | NETEO        |
| 600.000               | 46.302.746 | - 45.702.746 |
| 13.710.600            | 14.879.998 | - 1.169.398  |
| 676.000               | 7.345.132  | - 6.669.132  |

- Transacciones con error en bancos y no registradas en el ERP

| TOTAL TRANSACCIONES   |                | 17          |             |
|-----------------------|----------------|-------------|-------------|
| TOTAL SALDO A VALIDAR |                | - 1.594.254 |             |
| MES                   | CONSIGNACIONES | RETIROS     | NETEO       |
| OCTUBRE               | 689.303        | 1.033.557   | - 344.254   |
| NOVIEMBRE             | -              | 1.250.000   | - 1.250.000 |

- Transacciones exitosas en bancos, pero no registradas en el ERP

| TOTAL TRANSACCIONES   |                | 726           |              |
|-----------------------|----------------|---------------|--------------|
| TOTAL SALDO A VALIDAR |                | - 189.615.682 |              |
| MES                   | CONSIGNACIONES | RETIROS       | NETEO        |
| OCTUBRE               |                | 26.412.840    | - 26.412.840 |
| NOVIEMBRE             |                | 90.931.598    | - 90.931.598 |
| DICIEMBRE             |                | 72.271.244    | - 72.271.244 |

Banco de Bogotá PSE 11100522:

- Transacciones no reportadas por el banco, pero aplicadas en el sistema.

| TOTAL TRANSACCIONES   |              | 117         |
|-----------------------|--------------|-------------|
| TOTAL SALDO A VALIDAR |              | 106.414.988 |
| MES                   | CONSIGNACION | RETIRO      |
| OCTUBRE               | 169.541      | -           |
| NOVIEMBRE             | 15.986.731   | 457.112     |
| DICIEMBRE             | 90.914.157   | 198.329     |

- Transacciones exitosas en bancos, pero no registradas en el ERP

|                              |                   |
|------------------------------|-------------------|
| <b>TOTAL TRANSACCIONES</b>   | <b>36</b>         |
| <b>TOTAL SALDO A VALIDAR</b> | <b>54.806.123</b> |
| OCTUBRE                      | 531.784           |
| NOVIEMBRE                    | 39.104.285        |
| DICIEMBRE                    | 15.170.054        |

#### **Nota de revelación No.4**

#### **INVERSIONES**

De los valores registrados en este rubro, los únicos que tienen restricción son los correspondientes al fondo de liquidez, ya que solo pueden ser utilizados para atender retiros de depósitos de asociados en caso de riesgo de liquidez.

El total de las inversiones está constituido de la siguiente manera:

| <b>CUENTA</b> | <b>CONCEPTO</b>                                   | <b>2022</b>             | <b>2021</b>             | <b>VARIACION</b>       |
|---------------|---|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| 1203          | FONDO DE LIQUIDEZ                                 | \$30.125.473.809        | \$22.974.831.570        | \$7.150.642.239        |
| 1204          | INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA       | \$0                     | \$0                     | \$0                    |
| 1206          | INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS | \$0                     | \$317.693               | -\$317.693             |
| 1226          | OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS PATRIMONIO      | \$1.313.102.858         | \$905.435.899           | \$407.666.959          |
| 1228          | INV CONTAB COSTO AMORTIZADO                       | \$1.695.964.810         | \$5.938.846.736         | -\$4.242.881.926       |
| 1230          | INV CONTAB VR RAZON CBOS RESULTADO                | \$634.318.820           | \$605.707.812           | \$28.611.008           |
|               | <b>TOTAL INVERSIONES</b>                          | <b>\$33.768.860.298</b> | <b>\$30.425.139.711</b> | <b>\$3.343.720.587</b> |

Cada cuenta se detalla a continuación:

| CONCEPTO   | 2022                    | 2021                    | VARIACION              |
|--|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>                                 | <b>\$30.125.473.809</b> | <b>\$22.974.831.570</b> | <b>\$7.150.642.239</b> |
| CDT CONFIAR  | \$3.596.142.610         | \$2.159.423.619         | \$1.436.718.991        |
| VALORACION FONDO LIQUIDEZ                                | \$399.058.648           | \$70.995.350            | \$328.063.298          |
| CDT BANCO DE OCCIDENTE                                   | \$1.564.845.513         | 0                       | \$1.564.845.513        |
| CDT FINANADINA   | \$2.995.179.328         | \$2.805.744.417         | \$189.434.911          |
| CDT COOTRAFA COOP FINANCIERA                             | \$2.834.683.911         | \$2.738.519.496         | \$96.164.415           |
| COOP FRA JURISCOOP                                       | \$2.274.919.171         | 0                       | \$2.274.919.171        |
| CDT COOPCENTRAL  | \$1.332.245.472         | \$1.265.367.839         | \$66.877.633           |
| CFA COOPERATIVA FINANCIERA                               | \$1.101.179.722         | \$1.162.817.586         | -\$61.637.864          |
| CDT BANCAMIA   | \$3.209.808.830         | \$3.017.124.365         | \$192.684.464          |
| BANCO POPULAR CDAT                                       | \$1.665.728.548         | \$1.676.061.868         | -\$10.333.320          |
| BANCOOMEVA   | \$2.177.497.883         | \$2.049.794.016         | \$127.703.867          |
| COOPERAT. FINANCIERA JFK                                 | \$3.481.940.617         | \$3.283.856.457         | \$198.084.160          |
| BANCO W  | \$882.260.901           | \$2.320.126.557         | -\$1.437.865.656       |
| CDT BANCO FALABELLA                                      | \$1.294.142.726         | \$425.000.000           | \$869.142.726          |
| CDT BANCOLOMBIA  | \$1.315.839.930         | 0                       | \$1.315.839.930        |
| <b>INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS DE DEUDA</b>       | <b>\$0</b>              | <b>\$0</b>              | <b>\$0</b>             |
| CCE INTERBOLSA CREDIT NFL                                | \$79.590.878            | \$73.365.892            | \$6.224.986            |
| DET INV NEG EN TIT DEUDA                                 | -\$79.590.877           | -\$73.365.892           | -\$6.224.986           |
| <b>INVERSIONES NEGOCIABLES EN TITULOS PARTICIPATIVOS</b> | <b>\$0</b>              | <b>\$317.693</b>        | <b>-\$317.693</b>      |
| VALORACION   | \$0                     | \$317.693               | -\$317.693             |

|   |                         |                         |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS PATRIMONIO</b> | <b>\$1.313.102.858</b>  | <b>\$905.435.899</b>    | <b>\$407.666.959</b>    |
| SEGUROS LA EQUIDAD                                  | \$126.905.658           | \$118.905.658           | \$8.000.000             |
| CONFECOOP ANTIOQUIA                                 | \$2.713.226             | \$2.591.029             | \$122.197               |
| PREVISORA EXEQUIAL VIVIR                            | \$50.000.000            | \$45.427.000            | \$4.573.000             |
| COOPCENTRAL   | \$208.284.320           | \$208.284.320           | \$0                     |
| AG.SEG. LOS OLIVOS MEDELLIN                         | \$27.197.806            | \$27.197.806            | \$0                     |
| FECOLFIN  | \$766.765               | \$766.765               | \$0                     |
| SINERGIA SOLIDARIA                                  | \$9.322.719             | \$9.322.719             | \$0                     |
| CONCEPT BPO   | \$70.000.000            | \$70.000.000            | \$0                     |
| VISIONAMOS SISTEMA DE PAGO DE BAJO VALOR            | \$431.412.364           | \$387.940.602           | \$43.471.762            |
| COOPERATIVA CONSUMO TOMA DE POSESION                | \$35.000.000            | \$35.000.000            | \$0                     |
| COOPERACION VERDE                                   | \$349.500.000           | 0                       | \$349.500.000           |
| VISIONAMOS TECNOLOGIA                               | \$2.000.000             | 0                       | \$2.000.000             |
| <b>INV CONTAB COSTO AMORTIZADO</b>                  | <b>\$1.695.964.810</b>  | <b>\$5.938.846.736</b>  | <b>-\$4.242.881.926</b> |
| CDT CONFIAR   | \$0                     | \$502.922.929           | -\$502.922.929          |
| FIDUPREVISORA 15322                                 | \$0                     | \$907.788.870           | -\$907.788.870          |
| CDT BANCOOMEVA NFL                                  | \$0                     | \$2.012.515.353         | -\$2.012.515.353        |
| CDT BANCO W NFL                                     | \$0                     | \$905.212.802           | -\$905.212.802          |
| CDT BANCAMIA NFL                                    | \$0                     | \$604.058.975           | -\$604.058.975          |
| CDT FINANDINA NFL                                   | \$1.081.583.358         | \$1.006.347.807         | \$75.235.551            |
| CDT BANCO DE OCCIDENTE FNL                          | \$614.381.452           | 0                       | \$614.381.452           |
| CDT DAVIVIENDA                                      | \$0                     | 0                       | \$0                     |
| <b>INV CONTAB VR RAZON CBIOS RESULTADO</b>          | <b>\$634.318.820</b>    | <b>\$605.707.812</b>    | <b>\$28.611.008</b>     |
| ACCIONES  | \$12.195                | \$12.195                | \$0                     |
| FONDO CAPITAL PRIVADO                               | \$634.306.625           | \$605.695.617           | \$28.611.008            |
| <b>TOTAL INVERSIONES</b>                            | <b>\$33.768.860.298</b> | <b>\$30.425.139.711</b> | <b>\$3.343.720.587</b>  |

A continuación, detallamos las Inversiones del Fondo de Liquidez:

| Nit           | Nombre emisor                       | Numero Titulo | Fecha emisión | Fecha vencimiento | Valor nominal | Tasa fija | Periodicidad pago | Fecha compra | Valor compra  | Valor actual | Tasa valoración | Valoración |
|---------------|-------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|-----------|-------------------|--------------|---------------|--------------|-----------------|------------|
| 811-022-688-3 | COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA | 197482        | 18/10/2022    | 18/01/2023        | 448.736.475   | 11,299497 | 90                | 18/10/2022   | 448.736.475   | 458335650    | 0,008961125     | 4.021.184  |
| 811-022-688-3 | COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA | 199205        | 8/11/2022     | 8/02/2023         | 143.320.169   | 11,995713 | 90                | 8/11/2022    | 143.320.169   | 145645213    | 0,009485573     | 1.359.474  |
| 811-022-688-3 | COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA | 22135         | 29/12/2022    | 29/03/2023        | 509.123.078   | 13,696031 | 90                | 29/12/2022   | 509.123.078   | 509636394    | 0,010753938     | 353.231    |
| 860-007-738-9 | BANCO POPULAR                       | 1629993       | 25/10/2022    | 25/01/2023        | 214.098.891   | 12,496255 | 90                | 25/10/2022   | 214.098.891   | 218649900    | 0,009860779     | 2.111.182  |
| 860-007-738-9 | BANCO POPULAR                       | 1632161       | 2/11/2022     | 2/02/2023         | 860.121.420   | 13,153085 | 90                | 2/11/2022    | 860.121.420   | 877001062    | 0,010350824     | 8.902.965  |
| 860-007-738-9 | BANCO POPULAR                       | 1632466       | 3/11/2022     | 3/02/2023         | 456.942.568   | 13,153085 | 90                | 3/11/2022    | 456.942.568   | 465759049    | 0,010350824     | 4.729.732  |
| 860-007-738-9 | BANCO POPULAR                       | 1639279       | 1/12/2022     | 1/03/2023         | 134.565.669   | 14,198945 | 90                | 1/12/2022    | 134.565.669   | 136020747    | 0,011257579     | 1.448.850  |
| 860-051-894-6 | FINANDINA                           | 563001238     | 29/10/2022    | 29/01/2023        | 665.333.837   | 13,149794 | 90                | 29/10/2022   | 665.333.837   | 679261774    | 0,010348375     | 6.885.124  |
| 860-051-894-6 | FINANDINA                           | 491748        | 26/11/2022    | 26/02/2023        | 344.998.328   | 13,499071 | 90                | 26/11/2022   | 344.998.328   | 349141055    | 0,010607908     | 3.659.710  |
| 860-051-894-6 | FINANDINA                           | 508648        | 3/12/2022     | 3/03/2023         | 439.669.215   | 14,400023 | 90                | 3/12/2022    | 439.669.215   | 444171663    | 0,011274002     | 4.477.138  |
| 860-051-894-6 | FINANDINA                           | 524750        | 10/12/2022    | 10/03/2023        | 327.273.070   | 14,400023 | 90                | 10/12/2022   | 327.273.070   | 329812421    | 0,011274002     | 2.499.459  |
| 860-051-894-6 | FINANDINA                           | 5630012       | 30/12/2022    | 30/03/2023        | 746.183.097   | 15,19643  | 90                | 30/12/2022   | 746.183.097   | 746733353    | 0,011858812     | 285.447    |
| 860-051-894-6 | FINANDINA                           | 563011        | 30/12/2022    | 30/03/2023        | 471.721.781   | 15,19643  | 90                | 30/12/2022   | 471.721.781   | 472069642    | 0,011858812     | 180.454    |
| 890-203-088-9 | COOPCENTRAL                         | 2602938       | 18/10/2022    | 18/01/2023        | 283.261.397   | 11,399221 | 90                | 18/10/2022   | 283.261.397   | 289370126    | 0,00903643      | 2.559.672  |
| 890-203-088-9 | COOPCENTRAL                         | 2602947       | 25/10/2022    | 25/01/2023        | 452.623.473   | 12,499532 | 90                | 25/10/2022   | 452.623.473   | 462245293    | 0,00986323      | 4.464.330  |
| 890-203-088-9 | COOPCENTRAL                         | 2602969       | 10/11/2022    | 10/02/2023        | 596.360.602   | 12,699565 | 90                | 10/11/2022   | 596.360.602   | 606172056    | 0,010012743     | 5.971.206  |
| 890-300-279-4 | BANCO DE OCCIDENTE                  | 4080698       | 28/10/2022    | 28/01/2023        | 260.654.668   | 12,945874 | 90                | 28/10/2022   | 260.654.668   | 266121059    | 0,01196511      | 2.657.768  |
| 890-300-279-4 | BANCO DE OCCIDENTE                  | 1636535       | 21/11/2022    | 21/02/2023        | 108.521.292   | 13,900966 | 90                | 21/11/2022   | 108.521.292   | 110046538    | 0,010905635     | 1.183.494  |
| 890-300-279-4 | BANCO DE OCCIDENTE                  | 8069411       | 30/11/2022    | 28/02/2023        | 268.284.014   | 14,453239 | 90                | 30/11/2022   | 268.284.014   | 271327260    | 0,011313196     | 3.035.150  |
| 890-300-279-4 | BANCO DE OCCIDENTE                  | 80683401      | 30/11/2022    | 28/02/2023        | 718.149.148   | 14,652548 | 90                | 30/11/2022   | 718.149.148   | 726396088    | 0,011459837     | 8.229.872  |
| 890-300-279-4 | BANCO DE OCCIDENTE                  | 80681801      | 29/11/2022    | 28/02/2023        | 209.236.391   | 14,453239 | 90                | 29/11/2022   | 209.236.391   | 211684400    | 0,011313196     | 2.367.132  |
| 890-901-176-3 | COOTRAFA COOP FINANCIERA            | 368789        | 22/10/2022    | 22/01/2023        | 269.290.013   | 11,299497 | 90                | 22/10/2022   | 269.290.013   | 274740232    | 0,008961125     | 2.413.142  |
| 890-901-176-3 | COOTRAFA COOP FINANCIERA            | 368836        | 31/10/2022    | 31/01/2023        | 108.857.048   | 12,397977 | 90                | 31/10/2022   | 108.857.048   | 110949099    | 0,009778213     | 1.065.409  |
| 890-901-176-3 | COOTRAFA COOP FINANCIERA            | 372121        | 16/11/2022    | 16/02/2023        | 218.661.316   | 12,71488  | 90                | 16/11/2022   | 218.661.316   | 221844176    | 0,01002418      | 2.191.900  |
| 890-901-176-3 | COOTRAFA COOP FINANCIERA            | 372136        | 17/11/2022    | 17/02/2023        | 309.498.313   | 12,71488  | 90                | 17/11/2022   | 309.498.313   | 313904776    | 0,01002418      | 3.102.467  |
| 890-901-176-3 | COOTRAFA COOP FINANCIERA            | 372197        | 29/11/2022    | 28/02/2023        | 754.722.476   | 12,857157 | 90                | 29/11/2022   | 754.722.476   | 762667381    | 0,010130363     | 7.645.613  |
| 890-901-176-3 | COOTRAFA COOP FINANCIERA            | 372167        | 23/11/2022    | 23/02/2023        | 955.663.421   | 12,594956 | 90                | 23/11/2022   | 955.663.421   | 967342893    | 0,009934316     | 9.493.862  |
| 890-901-176-3 | COOTRAFA COOP FINANCIERA            | 372278        | 12/12/2022    | 12/03/2023        | 217.991.324   | 13,08837  | 90                | 12/12/2022   | 217.991.324   | 219401793    | 0,010320588     | 1.376.513  |
| 890-903-938-8 | BANCOLOMBIA                         | 123456        | 30/09/2022    | 31/12/2022        | 206.700.000   | 12,114426 | 90                | 30/09/2022   | 206.700.000   | 212497813    | 0,009574699     | 1.979.090  |
| 890-903-938-8 | BANCOLOMBIA                         | 197132        | 12/10/2022    | 12/01/2023        | 255.283.120   | 11,699885 | 90                | 12/10/2022   | 255.283.120   | 261378607    | 0,009263097     | 2.644.712  |
| 890-903-938-8 | BANCOLOMBIA                         | 1630363       | 27/10/2022    | 27/01/2023        | 250.000.000   | 12,499532 | 90                | 27/10/2022   | 250.000.000   | 255156564    | 0,00986323      | 2.465.808  |
| 890-903-938-8 | BANCOLOMBIA                         | 1643520       | 15/12/2022    | 15/03/2023        | 603.856.810   | 13,50017  | 90                | 15/12/2022   | 603.856.810   | 607270402    | 0,010607908     | 3.306.407  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 438114        | 5/10/2022     | 5/01/2023         | 496.686.885   | 12,005511 | 90                | 5/10/2022    | 496.686.885   | 509894666    | 0,009492932     | 4.715.015  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 438133        | 8/10/2022     | 8/03/2023         | 268.564.463   | 12,005511 | 90                | 8/10/2022    | 268.564.463   | 275495904    | 0,009492932     | 2.549.464  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 438203        | 26/10/2022    | 26/01/2023        | 476.953.363   | 12,005511 | 90                | 26/10/2022   | 476.953.363   | 486579455    | 0,009492932     | 4.527.686  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 441135        | 26/11/2022    | 26/02/2023        | 547.247.460   | 12,605527 | 90                | 26/11/2022   | 547.247.460   | 553423062    | 0,009942486     | 5.441.000  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 441134        | 26/11/2022    | 26/02/2023        | 217.075.551   | 12,605527 | 90                | 26/11/2022   | 217.075.551   | 219525215    | 0,009942486     | 2.158.271  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 441150        | 1/12/2022     | 1/03/2023         | 331.776.747   | 12,900961 | 90                | 1/12/2022    | 331.776.747   | 335066757    | 0,010163029     | 3.263.087  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 441157        | 3/12/2022     | 3/03/2023         | 601.652.306   | 12,900961 | 90                | 3/12/2022    | 601.652.306   | 607231798    | 0,010163029     | 5.522.874  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 440496        | 29/12/2022    | 29/03/2023        | 162.365.114   | 14,000227 | 90                | 29/12/2022   | 162.365.114   | 162520704    | 0,01097902      | 1.155.007  |
| 890-907-489-0 | JOHN F. KENNEDY                     | 444110        | 30/12/2022    | 30/03/2023        | 379.618.728   | 14,000227 | 90                | 30/12/2022   | 379.618.728   | 379878925    | 0,01097902      | 1.344.446  |
| 890-981-395-1 | CONFIAI                             | 1605004361    | 27/10/2022    | 27/01/2023        | 626.853.812   | 11,387294 | 90                | 27/10/2022   | 626.853.812   | 638723402    | 0,009027427     | 5.658.877  |
| 890-981-395-1 | CONFIAI                             | 1605004365    | 31/10/2022    | 31/01/2023        | 258.921.474   | 12,367415 | 90                | 31/10/2022   | 258.921.474   | 263886792    | 0,009764327     | 2.528.199  |
| 890-981-395-1 | CONFIAI                             | 1605004384    | 28/11/2022    | 28/02/2023        | 627.849.372   | 12,857157 | 90                | 28/11/2022   | 627.849.372   | 634660059    | 0,010130363     | 6.360.342  |
| 890-981-395-1 | CONFIAI                             | 1605004386    | 29/11/2022    | 28/02/2023        | 208.442.783   | 12,857157 | 90                | 29/11/2022   | 208.442.783   | 210637044    | 0,010130363     | 2.111.601  |
| 890-981-395-1 | CONFIAI                             | 1605004390    | 1/12/2022     | 1/03/2023         | 1.662.701.878 | 12,857157 | 90                | 1/12/2022    | 1.662.701.878 | 1678975865   | 0,010130363     | 16.300.426 |
| 890-981-395-1 | CONFIAI                             | 1605004442    | 30/12/2022    | 30/03/2023        | 211.373.289   | 13,702638 | 90                | 30/12/2022   | 211.373.289   | 211515403    | 0,010758832     | 73.359     |
| 900-047-981-8 | BANCO FALABELLA                     | 198340        | 26/10/2022    | 26/01/2023        | 628.796.111   | 12,700003 | 90                | 26/10/2022   | 628.796.111   | 642152829    | 0,01001307      | 6.296.180  |
| 900-047-981-8 | BANCO FALABELLA                     | 202690        | 5/12/2022     | 5/03/2023         | 665.346.614   | 14,400023 | 90                | 5/12/2022    | 665.346.614   | 671687990    | 0,011274002     | 6.291.261  |
| 900-172-148-3 | BANCOOMEVA                          | 6236427       | 27/10/2022    | 27/01/2023        | 327.539.489   | 12,499969 | 90                | 27/10/2022   | 327.539.489   | 334295618    | 0,009863557     | 3.230.705  |
| 900-172-148-3 | BANCOOMEVA                          | 1632053       | 2/11/2022     | 2/02/2023         | 138.682.081   | 12,599952 | 90                | 2/11/2022    | 138.682.081   | 134695966    | 0,009938319     | 1.167.164  |
| 900-172-148-3 | BANCOOMEVA                          | 3006281527    | 30/11/2022    | 28/02/2023        | 239.447.881   | 13,200049 | 90                | 30/11/2022   | 239.447.881   | 241950764    | 0,010385763     | 2.486.849  |
| 900-172-148-3 | BANCOOMEVA                          | 1641307       | 5/12/2022     | 5/03/2023         | 1.078.165.824 | 13,499071 | 90                | 5/12/2022    | 1.078.165.824 | 1087861253   | 0,010607908     | 9.592.393  |
| 900-172-148-3 | BANCOOMEVA                          | 6319027       | 29/12/2022    | 29/03/2023        | 213.662.608   | 13,800007 | 90                | 29/12/2022   | 213.662.608   | 213879499    | 0,010830394     | 149.301    |
| 900-215-071-1 | BANCAMIA                            | 452141        | 5/11/2022     | 6/02/2023         | 1.429.049.055 | 12,49957  | 91                | 5/11/2022    | 1.429.049.055 | 1454474074   | 0,009863259     | 14.095.081 |
| 900-215-071-1 | BANCAMIA                            | 453401        | 5/11/2022     | 6/02/2023         | 319.699.829   | 12,49957  | 91                | 5/11/2022    | 319.699.829   | 325387789    | 0,009863259     | 3.153.282  |
| 900-215-071-1 | BANCAMIA                            | 486431        | 24/11/2022    | 24/02/2023        | 262.957.411   | 13,249662 | 90                | 24/11/2022   | 262.957.411   | 266235714    | 0,010422658     | 2.740.715  |
| 900-215-071-1 | BANCAMIA                            | 501352        | 2/12/2022     | 2/03/2023         | 269.614.478   | 12,999568 | 90                | 2/12/2022    | 269.614.478   | 272219329    | 0,010236523     | 2.581.856  |
| 900-215-071-1 | BANCAMIA                            | 517816        | 12/12/2022    | 13/03/2023        | 185.526.495   | 13,600042 | 91                | 12/12/2022   | 185.526.495   | 18679404     | 0,010682799     | 1.214.739  |
| 900-215-071-1 | BANCAMIA                            | 522509        | 13/12/2022    | 13/03/2023        | 742.961.564   | 13,950037 | 90                | 13/12/2022   | 742.961.564   | 747797803    | 0,010941921     | 4.720.312  |
| 900-378-212-2 | BANCO W                             | 409808        | 11/10/2022    | 11/01/2023        | 268.562.579   | 12,550881 | 90                | 11/10/2022   | 268.562.579   | 275488005    | 0,009901634     | 2.659.208  |
| 900-378-212-2 | BANCO W                             | 529614        | 15/12/2022    | 15/03/2023        | 289.647.154   | 14,299506 | 90                | 15/12/2022   | 289.647.154   | 291371405    | 0,011199927     | 1.674.336  |
| 900-378-212-2 | BANCO W                             | 561413        | 29/12/2022    | 29/03/2023        | 324.051.168   | 14,400023 | 90                | 29/12/2022   | 324.051.168   | 324392891    | 0,011274002     | 235.700    |
| 900-688-066-3 | FINANCIERA JURISCOOP SA COMPANIA DE | 1626671       | 10/10/2022    | 10/01/2023        | 382.876.320   | 13,09824  | 90                | 10/10/2022   | 382.876.320   | 393289667    | 0,010321005     | 3.947.457  |
| 900-688-066-3 | FINANCIERA JURISCOOP SA COMPANIA DE | 16059884      | 26/10/2022    | 26/01/2023        | 255.843.519   | 13,153085 | 90                | 26/10/2022   | 255.843.519   | 261456525    | 0,010350824     | 2.648.191  |
| 900-688-066-3 | FINANCIERA JURISCOOP SA COMPANIA DE | 123456</      |               |                   |               |           |                   |              |               |              |                 |            |

El fondo de liquidez no presenta ninguna restricción por embargos o de índole legal, la restricción de este fondo es basada en la normatividad que actualmente rige para el uso del fondo de liquidez.

## INSTRUMENTOS FINANCIEROS BASICOS

| ACTIVOS FINANCIEROS                       | VALOR RAZONABLE         |                         | COSTO AMORTIZADO         |                          | TOTAL                   |                          |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|   | 2022                    | 2021                    | 2022                     | 2021                     | 2022                    | 2021                     |
| Fondo De Liquidez                         | \$30.125.473.809        | \$22.974.831.570        |                          |                          | \$30.125.473.809        | \$22.974.831.570         |
| Aportes en Otras Cooperativas             | \$1.313.102.858         | \$905.435.899           |                          |                          | \$1.313.102.858         | \$905.435.899            |
| Inv Contab Costo Amortizado               | \$1.695.964.810         | \$5.938.846.736         |                          |                          | \$1.695.964.810         | \$5.938.846.736          |
| Inv Contab Vr Razonable Cambios Resultado | \$634.318.820           | \$605.707.812           |                          |                          | \$634.318.820           | \$605.707.812            |
| Cartera de Crédito                        |                         |                         | 331.533.387.140          | 256.786.115.988          |                         | \$256.786.115.988        |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>\$33.768.860.298</b> | <b>\$30.424.822.018</b> | <b>\$331.533.387.140</b> | <b>\$256.786.115.988</b> | <b>\$33.768.860.298</b> | <b>\$287.210.938.006</b> |

| PASIVOS FINANCIEROS              | VALOR RAZONABLE         |                        | COSTO AMORTIZADO         |                          | TOTAL                    |                          |
|----------------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                  | 2022                    | 2021                   | 2022                     | 2021                     | 2022                     | 2021                     |
| Depósitos de Ahorro              |                         |                        | \$23.069.358.076         | \$25.559.543.199         | \$23.069.358.076         | \$25.559.543.199         |
| Certificados de Ahorro a Término |                         |                        | \$274.614.114.566        | \$214.062.201.456        | \$274.614.114.566        | \$214.062.201.456        |
| Depósitos de Ahorro Contractual  |                         |                        | \$4.751.282.734          | \$4.615.974.224          | \$4.751.282.734          | \$4.615.974.224          |
| Arrendamiento Financiero         | \$7.754.590.979         | \$3.603.329.414        |                          |                          | \$7.754.590.979          | \$3.603.329.414          |
| Obligaciones Financieras         | \$2.911.351.362         | \$5.000.000.000        |                          |                          | \$2.911.351.362          | \$5.000.000.000          |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>\$10.665.942.341</b> | <b>\$8.603.329.414</b> | <b>\$302.434.755.377</b> | <b>\$244.237.718.879</b> | <b>\$313.100.697.718</b> | <b>\$252.841.048.293</b> |

## Nota de revelación No.5

### CARTERA DE CRÉDITO Y CONVENIOS

La cartera de crédito presenta la siguiente clasificación y calificación con corte a diciembre 31 de 2022 (saldos en millones de pesos):

| dic-22               | Saldo Cartera  | % Participación | Saldo Mora    | %Morosidad   |
|----------------------|----------------|-----------------|---------------|--------------|
| Cartera Consumo      | 279.863        | 82,1%           | 32.369        | 11,6%        |
| Cartera Microcrédito | 60.118         | 17,6%           | 9.351         | 15,6%        |
| Cartera Comercial    | 1.058          | 0,3%            | 285           | 26,9%        |
| <b>Total Cartera</b> | <b>341.039</b> | <b>100,0%</b>   | <b>42.004</b> | <b>12,3%</b> |

| Calificación         | Saldo Cartera  | % Participación |
|----------------------|----------------|-----------------|
| A                    | \$299.035      | 87,7%           |
| B                    | \$15.818       | 4,6%            |
| C                    | \$6.033        | 1,8%            |
| D                    | \$6.078        | 1,8%            |
| E                    | \$14.076       | 4,1%            |
| <b>Total General</b> | <b>341.039</b> | <b>100%</b>     |

| Tipo Cartera              | Calificación | Cartera                |
|---------------------------|--------------|------------------------|
| Consumo                   | A            | \$247.494.438.648      |
|                           | B            | \$12.235.441.832       |
|                           | C            | \$4.681.554.322        |
|                           | D            | \$5.030.776.298        |
|                           | E            | \$10.420.813.465       |
| <b>Total Consumo</b>      |              | <b>279.863.024.565</b> |
| Microcrédito              | A            | \$50.767.050.477       |
|                           | B            | \$3.332.268.673        |
|                           | C            | \$1.351.132.897        |
|                           | D            | \$1.047.049.103        |
|                           | E            | \$3.620.498.396        |
| <b>Total Microcrédito</b> |              | <b>60.117.999.546</b>  |
| Comercial                 | A            | \$773.343.948          |
|                           | B            | \$249.978.534          |
|                           | C            | \$0                    |
|                           | D            | \$0                    |
|                           | E            | \$34.684.234           |
| <b>Total Comercial</b>    |              | <b>1.058.006.716</b>   |

La cartera se encuentra distribuida por agencia así:

| Agencia              | Saldo de cartera |
|----------------------|------------------|
| Altavista            | \$ 11.142        |
| Belén                | \$ 42.872        |
| Bello                | \$ 30.865        |
| Caldas               | \$ 22.699        |
| Centro               | \$ 24.445        |
| Doradal              | \$ 13.269        |
| Envigado             | \$ 19.907        |
| Floresta             | \$ 17.510        |
| Girardota            | \$ 16.388        |
| Itagui               | \$ 22.718        |
| La Ceja              | \$ 28.105        |
| La Estrella          | \$ 11.606        |
| Parque de las Luces  | \$ 24.163        |
| Puerto Carraño       | \$ 102           |
| Puerto Carreño       | \$ 1.338         |
| Rionegro             | \$ 33.531        |
| Sabaneta             | \$ 20.380        |
| <b>Total general</b> | <b>341.039</b>   |

A continuación, se relaciona un resumen del índice de morosidad de cartera, el cual se situó en un 12.3% con una cartera en mora de \$42.004 millones.

| Calificación por días | Saldo de Cartera | ICV. Indicador Cartera Vencida |
|-----------------------|------------------|--------------------------------|
| Cartera al día        | 299.035          | 87,7%                          |
| Cartera en mora       | 42.004           | 12,3%                          |
| <b>Total General</b>  | <b>341.039</b>   | <b>100%</b>                    |

Respecto al cubrimiento de la cartera por días en relación con la cartera vencida o morosa por días, se observa que la cobertura por días pasó del 79,9% en diciembre de 2021 a 41,5% en diciembre de 2022.

| Mes    | Saldo Cartera Morosa | Provisión | Cobertura por días |
|--------|----------------------|-----------|--------------------|
| dic-21 | \$ 13.921            | \$ 11.126 | 79,9%              |
| ene-22 | \$ 13.996            | \$ 11.432 | 81,7%              |
| feb-22 | \$ 14.662            | \$ 11.604 | 79,1%              |
| mar-22 | \$ 14.133            | \$ 12.173 | 86,1%              |
| abr-22 | \$ 15.883            | \$ 12.457 | 78,4%              |
| may-22 | \$ 16.118            | \$ 12.823 | 79,6%              |
| jun-22 | \$ 17.838            | \$ 12.883 | 72,2%              |
| jul-22 | \$ 17.400            | \$ 13.312 | 76,5%              |
| ago-22 | \$ 18.353            | \$ 13.605 | 74,1%              |
| sep-22 | \$ 18.465            | \$ 14.045 | 76,1%              |
| oct-22 | \$ 24.663            | \$ 14.448 | 58,6%              |
| nov-22 | \$ 25.549            | \$ 15.494 | 60,6%              |
| dic-22 | \$ 42.004            | \$ 17.447 | 41,5%              |

En el comportamiento anual de la cartera, se evidencia un crecimiento de \$77.448 millones, con una cartera productiva que creció en \$66.998 millones y una cartera improductiva con crecimiento de \$10.449 millones.

| Saldo Cartera                | dic-22     | dic-21     | \$ Variación | % Variación |
|------------------------------|------------|------------|--------------|-------------|
| Cartera total                | \$ 341.039 | \$ 263.591 | \$ 77.448    | 29,4%       |
| Cartera Productiva           | \$ 321.138 | \$ 254.139 | \$ 66.998    | 26,4%       |
| Cartera Improductiva         | \$ 19.902  | \$ 9.452   | \$ 10.449    | 110,5%      |
| % Participacion Productiva   | 94,2%      | 96,4%      |              |             |
| % Participacion Improductiva | 5,8%       | 3,6%       |              |             |

Cobelen alcanzó durante 2022 un valor total de desembolsos por valor de \$ 165.372 millones, detallado por Clase de Cartera según se informa a continuación:

| Clase de Cartera | No. Créditos  | Valor (\$)                |
|------------------|---------------|---------------------------|
| Consumo          | 6.699         | \$ 121.257.157.848        |
| Microcrédito     | 4.460         | \$ 43.719.472.859         |
| Comercial        | 8             | \$ 394.968.000            |
| <b>TOTAL</b>     | <b>11.167</b> | <b>\$ 165.371.598.707</b> |

A continuación se relacionan las tasas de interés promedio por modalidad de crédito:

| Modalidad             | Tasa EA |
|-----------------------|---------|
| Créditos de consumo   | 15,26%  |
| Créditos comercial    | 0,08%   |
| Créditos microcrédito | 6,88%   |
| Créditos en general   | 22,22%  |

Es importante revelar que la cooperativa desde el año 2020 y siguientes registro contablemente un mayor valor de \$842 millones, correspondientes al reconocimiento del deterioro de intereses por cobrar sobre cartera de créditos afectada por la emergencia sanitaria del covid-19. Situación que generó efectos negativos en los excedentes y subvaloración de las cuentas del activo en su momento.

Esta situación fue detectada en enero de 2023, por lo que al cierre de 2022 se disminuyó este valor del deterioro en la cartera de créditos registrándolo contra una cxp, con el fin de realizar un análisis detallado de la situación y definir si la cancelación de la misma puede representar eventualmente un ingreso para la Cooperativa.

## CREDITOS CASTIGADOS

La relación de los créditos castigado se evidencia a continuación, estos tienen autorización del consejo como consta en las actas relacionadas respectivamente, estos mismos son certificados por revisoría fiscal.

| MES          | ACTA AÑO 2022 | CASTIGO AÑO 2022     | CASTIGO AÑO 2021     | VARIACION              |
|--------------|---------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| ENERO        | 630           | 248.519.531          | 231.909.079          | 16.610.452             |
| FEBRERO      | 632           | 186.317.633          | 205.068.249          | - 18.750.616           |
| MARZO        | 634           | 142.320.487          | 308.510.835          | - 166.190.348          |
| ABRIL        | 635           | 314.797.475          | 304.929.562          | 9.867.913              |
| MAYO         | 636           | 155.759.327          | 380.006.484          | - 224.247.157          |
| JUNIO        | 637           | 248.559.349          | 69.776.730           | 178.782.619            |
| JULIO        | 638           | 139.113.835          | 103.580.839          | 35.532.996             |
| AGOSTO       | 639           | 379.711.334          | 188.734.490          | 190.976.844            |
| SEPTIEMBRE   | 641           | 243.349.322          | 1.426.710.091        | - 1.183.360.769        |
| OCTUBRE      | 644           | 286.408.569          | 201.101.753          | 85.306.816             |
| NOVIEMBRE    |               | -                    | 237.341.007          | - 237.341.007          |
| DICIEMBRE    |               | -                    | 301.952.465          | - 301.952.465          |
| <b>TOTAL</b> |               | <b>2.344.856.862</b> | <b>3.959.621.584</b> | <b>- 1.614.764.722</b> |

| CASTIGOS DE CARTERA 2022 |                |                |                |                |                |                |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                          | ENE            | FEB            | MAR            | ABR            | MAY            | JUN            |
| CARTERA DE CRED          | \$ 223.619.713 | \$ 170.765.495 | \$ 134.990.825 | \$ 292.047.610 | \$ 141.297.296 | \$ 236.412.849 |
| CARTERA LIB              | \$ 2.027.126   | \$ 2.637.080   | \$ 0           | \$ 8.388.156   | \$ 7.763.319   | \$ 0           |
| INTERESES                | 22.872.692     | \$ 12.915.058  | \$ 7.329.662   | \$ 14.361.709  | \$ 6.698.712   | \$ 12.133.500  |
| CXC                      | \$ -           | \$ -           | \$ -           | \$ -           | \$ 0           | \$ 13.000      |
| TOTAL CASTIGO            | \$ 248.519.531 | \$ 186.317.633 | \$ 142.320.487 | \$ 314.797.475 | \$ 155.759.327 | \$ 248.559.349 |
| # ACTA                   | 630            | 632            | 634            | 635            | 636            | 637            |
|                          | JUL            | AGO            | SEP            | OCT            |                |                |
| CARTERA DE CRED          | \$ 131.039.377 | \$ 362.467.483 | \$ 237.018.958 | \$ 272.955.518 |                |                |
| CARTERA LIB              | \$ 0           | \$ -           | \$ -           | \$ -           |                |                |
| INTERESES                | \$ 8.062.382   | \$ 17.243.851  | \$ 6.328.124   | \$ 13.453.051  |                |                |
| CXC                      | \$ 12.076      | \$ -           | \$ 2.240       | \$ -           |                |                |
| TOTAL CASTIGO            | \$ 139.113.835 | \$ 379.711.334 | \$ 243.349.322 | \$ 286.408.569 |                |                |
| # ACTA                   | 638            | 639            | 641            | 644            |                |                |

## RECUPERACION DE CARTERA CASTIGADA

Durante el año 2022 se recupero cartera castigada por valor de \$978.088.691

| FECHA        | VALOR RECUPERADO   |
|--------------|--------------------|
| Enero        | 36.956.729         |
| Febrero      | 177.147.713        |
| Marzo        | 112.348.351        |
| Abril        | 52.182.893         |
| Mayo         | 97.636.652         |
| Junio        | 43.235.648         |
| Julio        | 54.321.113         |
| Agosto       | 122.485.524        |
| Septiembre   | 78.764.763         |
| Octubre      | 85.349.907         |
| Noviembre    | 54.886.284         |
| Diciembre    | 62.773.114         |
| <b>TOTAL</b> | <b>978.088.691</b> |

## VENTA DE CARTERA

En el mes de abril de 2022 Cobelen realizó una venta de cartera a HELLO BPO S.A.S por valor de \$211.000.000. La cartera estaba compuesta por 1419 obligaciones con un saldo capital de \$5.881.858.127 y un saldo total de deuda de \$14.183.941.732.

## CONVENIOS

Los convenios hacen parte de los beneficios que se les brindan a nuestros asociados en diferentes aspectos que pueden mejorar su calidad de vida, su registro se encuentra en el código contable 1473.

|           | 2022        | 2021        | VARIACIÓN   |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| CONVENIOS | 764.569.651 | 481.278.058 | 283.291.593 |

Se relaciona el detalle de los convenios:

| CONCEPTO                                   | 2022                 | 2021                 | VARIACION            |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>SERVICIOS MEDICOS Y HOSPITALARIOS</b>   | <b>\$108.363.735</b> | <b>\$145.311.273</b> | <b>- 36.947.538</b>  |
| Servicio Emi                               | 1.301.275            | 1.762.236            | - 460.961            |
| Cxc Colpatría                              | 58.234.047           | 38.409.571           | 19.824.476           |
| Prepagada Sura                             | 1.661.904            | 1.073.497            | 588.407              |
| Servicio Coomeva                           | 47.166.253           | 104.065.713          | - 56.899.460         |
| Intereses Servicio Coomev                  | 256                  | 256                  | -                    |
| <b>SERVICIOS FUNERARIOS</b>                | <b>172.850</b>       | <b>65.450</b>        | <b>107.400</b>       |
| Servicio Exequial Vivir                    | 172.850              | 65.450               | 107.400              |
| <b>SEGURO VOLUNTARIO VEHICULO</b>          | <b>40.026.738</b>    | <b>21.072.982</b>    | <b>18.953.756</b>    |
| Seguro Vehículo                            | 40.026.738           | 21.072.982           | 18.953.756           |
| <b>OTROS CONVENIOS</b>                     | <b>639.278.114</b>   | <b>338.100.139</b>   | <b>301.177.975</b>   |
| Seguro De Vida                             | 405.466              | 40.972               | 364.494              |
| Cxc Celular                                | 674.032              | 340.799              | 333.233              |
| Cxc Gana                                   | 471.318.421          | 227.366.854          | 243.951.567          |
| Poliza Desempleo                           | 1.001.200            | 538.200              | 463.000              |
| Cxc Incendio/Terremoto-Cr                  | 116.866.199          | 90.605.933           | 26.260.266           |
| Convenio Municipio La Estrella             | 28.999.471           | 6.344.813            | 22.654.658           |
| Convenio Municipio De Itagui Intereses T   | 20.013.325           | 12.862.568           | 7.150.757            |
| <b>DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR (CR)</b> | <b>- 23.271.786</b>  | <b>- 23.271.786</b>  | <b>-</b>             |
| Intereses Servicio Coomeva                 | - 23.271.786         | - 23.271.786         | -                    |
| <b>TOTAL CONVENIOS</b>                     | <b>\$764.569.651</b> | <b>\$481.278.058</b> | <b>\$283.291.593</b> |

El convenio GANA presenta una variación significativa con respecto al 2021, esto debido a que, con la salida a producción de nuestro nuevo ERP Apolo, se presentaron una serie de dificultades las cuales afectaron algunos convenios de recaudo, pero que se han venido subsanando con el fin de continuar prestando un adecuado servicio.

A la fecha de elaboración de este informe, se han logrado subsanar \$263.446.704 los cuales corresponden al pago de los recaudos de la semana del 26 de diciembre al 01 enero.

Las partidas conciliatorias más representativas están detalladas de la siguiente manera:

- Transacciones asentadas de mas en la cuenta por cobrar pero no reportadas por GANA

|                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| <b>TOTAL TRANSACCIONES</b>   | <b>458</b>         |
| <b>TOTAL SALDO A VALIDAR</b> | <b>180.058.101</b> |
| OCTUBRE                      | 16.220.903         |
| NOVIEMBRE                    | 69.835.474         |
| DICIEMBRE                    | 94.001.724         |

- Transacciones asentadas de más en la cuenta por pagar pero no reportadas por GANA.

|                              |                  |
|------------------------------|------------------|
| <b>TOTAL TRANSACCIONES</b>   | <b>1084</b>      |
| <b>TOTAL SALDO A VALIDAR</b> | <b>7.364.426</b> |
| OCTUBRE                      | 555.157          |
| NOVIEMBRE                    | 422.173          |
| DICIEMBRE                    | 6.387.096        |

- Transacciones pendientes por ajustar contablemente que están exitosas en GANA.

|                              |                  |
|------------------------------|------------------|
| <b>TOTAL SALDO A VALIDAR</b> | <b>5.526.127</b> |
| OCTUBRE                      | 2.005.190        |
| NOVIEMBRE                    | 2.169.024        |
| DICIEMBRE                    | 1.351.913        |

## Nota de revelación No.6

### CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Su valor está constituido por la retención en la fuente que nos efectúan las entidades financieras sobre los rendimientos obtenidos de las inversiones, cuentas por cobrar empleados, cuentas por cobrar asociados y otras cuentas por cobrar.

Su estimación esta dado al valor nominal, no causa intereses y son a corto plazo.

A continuación, presentamos la clasificación de las cuentas por cobrar:

| CONCEPTO                                | 2022                 | 2021                   | VARIACION              |
|---|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS</b>   | <b>\$218.234.691</b> | <b>\$1.050.588.818</b> | - <b>832.354.127</b>   |
| Anticipos De Contratos                  | \$198.702.297        | 1.049.916.940          | - 851.214.643          |
| Cxc Empleados-Proveed                   | \$19.532.394         | 671.878                | 18.860.516             |
| <b>ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b> | <b>\$98.032.101</b>  | <b>\$98.626.967</b>    | - <b>594.866</b>       |
| Retención En La Fuente                  | \$97.657.777         | 29.110.165             | 68.547.612             |
| Saldo A Favor Vigencia Anterior         | \$0                  | 47.335.000             | - 47.335.000           |
| Retencion Sobre Iva                     | \$374.324            | 572.662                | - 198.338              |
| Autorretenion Bello                     | \$0                  | 15.934.000             | - 15.934.000           |
| Contribuciones Supersolidaria           | \$0                  | 5.675.140              | - 5.675.140            |
| <b>RESPONSABILIDADES PENDIENTES</b>     | <b>\$275.646.235</b> | <b>\$116.030.785</b>   | <b>159.615.450</b>     |
| Faltantes Caja                          | \$88.827.174         | 651.010                | 88.176.164             |
| Otras (Empleados)                       | \$3.341.863          | 112.411.138            | - 109.069.275          |
| Cuenta Por Cobrar Comision Banca Oportu | \$452.200            | 452.200                | -                      |
| C X C Asociados Tarj Db                 | \$5.880.089          | 3.327.522              | 2.552.567              |
| Cxc Gmf Cupo Rotativo                   | -\$2.062.830         | 776.762                | - 1.286.068            |
| Cxc Fondo Mutual Cupo Rotativo          | \$85.022             | 298.314                | - 213.292              |
| Cxc Comisiones Cupo Rotativo            | \$62.356             | 687.447                | - 625.091              |
| Cxc Cuota De Manejo                     | \$1.705.591          | 5.788.334              | - 4.082.743            |
| Otras Cxc Asociados                     | \$477.434            | 530.434                | - 53.000               |
| Intereses Covid Consumo                 | -\$1.319.033         |                        | - 1.319.033            |
| Intereses Covid Microcredito            | -\$6.226.194         |                        | - 6.226.194            |
| Intereses Covid Comercial               | -\$684.380           |                        | - 684.380              |
| Otras Cuentas Por Cobrar                | \$219.988.929        | 25.118.872             | 194.870.057            |
| Correccion Transacciones                | \$0                  | 181.800                | - 181.800              |
| Deterioro Cuentas Por Cobrar            | -\$34.881.986        | 32.639.524             | - 2.242.462            |
| <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>         | <b>\$105.920.148</b> | <b>\$414.960.806</b>   | - <b>309.040.658</b>   |
| Reclamos Aseguradoras                   | \$19.185.145         | 395.051.594            | - 375.866.449          |
| Cxc Reclamacion Incapacidades Eps       | \$86.735.003         | 44.378.794             | 42.356.209             |
| Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar      | \$0                  | 24.469.582             | - 24.469.582           |
| <b>TOTAL CONVENIOS</b>                  | <b>\$697.833.175</b> | <b>\$1.680.207.376</b> | - <b>\$982.374.201</b> |

Detalle de las “OTRAS CUENTAS POR COBRAR”

| IDENTIFICACION | PROVEEDOR                           | 2022       | 2021    | VARIACION    |
|----------------|-------------------------------------|------------|---------|--------------|
| 3396519        | Juan Gabriel Arcila Montoya         | - 9.988    | -       | -\$9.988     |
| 3475338        | Jorge Humberto Salinas Montoya      | 19.286.564 | -       | \$19.286.564 |
| 7132739        | Ernesto De Jesus Marin Gutierrez    | 58.005     | -       | \$58.005     |
| 15375297       | Luis Cosme Henao Correa             | 3.535.600  | -       | \$3.535.600  |
| 15446123       | Alexander Betancur Ochoa            | 247.620    | -       | \$247.620    |
| 15450910       | Leon Dario Durango Gomez            | 502.620    | -       | \$502.620    |
| 15914585       | Carlos Arturo Taborda               | 18         | -       | \$18         |
| 16215971       | Jesus Maria Gutierrez Montealegre   | 802.975    | -       | \$802.975    |
| 19349244       | Gabriel Eliseo Rodriguez Martin     | 517.000    | -       | \$517.000    |
| 22200999       | Maria Del Socorro Rodas             | 493.647    | -       | \$493.647    |
| 32091138       | Iriam Catalina Villa                | 308.760    | -       | \$308.760    |
| 32180925       | Erika Milena Tobon                  | 4.612.424  | -       | \$4.612.424  |
| 32243351       | Luz Amparo Toro Monsalve            | 19         | -       | \$19         |
| 32542363       | Piedad Del Socorro Montoya Gonzalez | 17.636     | -       | \$17.636     |
| 32782029       | Zoraima Esther Fernand              | 51.000     | -       | \$51.000     |
| 42872236       | Damaris Ochoa                       | -          | 52.390  | -\$52.390    |
| 42883216       | Piedad Cecilia Gomez Betancur       | 1.078.020  | -       | \$1.078.020  |
| 43033540       | Beatriz Elena Lopera Lopera         | 2.397.000  | -       | \$2.397.000  |
| 43070765       | Diana Edith Pulgarin Gomez          | - 139.987  | -       | -\$139.987   |
| 43161369       | Maria Berenice Patiño Quiceno       | 1.027.620  | -       | \$1.027.620  |
| 43268996       | Luisa Fernanda Valencia Mejia       | 4.760      | 181.800 | -\$177.040   |
| 43414291       | Maria Yaned Bustamante              | 254        | -       | \$254        |
| 43446980       | Olga Elena Martinez                 | 379.620    | -       | \$379.620    |
| 43615114       | Monica Maria Arias Muñoz            | 1.345.620  | -       | \$1.345.620  |
| 43687461       | Sandra Milena Arrubla Jimenez       | 2          | -       | \$2          |
| 43806201       | Luz Estella Velasquez Ortiz         | 63         | -       | \$63         |
| 43838343       | Viviana Ortiz Correa                | 38         | -       | \$38         |
| 43856770       | Erika Antonieta Marin Arbelaez      | 281.620    | -       | \$281.620    |
| 43869928       | Paula Andrea Ruiz Garcia            | 3.000      | -       | \$3.000      |
| 43920058       | Adriana Monsalve Vasquez            | 3.635.779  | -       | \$3.635.779  |
| 43971620       | Elizabeth Marin Gomez               | 67.585     | -       | \$67.585     |
| 43974858       | Fabiola Helena Sanchez Gallego      | 557.620    | -       | \$557.620    |
| 63358681       | Maria Isabel Baez Medina            | 1.166.811  | -       | \$1.166.811  |

|           |   |            |           |              |
|-----------|---|------------|-----------|--------------|
| 70051415  | Elkin Arturo Rodriguez                          | 11.566.393 | -         | \$11.566.393 |
| 70722028  | John Jairo Valencia Murillo                     | 780.000    | -         | \$780.000    |
| 71703899  | Elkin Oswaldo Hernandez Salazar                 | - 1.296    | -         | -\$1.296     |
| 71795371  | Carlos Alberto Atehortua Agudelo                | 75         | -         | \$75         |
| 98761621  | Mario Alejandro Florez Castañeda                | 251.000    | -         | \$251.000    |
| 800049074 | Papyser   | 32.150     | -         | \$32.150     |
| 800086996 | Soluciones Generales Record                     | -          | 1.000     | -\$1.000     |
| 800108302 | Previsora Social Cooperativa Vivir              | 33.430.256 | 9.546.793 | \$23.883.463 |
| 800153993 | Comcel Comunicacion Ce                          | 2.555.871  | 2.555.871 | \$0          |
| 811016072 | S.A. Homini                                     | 562.327    | -         | \$562.327    |
| 811037465 | Inversiones Gomez Cano                          | 11         | -         | \$11         |
| 811039039 | Vamos Seguros Agencia                           | 270.832    | 270.832   | \$0          |
| 819006966 | Media Commerce Sas                              | 9.800      | -         | \$9.800      |
| 830513291 | Polytech S.A.S                                  | 2.594.630  | -         | \$2.594.630  |
| 860002183 | Axa Colpatría Seguros                           | 2.145.329  | -         | \$2.145.329  |
| 860002184 | Seguros Colpatría                               | 380.498    | 380.498   | \$0          |
| 860011153 | Positiva Compañía De S                          | 189.669    | 189.669   | \$0          |
| 860026182 | Allianz Seguros S.A.                            | 17.649     | -         | \$17.649     |
| 860027404 | Allianz Seguros De Vida                         | 1.743.842  | 1.743.842 | \$0          |
| 860037707 | Sbs Seguros Colombia S                          | 53.361.104 | -         | \$53.361.104 |
| 860524654 | Aseguradora Solidaria                           | 15.904.462 | 6.462.662 | \$9.441.800  |
| 890905730 | Coopertativa de Transportes - Coopebombas       | -          | 1.409.875 | -\$1.409.875 |
| 890909246 | Cooperativa Belen Ahorro Y Crédito              | 20.203.898 | -         | \$20.203.898 |
| 890911972 | Seguridad Record De Co                          | 1.185      | -         | \$1.185      |
| 890921357 | Ladrillera Altavista                            | 3.451      | -         | \$3.451      |
| 890980278 | Catedral Nuestra Señora Del Rosario De Girardot | 9.612.951  | -         | \$9.612.951  |
| 900092385 | Une Epm Telecomunicaciones S.A.                 | 524.761    | -         | \$524.761    |
| 900239396 | Isolución Sistemas Integrados de Gestión        | -          | 172.482   | -\$172.482   |
| 900454740 | Dtechnologies SAS                               | -          | 114.000   | -\$114.000   |
| 900591222 | Cobroactivo Sas                                 | 408.088    | 408.088   | \$0          |
| 900633678 | Vivaseguros Agencia De                          | 176.000    | -         | \$176.000    |
| 900969641 | Sinergia Solidaria                              | 582.000    | 1.810.870 | -\$1.228.870 |
| 901356289 | Cocinero Catering Sas                           | 54         | -         | \$54         |
| 901421533 | Galante S.A.S                                   | 8.229      | -         | \$8.229      |

|            |  |                      |                   |                      |
|------------|--|----------------------|-------------------|----------------------|
| 901424983  | Fuego Alto Cocina Rela                   | 121.400              | -                 | \$121.400            |
| 1000410568 | Daniel Silvestre Hoyos                   | 237.620              | -                 | \$237.620            |
| 1001379144 | Estefania Torres Espinoza                | 913                  | -                 | \$913                |
| 1001444497 | Santiago Velez Lopez                     | 397.620              | -                 | \$397.620            |
| 1017126561 | Juan Guillermo Bedoya Pabon              | 561                  | -                 | \$561                |
| 1017161994 | Jhon Alexander Osorio                    | 300.279              | -                 | \$300.279            |
| 1017204689 | Steven Betancur                          | 12.566.393           | -                 | \$12.566.393         |
| 1017215125 | Karen Arboleda Correa                    | 967.510              | -                 | \$967.510            |
| 1020392439 | Kelly Jasmin Montoya Gonzalez            | 297                  | -                 | \$297                |
| 1020457833 | Estefania Alvarez Florez                 | 733.762              | -                 | \$733.762            |
| 1035388626 | Eliana Alejandra Pulgarin Pulgarin       | - 6.501              | -                 | -\$6.501             |
| 1036225580 | John Edinson Toro Sanchez                | 977.620              | -                 | \$977.620            |
| 1036650467 | Ana Maria Florez Gonzalez                | 2.304.722            | -                 | \$2.304.722          |
| 1037570184 | Joanna Ramirez Rios                      | 55                   | -                 | \$55                 |
| 1037574375 | Diana Marcela Echavarria Granda          | 26                   | -                 | \$26                 |
| 1037589702 | Yudy Paola Arias Jimenez                 | 762                  | -                 | \$762                |
| 1037605153 | Juliana Toro                             | 1.062.123            | -                 | \$1.062.123          |
| 1037635767 | 1 Estefany Briset Ramire                 | 938                  | -                 | \$938                |
| 1037976084 | Luis Jacob Garcia                        | 113.316              | -                 | \$113.316            |
| 1039463357 | Alejandra Duque Montoya                  | 2.299                | -                 | \$2.299              |
| 1040031688 | Yuly Marcela Patiño Morales              | - 67.780             | -                 | -\$67.780            |
| 1040038881 | Sulniver Arenas Correa                   | 60                   | -                 | \$60                 |
| 1042768129 | Leidy Yojana Gomez Alvarez               | 27                   | -                 | \$27                 |
| 1042769347 | 5 Omar Alexis Medina Med                 | 16.000               | -                 | \$16.000             |
| 1054545794 | Ediver Loaiza                            | 39.352               | -                 | \$39.352             |
| 1088322511 | Alejandra Florez Jimenez                 | 2.304                | -                 | \$2.304              |
| 1127341050 | Carlos Mario Gonzalez Gonzalez           | 532.620              | -                 | \$532.620            |
|            | Diferencia por Migración de Saldos Apolo | 140.087              | -                 | \$140.087            |
|            | <b>TOTAL CONVENIOS</b>                   | <b>\$219.988.929</b> | <b>25.300.672</b> | <b>\$194.688.257</b> |

El deterioro de las cuentas por cobrar se realizó de acuerdo con la política contable bajo NIIF de cuentas por cobrar, el cual consiste en deteriorar al 100% los saldos que sean iguales o superiores a 180 días de mora.

### Nota de revelación No.7

#### **ACTIVOS MATERIALES**

Todos los bienes registrados en este rubro se encuentran libres de gravamen y están representados por los siguientes activos.

| CUENTA                     | 2022                  |                        |                      | 2021                 |                       |                      | VARIACION COSTO      | VARIACION DEPRECIACION | VARIACION NETA     |
|----------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------|
|                            | COSTO                 | DEPRECIACION           | TOTAL                | COSTO                | DEPRECIACION          | TOTAL                |                      |                        |                    |
| Terrenos                   | 1.938.716.408         | -                      | 1.938.716.408        | 1.793.181.048        | -                     | 1.793.181.048        | 145.535.360          | -                      | 145.535.360        |
| Edificios                  | 1.297.196.104         | - 106.471.473          | 1.190.724.631        | 2.272.611.884        | - 174.298.389         | 2.098.313.495        | - 975.415.780        | 67.826.916             | - 907.588.864      |
| Remodelación Bienes Ajenos | 4.461.903.378         | - 2.114.530.331        | 2.347.373.047        | 1.707.208.867        | - 879.824.861         | 827.384.006          | 2.754.694.511        | - 1.234.705.470        | 1.519.989.041      |
| Muebles y Equipos          | 984.904.459           | - 672.312.878          | 312.591.581          | 866.699.510          | - 614.843.110         | 251.856.400          | 118.204.949          | - 57.469.768           | 60.735.181         |
| Equipo Computo             | 1.435.256.262         | - 948.519.235          | 486.737.027          | 1.191.634.764        | - 787.477.744         | 404.157.020          | 243.621.498          | - 161.041.491          | 82.580.007         |
| <b>TOTAL</b>               | <b>10.117.976.611</b> | <b>- 3.841.833.917</b> | <b>6.276.142.694</b> | <b>7.831.336.073</b> | <b>-2.456.444.104</b> | <b>5.374.891.969</b> | <b>2.286.640.538</b> | <b>- 1.385.389.813</b> | <b>901.250.725</b> |

Todas las propiedades y equipos de la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito se encuentran amparados contra todo riesgo mediante póliza de seguros, la cual vence en el mes de agosto de 2023.

COBELEN midió los bienes inmuebles, bajo el **modelo de revaluación**, por tanto, el costo inicial se revaluó con base en el último avalúo que se efectuó en el mes de febrero 2021 ya que por política este es cada dos años, por un perito evaluador idóneo e independiente; el saldo en libros del activo refleja el valor revaluado menos los cargos por depreciación acumulada.

El valor resultante del avalúo a las edificaciones es el siguiente:

Sede Principal Belén (CI 30ª # 77-60):

| INMUEBLE              | ÁREA (m <sup>2</sup> ) | VALOR (\$/m <sup>2</sup> ) | VALOR INMUEBLE (\$)  |
|-----------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|
| Terreno               | 208,0                  | 3.783.057                  | 786.875.930          |
| Edificio              | 653,24                 | 1.338.992                  | 874.683.134          |
| <b>VALOR TOTAL</b>    |                        |                            | 1.661.559.064        |
| <b>VALOR ADOPTADO</b> |                        |                            | <b>1.662.000.000</b> |

Sede Alterna Belén (CI 30ª # 77-49):

| INMUEBLE              | ÁREA (m <sup>2</sup> ) | VALOR (\$/m <sup>2</sup> ) | VALOR INMUEBLE (\$)  |
|-----------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|
| Terreno               | 248,0                  | 3.717.099                  | 921.840.474          |
| Edificio              | 247,39                 | 1.338.992                  | 331.253.231          |
| <b>VALOR TOTAL</b>    |                        |                            | 1.253.093.705        |
| <b>VALOR ADOPTADO</b> |                        |                            | <b>1.253.000.000</b> |

Puerto Carreño (Fecha avalúo enero 2022):

| INMUEBLE              | ÁREA (m <sup>2</sup> ) | VALOR (\$/m <sup>2</sup> ) | VALOR INMUEBLE (\$) |
|-----------------------|------------------------|----------------------------|---------------------|
| Terreno               | 786                    | 288.000                    | 226.368.000         |
| Casa en obra negra    | 166,0                  | 406.270                    | 67.440.794          |
| <b>VALOR TOTAL</b>    |                        |                            | <b>293.808.794</b>  |
| <b>VALOR ADOPTADO</b> |                        |                            | <b>294.000.000</b>  |

COBELEN midió los bienes muebles, bajo el *modelo del costo*, por tanto, se mantiene el costo asignado en la medición inicial hasta el retiro del activo; el saldo en libros del activo refleja el costo menos los cargos por depreciación acumulada.

Variación del rubro de los activos materiales entre enero 01 a 31 de diciembre de 2022:

#### Variación de Activos Materiales

| Saldo diciembre 2022 | Saldo diciembre 2021 | Diferencia  |
|----------------------|----------------------|-------------|
| 6.276.142.694        | 5.374.891.959        | 901.250.735 |

#### Conciliación de la diferencia entre el saldo inicial y final de 2022:

| CONCEPTO   | VALOR              | COMENTARIO   |
|--|--------------------|--|
| DEPRECIACION ACTIVOS MATERIALES QUE INCLUYEN MYE, EQ ELECTRÓNICOS, EQ COMPUTO, EQ COMUNICACION | -1.385.389.804     | Corresponde a la depreciación de los activos materiales realizada durante el año 2022    |
| INCREMENTOS ACTIVOS MATERIALES   | 2.286.640.539      | Esta cifra se refiere a las compras de activos materiales realizadas durante el año 2022 |
| <b>TOTAL</b>   | <b>901.250.735</b> |  |

En el año 2022 se efectuó la venta del Edificio donde funcionaba la agencia Altavista. Esta venta se realizó con el Municipio de Medellín y sus principales condiciones fueron las siguientes:

- **Venta Total:** \$1.279.387.811, pagados en dos partes, 50% en el año 2021 y el restante a la entrega del inmueble en el año 2022.
- **Lucro Cesante:** \$162.427.536, valor pagado al final de la negociación.
- **Indemnizaciones:** Cubren el 100% de los gastos legales.

- **Desconexión de Servicios Públicos y Gastos de Publicidad:** El Municipio asume los gastos por desconexión de servicios públicos, así como los gastos de publicidad generados por el traslado de la agencia.

En el mes de mayo de 2022, la Cooperativa compró un terreno en el Municipio de Puerto Carreño, por valor de \$230.000.000, con el fin de poner en funcionamiento una de las agencias de la entidad. Mientras la construcción de la misma se lleva a cabo, la agencia opera en un local arrendado.

### Nota de revelación No. 8

#### OTROS ACTIVOS

#### BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO

Durante el periodo 2022 se registraron los pagos por concepto de pólizas de seguro institucional, las cuales a diciembre presentan saldo \$68.378.184

La amortización utilizada es por alícuotas iguales mensuales por la vigencia de las pólizas.

Tiempo de duración del contrato: La Cooperativa según su política maneja los seguros como gastos pagados por anticipado, los cuales normalmente tienen una vigencia de 1 año.

Se detalla las Pólizas vigentes a diciembre 31 de 2022:

Conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo

| RESUMEN BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO |                          |              |                        |                   |                    |                    |                   |
|---|--------------------------|--------------|------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| NOMBRE  | CONCEPTO                 | FECHA COMPRA | TIEMPO A DIFERIR MESES | SALDO INICIAL     | ADICIONES          | AMORTIZACIÓN       | SALDO FINAL       |
| ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA                 | RESPONSABILIDAD CIVIL    | 12-02-21     | 12                     | 5.459.626         | -                  | 5.459.626          | 0                 |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S                            | RESPONSABILIDAD CIVIL    | 24-02-22     | 12                     |                   | 85.334.461         | 79.386.905         | 5.947.556         |
| ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA                 | INFIDELIDAD Y RIESGO FRO | 24-03-21     | 12                     | 10.978.561        | -                  | 10.978.561         | 0                 |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S                            | INFIDELIDAD Y RIESGO FRO | 30-04-21     | 12                     | 13.091.392        | -                  | 13.091.392         | 0                 |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S                            | INFIDELIDAD Y RIESGO FRO | 25-03-22     | 13                     |                   | 103.754.648        | 79.545.233         | 24.209.415        |
| SBS SEGUROS COLOMBIA S                            | INFIDELIDAD Y RIESGO FRO | 17-05-22     | 13                     |                   | 101.173.800        | 62.952.587         | 38.221.213        |
| ALLIANZ SEGUROS S.A.                              | RESPONSABILIDAD CIVIL    | 30-09-21     | 12                     | 5.106.182         | -                  | 5.106.182          | 0                 |
| ALLIANZ SEGUROS S.A.                              | MULTIRRIESGO             | 30-09-21     | 13                     | 13.903.569        | -                  | 13.903.569         | 0                 |
| <b>TOTALES</b>                                    |                          |              |                        | <b>48.539.330</b> | <b>290.262.909</b> | <b>270.424.055</b> | <b>68.378.184</b> |

## ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Este rubro está constituido de la siguiente manera:

| CUENTA                          | 2021        |                      | 2022               |                      | VARIACION            |                     |
|---------------------------------|-------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|                                 | INTANGIBLES | SALDO                | ADICIONES          | AMORTIZACIONES       |                      | SALDO               |
| LICENCIAS Y SOFTWARE            |             | 497.277.731          | 522.245.515        | 613.055.990          | 406.467.256          | - 90.810.475        |
| DERECHO ANTIOQUIA TROPICAL CLUB |             | 140.438.901          | -                  | -                    | 140.438.901          | -                   |
| ARRENDAMIENTO OPERATIVO         |             | 3.603.329.413        | 353.858.717        | 1.045.836.768        | 2.911.351.362        | -691.978.051        |
| <b>TOTAL</b>                    |             | <b>4.241.046.045</b> | <b>876.104.232</b> | <b>1.658.892.758</b> | <b>3.458.257.519</b> | <b>-782.788.526</b> |

Se detalla los contratos de Derechos sobre Bienes arrendados por agencia, vigencia, duración y cuota proyectada por línea recta. Este valor comprende el costo menos las amortizaciones. Así:

| AGENCIA     | NIT          | ARRENDADOR                            | FECHA INICIO CONTRATO | FECHA TERMINACION        | DURACION | VALOR DEL ARRIENDO | CANON PROYECTADO AL VENCIMIENTO DEL CONTRATO |
|-------------|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------|--------------------|--|
| CENTRO      | 890908578-2  | M.M. VELEZ Y CIA S EN C CIVIL         | 26 AGOSTO DE 2022     | 25 AGOSTO DE 2027        | 5 AÑOS   | 9.932.970          | 9.933.330                                    |
| SABANETA    | 900623199-5  | RUTA INMOBILIARIA S.A.                | 15 OCTUBRE DE 2015    | 14 OCTUBRE DE 2027       | 12 AÑOS  | 14.007.692         | 812.446.122                                  |
| CALDAS      | 800043240-8  | DIOCESIS DE CALDAS-ANTIOQUIA          | 01 DICIEMBRE DE 2018  | 30 NOVIEMBRE DE 2026     | 8 AÑOS   | 8.135.592          | 382.372.811                                  |
| ENVIGADO    | 42872236-5   | DAMARIS OCHOA PEREZ                   | 01 ENERO DE 2016      | 02 ENERO DE 2026         | 10 AÑOS  | 8.464.885          | 313.200.742                                  |
| ITAGUI      | 6790910-8    | MARIO DE JESÚS RENDÓN ZAPATA (APODERA | 01 MARZO DE 2019      | 28 FEBRERO DE 2024       | 5 AÑOS   | 7.888.013          | 110.432.181                                  |
| FLORESTA    | 1037588524-7 | DUQUE GIRALDO Y CIA S.A.S             | 01 ENERO DE 2021      | 31 DICIEMBRE DE 2023     | 2 AÑOS   | 4.150.184          | 49.802.204                                   |
| RIONEGRO    | 700004448-3  | MARIA MIREYA PIZA MUÑOZ ACTUA EN REP  | 18 AGOSTO DE 2015     | 18 AGOSTO DE 2027        | 12 AÑOS  | 12.549.828         | 702.790.379                                  |
| BELLO       | 900116998-9  | VILLA EL CARMELO J.M.S.A.             | 05 SEPTIEMBRE DE 2022 | 04 DE SEPTIEMBRE DE 2023 | 1 AÑO    | 8.321.815          | 74.896.341                                   |
| PQUE LUCES  | 8026026-3    | SIMON MERINO                          | 01 JUNIO DE 2022      | 31 MAYO DE 2025          | 3 AÑOS   | 9.250.000          | 46.250.000                                   |
| CEJA        | 3516986-3    | EZEQUIEL DE JS.ECHEVERRI RIOS         | 18 JUNIO DE 2022      | 17 JUNIO DE 2023         | 1 AÑO    | 6.044.977          | 36.269.870                                   |
| LA ESTRELLA | 900465531-1  | ARRENDAMIENTOS SIDERENSE              | 01 JULIO DE 2022      | 30 JUNIO DE 2025         | 3 AÑOS   | 2.415.765          | 14.494.590                                   |
| DORADAL     | 70352109-9   | JUAN ESTEBAN RAMIREZ DUQUE            | 01 FEBRERO DE 2020    | 01 FEBRERO DE 2025       | 5 AÑOS   | 3.970.511          | 99.262.790                                   |
| GIRARDOTA   | 890980278-3  | CATEDRAL NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO   | 01 SEPTIEMBRE DE 2021 | 31 AGOSTO DE 2026        | 5 AÑOS   | 6.000.000          | 258.000.000                                  |
| VICHADA     | 17266389-3   | BELTRAN REY SHAMELTH                  | 01 DE FEBRERO 2022    | 31 DE ENERO 2023         | 1 AÑO    | 1.200.000          | 1.200.000                                    |
|             |              |                                       |                       |                          |          |                    | <b>2.911.351.360</b>                         |

Al corte de 2022 no se presentan activos intangibles y /o otros activos que no hayan sido reconocidos en los estados financieros de COBELEN.

### Nota de revelación No. 9.

#### DEPÓSITOS

Corresponde al ahorro de los asociados, son recursos destinados como capital de trabajo de la cooperativa para la colocación de cartera de crédito.

Registra las obligaciones a cargo de la entidad por captación de recursos de sus asociados a la vista o a plazos a través de los diversos mecanismos autorizados, así como por operaciones propias de su actividad.

La Cooperativa reconoce estos pasivos financieros, en el momento en que se convierte en una obligación (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el depósito de los asociados (ahorros).

Los intereses de los depósitos de los asociados se reconocerán diariamente. Se calculan tomando el saldo adeudado multiplicado por la tasa de interés efectiva expresada en términos nominal mensual. El reconocimiento se realizará debitando el costo financiero contra un mayor valor del saldo del depósito o en una cuenta por pagar (para los depósitos a término).

**EXCEPCION:** En los depósitos, el producto de ahorro contractual y los ahorros a la vista no se incluirán en el cálculo de la valoración de estos instrumentos financieros bajo NIIF por considerarse no materiales ni representativos frente al total de los depósitos de la entidad.

A continuación, relacionamos la composición de este rubro, así:

| CUENTA         | CONCEPTO                                  | 2022                   | 2021                   | VARIACION             |
|----------------|---|------------------------|------------------------|-----------------------|
| 2105           | DEPOSITOS DE AHORRO                       | 23.069.358.076         | 25.559.543.199         | (2.490.185.123)       |
| 2110           | CERTIFICADOS DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO | 274.614.114.566        | 214.062.201.456        | 60.551.913.110        |
| 2125           | DEPÓSITOS AHORRO CONTRACTUAL              | 4.751.282.734          | 4.615.974.224          | 135.308.510           |
| <b>TOTALES</b> |   | <b>302.434.755.377</b> | <b>244.237.718.879</b> | <b>58.197.036.498</b> |

Las tasas promedio ponderadas por cada tipo de captación se relacionan en la siguiente tabla:

| Tipo de depósito  | Tasa promedio ponderada EA |
|-------------------|----------------------------|
| Ahorros a término | 8,04%                      |
| Aportes           | 0,00%                      |
| Cuenta creciente  | 0,02%                      |
| Contractuales     | 0,03%                      |
| Deuda financiera  | 0,40%                      |
| General           | 8,49%                      |

Los plazos de negociación de los títulos CDAT, como principal producto de captación de la entidad, se detallan a continuación:

|                  |                    |
|------------------|--------------------|
| Saldo capital:   | \$ 265.973.791.294 |
| Saldo intereses: | \$ 8.640.323.272   |
| Total            | \$ 274.614.114.566 |

| 'lazo | Cantidad      | Valor Dic 2022    | % participación Cantidad | % participación Valores |
|-------|---------------|-------------------|--------------------------|-------------------------|
| 30    | 112           | \$ 1.891          | 1,0%                     | 0,7%                    |
| 60    | 64            | \$ 936            | 0,6%                     | 0,4%                    |
| 90    | 759           | \$ 13.150         | 6,8%                     | 4,9%                    |
| 120   | 110           | \$ 2.173          | 1,0%                     | 0,8%                    |
| 150   | 46            | \$ 469            | 0,4%                     | 0,2%                    |
| 180   | 1.879         | \$ 33.880         | 17,0%                    | 12,7%                   |
| 210   | 175           | \$ 2.900          | 1,6%                     | 1,1%                    |
| 240   | 50            | \$ 764            | 0,5%                     | 0,3%                    |
| 270   | 37            | \$ 674            | 0,3%                     | 0,3%                    |
| 300   | 25            | \$ 103            | 0,2%                     | 0,0%                    |
| 330   | 20            | \$ 295            | 0,2%                     | 0,1%                    |
| 360   | 7.040         | \$ 177.304        | 63,5%                    | 66,7%                   |
| 450   | 15            | \$ 628            | 0,1%                     | 0,2%                    |
| 540   | 114           | \$ 7.270          | 1,0%                     | 2,7%                    |
| 630   | 8             | \$ 20             | 0,1%                     | 0,0%                    |
| 720   | 608           | \$ 22.726         | 5,5%                     | 8,5%                    |
| 1080  | 23            | \$ 792            | 0,2%                     | 0,3%                    |
|       | <b>11.085</b> | <b>\$ 265.974</b> | <b>100,0%</b>            | <b>100,0%</b>           |

A diciembre 31 de 2022 la Cooperativa Belén hace constar que: No posee captación de terceros.

En el 2022 ingresaron 1.185 nuevos inversionistas en CDAT logrando un crecimiento de más de \$66.156 millones y 2.950 nuevos ahorradores de TAC.

| AÑO    | Ahorradores CDAT | N° de CDAT | Valor de CDAT | Ahorradores TAC | N° de TAC | Valor de TAC |
|--------|------------------|------------|---------------|-----------------|-----------|--------------|
| dic-16 | 4.514            | 6.869      | \$ 107.835    | 7.758           | 8.605     | \$ 3.769     |
| dic-17 | 4.454            | 6.761      | \$ 116.359    | 8.911           | 9.836     | \$ 4.941     |
| dic-18 | 4.308            | 6.573      | \$ 116.594    | 8.794           | 9.681     | \$ 5.446     |
| dic-19 | 4.355            | 6.754      | \$ 132.435    | 7.586           | 8.324     | \$ 5.216     |
| dic-20 | 4.633            | 7.520      | \$ 148.384    | 6.900           | 7.627     | \$ 4.436     |
| dic-21 | 5.285            | 8.665      | \$ 208.453    | 7.661           | 8.275     | \$ 4.616     |
| dic-22 | 6.470            | 11.069     | \$ 274.609    | 10.659          | 11.225    | \$ 4.761     |

Detalle de los depósitos de asociados:

| CONCEPTO  | 2022                     | 2021                     | VARIACION               |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>DEPOSITOS DE AHORRO</b>                        | <b>\$23.069.358.076</b>  | <b>\$25.559.543.199</b>  | <b>-\$2.490.185.123</b> |
| Depositos A La Vista                              | \$185.919.287            | \$224.124.406            | -\$38.205.119           |
| Cuenta Creciente                                  | \$22.883.414.858         | \$25.335.388.217         | -\$2.451.973.359        |
| Intereses Depositos A La Vista                    | \$23.931                 | \$30.576                 | -\$6.645                |
| <b>CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO</b> | <b>\$274.614.114.566</b> | <b>\$214.062.201.456</b> | <b>\$60.551.913.110</b> |
| Cdat Emitidos Menos De Seis Meses                 | \$52.498.048.080         | \$26.605.163.964         | \$25.892.884.116        |
| Emitidos Igual A 6 Meses y Menor o Igual a 12     | \$182.039.851.875        | \$58.563.027.393         | \$123.476.824.482       |
| Emitidos Entre 12 Y Menor 18 Meses                | \$7.897.708.878          | \$95.562.137.554         | -\$87.664.428.676       |
| Emitidos Igual O Superior a 18 Meses              | \$23.538.182.461         | \$27.722.293.304         | -\$4.184.110.843        |
| Causacion Intereses Cdat                          | \$7.529.140.772          | \$4.692.664.898          | \$2.836.475.874         |
| Intereses Por Pagar Cdat                          | \$1.111.182.500          | \$916.914.343            | \$194.268.157           |
| <b>DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>            | <b>\$4.751.282.734</b>   | <b>\$4.615.974.224</b>   | <b>\$135.308.510</b>    |
| Titulo De Ahorro Cooperativo                      | \$4.750.525.946          | \$4.615.974.224          | \$134.551.722           |
| Intereses De Tac                                  | \$756.788                | \$0                      | \$756.788               |
| <b>TOTAL DEPÓSITOS</b>                            | <b>\$302.434.755.377</b> | <b>\$244.237.718.879</b> | <b>\$58.197.036.497</b> |

Es importante resaltar que en el mes de octubre de 2022, se presentó una inconsistencia con los intereses causados y por pagar de los CDAT; esta novedad ya se presentaba desde nuestro antiguo ERP SFG; sin embargo; con la salida de nuestro nuevo ERP APOLO, se intensificó. Esta inconsistencia representó una diferencia entre el saldo contable y el de producto por valor de \$602.714.549, la cual luego del debido análisis y autorización de la Gerencia, se decidió compensar un valor de \$568.893.971 de la provisión SARO constituida desde el año 2021 aproximadamente para cubrir posibles pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias o inadecuaciones en procesos, tecnología, infraestructura física, entre otros y el saldo restante de \$33.820.578, se llevo al costo, afectando los resultados de la Cooperativa.

## Nota de revelación No.10

### CREDITO DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

#### CREDITOS ORDINARIOS

Corresponde a las obligaciones financieras provenientes de establecimientos de crédito, son recursos destinados como capital de trabajo de la cooperativa para la colocación de cartera de crédito y atención de otras obligaciones.

La Cooperativa reconoce estos pasivos financieros, en el momento en que se convierte en una obligación (adquiere obligaciones), según los términos contractuales de la operación, lo cual sucede usualmente cuando se recibe el préstamo (dinero) de una entidad financiera.

Cobelen durante el año 2022, teniendo en cuenta las medidas de reactivación económica que tomo el gobierno, adoptó una serie de pautas para apalancar los riesgos adherentes a las mismas. Una de estas medidas fue requerir endeudamiento con diferentes entidades financieras y del sector solidario y con el fin de poder contar con solvencia que permitiera reaccionar a posibles condiciones de retiro y manejo y así no afectar la liquidez.

Al cierre del año 2022, Cooperativa Belén Ahorro y Crédito tiene obligaciones Financieras con las siguientes entidades:

#### Banco Occidente:

| No de Crédito | Línea     | Estado  | Inicio     | Vto.       | Monto Aprobado   | Saldo Capital a 31 de Diciembre de 2022 |
|---------------|-----------|---------|------------|------------|------------------|---|
| 40830054645   | ORDINARIA | VIGENTE | 24/01/2022 | 24/01/2024 | 2,000,000,000.00 | 1,083,333,333.37                        |

#### Banco de Bogotá

| Tipo Producto | Nombre Producto   | Número Producto | Estado       | Fecha Apertura | Fecha Vto  | Saldo Capital Apertura | Saldo Capital Inicial Mes | Saldo Capital Final Mes | Tasa de Interes |
|---------------|-------------------|-----------------|--------------|----------------|------------|------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------|
| OML           | Liquidez 18 Meses | 755918890       | Desembolsado | 27-07-2022     | 26-01-2024 | \$5.000.000.000.00     | \$1.888.888.888.00        | \$1,611,111,108.00      | NO APLICA       |

### Banco Popular

| Línea crédito                            | Número crédito | Fecha desembolso | Monto aprobado  |
|--|----------------|------------------|-----------------|
| MEDIANO Y LARGO PLAZO<br>(INSTALAMENTOS) | 1811306619     | 23/02/2022       | \$2.000.000.000 |

| Tasa pactada | Fecha final | Saldo capital   | Intereses causados pagados del 1 de enero de 2022 al 31 de diciembre de 2022 |
|--------------|-------------|-----------------|--|
| IBR MES+2.8  | 23/02/2024  | \$1.164.372.941 | \$133.040.484  |

### Bancoomeva

| Nro. Crédito | Nombre Producto | Fecha Desembolso | Valor Capital   | Valor Intereses 31/12/2022 | Saldo Total 31/12/2022 |
|--------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------------------|------------------------|
| 30542959614  | COE ROTATIVO    | 2022/12/21       | \$2.000.000.000 | \$9.600.000                | \$2.009.600.000        |

### Coopcentral

| OBLIGACION   | VALOR DESEMBOLSO | FECHA DESEMBOLSO | CAPITAL          | INTERESES    | TOTAL               |
|--------------|------------------|------------------|------------------|--------------|---------------------|
| 260880018480 | \$ 3.500.000.000 | 20/01/2022       | \$ 1.895.773.499 | \$ 9.117.617 | \$ 1.904.891.116,00 |

### **Resumen de las obligaciones Financieras al corte de 31 de diciembre de 2022:**

| CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO       | 2022                   | 2021                   | VARIACION              |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| BANCO DE OCCIDENTE                    | 1.083.333.337          | -                      | 1.083.333.337          |
| BANCO DE BOGOTA                       | 1.611.111.203          | -                      | 1.611.111.203          |
| BANCO POPULAR                         | 1.164.372.941          | -                      | 1.164.372.941          |
| BANCOOMEVA                            | 2.000.000.000          | -                      | 2.000.000.000          |
| OBLIGACION COOPCENTRAL                | 1.895.773.499          | 5.000.000.000          | - 3.104.226.501        |
| <b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b> | <b>\$7.754.590.979</b> | <b>\$5.000.000.000</b> | <b>\$2.754.590.979</b> |

## Abonos realizados a cada obligación.

### Banco Occidente.

| FECHA  | N° OBLIGACION | CÓDIGO   | CONCEPTO           | CAPITAL          | INTERESES        | SALDO               |
|--------|---------------|----------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|        |               |          |                    |                  |                  | \$ 2.000.000.000,00 |
| feb-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 9.517.723,33  | \$ 1.916.666.666,67 |
| mar-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 8.887.811,20  | \$ 1.833.333.333,34 |
| abr-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 11.266.151,11 | \$ 1.750.000.000,01 |
| may-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 10.693.039,10 | \$ 1.666.666.666,68 |
| jun-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 11.139.677,78 | \$ 1.583.333.333,35 |
| jul-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 12.089.620,39 | \$ 1.500.000.000,02 |
| ago-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 12.801.250,00 | \$ 1.416.666.666,69 |
| sep-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 13.680.361,60 | \$ 1.333.333.333,36 |
| oct-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 11.948.036,00 | \$ 1.250.000.000,03 |
| nov-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 13.234.298,00 | \$ 1.166.666.666,70 |
| dic-22 | 40830054645   | 23080501 | BANCO DE OCCIDENTE | \$ 83.333.333,33 | \$ 12.931.126,00 | \$ 1.083.333.333,37 |

### Banco de Bogotá

| FECHA  | N° OBLIGACION | CÓDIGO   | CONCEPTO             | CAPITAL             | INTERESES        | SALDO               |
|--------|---------------|----------|----------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|        |               |          |                      |                     |                  | \$ 5.000.000.000,00 |
| ago-22 | 755916690     | 23080502 | OBLIGACIÓN BANBOGOTÁ | \$ 277.777.778,34   | \$ 51.729.166,66 | \$ 4.722.222.221,66 |
| sep-22 | 755916690     | 23080502 | OBLIGACIÓN BANBOGOTÁ | \$ 277.777.778,34   | \$ 51.358.341,00 | \$ 4.444.444.443,32 |
| oct-22 | 755916690     | 23080502 | OBLIGACIÓN BANBOGOTÁ | \$ 277.777.778,34   | \$ 50.917.669,00 | \$ 4.166.666.664,98 |
| nov-22 | 755916690     | 23080502 | OBLIGACIÓN BANBOGOTÁ | \$ 2.277.777.777,00 | \$ 10.173.858,00 | \$ 1.888.888.887,98 |
| dic-22 | 755916690     | 23080503 | OBLIGACIÓN BANBOGOTÁ | \$ 277.777.778,34   | \$ 21.666.541,00 | \$ 1.611.111.109,64 |

### Banco Popular

| FECHA  | N° OBLIGACION | CÓDIGO   | CONCEPTO                 | CAPITAL          | INTERESES        | SALDO               |
|--------|---------------|----------|--------------------------|------------------|------------------|---------------------|
|        |               |          |                          |                  |                  | \$ 2.000.000.000,00 |
| mar-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 85.217.777,00 | \$ 11.260.000,00 | \$ 1.914.782.223,00 |
| abr-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.742.618,00 | \$ 11.869.256,00 | \$ 1.831.039.605,00 |
| may-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 13.072.656,00 | \$ 1.747.706.272,00 |
| jun-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 12.468.428,00 | \$ 1.664.372.939,00 |
| jul-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 13.270.600,00 | \$ 1.581.039.606,00 |
| ago-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 14.349.252,00 | \$ 1.497.706.273,00 |
| sep-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 14.140.843,00 | \$ 1.414.372.940,00 |
| oct-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 14.491.429,00 | \$ 1.331.039.607,00 |
| nov-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 14.380.774,00 | \$ 1.247.706.274,00 |
| dic-22 | 1811306619-8  | 23080504 | OBLIGACIÓN BANCO POPULAR | \$ 83.333.333,00 | \$ 13.737.246,00 | \$ 1.164.372.941,00 |

### Bancoomeva

No presentó pagos durante el 2022, su fecha de desembolso fue el 21 Diciembre.

## Coopcentral

| FECHA  | N° OBLIGACION | CÓDIGO   | CONCEPTO               | CAPITAL           | INTERESES        | SALDO               |
|--------|---------------|----------|------------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|        |               |          |                        |                   |                  | \$ 3.500.000.000,00 |
| feb-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.410,00 | \$ 20.183.334,00 | \$ 3.354.166.590,00 |
| mar-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 20.628.125,00 | \$ 3.208.333.260,00 |
| abr-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 21.094.398,00 | \$ 3.062.499.930,00 |
| may-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 23.044.862,00 | \$ 2.916.606.809,00 |
| jun-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 24.596.717,00 | \$ 2.770.773.479,00 |
| jul-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 24.729.153,00 | \$ 2.624.940.149,00 |
| ago-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 26.008.782,00 | \$ 2.479.106.819,00 |
| sep-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 27.848.634,00 | \$ 2.333.273.489,00 |
| oct-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 26.732.364,00 | \$ 2.187.440.159,00 |
| nov-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 25.830.022,00 | \$ 2.041.606.829,00 |
| dic-22 | 260880018480  | 23081501 | OBLIGACIÓN COOPCENTRAL | \$ 145.833.330,00 | \$ 26.370.755,00 | \$ 1.895.773.499,00 |

## ARRENDAMIENTO FINANCIERO

Corresponde al valor determinado por los derechos adquiridos en los contratos sobre Bienes arrendados por las agencias, en cuanto a: vigencia, duración y cuota proyectada por línea recta:

| AGENCIA     | NIT          | ARRENDADOR                            | FECHA INICIO CONTRATO | FECHA TERMINACION        | DURACION | VALOR DEL ARRIENDO | CANON PROYECTADO AL VENCIMIENTO DEL CONTRATO |
|-------------|--------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------|--------------------|--|
| CENTRO      | 890908578-2  | M.M. VELEZ Y CIA S EN C CIVIL         | 26 AGOSTO DE 2022     | 25 AGOSTO DE 2027        | 5 AÑOS   | 9.932.970          | 9.933.330                                    |
| SABANETA    | 900623199-5  | RUTA INMOBILIARIA S.A.                | 15 OCTUBRE DE 2015    | 14 OCTUBRE DE 2027       | 12 AÑOS  | 14.007.692         | 812.446.122                                  |
| CALDAS      | 800043240-8  | DIOCESIS DE CALDAS-ANTIOQUIA          | 01 DICIEMBRE DE 2018  | 30 NOVIEMBRE DE 2026     | 8 AÑOS   | 8.135.592          | 382.372.811                                  |
| ENVIGADO    | 42872236-5   | DAMARIS OCHOA PEREZ                   | 01 ENERO DE 2016      | 02 ENERO DE 2026         | 10 AÑOS  | 8.464.885          | 313.200.742                                  |
| ITAGUI      | 6790910-8    | MARIO DE JESÚS RENDÓN ZAPATA (APODERA | 01 MARZO DE 2019      | 28 FEBRERO DE 2024       | 5 AÑOS   | 7.888.013          | 110.432.181                                  |
| FLORESTA    | 1037588524-7 | DUQUE GIRALDO Y CIA S.A.S             | 01 ENERO DE 2021      | 31 DICIEMBRE DE 2023     | 2 AÑOS   | 4.150.184          | 49.802.204                                   |
| RIONEGRO    | 700004448-3  | MARIA MIREYA PIZA MUÑOZ ACTUA EN REP  | 18 AGOSTO DE 2015     | 18 AGOSTO DE 2027        | 12 AÑOS  | 12.549.828         | 702.790.379                                  |
| BELLO       | 900116998-9  | VILLA EL CARMELO J.M.S.A.             | 05 SEPTIEMBRE DE 2022 | 04 DE SEPTIEMBRE DE 2023 | 1 AÑO    | 8.321.815          | 74.896.341                                   |
| PQUE LUCES  | 8026026-3    | SIMON MERINO                          | 01 JUNIO DE 2022      | 31 MAYO DE 2025          | 3 AÑOS   | 9.250.000          | 46.250.000                                   |
| CEJA        | 3516986-3    | EZEQUIEL DE JS.ECHEVERRI RIOS         | 18 JUNIO DE 2022      | 17 JUNIO DE 2023         | 1 AÑO    | 6.044.977          | 36.269.870                                   |
| LA ESTRELLA | 900465531-1  | ARRENDAMIENTOS SIDERENSE              | 01 JULIO DE 2022      | 30 JUNIO DE 2025         | 3 AÑOS   | 2.415.765          | 14.494.590                                   |
| DORADAL     | 70352109-9   | JUAN ESTEBAN RAMIREZ DUQUE            | 01 FEBRERO DE 2020    | 01 FEBRERO DE 2025       | 5 AÑOS   | 3.970.511          | 99.262.790                                   |
| GIRARDOTA   | 890980278-3  | CATEDRAL NUESTRA SEÑORA DEL ROSARIO   | 01 SEPTIEMBRE DE 2021 | 31 AGOSTO DE 2026        | 5 AÑOS   | 6.000.000          | 258.000.000                                  |
| VICHADA     | 17266389-3   | BELTRAN REY SHAMELTH                  | 01 DE FEBRERO 2022    | 31 DE ENERO 2023         | 1 AÑO    | 1.200.000          | 1.200.000                                    |
|             |              |                                       |                       |                          |          |                    | <b>2.911.351.360</b>                         |

Por su parte la contrapartida de lo expuesto en este rubro esta la cuenta de otros activos (ver Nota 8), A la fecha está pendiente de que Supersolidaria dé instrucciones de reclasificación de la cuenta porque no corresponde a una deuda con una entidad financiera, ya que por orden de este ente de control se registró en esta cuenta.

| CUENTA                  | 2022          | 2021          | VARIACION    |
|-------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Arrendamiento Operativo | 2.911.351.362 | 3.603.329.411 | -691.978.051 |

### Nota de revelación No.11

#### CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Esta comprendida por estas cuentas:

| CUENTA                         | CONCEPTO                                | 2022                   | 2021                   | VARIACION               |
|--------------------------------|---|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 2405                           | COMISIONES Y HONORARIOS                 | \$259.989.358          | \$86.925.983           | \$173.063.375           |
| 2410                           | COSTOS Y GASTOS POR PAGAR               | \$2.808.539.608        | \$5.364.711.810        | -\$2.556.172.202        |
| 2420                           | PROVEEDORES                             | \$58.819.386           | \$0                    | \$58.819.386            |
| 2430                           | GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS | \$56.561.119           | \$23.948.054           | \$32.613.065            |
| 2435                           | RETENCION EN LA FUENTE                  | \$215.012.128          | \$172.924.309          | \$42.087.819            |
| 2440                           | PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES         | \$39.745.178           | \$31.880.619           | \$7.864.559             |
| 2450                           | RETENCIONES Y APORTES LABORALES         | \$277.472.689          | \$232.445.934          | \$45.026.755            |
| 2465                           | REMANENTES POR PAGAR                    | \$141.425.837          | \$111.343.893          | \$30.081.944            |
| 2475                           | ARRENDAMIENTOS                          | \$20.442.655           | \$3.001                | \$20.439.654            |
| <b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b> |   | <b>\$3.878.007.959</b> | <b>\$6.024.183.603</b> | <b>-\$2.146.175.644</b> |

Estos pasivos por política contable son cancelados de manera mensual buscando siempre la optimización de los recursos y el cumplimiento de las obligaciones.

Los Honorarios corresponden generalmente a casas de cobro encargados del cobro de cartera o morosidad y estos son cancelados en los meses siguientes de causación.

Los terceros relacionados son los siguientes:

| CUENTA                              | CONCEPTO                              | 2022                 | 2021                | VARIACION            |
|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 24050501                            | PAGOS ABOGADOS                        | \$12.888.093         | 0                   | \$12.888.093         |
| 24050502                            | HONORARIOS DIRECTIVOS                 | \$71.170.615         | \$0                 | \$71.170.615         |
| 24050503                            | SUMMIT GROUP-CART CASTIGA             | \$6.607.557          | \$2.254.909         | \$4.352.648          |
| 24050505                            | MARY LUZ ARANGO-CART CAST             | \$42.294             | \$42.294            | \$0                  |
| 24050508                            | POLIZAS Y COSTAS JUDICIAL             | \$21.140.679         | \$8.773.095         | \$12.367.584         |
| 24050509                            | SUMMIT GROUP CARTERA ACTIVA           | \$0                  | \$15.947            | -\$15.947            |
| 24050512                            | RUHE CARTERA ACTIVA                   | \$5.134.376          | \$8.913.062         | -\$3.778.686         |
| 24050513                            | RUHE CARTERA CASTIGADA                | \$23.521.890         | \$7.515.195         | \$16.006.695         |
| 24050514                            | GRUPO EMPR. BOTERO-CART A             | \$483.636            | \$483.636           | \$0                  |
| 24050515                            | CONALCREDITOS-CART CASTIG             | \$150.064            | \$150.064           | \$0                  |
| 24050521                            | CONOCIMIENTO LEGAL-CART CASTIGADA     | \$1.045.216          | \$0                 | \$1.045.216          |
| 24050522                            | VISION GERENCIAL-CART ACTIVA          | \$2.352.087          | \$4.910.646         | -\$2.558.559         |
| 24050523                            | VISION GERENCIAL-CART CASTIGADA       | \$1.294.576          | \$2.963.369         | -\$1.668.793         |
| 24050524                            | GRUPO LEXCAUSAE CART ACTIVA           | \$5.198.813          | \$4.908.738         | \$290.075            |
| 24050525                            | GRUPO LEXCAUSAE CART CASTIGADA        | \$6.546.617          | \$4.935.181         | \$1.611.436          |
| 24050526                            | MAXICOBROS CARTERA ACTIVO             | \$213.477            | \$5.623.057         | -\$5.409.580         |
| 24050527                            | MAXICOBROS CARTERA CASTIGADA          | \$234.282            | \$2.217.367         | -\$1.983.085         |
| 24050528                            | FONDO NACIONAL DE GARANTIAS           | \$97.218.057         | \$32.910.640        | \$64.307.417         |
| 24050531                            | ABOG.PABLO CARRASQUILLA P- ACTIVA     | \$4.721.065          | \$29.425            | \$4.691.640          |
| 24050532                            | ABOG. PABLO CARRASQUILLA P- CASTIGADA | \$25.964             | \$279.358           | -\$253.394           |
| <b>TOTAL COMISIONES Y HONORRIOS</b> |                                       | <b>\$259.989.358</b> | <b>\$86.925.983</b> | <b>\$173.063.375</b> |

### Costos y Gastos por pagar

El saldo de esta cuenta corresponde a obligaciones vigentes contraídas por la Cooperativa, que por lo general son canceladas en el mes siguiente.

| CUENTA                                 | CONCEPTO           | 2022                   | 2021                   | VARIACION               |
|--|--------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 241005                                 | SERVICIOS PUBLICOS | 3.379.207              | 4.784.426              | - 1.405.219             |
| 241010                                 | SEGUROS            | 428.946.465            | 155.061.410            | 273.885.055             |
| 241095                                 | OTROS              | 2.376.213.936          | 5.204.865.974          | - 2.828.652.038         |
| <b>TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b> |                    | <b>\$2.808.539.608</b> | <b>\$5.364.711.810</b> | <b>-\$2.556.172.202</b> |

#### Discriminación de la cuenta Otros:

| CUENTA             | CONCEPTO                            | 2022                   | 2021                   | VARIACION               |
|--------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 24109501           | OTRAS CUENTAS POR PAGAR             | \$1.661.127.421        | 1.463.500.661          | \$197.626.760           |
| 24109505           | CHEQUES GIRADOS NO COBRAD           | \$19.433.000           | 3.228.834.073          | -\$3.209.401.073        |
| 24109506           | CONSIGNACIONES NO IDENTIFICADAS     | \$197.764.039          | 164.918.322            | \$32.845.717            |
| 24109507           | LIBRANZAS                           | \$4.924.088            | 140.000                | \$4.784.088             |
| 24109523           | BANCA DE RIESGO                     | \$922.012              | 922.012                | \$0                     |
| 24109528           | CUENTAS POR PAGAR SOBRANTES EN CAJA | \$10.385.271           | -                      | \$10.385.271            |
| 24109531           | CATALINA RIOS-CART CASTIGADA        | \$77.437               | 77.437                 | \$0                     |
| 24109540           | CXP FOGACOOP                        | \$416.240.143          | 328.114.000            | \$88.126.143            |
| 24109542           | OTROS                               | \$808.139              | 808.139                | \$0                     |
| 24109543           | PROVEEDOR NAPOLES                   | \$5.469.200            | -                      | \$5.469.200             |
| 24109545           | CONVENIOS                           | \$19.845.274           | 0                      | \$19.845.274            |
| 24109578           | CXP GANA                            | \$38.737.911           | 16.991.886             | \$21.746.025            |
| 24109580           | FOMENTAMOS                          | \$480.000              | 559.444                | -\$79.444               |
| <b>TOTAL OTROS</b> |                                     | <b>\$2.376.213.936</b> | <b>\$5.204.865.974</b> | <b>-\$2.828.652.039</b> |

#### Remanentes por pagar

Este saldo este compuesto como se expresa a continuación:

| CUENTA                            | CONCEPTO      | 2022                 | 2021                 | VARIACION           |
|-----------------------------------|---------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 24659501                          | EXASOCIADOS   | 107.508.715          | 102.470.185          | 5.038.530           |
| 24659502                          | CXP ASOCIADOS | 33.917.122           | 8.873.708            | 25.043.414          |
| <b>TOTAL REMANENTES POR PAGAR</b> |               | <b>\$141.425.837</b> | <b>\$111.343.893</b> | <b>\$30.081.944</b> |

Los remanentes por pagar fueron gestionados mediante estrategias de reintegro o reactivación de nuestros asociados.

La mayor dificultad presentada en la gestión de devolución de este dinero es la poca información con la que se cuenta de los exasociados que son el grupo más representativo de la cuenta de remanentes por pagar, por lo tanto, se considera como estrategia base de 2023 la obtención de información más optima que nos permita tener comunicación directa con cada una de las personas relacionadas.

## Nota de revelación No.12

### FONDOS SOCIALES

Estos fondos están constituidos por el fondo de educación, el de solidaridad, el de actividades solidarias y el fondo mutual. Se alimentan cada año vía excedentes, de acuerdo con la normatividad vigente. Su destinación se efectúa de conformidad con la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria y los reglamentos establecidos para estos fondos.

| CONCEPTO  | 2022                | 2021                 | VARIACION             |
|---|---------------------|----------------------|-----------------------|
| FONDO SOCIAL DE EDUCACION   | 0                   | 123.052.835          | - 123.052.835         |
| FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD   | 106.261             | 106.261              | -                     |
| FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES (Actividades Solidarias, Multiasistencia) | 17.390.677          | 16.556.628           | 834.049               |
| FONDO MUTUAL  | -                   | 8.251.509            | - 8.251.509           |
| <b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>  | <b>\$17.496.938</b> | <b>\$147.967.233</b> | <b>-\$130.470.295</b> |

| RESUMEN FONDO DE EDUCACIÓN COMPARATIVO 2022-2021 |              |                    |                     |
|--|--------------|--------------------|---------------------|
| CONCEPTO   | 2022         | 2021               | VARIACION           |
| Saldo Inicial                                    | 123.052.835  | 143.619.598        | -20.566.763         |
| Recreación y Cultura                             | 0            | -3.042.044         | 3.042.044           |
| Capacitación Directivos                          | 0            | -17.524.719        | 17.524.719          |
| Formación Microempresarios                       | -394.600     | 0                  | -394.600            |
| Capacitación Asociados                           | -122.658.235 | 0                  | -122.658.235        |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>0</b>     | <b>123.052.835</b> | <b>-123.052.835</b> |

| RESUMEN FONDO DE SOLIDARIDAD COMPARATIVO 2022-2021 |                |                |             |
|--|----------------|----------------|-------------|
| CONCEPTO   | 2022           | 2021           | VARIACION   |
| Saldo Inicial                                      | 106.261        | 38.467.836     | -38.361.575 |
| Auxilios EMI                                       | 0              | -1.054.620     | 1.054.620   |
| Axa Colpatría y Medicina Prepagada                 | 0              | 7.764.390      | -7.764.390  |
| Exequial   | 0              | -40.677.050    | 40.677.050  |
| EPS Medicina Prepagada                             | 0              | -4.394.295     | 4.394.295   |
| <b>TOTAL</b>                                       | <b>106.261</b> | <b>106.261</b> | <b>0</b>    |

| <b>RESUMEN FONDO DE ACTIVIDADES SOLIDARIAS (FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES)<br/>COMPARATIVO 2022-2021</b> |               |                |                  |
|--|---------------|----------------|------------------|
| <b>CONCEPTO</b>  | <b>2022</b>   | <b>2021</b>    | <b>VARIACION</b> |
| Saldo Inicial  | 119.156       | 143.993.018    | -143.878.862     |
| Recaudo cuotas solidaridad por prestamos   | 1.092.700     | 180.168.203    | -179.075.503     |
| Donaciones   | -400.000      | -70.984.165    | 70.584.165       |
| Servicio Alojamiento Antioquia Tropical Club   | -183.500      | -78.285.449    | 78.101.949       |
| Otros  | -561.289      | -174.772.451   | 174.211.162      |
| <b>TOTAL</b>   | <b>67.067</b> | <b>119.156</b> | <b>-52.089</b>   |

| <b>RESUMEN FONDO MULTIASISTENCIA (FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES) COMPARATIVO 2022-2021</b> |                   |                   |                  |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>CONCEPTO</b>  | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       | <b>VARIACION</b> |
| Saldo Inicial  | 16.437.472        | 356.169.503       | -339.732.031     |
| Pagos Aseguradora  | -53.371.030       | -691.837.071      | 638.466.041      |
| Recaudo  | 75.536.806        | 444.590.054       | -369.053.248     |
| Apoyo Económico  | 0                 | -92.485.014       | 92.485.014       |
| Servicio Antioquia Tropical Club   | -21.279.638       | 0                 | -21.279.638      |
| <b>TOTAL</b>   | <b>17.323.610</b> | <b>16.437.472</b> | <b>886.138</b>   |

Los fondos sociales a raíz de la imposición del cubrimiento del impuesto de renta, además de las pérdidas del ejercicio, genera que la cooperativa tenga que optar por disponer de recursos del presupuesto para cumplir con las actividades solidarias.

| <b>RESUMEN FONDO MUTUAL COMPARATIVO 2022-2021</b> |                |                  |                   |
|---|----------------|------------------|-------------------|
| <b>CONCEPTO</b>                                   | <b>2022</b>    | <b>2021</b>      | <b>VARIACION</b>  |
| Saldo Inicial                                     | 8.251.509      | 0                | 8.251.509         |
| Pagos Fondo Mutual                                | -883.536.960   | -506.135.714     | -377.401.246      |
| Recaudo Fondo Mutual                              | 2.411.263.868  | 784.100.901      | 1.627.162.967     |
| Pago Global Assist                                | -1.390.669.146 | -229.162.481     | -1.161.506.665    |
| Prima Póliza de Seguro                            | -138.189.270   | -38.655.492      | -99.533.778       |
| Apoyo Económico                                   | -7.120.001     | -1.895.705       | -5.224.296        |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>0</b>       | <b>8.251.509</b> | <b>-8.251.509</b> |

### Nota de revelación No.13

#### OTROS PASIVOS

##### 13.1 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde al valor adeudado a los empleados con corte a diciembre 31 de 2022, por concepto de cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones y otras prestaciones con base en las disposiciones legales vigentes y en políticas internas para beneficios extralegales.

El rubro de otras prestaciones sociales corresponde a beneficios extralegales que no constituyen factor prestacional, pero que se encuentran reglamentadas.

| OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS   |                      |                      |                    |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|
| NOMBRE  | 2022                 | 2021                 | VARIACIÓN          |
| <b>OBLIGACIONES LABORALES CONSOLIDADAS</b>                                    | <b>1.787.836.276</b> | <b>1.587.042.061</b> | <b>200.794.214</b> |
| Cesantías Consolidadas  | 783.770.578          | 593.894.223          | 189.876.355        |
| Intereses sobre cesantías   | 89.985.265           | 67.715.276           | 22.269.989         |
| Vacaciones consolidadas   | 404.365.373          | 302.595.997          | 101.769.376        |
| Otras prestaciones (bonificación por excedentes, bonificación por vacaciones) | 509.715.059          | 622.836.565          | -113.121.506       |

Se relacionan los beneficios a los empleados de COBELEN:

#### Legales:

- ✓ **Cesantías:** Un mes de salario por cada año de servicios y proporcionalmente por fracciones de año.
- ✓ **Intereses cesantías:** Intereses legales del 12% anual sobre el valor de la cesantía acumulada al 31 de diciembre de cada año.
- ✓ **Vacaciones:** 15 días hábiles consecutivos de vacaciones remuneradas por cada año de servicios.
- ✓ **Prima legal de servicios:** Un mes de salario pagaderos por semestre calendario así: 15 días el último día de junio y 15 días en los primeros 20 días de diciembre de cada año.

### Beneficios Extralegales:

- ✓ **Bonificación por vacaciones:** Pago de 10 días de salario en la liquidación de vacaciones en los años uno al cuatro. A partir del año quinto, 15 días de salario.
- ✓ **Bonificación por Excedentes:** Valor determinado por el consejo de administración previo a un resultado positivo de la cooperativa. Valor que se reconoce en los dos primeros meses del año a aquellos empleados que hayan terminado contrato al 31 de diciembre del año anterior y que no devenguen comisiones. En el año 2022 no se realizó provisión en razón a que el resultado de la cooperativa fue negativo.

### 13.2 INGRESOS ANTICIPADOS

Corresponden a intereses por pagos anticipados que los asociados realizan a sus préstamos y que corresponden a periodos posteriores. Su amortización se realiza en el mes que compromete el valor pagado.

A continuación, se presenta la amortización de estos ingresos:

| AÑO              | NOMBRE    | SALDO INICAL        | AMORTIZACIÓN (DB)   | ABONO (CR)          | SALDO FINAL         |
|------------------|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 2022             | Intereses | 139.093.649         | 22.460.888          | 0                   | 116.632.761         |
| 2021             | Intereses | 332.743.276         | 510.317.487         | 537.994.020         | 360.419.809         |
| <b>VARIACIÓN</b> |           | <b>-193.649.627</b> | <b>-487.856.599</b> | <b>-537.994.020</b> | <b>-243.787.048</b> |

Se utiliza para llevar los intereses anticipados de los créditos, lo anterior pasa cuando se adelanta cuotas en los créditos o en los desembolsos cuando se adelanta la fecha de desembolso.

A medida que se liquida diariamente se contabiliza el cobro de los intereses con cargo a esta cuenta contra el ingreso.

En esta misma cuenta se encuentran las patronales, cuenta creada con el fin de registrar los pagos que realizan las empresas que tienen convenio con la Cooperativa. Estas empresas realizan deducciones de nómina a sus empleados, que también son asociados de la entidad y tienen productos activos. A diciembre de 2022 termino con un saldo de \$10.729.334

## Nota de revelación No.14

### PROVISIONES

Corresponde a la siguiente demanda que tiene la Cooperativa al corte de diciembre de 2022:

“Los señores Gonzalo Arroyave Giraldo y Héctor Jaime Arroyave Bermúdez, para obtener de la aseguradora Allianz S.A. el pago del saldo insoluto de la obligación de la ex asociada por muerte: Esperanza Bermúdez de Arroyave, identificada con cédula de ciudadanía No. 21671638 al momento de su fallecimiento. Corresponde a un asunto de responsabilidad civil derivada del contrato de seguro ante la objeción de los amparos por la aseguradora que alegó reticencia e inexactitud.

El proceso se identifica con el radicado: 05001400302020180016400. Se adelanta ante el Juzgado Veinte Civil Municipal de Medellín y a la fecha se espera celebración de audiencia de instrucción y juzgamiento.

| Nombre                         | Provisión    | Fecha de inicio | NumProceso              |
|--------------------------------|--------------|-----------------|-------------------------|
| GONZALO ARROYAVE GIRALDO       | \$16.313.055 | 16/03/2018      | 05001400302020180016400 |
| HECTOR JAIME ARROYAVE BERMUDEZ |              |                 |                         |

### Conciliación de las Provisiones durante el año 2022

El valor en libros al principio y al final del periodo fue:

|  |              |
|--|--------------|
| Valor libros al corte de enero 2022..... | \$16.313.055 |
| Valor libros al corte de diciembre ..... | \$16.313.055 |
| Variación .....                          | \$0          |

### Nota de revelación No.15

#### **CAPITAL SOCIAL**

Está conformado por:

#### **APORTES SOCIALES**

Están constituidos por los aportes que realiza cada uno de los asociados en el momento de su ingreso a la cooperativa y los que efectúa en forma ocasional o extraordinaria, durante su permanencia como asociado. Incluye además los aportes amortizados o sea de propiedad de la Cooperativa.

De acuerdo a los estatutos, en el art. 74: Capital Mínimo irreductible. Los aportes sociales serán variables e ilimitados, pero para los efectos legales y estatutarios, el mínimo irreductible será el saldo de los aportes de los asociados registrados en el balance general al corte del fin de mes, sin que en ningún caso sea inferior a \$11.290 millones.

El tratamiento contable de los aportes sociales de los asociados continúa registrado como patrimonio, en cumplimiento del decreto 2496 de 2015, expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, que modifico parcialmente el decreto 2420 de 2015.

El total de los aportes sociales de la Cooperativa al corte de diciembre 2022 ascendió a \$39.081.464.350 de los cuales \$4.504.131.566 corresponden a aportes propios o amortizados y \$34.577.332.784 corresponden a aportes de asociados.

### Nota de revelación No. 16

#### **RESERVAS**

Cuantía para proteger los aportes sociales. Se constituye con el 20% o más de los excedentes de cada ejercicio (Ley 79 de 1988, Artículo 54), su objetivo es absorber pérdidas futuras.

La composición de esta cuenta es la siguiente:

| <b>CUENTA</b>              | <b>2022</b>           | <b>2021</b>          | <b>VARIACION</b>     |
|----------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Reserva protección aportes | 13.958.478.389        | 9.639.569.714        | 4.318.908.676        |
| <b>TOTAL</b>               | <b>13.958.478.389</b> | <b>9.639.569.714</b> | <b>4.318.908.676</b> |

La variación de esta cuenta se da debido a que con los excedentes del año 2021 se restituyó la pérdida del ejercicio 2020.

### Nota de revelación No. 17

#### FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES

El saldo reflejado a diciembre de 2022 corresponde al remanente que quedo para compra de aportes sociales de los asociados. Esta cuenta se ha conformado por distribución de excedentes de cada año.

| CUENTA                           | 2022          | 2021          | VARIACION |
|----------------------------------|---------------|---------------|-----------|
| Amortización de aportes sociales | 8.189.719.899 | 8.189.719.899 | 0         |

#### FONDO REVALORIZACION DE APORTES

El saldo reflejado en este fondo por \$23.519.281 es por efecto de la incorporación en el año 2008 de la Cooperativa Multiactiva Los Pinos y de los cuales en el momento de dicha incorporación no fue posible la identificación de los asociados a los cuales se les debió entregar dicha revalorización.

#### EI FONDO ESPECIAL

Corresponde a las utilidades provenientes con terceros que no son objeto de distribución de excedentes, según el artículo 10 de la ley 79 de 1988 no son distribuibles.

#### OTROS FONDOS

El valor en la cuenta de otros fondos por **\$670.928.051** corresponde a:

Inicialmente (año 2014) estos valores se encontraban en una subcuenta del capital social por aportes revalorizados y que por pertenecer a personas que ya no eran asociadas de la cooperativa, se reclasificaron al código de cuentas por pagar ex asociados al corte de dic 2014, y que luego por autorización y aval de Supersolidaria fue reclasificado al código de otros fondos. Dicho traslado fue realizado el 31/08/2016.

### Nota de revelación No. 18

#### **EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO**

Esta conformada por la utilidad y/o pérdida de la entidad como fruto del desarrollo de su actividad.

Para el año 2022 la Cooperativa presentó una pérdida de \$1.138.380.401

| CUENTA              | 2022           | 2021          | VARIACION       |
|---------------------|----------------|---------------|-----------------|
| Excedentes/Pérdidas | -1.138.380.401 | 4.318.908.598 | (5.457.288.999) |

### Nota de revelación No. 19

#### **EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADAS**

Están conformadas por el resultado de la adopción por primera vez bajo Niif año 2015.

| CUENTA   | 2022          | 2021          | VARIACION |
|--|---------------|---------------|-----------|
| Resultados acumulados por utilidades retenidas (Implementación NIIF) | 1.103.235.885 | 1.103.235.885 | 0         |

### Nota de revelación No. 20

#### **ORI (OTRO RESULTADO INTEGRAL)**

Su saldo corresponde al ajuste que se realizó a los bienes inmuebles por efecto de los avalúos

| CUENTA  | 2022          | 2021          | VARIACION |
|---|---------------|---------------|-----------|
| Otro resultado integral (Implementación NIIF) | 1.463.219.654 | 1.463.219.651 | 3         |

La Cooperativa no hace ninguna distribución a sus asociados por cualquier revaluación que implique un incremento en el ORI en el patrimonio. El patrimonio de las Cooperativas no es de distribución a sus asociados. Solo se hace en el caso de que sea una liquidación o se traslada a otro ente de igual objeto social en el caso de una incorporación o absorción.

## Nota de revelación No. 21

### CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

Las cuentas de orden son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se puede generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras) que en algún momento afectaría la estructura financiera de la Cooperativa, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras y así como para conciliar las diferencias entre registros contables y las declaraciones tributarias.

Las partidas en cuentas de orden que pueden afectar los estados financieros son: los intereses contingentes al momento de recaudo, la recuperación de cartera castigada, los créditos aprobados no desembolsados.

A continuación, se relacionan las cuentas de orden:

#### **81 deudoras Contingentes año 2022 \$2.641.095.249**

| CUENTA      | CONCEPTO                                    | 2022                   | 2021                   | VARIACION              |
|-------------|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>81</b>   | <b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>                | <b>\$2.641.095.249</b> | <b>1.018.958.886</b>   | <b>1.622.136.363</b>   |
| <b>8115</b> | <b>INTERESES CARTERA DE CREDITOS</b>        | <b>\$2.641.095.249</b> | <b>1.018.958.886</b>   | <b>1.622.136.363</b>   |
| 811540      | CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO      | \$63.377.797           | 14.552.355             | 48.825.442             |
| 81154001    | CAT. C CONSUMO                              | \$10.563.765           | 7.431.997              | 3.131.768              |
| 81154002    | CAT A RIESGO NORMAL CONSU                   | \$54.259.404           | 4.449.282              | 49.810.122             |
| 81154003    | CAT B RIESGO ACEPTABLE CO                   | -\$1.613.168           | 2.268.917              | - 3.882.085            |
| 81154004    | CAT. B LIBRANZA OFICIAL                     | \$0                    | 30.584                 | - 30.584               |
| 81154005    | CAT. C LIBRANZA OFICIAL                     | \$167.796              | 371.575                | - 203.779              |
| 81154006    | CAT. A LIBRANZA OFICIAL                     | \$0                    | -                      | -                      |
| 811545      | CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO   | \$135.015.882          | 69.107.649             | 65.908.233             |
| 81154501    | CAT. D CONSUMO                              | \$132.469.975          | 68.182.382             | 64.287.593             |
| 81154502    | CAT. D LIBRANZA OFICIAL                     | \$2.545.907            | 925.267                | 1.620.640              |
| 811550      | CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CO    | \$1.646.608.083        | 665.609.781            | 980.998.302            |
| 81155001    | CAT. E CONSUMO                              | \$1.330.032.252        | 636.156.342            | 693.875.910            |
| 81155002    | CAT. E LIBRANZA OFICIAL                     | \$49.566.534           | 29.453.439             | 20.113.095             |
| 81155003    | INTERES MORA ORDINARIO                      | \$267.009.297          | -                      | 267.009.297            |
| 811565      | CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE, MICROCRÉD    | \$49.112.125           | 5.226.759              | 43.885.366             |
| 81156501    | CAT. C MICROCRÉDITO                         | \$51.132.795           | 5.226.759              | 45.906.036             |
| 81156502    | INT CAT A-MICRO-BANCA OPORTUNIDADES         | -\$2.020.670           | -                      | - 2.020.670            |
| 81156503    | INT CAT B-MICRO-BANCA OPORTUNIDADES         | \$0                    | -                      | -                      |
| 811570      | CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, MICROCRÉD | \$38.035.835           | 13.519.497             | 24.516.338             |
| 81157001    | CAT. D MICROCRÉDITO                         | \$38.035.835           | 13.519.497             | 24.516.338             |
| 81157002    | INT CAT D-MICRO-BANCA OPORTUNIDADES         | \$0                    | -                      | -                      |
| 811575      | CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, MI    | \$706.804.461          | 250.665.438            | 456.139.023            |
| 81157501    | CAT. E MICROCRÉDITO                         | \$706.524.145          | 250.189.309            | 456.334.836            |
| 81157502    | INT CAT E-MICRO-BANCA OPORTUNIDADES         | \$280.316              | 476.129                | - 195.813              |
| 811595      | CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, COMERC    | \$0                    | 277.407                | - 277.407              |
| 81159501    | CAT. D COMERCIAL                            | \$0                    | 277.407                | - 277.407              |
| 811599      | CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CO    | \$2.141.067            | -                      | 2.141.067              |
| 81159901    | CAT. E COMERCIAL                            | \$2.141.067            | -                      | 2.141.067              |
|             | <b>TOTAL DEUDORAS CONTINGENTES</b>          | <b>\$2.641.095.249</b> | <b>\$1.018.958.886</b> | <b>\$1.622.136.363</b> |

### **83 deudoras de control año 2022 \$40.365.043.703**

| CUENTA      | CONCEPTO                                      | 2022                    | 2021                    | VARIACION              |
|-------------|---|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>83</b>   | <b>DEUDORAS DE CONTROL</b>                    | <b>40.365.043.703</b>   | <b>39.706.403.081</b>   | <b>658.640.621</b>     |
| <b>8305</b> | <b>CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS</b>         | <b>10.600.000.000</b>   | <b>10.600.000.000</b>   | <b>-</b>               |
| 830505      | PAIS  | 10.600.000.000          | 10.600.000.000          | -                      |
| 83050501    | CUPOS DE CREDITO                              | 10.600.000.000          | 10.600.000.000          | -                      |
| <b>8310</b> | <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                     | <b>12.302.015.402</b>   | <b>16.658.934.936</b>   | <b>- 4.356.919.534</b> |
| 831005      | INVERSIONES                                   | 1.689.263.970           | 1.689.263.970           | -                      |
| 83100501    | INVERSIONES                                   | 1.689.263.970           | 1.689.263.970           | -                      |
| 831015      | CARTERA DE CREDITO                            | 9.647.608.489           | 14.125.858.914          | - 4.478.250.425        |
| 83101501    | CARTERA DE CREDITO                            | 6.832.209.401           | 11.379.273.716          | - 4.547.064.315        |
| 83101502    | CART. CREDITO-LIB OFICIAL                     | 2.812.197.104           | 2.745.993.113           | 66.203.991             |
| 83101503    | CARTERA MICRO BANCA OPORTUNIDADES             | 3.201.984               | 592.085                 | 2.609.899              |
| 831025      | CUENTAS POR COBRAR                            | 862.838.596             | 741.507.705             | 121.330.891            |
| 83102501    | CASTIGO POLIZAS                               | 90.820.596              | 90.525.596              | 295.000                |
| 83102502    | CASTIGO INTERESES                             | 737.873.695             | 616.865.120             | 121.008.575            |
| 83102503    | CASTIGO CUENTAS POR COBRA                     | 34.144.305              | 34.116.989              | 27.316                 |
| 831030      | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO                    | 102.304.347             | 102.304.347             | -                      |
| 83103001    | PROPIEDADES, PLANTA Y EQU                     | 102.304.347             | 102.304.347             | -                      |
| <b>8320</b> | <b>ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS, AGOTAD</b> | <b>229.380.063</b>      | <b>225.468.279</b>      | <b>3.911.784</b>       |
| 832015      | MUEBLES Y EQUIPO ELECTRON                     | 61.320.753              | 59.623.813              | 1.696.940              |
| 83201501    | MUEBLES Y EQUIPO ELECTRON                     | 61.320.753              | 59.623.813              | 1.696.940              |
| 832020      | EQUIPO DE COMPUTO Y COMUN                     | 168.059.310             | 165.844.466             | 2.214.844              |
| 83202001    | EQUIPO DE COMPUTO Y COMUN                     | 168.059.310             | 165.844.466             | 2.214.844              |
| <b>8325</b> | <b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL</b>      | <b>17.233.648.238</b>   | <b>12.221.999.866</b>   | <b>5.011.648.371</b>   |
| 832505      | OTROS   | 4.767.750.659           | 2.868.097.297           | 1.899.653.361          |
| 83250501    | CHEQUES DEVUELTOS                             | 175.278.624             | 175.278.624             | -                      |
| 83250502    | CHEQUES LIBRANZAS                             | 44.990.869              | 44.990.869              | -                      |
| 83250503    | MONEDAS EN VERIFICACION                       | 12.726.000              | 12.726.000              | -                      |
| 83250504    | GASTO IVA 19% DIFERIDOS                       | 877.544.308             | 712.893.729             | 164.650.579            |
| 83250505    | GASTO IVA 19% ACTIVOS FIJ                     | 524.542.518             | 399.218.709             | 125.323.809            |
| 83250506    | GASTO RETE IVA 8% ACT. FI                     | 3.244.475               | 3.244.475               | -                      |
| 83250507    | GASTO IVA 2.4% DIFERIDOS                      | 3.802.379               | 3.802.379               | -                      |
| 83250508    | BIENES Y SERVICIOS NO GRA                     | 3.110.621.486           | 1.500.942.512           | 1.609.678.973          |
| 83250509    | DERECHO ANTIOQUIA TROPICA                     | 15.000.000              | 15.000.000              | -                      |
| 832530      | LITIGIOS Y/O DEMANDAS                         | 12.465.897.579          | 9.353.902.569           | 3.111.995.010          |
| 83253005    | DEMANDAS CARTERA EN PROCESO                   | 12.465.897.579          | 9.353.902.569           | 3.111.995.010          |
|             | <b>TOTAL DEUDORAS DE CONTROL</b>              | <b>\$40.365.043.703</b> | <b>\$39.706.403.081</b> | <b>\$658.640.621</b>   |

## **91 acreedoras Contingentes año 2022 \$ 201.976.942.656**

| CUENTA        | CONCEPTO                                      | 2022                     | 2021                     | VARIACION                 |
|---------------|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>91</b>     | <b>ACREEDORAS CONTINGENTES</b>                | <b>201.976.942.656</b>   | <b>433.448.418.462</b>   | <b>- 231.471.475.806</b>  |
| <b>9110</b>   | <b>BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA</b> | <b>159.192.260.572</b>   | <b>397.507.712.712</b>   | <b>- 238.315.452.140</b>  |
| 911005        | DE CREDITOS COMERCIALES                       | - 74.205.753.698         | 1.626.441.960            | - 75.832.195.658          |
| 91100501      | DE CREDITOS COMERCIALES                       | 4.805.090.000            | 151.090.000              | 4.654.000.000             |
| 91100502      | DE CREDITOS COMERCIALES                       | - 79.010.843.698         | 1.475.351.960            | - 80.486.195.658          |
| <b>911010</b> | <b>DE CREDITOS CONSUMO</b>                    | <b>189.263.163.387</b>   | <b>358.742.567.638</b>   | <b>- 169.479.404.251</b>  |
| 91101001      | DE CREDITOS CONSUMO                           | 189.263.163.387          | 180.429.522.418          | 8.833.640.969             |
| 91101002      | DE CREDITOS CONSUMO                           | -                        | 178.313.045.220          | - 178.313.045.220         |
| <b>911020</b> | <b>DE MICROCREDITO</b>                        | <b>44.134.850.883</b>    | <b>37.138.703.114</b>    | <b>6.996.147.769</b>      |
| 91102001      | DE CRÁDITOS MICROCRÁDITO                      | - 9.898.941.539          | 791.309.859              | - 10.690.251.398          |
| 91102002      | DE MICROCREDITO                               | 54.033.792.422           | 36.347.393.255           | 17.686.399.167            |
| <b>9115</b>   | <b>CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS</b>    | <b>1.192.444.566</b>     | <b>4.301.436.591</b>     | <b>- 3.108.992.025</b>    |
| 911505        | CREDITOS APROBADOS NO DES                     | 1.192.444.566            | 4.301.436.591            | - 3.108.992.025           |
| 91150501      | CREDITOS APROBADOS NO DES                     | 1.192.444.566            | 4.301.436.591            | - 3.108.992.025           |
| 91150502      | CRED.APROB.NO DESEM.LIBRANZAS                 | -                        | -                        | -                         |
| <b>9125</b>   | <b>OTRAS RESPONSABILIDADES CONTINGENTES</b>   | <b>41.592.237.518</b>    | <b>31.639.269.158</b>    | <b>9.952.968.360</b>      |
| 912505        | OTRAS   | 41.592.237.518           | 31.639.269.158           | 9.952.968.360             |
| 91250501      | SOBRANTES DE CAJA                             | 141.857.489              | 132.591.949              | 9.265.540                 |
| 91250502      | GASTO IVA 19% FONDOS SOCI                     | 923.715.866              | 704.652.112              | 219.063.754               |
| 91250503      | GASTO RTE IVA 2.4% FONDOS                     | 12.228.526               | 10.355.518               | 1.873.008                 |
| 91250504      | GTO IVA 10% FONDOS SOCIAL                     | 3.387                    | 3.387                    | -                         |
| 91250505      | IMP CONS 8% FONDOS SOCI                       | 1.918.187                | 1.918.187                | -                         |
| 91250506      | CAPITAL MINIMO                                | 39.081.534.357           | 29.390.414.650           | 9.691.119.707             |
| 91250507      | CAPITALIZACI?N REVALORIZA                     | 1.016.756.213            | 1.016.756.213            | -                         |
| 91250508      | AXI PASIVOS Y PATRIMONIO                      | 135.610.761              | 135.610.761              | -                         |
| 91250509      | CANCELACION CXP                               | 262.669.652              | 233.698.865              | 28.970.787                |
| 91250510      | IVA 5% FONDOS SOCIALES                        | 15.943.080               | 13.267.516               | 2.675.564                 |
|               | <b>TOTAL ACREEDORAS CONTINGENTES</b>          | <b>\$201.976.942.656</b> | <b>\$433.448.418.462</b> | <b>-\$231.471.475.806</b> |

### **Nota de revelación No.22**

#### **INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS Y/O OTROS INGRESOS**

Corresponde a todos los ingresos proveniente por la cooperativa de su objeto social y de aquellos que se desprenden de convenios con terceros para beneficios de los asociados.

| CUENTA    | CONCEPTO  | 2022                    | 2021                    | VARIACION              |
|-----------|---|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>4</b>  | <b>INGRESOS</b>                                 | <b>66.504.469.215</b>   | <b>52.231.427.065</b>   | <b>14.273.042.150</b>  |
| <b>41</b> | <b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b> | <b>55.087.695.300</b>   | <b>39.403.446.764</b>   | <b>15.684.248.536</b>  |
| 4150      | INGRESOS CARTERA DE CREDITOS                    | 55.087.695.300          | 39.403.446.764          | 15.684.248.536         |
| 415005    | INTERESES DE CREDITOS COMERCIALES               | 198.462.274             | 100.481.678             | 97.980.596             |
| 415006    | INTER.CRED.COMERCIAL.PERIOD.GRACIA              | 14.729.085              | 17.862.818              | - 3.133.733            |
| 415010    | INTERESES DE CREDITOS CONSUMO                   | 37.220.057.640          | 26.028.478.959          | 11.191.578.681         |
| 415011    | INTER.CRED.CONSUMO PER.DE GRACIA                | 2.147.708.647           | 3.741.508.255           | - 1.593.799.608        |
| 415025    | INTERESES DE MICROCREDITO EMPRESARIAL           | 14.194.303.225          | 7.566.425.238           | 6.627.877.987          |
| 415026    | INTERE.MICROCRED.CON PERIODO DE GRACIA          | 447.236.300             | 920.078.100             | - 472.841.800          |
| 415035    | INTERESES MORATORIOS CARTERA COMERCIAL          | 1.599.396               | 2.131.502               | - 532.106              |
| 415040    | INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO            | 765.791.570             | 995.402.415             | - 229.610.845          |
| 415055    | INTERESES MORATORIOS CARTERA MICROCREDIT        | 97.807.163              | 31.077.799              | 66.729.364             |
| <b>42</b> | <b>OTROS INGRESOS</b>                           | <b>11.413.677.629</b>   | <b>12.826.846.134</b>   | <b>- 1.413.168.505</b> |
| 4205      | INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERS        | 469.009.809             | 126.123.815             | 342.885.994            |
| 420530    | INERS. DISP. PARA LA VTA EN TIT PART.           | -                       | 123.113.813             | - 123.113.813          |
| 420560    | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO                      | 469.009.809             | 3.010.000               | 465.999.809            |
| 4210      | INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES             | 2.486.262.416           | 730.013.198             | 1.756.249.218          |
| 421015    | INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ                   | 2.044.213.042           | 609.881.662             | 1.434.331.380          |
| 421025    | EN INVERSIONES NEGOCIABLES EN T?TULOS PA        | 42.640.270              | 17.218.525              | 25.421.745             |
| 421030    | EN INV MANTEN HASA VENCIMIENTO                  | 330.032.335             | 58.339.608              | 271.692.727            |
| 421037    | INV.CONTAB.A VALOR RAZONABLE                    | 69.376.767              | 44.573.405              | 24.803.362             |
| 4220      | OTROS INGRESOS                                  | 1.267.512.659           | 943.569.922             | 323.942.737            |
| 422005    | DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS          | 6.940.571               | 17.287.092              | - 10.346.521           |
| 422010    | COMISIONES Y/O HONORARIOS                       | 1.260.572.088           | 926.282.830             | 334.289.258            |
| 4225      | RECUPERACIONES DETERIORO                        | 4.707.888.496           | 6.836.121.368           | - 2.128.232.872        |
| 422501    | DE INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA        | -                       | 26.123.604              | - 26.123.604           |
| 422512    | DE CREDITOS DE CONSUMO                          | 940.726.675             | 795.558.383             | 145.168.292            |
| 422513    | DE INTERESES CREDITOS DE CONSUMO                | 2.105.372.678           | 4.228.974.622           | - 2.123.601.944        |
| 422514    | DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDIT        | 5.244.945               | 28.063.665              | - 22.818.720           |
| 422518    | DE MICROCREDITO EMPRESARIAL                     | 455.185.037             | 54.981.628              | 400.203.409            |
| 422521    | DE CR?DITOS COMERCIALES                         | 9.334.822               | 2.408                   | 9.332.414              |
| 422540    | DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR                     | 2.935.648               | 381.381.771             | - 378.446.123          |
| 422546    | RECUPERACION DE BIENES DADOS DE BAJA            | 1.189.088.691           | 1.321.035.287           | - 131.946.596          |
| 4230      | ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES                      | 1.436.872.538           | 980.157.751             | 456.714.788            |
| 423005    | CUOTAS DE ADMISION Y/O AFILIACION               | 180.769.431             | 108.208.531             | 72.560.900             |
| 423095    | OTROS   | 1.256.103.109           | 871.949.220             | 384.153.889            |
| 4240      | SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL           | 980.337.801             | 3.210.860.080           | - 2.230.522.279        |
| 424086    | ING.IND.SERVIC.DIFER.OBJETO SOCIAL              | -                       | 3.210.860.080           | - 3.210.860.080        |
| 424090    | OTROS   | 980.337.801             | -                       | 980.337.801            |
| 4245      | INDEMNIZACIONES                                 | 40.000.000              | -                       | 40.000.000             |
| 424505    | POR SINIESTRO                                   | 40.000.000              | -                       | 40.000.000             |
| 4250      | INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO          | 25.793.909              | -                       | 25.793.909             |
| 425005    | INGRESOS POR SUBVENCIONES DEL GOBIERNO          | 25.793.909              | -                       | 25.793.909             |
| <b>43</b> | <b>OTROS INGRESOS DEL RESULTADO INTEGRAL</b>    | <b>3.096.287</b>        | <b>1.134.167</b>        | <b>1.962.120</b>       |
| 4305      | POR NUEVAS MEDICIONES DE INVERSIONES DIS        | 3.096.287               | -                       | 3.096.287              |
| 430586    | ING COMP INDIRECTOS                             | 3.096.287               | -                       | 3.096.287              |
| 4340      | POR CBIO VR RAZONABLE DE PASIVOS FROS AT        | -                       | 1.134.167               | - 1.134.167            |
| 434005    | AJ.VALOR.CDAT MENOR 6 MESES                     | -                       | 1.134.167               | - 1.134.167            |
|           | <b>TOTAL INGRESOS</b>                           | <b>\$66.504.469.215</b> | <b>\$52.231.427.065</b> | <b>14.273.042.150</b>  |

### Detalle de otros ingresos

| CUENTA        | CONCEPTO                        | 2022                 | 2021               | VARIACION          |
|---------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>423095</b> | <b>OTROS</b>                    | <b>1.256.103.109</b> | <b>871.949.220</b> | <b>384.153.889</b> |
| 42309501      | SERVICIO COOMEVA                | 88.467.530           | 100.890.928        | - 12.423.398       |
| 42309504      | REINTEGRO DE OTROS COSTOS       | -                    | 14.577.500         | - 14.577.500       |
| 42309505      | AJUSTE AL PESO                  | 819.694              | 86.941             | 732.753            |
| 42309506      | INTERESES BANCARIOS             | 242.894.492          | 85.005.227         | 157.889.266        |
| 42309507      | LIBRETAS                        | 6.552.118            | 9.592.472          | - 3.040.354        |
| 42309508      | APROVECHAMIENTOS                | 2.556.338            | 21.674.137         | - 19.117.799       |
| 42309510      | CERTIFICADOS-EXTRACTOS          | 8.941.540            | 9.032.702          | - 91.162           |
| 42309511      | INGRESO CUOTA DE MANEJO         | 49.853.047           | 72.665.391         | - 22.812.344       |
| 42309512      | CHEQUES                         | 9.276.545            | 10.938.199         | - 1.661.654        |
| 42309515      | INGRESO SOBFRANTES EN CAJA      | 6.497.196            | 4.496.609          | 2.000.587          |
| 42309516      | MANEJO CONSIGNACIONES MUL       | 21.798.750           | 20.967.700         | 831.050            |
| 42309518      | CENTRALES DE RIESGO             | 287.140.221          | 140.250.250        | 146.889.971        |
| 42309522      | INGRESO POR GESTION DE COBRANZA | 531.305.638          | 381.732.239        | 149.573.399        |
| 42309528      | REINTEGRO COSTOS Y GASTOS       | -                    | 38.925             | - 38.925           |
|               | <b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>     | <b>1.256.103.109</b> | <b>871.949.220</b> | <b>384.153.889</b> |

| CUENTA        | CONCEPTO                          | 2022               | 2021     | VARIACION          |
|---------------|-----------------------------------|--------------------|----------|--------------------|
| <b>424090</b> | <b>OTROS</b>                      | <b>980.337.801</b> | <b>0</b> | <b>980.337.801</b> |
| 42409016      | Ingresos de Ejercicios Anteriores | 980.337.801        | 0        | 980.337.801        |
|               | <b>TOTAL OTROS</b>                | <b>980.337.801</b> | <b>0</b> | <b>980.337.801</b> |

Los intereses deberán reconocerse de acuerdo a lo expuesto en las políticas contables bajo NIIF de inversiones y cuentas por cobrar, la cual dice:

Los derechos deben ser reconocidos en el mes en que fueron desembolsados los créditos y la prestación de servicios a los asociados, por los diferentes conceptos que generan cuentas por cobrar, mediante estimación realizada sobre los ingresos relacionados independientemente de la fecha en que se elabore el soporte de la obligación. El monto a reconocer será su valor nominal original establecido de acuerdo con las tarifas legalmente fijadas y los acuerdos contractuales.

COBELÉN reconocerá una cuenta por cobrar por intereses corrientes y de mora, siempre que tenga el derecho legal a recibir efectivo por este concepto, y que sea factible que se generen beneficios económicos futuros. La probabilidad del recaudo de éstos está ligada a la recuperación de la cuenta principal.

Cuando la probabilidad del recaudo del principal sea baja o nula, la cuenta por cobrar por concepto de intereses por mora solo deberá ser reconocida cuando el usuario acepte

cancelarlos, para ponerse al día con sus obligaciones, por lo tanto, se reconocerán como ingreso en el momento de su recaudo independiente de su facturación.

Se reconocerán los ingresos por intereses de mora sólo cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción ingresen a COBELÉN

### **Nota de revelación No.23**

#### **GASTOS**

Corresponde a las ejecuciones que representan gastos administrativos, gastos de ventas y gastos no operacionales en los que tuvo que incurrir la entidad durante el año 2022 en el desarrollo de su actividad.

| CUENTA    | CONCEPTO                               | 2022                    | 2021                    | VARIACION               |
|-----------|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>5</b>  | <b>GASTOS</b>                          | <b>49.793.741.681</b>   | <b>36.545.065.590</b>   | <b>13.248.676.091</b>   |
| <b>51</b> | <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>        | <b>48.640.714.495</b>   | <b>32.834.281.184</b>   | <b>15.806.433.310</b>   |
| 5105      | BENEFICIO A EMPLEADOS                  | 17.123.633.135          | 12.549.900.519          | 4.573.732.616           |
| 5110      | GASTOS GENERALES                       | 17.735.995.150          | 11.738.205.459          | 5.997.789.690           |
| 5115      | DETERIORO                              | 11.575.928.259          | 7.381.243.569           | 4.194.684.690           |
| 5120      | AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO             | 733.271.771             | 575.748.635             | 157.523.136             |
| 5125      | DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIP | 1.471.886.180           | 589.183.002             | 882.703.178             |
| <b>52</b> | <b>OTROS GASTOS</b>                    | <b>1.153.027.186</b>    | <b>3.710.784.406</b>    | <b>- 2.557.757.220</b>  |
| 5210      | GASTOS FINANCIEROS                     | 375.715.926             | 378.577.523             | - 2.861.597             |
| 5230      | GASTOS VARIOS                          | 74.389.700              | 3.332.206.883           | - 3.257.817.183         |
| 5235      | IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS    | 702.921.560             | -                       | 702.921.560             |
|           | <b>TOTAL GASTOS</b>                    | <b>\$49.793.741.681</b> | <b>\$36.545.065.590</b> | <b>\$13.248.676.090</b> |

## GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

| CONCEPTO                               | 2022                  | 2021                  | VARIACION            |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>           | <b>17.123.633.135</b> | <b>12.549.900.519</b> | <b>4.573.732.616</b> |
| SUELDOS                                | 8.798.130.113         | 6.380.152.569         | 2.417.977.544        |
| HORAS EXTRAS                           | 1.112.225             | -                     | 1.112.225            |
| COMISIONES                             | 1.279.807.159         | 1.041.317.825         | 238.489.334          |
| VIATICOS                               | 138.003.483           | 80.269.888            | 57.733.595           |
| AUXILIO DE TRANSPORTE                  | 95.811.546            | 66.599.010            | 29.212.536           |
| CESANTIAS                              | 885.949.796           | 644.468.065           | 241.481.731          |
| INTERESES SOBRE CESANTIAS              | 97.416.930            | 71.185.270            | 26.231.660           |
| PRIMA LEGAL                            | 891.337.919           | 640.677.169           | 250.660.750          |
| VACACIONES                             | 559.316.764           | 409.237.728           | 150.079.036          |
| BONIFICACIONES                         | 167.736.987           | 150.026.823           | 17.710.164           |
| INDEMNIZACIONES LABORALES              | 129.945.022           | 77.272.808            | 52.672.214           |
| DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES   | 24.223.240            | 56.235.566            | - 32.012.326         |
| AUXILIOS AL PERSONAL                   | 425.400.597           | 281.230.104           | 144.170.493          |
| APORTES SALUD                          | 107.676.779           | 55.917.656            | 51.759.123           |
| APORTES PENSION                        | 1.258.983.520         | 888.059.901           | 370.923.619          |
| APORTES A.R.L                          | 65.108.800            | 37.439.900            | 27.668.900           |
| APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR | 415.937.700           | 300.752.300           | 115.185.400          |
| APORTES I.C.B.F.                       | 34.794.300            | 22.353.500            | 12.440.800           |
| APORTES SENA                           | 23.198.100            | 14.902.300            | 8.295.800            |
| CAPACITACION AL PERSONAL               | 75.598.823            | 42.396.037            | 33.202.786           |
| GASTOS DEPORTIVOS Y DE RECREACION      | 157.533.594           | 75.811.023            | 81.722.571           |
| GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS          | 40.434.030            | 59.895.247            | - 19.461.217         |
| OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS           | 1.450.175.710         | 1.153.699.829         | 296.475.881          |

### Detalle de Otros Beneficios a Empleados

| CONCEPTO                            | 2022                   | 2021                   | VARIACION          |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS</b> | <b>\$1.450.175.710</b> | <b>\$1.153.699.829</b> | <b>296.475.881</b> |
| BONIFICACIONES GENERALES            | \$99.415.943           | \$443.901.915          | - 344.485.972      |
| BONIFICACIONES ESPECIALES           | \$322.932.223          | \$263.039.576          | 59.892.647         |
| BONI-VACACIONES                     | \$479.743.375          | \$206.129.971          | 273.613.404        |
| CUOTAS DE SOST.APRENDICES           | \$98.169.390           | \$72.748.004           | 25.421.386         |
| CELEBRACIONES                       | \$75.342.088           | \$88.203.108           | - 12.861.020       |
| AUXILIO DE PARQUEADERO              | \$2.353.900            | \$1.915.151            | 438.749            |
| GTO IVA CELEBRACIONES               | \$5.025.052            | \$7.510.287            | - 2.485.235        |
| IMPTO CONSUMO CELEBRACION           | \$4.162.072            | \$0                    | 4.162.072          |
| GTO INGRESO PERSONAL                | \$64.385.980           | \$44.141.670           | 20.244.310         |
| GTO IVA 19% INGRESOS PERS           | \$8.575.273            | \$6.110.147            | 2.465.126          |
| IMPTO CONSUMO GTO INGRESO PERSONAL  | \$34.073               |                        | 34.073             |
| SMAC EMPLEADOS                      | \$86.355.330           | \$0                    | 86.355.330         |
| GTO IVA SMAC EMPLEADOS              | \$15.901.768           | \$0                    | 15.901.768         |
| GTO HONORARIOS                      | \$182.199.665          | \$20.000.000           | 162.199.665        |
| GTO IVA HONORARIOS                  | \$5.579.578            | \$0                    | 5.579.578          |

## GASTOS GENERALES

| CONCEPTO                      | 2022                    | 2021                    | VARIACION              |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>GASTOS GENERALES</b>       | <b>17.735.995.150</b>   | <b>11.738.205.460</b>   | <b>5.997.789.689</b>   |
| HONORARIOS                    | 2.454.145.978           | 1.161.490.243           | 1.292.655.735          |
| IMPUESTOS                     | 1.068.253.692           | 751.002.294             | 317.251.398            |
| ARRENDAMIENTOS                | 1.818.252.752           | 1.453.712.354           | 364.540.398            |
| SEGUROS                       | 2.997.905.315           | 1.513.878.424           | 1.484.026.891          |
| MANTENIMIENTO Y REPARACION    | 357.238.912             | 288.297.946             | 68.940.966             |
| MEJORAS A BIENES AJENOS       | 59.529.732              | 17.995.777              | 41.533.955             |
| CUOTAS DE ADMINISTRACION      | 1.640.600               | 3.796.080               | - 2.155.480            |
| REPARACIONES LOCATIVAS        | 14.008.507              | 20.471.901              | - 6.463.394            |
| ASEO Y ELEMENTOS              | 283.463.286             | 284.673.752             | - 1.210.466            |
| CAFETERIA                     | 115.727.491             | 66.129.487              | 49.598.004             |
| SERVICIOS PUBLICOS            | 773.536.226             | 760.159.403             | 13.376.823             |
| TRANSPORTE, FLETES Y ACARREO  | 212.482.186             | 160.959.381             | 51.522.805             |
| PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA | 115.324.060             | 62.120.007              | 53.204.053             |
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA       | 2.439.478.326           | 2.133.815.449           | 305.662.877            |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONE  | 231.484.250             | 164.579.044             | 66.905.206             |
| GASTOS DE ASAMBLEA            | 81.927.293              | 33.408.197              | 48.519.096             |
| GASTOS DE DIRECTIVOS          | 65.838.367              | 120.340.782             | - 54.502.415           |
| GASTOS LEGALES                | 23.711.362              | 16.411.666              | 7.299.696              |
| GASTOS DE REPRESENTACION      | 105.661.329             | 115.685.938             | - 10.024.609           |
| GASTOS DE VIAJE               | 96.660.637              | -                       | 96.660.637             |
| VIGILANCIA PRIVADA            | 509.983.834             | 484.478.695             | 25.505.139             |
| SISTEMATIZACION               | 1.156.723.834           | 784.374.927             | 372.348.907            |
| CUOTAS DE SOSTENIMIENTO       | 59.327.474              | 56.318.778              | 3.008.696              |
| SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONE  | -                       | 637.000                 | - 637.000              |
| ADECUACION E INSTALACION      | 26.053.670              | 32.860.118              | - 6.806.448            |
| OTROS                         | 2.667.636.036           | 1.250.607.817           | 1.417.028.219          |
| <b>TOTAL GASTOS GENERALES</b> | <b>\$17.735.995.150</b> | <b>\$11.738.205.460</b> | <b>\$5.997.789.689</b> |

### Detalle de otros gastos:

| CONCEPTO                             | 2022                   | 2021                   | VARIACION              |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| CTAS EXENTAS, PROCESOS ESPECIALES    | 30.465.583             | 22.219.455             | <b>8.246.128</b>       |
| FALTANTES DE CAJA                    | 45.182.178             | 1.260.536              | <b>43.921.642</b>      |
| OTROS GASTOS                         | 30.030                 | 31.816                 | - <b>1.786</b>         |
| GASTOS                               | -                      | 72.000.000             | - <b>72.000.000</b>    |
| CONDONACION CAPITAL E INTERESES      | 684.712.768            | 340.048.880            | <b>344.663.888</b>     |
| GTO IVA CUENTAS EXCENTAS PROCESOS    | 5.615.700              | 4.079.928              | <b>1.535.772</b>       |
| SERVICIO CONTAC CENTER               | 498.896.791            | 420.999.355            | <b>77.897.436</b>      |
| GTO IVA SERV.CONTAC CENTER           | 81.570.874             | 75.060.925             | <b>6.509.949</b>       |
| INFORMACION FRA Y CCIAL E            | 2.681.280              | 3.433.240              | - <b>751.960</b>       |
| GTO IVA INFORMACION FRA Y CCIAL      | 494.662                | 631.924                | - <b>137.262</b>       |
| GESTION ALERTAS TEMP./GTION CARTER   | 20.540.487             | 8.766.585              | <b>11.773.902</b>      |
| GTO IVA GESTION ALERTAS TEMP./GTION  | 2.931.242              | 1.598.273              | <b>1.332.969</b>       |
| CONSULTA RECONOCER                   | 42.294.418             | -                      | <b>42.294.418</b>      |
| GTO IVA CONSULTA RECONOCER           | 5.634.102              | -                      | <b>5.634.102</b>       |
| VERIFICACION GRAFOTECNICA            | 51.183.330             | 22.530.529             | <b>28.652.801</b>      |
| GTO IVA VERIFICACION GRAFOTECNICA    | 9.440.613              | 3.820.700              | <b>5.619.913</b>       |
| FABRICA DE CREDITOS Y PROCESOS ESPEC | 524.600.122            | 202.771.716            | <b>321.828.406</b>     |
| GTO IVA FABRICA DE CREDITOS Y PROCES | 96.731.773             | 37.272.361             | <b>59.459.412</b>      |
| DIFERENCIA INTERESES Y CTAS ASOCIADO | 3.648.122              | -                      | <b>3.648.122</b>       |
| JEFNATURA GESTION SOCIAL             | 384.815.813            | -                      | <b>384.815.813</b>     |
| IVA 19% JEFNATURA GESTION SOCIAL     | 14.062.774             | -                      | <b>14.062.774</b>      |
| IMPTO CONSUMO JEFATURA SOCIAL        | 232.697                | -                      | <b>232.697</b>         |
| COBRANZAS MICRO                      | 110.722.034            | 4.782.109              | <b>105.939.925</b>     |
| IVA COBRANZAS MICRO                  | 20.431.656             | -                      | <b>20.431.656</b>      |
| GTO IVA FOMENTAMOS                   | 4.913.695              | 4.782.542              | <b>131.153</b>         |
| FOMENTAMOS                           | 25.803.292             | 24.516.943             | <b>1.286.349</b>       |
| <b>TOTAL OTROS</b>                   | <b>\$2.667.636.036</b> | <b>\$1.250.607.817</b> | <b>\$1.417.028.219</b> |

### DETERIORO

Corresponde a las provisiones determinadas de conformidad con la circular básica contable y financiera.

| CONCEPTO                                | 2022                    | 2021                   | VARIACION              |
|---|-------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>DETERIORO</b>                        | <b>11.575.928.259</b>   | <b>7.381.243.569</b>   | <b>4.194.684.690</b>   |
| CREDITO CONSUMO                         | 4.822.665.318           | 2.357.680.256          | 2.464.985.062          |
| POLIZAS JUDICIALES                      | 27.075.123              | 16.059.367             | 11.015.756             |
| DETERIORO CUENTAS POR COB               | 3.421.504               | 52.247.855             | - 48.826.351           |
| DETERIORO INTERESES CARTE               | 520.541.415             | 598.102.995            | - 77.561.580           |
| UND MICROFINANZAS                       | 197.648.576             | 268.946.429            | - 71.297.853           |
| PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CREDITOS | 500.000                 | -                      | 500.000                |
| DETERIORO MICROCREDITO                  | 1.726.962.238           | 51.330.043             | 1.675.632.195          |
| UND MICROFINANZAS                       | 3.178.436.025           | 1.582.520.765          | 1.595.915.260          |
| INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL      | 11.072.003              | -                      | 11.072.003             |
| DETERIORO COMERCIAL                     | 16.239.320              | 28.418.098             | - 12.178.778           |
| INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES          | - 108.827               | -                      | - 108.827              |
| DETERIORO GENERAL DE CART               | 709.918.360             | 626.012.625            | 83.905.735             |
| DET INVERS TITULOS NEGOCIAB             | -                       | 27.747.365             | - 27.747.365           |
| DETERIORO ADIC. CARTERA DE CREDITOS     | -                       | 1.536.605.731          | - 1.536.605.731        |
| GTO DETERIORO ADICIONAL SARO            | 361.557.204             | 235.572.040            | 125.985.164            |
| <b>TOTAL DETERIORO</b>                  | <b>\$11.575.928.259</b> | <b>\$7.381.243.569</b> | <b>\$4.194.684.690</b> |

## OTROS GASTOS E IMPUESTO DE RENTA

| CUENTA    | CONCEPTO                                 | 2022                 | 2021                 | VARIACION              |
|-----------|--|----------------------|----------------------|------------------------|
| <b>52</b> | <b>OTROS GASTOS</b>                      | <b>1.153.027.186</b> | <b>3.710.784.406</b> | <b>- 2.557.757.220</b> |
| 5210      | GASTOS FINANCIEROS                       | 375.715.926          | 378.577.523          | - 2.861.597            |
| 521005    | GASTOS BANCARIOS                         | 74.041.661           | 60.432.055           | 13.609.605             |
| 521020    | COMISIONES                               | 286.677.776          | 232.579.311          | 54.098.465             |
| 521040    | POR VALORACION EN INVERSIONES NEGOCIA    | 14.996.490           | 85.566.156           | - 70.569.666           |
| 5230      | GASTOS VARIOS                            | 74.389.700           | 3.332.206.883        | - 3.257.817.183        |
| 523020    | MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACI | 2.774.000            | 12.248.626           | - 9.474.626            |
| 523050    | IMPUESTOS ASUMIDOS                       | 11.273.335           | 59.573.339           | - 48.300.004           |
| 523086    | GASTOS COMP INDIRECTOS                   | -                    | 3.210.860.080        | - 3.210.860.080        |
| 523095    | OTROS                                    | 60.342.365           | 49.524.760           | 10.817.605             |
| 5235      | IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS      | 702.921.560          | -                    | 702.921.560            |
| 523505    | IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS      | 702.921.560          | -                    | 702.921.560            |

Para el año 2022 el impuesto de renta se debió ejecutar del gasto, esto debido a que el excedente generado por le entidad durante el año 2021, se restituyo a la reserva compensando la pérdida generada durante el año 2020. Razón por la cual no se presentó distribución de excedentes alimentando los fondos.

## Nota de revelación No.24

### **COSTOS DE VENTA**

Corresponde a los valores reconocidos por la cooperativa a sus asociados como reconocimiento de las captaciones (Ahorros a la vista, Cdat, Contractuales), así como de intereses incurridos por préstamos bancarios. Esto con el objetivo de apalancamiento financiero.

| CONCEPTO  | 2022                    | 2021                    | VARIACION              |
|---|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERV.</b> | <b>17.849.107.877</b>   | <b>11.367.452.877</b>   | <b>6.481.655.000</b>   |
| INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO         | 200.038.031             | 252.552.781             | - 52.514.750           |
| INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO         | 16.150.417.641          | 10.849.951.376          | 5.300.466.265          |
| INTERESES AHORRO CONTRACTUAL                    | 167.336.394             | 156.024.939             | 11.311.455             |
| INTERESES DE CREDITOS DE BANCOS                 | 1.331.315.811           | 108.923.781             | 1.222.392.030          |
| <b>TOTAL DETERIORO</b>                          | <b>\$17.849.107.877</b> | <b>\$11.367.452.877</b> | <b>\$6.481.655.000</b> |

## Nota de revelación No.25

### **HECHOS POSTERIORES**

El 2022 ha sido un año en el que según los expertos en economía, la Guerra Ucrania-Rusia y la situación posCovid19 ha introducido fenómenos inflacionarios a la economía colombiana que depende de la importación de muchos insumos agropecuarios de otros países. Tanto la tasa de captación como la tasa de colocación han llegado a máximos que no se veían hace más de 20 años, lo que afecta directamente el margen de intermediación de la actividad económica principal de la Cooperativa.

La estrategia social estuvo alineada con la planeación estratégica de Cobelén y su Mega. Las campañas de aportes invitaron a nuestros asociados para incrementar sus aportes sociales a niveles del 30%, 50% y 100% de un salario mínimo legal mensual vigente, disfrutando así del portafolio de servicios sociales escalonados por aportación.

Nuestros colaboradores y un gran número de asociados nos dieron la oportunidad de replicar los contenidos de Cobelén en sus redes sociales personales, lo que le permite a Cobelén alcanzar nuevos públicos con necesidades financieras que Cobelén puede atender.

La Cooperativa no presenta ningún riesgo de empresa en marcha, a pesar de que fue un año difícil, pues se presentaron retos como la salida de nuestro nuevo ERP APOLO, el

aumento de las tasas de captación, la inflación, el incremento de la mora y el deterioro; lo cual se vio reflejado en un resultado negativo para la entidad. Tampoco tiene problemas legales y posee una excelente imagen y credibilidad.

Entre la fecha de cierre del ejercicio económico 2022 y la elaboración de las notas de revelación, se presentaron las siguientes situaciones:

- Se identificaron \$842 millones registrados desde el año 2020 y siguientes correspondientes al reconocimiento del deterioro de intereses por cobrar sobre cartera de créditos afectada por la emergencia sanitaria del covid-19, los cuales al cierre de 2022 se registraron en cuentas por pagar y cuya cancelación podría representar eventualmente un ingreso para la Cooperativa en el momento de que se tenga certeza de la misma.
- En aras de garantizar una mayor confiabilidad en las cifras que arroja la cuenta caja general de la Cooperativa, se hace necesario llevar a cabo un minucioso proceso conciliatorio del faltante de caja por valor de \$88 millones, presentado en las agencias a partir del momento en el que se inició con el nuevo ERP de la entidad; así como también la cuenta contable bancos, cuya depuración de las partidas conciliatorias podría tener alguna incidencia a registrar en el año 2023.

Las operaciones celebradas con asociados y administradores se ajustan a las normas legales. Se viene desarrollando a cabalidad el objeto social de la Cooperativa, en sus procesos misionales de captación y colocación de recursos, así como el desarrollo de la gestión social de la entidad. Las relaciones con todos los asociados son óptimas y con un alto nivel de aceptación.

Durante el año 2022 se aplicaron algunos deterioros adicionales por concepto de riesgo operativo SARO, los cuales fueron aprobados en su momento por el consejo de administración y se ajustaron a las medidas por la Supersolidaria. Durante el año 2023 se espera que se continúen con contabilizaciones por este mismo concepto, permitiéndole a la Cooperativa cubrir pérdidas por deficiencias, fallas, ausencias o inadecuaciones en procesos, tecnología, infraestructura física, entre otros.

Además de anterior, es oportuno indicar que la Cooperativa atendió de manera oportuna todos los requerimientos formulados por la Superintendencia de la Economía Solidaria relacionados con evaluaciones Extra Situ, controles de legalidad, proyecciones financieras y demás solicitudes que el ente regulador en su función de inspección, vigilancia y control solicitó.

Finalmente, no sobra mencionar que a la fecha de emisión las presentes notas de revelación, no se tiene, ni se conoce de sanciones impuestas por la administración tributaria del orden nacional o municipal u otro órgano de control, en contra de la Cooperativa

## Nota de revelación No.26

### CONTROL A LOS EFECTOS DE LA NORMA

#### RECUPERACIÓN COVID

Estas recuperaciones de deterioro están relacionadas con los créditos que recibieron beneficios como reestructuración, periodo de gracia o alivio durante la pandemia y se tuvo que realizar un deterioro del 100%, de acuerdo con la circular 17 del 2020.

| RECUPERACION COVID |                             | 2022                 |
|--------------------|-----------------------------|----------------------|
| 42251303           | REINTEGRO INTERES COMERCIAL | \$14.974.587         |
| 42251304           | REINTEGRO INTERES CONSUMO   | \$1.317.280.251      |
| 42251305           | REINTEGRO INTERES MICRO     | \$485.280.941        |
| <b>TOTALES</b>     |                             | <b>1.817.535.779</b> |

#### CONVENIOS ITAGUI Y LA ESTRELLA

Estos convenios con los municipios de Itagüí y la estrella se firmaron con el fin de fortalecer la economía de los microempresarios y emprendedores de estos municipios y ayudar a reactivar la economía después de la pandemia, por lo cual se trabaja de manera conjunta con las alcaldías con el fin de brindar oportunidades de crecimiento y prosperidad.

El objetivo de ambos convenios es la Prestación de servicios para el desarrollar acciones de cooperación entre los municipios y la Cooperativa en el marco del Programa “ELEVA” y “MICROEMPRESARIOS” a fin de ejecutar la estrategia “Recursos reembolsables” que busca dar el fortalecimiento financiero de microempresarios y emprendedores en el municipio de La Estrella y Itagüí.

Con el fin de dar un buen manejo a estos convenios, la cooperativa belén lleva controles mensualizados, informando a los beneficiarios, su plan de pago y generando el cobro al municipio.

## Nota de revelación No.27

### INFORMACION SOBRE PARTES RELACIONADAS:

A continuación, se detallan los pagos relacionados al personal clave de la gerencia al corte del 31 de diciembre del 2022.

| cobelén<br>coop   |                                 | COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO<br>NIT:890909246-7 |                          |             |                |            |                |            |
|---|---------------------------------|---|--------------------------|-------------|----------------|------------|----------------|------------|
| RELACION DE PAGOS REALIZADOS A CARGOS GERENCIALES Y DIRECTIVOS AÑO 2022 |                                 |   |                          |             |                |            |                |            |
| CC  | NOMBRE                          | CARGO   | SALARIO Y PRES. SOCIALES | HONORARIOS  | COMPENSACIONES | VIATICOS   | BONIFICACIONES | OTRAS      |
| 71731507  | JAIIME LEON VARELA AGUDELO      | GERENTE GENERAL                                       | 633.621.043              | -           | -              | 17.651.082 | 193.272.947    | 499.099    |
| 43564780  | YULIETT SALAZAR SOTO            | REPRESENTANTE LEGAL                                   | 150.207.867              | -           | -              | 11.249.593 | 30.560.723     | 1.970.102  |
| 1128423638  | LAURA SOFIA CORREA GOMEZ        | REPRESENTANTE LEGAL SUPLENTE                          | 250.623.174              | -           | -              | 11.257.805 | 50.876.158     | 659.330    |
| 17623435  | LEONIDAS OROZCO GONZALEZ        | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 25056648  | GLORIA INES JARAMILLO HOYOS     | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 43838271  | LIA CECILIA VALENCIA ALVAREZ    | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 43033129  | LUZ MIRYAN ACOSTA ORTIZ         | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | 11.269.593 |
| 39214893  | LINA MARYORY SERNA BETANCUR     | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 32180925  | ERIKA MILENA TOBON BLANDON      | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 43662107  | NORMA FAISULI DORADO CARDONA    | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 36.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 71395921  | JAVIER ORLANDO MARIN SANCHEZ    | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 15347110  | CARLOS MARIO CUARTAS            | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | 2.400.000  |
| 70551714  | JUAN GUILLERMO ARAQUE ECHEVERRI | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 15354076  | WBEIMAR ALONSO PAVAS RESTREPO   | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 16.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 79841963  | GUSTAVO CÁRDENAS NORIEGA        | CONSEJO DE ADMINISTRACION                             | -                        | 9.000.000   | -              | -          | -              | -          |
| 42891290  | BEATRIZ ELENA LOPEZ MADRID      | JUNTA DE VIGILANCIA                                   | -                        | 36.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 71783943  | EDWIN DARIO JURADO              | JUNTA DE VIGILANCIA                                   | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | 2.400.000  |
| 71291315  | JUAN PABLO LOPEZ                | JUNTA DE VIGILANCIA                                   | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 1128427642  | JORGE ALBERTO VELASQUEZ ORTIZ   | JUNTA DE VIGILANCIA                                   | -                        | 36.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 1036604347  | SANDRA PATRICIA GOMEZ LOPEZ     | JUNTA DE VIGILANCIA                                   | -                        | 3.000.000   | -              | -          | -              | -          |
| 8163277   | ANDRES MAURICIO CARDONA TORRES  | JUNTA DE VIGILANCIA                                   | -                        | 60.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| 70286396  | RAFAEL MIGUEL OCHOA ZAPATA      | JUNTA DE VIGILANCIA                                   | -                        | 30.000.000  | -              | -          | -              | -          |
| TOTAL PAGOS REALIZADOS  |                                 |   | 1.034.452.084            | 886.000.000 | -              | 40.158.480 | 274.709.828    | 19.198.124 |
| TOTAL CONSOLIDADO   |                                 |   | 2.254.518.516            |             |                |            |                |            |

## Nota de revelación No.28

### CONTROLES DE LEY

COBELÉN ha realizado los procesos requeridos por cada entidad de control y supervisión, presentando sus obligaciones financieras, tributarias y de control al día cumpliendo cada actividad dentro de los términos esperados para cada trámite.

Únicamente en los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2022, se presentaron retrasos en el reporte oportuno de la información financiera a la Supersolidaria por medio del software SICSES, esto debido a las diferentes dificultades que se presentaron en la transición al nuevo ERP APOLO.

Las entidades con las que se tiene relación directa se relacionan a continuación: Superintendencia de la Economía Solidaria, DIAN - Dirección de Impuestos Nacionales,

Industria y Comercio, y lo relacionado con Retenciones de este mismo impuesto con todos los Municipios a Nivel departamental de Antioquia.

En cuanto a la obligatoriedad de los pagos de seguridad social se encuentra al día las obligaciones a las diferentes administradoras de pensión, salud y Arl, garantizando a nuestros empleados el normal funcionamiento de los servicios.

### **Revelación de riesgos**

En cuanto a la Gestión integral de riesgos de la entidad, se desarrolla dando cumplimiento a la regulación vigente y a los estándares internos definidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos, en relación con los diferentes riesgos de la organización. Ello de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera, TITULO IV Sistema De Administración De Riesgos, Capítulo I Sistema Integrado De Administración De Riesgos (SIAR), en adelante SIAR.

La Cooperativa ha avanzado con la implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR que permite identificar, medir, controlar y monitorear aquellos eventos de riesgos que puedan generar impacto negativo en el desarrollo normal de las actividades y afectar el logro de los objetivos de la Cooperativa. El SIAR, incorpora la gestión de los diferentes sistemas establecidos a nivel normativo en cuanto al riesgo de crédito (SARC), mercado (SARM), liquidez (SARL), Lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT), y operacional (SARO); sistemas que se encuentran implementados en la Cooperativa.

Las políticas, procedimientos, modelos, metodologías y técnicas establecidas para los diferentes sistemas de riesgos son aprobados por el Consejo de Administración de la Cooperativa y socializados con los diferentes actores en los sistemas.

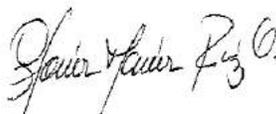
Así mismo, la Cooperativa da cumplimiento a la Ley de Protección de Datos Personales o Ley 1581 de 2012, la cual reconoce y protege el derecho que tienen todas las personas a conocer, actualizar y rectificar las informaciones que se hayan recogido sobre ellas en bases de datos o archivos que sean susceptibles de tratamiento por entidades de naturaleza pública o privada.



**Jaime León Varela Agudelo**  
Gerente General  
Cooperativa Belén Ahorro y crédito



**Leidy Johana Seguro García**  
Contador  
TP 253624-T



**Gloria María Ruiz**  
Revisor Fiscal encargado  
Gestión y Control Auditores SAS  
TP 53624-T