

ESTADOS FINANCIEROS



Investment Value at Year end

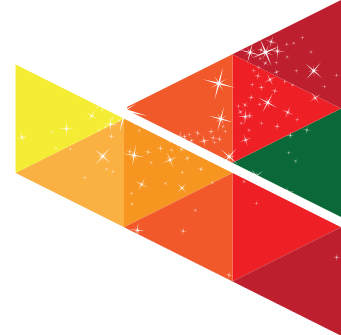
339 970	373 967
56 969	804 029
817	1 296 731
58	1 859 317
	2 499 808
	3 227 076
	4 050 935
	R 28 331

Investment Value at Year end

424 963	467 459
446 211	1 005 037
468 522	1 620 915
491 948	2 324 149
516 545	3 124 764
542 372	4 033 850
569 491	5 063 675
	R 35 414

Start at monthly
Can we do this?





COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

1	ACTIVO	%
1	ACTIVO CORRIENTE	
1105	Caja	\$ 128,356,960 0.76%
1110	Bancos Y Otras Entidades	386,338,417 2.28%
1115	Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	3,491,428,550 20.64%
1120	Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	91,787,526 0.54%
1226	Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	111,612,359 0.66%
14	Credito Garantia Personal	3,422,166,113 20.23%
1443	Intereses Creditos De Consumo	102,258,441 0.60%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-181,479,088 -1.07%
1446	Deterioro Intereses Cred. Consumo	-14,053,089 -0.08%
1640	Anticipo De Impuestos	13,482,276 0.08%
1650	Deudores Patronales Y Empresas	89,461,446 0.53%
1660	Otras Cuentas Por Cobrar	245,197 0.00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 7,641,605,108 45.18%
	ACTIVOS NO CORRIENTES	
14	Creditos Vig. Garantia Personal	\$ 8,340,209,667 49.31%
1445	Deterioro Creditos De Consumo	-370,536,627 -2.19%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO		\$ 7,969,673,040 47.12%
	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
17	Terrenos	\$ 116,250,000 0.69%
1705	Propiedades De Inversion	485,200,000 2.87%
1710	Edificaciones	647,204,550 3.83%
1715	Muebles Y Equipo De Oficina	86,747,642 0.51%
1720	Equipo De Computacion Y Comunicacion	145,053,880 0.86%
1725	Deprecacion Acumulada	-237,614,976 -1.40%
1795		
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		\$ 1,242,841,096 7.35%
	OTROS ACTIVOS	
19	Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	\$ 58,500,000 0.35%
1910	Depositos	632,441 0.00%
1960		
TOTAL OTROS ACTIVOS		\$ 59,132,441 0.35%
TOTAL ACTIVOS		\$ 16,913,251,685 100.00%
DEUDORAS CONTINGENTES		\$ 1,704,276,774



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

2	PASIVO	%
2	CORRIENTE	
2105	Depositos De Ahorro	\$ 1,545,936,266 9.14%
2110	Certificados De Deposito A Termino	7,156,875,086 42.32%
2125	Depositos De Ahorro Contractual	899,104,431 5.32%
2420	Provedores	6,909,089 0.04%
2430	Gravamen A Los Mvtos Financieros	319,000 0.00%
2435	Retencion En La Fuente	4,689,000 0.03%
2440	Impto Gravámenes Y Tasas	15,442,000 0.09%
2460	Exigibilidades Por Servicios De Recaudo	100,566,926 0.59%
2465	Remanentes De Aportes Por Pagar	72,805,353 0.43%
2710	Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	32,543,836 0.19%
2720	Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	16,242,000 0.10%
2725	Ingresos Recibidos Para Terceros	12,674,688 0.07%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 9,864,107,676 58.32%
TOTAL PASIVO		\$ 9,864,107,676 58.32%
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	
3105	Aportes Sociales	\$ 2,242,452,427 13.26%
3110	Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,522,490,876 20.83%
3200	Reservas	1,122,331,531 6.64%
3505	Excedentes Del Ejercicio	123,672,968 0.73%
3615	Resultados Por Convergencia	38,196,206 0.23%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 7,049,144,008 41.68%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 16,913,251,685 100.00%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO		\$ 1,704,276,774

Teresa Leonor Barrera Duque

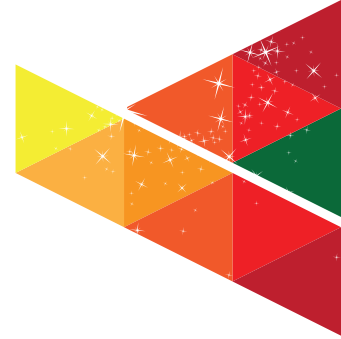
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Herminia Sanchez Perdomo

HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador Publico T.P. 23.982-T
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P. 25.152-T
Fdo



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva



COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE

ACTIVO	2021	2020	VARIACION	%
ACTIVO CORRIENTE				
Caja	128,356,960	145,024,596	-16,667,636	-11.5%
Bancos Y Otras Entidades	386,338,417	1,151,173,049	-764,834,632	-66.4%
Equivalentes De Efectivo - Fondo De Liquidez	3,491,428,550	3,572,046,073	-80,617,522	-2.3%
Fondos Fiduciarios-Recaudos E.P.N	91,787,526	144,912,548	-53,125,022	-36.7%
Inversiones En Instrumentos De Patrimonio	111,612,359	104,720,203	6,892,156	6.6%
Credito Garantia Personal	3,422,166,113	3,765,641,352	-343,475,239	-9.1%
Intereses Creditos De Consumo	102,258,441	125,785,239	-23,526,798	-18.7%
Deterioro Creditos De Consumo	-181,479,088	-151,581,201	-29,897,887	-19.7%
Deterioro Intereses Cred. Consumo	-14,053,089	-22,739,520	8,686,431	-38.2%
Anticipo De Impuestos	13,482,276	17,501,196	-4,018,920	-23.0%
Deudores Patronales Y Empresas	89,461,446	49,206,875	40,254,571	81.8%
Otras Cuentas Por Cobrar	245,197	245,236	-39	0.0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	7,641,605,108	8,901,935,647	-1,260,330,539	-14.2%
ACTIVOS NO CORRIENTES				
Creditos Vig. Garantia Personal	8,340,209,667	7,114,610,276	1,225,599,391	17.2%
Deterioro Creditos De Consumo	-370,536,627	-390,398,178	19,861,551	-5.1%
TOTAL ACTIVO LARGO PLAZO	7,969,673,040	6,724,212,098	1,245,460,942	18.5%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
Terrenos	116,250,000	116,250,000	0	0.0%
Propiedades De Inversion	485,200,000	480,000,000	5,200,000	1.1%
Edificaciones	647,204,550	647,204,550	0	0.0%
Muebles Y Equipo De Oficina	86,747,642	86,747,642	0	0.0%
Equipo De Computacion Y Comunicacion	145,053,880	144,048,924	1,004,956	0.7%
Deprecacion Acumulada	-237,614,976	-214,273,300	-23,341,676	10.9%
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	1,242,841,096	1,259,977,816	-17,136,720	-1.4%
OTROS ACTIVOS				
Activos Intangibles Distintos A La Plusvalia	58,500,000	31,000,000	27,500,000	88.7%
Depositos	632,441	9,642,318	-9,009,877	-93.4%
TOTAL OTROS ACTIVOS	59,132,441	40,642,318	18,490,123	45.5%
TOTAL ACTIVOS	16,913,251,685	16,926,767,879	-13,516,194	-0.1%
DEUDORAS CONTINGENTES	1,704,276,774	1,200,275,106	504,001,668	42.0%

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE**

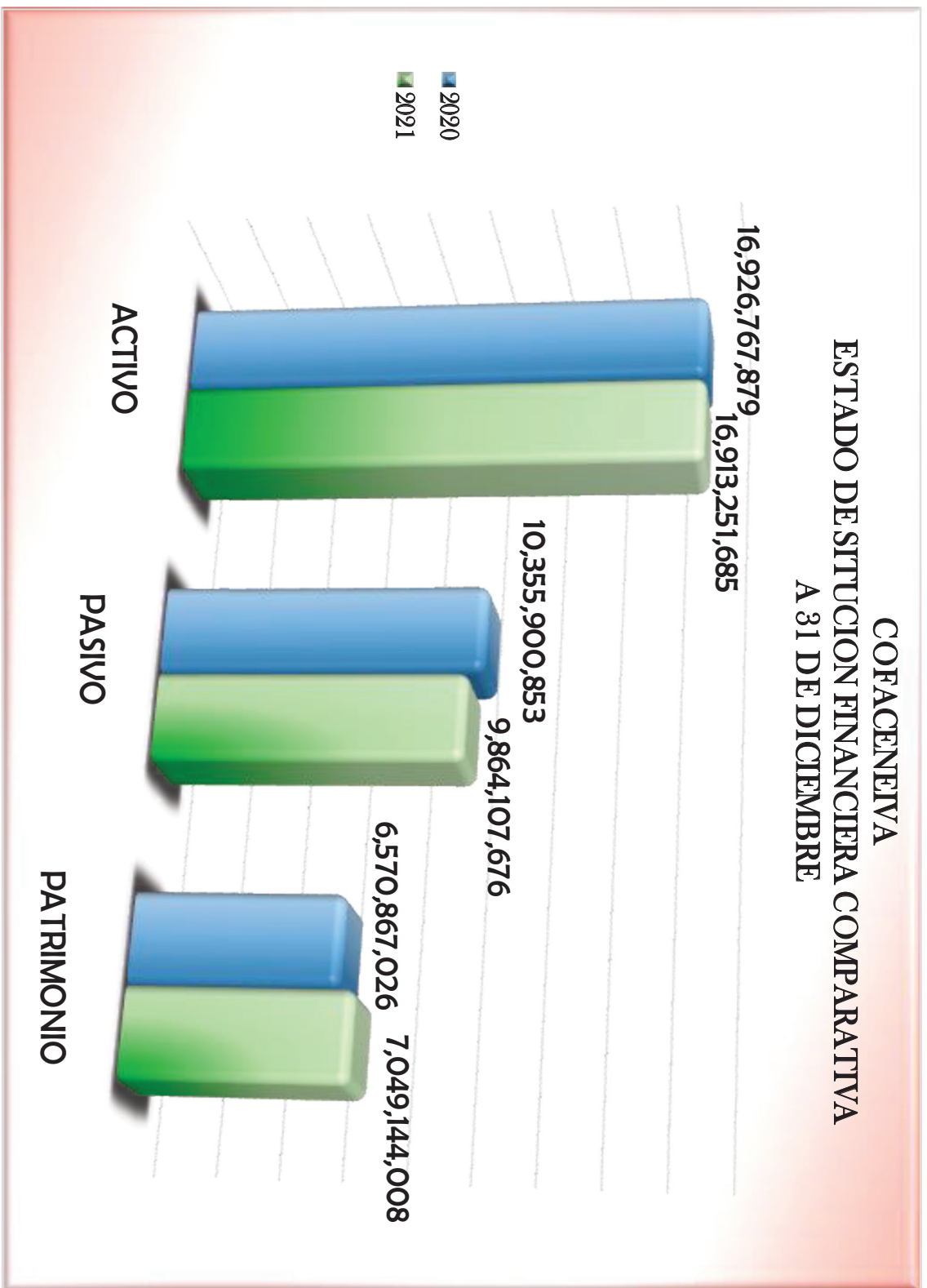
	NOTA		2021	2020	VARIACION	%
PASIVO						
CORRIENTE						
Depositos De Ahorro	(15)	\$	1,545,936,266	1,406,689,544	139,246,722	9.9%
Certificados De Deposito A Terminio	(15)		7,156,875,086	7,826,881,842	-670,006,756	-8.6%
Depositos De Ahorro Contractual	(15)		899,104,431	811,979,750	87,124,681	10.7%
Costos Y Gastos por pagar	(16)		0	110,000	-110,000	-100.0%
Provedores	(16)		6,909,089	10,187,461	-3,278,372	-32.2%
Gravamen A Los Mvtos Financieros	(16)		319,000	135,000	184,000	136.3%
Retencion En La Fuente	(16)		4,689,000	5,758,000	-1,069,000	-18.6%
Exigibilidades Por Servicios De Recaudio	(16)		100,566,926	152,718,300	-52,151,374	-34.1%
Remanentes De Aportes Por Pagar	(16)		72,805,353	69,685,082	3,120,271	4.5%
Impto Gravámenes Y Tasas	(17)		15,442,000	15,470,703	-28,703	-0.2%
Fondos sociales	(18)		0	0	0	100.0%
Obligaciones Laborales Por Beneficio A Empleados	(19)		32,543,836	30,263,887	2,279,949	7.5%
Ing. Antic. Aportes Ptes De Aplicar	(19)		16,242,000	16,845,700	-603,700	-3.6%
Ingresos Recibidos Para Terceros	(19)		12,674,688	9,175,584	3,499,104	38.1%
Provisiones	(20)		0	0	0	100.0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$	9,864,107,676	10,355,900,853	-491,793,177	-4.7%
TOTAL PASIVO		\$	9,864,107,676	10,355,900,853	-491,793,177	-4.7%
PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL						
Aportes Sociales	(21)	\$	2,242,452,427	1,967,525,641	274,926,786	14.0%
Aportes Sociales Minimios No Reducibles	(21)		3,522,490,876	3,379,541,550	142,949,326	4.2%
Reservas	(21)		1,122,331,531	1,088,261,940	34,069,591	3.1%
Excedentes Del Ejercicio	(21)		123,672,968	97,341,689	26,331,279	27.1%
Resultados Por Convergencia	(21)		38,196,206	38,196,206	0	0.0%
TOTAL PATRIMONIO		\$	7,049,144,008	6,570,867,026	478,276,982	7.3%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$	16,913,251,685	16,926,767,879	-13,516,195	-0.1%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO	(22)	\$	1,704,276,774	1,200,275,106	504,001,668	42.0%

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador Publico T.P. 23.982-T
Fdo

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P 25.152-T
Ver Dictamen Adjunto

COFACENEIVA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA
A 31 DE DICIEMBRE



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2021

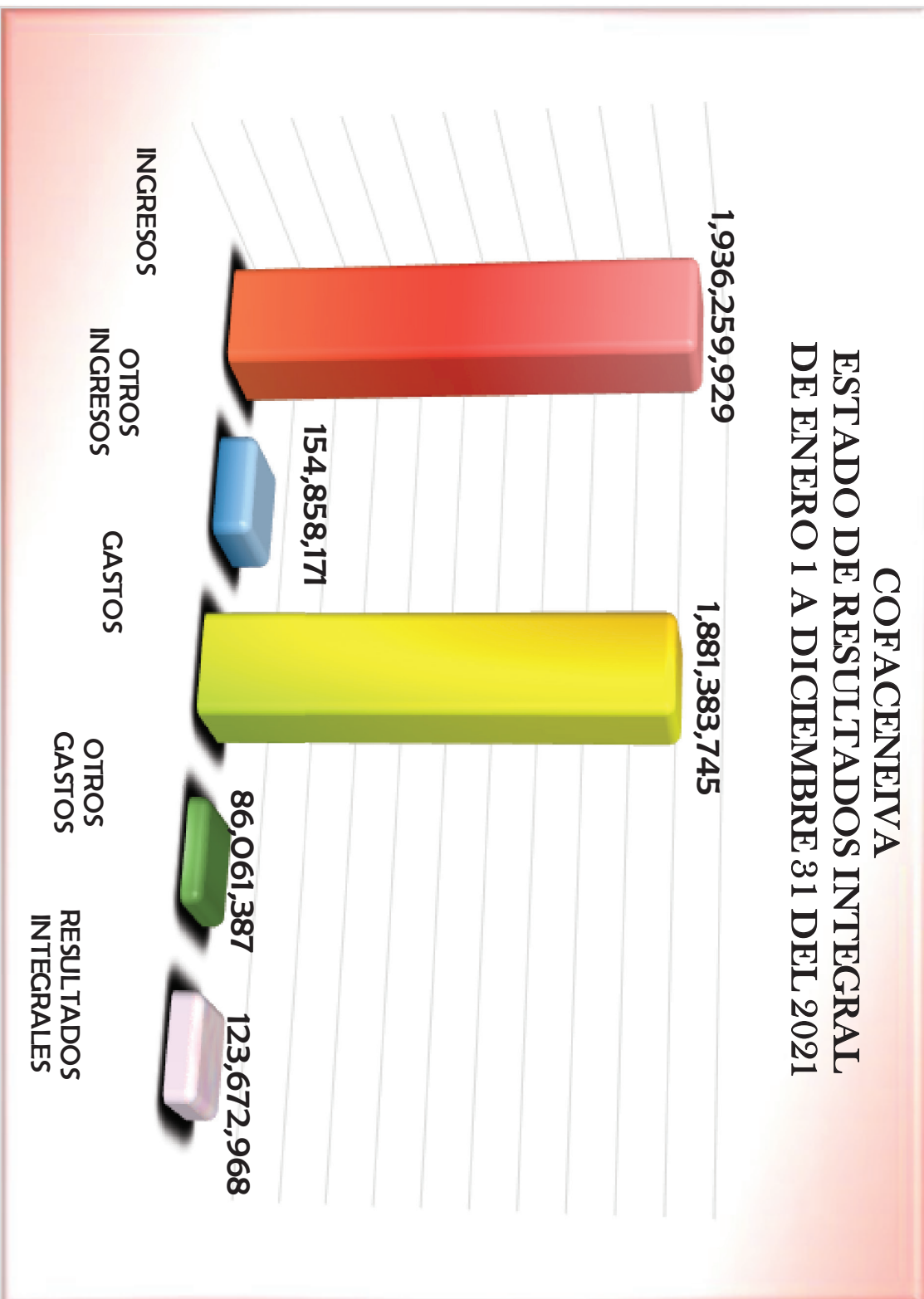
41		INGRESOS OPERACIONALES	
4150	Actividad Financiera		1,692,548,638
4180	Recuperacion de cartera		45,543,118
4190	Administrativos Y Sociales		198,168,173
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		\$	1,936,259,929
61	COSTO DE VENTAS		
6150	Actividad Financiera	\$	665,284,098
51	GASTOS OPERACIONALES		
5105	Beneficios A Empleados	\$	386,962,955
5110	Gastos Generales		591,515,831
5115	Deterioro		211,374,860
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo		26,246,001
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES		\$	1,881,383,745
GANACIA BRUTA		\$	54,876,184
42		OTROS INGRESOS	
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	\$	583,968
4225	Recuperaciones Deterioro		122,973,281
4240	Otros Ingrsos		28,619,899
4245	Indemnizaciones		2,681,023
TOTAL OTROS INGRESOS		\$	154,858,171
52		OTROS GASTOS	
5210	Gastos financieros	\$	0
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social)		86,061,387
TOTAL OTROS EGRESOS		\$	86,061,387
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		\$	68,796,784
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		\$	123,672,968

Teresa Leonora Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Herminia Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador Publico T.P. 23.982-T
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P. 25.152-T
Fdo

COFACENEIVA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DEL 2021



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva

**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE**

41	INGRESOS OPERACIONALES	N O T A S	2021	2020	VARIACION	
					ABSOLUTA	RELATIVA
4150	Actividad Financiera	(23)	1,692,548,638	1,767,872,041	-75,323,403	-4.26%
4180		(23)	45,543,118	26,217,262	19,325,856	73.71%
4190	Administrativos Y Sociales	(23)	198,168,173	200,420,872	-2,252,699	-1.12%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES			\$ 1,936,259,929	1,994,510,175	-58,250,246	-2.92%
61	COSTO DE VENTAS					
6150	Actividad Financiera					
51	GASTOS OPERACIONALES	(24)	665,284,098	758,397,569	-93,113,471	-12.28%
5105	Beneficios A Empleados	(25)	386,962,955	376,975,520	9,987,435	2.65%
5110	Gastos Generales	(25)	591,515,831	549,078,478	42,437,353	7.73%
5115	Deterioro	(25)	211,374,860	260,555,596	-49,180,736	-18.88%
5125	Depreciacion Propiedad, Planta Y Equipo	(25)	26,246,001	28,442,968	-2,196,967	-7.72%
TOTAL COSTOS Y GASTOS OPERACIONALES			\$ 1,881,383,745	1,973,450,131	-92,066,386	-4.67%
GANACIA BRUTA			\$ 54,876,184	21,060,044	33,816,140	160.57%
42	OTROS INGRESOS					
4210	Ingresos Por Valorizacion De Inversiones	(23)	583,968	2,528,923	-1,944,955	-76.91%
4225	Recuperaciones Deterioro	(23)	122,973,281	120,465,010	2,508,271	2.08%
4240	Otros Ingresos	(23)	28,619,899	28,353,612	266,287	0.94%
4245	Indemnizaciones	(23)	2,681,023	0	2,681,023	100.00%
TOTAL OTROS INGRESOS			\$ 154,858,171	151,347,545	3,510,626	2.32%
52	GASTOS NO OPERACIONALES					
5230	Gastos varios (Fondo bienestar social)	(25)	86,061,387	75,065,900	10,995,487	14.65%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES			\$ 86,061,387	75,065,900	10,995,487	14.65%
TOTAL RESULTADO INTEGRAL			(21) \$ 123,672,968	97,341,689	26,331,279	27.05%

Genara Alejandra Duque

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

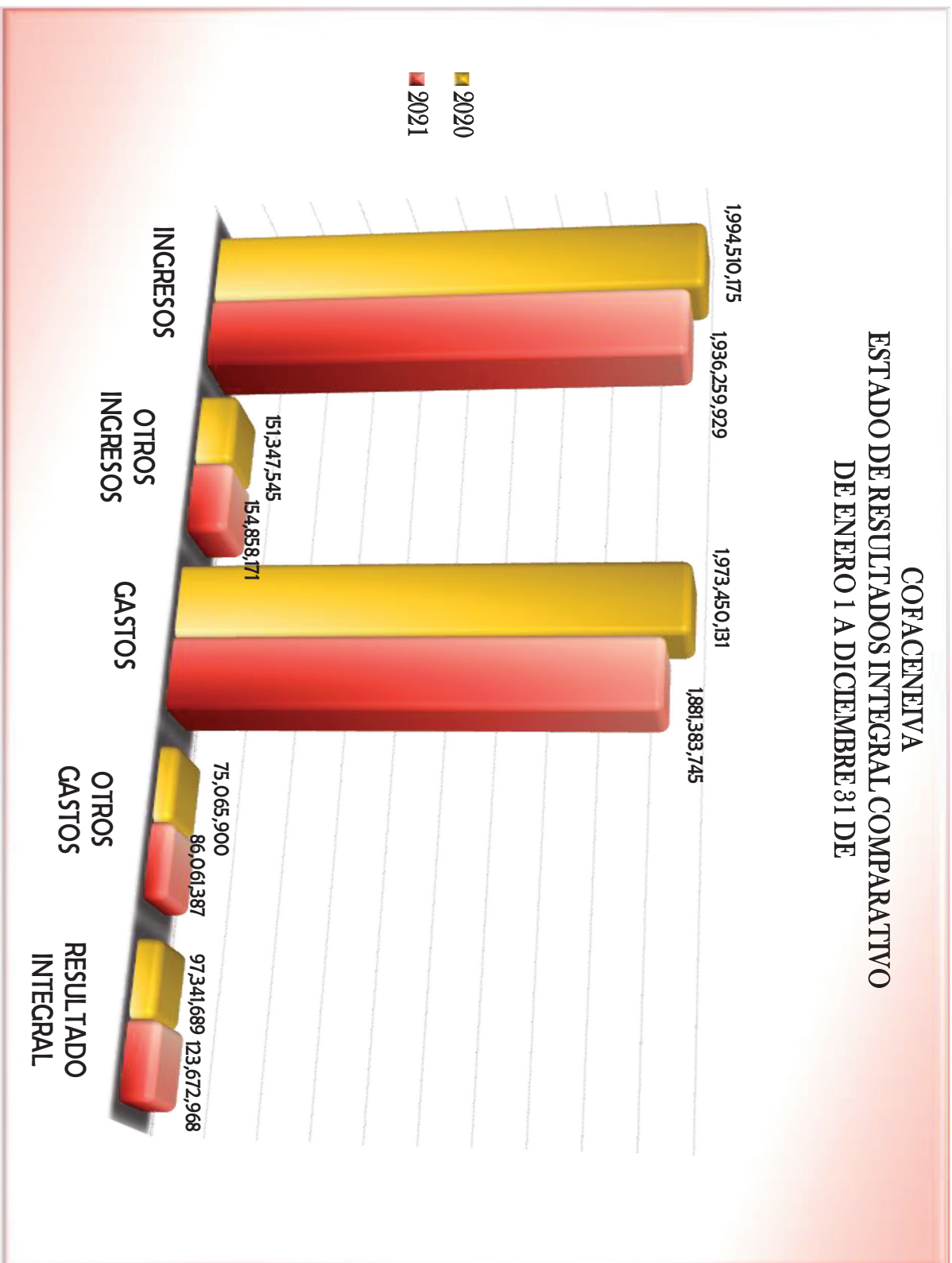
Jorge Enrique Bustamante Bonella

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONELLA
Presidente
R. No. 1157-11
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

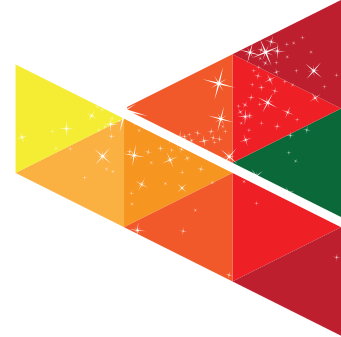
Fernando Sanchez

HERNANDA SANCHEZ PERDOMO
Contador Publico T.P. 23.982-T
Fdo

COFACENEIVA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE



Fuente: Estados financieros - Cooperativa Cofaceneiva



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL PERIODO TERMINADO EN DICIEMBRE 31**

Concepto	2020	DISMINUCIONES	AUMENTOS	2021
3100 CAPITAL SOCIAL \$	5,347,067,191	0	417,876,112	5,764,943,303
3105 Aportes Sociales \$	1,967,525,641	0	274,926,786	2,242,452,427
3110 Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3,379,541,550		142,949,326	3,522,490,876
3200 RESERVAS	1,088,261,940	0	34,069,591	1,122,331,531
3205 Reserva Para Proteccion De Aportes \$	1,069,800,670	0	34,069,591	1,103,870,261
3215 Reservas De Asamblea	11,076,762	0	0	11,076,762
3220 Reserva Proteccion Cartera	7,384,508	0	0	7,384,508
3505 RESULTADO DEL EJERCICIO	97,341,689	0	26,331,279	123,672,968
Excedente O Perdida Del Ejercicio \$	97,341,689	0	26,331,279	123,672,968
3605 RESULTADO Y/O PERDIDA POR CONVERGENCIA	38,196,206	0	0	38,196,206
Resultado Y/O Perdida Por Convergencia \$	38,196,206	0	0	38,196,206
Total Patrimonio	6,570,867,026	0	478,276,982	7,049,144,008

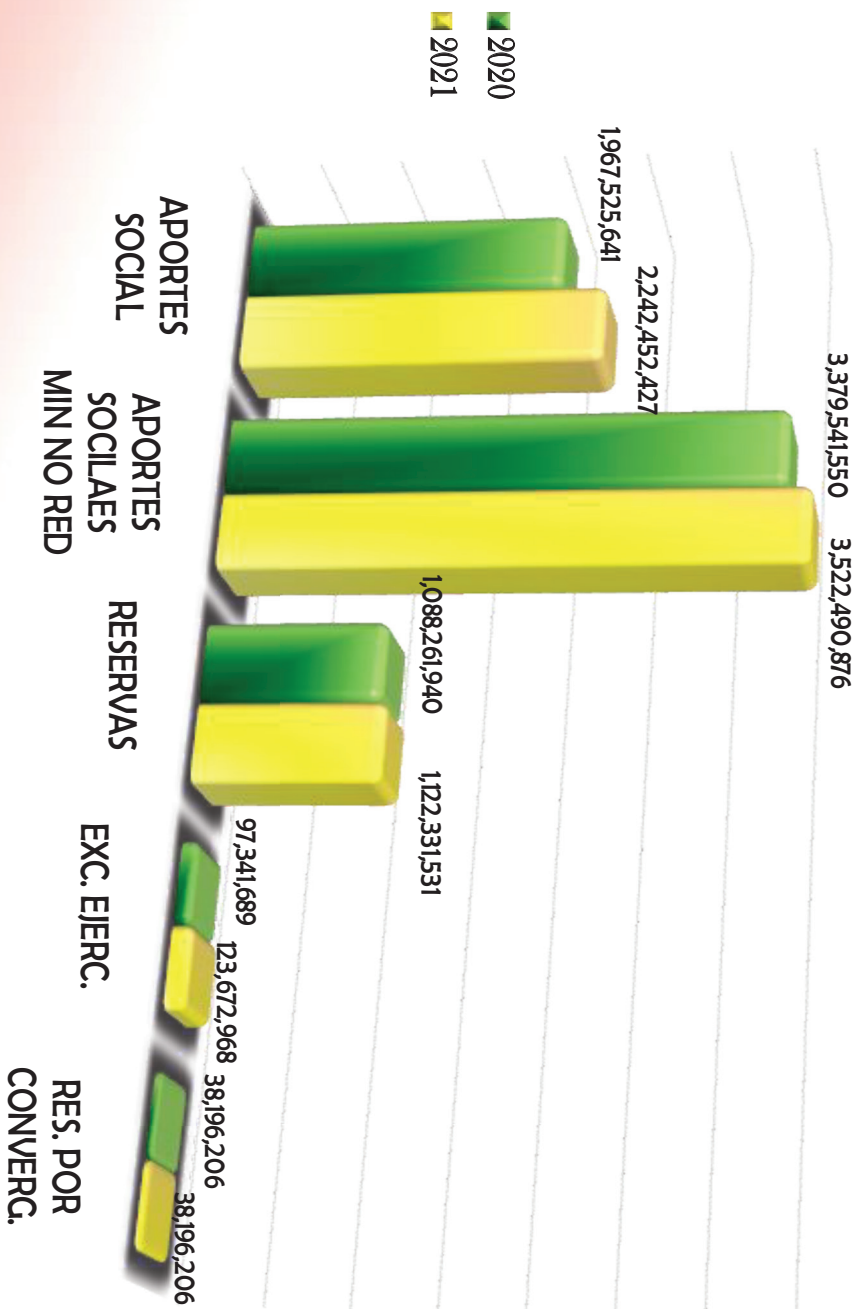
Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal T.P. 25.152-T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

Emilia Jaramila
EMILIA JARAMILA PERDOMO
Contadora T.P. 23.982-T
Fdo



COFACENEIVA
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2021



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL AÑO DE 2021**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	+ Utilidad del Periodo	\$ 123,672,968
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
	Depreciacion	\$ 23,341,676
		23,341,676
	EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	\$ 147,014,644
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
	- Aumento en Deudores	\$ -893,483,061
	- Disminución en Acreedores	-53,333,178
	+ Aumento en Obligaciones Laborales	2,279,949
	+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros	3,499,104
	- Disminucion en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar	-603,700
		- 941,640,885
	FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ - 794,626,241

ACTIVIDADES DE INVERSION

	- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ -6,892,156
	- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	-6,204,956
	+ Aumento en Otros Activos	-18,490,123
	FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ - 31,587,235

ACTIVIDADES DE FINANCIACION

	+ Aumento en Bancos Nacionales	\$ 0
	- Disminución en Financiación de Asociados	-443,635,352
	+Aumento en Aportes Sociales	417,876,112
	- Disminución en Partidas del Patrimonio	-63,272,098
	FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$ - 89,031,338

DISMINUCION DEL EFECTIVO \$ - 915,244,814

EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO \$ 5,013,156,266

EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO \$ 4,097,911,452

Teresa Leonor Barrera Duque

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Herminia Sanchez Perdomo

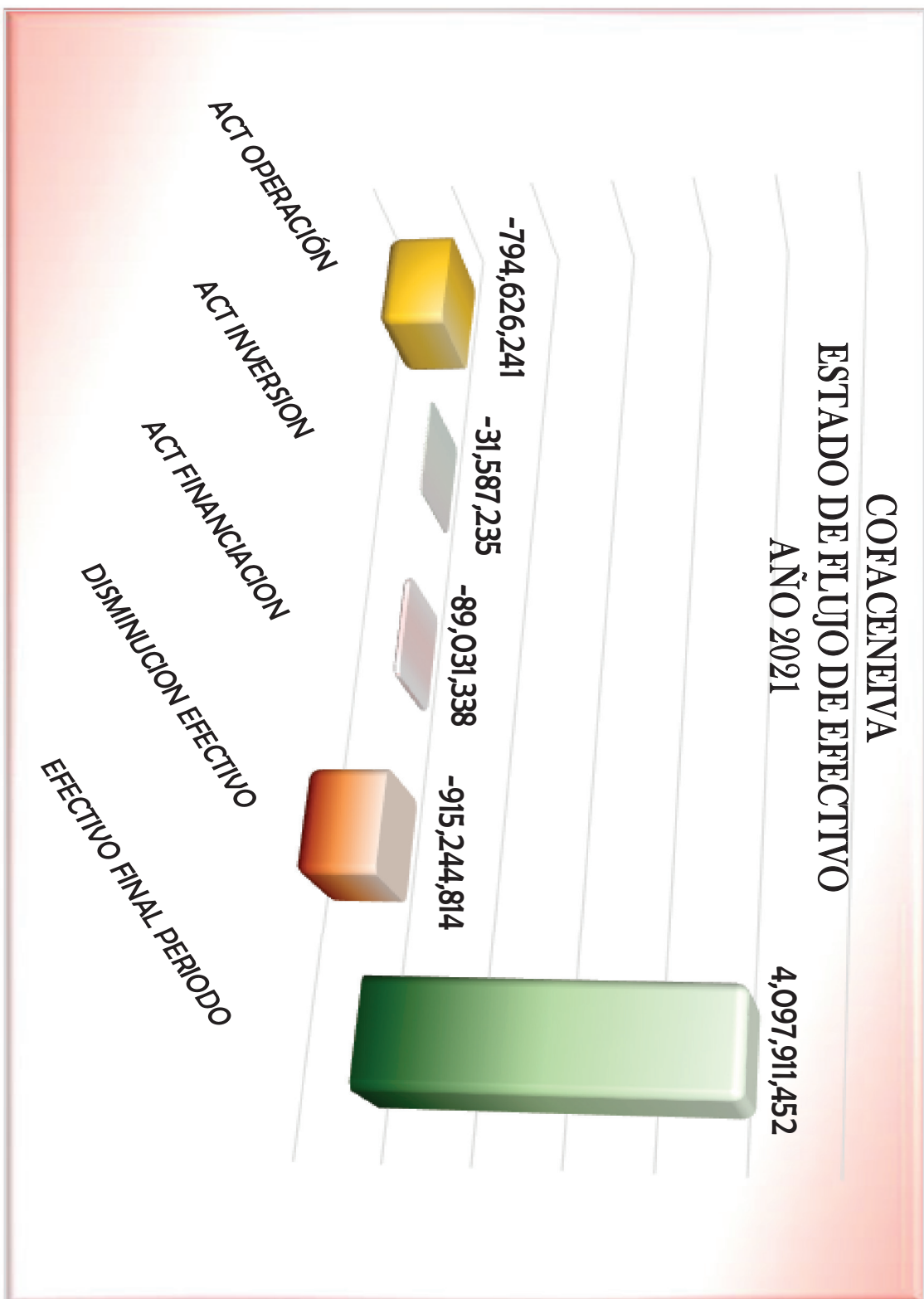
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador Publico T.P. 23.982-T
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla

JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal C.P. T.P. No.25.152 - T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo



Fuente: Estados financieros -Cooperativa Cofaceneiva



**COOPERATIVA FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA
COFACENEIVA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	POR EL AÑO 2021	POR EL AÑO 2020
+ Utilidad del Periodo	\$ 123,672,968	\$ 97,341,689
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación	\$ 23,341,676	\$ 28,442,968
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	\$ 147,014,644	\$ 125,784,657
CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES		
- Aumento en Deudores	\$ -893,483,061	\$ 176,350,564
- Disminución en Acreedores	-53,333,178	-152,976,725
+ Aumento en Obligaciones Laborales	2,279,949	9,454,941
+ Aumento en Valores Recibidos para Terceros	3,499,104	763,903
- Disminución en Ing. Anticipados de Aportes por Aplicar	-603,700	-845,000
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ - 794,626,241	\$ 158,532,340
ACTIVIDADES DE INVERSION		
- Aumento en Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ -6,892,156	\$ -9,676,431
- Aumento en Propiedad, Planta y Equipo	-6,204,956	-9,650,900
+ Aumento en Otros Activos	-18,490,123	11,620,000
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ - 31,587,235	\$ - 7,707,331
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
+ Aumento en Bancos Nacionales	\$ 0	\$ 0
- Disminución en Financiación de Asociados	-443,635,352	355,170,166
+Aumento en Aportes Sociales	417,876,111	250,290,724
- Disminución en Partidas del Patrimonio	-63,272,097	-87,608,762
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$ - 89,031,338	\$ 517,852,128
VARIACION DEL EFECTIVO	\$ - 915,244,814	\$ 668,677,137
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	\$ 5,013,156,266	4,344,479,129
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 4,097,911,452	\$ 5,013,156,266

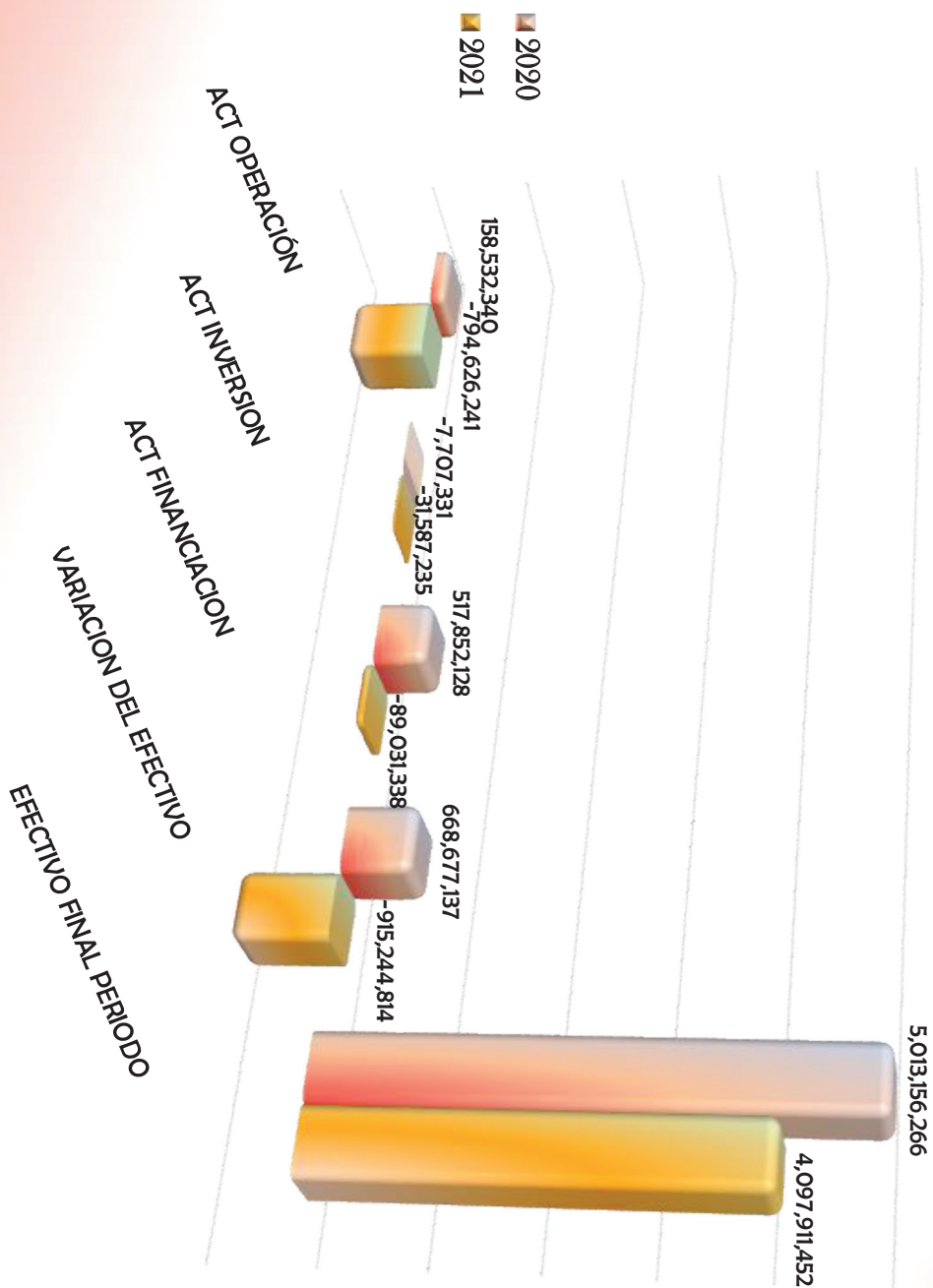
Teresa Leonor Barrera Duque
TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Gerente
Fdo

Herminia Sanchez Perdomo
HERMINIA SANCHEZ PERDOMO
Contador Publico T.P. 23.982-T
Fdo

Jorge Enrique Bustamante Bonilla
JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE BONILLA
Revisor Fiscal C.P. T.P. No.25.152-T
Ver Dictamen Adjunto
Fdo

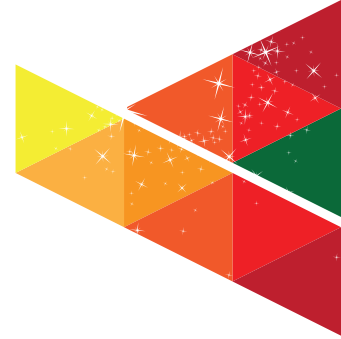


COFACENEIVA ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE 2020 - 2021



Fuente: Estados financieros - Cooperativa Cofaceneiva





**LAS SUSCRITAS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADORA DE LA COOPERATIVA
FUTURISTA DE AHORRO Y CREDITO DE NEIVA.**

CERTIFICAMOS:

Que los estados financieros de Cofaceneiva al 31 de diciembre del 2020 y 2021 han sido fielmente tomados de los libros, y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

1. Todos los activos, pasivos y patrimonio, incluidos en los estados financieros de la Cooperativa, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
2. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2020 Y 2021, han sido reconocidos en los estados financieros.
3. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa.
4. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015 y 2496 del 2015 anexo 1, el cual es congruente, en todo aspecto significativo, con las Normas Internacionales de Información Financiera (Estándar Internacional para Pymes) tal como han sido adoptadas en Colombia.
5. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

La presente certificación se expide en Neiva, a los veintiocho (28) días del mes de febrero de 2022.

TERESA LEONOR BARRERA DUQUE

Representante Legal

HERMINIA SÁNCHEZ PERDOMO

Contador Público T.P. 23.982-T



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



PRESENTACION

La cooperativa **COFACENEIVA** en su compromiso de brindar información financiera útil y oportuna a sus usuarios de la información, ha preparado sus Estados financieros, conforme al Decreto 3022 de 2013.

Este Estado financiero aplica los principios y políticas contables en los criterios de Reconocimiento, medición, revelación y presentación de activos, pasivos y patrimonio bajo este marco normativo internacional; este proceso se desarrolla para la cooperativa COFACENEIVA, aplicando los principios y políticas contables que reflejen mejor la esencia económica de sus negocios y el ciclo de sus operaciones.

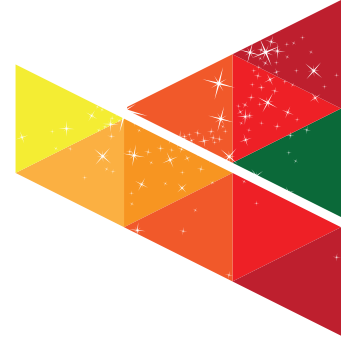
La Ley 1819 de 2016 derogó el artículo 165 de la Ley 1607 de 2012, según el cual los nuevos marcos normativos bajo normas internacionales no tendrían efectos fiscales en sus primeros 4 años de aplicación.

Además, modificó y agregó varios artículos al ET para establecer que las bases del impuesto de renta se obtendrán principalmente a partir de las cifras contables obtenidas mediante la aplicación de los nuevos marcos, pero tras efectuar sobre estas las depuraciones mencionadas de forma expresa en la norma.



XXIV
ASAMBLEA
ORDINARIA DE DELEGADOS
MEMORIAS
2021





NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

NOTA No. 1. INFORMACION GENERAL

La Cooperativa Futurista de Ahorro y Crédito de Neiva “**COFACENEIVA**” es un organismo sin ánimo de lucro, reconocida con la personería jurídica No. 3282 del 9 de septiembre de 1992 otorgada por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP sometida al régimen para las empresas cooperativas, actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida, pero podrá disolverse en cualquier tiempo en los casos previstos en la Ley y el Estatuto.

La dirección de su sede principal es la calle 12 No. 4-28 del municipio de Neiva, departamento del Huila, Colombia, su planta de personal está conformada por once (11) empleados y su objeto social es la actividad de ahorro y crédito con sus asociados.

Certificada en la NTC ISO 9001:2008 por la empresa certificadora APPLUS, y su misión está encaminada a contribuir con el desarrollo social y económico de sus asociados, inspirados en la filosofía cooperativa, prestando servicios oportunos y competitivos.

Su régimen legal lo regulan las leyes 79 de 1988 y 454 de 1998 que transformó el Departamento Administrativo de Cooperativas en El Departamento Administrativo de la Economía Solidaria y crea la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El objeto social de Cofaceneiva es colaborar en la satisfacción de las necesidades de los asociados por intermedio de la prestación de servicios de Ahorro y Crédito y demás de carácter financiero, procurando con ellos contribuir al mejoramiento social, económico y cultural y el desarrollo de la comunidad, fomentando también los hábitos de Ahorro e impulsando entre los asociados la ayuda mutua; la solidaridad, para lo cual podrá adelantar actividades que las leyes y demás disposiciones legales le faculte realizar a este tipo de Cooperativas.

Cofaceneiva podrá realizar, entre otras, las siguientes operaciones, actos y negocios jurídicos con sujeción a las restricciones y prohibiciones expresamente contempladas en la ley:

- a. Recibir aportes sociales, ahorros y depósitos de sus asociados de conformidad con las disposiciones legales vigentes en los estatutos y reglamentos.
- b. Captar ahorros, depósitos a la vista y a término de los asociados previo cumplimiento de la ley vigente.
- c. Propiciar actividades e impulsar planes y estímulos de ahorro.
- d. Conferir créditos a los asociados de acuerdo con el estatuto y reglamentos de la cooperativa.



- e. Ejercer todas las actividades y operaciones autorizadas por la ley.
- f. Servir de intermediaria con entidades financieras y realizar cualquier otra operación complementaria o convenio con entidades nacionales e internacionales.
- g. Asociarse con otras entidades para lograr asistencia técnica para si o para sus asociados y ahorradores.
- h. Efectuar inversiones que no contraríen las disposiciones expresas en la ley, con fondos de liquidez, e igualmente hacer inversiones con otros fondos.
- l. Fomentar y promover sus servicios a través de campañas publicitarias.
- j. Contribuir al funcionamiento de proyectos de desarrollo comunitario.
- k. Prestar a sus asociados servicios de prevención, asistencia y solidaridad.
- l. Contratar servicios de seguros con empresas aseguradoras que cuenten con la V correspondiente autorización gubernamental.
- m. Efectuar operaciones de compra de cartera sobre toda clase de títulos.
- n. Realizar inversiones temporales con sus excedentes transitorios de liquidez.
- o. Efectuar giros, negociar remesas, crear, adquirir, aceptar, endosar, descontar, cobrar y cancelar títulos valores y hacer transferencias de dinero, todo de conformidad con la legislación vigente.
- p. Realizar todo tipo de operaciones necesarias o complementarias para el desarrollo del objeto social y para la prestación de servicios.

2. COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo de 2021 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la honorable Asamblea General de Delegados.

3. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a. Estado de situación financiera individual con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultados Integral
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método directo
- e. Revelaciones a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa.





3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros Individuales de COFACENEIVA han sido realizados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 (Normas de Información Financiera para PYMES) con las excepciones del Decreto 2496 de 2015 en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales.

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del Consejo de Administración del día el 25 de enero de 2022.

3.2 MONEDA DE PRESENTACIÓN

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para la Entidad, mediante la cual se registrará la información financiera y contable es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de **COFACENEIVA**.

3.3 BASE DE ACUMULACIÓN

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

3.4 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

En ese orden de ideas, los principales activos de **COFACENEIVA** (Efectivo, equivalentes de efectivo, Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar) se miden y revelan de acuerdo con las condiciones indicadas en el Anexo del Decreto referido.

3.4.1 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios de políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Los estados financieros fueron autorizados para su publicación en la reunión del Consejo de Administración del día el 25 de enero de 2022.



Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores

3.5 NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la gerencia no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.6 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los acontecimientos revelados, corresponden a eventos ocurridos entre 1 y el 25 de enero, fecha de autorización para la publicación de los Estados Financieros para su emisión.

3.7 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los importes en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente, son los que se expresan a continuación:

- Deterioro de la cartera de crédito: los indicios de deterioro que pueden surgir en el futuro con relación a la cartera de crédito, pueden significar una reducción considerable en el valor de estos activos, sin embargo, de acuerdo con el Decreto 2496 del 2015 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo modifico el Decreto 2420 de 2015, con el fin de incluir disposiciones especiales relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y de los aportes sociales en las cooperativas "Artículo 1.1.4.5.2: Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente decreto."
- Deterioro del Valor de los Activos: los indicios de deterioro que pueden surgir en el futuro con relación a los activos mantenidos en la Propiedad planta y equipo pueden significar una reducción considerable en el valor de estos activos.





4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico excepto por:

- a) Los activos medidos por su valor razonable en el estado de situación financiera de apertura (ESFA), como los edificios y los terrenos. Estos se midieron una sola vez y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones. Eventualmente se pueden revelar en notas el valor comercial de los activos.
- b) Las propiedades, planta y equipo se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.
- c) Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.

Un activo es identificable cuando:

- Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o dividido de la entidad y vendido, transferido, explotado, arrendado o intercambiado, bien individualmente junto con un contrato, un activo o un pasivo relacionado.
- Surge de un contrato o de otros derechos legales, independientemente de si esos derechos son transferibles o separables de la entidad o de otros derechos y obligaciones."

Reconocimiento de activos intangibles

La cooperativa **COFACENEIVA** llevará al GASTO, los activos intangibles por valor inferior a 3 SMMLV o que no se cuente o determine la vida económica del bien y se realizará control sobre la existencia.

Medición inicial: **COFACENEIVA** medirá en el reconocimiento inicial los activos intangibles al costo.

Amortización: Es la distribución sistemática del importe amortizable de un activo intangible durante su vida útil, cuando no se pueda determinar la vida útil se amortizará en 10 años. Valor

Residual: **COFACENEIVA** estableció para los activos intangibles un valor residual cero.

Medición posterior: **COFACENEIVA** medirá los activos intangibles al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

Baja de Activos Intangibles: Un activo intangible se dará de baja en cuentas por su disposición o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros.



La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un activo intangible se determinará como la diferencia entre el importe neto obtenido por su disposición, y el importe en libros del activo. Se reconocerá en el resultado del periodo cuando la partida sea dada de baja en cuentas.

d) Las inversiones en instrumentos de deuda (CDTs) se midieron por el valor de compra más los intereses causados y no cobrados, medidos con el valor presente con la tasa de interés efectiva. Complementario del anterior resumen de políticas contables, la Entidad consideró que es relevante para los usuarios de la información, revelar en detalle las siguientes políticas contables:

4.1 ACTIVOS

4.1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible a la mano, depósitos a la vista y de libre disponibilidad en entidades financieras, así mismo se incluye aquí, otras inversiones con las siguientes características:

- Altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos contados a partir de la adquisición de la inversión.
- Sujetos a riesgos inmatriciales en cambios de su valor razonable
- Son convertibles en un periodo corto de tiempo sin algún tipo de sanción material.
- Se mantienen para cumplir con compromisos de corto plazo y no con propósitos de inversión u otros.

El saldo en los bancos representa la totalidad de los fondos que tiene la Cooperativa a su disposición en los diferentes bancos de la ciudad.

La relación de equivalentes se describe más adelante.

4.1.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Los instrumentos financieros son un contrato (acuerdo, convenio o título valor) que da lugar a un activo financiero de **COFACENEIVA** y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

La cooperativa **COFACENEIVA** opta por aplicar lo previsto en la Sección 11 en su totalidad, como política contable al reconocer, medir y revelar los activos y pasivos financieros.

a) Activos Financieros

Se clasifican para la cooperativa **COFACENEIVA** como activos financieros, entre otras, las siguientes partidas: efectivo y equivalente de efectivo, instrumentos de deuda e instrumentos de patrimonio, las cuentas por cobrar y préstamos (cartera de crédito).





Los activos financieros se reconocieron inicialmente por el valor de la transacción incluyendo los costos incrementales de la transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

Los activos financieros se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, excepto, para los activos financieros corrientes que no constituyen una transacción de financiación, se miden al importe inicial no descontado del efectivo que se espera recibir.

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero y de distribución del ingreso por intereses o gasto por intereses a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar, estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe en libros del activo financiero o pasivo financiero.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Existiendo la evidencia objetiva, se reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Son sucesos como evidencia objetiva que proveen información de la existencia de una pérdida por deterioro de valor, las siguientes:

- (a) Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- (b) Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- (c) El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- (d) Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- (e) Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Para un Activo Financiero medido al costo amortizado, la medición de la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo.

Si este instrumento financiero tiene una tasa de interés variable, la tasa de descuento para medir cualquier pérdida por deterioro del valor será la tasa de interés efectiva actual, determinada según el contrato.



Para un activo financiero medido al costo menos el deterioro del valor, la medición de la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y la mejor estimación del importe que se recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa.

Si, en periodos posteriores, el importe de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, se realizara una reversión de la pérdida por deterioro, reconociéndose inmediatamente en los resultados.

b) Pasivos Financieros

Se clasifican para la cooperativa **COFACENEIVA** como Pasivos financieros entre otras las siguientes partidas; depósitos, préstamos (obligaciones financieras), las cuentas por pagar y proveedores (facturas comerciales).

Los pasivos financieros se reconocieron inicialmente por el valor de la transacción incluyendo los costos incrementales de la transacción excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Existe financiación, si el acreedor determina un mayor valor al que se obtuviera en una transacción en términos de plazo normal de crédito en el mercado, en tal caso la partida se medirá por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Posterior a su reconocimiento inicial, los pasivos financieros se miden al importe inicial no descontado del efectivo que se espera pagar.

4.1.3 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Los activos de propiedades, planta y equipo son activos tangibles que se mantienen para uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos o con propósitos administrativos y además se espera usar durante más de un periodo. La cooperativa **COFACENEIVA** registra los activos de propiedades, planta y equipo a su costo. En el inicio del periodo de transición se midieron al costo Histórico (valor en libros ajustado a vida útil) según los principios contables locales.

El costo comprende entre otros: el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, los costos de emplazamiento físico y los otros considerados necesarios para disponer del activo en las condiciones necesarias para su uso y operación; a su vez, se deducirán cualquier descuento o rebaja de precio en el momento de su adquisición.

Se reconocerán como partidas de Propiedad, Planta y Equipo los bienes cuyo costo unitario sea mayor o igual 2.5 SMMLV y se suministre documento donde se establezca técnicamente su vida económica, para determinar su vida útil. En caso contrario se llevará al gasto y se controlará con inventario físico.





La cooperativa **COFACENEIVA** distribuirá el costo inicial reconocido, entre las partes significativas (componentes) del activo de propiedad planta y equipo, si estos tienen patrones significativamente diferentes de consumo de beneficios económicos al activo completo.

Algunos componentes pueden estar constituidos por piezas, repuestos o inspecciones generales; estos harán parte del mayor valor del activo, sólo, cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos se pueda medir razonablemente.

a) Medición

La medición posterior se realiza por el costo (será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento) menos la depreciación acumulada menos el deterioro acumulado.

Un elemento de propiedad, planta y equipo se dará de baja cuando se disponga o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o enajenación.

b) Depreciación

La depreciación inicia cuando esté disponible en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar, este cargo por depreciación en el periodo contable se reconoce en el resultado.

La depreciación se realiza por cada componente del activo de propiedad planta y equipo, si así se encuentra reconocido inicialmente.

La depreciación se determina sobre el valor del activo o sus componentes menos el valor residual durante su vida útil. Si se especifica el valor residual de la propiedad planta y equipo, esta se determina por el valor de mercado esperado al final de su vida útil. La vida útil es una estimación basada en la experiencia, en la utilización prevista del activo con referencia a la capacidad o al producto físico del mismo, su desgaste físico esperado por su operatividad, la obsolescencia u otras consideraciones.

La depreciación de un activo cesará cuando se produzca la baja en cuentas o cuando el valor residual de este supere el valor en libros de este. No cesa cuando el activo este sin utilizar o se haya retirado del uso operativo por alguna circunstancia, excepto si el método de depreciación está en función del uso.

El valor residual, la vida útil y el método de depreciación serán revisados, como mínimo, al término de cada periodo contable. Si existe un cambio significativo en estas variables se ajusta como estimaciones y se revela en las notas de carácter específico.

Para la depreciación de los elementos reconocidos como propiedades, planta y equipo la cooperativa COFACENEIVA utilizará el MÉTODO DE LÍNEA RECTA, así:



EDIFICIOS:	DE 50 A 100 AÑOS
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA:	DE 3 A 20 AÑOS
EQUIPOS DE CÓMPUTO:	DE 1 A 10 AÑOS
EQUIPO DE COMUNICACIÓN:	DE 3 A 10 AÑOS

c. Deterioro de la Propiedad Planta y Equipo

La cooperativa **COFACENEIVA** reconoce una pérdida por deterioro de valor, cuando el valor en libros del activo supere su importe recuperable. Para reconocer el deterioro de los activos, la cooperativa **COFACENEIVA** analizara si existe en la fecha de corte algún indicio que haga prever que su importe recuperable es menor al valor en libros del activo. Si existe este indicio, el valor recuperable se determina entre el mayor valor del valor razonable del activo menos los costos de disposición y su valor en uso.

Son indicios de deterioro, los que la cooperativa **COFACENEIVA** determina entre los siguientes:

- El valor de mercado del activo ha disminuido materialmente como consecuencia del tiempo o de su uso normal.
- Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico del activo
- Durante el periodo, ha tenido lugar, o se espera en el futuro, cambios significativos en la manera como se usa o se espera usar el activo, los cuales afectara a la cooperativa.
- Se dispone de evidencia procedente de informes internos que indican que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, inferior al esperado.

La cooperativa **COFACENEIVA** como mínimo al final del periodo contable, evaluara la existencia de los anteriores indicios de deterioro del valor de los activos. Se determina pérdida por deterioro de valor para un activo individual o de una unidad generadora de efectivo, cuando se estima una u otra forma de manera fiable. La cooperativa **COFACENEIVA** evidencia todo indicio de deterioro, entre otros: las opiniones de expertos, declaraciones de personal interno, fotos y otros tipos de informes.

4.1.4 PROPIEDADES DE INVERSION

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) emitió la NIIF 16 con fecha de aplicación efectiva a partir del 1 de enero de 2019. La NIIF 16 reemplaza las guías existentes para la contabilización de arrendamientos, incluyendo NIC 17 arrendamientos, CINIIF 4 determinación si un contrato contiene un arrendamiento, SIC 15 incentivos en operación de arrendamiento operativo y SIC 27 evaluación de la sustancia de transacciones que involucran la forma legal de un arrendamiento.

Las Propiedades de Inversión son definidas como aquellos edificios considerados en su totalidad o en parte, que tiene la Cooperativa para obtener rentas, valorización del activo o ambos en lugar de su uso para fines propios. Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo, el cual incluye:





a) Su precio de compra, incluyendo los costos de importación y de impuestos no descontables, después de deducir los descuentos comerciales.

b) Cualquier costo directamente atribuible para traer el activo a la locación y condiciones necesarias para su correcta y adecuada operación.

Algunos activos pueden haber sido adquiridos a cambio de uno o varios activos no monetarios; para estos casos, el costo de dicho activo se medirá por su valor razonable, a menos que: a) La transacción de intercambio no tenga carácter comercial. b) No pueda medirse con fiabilidad el valor razonable del activo recibido ni el entregado.

4.1.5 COSTOS POR PRÉSTAMOS

Son costos por préstamos; Los gastos por intereses calculados utilizando el método del interés efectivo de los instrumentos y las cargas financieros con respecto a los arrendamientos financieros. Los costos por préstamos se reconocen como un gasto en los resultados en el periodo en el que se incurre en ellos.

4.1.6 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se reconocen en este rubro, todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho por los servicios prestados a la cooperativa COFACENEIVA durante el periodo sobre el que se informa. Los beneficios actuales con los que cuenta los empleados de la cooperativa se clasifican como de corto plazo, los cuales se miden al importe no descontado que se espera que haya que pagar por esos servicios a la fecha de corte. Están en este rubro, las siguientes partidas: sueldos, auxilios de transporte, aportes a cesantías, intereses a las cesantías, prima de servicios, vacaciones, aportación a la seguridad social, entre otros excepcionales.

4.2 PASIVOS

4.2.1 PASIVOS FINANCIEROS

4.2.1.1 DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

La Entidad cuenta con autorización para el ejercicio de la actividad financiera (captación de ahorros) desde el año 2006 y se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de entidades Cooperativas – **FOGACOO**, por tanto, cuentan con seguro de depósito. Los intereses se causan mensualmente y se capitalizan en la cuenta individual de ahorros de cada asociado, utilizando el método del interés efectivo. La entidad capta ahorros en las siguientes modalidades reglamentadas por el Consejo de Administración:

a) Depósitos de Ahorro a la Vista: cuenta de ahorros de consignación y retiro libre que paga rendimientos liquidados trimestre vencido y que pueden inmovilizarse o comprometerse para cumplir la reciprocidad que exige el reglamento de crédito para acceder a dicho servicio.



- b) Contractual: Corresponden al 3% de un SMMLV efectuados por los asociados mensualmente, no es obligatoria, se puede retirar los primeros quince días del año siguiente.
- c) Certificados de Ahorro a Término - CDAT: El Consejo de Administración define las tasas según los plazos teniendo en cuenta el comportamiento del mercado.
- d) Ahorro Futurista: Cuenta de ahorros de consignación y retiro libre, paga rendimientos diarios. Se apertura con el 12% de un SMLMV.
- e) Ahorro Vacacional: Se apertura con el 12% de un SMLMV, se cancelan intereses mensuales.
- f) Financieritos: Se apertura con el 1% de un SMLMV, es la cuenta de los menores de edad, cancela intereses diarios.

4.2.1.2 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los pasivos correspondientes a obligaciones se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición, para luego valorizarlos o medirlos al costo por cuanto las características de los pasivos son corrientes y de muy poca vigencia en su disposición para el pago.

Los préstamos recibidos de instituciones financieras se reconocen inicialmente al precio de la transacción, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce aplicando el método de interés efectivo. Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que la Entidad tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

BAJA EN CUENTAS DE UN PASIVO FINANCIERO:

Se eliminará del estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) si y solo si, se haya extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado. La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte del mismo) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido se reconocerá en el resultado del periodo.

4.2.2 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Se registran en este rubro los importes causados y pendientes de pago, tales como obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos a las ventas, las retenciones en la fuente y los aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares.





4.2.2.1 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes. Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad al cierre de ejercicio corresponden a salarios, auxilio de transporte y aportes a la seguridad social, vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre cesantías.

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones. Salarios, auxilio de transporte, y aportaciones a la seguridad social. Las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengarán y liquidarán será descontado de cualquier importe ya pagado. Vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre las cesantías

4.2.2.2 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Este tipo de pasivo se considera legal, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados, no obstante, los saldos remanentes son autorizados por parte de la Asamblea para que sean consumidos en el período siguiente, en particular los relacionados con auxilios de los fondos de Solidaridad y de bienestar social.

4.2.2.3. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

La Entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- (a) tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- (b) sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- (c) el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

4.3 INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados. Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.



4.4 GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio. Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

4.5. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Dentro de este rubro se incluyen todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores como contraprestación por sus servicios.

NOTA No. 5. TRANSICION A NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

Esta se realizó en el año 2016, cuando se prepararon los primeros estados financieros de conformidad con el decreto 2420 de 2015 y demás reglamentarios.

NOTAS EXPLICATIVAS

ACTIVOS

NOTA No. 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Este rubro del Balance está compuesto por los valores en efectivo o en depósitos a la vista en cuentas de Ahorro o Corriente, en Entidades Financieras:

	2021	2020
CAJA	128,356,960.00	\$ 145,024,596.00
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	386,338,417.00	1,151,173,049.00
EQUIVALENTE AL EFECTIVO	3,491,428,550.00	3,572,046,073.00
FONDOS FIDUCIARIOS	91,787,526.00	144,912,548.00
TOTAL DISPONIBLE	4,097,911,453.00	5,013,156,266.00

Durante el año 2021 este rubro mantuvo una cifra que ha permitido proyectar de forma organizada los egresos de efectivo para cada período.

A 31 de diciembre de 2021 sobre el disponible no existía ninguna restricción (embargos, pignoración, etc.) y la cuenta principal se está manejando a través del Banco de Coopcentral el saldo en dicha entidad es de \$171.592.200.00





Los Fondos Fiduciarios corresponden al recaudo de servicios públicos, las cuales se encuentran en las diferentes entidades financieras de la ciudad.

El fondo de liquidez durante el año 2021 cumplió las exigencias legales (10% de los depósitos y exigibilidades), según lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera en su Título III, Capítulo I, de esta manera se ha garantizado al asociado y al ahorrador la disponibilidad de sus depósitos.

Los fondos que no están disponibles corresponden al fondo de liquidez (efectivo restringido) y son:

	2021	2020
CDAT'S	\$ 1,944,587,409.00	\$ 1,970,842,629.00
CUENTAS DE AHORRO	1,546,841,141.00	1,601,203,444.00
TOTAL	\$ 3,491,428,550.00	\$ 3,572,046,073.00

Para la protección del efectivo se tienen constituidas pólizas de manejo y transporte de valores a cada responsable con La Aseguradora Solidaria de Colombia.

NOTA No. 7. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

En este grupo se encuentran las inversiones permanentes representadas en aportes sociales en diferentes organismos cooperativos.

	2021	2020
ENTIDAD	TOTAL	TOTAL
Coopcentral	\$ 43,609,248.00	\$ 42,134,544.00
Funerales los olivos	40,883,670.00	39,553,135.00
La Equidad Seguros de Vida	13,747,606.00	9,281,783.00
Generales	12,910,910.00	12,834,102.00
Asocooph	460,925.00	916,639.00
TOTAL	\$ 111,612,359.00	\$ 104,720,203.00

Se contabilizan por su costo de adquisición, se adiciona el efecto inflacionario aplicado hasta diciembre de 2000 y la revalorización anual.

Durante este año se incrementó este rubro en \$6.892.156 por la revalorización de los aportes de Los Olivos por valor de \$583.968 y el incremento en los aportes por valor de \$746.567, Coopcentral por valor de \$1.474.704, La Equidad Seguros de Vida por \$4.465.823 y La Equidad Seguros Generales por \$76.807 y menor valor en la inversión de Asocooph por \$455.713.



NOTA No. 8 CREDITO CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE

a. CRITERIOS PARA LA EVALUACIÓN DE CARTERA

La metodología de evaluación de cartera establecida por **COFACENEIVA** se realizó a partir del análisis de los seis criterios mínimos obligatorios que son requeridos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera No 022 de 2020, numeral 5.2.2.2.1. capítulo II título IV y un criterio adicional determinado por la cooperativa (modelo de pronóstico). En las evaluaciones que se realicen durante el año 2021 (cortes de mayo y noviembre), se adicionara el criterio "8. Actividad Económica Perfil de Riesgo", de acuerdo con lo establecido en la cláusula OCTAVA de la Circular Externa No. 17 del 2020 expedida por la Supersolidaria.

El modelo establecido se compone de los siguientes aspectos técnicos y metodológicos: El análisis parte de una calificación global de riesgo sobre los criterios establecidos para el proceso de evaluación de cartera que se desarrollan desde el comportamiento de indicadores base para cada uno.

De acuerdo con lo anterior, los criterios establecidos son: 1. Capacidad de pago, 2. Solvencia, 3. Garantía, 4. Servicio de Deuda (12m+), 5. Reestructuración / Novación / Rescate, 6. Central de Riesgo, y 7. Modelo Interno Pronostico (90+) y 8. Actividad Económica Perfil de Riesgo.

b. POLITICAS Y CRITERIOS EN MATERIA DE GARANTIAS

Las políticas y criterios en materia de garantías se encuentran definidos en el Reglamento de Credito, aprobado por el Consejo de Administración. La Cooperativa cuenta con garantía reales, hipotecarias, prendarias.

c. CLASIFICACION DEL CREDITO

La cartera se encuentra clasificada de acuerdo con la Sección 11 Instrumentos Financieros, según el destino, en cartera de consumo, según la garantía, con libranza y de acuerdo con el riesgo en categorías A, B, C, D, Y E.

El deterioro se efectúa a partir de los 31 días de vencimiento aplicando la Ley de arrastre y el deterioro de créditos de consumo y deterioro general, aplicando las normas legales; se incrementaron los porcentajes en las categorías B, C, D y E.

La metodología de evaluación de cartera establecida por **COFACENEIVA** se realizó a partir del análisis de los seis criterios mínimos obligatorios que son requeridos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera No 022 de 2020, numeral 5.2.2.2.1. capítulo II título IV y dos criterios adicionales determinados por la **COFACENEIVA** (modelo de pronóstico y el perfil de riesgo por actividad económica).

La estructura de la cartera a diciembre de 2021 Y 2020, es la siguiente:



	2021	2020
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 11,538,961,772.00	\$ 10,062,324,669.00
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	19,626,546.00	590,855,553.00
CATEGORIA C RIESGO APRECIALE	43,401,965.00	98,694,800.00
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	61,876,943.00	45,397,996.00
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRAB.	98,508,554.00	82,978,610.00
TOTAL CARTERA	\$ 11,762,375,780.00	\$ 10,880,251,628.00
MENOS: DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		
	2021	2020
CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE	\$ 417,890.00	\$ 6,089,991.00
CATEGORIA C CREDITO APRECIALE	5,208,236.00	11,843,376.00
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO	15,497,613.00	11,349,501.00
CATEGORIA E CREDITO DE INCOBRAB.	302,199,300.00	273,330,975.00
TOTAL	\$ 323,323,039.00	\$ 302,613,843.00
DETERIORO GENERAL		
	2021	2020
DETERIORO CREDITOS CON LIBRANZA	68,975,947.00	\$ 67,654,390.00
DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA	43,616,573.00	41,148,126.00
DETERIORO GENERAL ADICIONAL	116,100,156.00	130,563,020.00
TOTAL	\$ 228,692,676.00	\$ 239,365,536.00
	\$ 0.00	
TOTAL DETERIORO CARTERA	\$ 552,015,715.00	\$ 541,979,379.00
CARTERA NETA	\$ 11,210,360,065.00	\$ 10,338,272,249.00

Saldo 2020	\$10.880.251.628
Cartera colocada	\$ 8.795.615.064
Recaudo	(7.913.490.913)

Saldo 2021	\$11.762.375.779

d. CARTERA POR CLASIFICACION, SECTOR ECONOMICO Y ZONA GEOGRAFICA, a 31 de diciembre de 2021, la composición de la cartera es la siguiente:

Clasificacion	Sector Economico	Capital	Intereses	Deterioro Individual	Deterioro de causacion	Zona Geografica
COMERCIAL	6	138,976,739.00	1,359,066.00	0.00	0.00	Huila
TOTAL COMERCIAL		138,976,739.00	1,359,066.00	0.00	0.00	
CONSUMO	1	11,524,878,305.00	99,914,031.00	312,527,900.00	13,731,862.00	Huila
	2	29,297,948.00	937,304.00	10,795,139.00	321,227.00	Huila
	3	797,663.00	26,530.00	0.00	0.00	Huila
	5	4,085,277.00	21,510.00	0.00	0.00	Huila
TOTAL CONSUMO		11,559,059,193.00	100,899,375.00	323,323,039.00	14,053,089.00	
VIVIENDA	1	64,339,847.00	0.00	0.00	0.00	Huila
TOTAL VIVIENDA		64,339,847.00	0.00	0.00	0.00	
TOTAL GENERAL		11,762,375,779.00	102,258,441.00	323,323,039.00	14,053,089.00	

Los intereses causados por cobrar a los asociados que tienen obligaciones de crédito con la Cooperativa y el deterioro de los intereses, así:

	2021	2020
Intereses Crédito de Consumo	\$102.258.441.00	\$125.785.239.00
Deterioro Intereses Crédito de Consumo	(14.053.089.00)	(22.739.520.00)
TOTAL	\$88.205.352.00	\$103.045.719.00

La causación de los intereses de cartera se provisiona según la categoría así:

Cartera tipo B se deteriora el 1% de los intereses causados

Cartera tipo C, D y E se deteriora el 100% de los intereses causados.

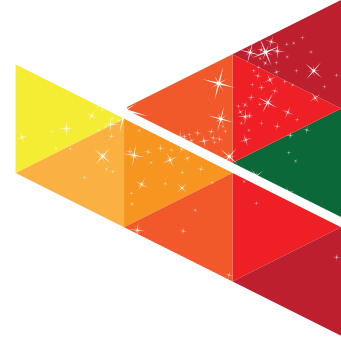
De acuerdo con la circular básica contable y financiera actualizada según Circular Externa No. 022 de 2020 y sus anexos, entro en vigencia el 27 de enero de 2021, la cartera se clasifica según su vencimiento obligatoriamente en:

CONSUMO

Categoría A	0 – 30 días
Categoría B	31 - 60 días
Categoría C	61 – 90 días
Categoría D	91 -180 días
Categoría E	Mayor a 180 días

El deterioro individual se realiza teniendo en cuenta los siguientes porcentajes, los cuales fueron aprobados en reunión ordinaria del Consejo de Administración realizada el día 20 de diciembre de 2018, así





CONSUMO

	DIAS	DETERIORO
Categoría A	0-30	0%
Categoría B	31-60	1%
Categoría C	61-90	12%
Categoría D	91-180	25%
	181-360	55%
Categoría E	Mayor 360	100%

Los créditos de consumo son con garantía admisible y otras garantías, con libranza y sin libranza, el deterioro general de cartera es del 1.0%. Según la Circular Externa No. 17, se constituyó un deterioro (provisión) general adicional, por valor de \$116.100.156, como un mecanismo para fortalecer la cobertura y anticiparse al potencial deterioro de la cartera de créditos.

Este deterioro (provisión) general adicional, se podrá utilizar para compensar el gasto de deterioro individual que se genere por el rodamiento de la cartera a categorías de mayor riesgo, en los meses posteriores a su constitución.

EL Deterioro de los intereses crédito consumo, es una cuenta de valuación de activo de naturaleza crédito que registra los montos provisionados por la Cooperativa, para cubrir probable pérdida de las Cuentas por Cobrar clasificadas como de consumo; como son los intereses.

Adicionalmente la Cooperativa tiene constituida la póliza de vida deudores con la Aseguradora Solidaria de Colombia, para garantizar aquella cartera de asociados que pueden fallecer o sufrir una incapacidad permanente en un momento dado.

La cartera es el activo que tiene mayor representatividad en el Estado de Situación Financiera y genera los ingresos operacionales de la Cooperativa.

e. VENTAS Y COMPRAS DE CARTERA

La Cooperativa compro cartera en el año 2021 por valor de \$646.250.000, a todos los asociados se les realizaron los respectivos créditos con el lleno de todos los requisitos, según los Acuerdos vigentes aprobados por el Consejo de Administración. De igual manera se vendió cartera por valor de \$582.204.000.

f. CREDITOS REESTRUCTURADOS

Durante el periodo no hubo créditos reestructurados.



g. PERSONAS QUE ALCANCEN ACUERDOS INFORMALES

A la fecha no tenemos créditos a cargo de personas que alcancen acuerdos informales y extra concordatarios, además no tenemos conocimiento de personas que se encuentren tramitando procesos de concurso universal de acreedores

h. POLITICAS ADOPTADAS PARA REALIZAR BAJA EN CUENTA

Durante el año 2021 se castigaron 44 créditos de la modalidad de consumo por valor de \$71.734.549.

Dentro del procedimiento que se tiene para el castigo de cartera se establece que anualmente, se analizaran las obligaciones y si no existe posibilidad de recaudo, se tendrá en cuenta las siguientes circunstancias, condiciones y criterios mínimos para proceder al castigo de cartera:

- Que la obligación este calificada en categoría E
- La desaparición y desubicación residencial de los deudores y codeudores de la obligación de un periodo superior a 180 días.
- El concepto previo del abogado ejecutor que recomiende el castigo haga referencia de la irrecuperabilidad del mismo.

i. MOVIMIENTO DEL DETERIORO POR MODALIDAD DE CREDITO

Modalidad de Credito	Capital	Intereses	Deterioro Individual	Deterioro de causacion
COMERCIAL	138,976,739.00	1,359,066.00	0.00	0.00
CONSUMO	11,559,059,193.00	100,899,375.00	323,323,039.00	14,053,089.00
VIVIENDA	64,339,847.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL GENERAL	11,762,375,779.00	102,258,441.00	323,323,039.00	14,053,089.00

NOTA No. 9 ANTICIPO DE IMPUESTOS (CTA. 1675)

Corresponde a las retenciones en la fuente por impuesto de renta e Industria y Comercio, practicadas a la Cooperativa, su saldo a 31 de diciembre de 2021 y 2020, así:

	2021	2020
Retencion en la Fuente	4,260,719	7,733,196
Auto Retencion de Industria y Comercio	9,221,557	9,768,000
TOTAL	13,482,276	17,501,196

NOTA No. 10. DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS (CTA 1650)

Su saldo representa valores pendientes de cancelar por parte de las diferentes entidades del orden municipal, por concepto de descuentos efectuados a sus empleados en la nómina del mes Diciembre, así:





ENTIDAD	2021	2020
Municipio De Neiva	22,824,143	7,250,279
Secretaria De Educación	44,562,913	0
Empresas Públicas De Neiva	0	10,505,265
Coomotor Ltda.	4,076,803	3,559,955
Coopipore	17,997,587	20,650,798
Unimotor	0	7,240,578
TOTAL	89,461,446	49,206,875

NOTA No. 11 OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CTA 1690)

Su saldo corresponde a derechos pendientes de cobrar originados en actividades desarrolladas por la Cooperativa, así:

	2021	2020
Cuentas por Cobrar Seguro Vivienda	\$245.197	\$245.236
TOTAL	\$245.197	\$245.236

NOTA No. 12 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (CTA 1700)

Este rubro está conformado por los bienes muebles e inmuebles que COFACENEIVA tiene para la prestación de los servicios. Se registran por su costo de adquisición. En el inicio del periodo de transición se midieron al costo histórico. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta. Este rubro lo conforman los siguientes saldos, así:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021					
DETALLE	TERRENOS	EDIFICACIONES	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	EQUIPO DE COMPUTACION Y	TOTAL
SALDO A 31/12/2020	116,250,000	614,155,902.00	13,769,117	35,802,797	779,977,816
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	116,250,000	614,155,902.00	13,769,117	35,802,797	779,977,816
ADICIONES		5,200,000.00		3,909,281	9,109,281
RETIROS					
DEPRECIACION		5,508,108.00	8,831,097	9,002,471	23,341,676
BAJAS				2,904,325	2,904,325
SALDO A 31/12/2021	116,250,000	613,847,794.00	4,938,020	27,805,282	762,841,096

EL 11 de Julio de 2014 según escritura No. 1445 de la Notaria primera de Neiva se adquirió la sede para la Cooperativa, en la calle 12 No. 4 28, se encuentra libre de hipoteca.

El mes de enero de 2015, se efectuó un avalúo a los bienes inmuebles de la Cooperativa. A diciembre de 2021 el local del Centro Comercial Los Comuneros, ubicado en la Cra. 2 No. 8 05 y el inmueble ubicado en la calle 12 No. 4 28 se encuentran libres de hipotecas y embargos.



Para la protección de los inmuebles y equipos se tiene constituida una póliza con la Aseguradora Solidaria de Colombia.

PROPIEDADES DE INVERSION

PROPIEDADES DE I NVERSION	
DETALLE	TERRENOS
SALDO A 31/12/2020	480,000,000
ADICIONES	5,200,000
GANANCIAS	0
TRANSFERENCIAS	0
OTROS CAMBIOS	0
SALDO A 31/12/2021	485,200,000

El 8 de mayo de 2017 según escritura No. 695 de la Notaria Segunda de Neiva, se compró un local por valor de \$480.000.000, contiguo a las oficinas de la Cooperativa, calle 12 No. 4 20, se encuentra libre de hipoteca, en la actualidad se encuentra arrendado a la Sociedad Cardiocentro mi Corazón Ltda. con un canon mensual de \$2.362.801 El total de pagos futuros para un año (2022) es de \$29.327.000 Los pagos futuros entre uno y cinco años serían de \$146.635.000

En el contrato de arrendamiento no se evidencia la existencia de cuotas contingentes ni subarrendamientos, se evidencia la renovación del contrato de arrendamiento, mas no la adquisición o compra del local por parte arrendatario.

NOTA No. 13. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA (CTA 1910)

Valor correspondiente a los 26 cinerarios en pared en Jardines el Paraíso, a continuación, se relaciona la conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo, así:

ACTIVOS INTANGIBLES		
DETALLE	CINERARIOS	VALOR
Saldo a 31/12/2020	20	31,000,000.00
Compras en el Periodo	26	58,500,000.00
Ventas en el Periodo	20	31,000,000.00
Saldo a 31/12/2021	26	58,500,000.00

- No se presentaron adiciones, para revelar por separado las procedentes de adquisiciones a través de combinaciones de negocios,
- No se mostraron ganancias ni pérdidas netas procedentes de los ajustes al valor razonable
- No hubo transferencias a, y desde propiedades de inversión, razón por la cual no





- se registran al costo menos la depreciación y el deterioro de valor acumulados
Tampoco se realizaron transferencias de propiedades a inventarios, o de inventarios a propiedades, y hacia o desde propiedades ocupadas por el dueño

NOTA No. 14. DEPOSITOS (CTA 1960)

Registra los valores correspondientes a los depósitos judiciales que se encuentran en los juzgados por concepto de las medidas cautelares ejecutadas por el cobro de cartera de crédito vía judicial, a continuación, se relaciona la conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo, así:

DEPOSITOS JUDICIALES	
DETALLE	VALOR
Saldo a 31/12/2020	9,642,318.00
Titulos Recibidos	0.00
Titulos Aplicados	9,009,877.00
Saldo a 31/12/2020	632,441.00

PASIVOS Y PATRIMONIO

NOTA No. 15. DEPOSITOS

Representa los dineros recibidos de asociados en las diferentes formas de captación, Saldo a 31 de diciembre así:

	2021	2020
Depositos de Ahorro (*1)	1,545,936,266	1,406,689,643
Certificados de Deposito a Terminio (*2)	7,156,875,086	7,826,881,842
Ahorro Contractual (*3)	899,104,431	811,979,750
TOTAL	9,601,915,783	10,045,551,235

(*1) Saldo depósitos de ahorro según los productos a diciembre 2021:



(*2) Se encuentra contabilizados el capital e intereses causados a 31 de diciembre de 2021.

(*3) Saldo de ahorro contractual según los productos a diciembre 2021:

	2021	2020
AHORRO CONTRACTUAL	841,544,917	755,885,311
AHORRO VACACIONAL	57,559,514	56,094,439
TOTAL DEPOSITOS	899,104,431	811,979,750

NOTA No. 16 CUENTAS POR PAGAR

Son obligaciones a cargo de la Cooperativa con asociados, ex-asociados, proveedores y terceros. A diciembre de 2021 Y 2020 este grupo se conforma así:

	2021	2020
Costos y Gastos por Pagar	0	110,000
Proveedores	6,909,089	10,187,461
Gravamen Mvtos Financieros	319,000	135,000
Retención en la Fuente	4,689,000	5,758,000
Exigibilidades por Servicios	100,566,926	152,718,300
Remanentes por Pagar	72,805,353	69,685,082

NOTA No. 17 IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

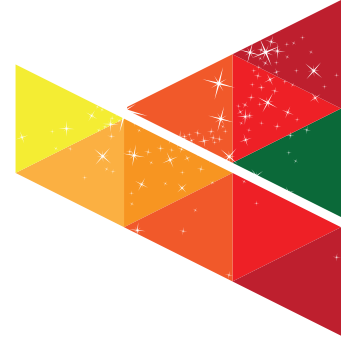
Corresponde al valor del Impuesto a las Ventas Generado en el último periodo de los años 2021 y 2020, el cual se cancela en el mes de enero siguiente, y el valor correspondiente al impuesto de industria y comercio del periodo gravable 2021 y 2020, así:

	2021	2020
Impuesto a las Ventas por Pagar	2,042,000	1,916,703
Impuesto de Industria y Comercio	13,400,000	13,554,000
TOTAL IMPTOS, GRAVAMENES Y TASAS	15,442,000	15,470,703

NOTA No. 18 FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales corresponden a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas para tal fin. Los fondos sociales se distribuyeron así:





CONCEPTO	EXCEDENTES
Impuesto de Renta año 2020	19,468,338
Fondo Educacion Capacitacion	6,489,446
Fondo Solidaridad	17,845,976
TOTAL	43,803,760

SALDO AL INICIO DEL PERIODO	\$ 0
INCREMENTO VIA EXCEDENTES	\$43.803.760
UTILIZACION	\$43.803.760
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 0

A través del fondo de educación se desarrollaron actividades de capacitación y recreación tanto a asociados, directivos y funcionarios. Por el fondo de solidaridad se otorgaron auxilios funerarios, por incapacidad, medicamentos, salud y auxilios de calamidad doméstica, de igual manera se cancelo el impuesto de Renta y Complementarios correspondiente al periodo gravable 2020 por valor de \$19.468.338.

Los recursos destinados para educación formal, ahora se utilizan para cancelar el impuesto de renta y complementarios, según normatividad vigente.

NOTA No. 19 OTROS PASIVOS

Este grupo está conformado, así:

	2021	2020
Obligaciones Laborales	32,543,836.00	30,263,887.00
Ing. Anticip. Aportes Ptes de Aplicar	16,242,000.00	16,845,700.00
Ingresos Recibidos Para Terceros	12,674,688.00	9,175,584.00

Las obligaciones laborales por beneficio a empleados son un pasivo contraído con los funcionarios de la cooperativa, por conceptos de prestaciones sociales con corte a 31 de diciembre de 2021.

Los abonos diferidos corresponden a los aportes de los asociados que han sido causados a 31 de diciembre de 2021, los cuales en el mes de enero pasaran a la cuenta de aportes sociales.

Los valores recibidos para terceros corresponden a lo recaudado por concepto de seguros y garantías comunitarias.



NOTA No. 20 PROVISIONES

Se relaciona a continuación el movimiento de la cuenta de provisiones durante el año 2021, así:

PROVISIONES CUENTA 283500	
DETALLE	VALOR
Saldo a 31/12/2020	\$ 0.00
Aumento provision mensual de enero a dbre de 2021	86,081,387.00
Disminucion provision meses de nbre a dbre de 2021	86,081,387.00
Saldo a 31/12/2021	\$ 0.00

Esta cuenta corresponde a la causacion mensual de los gastos de bienestar social para las actividades de los asociados que se realizan en diciembre de 2021, como son las anchetas y los detalles para los financieritos.

NOTA No. 21 PATRIMONIO

Este grupo está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de COFACENEIVA, y son el respaldo o la garantía para los acreedores. El estado actual del patrimonio es el siguiente:

	2021	2020
Aportes Sociales	2,242,452,427	1,967,525,641
Aportes Sociales Minimos no Reducibles	3,522,490,876	3,379,541,550
Reservas	1,122,331,531	1,088,261,940
Excedentes del Ejercicio	123,672,968	97,341,689
Resultados por Convergencia	38,196,206	38,196,206
TOTAL	\$ 7,049,144,008	\$ 6,570,867,026

Rubros para destacar de este grupo:

CAPITAL SOCIAL

El comportamiento de aportes respecto a números y cifras de aportes es el siguiente.

Año	No. Asociados	Valor en aportes
2020	4.430	5.347.067.191
2021	4.486	5.764.943.303
	(56)	\$417.876.112





Es importante informar que nuestra cooperativa en Asamblea Extraordinaria de delegados realizada el 4 de Julio de 2015, se aprobó 3.850 S.M.M.L.V., como aportes sociales mínimos no reducibles durante la existencia de la cooperativa.

RESERVAS/FONDOS

Se incrementó de acuerdo con lo dispuesto en la Asamblea para la distribución de los excedentes del año 2020 en \$34.069.591 la Reserva para Protección de Aportes, correspondiente al 35% del total de los excedentes del 2020, y \$19.468.338 para el fondo de amortización de aportes, aprobado en la Asamblea Ordinaria de delegados realizada el 13 de marzo de 2021.

EXCEDENTE OPERACIONAL

Es el resultado financiero de las actividades desarrolladas en la Cooperativa. En el año 2021 obtuvimos excedentes por valor de \$123.672.968

NOTA No. 22. DEUDORAS CONTINGENTES

Las Cuentas de Orden son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos (deudoras) u obligaciones (acreedoras) que en algún momento afectaría la estructura financiera de una entidad, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras, y su valor asciende a:

	2021	2020
Deudores Contingentes	\$1.704.276.774	\$1.200.275.106
TOTAL	\$1.704.276.774	\$1.200.275.106

NOTA No. 23 INGRESOS

Representa los valores recibidos y/o causados por los diversos servicios prestados por la Cooperativa en cumplimiento del objeto social. En ellos se incluyen los ingresos operacionales, y otros Ingresos.

El total de los ingresos asciende a la suma de \$2.091.118.100 Los rubros de los ingresos son los siguientes:



DESCRIPCION	2,021	2,020	%
Ingresos	2,091,118,100	2,119,640,458	-1.35%
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	1,936,259,929	1,968,292,913	-1.63%
Ingresos cartera de creditos	1,692,548,638	1,767,872,041	-4.26%
Interes corriente cartera comercial	10,508,026	397,021	2546.72%
Intereses corrientes Cartera Consumo	1,655,298,949	1,589,937,799	4.11%
Intereses Creditos Periodo de Gracia	0	149,178,186	-100.00%
Intereses corrientes Cartera Vivienda	1,777,329	0	100.00%
Intereses moratorios cartera de consumo	24,964,334	28,359,035	-11.97%
Recuperacion de Cartera	45,543,118	26,217,262	100.00%
Cartera Castigada	45,543,118	26,217,262	73.71%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	198,168,173	200,420,872	-1.12%
Otros ingresos Administrativos	92,919,313	71,122,515	30.65%
Aprovechamientos	14,117,870	7,016,769	101.20%
Recaudo de Gas y telefono	1,972,675	1,005,664	96.16%
Libretas de ahorro	291,425	296,824	-1.82%
Reintegro Costas Judiciales	396,617	1,700	23230.41%
Ingresos Fondo de Solidaridad	73,105,698	62,461,712	17.04%
Comisiones	3,035,028	339,846	793.06%
Comisiones y/o Honorarios	105,248,860	129,298,357	-18.60%
Comisiones CMC tarjeta debito	44,225	66,116	-33.11%
Comisiones financieras	2,119,880	1,888,490	12.25%
Comisiones Intercooperativas	20,000	23,500	-14.89%
Cobro tarjetas debito	1,399,995	243,687	474.51%
Otros ingresos financieros	22,085,456	10,225,667	115.98%
Intereses del Fondo de Liquidez	79,579,304	116,850,897	-31.90%
Otros Ingresos	154,858,171	151,347,545	2.32%
Ingresos por Valoracion Inversiones	583,968	2,528,923	-76.91%
En inversiones para mantener hasta el vencimiento	583,968	2,528,923	-76.91%
Coopcentral	0	890,587	-100.00%
Funerales Los Olivos	583,968	1,416,078	-58.76%
Equidad Seguros de Vida	0	222,258	-100.00%
Recuperaciones deterioro	122,973,281	120,465,010	2.08%
De creditos de consumo	114,286,850	64,565,758	77.01%
Cartera de Credito Consumo	114,286,850	64,565,758	77.01%
De intereses creditos de consumo	8,686,431	2,902,605	199.26%
Reintegro Deterioro de Intereses Credit	8,686,431	2,902,605	199.26%
De Deterioro General	0	52,996,647	-100.00%
Reintegro de Deterioro General	0	52,996,647	-100.00%
Servicios Diferentes al Objeto Social	28,619,899	28,353,612	0.94%
Otros	28,619,899	28,353,612	0.94%
Arrendamiento Local calle 12 No. 4 20	28,619,899	28,353,612	0.94%
Por Incapacidades	2,681,023	0	-100.00%
Incapacidades	2,681,023		-100.00%



NOTA No. 24. COSTO DE VENTAS (CTA 6150)

Registra el valor de los costos incurridos por la entidad, para la obtención de los ingresos en la intermediación financiera, así:

TOTAL COSTOS DEL SERVICIO	2,021	2,020	%
Intereses de Ahorro a la Vista	24,980,717	39,203,261	-36.28%
Intereses C.D.A.T.	549,805,720	629,929,158	-12.72%
Intereses de Ahorro Contr.	12,132,244	10,621,256	14.23%
Cont. Emergencia Económica	30,953,465	29,984,734	3.23%
Gastos Bancarios	6,904,384	3,222,766	114.24%
Costo Tarjeta Debito	40,507,568	45,436,394	-10.85%
TOTAL COSTOS DEL SERVICIO	665,284,098	758,397,569	-12.28%

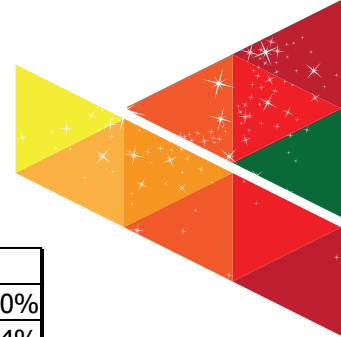
NOTA No. 25. GASTOS GENERALES (CTA. 5000)

Representa los diversos gastos causados y/o pagados en que incurre la cooperativa para atender a los empleados y la gestión administrativa y social. Se clasifican en operacionales y no Operacionales, así:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2,021	2,020	%
Sueldos	255,870,434	252,266,467	1.43%
Incapacidades	3,051,186	0	100.00%
Auxilio de transporte	8,487,935	8,341,460	1.76%
Cesantías	23,409,742	22,529,519	3.91%
Intereses sobre cesantías	2,751,316	2,694,032	2.13%
Prima legal de servicios	23,403,417	23,600,790	-0.84%
Prima extralegal	6,512,908	6,297,000	3.43%
Vacaciones	15,955,190	11,944,019	33.58%
Dotación y Suministro	6,008,370	5,946,360	1.04%
Aportes a salud	18,900	0	100.00%
Aportes a Pensión	29,423,357	31,489,684	-6.56%
Aportes a A.R.L	1,387,800	1,374,577	0.96%
Aportes a Comfamiliar	10,682,400	10,491,612	1.82%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	386,962,955	376,975,520	2.65%



GASTOS GENERALES	2,021	2,020	%
Honorarios	\$ 52,220,404.00	\$ 59,179,356.00	-11.76%
Impuestos	14,431,900.00	14,546,800.00	-0.79%
Administracion de Bienes Raices	2,173,373.00	2,088,503.00	4.06%
Seguros	35,824,591.00	30,027,735.00	19.31%
Mantenimiento y reparaciones	9,859,220.00	9,588,917.00	2.82%
Aseo y Elementos	2,092,097.00	2,500,730.00	-16.34%
Cafetería	352,883.00	587,239.00	-39.91%
Servicios Públicos	33,990,310.00	34,416,213.00	-1.24%
Correo	15,487,250.00	12,022,550.00	28.82%
Transporte	64,825,043.00	63,494,129.00	2.10%
Papelería y Útiles de Oficina	13,594,286.00	12,334,566.00	10.21%
Fotocopias	78,800.00	149,727.00	-47.37%
Publicidad y propaganda	10,065,041.00	7,598,200.00	32.47%
Contribuciones y afiliaciones	69,130,786.00	64,291,542.00	7.53%
Gastos de Asamblea	7,028,500.00	14,301,500.00	-50.85%
Gastos de Directivos	11,541,254.00	10,950,064.00	5.40%
Gastos Comités	0.00	31,200.00	-100.00%
Gastos Legales	3,576,174.00	2,915,762.00	22.65%
Gastos de Representacion	3,213,000.00	2,810,000.00	14.34%
Servicios temporales	3,649,691.00	3,799,000.00	-3.93%
Vigilancia Privada	37,964,304.00	39,150,484.00	-3.03%
Sistamatizacion	33,410,254.00	12,515,505.00	166.95%
Cuotas de Sostenimiento	34,427,628.00	23,283,286.00	47.86%
Gastos Varios	326,644.00	132,534.00	146.46%
Gastos SAR	12,739,499.00	1,163,429.00	995.00%
Gastos Fondo de Educacion	8,946,018.00	12,315,298.00	-27.36%
Gastos Fondo de Solidaridad	77,447,486.00	85,032,109.00	-8.92%
Gestion Documental	3,275,111.00	0.00	100.00%
Gastos Fondo de Bienestar Social	22,747,644.00	17,759,925.00	28.08%
Gastos Otros Fondos	0.00	3,835,629.00	-100.00%
Servicios de Asesoría SGSST	7,096,640.00	6,256,546.00	13.43%
Total Gastos Generales	\$ 591,515,831.00	\$ 549,078,478.00	7.73%



DETERIORO	2,021	2,020	%
Inversiones en Entidades	455,713	0	100.00%
Individual de Cartera	135,783,675	115,812,878	17.24%
General de Cartera	15,135,470	70,174,417	-78.43%
Deterioro Intereses periodo gracia cred consumo	0	9,356,559	-100.00%
Deterioro General Adicional Credito Consumo	60,000,002	65,211,742	-7.99%
TOTAL DETERIORO	211,374,860	260,555,596	-18.88%

DEPRECIACIONES	2,021	2,020	%
Edificaciones	5,508,108	5,508,108	0.00%
Muebles y Equipo de Oficina	8,831,097	11,982,516	-26.30%
Equipo de Comput. y Comunic.	11,906,796	10,952,344	8.71%
TOTAL DEPRECIACIONES	26,246,001	28,442,968	-7.72%

GASTOS NO OPERACIONALES	2,021	2,020	%
GASTOS VARIOS			
Auxilios y Donaciones	0	65,900	-100.00%
Gastos de Bienestar Social	86,061,387	75,000,000	14.75%
TOTAL GASTOS VARIOS	86,061,387	75,065,900	14.65%

Los aspectos relevantes de este grupo son:

- El costo del servicio respecto al año 2021 presentó una disminución del 12.28, siendo el rubro más representativo la disminución de las tasas de interés de las cuentas de ahorro y CDAT's, según Acuerdos aprobados por el Consejo de Administración, también decreció el costo de tarjetas débito.
- Los gastos de personal presentaron un incremento del 2.65% con respecto al año 2020, obedece al incremento anual de sueldos, prestaciones sociales y aportes parafiscales de los empleados de la cooperativa.
- Los gastos generales se disminuyeron en un 7.73% con relación al año anterior siendo los más representativos papelería, publicidad y propaganda, gastos de directivos, gastos de asamblea, gastos legales, servicios temporales, cuotas de sostenimiento, gastos SAR, Servicio de Asesoría del SGSST.

Estas disminuciones se debieron a que según decreto 417 del 17 de marzo de 2020 por el cual se declara un Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica en todo el Territorio Nacional, debido a la pandemia del Covid-19, motivo por el cual la cooperativa realizó en el mes de junio de 2020 una modificación al presupuesto de Ingresos, Costos y Gastos, por consiguiente dejó de realizar actividades sociales con los asociados, la Asamblea General de Delegados y las reuniones del Consejo de Administración se realizaron de manera virtual.



NOTA No. 26. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, es conocido como las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES –emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015), dando cumplimiento a la sección 31), a continuación se revelan las operaciones con los vinculados económicos. Así como también, en cumplimiento de lo establecido en la circular básica jurídica emitida por la Supersolidaria, se presentan los saldos activos y pasivos, los ingresos y gastos causados en el período, correspondientes a operaciones con vinculados económicos, tales como administradores y miembros del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

26.1 OPERACIONES O CONTRATOS ENTRE LOS ADMINISTRADORES E INTEGRANTES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y COFACENEIVA

Saldos al 31 de diciembre de 2021 de los miembros del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN El siguiente es un detalle de los activos, pasivos, y gastos registrados en COFACENEIVA al 31 de diciembre de 2021, por transacciones realizadas con integrantes del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, así:

CONCEPTO	VALOR
Ahorros	\$27,788,159
Créditos	606,324,536
Transporte	36.392.000
Otros	375.000

26.2. ASPECTOS TRIBUTARIOS

COFACENEIVA, tiene la calidad de Régimen Común, responsable del impuesto a la renta del régimen tributario especial, de impuesto a las ventas (IVA), retenedor en los conceptos de renta que la ley señala.

De igual manera, a nivel territorial COFACENEIVA es declarante y responsable del Impuesto de Industria y Comercio, en los períodos y tarifas indicadas por el Municipio de Neiva.

La Ley 1955 de 2019 en su artículo 337 adicionó un inciso al párrafo 2 del artículo 114-1 del Estatuto Tributario, así: Las entidades de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario conservan el derecho a la exoneración del pago de aportes parafiscales y cotización al Régimen contributivo de salud Por tanto, al tenor de los artículos 19, 19-4 y 114-1 del Estatuto Tributario vigente, las cooperativas se encuentran exoneradas del pago de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud, correspondientes a los trabajadores





que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

En el año 2021 el ICBF, le devolvió a la Cooperativa el valor de \$6.936.553.78, por reclamación realizada por el pago de lo no debido correspondiente a los aportes del año 2018.

NOTA No. 27. REVELACIONES DE RIESGOS

27.1 GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

En la administración del riesgo de liquidez, COFACENEIVA ha utilizado para la medición de este riesgo la metodología establecida por Supersolidaria y los límites internos definidos por el Consejo de Administración, que buscan en todo momento evitar la exposición al riesgo y como tal se han establecido controles de tipo preventivo que permiten de manera razonable anticipar los requerimientos de liquidez hasta por doce (12) meses.

27.2 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

Dando cumplimiento a la normatividad establecida por La Supersolidaria, se implementó el **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**; con el objetivo de brindar seguridad a nuestros clientes internos y externos. El sistema abarca, las etapas y elementos el cual se lleva a cabo a través de la segmentación cualitativa y cuantitativa medido a través de modelos estadísticos robustos.

En Reunión Ordinaria del Consejo de Administración, según Acuerdo No.012 del 29 de septiembre de 2021, se modificó el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, según la normatividad vigente.

Al corte de 31 de diciembre de 2021, la Cooperativa, cuenta con un porcentaje de cumplimiento en la implementación del SARLAFT del 100%, según reportes a la entidad que nos supervisa.

NOTA No. 28. REVELACION DE RIESGO

- La Cooperativa está dando cumplimiento al Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera -Sistema de Administración de Riesgos- SIAR.

NOTA No. 29. REGIMEN PRUDENCIAL

- La Cooperativa está dando cumplimiento a lo establecido en el Título III de la Circular Básica Contable y Financiera: Fondo de Liquidez, Relación de Solvencia, Límites a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones.
- Fondo de Liquidez: Se ha dado cabal cumplimiento al Capítulo I en lo que hace referencia



al Monto Exigido, entidades receptoras, cumplimiento del Fondo de liquidez, condiciones especiales para el uso del fondo, custodia de los títulos, presentación de informes.

- Relación de Solvencia: Se da cumplimiento al Capítulo II. La relación de solvencia mínima de las cooperativas de ahorro y crédito es de un 9%.
- Quebranto Patrimonial: Es causal de disolución y liquidación cuando ocurran pérdidas que reduzcan el patrimonio neto por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital.
- Así mismo, se informa que la Cooperativa no se encuentra adelantando ningún plan de ajuste para adecuarse a alguna(s) de estas disposiciones legales, en lo pertinente a cada una de ellas.
- Límites a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones: Se da cumplimiento al Capítulo II en lo que hace referencia a los Límites individuales de crédito, Límites a las inversiones y límite individual a las captaciones

NOTA No. 30. INFORMES ADICIONALES

- La Cooperativa no tiene cuentas que hayan sufrido modificaciones relevantes, con relación a la situación financiera anterior.
- En el año 2021, no se realizó capitalización de la cuenta fondo de revalorización de aportes.


TERESA LEONOR BARRERA DUQUE
Representante Legal


HERMINIA SÁNCHEZ PERDOMO
Contador Público T.P. 23.982-T


JORGE ENRIQUE BUSTAMANTE
Revisor Fiscal T.P. 25.152-TVer Dictamen Adjunto

