

Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito



ASAMBLEA No 55

INFORMES 2020

- CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
- GERENCIA
- BALANCE SOCIAL
- COMITÉS
- FINANCIEROS



QUIENES SOMOS

En 1969 los trabajadores de la Compañía Pintuco S.A. al reunirse y poner en conocimiento la necesidad de créditos para subsanar una serie de exigencias sentidas, notándose además que no estimulaban ni practicaban el ahorro crearon un medio, el que en forma legal y consciente solucionara en parte sus problemas de tipo económico, siendo este, “una cooperativa de ahorro y crédito” privada y cerrada.

El 6 de marzo de 1973 fueron elaborados y sometidos a consideración del DANCOOP los estatutos y reglamentos propios de nuestra Cooperativa, los cuales fueron reformados por primera vez el 15 de Julio de 1990, en la Asamblea General de Delegados de ese año.

ORBISCOOP. A y C., es una Entidad sin ánimo de lucro vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria con autorización para ejercer actividad financiera según Resolución 0172 de mayo 16/2000; inscrita en el Fondo de Garantías para las Entidades Cooperativas FOGACOOB” desde el 13 de diciembre de 2002.

MISIÓN

Somos una entidad solidaria cuyo principal objetivo es el mejoramiento de la calidad de vida de los asociados y sus familias, gracias a la oferta de servicios de ahorro, crédito y beneficios sociales que, a su vez, garanticen la permanencia y sostenibilidad institucional.

VISIÓN

ORBISCOOP será reconocida como la mejor opción de servicios financieros, por los asociados y sus familias, al encontrar en ella no solo rentabilidad, sino también sentido de pertenencia, cultura de la previsión y consumo responsable, en busca de un mejor vivir.



CONTENIDO

QUIENES SOMOS _____	2
MISIÓN _____	2
VISIÓN _____	2
1. CONVOCATORIA _____	6
2. ORGANOS DIRECTIVOS Y ADMINISTRATIVOS _____	9
3. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN _____	10
4. INFORME DE GERENCIA _____	11
4.1. Contexto Económico del 2020 _____	11
4.2. Informe de Gestión _____	12
4.3. Análisis de las cifras del 2020 _____	14
4.3.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA _____	14
4.3.2. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL _____	15
4.4. Retos para el 2021 _____	15
4.5. Derechos de Autor y Propiedad Intelectual: _____	16
5. BALANCE SOCIAL _____	16
5.1. Membresía abierta y voluntaria _____	16
5.2. Control democrático de los miembros _____	18
5.3. Participación Económica de los miembros _____	19
5.4. Autonomía e Independencia _____	22
5.5. Educación, Formación e Información _____	24
5.6. Cooperación entre Cooperativas _____	25
6. INFORME DE COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ. _____	25
7. INFORME DE COMITÉ DE CREDITO _____	26
8. INFORME DE COMITÉ EVALUACIÓN DE CARTERA _____	27
9. INFORME DE COMITÉ DISCIPLINARIO _____	28
10. INFORME JUNTA DE VIGILANCIA _____	28
11. INFORME Y DICTAMEN DE LA REVISORIA FISCAL EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2020	31
12. INFORMES FINANCIEROS 2020-2019 _____	39
12.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA _____	40
12.2. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL _____	44
12.3. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO _____	45
12.4. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO _____	46

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE _____	47
NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN Y MEDICIÓN _____	49
2.1. Declaración De Cumplimiento _____	49
2.2. Bases de Medición _____	50
2.3. Base de contabilidad de causación _____	50
2.3.1. Moneda funcional y de presentación _____	51
2.3.2. Importancia relativa y materialidad _____	51
2.3.3. Responsabilidad de la información y estimaciones y juicios contables realizados	51
2.3.4. Negocio en marcha _____	51
2.3.5. Activos y pasivos corrientes y no corrientes _____	52
2.3.6. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa _____	52
2.3.7. Cambios en políticas contables, estimaciones o errores _____	53
NOTA 3. TRANSICION DE NIIF PARA LAS PYMES 2009 Y NIIF PARA LAS PYMES 2015 _____	53
NOTA 4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES _____	54
NOTA 5. GRUPO 11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE _____	58
NOTA 6. GRUPO 11 EFECTIVO de USO RESTRINGIDO y/o con DESTINACIÓN ESPECÍFICA FONDO DE LIQUIDEZ _____	59
NOTA 7. GRUPO 12. INVERSIONES. _____	61
NOTA 8. GRUPO 14. CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS. _____	61
NOTA 9. GRUPO 16. CUENTAS VARIAS POR COBRAR. _____	64
NOTA 10. GRUPO 17. ACTIVOS MATERIALES _____	66
NOTA 11. GRUPO 21. DEPOSITOS DE ASOCIADOS. _____	67
NOTA 12. GRUPO 24. CUENTAS VARIAS POR PAGAR. _____	68
NOTA 13. GRUPO 26. FONDOS SOCIALES. _____	72
NOTA 14. GRUPO 27. OTROS PASIVOS _____	74
NOTA 15. GRUPO 31. CAPITAL SOCIAL. _____	76
NOTA 16. GRUPO 32. RESERVAS. _____	76
NOTA 17. GRUPO 35. RESULTADOS DEL EJERCICIO. _____	77
NOTA 18. GRUPO 8-9 CUENTAS DE ORDEN _____	77
NOTA 19. GRUPO 4. INGRESOS ORDINARIOS Y OTROS INGRESOS: _____	78
NOTA 20. GRUPO 51, 52. GASTOS DE ADMINISTRACION: _____	78

NOTA 21. GRUPO 61. COSTOS DE PRESTACION DE SERVICIOS – ACTIVIDAD FINANCIERA.	80
NOTA 22. REVELACION DE RIESGOS. _____	80
NOTA 23. GOBIERNO CORPORATIVO. _____	81
NOTA 24. CONTROLES DE LEY. _____	82
NOTA 25. INFORMACIÓN ADICIONAL _____	82
NOTA 26. PARTES RELACIONADAS _____	82

1. CONVOCATORIA

EL CONSEJO DE ADMINISTRACION EN SU REUNIÓN ORDINARIA DEL DIA 21 DE OCTUBRE DE 2020, APROBÓ CONVOCAR A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS DE ORBISCOOP NO PRESENCIAL, POR LO TANTO.

CONVOCA

A la Asamblea General Ordinaria de Delegados No. 55 – No presencial a realizarse en Medellín,
FECHA: SABADO 20 DE FEBRERO DE 2021 – HORA 9:30A.M.

LUGAR: Conexión virtual a través de la plataforma Teams de Microsoft en el siguiente link [Unirse a la conversación \(microsoft.com\)](#)

ORDEN DEL DIA:

1. Verificación del quórum.
2. Aprobación del orden del día.
3. Instalación de la asamblea, por parte del presidente del Consejo de Administración.
4. Elección del presidente y vicepresidente de la Asamblea.
5. Elección del secretario (a) de la Asamblea.
6. Nombramiento de las comisiones de aprobación de acta, escrutinios y de proposiciones
7. Informe de Gestión, informe del Comité de Crédito, Fondo de Solidaridad, Comité de Educación, Comité de Evaluación de Cartera, Comité de Riesgo de Liquidez, e informe de la Junta de Vigilancia.
8. Informes financieros:
 - a. Dictamen del Revisor Fiscal.
 - b. Presentación y aprobación de Estados Financieros a diciembre 31 de 2020.
 - c. Presentación y aprobación de la propuesta de aplicación de Excedentes Cooperativos.
9. Elección de dignatarios:
 - a. Consejo de Administración: tres (3) principales, un (1) suplente por tres (3) años y dos (2) principales y un (1) suplente por dos (2) años.,
 - b. Junta de Vigilancia: tres (3) principales por dos años
 - c. Comité disciplinario: Tres (3) miembros por dos años.
10. Proposiciones.

IMPORTANTE:

Con relación al punto diez (10), se tienen las siguientes consideraciones:

1. Las personas que aspiren a conformar el Consejo de Administración deberán cumplir con el siguiente perfil:

- Tener conocimientos en el área administrativa, financiera y económica, o poseer la experiencia necesaria para desempeñarse eficientemente en este cargo. Además, deben tener las aptitudes personales y la integridad ética exigida por la responsabilidad encomendada, al igual que la destreza para manejar las situaciones que se presentan en el desempeño de sus funciones.
 - Ser asociado hábil de la Cooperativa.
 - Tener una antigüedad como asociado de por lo menos un año.
 - No haber sido sancionado durante los dos años anteriores a la nominación, con suspensión o pérdida de los derechos sociales en la Cooperativa ni presentar reportes negativos en las bases de datos del sistema financiero durante los últimos tres meses.
 - Acreditar experiencia mínima de un (1) año, como miembro del Consejo de Administración o Junta Directiva o Junta de vigilancia o Comité de control social o comité interno de trabajo tanto en la Cooperativa como en otro tipo de organizaciones.
 - Acreditar, por lo menos, un número de veinte (20) horas de participación en actividades de educación cooperativa.
 - Poseer experiencia y conocimientos en actividades administrativas y disponer de tiempo para capacitarse técnicamente en el manejo de los servicios financieros y para cumplir con los compromisos adquiridos al aceptar el cargo directivo.
 - No tener vinculación laboral con la Cooperativa.
 - No tener vínculos hasta segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y único civil, con los empleados de la Cooperativa, con las personas que ya se hayan inscrito como postulados a ser elegidos al Consejo y Junta de Vigilancia o quienes se estén desempeñando en dichos cargos.
 - No tener antecedentes penales por delitos comunes.
2. Las personas que aspiren a conformar la Junta de Vigilancia deberán cumplir con el siguiente perfil:
- Contar con calidades idóneas para la función de control social y para actuar en representación de todos los asociados.
 - Contar con capacidades y aptitudes personales, conocimiento, integridad ética y destrezas idóneas para actuar como miembros.
 - No haber sido sancionado disciplinaria o administrativamente, o anteriormente removido del cargo de Gerente, o miembro del consejo de administración o junta directiva de una organización de economía solidaria, exclusivamente por hechos atribuibles al candidato a miembro de junta de vigilancia o comité de control social y con ocasión del ordenamiento de medidas de intervención.
3. La elección será por votación secreta, teniendo en cuenta las planchas que se inscriban para tal efecto, mediante el sistema de Cociente Electoral, de acuerdo con lo estipulado en el artículo 32 de la Ley 79 de 1988.
4. Las planchas serán recibidas en el buzón de correo electrónico información@orbiscoop.com el miércoles 10 de febrero y serán publicadas en orden de inscripción el jueves 13 de febrero a partir de las 8 am.

5. Se harán votaciones separadas para elegir los miembros del Consejo de Administración (a), los integrantes de la Junta de Vigilancia (b) y el Revisor Fiscal (c).

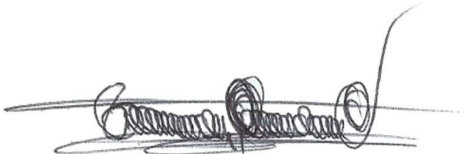
NOTA: En caso de empate en las votaciones para la elección de cualquier cuerpo colegiado, se mirará el orden de inscripción de las planchas para su desempate.

Para una mejor elaboración de las planchas, recomendamos leer la lista de los asociados hábiles e inhábiles, que se fija en la cartelera de la Cooperativa y obtener la aceptación previa de los posibles candidatos.

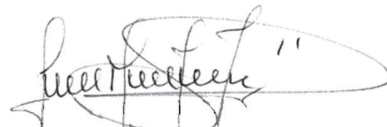
La asistencia de la mitad más uno de los delegados, constituye quórum reglamentario para deliberar. Con el fin de que la Asamblea transcurra en forma normal y rápida, los delegados deberán tener en cuenta los puntos siguientes:

1. Tienen voz y voto los delegados hábiles que concurran a la Asamblea.
2. Los miembros del Consejo de Administración que asistan a la asamblea sin ser delegados tendrán voz, pero no voto.
3. El límite de tiempo de cada intervención será máximo de 3 minutos, moderado por el presidente de la Asamblea.
4. Se declara fuera de orden al delegado que no se esté refiriendo al tema que en el momento esté en discusión y, por lo tanto, la Presidencia suspenderá su intervención.
5. Se declara suficiente ilustración sobre un tema, cuando se considere que ha sido ampliamente entendido para que la Asamblea tome una decisión.
6. Las proposiciones deberán entregarse por escrito, debidamente firmadas a la comisión designada para tal fin, de lo contrario no se considerarán.

Para constancia firman en Medellín, 27 enero de 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Conrado Cardona V.", written over a horizontal line.

CONRADO CARDONA V.
Presidente
Consejo de Administración

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Cielo María Fernández", written over a horizontal line.

CIELO MARIA FERNANDEZ
Secretaria
Consejo de Administración

2. ORGANOS DIRECTIVOS Y ADMINISTRATIVOS

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES

Conrado Cardona Vásquez	Presidente
Luis Guillermo Ochoa Echeverri	
Cielo María Fernández Quintero	
Edinson Gutiérrez Acevedo	
Francisco Javier Duque Rojas	

SUPLENTES

Martha Inés Ramirez
Rubén Darío Pineda

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES

Jairo Alberto Casas Zapata
Juan José Montoya Hernández
Luz Stella Restrepo

SUPLENTES

Javier Darío Osorio Gallego
Liliana María Díez

REVISORIA FISCAL

PROYECCIÓN LEGAL

PRINCIPAL: Mayra Zamudio Cogollo
SUPLENTE: Wilmar Roldán Zapata

EMPLEADOS

Ángela Herrera Pineda	GERENTE
Viviana Jiménez Rangel	ANALISTA DE RIESGOS Y OPERACIONES
Ingris Benitez Ostén	CONTADORA
Anderson Uribe Mesa	AUXILIAR CONTABLE- CONVENIOS
Amilbia Londoño Ortiz	ASESORA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS
Lorena Machado Contreras	ASESORA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS
Mónica Eugenia Sepúlveda O.	ASESORA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS
Manuela Galeano Palacio	CREDITO Y NÓMINA
Natalia Palacio Aguirre	CARTERA
Nelson Arboleda Mira	CONTADOR (Encargado)

3. INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Saludos cordiales a los presentes en esta Asamblea Anual Ordinaria de Delegados N°55 de nuestra Cooperativa de Ahorro y Crédito Orbiscoop, que en esta oportunidad llevamos a cabo en forma virtual debido a la situación que todos conocemos.

Los resultados financieros y sociales del año 2020 que veremos más adelante muestran el alto grado de compromiso de todos los asociados, miembros del consejo de administración, comités normativos, la Gerencia y los empleados, en un año atípico debido a la pandemia, generando un incremento del 35.2% de los excedentes con respecto al año anterior.

Es importante anotar además que, desde hacía muchos años, nuestra Cooperativa no presentaba unos resultados tan satisfactorios, logros obtenidos gracias a la excelente gestión administrativa en cabeza de nuestra Gerente y su grupo de colaboradores.

Con respecto a la base social de nuestra Cooperativa quiero destacar que, pese a las reestructuraciones que se siguen presentando en las distintas empresas del Grupo Orbis, al final de año se presenta una disminución de 7% de número de asociados con respecto al año 2019.

El detalle de los resultados financieros, como también los sociales, los veremos más adelante en el Informe de Gerencia.

ACTIVIDADES DESARROLLADAS POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

El Consejo de Administración durante el período 2020, ha cumplido sus funciones y actividades en el marco de sus facultades, atribuciones y responsabilidades, previstas en los Estatutos y en las normativas dispuestas por los organismos de control y las leyes aplicables vigentes. Las más importantes detallo a continuación:

- Evaluamos mensualmente los estados de resultados e informes de Gerencia.
- Se tuvo conocimiento de los informes, se emitieron comentarios y disposiciones sobre las observaciones o recomendaciones formuladas por la Revisoría Fiscal.
- El Consejo de Administración participó en la evaluación y actualización de los diferentes reglamentos incluyendo el propio.
- El Consejo de Administración mantuvo activa participación en los talleres de planeación estratégica.

Seguimos enfocados en mejorar día a día en la atención a todos nuestros asociados con el propósito de consolidar la confianza y seguridad en sus ahorros, créditos y servicios complementarios.

En nombre de todos los miembros del Consejo de Administración, agradezco a todos los asociados, órganos de administración y comités de trabajo por su gran sentido de colaboración y pertenencia y los invito a seguir siendo multiplicadores de los beneficios que ofrecemos en nuestra Cooperativa y en esta forma verla crecer cada día más.

CONRADO CARDONA VASQUEZ

Presidente Consejo de Administración

4. INFORME DE GERENCIA

4.1. Contexto Económico del 2020

A principios del año 2020, la economía colombiana mantenía el buen dinamismo con el que cerró el 2019 (crecimiento del PIB de 3,4%). De hecho, durante los dos primeros meses del año, la economía logró alcanzar tasas de crecimiento cercanas al 4%. Sin embargo, este dinamismo se disipó rápidamente a partir del mes de marzo, cuando la OMS declaró formalmente el estado de emergencia a nivel mundial como respuesta a la pandemia de COVID-19. Esto llevó a la mayoría de los países a declarar cuarentenas obligatorias, generando una crisis a nivel internacional solo equiparable con la vivida en 1930 (la Gran Depresión). Para enfrentar la pandemia, el 20 de marzo de 2020 el presidente Iván Duque declaró la cuarentena obligatoria en todo el territorio colombiano que se extendió por más de 6 meses, lo que generó una parálisis casi total del aparato productivo y económico del país. Si bien los datos de reactivación son positivos, todavía falta un largo camino de recuperación por trasegar, el cual dependerá en gran medida de la evolución del virus en los próximos meses.

Se estima que, en 2020, Colombia presentó una contracción aproximada del PIB del 7% (dato que no se expresa con exactitud, dada la fecha del informe) y una tasa de desempleo del 13,4% a diciembre de 2020.

La parálisis económica de 2020 también se reflejó en otros indicadores. Tras cerrar el 2019 con una inflación de 3.80%, el IPC tuvo una rápida reducción durante prácticamente todo el año, cerrando el 2020 con su registro más bajo en la historia (1.60%). La caída de la demanda, propia de la desaceleración económica, es la responsable de buena parte de la reducción en los precios.

La reacción del Banco de la República ante la crisis económica no se hizo esperar. Tras mantener las tasas estables en 4.25% por casi 3 años, la Junta realizó recortes por 250pbs, llevando la tasa repo a 1,75% entre marzo y septiembre. Si bien la tasa se mantuvo estable en los últimos 4 meses del año, en la última reunión del 2020, dos de los siete miembros de la Junta Directiva votaron por una reducción adicional al 1.50%.

Para el sector financiero de ahorro y crédito, los datos muestran los siguientes crecimientos, cifras que serán referente para el análisis del comportamiento de la situación particular de la Cooperativa.

Activos del 7,7%,

Cartera de créditos 1,9%

Pasivo: 10,4%

Depósitos 12,9%

Patrimonio 2,9%

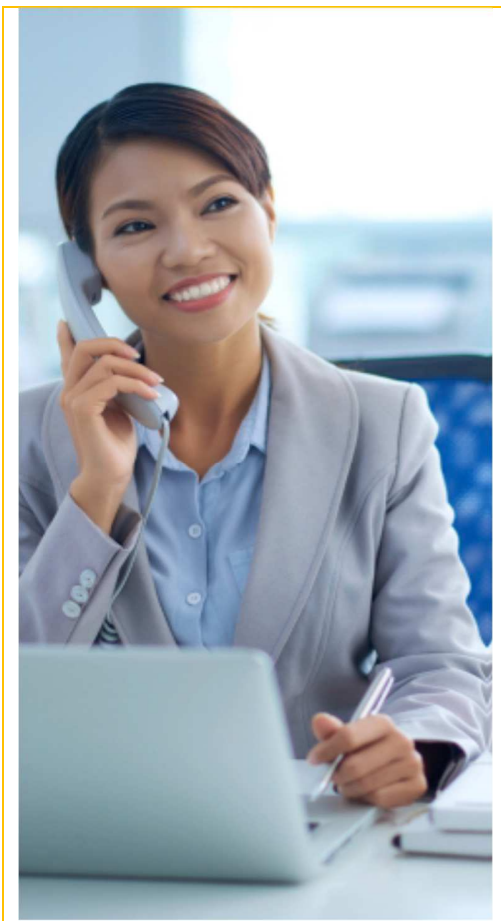
Capital Social 5,9%

4.2. Informe de Gestión

Como se mencionó en el boletín institucional ORBISNOTAS de diciembre el 2020, el que pasó será un año para no olvidar. Las retadoras circunstancias a las que nos enfrentamos en un ambiente de total incertidumbre, nos exigieron un aprendizaje apresurado para dar respuesta a las diferentes necesidades de nuestros asociados.

A continuación, se presentan las actividades en las que estuvimos enfocados durante la vigencia 2020:

ADOPCIÓN DE UN MODELO DE SERVICIO NETAMENTE VIRTUAL



El aislamiento preventivo para enfrentar el Covid-19 generó restricciones de movilidad debido a las diferentes medidas adoptadas por el gobierno, razón por la cual la atención presencial al asociado no fue posible. Para dar respuesta a esta situación, la entidad adoptó un modelo de servicio netamente virtual en el que las asesoras y demás áreas de atención al asociado, prestaban su asistencia vía telefónica y a través de correo electrónico. Sin embargo, para nosotros fue urgente implementar nuevas herramientas para la formalización de tramites de créditos, ahorros y afiliaciones a la Cooperativa, como las firmas electrónicas de pagarés y documentos en general.

Aunque la Cooperativa ya venía trabajando en la implementación de varias soluciones tecnológicas, el panorama anterior implicó acelerar procesos para dar respuesta oportuna a la crisis. Esto se tradujo en nuevas maneras de hacer tanto para los empleados como para nuestros asociados y, como todos los cambios, esta transformación requieren de un tiempo de adaptación para su incorporación y fácil manejo.

PLANES DE ALIVIO PARA LOS DEUDORES

En la medida en que las consecuencias de la pandemia empezaban a mostrar afectación en la economía de los asociados, la Cooperativa inició un plan de alivios para los deudores bajo los lineamientos de las Circulares Externas 11, 17 y 18 emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Cada mes, procedimos a una rigurosa evaluación con el fin de determinar si era posible mantener dichos alivios, dado que nuestro principio inquebrantable fue la responsabilidad sobre nuestros ahorradores.

Pese a que en los meses de abril, mayo y junio se presentó un pico del 65% de los deudores con este beneficio, es menester también mencionar que el resto de las personas vinculadas a nuestra Cooperativa continuó con el pago oportuno de sus aportes, cuotas de ahorro y créditos, brindándonos la liquidez necesaria para extender los periodos de gracia los meses en que nuestros deudores lo necesitaron.

NEGOCIACIÓN CON LOS DEUDORES

Una vez finalizado el periodo de gracia para el pago de las cuotas de las obligaciones, se inició con la etapa de reactivación de pagos y renegociación de créditos. Lo anterior, con el propósito de recaudar los intereses corrientes de los meses en que los deudores no hicieron el pago de los créditos, así como ajustar las cuotas de las diferentes obligaciones a la nueva realidad económica a la que muchos se vieron enfrentados.



NUEVOS REQUERIMIENTOS NORMATIVOS DEBIDO A LA EMERGENCIA SANITARIA

La Superintendencia de la Economía Solidaria, en sintonía con la Superfinanciera y el gobierno en general, emitió una serie de lineamientos normativos encaminados a brindar soluciones a los deudores de las instituciones de ahorro y crédito, pero también cuidando a los ahorradores y sus depósitos. Por esta razón, la medición de la liquidez de las entidades vigiladas como la nuestra fue exhaustiva: semanalmente reportamos los informes de flujos de caja, con el fin de determinar la capacidad de la entidad para atender las obligaciones con sus asociados.

Adicionalmente, se presentaron los planes de alivios que la entidad ofreció a sus deudores, así como los impactos de estos en la liquidez y los resultados financieros de la Cooperativa, debido al potencial deterioro de la cartera.

De acuerdo con la normatividad vigente y según los periodos de gracia pactados, se corrieron procesos masivos en nuestro aplicativo para la reliquidación de las obligaciones de los asociados deudores. En ellos, procedimos a la separación de lo que correspondía a los intereses causados durante ese tiempo, del capital de cada crédito, con el fin de evitar que estos intereses fueran capitalizados.

La Cooperativa efectuó las provisiones necesarias de cara a los intereses causados no pagados que, en julio, ascendieron a \$106 millones. No obstante, al cierre del año, sólo quedaban pendientes por recaudar \$27,5 millones. Lo anterior, gracias a la gestión de negociación con el grupo de personas que se acogió al periodo de gracia.

VINCULACIÓN DE TERCEROS REFERIDOS Y MENORES DE EDAD

En el mes de octubre se inició con la vinculación de menores de edad a la Cooperativa, con el objetivo de hacer relevo generacional y apuntar a la fidelización de los asociados actuales.



En conclusión, el 2020 fue un año para mantenernos vigentes y afrontar de la mejor manera unas circunstancias atípicas para las que el mundo en general no estaba preparado.

La Cooperativa presentó decrecimiento en el número de asociados y saldo de cartera de créditos, pero mejoró en los depósitos de asociados y patrimonio. Así mismo, generó mejores excedentes que el año inmediatamente anterior. El reto para el 2021 será la recuperación y el crecimiento, ajustándonos a los nuevos desafíos del entorno desde lo tecnológico y el mejoramiento constante de la oferta de servicios y atención al asociado.

4.3. Análisis de las cifras del 2020

4.3.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

- **Activos**

Para el cierre del año el activo presenta un saldo de \$8.942 millones, reflejando un crecimiento de \$924 millones que equivale a un 11% más que el año anterior.

Lo anterior se explica principalmente por el crecimiento del disponible, el cual presenta un incremento en el saldo de \$1.015 millones con respecto al año anterior, este comportamiento se da por el decrecimiento del saldo de la cartera, el incremento de los depósitos y aportes sociales.

La **cartera de crédito** cierra el año con \$6.840 millones, un 4,3% de decrecimiento con respecto al saldo del año anterior, reduciendo su participación en la cuenta del activo en 13pp. La entidad percibió ingresos de \$981 millones de pesos por los intereses de los créditos colocados

- **Pasivos**

El pasivo de la entidad al 31 de diciembre, presenta un saldo de \$3.741 millones, que representa un crecimiento del 17,6%, esto quiere decir \$559 millones más que el año anterior.

Los depósitos de los asociados, constituyen el 97% el pasivo de la Cooperativa, donde todas las líneas de ahorro, presentan incremento en su saldo excepto el ahorro contractual.

- **Patrimonio**

ORBISCOOP cierra el año 2020, con un valor del patrimonio \$5.201 millones; \$364 millones más que el año anterior.

El capital social constituye el 80.8% de esta cuenta y crece en el año \$283 millones, que equivale al 7,24% cuya cifra es de \$4.207 millones

Por otra parte, Las reservas se incrementaron en \$37 millones, de acuerdo con la instrucción de la anterior asamblea finalizando con un valor de \$826 millones.

4.3.2. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

- **Ingresos**

Durante el 2020, la Cooperativa tuvo ingresos por \$1.139 millones de pesos, \$2,8 millones menos que el año anterior, con un decrecimiento de 0,25%.

La desagregación de estos, corresponde a los ingresos percibidos por la actividad financiera cuyo valor en al año fue de \$1.015 millones y otros ingresos por \$124 millones.

- **Gastos**

Los gastos del año ascendieron a \$815 millones, \$40 millones menos que el año 2019, que corresponde a una disminución del 4,7%. Los rubros que más impactaron este año fueron el gasto en sistematización (\$119 millones), provisiones por deterioro de cartera general (\$15 millones), y provisiones de intereses causados no pagados (\$27,5 millones)

- **Costos de ventas y prestación de servicios**

Los costos de prestación de servicios, tiene una leve disminución y el valor para el 2020 fue de \$157 millones, esto se explica por la reducción de la tasa de interés de referencia DTF y su impacto en las tasas que la entidad paga a sus ahorradores

- **Excedentes**

La Cooperativa obtiene un excedente para el 2020 de \$167 millones un 35% más que el año anterior. Obteniendo un margen del 14,6%.

4.4. Retos para el 2021

Los retos para el presente año se enfocarán en los siguientes aspectos:

1. Recuperar e incrementar la base social de asociados que se perdieron en el 2020.
2. Incrementar el saldo de cartera de crédito, recuperando la disminución de saldo y creciendo, para cerrar el año en \$7600 millones; manteniendo los niveles de calificación actual.

3. Propiciar los espacios para la atención personalizada a los asociados, especialmente los pensionados.
4. Continuar con el proceso de incorporación de herramientas tecnológicas que soporten la prestación de los servicios al asociado.

4.5. Derechos de Autor y Propiedad Intelectual:

ORBISCOOP cumple íntegramente con lo estipulado en la ley 603 de 2000, sobre los derechos de propiedad intelectual y derechos de autor, contando con el debido licenciamiento legal y original del software que utiliza en todos los equipos de cómputo.

5. BALANCE SOCIAL

El informe de balance social de la Cooperativa se desarrollará bajo el esquema propuesto por la ACI¹, en este modelo se hace una medición de la gestión enfocada al cumplimiento de los 7 principios Cooperativos, de tal manera que se logre cuantificar los beneficios recibidos bajo la óptica solidaria.

5.1. Membresía abierta y voluntaria

Bajo este principio se va a evaluar la composición de la base social, su ubicación geográfica y evolución, la cobertura de los servicios que presta la cooperativa, etc.

- **Composición**

El 2020, se caracterizó por tener una pérdida importante de asociados, cuya causa principal fue la necesidad de utilizar sus aportes sociales para atender necesidades económicas básicas.

Es importante resaltar que, por efecto de las restricciones de visitas a las sedes y actividad comercial presencial en los meses de mayor confinamiento, la labor presencial para la vinculación de nuevos asociados no fue posible.

Gráfico 1. Evolución del número de asociados.



¹ ACI Alianza Cooperativa Internacional

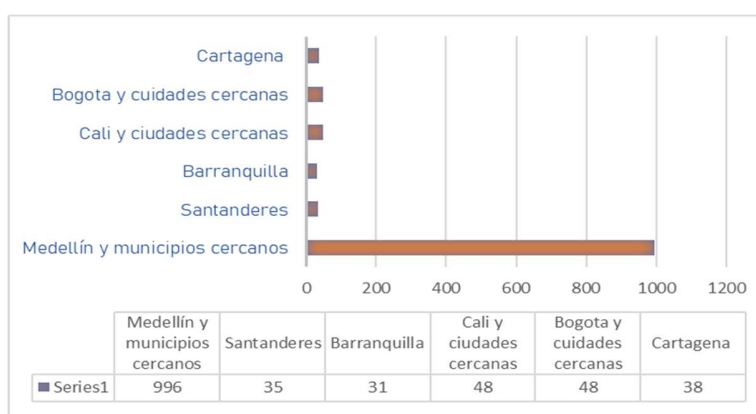
Gráfico 2. Comportamiento de ingresos y retiros mensual



- Ubicación geográfica

Nuestra base de asociados, se encuentra concentrada en Antioquia principalmente, dado que nuestra oficina y puntos de atención están todos ubicados en Medellín y Rionegro; sin embargo, las demás regiones del país son atendidas de forma virtual. El gráfico nos muestra la distribución geográfica de la base social.

- Gráfico 3. Ubicación geográfica de asociados



- Por Empresa

Cuadro 1. Asociados por empresa.

Empresa	Aportes	Creditos	Cantidad
PINTUCO S.A.	\$ 1.361.012.578	\$ 3.231.120.049	377
ASOCIADOS TAQUILLA	\$ 1.261.782.986	\$ 920.554.999	304
CACHARRERIA MUNDIAL	\$ 341.409.660	\$ 618.897.287	147
EMPLEADOS ANDERCOL	\$ 520.883.464	\$ 826.232.476	133
CENTRO SERVICIOS MUNDIAL	\$ 208.892.453	\$ 382.426.629	66
OTEK CENTRAL S.A.S	\$ 118.382.849	\$ 232.370.538	43
EXPERTOS SEGURIDAD LTDA	\$ 25.522.379	\$ 153.253.942	39
ENCUMBRA	\$ 29.035.897	\$ 59.314.613	33
IRON MOUNTAIN	\$ 5.460.113	\$ 40.292.824	11
ORBISCOOP	\$ 25.788.130	\$ 154.119.979	10
FUNDACION ORBIS	\$ 22.699.447	\$ 60.120.568	7
JUBILADOS PINTUCO	\$ 35.869.374	\$ 23.234.960	7
ROCSA	\$ 13.480.393	\$ 24.054.815	6
SOTRARETIRO S.C.A.	\$ 2.423.071	\$ 9.929.966	3
INMOBILIARIA PROACTIVA SA	\$ 1.228.069	\$ -	3
GESTION Y PROMOCION INMOBILIARIA S.A.S.	\$ 1.365.066	\$ -	3
ANDERCOL INTERNACIONAL SAS	\$ 7.664.133	\$ 24.720.382	2
CORTEACEROS	\$ 86.000	\$ 8.200.000	1
SISTEMA 5 LTDA	\$ 44.000	\$ -	1
Total general	\$ 3.983.030.062	\$ 6.768.844.027	1196

Se puede observar un incremento importante de asociados por taquilla, los cuales para este el cierre del 2020 hay 44 asociados más, se tiene una reducción importante de asociados de las empresas Pintuco y Encumbra, esta última dado que, por su incorporación mediante fusión con otro banco, pasó a tener su propio fondo de empleados.

- Por utilización de los servicios

De los 1196 asociados activos al cierre de diciembre 618 personas hacen uso del servicio de crédito, esto quiere decir que el 49% de nuestros afiliados no tienen obligaciones con la Cooperativa.

Por otra parte, 960 asociados tienen con ORBISCOOP algún tipo de ahorros, esto corresponde al 80% de nuestra base social.

5.2. Control democrático de los miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros quienes participan activamente en la definición de las políticas y en la toma de decisiones. Los hombres y mujeres elegidos para representar a su cooperativa, responden ante los miembros.

- Reuniones de Consejo de Administración y Comités de Apoyo

Durante el año se realizaron 13 reuniones de Consejo de Administración, cuya asistencia siempre contó con el quorum reglamentario, lo cual permitió debatir y definir los diferentes temas que a lo largo del año gestionó la entidad.

De la misma manera la Junta de Vigilancia, se reunió para atender los temas inherentes a su función, y realizó el acompañamiento en los diferentes espacios donde se realizaron la revisión de nuevas regulaciones normativas relacionadas con la Circular Externa 017, capacitaciones y el acompañamiento en el proceso de elección de delegados.

Además, los comités de Evaluación de Cartera, Riesgo de Liquidez y Crédito fueron convocados a las diferentes reuniones, de acuerdo con la periodicidad que la normatividad exige, y las decisiones y recomendaciones que surgieron fueron presentadas posteriormente al Consejo de Administración.

- Reuniones con asociados (Virtual)

JORNADAS DE ACTUALIZACIÓN DE DATOS

Durante el año no se llevaron actividades presenciales con los asociados, debido a la emergencia sanitaria, sin embargo, de forma virtual se realizaron los siguientes contactos:

entre los meses de marzo y julio, las asesoras de servicio realizaron llamadas a cada uno de los asociados con el fin de actualizar sus datos personales, lo anterior para contar con el insumo necesario para las actividades comerciales y de promoción, como para dar cumplimiento a lo requeridos en los diferentes sistemas de riesgos.

CAMPAÑA DE ACOMPAÑAMIENTO A LOS DEUDORES CON ALIVIOS

Desde el mes de marzo, se hicieron jornadas de llamadas con el fin de conocer la situación de los asociados que por efectos de la pandemia se vieron más afectados económicamente y se les debió otorgar periodos de gracia.

ACOMPañAMIENTO EN LAS INDUCCIONES DE LOS EMPLEADOS NUEVOS DE LAS COMPAÑIAS

En las diferentes jornadas de inducción a empleados nuevos, la Cooperativa acompaña esta actividad haciendo la presentación de la misma para que las personas se afilien a la entidad.

5.3. Participación Económica de los miembros

Los miembros contribuyen de manera equitativa y controlan de manera democrática el capital de la cooperativa.

Es de resaltar que la Cooperativa entrega múltiples beneficios que muchas veces pasan desapercibidos para los asociados y que pueden ser superiores a los entregados por otras entidades, entre estos se encuentran la ejecución los beneficios de solidaridad, Incentivo al ahorro en el mes del cumpleaños, impuesto del 4 x 1000 asumido en los retiros de ahorros de los asociados, póliza exequial gratuita, detalle de Navidad, sorteos de los ahorros contractuales, tarifas especiales en los cursos; además de diferenciales en cuotas de crédito por menores costos de seguros de deuda, y mejores tasas de interés, tanto en ahorros como en créditos y por ultimo los descuentos que se obtienen gracias a los convenios comerciales.

- Participación de aportes sociales

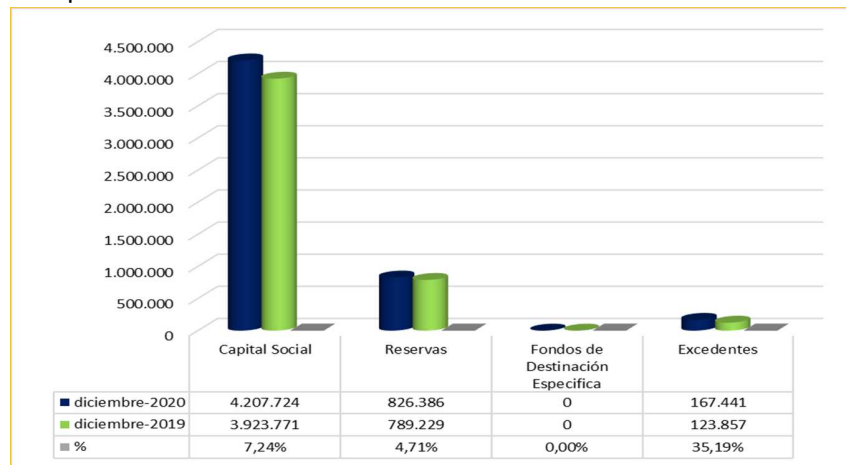
Para el cierre del 2020 la cifra en aportes sociales es de \$4.207 millones. Para este periodo ningún asociado posee más del 10% del valor total de los aportes, esto quiere decir que la entidad conserva el principio de pluralidad.

La concentración en aportes, se mantiene en los mismos valores que el año inmediatamente anterior, dado que 56 asociados tienen el 20% del saldo de esta cuenta y 202 personas poseen el 50% del total del capital social de la entidad.

- Composición del patrimonio

El patrimonio alcanza un valor de \$5.201 millones, su composición está dada principalmente por el capital social que corresponde a los aportes sociales de las personas que hacen parte de la Cooperativa; luego este es constituido por las reservas, además del excedente (Ver gráfico.)

Gráfico 4. Composición del patrimonio



Los aportes sociales se discriminan en aportes sociales mínimo no reducible, que corresponde al saldo mínimo que debe tener la entidad en aportes sociales de acuerdo con sus estatutos, y que por ley este valor no puede ser disminuido; además de los aportes sociales temporalmente restringidos (\$1.076 millones), corresponden a la diferencia entre el saldo actual del capital social y el mínimo no reducible (\$3.131 millones).

- Utilización del fondo de educación por parte de los asociados.

ORBISCOOP			
FONDO DE EDUCACION			
EJECUCION PRESUPUESTAL 2020			
DESCRIPCION	PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2019			0,00
Valor propuesta distribución por la Asamblea 54:			24.771.416,00
Traslado saldos al fondo de educación:			628.623,98
Apropiación vía gastos (Consejo de Administración)			6.215.676,02
<u>IMPUESTO DE RENTA</u>			
Decreto 2150	24.771.416,00		24.557.216,00
<u>AREA DE PROMOCION</u>			
Publicaciones (Boletín Institucional)	840.000,00	1200	0,00
<u>AREA DE FORMACION</u>			
Madres, esposas o asociados	2.407.000,00	45	2.300.000,00
Licencia web curso cooperativismo	4.165.000,00	54	4.165.000,00
Cursos e Integraciones para asociados	0,00	0	0,00
<u>AREA DE CAPACITACION</u>			
Educación cooperativa y administrativa	593.500,00	5	593.500,00
Total			0,00
Valor en contabilidad cuenta:	26050502		0,00
Valor en contabilidad cuenta:	26050503		0,00
Total contabilidad:			
Diferencia			0,00

- Utilización fondo de solidaridad

ORBISCOOP A Y C.		
NIT 890907772-0		
INFORME DEL FONDO DE SOLIDARIDAD		
SALDO a Diciembre 31 de 2019	0,00	
Apropiación aprobada por la Asamblea 54:	12.385.708,00	
Apropiación aprobada por Consejo de Administración:	10.639.076,00	
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD:	23.024.784,00	
MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:		
PLAN EXEQUIAL de asociados inscritos en el convenio:		
Costo TITULARES EN CAMPOS DE PAZ	336.000,00	
Costo TITULARES EN LOS OLIVOS (Los Olivos lo asume)	0,00	
INFORMACION ADICIONAL PLANES EXEQUIALES		
CAMPOS DE PAZ		Inscritos
Titulares con costo		20,00
Beneficiarios (familiares)		102,00
LOS OLIVOS		Inscritos
Titulares sin costo		1.178,00
Beneficiarios (familiares)		2.022,00
Beneficiarios (mascotas)		76,00
AUXILIOS POR MUERTE según el Acuerdo 6:		
		Nro Aux.
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE PADRE	4.150.000,00	5
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE MADRE	3.320.000,00	4
AUXILIO SOLIDARIDAD POR MUERTE DEL ASOCIADO	4.000.000,00	4
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE CONYUGUE	830.000,00	1
RENTA:	10.388.784,00	
TOTAL MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:	23.024.784,00	
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD a Diciembre 31/2020:	0,00	3.412

- Utilización del fondo de bienestar social

ORBISCOOP				
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL				
EJECUCION PRESUPUESTAL 2020				
DESCRIPCION		PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2019				0,00
Asamblea 54	Excedente 2019			30.964.269,00
Consejo de administración	Apropiación vía gastos			16.805.084,00
<u>INCENTIVO AL AHORRO</u>				
Beneficio de incentivo al ahorro.		25.400.000,00	508	25.400.000,00
<u>ACTIVIDADES DE INTEGRACION Y RECREACION</u>				
		0,00	0	0,00
<u>DETALLES PARA ASOCIADOS</u>				
Detalle navideño	Detalle de navidad	22.369.353,00	837	22.369.353,00
			0	0,00
Total				0,00
Valor en contabilidad cuenta:		26250501		0,00
Valor en contabilidad cuenta:		26250502		0,00
Total contabilidad:				0,00
Diferencia				0,00

5.4. Autonomía e Independencia

Los conceptos de autonomía e independencia se plantean bajo la óptica no solo de la independencia de gobierno y control, sino también desde lo económico, por lo tanto, se debe analizar el respaldo patrimonial y el grado de dependencia por parte de la entidad de los entes externos y el peso de los rubros inherentes a este tipo de organización.

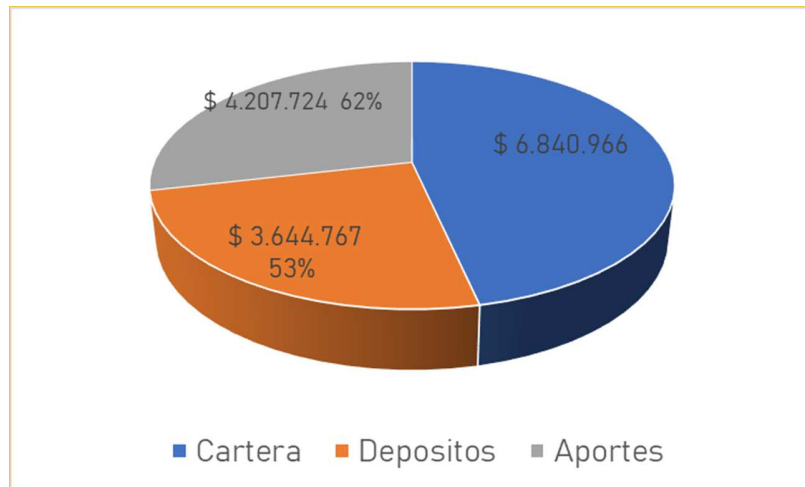
- Capital común

En este análisis se evalúa el peso de las reservas en el total del patrimonio de la entidad. Al cierre del año la reserva legal es de \$826 millones, esto representa un 15,8% de patrimonio; por lo tanto, la finalidad de estos recursos es la de protegerlo y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido la Cooperativa en desarrollo de su objeto social.

- Estructura de apalancamiento

La operación de crédito es apalancada principalmente por los aportes sociales, (Ver gráfico.)

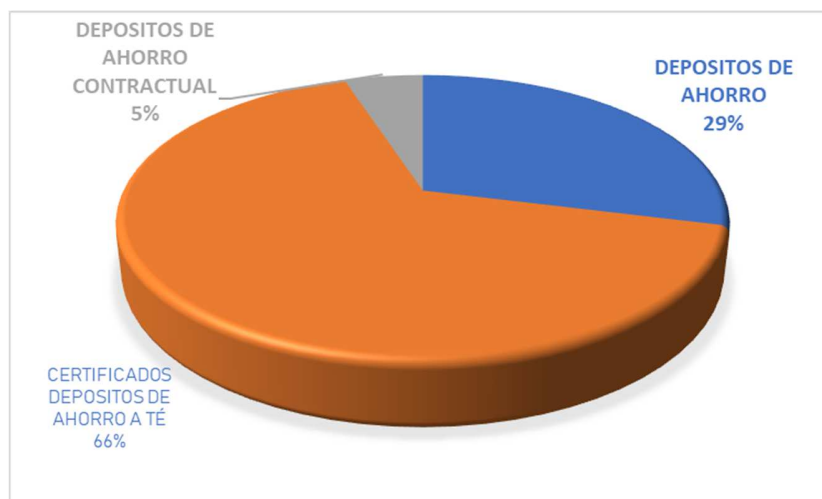
Gráfico 5. Estructura de apalancamiento



- Captación de depósitos de los asociados

Los depósitos de los asociados al cierre del diciembre cerraron con un saldo de \$ 3.644 millones, cuya distribución es la que se presenta en el siguiente gráfico. La distribución en la composición de los depósitos sigue estable de un año a otro, constituyéndose los CDATs como la línea de ahorro que mayor aporte representa en el pasivo.

Gráfico 6. Composición de los depósitos



- Crecimiento de aportes sociales

En 2020, se logra un crecimiento en aportes sociales de \$283 millones, esto equivale a un incremento del 7,24 % en el saldo de esta cuenta. Esto se debe a la estrategia de capitalización de aportes que viene ejecutando la Cooperativa.

5.5. Educación, Formación e Información

“Las cooperativas brindan educación y entrenamiento a sus miembros, a sus dirigentes electos, gerentes y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de sus entidades.”

- Ejecución fondo de educación actividades del PESEM2

- Actividades de Promoción:

Dentro de las actividades propuestas para este año se encuentran las siguientes:

- Diseñar y publicar en boletines, folletos, volantes, etc.; información relacionada con la doctrina cooperativa.
- Jornadas de inducción (Portafolio de productos y servicios)
- Incentivar a los asociados para la realización del curso básico de cooperativismo, mediante la integración en la obtención de los beneficios que ORBISCOOP ofrece para sus asociados.

Actualmente la Cooperativa emite en versión virtual e impresa tres veces al año el boletín Orbis notas, donde se informa a nuestros asociados las noticias y novedades de la Cooperativa; además se cuenta con una sección dentro la publicación donde se dan consejos de educación financiera.

Por otra parte, se participa en los espacios de inducción para empleados nuevos y algunos antiguos del Grupo Orbis y empresas convenio, donde se les informa acerca de los productos y servicios, además de los beneficios de la Cooperativa.

Por último, como requisito para acceder a los beneficios de la entidad se reglamentó la realización del curso de cooperativismo básico, razón por la cual actualmente una población importante de asociados conoce los principios de la doctrina Cooperativa

- Actividades de Formación:

Se llevaron a cabo las siguientes actividades durante el año.

- Jornadas de capacitación para delegados en análisis de estados financieros.
- Jornadas de capacitación para miembros del Consejo de Administración y empleados en conceptos básicos de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo
- Curso de Navidad para asociados y familiares, que se realizó de forma virtual.



² PESEM Proyecto Educativo Social Empresarial: Toda organización solidaria debe preparar un proyecto educativo socio empresarial solidario (PESEM), que oriente la ejecución de actividades educativas, en los ámbitos de investigación, promoción, formación, capacitación y asistencia técnica como soporte del plan de desarrollo con el fin de alcanzar las metas sociales planteadas para los asociados, empleados, sus familias y la comunidad en general.

5.6. Cooperación entre Cooperativas

La cooperación entre Cooperativas se optimiza en la medida en que la entidad se integre no solo para efectos de representación, sino también para la realización de negocios, potencialización de servicios y colaborar con otras entidades de la economía solidaria.

- Afiliación a organismos cooperativos, gremiales y sectoriales

A continuación, se presenta la relación de las inversiones que tiene ORBISCOOP en otras entidades solidarias:

Concepto	dic-20
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	\$ 68.107.220
Coopcentral	\$ 42.134.544
Agencia De Seguros Vamos Seguros	\$ 25.048.000
Confecoop Antioquia	\$ 924.676

- Compras de bienes y servicios a entidades del sector.

ORBISCOOP fiel al sexto principio Cooperativo, utiliza preferencialmente los servicios de otras Cooperativas. Es por ello que nuestra entidad utiliza los servicios del Banco Coopcentral, Coomeva, Coimpresos, Vamos Seguros, Confecoop, Los Olivos, etc.

- Reconocimiento y pago de impuestos:

La Cooperativa consciente de la responsabilidad con el estado, ha sido cuidadosa en el pago de los impuestos que corresponden a su objeto social, y en el 2020 pagó un valor de \$34,9 millones, correspondientes al impuesto de la renta y \$19 millones de gravamen a los movimientos financieros.

Angela Herrera P.
Gerente

6. INFORME DE COMITÉ DE RIESGO DE LIQUIDEZ.

A pesar que el año 2020 fue un año complicado en materia económica, Orbiscoop gracias a una excelente administración por parte de su Gerente y del concejo de administración pudo salir avante en su resultado anual.

El comité se reunió mensualmente en forma virtual la mayor parte de las veces teniendo en cuenta que la emergencia empezó en el mes de marzo, se valoraron los diferentes indicadores los cuales nos pueden concluir que no existió un riesgo de liquidez que pudiera afectar el buen funcionamiento de la entidad.

Dentro de los aspectos analizados se tuvo en cuenta la liquidez con la que se contaba para cumplir con la demanda de recursos para atender sus operaciones financieras, el riesgo de contraparte donde se tienen invertidos los recursos con que cuenta la Cooperativa, teniendo en cuenta que estas inversiones no se salieran de las políticas de riesgo que se tienen en nuestra entidad. Se analizó la concentración de productos que existen en los diferentes rubros y que se cumpliera los requerimientos en materia de liquidez exigidos por la entidad reguladora.

El margen fue un aspecto vital en el análisis ya que con la crisis generada por la pandemia era indispensable un buen manejo de tasas tanto de colocación como de captación para evitar la caída de este, así como la migración de los asociados ante mejores posibilidades financieras por fuera nuestra institución.

En ORBISCOOP la crisis no fue un obstáculo para cumplir con todas sus obligaciones con sus asociados, proveedores, empleados, entes gubernamentales y demás y por eso se puede concluir que el 2020 pasará a la historia como un año difícil pero donde gracias a las buenas decisiones tomadas no se incurrió en sobre costos financieros que afectaran los excedentes al final del periodo.

Orbiscoop termina el año con una alta liquidez debido al temor de los asociados a endeudarse por la situación actual, por eso es necesario encaminar estos recursos para que cumplan su función financiera y que ayuden a elevar los excedentes de nuestra Cooperativa.

Edinson Gutierrez

Coordinador comité riesgo de liquidez.

7. INFORME DE COMITÉ DE CREDITO

El año 2020 fue un año especial y nos obligó a manejar la aprobación de créditos de una manera más detallada y acorde con la realidad que se estaba viviendo, con el principal objetivo de NO perder el foco del servicio y cada caso particular se atendió y estudió minuciosamente para seguir cumpliendo con el manual SARC, tarea atendida según la demanda y con fiel acompañamiento al área de créditos. Atendimos crédito de mayor cuantía y tratamos en cada caso de ser coherente con la situación financiera tanto de la Cooperativa como de los mismos asociados; en muchos casos fue necesario atender solicitudes de reestructuración de las obligaciones, con miras a conservar el buen nivel del servicio y para atender las necesidades que se fueron presentando en el transcurso del año.

Debido a la situación presentada en el país a raíz del covid-19 fue necesario otorgar algunos alivios a los asociados, como otorgamiento de periodos de gracias a capital, ampliación de plazos y refinanciación de créditos.

Para nosotros ha sido satisfactorio el desarrollo de esta labor, dado que no sólo hemos aportado al propósito económico de la entidad, sino que los indicadores de morosidad han permanecido en niveles mínimos; esto se concluye de los análisis de cosechas, matrices de rodamiento y matrices de riesgo; donde mes tras mes se evidencia la calidad del otorgamiento de los créditos por parte del comité.

Con base en lo anterior y por la situación que se presentó fuimos flexibles en el otorgamiento de algunos créditos para subsanar las necesidades de los asociados.

Wilson Pineda Hernandez

Coordinador Comité de Crédito

8. INFORME DE COMITÉ EVALUACIÓN DE CARTERA

El Comité de Evaluación de Cartera, durante el año 2020, en cumplimiento de sus funciones realizó de manera general las siguientes actividades, de lo cual se dejó evidencia en el acta de la reunión realizada:

1. Análisis de la Cartera:

a) Comparativo del comportamiento interno y externo de los deudores.

La entidad cuenta con 655 deudores, de estos 634 tienen calificación interna A, de los cuales 32, en el sector externo presenta calificaciones de riesgo superiores ubicándose en B, C, D y E.

b) Distribución del endeudamiento de nuestros deudores.

Nuestra población en gran porcentaje presenta calificaciones de riesgo adecuada; de la composición del endeudamiento de nuestros asociados se puede evidenciar que la entidad tiene una participación del 22%, cediendo tres puntos porcentuales con respecto al año anterior. Esto representa una gran oportunidad de crecimiento de la cartera.

c) Análisis de la matriz de transición

Se realiza un análisis de la totalidad de las obligaciones, las deterioradas y las que se cambian de categoría. De las obligaciones a la fecha de corte 853 operaciones de crédito desembolsadas la matriz muestra que 26 de ellas se han deteriorado

d) Análisis comportamiento de morosidad

La cartera en calificación A ha presentado estabilidad, hasta el mes de julio, producto de la pandemia donde se observa el incremento de la morosidad. Sin embargo, la entidad ha procurado controlarla manteniéndola estable, más no en los niveles del año 2019

2. Calificación de la Cartera

Se evaluó el 100% la cartera de crédito de la entidad, este análisis nos da como resultado, los deudores cuyo riesgo aumenta, y debería ser recalificados en una categoría de mayor. Luego de realizar este proceso, se encuentra que todos los asociados conservan la calificación por días de mora en razón de ello el modelo no exige recalificar con mayor riesgo del actual a ninguna obligación

De acuerdo con la evaluación realizada este año, al no tener que recalificar con mayor riesgo a ninguno de los deudores, se solicita hacer incremento en la provisión general para mejorar la cobertura de la cartera.

Francisco Duque Rojas

Coordinador Comité Evaluación de Cartera

9. INFORME DE COMITÉ DISCIPLINARIO

Presentamos a la Asamblea de Delegados N.º 55, el informe de las actividades realizadas en el año 2020.

Integrantes:

Jhon Jader Medina

Wilson Pineda Hernandez

Juan David Agudelo.

En el año 2020 no se presentaron quejas por parte de los asociados, el comité evaluó dos casos relacionados con la falta de asistencia a la Asamblea Ordinaria de 2020, se definió eximir de sanción a uno de los delegados y aplicar el reglamento a otros por la inasistencia injustificada.

Por lo demás no se presentaron eventos que de acuerdo con el artículo 19 del estatuto de la Cooperativa, ameritaran procesos disciplinarios.

Durante el año 2020 el comité realizó 3 reuniones virtuales, debido a la limitación para reunirnos de manera presencial; así mismo los integrantes del comité participamos en algunas de las reuniones del consejo y en las que no hubo presencia del comité se contó con la retroalimentación de la Gerencia.

En cumplimiento de las funciones del comité, se construyó el modelo para la remuneración de los consejeros, basado en la asistencia y el conocimiento demostrado de los temas a tratar en las reuniones.

Agradecemos a todos la confianza depositada en el comité.

Juan David Agudelo Rúa

Coordinador

10. INFORME JUNTA DE VIGILANCIA

Agradecemos el voto de confianza depositado a los integrantes de la Junta de Vigilancia, durante el año 2020.

Presentamos a la Asamblea de Delegados N.º 55 el informe de las actividades realizadas por la Junta de Vigilancia durante el año 2020, según nos lo permitió la virtualidad a la que nos vimos obligados con motivo de la pandemia Mundial que nos ha afectado en Colombia desde el mes de marzo 2020 a la fecha.

Tal como lo indican el marco legal en la Ley 79/1988, Ley 454/1998 y la Circular 007/1999 de la SES, se aplicaron todos los elementos inherentes a nuestra labor, siendo acatados y cumplidos por los miembros principales y suplentes lo que permitió una mayor dinámica en el ejercicio de las funciones de la actual Junta de Vigilancia.

La Junta de Vigilancia se reunió periódicamente durante el año 2019, dando puntual cumplimiento al cronograma de actividades. De esto queda constancia en el libro de actas de la Junta de Vigilancia, teniendo en cuenta que este año con motivo de la pandemia no hubo la presencialidad en las empresas por lo que las reuniones se hicieron más espaciadas y en forma virtual.

La Junta de vigilancia tiene un alto nivel de compromiso y sentido de pertenencia con la Cooperativa.

En lo corrido del año 2020, se realizaron 11 reuniones, en las cuales se revisaron los objetivos planteados al inicio del periodo.

INTEGRANTES	CARGO	N.º ASISTENCIAS	% PARTICIPACIÓN
Luz Stella Restrepo L.	Principal	10	100%
Juan José Montoya H.	Principal	10	100%
Jairo Albero Casas	Principal	10	100%
Javier D. Osorio G.	Suplente	2	
Liliana Maria Diez	Suplente	1	

Nota 1: A los suplentes no se les colocó % de participación, porque ellos asisten a las reuniones de la Junta de Vigilancia para suplir la falta de uno de los principales.

LAS PRINCIPALES ACTIVIDADES REALIZADAS EN PERIODO 2020 FUERON LAS SIGUIENTES:

- La Junta de Vigilancia, en conjunto con el Consejo de Administración, la Gerencia, los Comités y los empleados de la Cooperativa recibieron capacitación y actualizaciones de orden legal, normativo y operativo; buscando con esto estar actualizados y garantizar así la idoneidad y criterio de nuestros directivos y su equipo de trabajo.
- Se hicieron auditorías a los diferentes órganos de administración, revisando que se cumplieran a cabalidad con los Estatutos y principios cooperativos durante su gestión.
- Por lo menos uno de los miembros de la Junta de Vigilancia asistió a las reuniones del Consejo de Administración, cuando recibían invitación, vigilando que se tomaran decisiones acordes a la Ley, Estatutos y Reglamento vigentes; informes que quedan registrados en libro de actas de la Junta de vigilancia y consejo.
- Se estuvo atento a que no se presentara ninguna irregularidad en el funcionamiento de la Cooperativa; la cual se mantuvo dentro de los parámetros establecidos por la ley.
- Se atendió a los asociados por medio del correo electrónico, en forma escrita o verbal, sus opiniones, sugerencias reclamos o quejas, dando una adecuada gestión y respuesta.
- La Junta de Vigilancia, hizo sugerencias para algunas actividades de fin de año según nos permitió la virtualidad.
- La Junta estuvo atenta en cada una de las actividades realizadas por el Consejo de Administración, Comité de crédito y Comité de educación en sus diferentes funciones.

- Se verifica al 31 de diciembre de 2020 la lista de delegados para el periodo 2021 - 2022, se encuentren hábiles para la asamblea a realizar en el 2021.

Podemos así determinar que COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO ORBISCOOP, ha cumplido con la normatividad general en lo que respecta a su gestión social; este concepto lo damos basados en lo definido por el marco legal gubernamental, cooperativo, estatutario y reglamentario.

Juan José Montoya H.
Coordinador Junta de Vigilancia

11. INFORME Y DICTAMEN DE LA REVISORIA FISCAL EJERCICIO ECONOMICO DEL AÑO 2020

12. INFORMES FINANCIEROS 2020-2019

12.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

12.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2019
Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Nota	diciembre-2020	% Part	diciembre-2019	% Part	Variación	
						Absoluta	Relativa
ACTIVOS		8.942.974	100,00%	8.018.354	100,00%	924.620	11,53%
ACTIVOS CORRIENTES							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	5	1.660.204	18,56%	238.848	2,98%	1.421.356	595,09%
Caja		0	0,00%	2.441	0,03%	-2.441	-100,00%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		1.251.515	13,99%	236.407	2,95%	1.015.108	429,39%
Efectivo De Uso Restringido y/o con Destinación Específica	6	408.689	4,57%	0	0,00%	408.689	100,00%
INVERSIONES	7	373.497	4,18%	570.940	7,12%	-197.444	-34,58%
Fondo de Liquidez		0	0,00%	359.375	4,48%	-359.375	-100,00%
Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado		305.389	3,41%	145.939	1,82%	159.450	109,26%
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		68.107	0,76%	65.626	0,82%	2.482	3,78%
CARTERA DE CRÉDITOS - CORTO PLAZO	8	1.830.126	20,46%	2.025.290	25,26%	-195.164	-9,64%
Créditos de Consumo		1.822.100	20,37%	2.041.835	25,46%	-219.735	-10,76%
Intereses Créditos de Consumo		56.515	0,63%	25.329	0,32%	31.186	123,12%
Deterioro Créditos de Consumo (CR)		-24.741	-0,28%	-36.672	-0,46%	11.932	0,00%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo (CR)		-27.481	-0,31%	-3.889	-0,05%	-23.592	0,00%
Convenios por Cobrar		3.732	0,04%	-1.313	-0,02%	5.045	-100,00%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	9	41.719	0,47%	22.788	0,28%	18.930	83,07%
Dividendos, Participaciones y Retornos		330	0,00%	15.600	0,19%	-15.270	-97,89%
Avances y Anticipos Entregados		0	0,00%	467	0,01%	-467	-100,00%
Activos por Impuestos Corrientes		2.408	0,03%	1.274	0,02%	1.135	89,09%
Deudores Patronales y Empresas		29.347	0,33%	0	0,00%	29.347	100,00%
Responsabilidades Pendientes		1.134	0,01%	303	0,00%	832	274,56%
Otras Cuentas Por Cobrar		8.499	0,10%	5.145	0,06%	3.355	65,21%
Total Activos Corrientes		3.905.545	43,67%	2.857.867	35,64%	1.047.679	36,66%

Concepto	Nota	diciembre-2020	% Part	diciembre-2019	% Part	Variación	
						Absoluta	Relativa
ACTIVOS NO CORRIENTES							
CARTERA DE CRÉDITOS - LARGO PLAZO	8	5.010.840	56,03%	5.128.864	63,96%	-118.024	-2,30%
Créditos de Consumo		5.162.143	57,72%	5.265.167	65,66%	-103.024	-1,96%
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)		-151.303	-1,69%	-136.303	-1,70%	-15.000	0,00%
ACTIVOS MATERIALES	10	26.589	0,30%	31.623	0,39%	-5.035	-15,92%
Propiedades, Planta y Equipo		26.589	0,30%	31.623	0,39%	-5.035	-15,92%
Muebles y Equipo de Oficina		14.663	0,16%	10.060	0,13%	4.603	45,75%
Equipo de Cómputo y Comunicación		55.090	0,62%	48.048	0,60%	7.043	14,66%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-43.164	-0,48%	-26.484	-0,33%	-16.680	0,00%
Total Activos No Corrientes		5.037.428	56,33%	5.160.487	64,36%	-123.059	-2,38%
PASIVOS		3.741.423	41,84%	3.181.497	39,68%	559.926	17,60%
PASIVOS CORRIENTES							
DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO	11	3.644.767	40,76%	3.094.047	38,59%	550.720	17,80%
Depósitos de Ahorro		1.053.424	11,78%	873.530	10,89%	179.894	20,59%
Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro		1	0,00%	0	0,00%	1	12983,33%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		2.368.194	26,48%	1.972.442	24,60%	395.752	20,06%
Intereses Certificados Depósitos de Ahorro a Término		39.884	0,45%	41.401	0,52%	-1.517	-3,66%
Depósitos De Ahorro Contractual		180.574	2,02%	203.848	2,54%	-23.274	-11,42%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual		2.690	0,03%	2.826	0,04%	-136	-4,83%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12	51.817	0,58%	30.827	0,38%	20.990	68,09%
Comisiones y Honorarios		2.690	0,03%	3.653	0,05%	-963	-26,36%
Costos y Gastos por Pagar		267	0,00%	450	0,01%	-183	-40,76%
Proveedores		11.923	0,13%	13.387	0,17%	-1.464	-10,94%
Gravamen de los Movimientos Financieros		7	0,00%	28	0,00%	-20	-73,86%
Retención en la Fuente		3.213	0,04%	1.498	0,02%	1.715	114,54%
Pasivo por Impuestos Corrientes		10.094	0,11%	9.166	0,11%	928	10,13%
Valores por Reintegrar		12.318	0,14%	0	0,00%	12.318	100,00%
Retenciones y Aportes Laborales		6.201	0,07%	0	0,00%	6.201	100,00%
Remanentes por Pagar		5.104	0,06%	2.645	0,03%	2.459	92,97%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	13	200	0,00%	200	0,00%	0	0,00%
Fondo Social Para Otros Fines		43	0,00%	43	0,00%	0	0,00%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario		157	0,00%	157	0,00%	0	0,00%
OTROS PASIVOS	14	44.639	0,50%	56.424	0,70%	-11.785	-20,89%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		40.140	0,45%	32.811	0,41%	7.330	22,34%
Otros Pasivos		4.499	0,05%	23.613	0,29%	-19.114	-80,95%
Total Pasivos Corrientes		3.741.423	41,84%	3.181.497	39,68%	559.926	17,60%


COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2019
Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Nota	diciembre-2020		diciembre-2019		Variación	
		% Part	% Part	Absoluta	Relativa		
PATRIMONIO		5.201.551	58,16%	4.836.857	60,32%	364.694	7,54%
CAPITAL SOCIAL	15	4.207.724	47,05%	3.923.771	48,93%	283.953	7,24%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.076.099	12,03%	853.551	10,64%	222.548	26,07%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.131.625	35,02%	3.070.220	38,29%	61.404	2,00%
RESERVAS	16	826.386	9,24%	789.229	9,84%	37.157	4,71%
Reserva Protección de Aportes		826.386	9,24%	789.229	9,84%	37.157	4,71%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		167.441	1,87%	123.857	1,54%	43.584	35,19%
Excedente del Ejercicio Anterior		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Excedente del Ejercicio Actual	17	167.441	1,87%	123.857	1,54%	43.584	35,19%
Perdida del Ejercicio Actual		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		8942973,793	1	8018353,975	1	924619,82	0,115313


ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
 Representante Legal

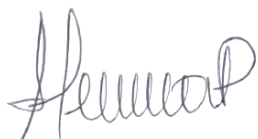

NELSON ARBOLEDA MIRA
 Contador T.P. 174.563-T
 Ver Certificación Adjunta


MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
 Revisor Fiscal Delegada de Proyección Legal S.A.S
 T. P 168343-T Ver Dictamen Adjunto

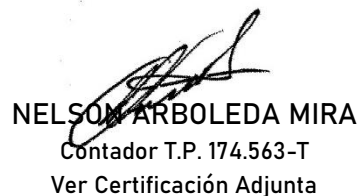
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2019
Cifras en Miles de Pesos



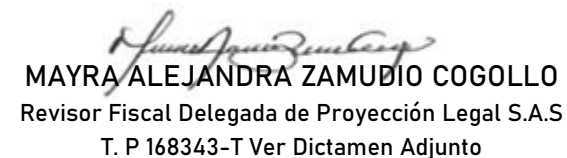
Concepto	Nota	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
				Absoluta	Relativa
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA - DEUDORAS	18	0	0		
DEUDORAS CONTINGENTES		4.908	2.355	2.554	108,44%
Intereses Cartera de Créditos		4.908	2.355	2.554	108,44%
DEUDORAS DE CONTROL		218.844	222.448	-3.604	-1,62%
Activos Castigados		186.225	189.829	-3.604	-1,90%
Activos Totalmente Depreciados, Agotados o Amortizados		32.619	32.619	0	0,00%
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		-4.891	-2.337	-2.554	0,00%
DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)		-218.861	-222.465	3.604	0,00%
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA - ACREEDORAS	18	0	0		
ACREEDORAS CONTINGENTES		7.515.951	14.264.710	-6.748.759	-47,31%
Bienes y Valores Recibidos en Garantía		7.515.951	14.264.710	-6.748.759	-47,31%
ACREEDORAS POR CONTRA (DB)		-7.515.951	-14.264.710	6.748.759	0,00%
Responsabilidades Contingentes por el Contrario		-7.515.951	-14.264.710	6.748.759	0,00%



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal



NELSON ARBOLEDA MIRA
Contador T.P. 174.563-T
Ver Certificación Adjunta



MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
Revisor Fiscal Delegada de Proyección Legal S.A.S
T. P 168343-T Ver Dictamen Adjunto

12.2 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

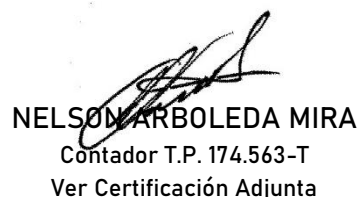
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2019
Cifras en Miles de Pesos



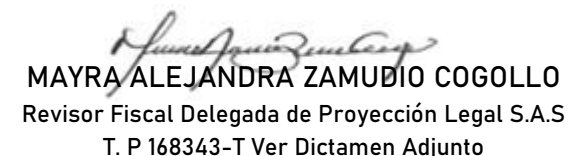
Concepto	Nota	diciembre-2020	% Part	diciembre-2019	% Part	Variación Absoluta Relativa	
INGRESOS							
Ingresos Cartera de Créditos		981.053	86,07%	975.327	85,36%	5.726	0,59%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales		4.414	0,39%	5.649	0,49%	-1.234	-21,85%
Ingresos por Valoración Inversiones		29.931	2,63%	30.021	2,63%	-90	-0,30%
Otros Ingresos		85.926	7,54%	82.785	7,25%	3.141	3,79%
Recuperaciones Deterioro		29.634	2,60%	44.647	3,91%	-15.013	-33,63%
Indemnizaciones - Recuperaciones Incapacidad de maternidad		8.820	0,77%	4.194	0,37%	4.626	110,32%
Total Ingresos	19	1.139.780	100,00%	1.142.623	100,00%	-2.843	-0,25%
COSTOS y GASTOS							
Costo Financiero	21	157.083	13,78%	163.109	14,27%	-6.026	-3,69%
Beneficio a Empleados		373.676	32,78%	363.233	31,79%	10.444	2,88%
Gastos Generales		320.801	28,15%	372.862	32,63%	-52.061	-13,96%
Deterioro	20	47.008	4,12%	35.044	3,07%	11.964	34,14%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		16.680	1,46%	12.940	1,13%	3.740	28,90%
Gastos Varios		34.805	3,05%	49.978	4,37%	-15.173	-30,36%
Gastos Financieros		22.286	1,96%	21.601	1,89%	685	3,17%
Total Costos y Gastos		972.338	85,31%	1.018.766	89,16%	-46.428	-4,56%
Excedentes del período procedente de actividades que continúan		167.441	14,69%	123.857	10,84%	43.584	35,19%
Excedente o pérdida del período		167.441	14,69%	123.857	10,84%	43.584	35,19%



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal



NELSON ARBOLEDA MIRA
Contador T.P. 174.563-T
Ver Certificación Adjunta



MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
Revisor Fiscal Delegada de Proyección Legal S.A.S
T. P 168343-T Ver Dictamen Adjunto

12.3 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO

ORBISCOOP A. Y C.

NIT 811.022.667-9

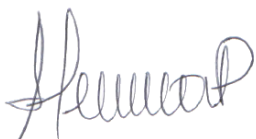
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y 2019

Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Capital Social	Reservas Protección de Aportes	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo inicial a Diciembre 31 2019	3.923.771	789.229	123.857	4.836.857
Aumento por aportes de los asociados	1.003.662			
Disminución por retiro de asociados	-738.288			
Aplicación de excedentes aprobada por la asamblea		37.157	-123.857	
Revalorización de Aportes	18.579			
Excedente del Ejercicio			167.441	
Saldo final 31 diciembre de 2020	4.207.724	826.386	167.441	5.201.551



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal



NELSON ARBOLEDA MIRA
Contador T.P. 174.563-T
Ver Certificación Adjunta



MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
Revisor Fiscal Delegada de Proyección Legal S.A.S
T. P 168343-T Ver Dictamen Adjunto

12.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO


COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2020 Y 2019
Cifras en Miles de Pesos



Concepto	diciembre-2019	diciembre-2018	Variación	
			Absoluta	Relativa
Excedente del ejercicio	167.441	123.857	43.584	35,19%
Provisiones de cartera	26.660	9.390	17.270	183,92%
Aumento/Disminución en deudores comerciales	267.598	-670.323	937.921	-139,92%
Aumento/Disminución en acreedores comerciales	571.710	102.565	469.145	457,41%
Aumento/Disminución Aportes sociales	283.953	253.589	30.364	11,97%
Aumento/Disminución Aumento en Activos Fijos	5.035	5.465	-430	-7,87%
Aumento/Disminución Inversiones	-211.245	166.578	-377.823	-226,81%
Aumento/Disminución en Reserva Protección de Aportes	37.157	36.028	1.129	3,13%
Aumento/Disminución en Otros Pasivos	-11.785	13.779	-25.564	-185,52%
(+) Aumento Fondos sociales, mutuales y otros	0	0	0	0,00%
(-) Distribución de Excedentes	-123.857	-120.094	-3.763	3,13%
Flujo neto por actividades de operación	845.226	-203.023	1.048.249	-516,32%
Incremento neto de efectivo y equivalentes	845.226	-203.023	1.048.249	-516,32%
(+) Efectivo y equivalentes al principio del periodo	238.848	318.013	-79.166	-24,89%
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo	1.251.515	238.848	1.012.667	423,98%


ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
 Representante Legal


NELSON ARBOLEDA MIRA
 Contador T.P. 174.563-T
 Ver Certificación Adjunta


MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
 Revisor Fiscal Delegada de Proyección Legal S.A.S
 T. P 168343-T Ver Dictamen Adjunto

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO, (en adelante ORBISCOOP o la Cooperativa), es reconocida como entidad sin ánimo de lucro, según Resolución No. 00491 del 24 de junio de 1969 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP", hoy Superintendencia de la Economía Solidaria y cuya protocolización se efectuó según escritura pública No. 3303 de Julio 2 del año en mención y con NIT 890.907.772-0 como RUT emitido por la DIAN.

Para el logro del objetivo general, ORBISCOOP A y C realiza las actividades autorizadas a las cooperativas especializadas de ahorro y crédito, a través de la captación de depósitos a la vista o a término mediante expedición de Certificados de Depósito de Ahorro a Término (CDAT), recursos de ahorro a la vista y ahorro contractual, para otorgar préstamos y en general celebrar operaciones activas de crédito, y celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, que generan otros ingresos para la Cooperativa.

ORBISCOOP A y C., es una Entidad sin ánimo de lucro vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria con autorización para ejercer actividad financiera según Resolución 0172 de mayo 16/2000 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria; inscrita en el Fondo de Garantías para las Entidades Cooperativas "FOGACCOOP" desde el 13 de diciembre de 2002.

En el año 2007 se retomó el art. 43 de los Estatutos para realizar la Asamblea de Delegados debido a la dispersión de los asociados en diferentes sedes de la empresa.

En el mismo año la Compañía Pintuco cambió su razón social a "Compañía Global de Pinturas S.A.", motivo por el cual se realiza la modificación a la razón social de la Cooperativa, posteriormente se cambia a COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LAS COMPAÑIAS DEL GRUPO DE INVERSIONES MUNDIAL LTDA AHORRO Y CRÉDITO COOPINTUCO LTDA A Y C. Este cambio fue autorizado en la reforma de estatutos realizada en la asamblea 41 de febrero 28 de 2008.

En la asamblea extraordinaria de delegados No 47, realizada el 19 de octubre de 2013, se hace cambio estatutario, con miras a poder cristalizar el proyecto de fusión, con los fondos de empleados que funcionan al interior del Grupo Orbis, (Fondo de empleados de Destisol, Fondo de Empleados Mundial y Fondo de Empleados de Andercol.) y en septiembre 30 de 2014 se da la Fusión con lo cual se constituye una entidad más sólida para ofrecer más y mejores beneficios.

En la Asamblea de Delegados realizada el día 14 de marzo de 2015 se adaptó a los Estatutos algunos artículos a las nuevas tendencias de la Cooperativa

La última reforma de Estatutos fue aprobada En la asamblea del año 2018 se amplía el vínculo de asociación.

La Cooperativa es un organismo especializado de Ahorro y Crédito, con un número de asociados y patrimonio variables e ilimitados; su duración es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la Ley y el Estatuto.

El domicilio principal es la Ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, tendrá como ámbito de operaciones la República de Colombia y podrá establecer oficinas, sucursales y agencias en cualquier parte del país. Su domicilio principal está ubicado en la Calle 19 A 43 B 41 en las instalaciones del Grupo Orbis de la ciudad de Medellín. Cuenta con punto de atención en la planta de Pintuco en el Municipio de Rionegro en la Autopista Medellín Bogotá Kilometro 3 vía belén y en las instalaciones de Andercol en el barrio Caribe de la ciudad de Medellín CRA 64 C 95 84.

A diciembre 31 de 2020 la Cooperativa tenía un total de 10 empleados.

Controles de ley: La Cooperativa ha venido cumpliendo a cabalidad con todas las obligaciones que le corresponden:

Actividad financiera:

- Con la Resolución No. 0172 del 16 de mayo de 2000, la Cooperativa recibió la autorización por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para ejercer la Actividad Financiera, que permite generar la confianza de sus asociados y el público en general, por tener una supervisión especializada, propia y técnica, que impulsa en forma notoria todas sus actividades.
- Aceptación de inscripción ante FOGACOO, el 13 de diciembre de 2002, antes mencionada, quedó perfeccionada la inscripción ante este fondo de garantías del sector cooperativo.
- Constitución y mantenimiento del Fondo de Liquidez, de conformidad con lo previsto en el Decreto 790 de 2003 y la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Cumplimiento de la Relación de Solvencia según lo dispuesto en el decreto 1840 de 1997 y la Circular Básica Contable y Financiera.
- Ponderación de activos según nivel de riesgo y control de los límites individuales de créditos y depósitos de ahorro, así como el control a las inversiones, acorde con las normas.
- Aplicación del SARLAFT que es el sistema de administración de riesgos de lavado de activos y de la financiación del terrorismo.

Superintendencia de la Economía Solidaria:

- Reporte de Estados Financieros mensuales y de cierre de ejercicio a través de la plataforma dispuesta por ente de control SICSES.
- Reporte de información en medio escrito a la Superintendencia de la Economía Solidaria sobre los Estados Financieros de cierre de ejercicio e informes adicionales periodo 2020-2019, control de legalidad Asamblea.

- Reportes periódicos requeridos de las cuentas del PUC que maneja la Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos entre otros.
- Reporte de información de acuerdo con el SARLAFT que incluye medidas de Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo y para el cierre del periodo se empezó a gestionar el nuevo modelo de Administración de Riesgos SARLAFT (Sistema de Administración del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo).
- Pago semestral de la cuota de contribución a dicha Superintendencia.

FOGACCOOP:

- Reportes periódicos mensuales requeridos de las cuentas del PUC que maneja la Cooperativa, depósitos, riesgo de liquidez, usuarios, cartera, aportes, relación de solvencia, información estadística y directivos entre otros, también bajo la misma estructura de la Supersolidaria a través del SICSES.
- Pago del seguro de los saldos de los depósitos en forma trimestral.

En materia tributaria:

- Declaración y pago de retención en la fuente y gravamen a los movimientos financieros.
- Presentación de información exógena ante la DIAN.
- Presentación y pago de la declaración de renta para contribuyentes del régimen especial.
- Declaración del impuesto de industria y comercio.
- Declaración de IVA.

Seguridad Social y Aportes Parafiscales:

- Vinculación oportuna del personal de la Cooperativa al sistema integral de seguridad social y pago de las respectivas autoliquidaciones.
- Declaración y pago de los aportes parafiscales.

NOTA 2. BASES DE PRESENTACIÓN Y MEDICIÓN

BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. Declaración De Cumplimiento

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptados en Colombia (NCIF); las cuales comprenden la

ley 1314 de 2009 y los Decretos Reglamentarios 3022 de 2013, 2420 de 2016, modificado por el Decreto 2496 de 2016; leyes y normas que pudieran tener implicaciones contables y las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y control, para preparadores de la información financiera que conforman el Grupo 2. Las NCIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB”; adicionalmente, se deben mencionar las excepciones o Leyes adicionales que se apliquen dentro del marco técnico normativo.

Tomado también bajo el marco normativo de NIIF PARA PYMES 2015.

Los últimos Estados Financieros individuales de ORBISCOOP A y C fueron elaborados al cierre de los periodos 2020-2019 bajo estándares internacionales.

Los estados financieros del periodo 2020-2019 fueron autorizados en la reunión 1115 del Consejo de Administración del 21 de enero de 2021, para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de Delegados el próximo 20 de febrero de 2020, y en la cual este organismo de dirección aprobará y/o de ser necesario sugerirá ajustar los estados financieros.

2.2. Bases de Medición

- **Valor razonable:** ORBISCOOP A y C reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.
- **Valor neto realizable:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.
- **Valor Realizable o de Liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los Pasivos se llevan a su valor de realización.
- **Costo histórico:** Para los activos de ORBISCOOP A y C, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.
- **Costo amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal que se tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

2.3. Base de contabilidad de causación

ORBISCOOP A y C prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

2.3.1. Moneda funcional y de presentación

Del análisis de los factores principales y secundarios enunciados en la Sección 30, se determinó que el peso colombiano es la moneda funcional y de presentación de la sociedad.

2.3.2. 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 contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% de los activos. Este porcentaje se evaluará en cada periodo contable por si se presenta variación en este porcentaje.

2.3.3. Responsabilidad de la información y estimaciones y juicios contables realizados

La elaboración de los estados financieros de la Cooperativa requiere que la administración de ORBISCOOP A y C realice algunos juicios y estimaciones, los cuales se adelantan con base en la experiencia, hechos históricos y expectativas sobre los resultados de sucesos futuros. Si bien es cierto que estas hipótesis se adelantan con la mayor precisión posible, siguiendo lo estipulado en la Sección 10 – políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores – cualquier modificación que se deba realizar en el futuro a las estimaciones realizadas se ejecutará de manera prospectiva a partir de dicho momento, reconociendo el efecto del cambio en el estado de resultados del periodo correspondiente.

Las estimaciones y juicios significativos realizados por ORBISCOOP A y C son los siguientes:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias

2.3.4. Negocio en marcha

En el 2020 enfrentamos situaciones nunca esperadas, la pandemia nos tomó totalmente por sorpresa y ni en el peor de los escenarios de las planeaciones estratégicas o de los escenarios de riesgo, se previó algo parecido.

Debimos reorientar nuestras decisiones sobre la marcha, desde el inicio de la primera cuarentena nacional, el consejo de administración estableció directrices para salvaguardar a la Cooperativa y sus asociados, logrando desde la virtualidad cumplir con todos los compromisos y proteger la integridad de los funcionarios de Orbiscoop y sus familias.

Atendimos las directrices normativas generales y las específicas que emitió la superintendencia de la economía solidaria, se monitoreo semana a semana la evolución de la liquidez de la Cooperativa,

Aún persiste la incertidumbre acerca de la visión de lo que puede ser el futuro de la humanidad a causa de la pandemia del COVID-19 que comenzó a gestarse a nivel global en los primeros meses del 2020 y que aún persiste con mayores niveles de intensidad. El país y la economía no han sido ajenos

a los efectos de la pandemia y el sector de las cooperativas de ahorro lo han vivido, experimentado de forma directa en el desarrollo de sus operaciones con resultados alentadores.

La Cooperativa cumple con sus compromisos legales y contractuales, cuenta con el fondo de liquidez para respaldar la captación de los asociados junto con el seguro de depósitos de Fogacoop.

2.3.5. Activos y pasivos corrientes y no corrientes

ORBISCOOP A y C clasifica un activo como corriente cuando:

- a) Espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operaciones.
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa.
- d) El activo es efectivo o equivalente al efectivo como se define en la Sección 7 a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

ORBISCOOP A y C clasificará todos los demás activos como no corrientes.

El término “no corriente” incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza son a largo plazo.

ORBISCOOP A y C clasifica un pasivo como corriente cuando:

- a) Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- b) Mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.
- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.
- d) No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa. Las condiciones de un pasivo que puedan dar lugar, a elección de la otra parte, a su liquidación mediante la emisión de instrumentos de patrimonio, no se afectan a su clasificación.

La Cooperativa clasifica todos los demás pasivos como no corrientes.

2.3.6. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

ORBISCOOP A y C considerará todos aquellos eventos, sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación.

Los hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, en este caso se revelará el hecho. Aquellos hechos que indican condiciones que surgieron después del periodo sobre el que se informa que implica ajustes y que facilitan evidencia sobre condiciones existentes a la fecha del Estado de Situación financiera, se deben ajustar los importes registrados en los estados financieros.

2.3.7. Cambios en políticas contables, estimaciones o errores

ORBISCOOP no realizó cambios en políticas contables y estimaciones, tampoco presentó errores, la Cooperativa cambiará la política contable sólo si tal cambio es requerido por otra NIIF o lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones que afecten a la situación financiera, el rendimiento financiero o los flujos de efectivo.

Un cambio en una política contable se tratará de la siguiente manera:

- Si el cambio de la política es de forma voluntaria, se ajustará los saldos iniciales de cada componente afectando del patrimonio para el periodo anterior más antiguo que se presente, como si la nueva política se hubiese estado aplicando siempre aplicación retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable
- Si el cambio de la política es derivado de la aplicación inicial de una nueva NIIF, la entidad observará las disposiciones transitorias específicas en la NIIF, si la nueva NIIF no tiene disposiciones transitorias. La aplicación será retroactiva, salvo que su aplicación sea impracticable, en este caso se hará prospectivamente con la debida revelación.
- Si la aplicación de la NIIF se hace de forma anticipada, se tomará como si fuese un cambio de política por aplicación inicial de una nueva NIIF.

Los cambios en estimaciones contables se reconocerán de forma prospectiva afectando los resultados del periodo actual y los futuros.

ORBISCOOP A y C corregirá los errores materiales de periodos anteriores, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros formulados después de haberlo descubierto, re expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que deriva.

NOTA 3. TRANSICION DE NIIF PARA LAS PYMES 2009 Y NIIF PARA LAS PYMES 2015

El nuevo marco técnico contable fue elaborado con base en las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, las Normas Internacionales de Contabilidad -NIC-, las interpretaciones SIC, las interpretaciones CINIIF y el marco conceptual para la información financiera, emitidas en español hasta agosto de 2013, por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Y a lo dispuesto en la NIIF PARA PYMES 2015 y el respectivo Estado de Situación Financiera de Apertura ESFA fue presentado en Asamblea 2017; donde se concluyó que no hay cambios en los Estados Financieros.

NOTA4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas por la Cooperativa durante los ejercicios 2020 y 2019 se detallan a continuación:

PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF para las PYMES requiere el uso de ciertos estimados contables. También requiere que la Gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

Principales Políticas Contables:

Efectivo y Equivalentes de Efectivo
 Inversiones – Fondo de liquidez
 Instrumentos financieros (Cartera de crédito, Depósitos y Aportes)
 Propiedad, Planta y Equipo
 Provisiones, Pasivos y Activos Contingentes
 Gastos Pagados por Anticipado
 Beneficios a Empleados

ACTIVOS

Sólo se reconocerán activos los recursos controlados, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

- **Efectivo y Equivalentes del Efectivo:** Los valores de caja y bancos se registran a valor nominal. El saldo en banco al finalizar el periodo fiscal será el registrado en los extractos. Los bancos se conciliarán todos los meses y las partidas mayores a 180 días se llevarán al pasivo a consignaciones pendientes por identificar.
- **Inversiones:** Para las inversiones al momento de la adquisición de un título se debe decidir qué Tipo de inversión es (al vencimiento, negociable, según el propósito para la que se adquirió).

Se debe de tener presente el reglamento de inversiones contempladas para tal fin y normas de los entes de vigilancia de la Cooperativa, como la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Corresponde valorizar a valor de mercado mensual con la tasa implícita en el título. Se harán deterioros de las inversiones que estén en riesgo de recuperación y las totalmente deterioradas y que según los estudios no se recuperara se retirarán de los estados financieros, por medio de los castigos respectivos.

- **Fondo de liquidez:** Es una inversión de carácter obligatoria, orientada a mantener recursos disponibles para atender eventuales retiros masivos de depósitos que desborden las previsiones de liquidez de la entidad nominal y se presenta en la moneda funcional en Colombia que es el peso; la base para

constituir y mantener dicho fondo cada mes, es el saldo de las cuentas de los “Depósitos”, correspondiente a los estados financieros del mes objeto de reporte, cifra que debe ser verificada y certificada en forma permanente por el Revisor Fiscal.

- **Cartera de Créditos:** En este rubro se registran los créditos otorgados por la Entidad bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. Los dineros utilizados en el desembolso de los créditos, provienen principalmente de los recursos propios de la Cooperativa, recaudos de aportes y depósitos de los asociados.

La cartera de créditos se encuentra clasificada de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera 004 del 2008, emanada de la Superintendencia de Economía Solidaria. De igual manera, la evaluación del riesgo crediticio, se realiza conforme lo previsto en la citada norma; la causación de intereses por este concepto se efectúa en el período a que corresponden, atendiendo lo dispuesto en las normas mencionadas.

Los préstamos se registran por su valor nominal, los intereses causados y pendientes de cobro, en cuentas por cobrar-intereses-. Para los créditos en situación de mora, la causación de intereses se suspende a partir de su clasificación en categoría C; a partir de este momento, se continúan liquidando los intereses y se contabilizan en Cuentas de Revelación de Información Financiera, atendiendo lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

De acuerdo con la citada Circular, sobre la cartera se constituyen dos tipos de Deterioro es, a saber:

- **Deterioro General:** Por ley se debe mantener un deterioro general equivalente al 1% del total de la cartera cuyo recaudo sea por taquilla o por nómina. No obstante, la Cooperativa, tiene por este concepto un valor de ciento cincuenta y un millones trescientos tres mil ciento ochenta y tres Pesos M/L (\$151.303.183, 00) que equivale al 2.17%, lo que permite tener un mejor cubrimiento de la cartera.
- **Deterioro individual:** Sin perjuicio el Deterioro general, se debe constituir y mantener un deterioro individual para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgos B, C, D y E en los siguientes porcentajes:

CATEGORÍA	CONSUMO	
	DÍAS	DETERIORO
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
E	>360	100%

Sin embargo, con la nueva versión de la Circular Contable y Financiera, proferida mediante Circulares Externas 04 de 2008 y 01 de 2009, el deterioro se puede ampliar así:

CATEGORÍA	CONSUMO
-----------	---------

	DÍAS	DETERIORO
A	0-30	0%
B	31-60	1% - 9%
C	61-90	10% - 19%
D	91-180	20% - 49%
E	181-360	50% - 99%
	>360	100%

Los castigos de cartera se harán después de agotar las instancias de cobro y de haber deteriorado el 100% de la deuda.

- **Cuentas por cobrar:** La Cooperativa reconocerá cuentas por cobrar cuando se hayan realizado las ventas, cuando se hagan préstamos a los empleados, se otorguen anticipos a empleados y terceros, pagos anticipados o gastos anticipados y, en general, cuando se presenten derechos de cobro.
- **Activos Materiales - Propiedad planta y equipo:** La Cooperativa reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:
 1. Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos durante más de un año.
 2. El costo del elemento puede medirse con fiabilidad, es decir que la Cooperativa no contabilizará elementos como gastos para luego reconocerlos como activos de control.
 3. Si no son de larga duración y la Cooperativa requiere controlarlos se contabilizarán como inventario de consumo.
 4. Cuando una partida no se contabilice como inventario ni como grupo, se registrará individual, afectando el estado de resultado.

Vida útil: Es el período durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la empresa, o bien, el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de la empresa.

Depreciación: Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. La depreciación de un activo comenzará cuando esté disponible para su uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la Gerencia.

Método de depreciación: El método de depreciación adoptado por la entidad es el de línea recta.

ORBISCOOP A Y C. Reconocerá la depreciación de los activos de Propiedades, Planta y Equipo durante su vida útil mediante la distribución racional y sistemática de su costo. La determinación de la depreciación debe efectuarse con base en métodos de reconocido valor técnico, y según estudios realizados por el personal experto de la Cooperativa, aplicando el patrón que mejor refleje el equilibrio entre los beneficios recibidos, la vida útil y la distribución del costo del activo correspondiente.

El cargo por depreciación se reconocerá en el resultado del período a menos que se haya incluido en el valor en libros de otro activo. El valor residual no será base de depreciación; éste y la vida útil del activo, se revisarán como mínimo al término de cada período anual y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, serán aplicados los nuevos criterios prospectivamente.

Para los activos que se encuentren conformados por componentes significativos, y tengan un grado de desgaste diferente y/o una vida útil diferente de los demás, se depreciará utilizando el enfoque de depreciación por componentes. Sin embargo, si la Cooperativa determina un tratamiento diferente según criterios de personal especializado en el tema, podrá hacerlo siempre y cuando técnicamente sea válido y se encuentre debidamente sustentado por escrito.

PASIVOS

Sólo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos pasados, respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

- **Provisiones y Pasivos Contingentes:** Sólo se reconoce un pasivo cuando la Cooperativa haya recibido un bien o un servicio, no se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar.

Sólo se reconoce un pasivo cuando existe un tercero real al que se le adeuda en el momento actual.

Adicionalmente, se reconocerán pasivos cuando sea probable (se puede probar) en más del 50% que en efecto se realizará un desembolso (NO se pueden reconocer contingencias).

No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

- **Beneficios a Empleados:** Son reconocidos los costos de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho, como resultado de los servicios prestados a la Cooperativa durante el periodo sobre el que se informa; las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones.

PATRIMONIO

- **Capital social:**
 - a) Los instrumentos de patrimonio deberán de ser medidos al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.
 - b) El capital institucional acumulado en las reservas legales y aportes sociales propios serán medidos a valor razonable y/o su importe en efectivo y tendrán carácter de irrepartibles en el patrimonio. Reservas patrimoniales, La reserva de protección de aportes se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas.

INGRESOS

Se reconocerán los ingresos únicamente cuando se haya prestado entregado el bien o prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al asociado.

Todo concepto de ingresos (intereses por facturas, cuotas etc.). Se deberá facturar de inmediato con el objeto de evitar que el ingreso se reconozca en un periodo diferente al de la entrega y transferencia de los riesgos asociados a la transacción de que se trate.

COSTOS Y GASTOS.

Se presentará un desglose de costos y gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los costos y gastos dentro de la Cooperativa, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante, se utilizará el método de causación.

CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

Se registran en ellas los bienes y valores entregados en garantía y en custodia, litigios y/o demandas a favor de la Cooperativa, activos castigados, propiedad, planta y equipo totalmente depreciado, capital mínimo e irreducible de la Cooperativa y los intereses de cartera de crédito a partir de su clasificación en la categoría C.

En el periodo contable 2020 no se hicieron cambios en las políticas contables.

NOTA 5. GRUPO 11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE

Efectivo y equivalentes de efectivo está conformado por los dineros en efectivo mantenidos en caja y cuentas bancarias y su valor en libros es igual a su valor razonable como se describe a continuación:

CAJA, BANCOS Y CORPORACIONES.

A diciembre 31 de 2020 estas cuentas que representan los activos disponibles están debidamente conciliadas con los extractos bancarios y la caja con arqueo físico. Estos dineros están disponibles para el uso de la cooperativa, ya que no se encuentran pignorados ni embargados.

Cifras en miles

Concepto	diciembre- 2020	diciembre- 2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Caja General	0	2,441	-2,441	-100.00%
Bancolombia 10075000164	387,213	97,857	289,356	295.69%
Davivienda	47,913	14,568	33,345	228.90%
Bancolombia 10072559740	51,722	7,290	44,432	609.46%
Bancolombia Cte28037837084	20,206	22,276	-2,070	-9.29%
Bogotá Ahorros 677090839	0	5,134	-5,134	-100.00%
Bogotá Cuenta Corriente 677074940	83,472	85,357	-1,885	-2.21%

Coopcentral	4,972	3,926	1,047	26.66%
Fiduciaria Bancolombia	655,780	0	655,780	100.00%
Corficolombiana	237	0	237	100.00%
TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	1,251,515	238,848	1,012,667	423.98%

Las partidas conciliatorias se reconocieron dentro de otros pasivos, y la entidad está realizando la gestión correspondiente para identificar los terceros beneficiarios de estos dineros.

Código	Nit	Concepto	Clase de Inversión	Rentabilidad	dic-20	Variación		Base de Medición	Fecha de Valoración
						Absoluta	Relativa		
11102501	800-150-280-0	Fiduciaria Bancolombia	Cuenta Fiduciaria Sin Pacto de Permanencia	Fija	655,78	655,78	100.00%	Costo Amortizado	31/12/2020
11102505	800-150-887-8	Corficolombiana	Cuenta Fiduciaria Sin Pacto de Permanencia	Fija	237	237	100.00%	Costo Amortizado	31/12/2020

NOTA 6. GRUPO 11 EFECTIVO de USO RESTRINGIDO y/o con DESTINACIÓN ESPECÍFICA FONDO DE LIQUIDEZ

El valor del Fondo de Liquidez se presenta como activo restringido en atención al Decreto 790 de 2003 Capítulo II artículos 6 al 9, decreto 2280 de 2003 artículo 1° y Circular Básica, Contable y Financiera Capítulo XIV Numeral 1, constituirá como efectivo restringido el Fondo de Liquidez, el cual corresponderá al porcentaje equivalente al 10% sobre todos los depósitos y exigibilidades como fondo de liquidez.

Este fondo de liquidez será constituido para atender necesidades de liquidez originadas de retiros o reintegros; imprevistos o masivos en los depósitos de la organización solidaria.

Dentro de las recomendaciones del periodo 2020, realizadas por el ente de control y vigilancia para nuestro caso la Superintendencia de la Economía Solidaria; esta nos indica que el Fondo de Liquidez lo debemos clasificar dentro del grupo de Efectivo y Equivalentes al Efectivo; ya que estos recursos en caso de ser requeridos se deben realizar de forma inmediata y estar disponibles para atender la demanda masiva por parte de nuestros asociados de sus ahorros los cuales se encuentran dentro del Pasivo Corriente lo que significa una realización de forma inmediata sin mediarlos plazos convenidos entre la entidad y los asociados.

Cifras en Miles

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Banco de Bogotá cuenta de ahorros 677090839	5,141	0	5,141	100.00%
Banco de Bogotá	231,056	213,302	17,754	8.32%
CFA Cooperativa Financiera	157,833	131,930	25,903	19.63%
Coopcentral	14,659	14,144	515	3.64%
TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	408,689	359,375	44,172	12.29%

F27 - INFORME FONDO DE LIQUIDEZ



ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE PINTUCO LTDA. A Y C.
 Mes reportado: 12
 Año reportado: 2020
 NIT: 890-907-772-0
 Tipo entidad: ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 Porcentaje Fondo Liquidez: 11.35 %

SALDO DE DEPÓSITOS

TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 1,053,423,608.83
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 2,366,194,230.00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 180,574,307.00
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ 0.00
TOTAL	\$ 3,602,192,145.83

NIT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO INVERSION	NUMERO TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	FECHA VENCIMIENTO	CAPITALIZA INTERESES?	CODCONTAB	NEMOTECNIC	NITCUSTODIA
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	157893	\$ 31,259,881	\$ 125,159	90	23/02/2021	SI	112007	0540CV00020	811-022-688-3
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	157897	\$ 125,995,507	\$ 452,723	90	27/02/2021	SI	112007	0540CV00020	811-022-688-3
890-203-088-9	COOPCENTRAL	CDT	2602107	\$ 14,622,302	\$ 36,610	90	26/02/2021	SI	112007	CDT CDT SDV	890-203-088-9
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CUENTAS DE AHORRO	677090839	\$ 5,141,006	\$ 0	360	31/12/2021	SI	112005		860-002-964-4
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	501974	\$ 230,617,102	\$ 438,400	90	25/01/2021	SI	112007	COB01CD0BS08	860-002-964-4
TOTALES				\$ 407,635,797.00	\$ 1,052,891.50						

INFORME FONDO DE LIQUIDEZ 2019

F27 - INFORME FONDO DE LIQUIDEZ



ENTIDAD: COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE PINTUCO LTDA. A Y C.
 Mes reportado: 12
 Año reportado: 2019
 NIT: 890-907-772-0
 Tipo entidad: ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 Porcentaje Fondo Liquidez: 11.78 %

SALDO DE DEPÓSITOS

TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 873,529,784.84
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 1,972,441,868.00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 203,847,977.00
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ 0.00
TOTAL	\$ 3,049,819,629.84

NIT	NOMBRE ENTIDAD	TIPO INVERSION	NUMERO TITULO	VALOR CAPITAL	VALOR INTERESES	PLAZO	FECHA VENCIMIENTO	CAPITALIZA INTERESES?	CODCONTAB	NEMOTECNIC	NITCUSTODIA
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	149979	\$ 30,000,000	\$ 145,878	90	21/02/2020	SI	120305	30000000	811-022-688-3
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	149982	\$ 101,313,006	\$ 471,264	90	26/02/2020	SI	120305	101313006	811-022-688-3
890-203-088-9	COOPCENTRAL	CDT	2801707	\$ 14,079,097	\$ 64,476	90	24/02/2020	SI	120305	14079097	890-203-088-9
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDT	344210182	\$ 211,516,878	\$ 1,784,804	90	26/01/2020	SI	120305	211516878	860-002-964-4
TOTALES				\$ 356,908,981.00	\$ 2,466,422.00						

NOTA 7. GRUPO 12. INVERSIONES.

Las inversiones en patrimonio corresponden a los aportes que tiene Orbiscoop A y C en otras entidades del sector solidario como: Confecoop Antioquia, Coopcentral, y Agencia de Seguros Vamos seguros. Además, se relaciona la inversión de la tesorería en Confiar.

Cifras en Miles

Codigo	Nit	Concepto	dic-20	dic-19	Variación	
					Absoluta	Relativa
		Inversiones En Instrumentos De Patrimonio				
12260201	890-203-088-9	Coopcentral	42,135	39,75	2,385	6.00%
12260202	811-039-039-8	Agencia De Seguros Los Olivos	25,048	25,048	0	0.00%
12260301	860-507-641-9	Confecoop Antioquia	925	828	97	11.66%
		Inversiones Contabilizadas A Consto Amortizado				
12289507	890-981-395-1	Confiar	305,389	0	305,389	100.00%
		TOTAL, INVERSIONES	373,497	65,626	307,871	469.13%

Las características de las inversiones en instrumentos del patrimonio son las siguientes:

- Clase: Participación,
- Amortización: Rentabilidad fija
- Base de medición: Valor razonable con cambios del resultado.

NOTA 8. GRUPO 14. CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS.

Corresponde a los préstamos con garantía personal o hipotecaria de la Línea de Consumo por libre inversión, vivienda, compra de cartera, crediportes, vehículo, educación, ferias, credinavideño, credi prima, dispuestos a los asociados conforme al Acuerdo 8. Se está dando cumplimiento a la Resolución 1507/01 y a diciembre 31 de 2020.

La Cooperativa no tiene como política utilizar acuerdos informales o extracontractuales.

A continuación, se discrimina detalladamente la cartera comparativamente con el año anterior.

A. CARTERA DE CREDITO

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Categoría A Riesgo Normal	609,774	587,478	22,296	3.80%
Categoría C Riesgo Apreciable	71,214	79,390	-8,176	-10.30%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA	680,988	666,868	22,296	3.34%

Categoría A Riesgo Normal	691,806	820,256	-128,450	-15.66%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA	691,806	820,256	-128,450	-15.66%

Categoría A Riesgo Normal	4,465,414	4,832,975	-367,561	-7.61%
Categoría B Riesgo Aceptable	13,089	0	13,089	100.00%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA	4,478,503	4,832,975	-354,472	-7.33%

Categoría A Riesgo Normal	1,047,849	896,074	151,775	16.94%
Categoría B Riesgo Aceptable	19,666	13,883	5,782	41.65%
Categoría C Riesgo Apreciable	45,371	48,443	-3,073	-6.34%
Categoría D Riesgo Significativo	0	131	-131	-100.00%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	19,234	28,371	-9,137	-32.21%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA	1,132,119	986,903	154,354	15.64%

TOTAL, CARTERA BRUTA	6,983,417	7,307,002	-306,273	-4.19%
----------------------	-----------	-----------	----------	--------

PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CONSUMO	827	0	827	100.00%
--	-----	---	-----	---------

Categoría A Riesgo Normal	29,505	20,718	8,787	42.41%
Categoría B Riesgo Aceptable	333	647	-315	-48.61%
Categoría C Riesgo Apreciable	624	1,431	-807	-56.37%
Categoría D Riesgo Significativo	0	21	-21	-100.00%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	1,687	2,437	-751	-30.80%
Otros Conceptos Causados Por Periodos	24,367	0	24,367	100.00%
TOTAL INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	56,515	25,254	6,894	27.30%

Categoría B Riesgo Aceptable Otras Ga	(1,638)	(694)	(944)	135.92%
Categoría C Riesgo Apreciable Garantía	(1,715)	(2,941)	1,226	-41.69%
Categoría C Riesgo Apreciable Otras Garantía	(6,806)	(7,266)	461	-6.34%
Categoría D Riesgo Significativo Otra	0	(33)	33	-100.00%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	(14,582)	(25,737)	11,155	-43.34%
TOTAL, DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO INDIVIDUAL (CR)	(24,741)	(36,672)	11,932	-32.54%

Categoría C Riesgo Apreciable	(624)	(1,431)	807	-56.37%
Categoría D Riesgo Significativo	0	(21)	21	-100.00%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	(1,663)	(2,437)	775	-31.79%
Deterioro Intereses Créditos Con Periodos De Gracia	(24,367)	0	(24,367)	100.00%
Intereses Créditos A Empleados	0	75	(75)	-100.00%
TOTAL, DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	(26,654)	(3,814)	1,602	-42.01%

DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	(827)	0	(827)	100.00%
---	-------	---	-------	---------

DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	(151,303)	(136,303)	(15,000)	11.00%
CONVENIOS POR COBRAR	3,732	(1,313)	5,045	-384.25%
TOTAL, CARTERA DE CRÉDITOS	6,840,966	7,154,154	-313,188	-4.38%

CLASIFICACION DE LA CARTERA A DICIEMBRE 31 DE 2020

Categoría	Cant.	diciembre-2020	Cant.	diciembre-2019	Variación	
					Absoluta	Relativa
Categoría A	1595	6,814,843,860	1,658	7,136,783,568	(321,939,708)	-4.51%
Categoría B	13	32,754,324	0	13,883,496	18,870,828	135.92%
Categoría C	12	116,584,487	1	127,833,119	(11,248,632)	-8.80%
Categoría D	0	0	0	131,430	(131,430)	-100.00%
Categoría E	7	19,233,860	0	28,370,730	(9,136,870)	-32.21%
Total, Cartera	1627	6,983,416,531	1659	7,307,002,343	-323,585,812	-4.43%

CREDITOS REESTRUCTURADOS A DICIEMBRE 31 DE 2020

PAGARE	SALDOK	INTERESES	K+I	DIASMORA	CUOTASMORA	CAT_F	F_INICIOFI	DNO	PROV
8322218	4913637	12490	4926127	0	0	B	2020/08/25	CAMPAÑA MES - NOMINA	\$ 245.682
8958073	1442341	0	1442341	0	0	B	2020/10/29	CAMPAÑA MES - TAQUILLA	\$ 72.117
8861642	11188736	84634	11273370	0	0	C	2020/10/25	ALIVIOS CARTERA	\$ 1.678.310
21946	13612580	73512	13686092	0	0	C	2020/06/30	LIBRE INVERSION TAQUILLA	\$ 2.041.887
20664	71213906	94395	71308301	0	0	C	2018/07/30	DEST. ESPECIFICA (VIVIENDA)	\$ 1.715.086
20665	26338315	59260	26397575	0	0	C	2020/09/25	LIBRE INVERSION TAQUILLA	\$ 3.950.747

B. DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS

La Cooperativa aplica el deterioro de cartera de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Contable Financiera, la provisión general se constituye por valor de ciento cincuenta y un millones trescientos tres mil ciento ochenta y tres pesos m/l (\$ 151.303.183, oo) sobre el total de la cartera bruta a diciembre 31 de 2020 representando el 2.17%.

De acuerdo con lo exigido por las Circulares Externas 11, 17 y 18 del año 2020, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, sobre los intereses causados y costos adicionales por los periodos de gracias, Orbiscoop afecto de forma directa su Estado de Resultados Integral con corte al diciembre 31 de 2020 en la suma de veinticinco millones ciento noventa y tres mil ochocientos treinta y dos pesos M/L (\$ 25.193.832, oo)

- **Criterios de Evaluación del Riesgo Crediticio:**

Para la evaluación de la cartera de crédito se procede conforme a los siguientes criterios:

- Capacidad de pago.
- Solvencia del deudor.
- Servicio de la deuda y cumplimiento de la deuda

- Liquidez y cobertura de las garantías
- Información comercial proveniente de centrales de riesgo
- Reestructuración de créditos

• **Políticas y Criterios sobre Garantías:**

De acuerdo con lo dispuesto en el Reglamento de Crédito de la Cooperativa, las garantías serán señaladas y exigidas en cada caso por el organismo o funcionario competente para el estudio y aprobación del crédito, cuidando estrictamente que se cumplan los lineamientos establecidos sobre la liquidez, valor, cobertura e idoneidad de las mismas.

Todo cambio de garantía a que hubiere lugar deberá ser autorizado únicamente por la instancia que aprobó el crédito. En todo caso cuando este evento llegue a presentarse, la garantía no podrá ser desmejorada, por el contrario, mínimamente mantenida y en lo posible superada.

De conformidad con lo previsto en el artículo 3 del Decreto 2360 de 1.993, se considerarán garantías o seguridades admisibles aquellas que cumplan las siguientes condiciones:

Que la garantía o seguridad constituida tenga un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que sea suficiente para cubrir el monto de la obligación, y que ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar al acreedor una preferencia o mejor derecho para obtener la recuperación de la misma.

En ese orden de ideas, la Cooperativa acepta como garantías admisibles las hipotecas y pignoraciones de vehículos, así como de CDT, emitidos por entidades financieras de reconocida solidez. Como otras garantías, se incluyen las personales.

CRÉDITOS EN PROCESO JURIDICO

Al cierre de 2020, la Cooperativa tiene 16 procesos en cobro jurídico debido a una altura de mora superior a los 60 días, y de los cuales se ha logrado la recuperación de obligaciones vencidas y castigadas por valor de \$29,6 millones.

Durante el periodo 2020, se realizaron los siguientes castigos de cartera, y se da cumplimiento legal para efectuar este proceso.

Nro. Pagaré	Saldo Capital	Saldo Intereses	Días de Mora	Cate.	Provisión Capital	Provisión Intereses	Fecha Castigo	Concepto Abogado
19847	4.452.287	23.962	1080	E	4,452,287	23,962	31/12/2020	SALDO DE CARTERA INCOBRABLE

NOTA 9. GRUPO 16. CUENTAS VARIAS POR COBRAR.

Corresponde a la última deducción de nómina de los asociados por parte de las empresas del Grupo, (Estas son pagaderas en los primeros cinco días hábiles del mes) y otras cuentas por cobrar.

A continuación, se discriminan comparativamente con el año anterior.

Concepto	diciembre- 2020	diciembre- 2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Dividendos, Participaciones Y Retorno	330	15,600	(15,270)	-97.89%
Anticipos	0	467	(467)	-100.00%
Anticipo De Impuestos	2,408	1,274	1,135	89.09%
Deudores Patronales Y Empresas	29,347	0	29,347	100.00%
Responsabilidades Pendientes	1,134	303	832	274.56%
Otras Cuentas Por Cobrar	8,499	5,145	3,355	65.21%
TOTAL, CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	41,719	22,788	18,930	83.07%

Detalle de las cuentas por cobrar con corte al 31/12/2020.

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
16251001	RETORNO	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	81102****	52,920.00
16251001	RETORNO	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	86002****	276,892.10
	Total Cuenta 1625	Dividendos, Participaciones Y Retorno		329,812.10

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
16401001	RETENCION EN LA FUENTE	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	89090****	6,000.00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	80012****	55,205.45
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	80014****	7,630.98
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	80018****	269,901.41
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	81102****	497,549.00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	86000****	765,942.00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	89020****	274,518.00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	89090****	304,076.70
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	89090****	38,637.00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	89098****	150,542.00
16401501	RETE IVA	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	86002****	30,407.62
16402002	RETE ICA	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	86002****	5,483.85
16402002	RETE ICA	Retenciones en la Fuente e IVA por recuperar en declaraciones tributarias	89090****	2,338.01
	Total, Cuenta 1630	Anticipos		2,408,232.02

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
16500541	NUEVA CSM	Deudoras Patronales diciembre 2020	89091****	27,860,506.00

16500553	NUEVA FUNDACION ORBIS	Deudoras Patronales diciembre 2020	89098****	1,486,891.00
	Total, Cuenta 1650	Deudores Patronales Y Empresas		29,347,397.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	2171****	122,000.00
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	4391****	150,000.00
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	7090****	120,000.00
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	102046****	36,000.00
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	113064****	706,374.00
16551502	NOVEDAD ALIVIOS CARTERA	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla, Alivio por emergencia económica	5210****	2,195,564.00
16559905	DETERIORO NOVEDAD ALIVIOS CARTERA	Deterioro Cuenta por Cobrar pagos por taquilla, Alivio por emergencia económica	1	(2,195,564.00)
	Total Cuenta 1655	Responsabilidades Pendientes		1,134,374.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	1525****	45,086.00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	2273****	969,822.00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	4327****	37,098.00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	5252****	929,678.00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	6696****	462,796.00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	7357****	48,190.00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	103057****	1,002,678.00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	108824****	679,198.00
16603503	CUENTA POR COBRAR PROVEEDORES	Retorno por Convenios a los Asociados	81103****	4,547,514.00
16609901	PROVISION DE COSTAS JUDICIALES	Deterioro Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	4327****	(50,000.00)
16609901	PROVISION DE COSTAS JUDICIALES	Deterioro Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	7357****	(50,000.00)
16609901	PROVISION DE COSTAS JUDICIALES	Deterioro Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	9439****	(50,000.00)
16609901	PROVISION DE COSTAS JUDICIALES	Deterioro Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	103057****	(73,000.00)
	Total, Cuenta 1660	Otras Cuentas Por Cobrar		8,499,060.00

NOTA 10. GRUPO 17. ACTIVOS MATERIALES

Las Propiedades, Planta y Equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la entidad, además, posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y que no son destinados para la venta.

Las adquisiciones de elementos podrán ser clasificadas así:

a) Bienes que se llevarán directamente a resultados.

Son aquellos que por sus características se reconocerán en el Estado de Resultados en el momento de adquisición, tales como:

- Los bienes que no se espere utilizar por más de un periodo, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.
- Los bienes que se esperen utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activos.
- Los bienes que se espera utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos, ni prestan un apoyo administrativo.

b) Bienes objeto de capitalización.

Son los que:

- Se espera utilizar por más de un periodo,
- Su cuantía es significativa y
- Generan beneficios económicos futuros o prestan un apoyo administrativo en la generación de estos beneficios.

El costo neto de las propiedades y equipo estaba compuesto de la siguiente manera para cada período:

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
ACTIVOS MATERIALES			0	0.00%
Propiedades, Planta y Equipo	26,589	31,623	(5,035)	-15.92%
Muebles y Equipo de Oficina	14,663	10,060	4,603	45.75%
Equipo de Cómputo y Comunicación	55,090	48,048	7,043	14.66%
Depreciación, Agotamiento Propiedad, Planta y Equipo (CR)	(43,164)	(26,484)	(16,680)	62.98%
TOTAL, ACTIVOS MATERIALES	26,589	31,623	-10,069	-31.84%

El valor del activo fijo a diciembre 2020 es de \$69,7 millones, el valor depreciado acumulado es de \$43,1 millones, el método de depreciación que se utiliza es de línea recta, y a diciembre quedo un saldo pendiente por depreciar de \$26,5 para ajustarse en el año siguiente.

Las propiedades y equipos no poseen ninguna clase de restricción legal, de hipotecas, gravámenes, reservas de dominio u otro similar, que no permitan su enajenación.

A 31 de diciembre de 2020 y 2019 la Cooperativa tiene contratadas pólizas de seguro para protección de activos, que cubren riesgos de hurto, incendio, terremoto, equipos electrónicos y eléctricos, explosión, huelga, asonada, actos mal intencionados de terceros y otros.

NOTA 11. GRUPO 21. DEPOSITOS DE ASOCIADOS.

DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

Registra las obligaciones a cargo de la entidad y a favor de los asociados, por captación de depósitos a la vista, a término y ahorro contractual. El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2020, 2019 es el siguiente:

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Ordinarios Activas	1,051,139	872,374	178,765	20.49%
Ordinarios Inactivas	2,284	1,156	1,129	97.70%
Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro	1	0	1	12983.33%
Emitidos Menos de 6 Meses	1,413,814	1,200,325	213,490	17.79%
Emitidos Igual a 6 Meses y Menor e Igual de 12 Meses	942,536	701,519	241,018	34.36%
Emitidos Mayor a 12 Meses y Menor de 18 Meses	11,844	70,598	(58,755)	-83.22%
Intereses Certificados Depósitos de Ahorro	39,884	41,401	(1,517)	-3.66%
Depósitos a Corto Plazo - Activas	172,655	199,130	(26,474)	-13.29%
Depósitos a Corto Plazo - Inactivas	2,500	100	2,400	2400.00%
Depósitos a Largo Plazo - Activas	5,419	4,618	801	17.33%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual	2,690	2,826	(136)	-4.83%
TOTAL, DEPOSITOS DE AHORRO	3,644,767	3,094,047	550,720	17.80%

Con el nuevo plan único de cuentas implementado por la Superintendencia de Economía Solidaria los intereses de los ahorros a la vista, a término y contractual hacen parte de la cuenta 21 depósitos.

- Al corte del periodo se registran 1616 productos de ahorro con calidad de asociados, no se presentan captaciones a terceros.
- Se presentan 18 cuentas de ahorro a la vista inactivas por valor \$2,284,405
- Se presenta 2 cuenta de ahorro contractual inactiva por valor \$2.500.000
- Tasa promedio efectiva ponderada de captación de cuentas de ahorro 2.89%

NOTA 12. GRUPO 24. CUENTAS VARIAS POR PAGAR.

Corresponde a las obligaciones que ha contraído la Cooperativa con asociados y terceros, y están por cancelar al cierre del ejercicio así:

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Comisiones y Honorarios	2,690	3,653	(963)	-26.36%
Costos y Gastos por Pagar	267	450	(183)	-40.76%
Proveedores	11,923	13,387	(1,464)	-10.94%
Gravamen de los Movimientos Financiero	7	28	(20)	-73.86%
Retención en la Fuente	3,213	1,498	1,715	114.54%
Impuestos, Gravámenes y Tasas Por Pag	10,094	9,166	928	10.13%
Valores por Reintegrar	12,318	0	12,318	100.00%

Retenciones y Aportes Laborales	6,201	0	6,201	100.00%
Remanentes por Pagar	5,104	2,645	2,459	92.97%
TOTAL, CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	51,817	30,827	20,990	68.09%

Detalle de las cuentas por pagar:

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7161****	22,610.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	9859****	22,610.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	4399****	27,608.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	1525****	30,940.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	9862****	33,320.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7172****	35,700.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	1543****	40,460.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7177****	40,460.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7614****	40,460.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	9859****	40,460.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7178****	41,650.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7011****	45,220.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	9864****	45,220.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	840****	47,600.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	4370****	47,600.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	104074****	47,600.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7874****	49,988.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7509****	54,740.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	9126****	59,500.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7111****	62,237.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	104035****	67,223.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7166****	82,348.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	121472****	83,300.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	3276****	95,200.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	103692****	95,200.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7230****	96,867.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7090****	99,859.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	4374****	119,000.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7121****	119,000.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	112037****	195,160.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	7508****	357,000.00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	Cuenta por Pagar Fondo de Garantías de Unioncoop	803****	368,900.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	827****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	1525****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	2153****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	7136****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	7614****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	7972****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	9857****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	101603****	20,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	102045****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	102048****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	102614****	5,000.00
24059505	REEXPEDICION TARJETA DEBITO	Costo de Tarjeta Debito Asociados por Pagar	103660****	5,000.00
	Total Cuenta 2405	Comisiones Y Honorarios		2,690,040.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	363****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	803****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	840****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	1525****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	1543****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	1592****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	2162****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	3276****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	4320****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	4370****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	4374****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	4399****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7011****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7090****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7111****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7121****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7161****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7166****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7172****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7177****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7178****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7230****	6,200.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7508****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7509****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7614****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7874****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	9126****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	9859****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	9859****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	9862****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	9864****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	103692****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	104035****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	104074****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	112037****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	121472****	6,200.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7177****	12,400.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	103660****	12,400.00
24109501	CIFIN	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	7011****	18,600.00
	Total Cuenta 2410	Costos Y Gastos Por Pagar		266,600.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	Cuentas por Pagar Proveedores	86002****	2,170.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	80019****	84,000.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	80018****	100,000.00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	Cuentas por Pagar Proveedores	8020****	200,000.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	7178****	333,000.00
24200507	TODO RIESGO HIPOTECARIO	Cuentas por Pagar Proveedores	1592****	368,000.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	90046****	500,206.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	678****	830,000.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	4362****	830,000.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	7178****	830,000.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	7003****	965,000.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	81103****	1,249,500.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	90029****	2,306,350.00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	Cuentas por Pagar Proveedores	80015****	3,324,910.00
	Total Cuenta 2420	Proveedores		11,923,136.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
2430	Gravamen a los Movimientos Financieros	GMF por Pagar DIAN	80019****	7,214.00
	Total, Cuenta 2430	Gravamen De Los Movimientos Financieros		7,214.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
2435	Retención en la Fuente	Retención en la Fuente por Pagar	80019****	3,212,994.00
	Total, Cuenta 2435	Retención En La Fuente		3,212,994.00

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
2440	Impuestos a las Ventas por Pagar	Impuestos a las Ventas por Pagar	80019****	10,094,148.96
	Total, Cuenta 2440	Impuestos, Gravámenes Y Tasas Por Pag		10,094,148.96

Código	Cuenta	Concepto	Nit	Saldo
24459513	CXP CONVENIOS	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	80010****	39,781.49
24459513	CXP CONVENIOS	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	81100****	90,703.00
24459513	CXP CONVENIOS	Convenio por Pagar - Servicios Asociados	81103****	12,187,844.44
	Total, Cuenta 2445	Valores Por Reintegrar		12,318,328.93

NOTA 13. GRUPO 26. FONDOS SOCIALES.

Se originan en la distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General, y se aplican de acuerdo con los Estatutos y Reglamentos de la entidad. Dichos fondos son los de Educación y Solidaridad; cabe destacar que de estos fondos se ejecutan las inversiones de Educación Formal y el pago de impuesto de renta a la DIAN. Que a partir de este año le corresponde a Las Cooperativas acuerdo a lo estipulado en a la ley 1819 de 2016.

Concepto	diciembre-	diciembre-	Variación	
	2020	2019	Absoluta	Relativa
Fondo Social Para Otros Fines	43	43	0	0.00%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario	157	157	0	0.00%
TOTAL, FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	200	200	0	0

ORBISCOOP FONDO DE BIENESTAR SOCIAL EJECUCION PRESUPUESTAL 2020				
DESCRIPCION		PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2019				0,00
Asamblea 54	Excedente 2019			30.964.269,00
Consejo de administración	Apropiación vía gastos			16.805.084,00
<u>INCENTIVO AL AHORRO</u>				
Beneficio de incentivo al ahorro.		25.400.000,00	508	25.400.000,00
<u>ACTIVIDADES DE INTEGRACION Y RECREACION</u>				
		0,00	0	0,00
<u>DETALLES PARA ASOCIADOS</u>				
Detalle navideño	Detalle de navidad	22.369.353,00	837	22.369.353,00
			0	0,00
Total				0,00
Valor en contabilidad cuenta:		26250501		0,00
Valor en contabilidad cuenta:		26250502		0,00
Total contabilidad:				0,00
Diferencia				0,00

**ORBISCOOP
FONDO DE EDUCACION
EJECUCION PRESUPUESTAL 2020**

DESCRIPCION	PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2019			0,00
Valor propuesta distribución por la Asamblea 54:			24.771.416,00
Traslado saldos al fondo de educación:			628.623,98
Apropiación vía gastos (Consejo de Administración)			6.215.676,02
<u>IMPUESTO DE RENTA</u>			
Decreto 2150	24.771.416,00		24.557.216,00
<u>AREA DE PROMOCION</u>			
Publicaciones (Boletín Institucional)	840.000,00	1200	0,00
<u>AREA DE FORMACION</u>			
Madres, esposas o asociados	2.407.000,00	45	2.300.000,00
Licencia web curso cooperativismo	4.165.000,00	54	4.165.000,00
Cursos e Integraciones para asociados	0,00	0	0,00
<u>AREA DE CAPACITACION</u>			
Educación cooperativa y administrativa	593.500,00	5	593.500,00
Total			0,00
Valor en contabilidad cuenta:	26050502		0,00
Valor en contabilidad cuenta:	26050503		0,00
Total contabilidad:			
Diferencia			0,00

ORBISCOOP A Y C.		
NIT 890907772-0		
INFORME DEL FONDO DE SOLIDARIDAD		
SALDO a Diciembre 31 de 2019	0,00	
Apropiación aprobada por la Asamblea 54:	12.385.708,00	
Apropiación aprobada por Consejo de Administración:	10.639.076,00	
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD:	23.024.784,00	
MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:		
PLAN EXEQUIAL de asociados inscritos en el convenio:		
Costo TITULARES EN CAMPOS DE PAZ	336.000,00	
Costo TITULARES EN LOS OLIVOS (Los Olivos lo asume)	0,00	
INFORMACION ADICIONAL PLANES EXEQUIALES		
CAMPOS DE PAZ		Inscritos
Titulares con costo		20,00
Beneficiarios (familiares)		102,00
LOS OLIVOS		Inscritos
Titulares sin costo		1.178,00
Beneficiarios (familiares)		2.022,00
Beneficiarios (mascotas)		76,00
AUXILIOS POR MUERTE según el Acuerdo 6:		Nro Aux.
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE PADRE	4.150.000,00	5
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE MADRE	3.320.000,00	4
AUXILIO SOLIDARIDAD POR MUERTE DEL ASOCIADO	4.000.000,00	4
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE CONYUGUE	830.000,00	1
RENTA:	10.388.784,00	
TOTAL MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:	23.024.784,00	
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD a Diciembre 31/2020:	0,00	3.412

NOTA 14. GRUPO 27. OTROS PASIVOS

Corresponde al saldo de las cesantías e intereses de las cesantías por pagar a los empleados. Los cuales se encuentran todos en la Ley 50/90, lo componen, además, las consignaciones por identificar y otros pasivos de convenios.

Los beneficios a empleados registrados son las obligaciones causadas a la fecha por concepto de pagos corrientes relacionados con la nómina de ORBISCOOP A y C, los valores corresponden con los señalados en las leyes laborales.

La Cooperativa NO presenta posibles demandas laborales o judiciales que puedan perjudicar los intereses de la entidad; cabe destacar que ORBISCOOP A y C, tiene suscrito una póliza de seguro que cubre este tipo de riesgos.

Concepto	diciembre- 2020	diciembre- 2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Auxilio de vacaciones	8,701	4,132	4,569	110.56%
Cesantías	17,877	18,850	(973)	-5.16%
Intereses a las cesantías	1,962	2,262	(300)	-13.28%
Primas	0	7,564	(7,564)	-100.00%
Vacaciones	11,600	0	11,600	100.00%
TOTAL, OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	40,140	32,811	7,330	

Concepto	diciembre- 2020	diciembre- 2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Otros Pasivos				
Otros	2,510	2,620	(110)	-4.20%
Consignaciones Por Identificar	1,989	743	1,246	167.65%
Cheques Pendientes De Cobro	0	20,250	(20,250)	-100.00%
TOTAL, OTROS PASIVOS	4,499	23,613	-19,114	

Para el grupo de otros pasivos se tiene registrado los valores correspondientes a los descuentos de nómina anticipados que realizan las empresas patronales con las cuales ORBISCOOP tiene convenio de libranza, con el objetivo que los asociados cumplan con sus obligaciones de forma cumplida y así disfrutar de los beneficios sociales que se brindan por ser asociado a Orbiscoop

Estos descuentos anticipados se clasifican en otros pasivos antes de ser abonados a los ahorros y aportes de cada titular de acuerdo con lo exigido por la Superintendencia de la Economía Solidara en su Circular Básica Contable y Financiera.

Detalle de Consignaciones por Identificar.

CÓDIGO	CUENTA	FECHA	VALOR	CTA BANCO	NOTA TESORERIA
27950501	Consignaciones por Identificar	25/08/2020	36,000.00	11100503	SE SOLICITO INFORMACIÓN A BANCOLOMBIA, LA RESPUESTA FUE NO ES POSIBLE IDENTIFICAR POR QUE EL USUARIO COLOCO SOLO DATOS DE ORBISCOOP SEA CUENTA, NIT
27950501	Consignaciones por Identificar	31/08/2020	100,000.00	11100503	SE SOLICITO INFORMACIÓN A BANCOLOMBIA, LA RESPUESTA FUE NO ES POSIBLE IDENTIFICAR POR QUE EL USUARIO COLOCO SOLO DATOS DE ORBISCOOP SEA CUENTA, NIT
27950501	Consignaciones por Identificar	24/08/2020	125,000.00	11100503	SE SOLICITO INFORMACIÓN A BANCOLOMBIA, LA RESPUESTA FUE NO ES POSIBLE IDENTIFICAR POR QUE EL USUARIO COLOCO SOLO DATOS DE ORBISCOOP SEA CUENTA, NIT

CÓDIGO	CUENTA	FECHA	VALOR	CTA BANCO	NOTA TESORERIA
27950501	Consignaciones por Identificar	31/08/2020	136,000.00	11100503	SE SOLICITO INFORMACIÓN A BANCOLOMBIA, LA RESPUESTA FUE NO ES POSIBLE IDENTIFICAR POR QUE EL USUARIO COLOCO SOLO DATOS DE ORBISCCOOP SEA CUENTA, NIT
27950501	Consignaciones por Identificar	29/10/2020	200,000.00	11100503	REFERENCIA SIN IDENTIFICAR 8305017094
27950501	Consignaciones por Identificar	30/11/2020	1,200,000.00	11100503	SE REALIZO GESTIÓN EN BANCOLOMBIA PAGO REALIZADO POR TERCERO QUE NO ES ASOCIADO EMPRESA CARMANUG, ES UN PAGO DE UNA EMPRESA DE GRUPO GER
27950501	Consignaciones por Identificar	30/12/2020	100,000.00	11100503	CONSIGNACION PENDIENTE POR IDENTIFICAR DEL 09/11/2020
27950501	Consignaciones por Identificar	31/12/2020	92,000.00	11100503	CONSIGNACION DEL 04/12/2020, TESORERIA HACE LA GESTION

NOTA 15. GRUPO 31. CAPITAL SOCIAL.

Corresponde a los aportes de los asociados y el aporte mínimo no reducible. Para este último, se informa que la entidad está dando cumplimiento a lo estipulado por la norma, que fija el valor mínimo del mismo en \$ 3.131.624.796,74

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Aportes sociales temporalmente restringidos - aportes ordinarios	1,076,099	853,551	222,548	26.07%
Aportes sociales mínimos no reducible	3,131,625	3,070,220	61,404	2.00%
TOTAL, CAPITAL SOCIAL	4,207,724	3,923,771	283,953	7.24%

Para el año 2020, y de acuerdo con la revalorización aprobada en asamblea del del pasado 22 de febrero de 2020, los aportes sociales de los asociados se vieron incrementados en \$ 18.5 Millones de Pesos, esta distribución se realizó de acuerdo con lo exigido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en su Circular Básica Contable y Financiera.

NOTA 16. GRUPO 32. RESERVAS.

Corresponde al acumulado de la reserva protección aportes, correspondiente al 20% aprobado por la Asamblea General. Apropriados de los excedentes correspondientes a cada uno de los años anteriores.

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Reserva Protección De Aportes	826,386	789,229	37,157	4.71%

NOTA 17. GRUPO 35. RESULTADOS DEL EJERCICIO.

La Cooperativa presentó excedentes en el 2020 por valor de \$123.857.079 y los distribuye de acuerdo con la reglamentación de la Ley Cooperativa y según aprobación por parte de la Asamblea General.

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Excedentes Del Ejercicio	167,441	123,857	43,584	35.19%

NOTA 18. GRUPO 8-9 CUENTAS DE ORDEN

Estas cuentas se contabilizan con el ánimo de llevar un registro informativo que sirve de control interno para el buen manejo de la información gerencial o de futuras situaciones financieras y así como para conciliar las diferencias entre lo contable y lo tributario.

Agrupamos las cuentas que registran las operaciones realizadas con terceros que por su naturaleza no afectan la situación financiera de la entidad, así como las cuentas de orden fiscales, en donde se registran las cifras utilizadas para la elaboración de las declaraciones tributarias. Igualmente, incluye aquellas cuentas de registro utilizadas para efectos de control interno e información general.

Las cuentas de orden están conformadas de la siguiente manera:

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA - DEUDORAS	0	0		
DEUDORAS CONTINGENTES	4,908	2,355	2,554	108.44%
Intereses Cartera de Créditos	4,908	2,355	2,554	108.44%
DEUDORAS DE CONTROL	218,844	222,448	(3,604)	-1.62%
Activos Castigados	186,225	189,829	(3,604)	-1.90%
Activos Totalmente Depreciados, Agotados o Amortizados	32,619	32,619	0	0.00%
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	(4,891)	(2,337)	(2,554)	0.00%
DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)	(218,861)	(222,465)	3,604	0.00%
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA - ACREEDORAS	0	0		
ACREEDORAS CONTINGENTES	7,515,951	14,264,710	(6,748,759)	-47.31%
Bienes y Valores Recibidos en Garantía	7,515,951	14,264,710	(6,748,759)	-47.31%
ACREEDORAS POR CONTRA (DB)	(7,515,951)	(14,264,710)	6,748,759	0.00%
Responsabilidades Contingentes por el Contrario	(7,515,951)	(14,264,710)	6,748,759	0.00%

NOTA 19. GRUPO 4. INGRESOS ORDINARIOS Y OTROS INGRESOS:

Son los provenientes del desarrollo del objeto social, para contribuir al mejoramiento social y cultural de los asociados a través de la actividad de ahorro y crédito. Estos ingresos son generados por las diferentes modalidades de crédito, los rendimientos financieros producto de las inversiones voluntarias y las obligatorias del fondo de liquidez. Además de las recuperaciones de cartera originadas en el reintegro de sus provisiones.

Otros ingresos representan los ingresos extras, provenientes de actividades diferentes al desarrollo del objeto social.

Concepto	diciembre- 2020	diciembre- 2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Ingresos Cartera de Créditos	981,053	975,327	5,726	0.59%
Ingresos de Otras Actividades de Servicio	4,414	5,649	(1,234)	-21.85%
Ingresos por Valoración Inversiones	29,931	30,021	(90)	-0.30%
Otros Ingresos	85,926	82,785	3,141	3.79%
Recuperaciones Deterioro	29,634	44,647	(15,013)	-33.63%
Indemnizaciones	8,820	4,194	4,626	110.32%
TOTAL, INGRESOS	1,139,780	1,142,623	-2,843	-0.25%

NOTA 20. GRUPO 51, 52. GASTOS DE ADMINISTRACION:

Los gastos de administración fueron los ordinarios a la actividad y desarrollo del objeto de la Cooperativa. En los gastos generales se encuentran los honorarios, contribuciones a FOGACOOOP y Supersolidaria, gastos de asamblea, gastos de directivos, arrendamientos, auxilios por cumpleaños, sistematización, servicios públicos, aseo, cafetería, etc.

Concepto	dic-20	dic-19	Variación	
			Absoluta	Relativa
BENEFICIO A EMPLEADOS	373,676	363,233	10,444	2.88%
GASTOS GENERALES	320,801	372,862	-52,061	-13.96%
Honorarios	52,972	62,737	-9,765	-15.56%
Impuestos	0	1,109	-1,109	-100.00%
Arrendamientos	12,269	15,363	-3,094	-20.14%
Seguros	4,29	4,99	-700	-14.03%
Mantenimiento Y Reparaciones	6,784	763	6,021	789.02%
Aseo Y Elementos	1,234	577	657	113.87%
Cafetería	1,323	2,15	-827	-38.48%
Servicios Públicos	13,836	14,163	-327	-2.31%
Correo	1,018	2,618	-1,6	-61.12%
Transporte, Fletes Y Acarreos	750	4,492	-3,743	-83.32%
Papelería y Útiles De Oficina	5,126	9,245	-4,119	-44.56%
Suministros	0	568	-568	-100.00%
Contribuciones Y Afiliaciones	24,036	23,238	798	3.43%
Gastos De Asamblea	5,399	7,689	-2,289	-29.77%
Gastos De Directivos	6,034	6,83	-796	-11.66%
Gastos De Comités	136	628	-492	-78.35%
Gastos Legales	4,77	3,116	1,654	53.09%
Información Comercial	9,827	9,24	586	6.34%
Gastos De Representación	870	0	870	100.00%
Gastos De Viajes	0	1,891	-1,891	-100.00%
Servicios Temporales	6,349	5,6	749	13.37%
Sistematización	119,54	102,372	17,168	16.77%
Cuotas De Sostentamiento	8,775	7,588	1,186	15.64%
Asistencia Técnica	162	28	134	484.53%
OTROS	35,305	85,869	-50,564	-58.89%
Gastos Fondo de Educación	6,306	1,468	4,838	329.57%
Gtos Fdo Solid Coopintuco	10,639	6,6	4,039	61.20%
Servicios de Mensajería	1,501	2,408	-907	-37.66%
Depuración Activos Fijos	20	0	20	100.00%
Gastos-Fondo Bienestar Social	16,805	39,922	-23,117	-57.91%
Perdida IAC Coopintico	34	35,472	-35,438	-99.91%
DETERIORO DE CREDITOS	47,008	35,044	11,964	34.14%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	16,68	12,94	3,74	28.90%
GASTOS FINANCIEROS	22,286	21,601	685	3.17%
Auxilios Y Donaciones	15,759	29,315	-13,556	-46.24%
Impuestos Asumidos	19,046	20,663	-1,618	-7.83%
TOTAL, COSTOS Y GASTOS	815,256	855,657	-25,228	-2.95%

NOTA 21. GRUPO 61. COSTOS DE PRESTACION DE SERVICIOS – ACTIVIDAD FINANCIERA.

Los costos corresponden al pago de intereses por las diferentes modalidades de ahorros, con tasas acordes al mercado.

Concepto	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
			Absoluta	Relativa
Intereses Depósitos de Ahorro Ordinario	18,112	16,387	1,725	10.53%
Intereses Depósitos de Ahorro A Término	110,725	117,317	(6,592)	-5.62%
Intereses Ahorro Contractual	28,245	29,405	(1,160)	-3.94%
TOTAL, COSTO	157,083	163,109	(6,026)	-3.69%

NOTA 22. REVELACION DE RIESGOS.

Actualmente ORBISCOOP aplica los sistemas de riesgos SARLAFT, SARL, SARC y se encuentra en la implementación de SARO. A continuación, se detallan las actividades realizadas en cada uno de los sistemas de riesgos

SARLAFT:

- Durante el presente año, la Cooperativa aplicó las políticas definidas por el Consejo de Administraciones relacionadas con la materia y estuvo atenta a los nuevos riesgos derivados de la pandemia.
- En su ejecución realizó las mediciones de los comportamientos transaccionales de los asociados, de acuerdo con la segmentación definida anteriormente y las señales de alerta.
- Finalizando el año, se hizo una nueva segmentación de clientes, previo a una ardua labor de actualización y verificación de la calidad de la base de datos de los asociados.
- Se hizo seguimiento a los diferentes indicadores del sistema, con el fin de validar la eficacia de los controles.
- Además, se realizaron las capacitaciones a empleados y directivos reglamentarias.

SARL

Debido a los riesgos potenciales de liquidez, producto de la pandemia, en 2020 el seguimiento a la liquidez fue más acucioso y los reportes semanales que se enviaban a la Superintendencia de la Economía Solidaria, exigieron de las entidades una mayor rigurosidad en la aplicación de los modelos establecidos.

En la ejecución del sistema, se realizó la aplicación del modelo IRL interno, el cual fue actualizado en el mes de julio, de acuerdo con los nuevos requerimientos normativos.

Las mediciones realizadas no mostraron riesgo de liquidez en ninguna época del año; reflejando que la entidad contó con los recursos suficientes para atender sus exigibilidades a pesar de la cesación de pagos de los deudores durante los meses de periodo de gracia.

SARC

Para el sistema de administración de riesgo de crédito, la entidad llevó a cabo las siguientes tareas durante este año, buscando salvaguardar la cartera debido a la emergencia sanitaria:

- Se ajustaron los modelos de otorgamiento durante los meses de mayor incertidumbre, siendo un poco más rigurosos en las exigencias, especialmente en el análisis de capacidad de pago y garantías ofrecidas por los deudores.
- Se realiza la evaluación de cartera con los criterios definidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, teniendo especial cuidado en la aplicación de la CE017.
- Mensualmente se hizo seguimiento a las matrices de riesgos, rodamiento y cosechas con el fin de determinar el impacto de la coyuntura en la calidad de los créditos.
- Se realizaron provisiones adicionales para mejorar la cobertura de la cartera de crédito.

NOTA 23. GOBIERNO CORPORATIVO.

- Informamos que todos los estamentos administrativos de la Cooperativa están enterados y son conscientes de la responsabilidad que implica el manejo y administración de los riesgos del negocio, tienen conocimientos de las políticas, procesos y estructuras que les permiten llevar a buen término la gestión, además, se tiene aprobado por el consejo de administración el código de ética.
- Las políticas de gestión de riesgos son ampliamente conocidas por los respectivos estamentos encargados de la aplicación de estas normas, que han sido impartidas desde el Consejo de Administración.
- Dichos estamentos se encargan de informar periódicamente al Gerente y al Consejo de Administración el resultado de sus evaluaciones mediante comunicación directa o por escrito por medio de las actas correspondientes.
- La infraestructura tecnológica que tenemos nos brinda un óptimo desempeño para todas las operaciones que realizamos en esta Cooperativa.
- Las metodologías que se tienen permiten hacer la gestión de riesgos, las cuales están detalladas en el manual operativo y manual de funciones y reglamentos de nuestra Entidad.
- La estructura organizacional es totalmente independiente lo que permite que el desempeño de las funciones sea claro y oportuno, manteniendo una correlación saludable para el buen funcionamiento de la misma.
- Las personas involucradas en la administración de la Cooperativa cuentan con la idoneidad, perfil y conocimientos necesarios para el desarrollo de su trabajo.
- Los mecanismos de seguridad que se tienen son los normales, en cuanto a los préstamos y recaudos conforme a las políticas definidas en el manual operativo, políticas estas que son dadas a conocer por el comité de educación por medio del boletín informativo, dichas operaciones son contabilizadas rápida y precisamente gracias al sistema operativo que se tiene.

NOTA 24. CONTROLES DE LEY.

Orbiscoop A y C da cumplimiento a las leyes que regulan el sector, como son: fondo de liquidez, relación de solvencia, patrimonio mínimo irreductible, patrimonio técnico y las otras reglas sobre el patrimonio, activos ponderados, límites a los cupos individuales de crédito y concentración de operaciones, límites individuales de captaciones, compilados en la Circular Básica Contable y Financiera N° 0004/2008 y las normas sobre la educación formal Decreto 2880 del año 2004.

NOTA 25. INFORMACIÓN ADICIONAL

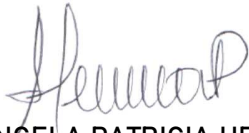
ACTUACIONES DE ENTIDADES PÚBLICAS

Durante el año 2020 no se presentaron visitas in-situ de los entes de control y vigilancia.

NOTA 26. PARTES RELACIONADAS

Durante el periodo 2020 no existieron transacciones con partes relacionadas

Atentamente,



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta



NELSON ARBOLEDA MIRA
Contador T.P. 174.563-T
Ver Certificación Adjunta



MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
Revisor Fiscal Delegada de Proyección Legal S.A.S
T. P 168343-T Ver Dictamen Adjunto

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2020

Los suscritos Representante Legal y Contador de la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito ORBISCOOP "ORBISCOOP A Y C", certificamos los siguientes Estados Financieros correspondientes al año 2020:

Estado de Situación Financiera
Estado de Resultados
Estado de Cambios en el Patrimonio
Estado de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros (revelaciones)

Los anteriores Estados Financieros se elaboraron en forma comparativa con el mismo período del año anterior (año 2019), de acuerdo con el decreto 2420 de 2015 y decreto 3022 de 2013, como preparadores de la información para el Grupo 2 NIIF para PYMES. Para el caso de la Cartera de Crédito y su deterioro; así como para el caso de los aportes sociales, se aplica el decreto 2496 de 2015, que determina una exención en la aplicación de NIIF, utilizando para valoración y reconocimiento de estas partidas la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Supersolidaria.

Reconocemos nuestra responsabilidad por la presentación confiable de los estados financieros de acuerdo con los nuevos marcos normativos.

Confirmamos, según nuestro mejor entendimiento, las siguientes representes afirmaciones:

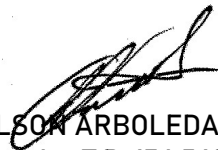
- Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2020.
- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No ha habido irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que tengan un papel importante en los sistemas de contabilidad y de control interno o que pudieran tener un efecto de importancia relativa sobre los estados financieros.
- Los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa, incluyendo omisiones.
- La Cooperativa ha cumplido con todos los aspectos de convenios contractuales que pudieran tener un efecto de importancia sobre los estados financieros en caso de no cumplimiento.
- No ha habido incumplimiento con requerimientos de las entidades que ejercen control y vigilancia que pudieran tener un efecto de importancia sobre los estados financieros en caso de incumplimiento.
- No existen actuaciones de la administración que puedan alterar en forma importante el valor en libros o la clasificación de activos y pasivos reflejados en los estados financieros.
- La Cooperativa tiene constituidas en debida forma las escrituras y otros títulos que acreditan la propiedad sobre todos los activos y no hay gravámenes, ni afectaciones sobre los activos de la Entidad.

- Hemos registrado o revelado, según lo apropiado, todos los pasivos, reales y contingentes
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio, valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.
- Los hechos económicos se han reconocido, registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas Revelaciones, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.
- No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los Estados Financieros o en las notas subsecuentes.
- La Cooperativa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603 del 2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor

Dado en el Municipio de Medellín a los 29 días del mes de enero de 2021.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Angela Pineda".

ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Nelson Arboleda Mira".

NELSON ARBOLEDA MIRA
Contador T.P. 174.563-T
Ver Certificación Adjunta