

REGISTRO WEB

En cumplimiento del Artículo 364-5 del Estatuto Tributario,
Parágrafo 2 Numeral 8 y 12.

ESTADOS FINANCIEROS 2020-2019

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

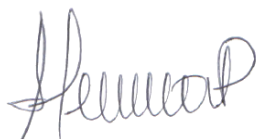

NELSON ARBOLEDA MIRA
 Contador T.P. 174.563-T
 Ver Certificación Adjunta


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

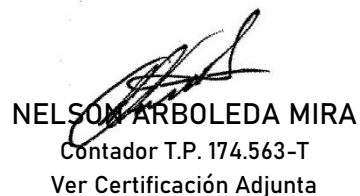
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2019
Cifras en Miles de Pesos



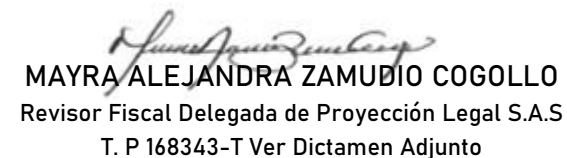
Concepto	Nota	diciembre-2020	diciembre-2019	Variación	
				Absoluta	Relativa
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA - DEUDORAS	18	0	0		
DEUDORAS CONTINGENTES		4.908	2.355	2.554	108,44%
Intereses Cartera de Créditos		4.908	2.355	2.554	108,44%
DEUDORAS DE CONTROL		218.844	222.448	-3.604	-1,62%
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

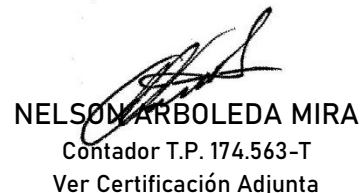
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A DICIEMBRE 31 DE 2020
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE 31 DE 2019
Cifras en Miles de Pesos



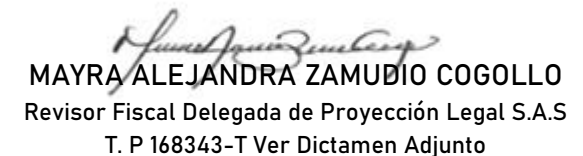
Concepto	Nota	diciembre-2020	% Part	diciembre-2019	% Part	Variación Absoluta Relativa	
INGRESOS							
Ingresos Cartera de Créditos		981.053	86,07%	975.327	85,36%	5.726	0,59%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales y Personales		4.414	0,39%	5.649	0,49%	-1.234	-21,85%
Ingresos 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

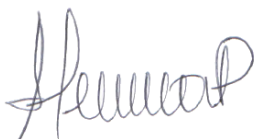
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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
811-022-888-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	157893	\$ 31,259,881	\$ 125,159	90	23/02/2021	SI	112007	0540CV00020	811-022-888-3
811-022-888-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	157897	\$ 125,995,507	\$ 452,723	90	27/02/2021	SI	112007	0540CV00020	811-022-888-3
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	COB01C00BS08	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
811-022-888-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	149979	\$ 30,000,000	\$ 145,878	90	21/02/2020	SI	120305	30000000	811-022-888-3
811-022-888-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDT	149982	\$ 101,313,006	\$ 471,264	90	26/02/2020	SI	120305	101313006	811-022-888-3
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 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

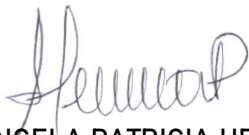
ACTUACIONES DE ENTIDADES PÚBLICAS

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.



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal
Ver Certificación Adjunta



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