

11. INFORMES FINANCIEROS 2021-2020

11.1 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 47-50

11.2 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL 51

11.3 ESTADO EN EL CAMBIO EN EL PATRIMONIO 52

11.4 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO 53

11.5 NOTAS 54-105

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 ORBISCOOP A. Y C.
 NIT 890.907.772-0
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 A Diciembre / 2021
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A Diciembre / 2020
 Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
ACTIVOS		9.294.830	8.942.974	351.856	3,93%
ACTIVOS CORRIENTES					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	5	1.462.971	1.660.204	-197.233	-11,88%
Caja		0	0	0	100,00%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		739.101	1.251.515	-512.414	-40,94%
Efectivo De Uso Restringido y/o con Destinación Específica	5.1	723.870	408.689	315.181	77,12%
INVERSIONES	6	883.193	373.497	509.697	136,47%
Fondo de Liquidez		0	0	0	100,00%
Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado		813.612	305.389	508.222	166,42%
Inversiones en Entidades Asociadas		25.048	0	25.048	100,00%
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		44.534	68.107	-23.573	-34,61%
CARTERA DE CRÉDITOS - CORTO PLAZO	7	1.904.115	1.830.126	73.989	4,04%
Créditos de Consumo		1.907.254	1.822.100	85.154	4,67%
Intereses Créditos de Consumo		37.869	56.515	-18.646	-32,99%
Deterioro Créditos de Consumo (CR)		-36.334	-24.741	-11.593	0,00%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo (CR)		-5.002	-27.481	22.478	0,00%
Convenios por Cobrar		328	3.732	-3.404	-91,22%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	8	32.038	41.719	-9.681	-23,20%
Dividendos, Participaciones y Retornos		16.009	330	15.679	4754,05%
Avances y Anticipos Entregados		668	0	668	100,00%
Anticipo De Impuestos		4.782	2.408	2.374	98,57%
Deudores Patronales y Empresas		0	29.347	-29.347	-100,00%
Responsabilidades Pendientes		7.231	1.134	6.097	537,46%
Otras Cuentas Por Cobrar		3.348	8.499	-5.151	-60,61%
Total Activos Corrientes		4.282.317	3.905.545	376.772	9,65%

Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
ACTIVOS NO CORRIENTES					
CARTERA DE CRÉDITOS - LARGO PLAZO	7	4.971.022	5.010.840	-39.817	-0,79%
Créditos de Consumo		5.122.325	5.162.143	-39.817	-0,77%
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)		-151.303	-151.303	0	0,00%
ACTIVOS MATERIALES	9	41.491	26.589	14.902	56,05%
Propiedades, Planta y Equipo		41.491	26.589	14.902	56,05%
Muebles y Equipo de Oficina		32.644	14.663	17.982	122,64%
Equipo de Cómputo y Comunicación		70.433	55.090	15.343	27,85%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-61.587	-43.164	-18.423	0,00%
Total Activos No Corrientes		5.012.513	5.037.428	-24.916	-0,49%
PASIVOS		3.874.916	3.741.423	133.493	3,57%
PASIVOS CORRIENTES					
DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO	10	3.783.573	3.644.767	138.806	3,81%
Depósitos de Ahorro		1.286.587	1.053.424	233.163	22,13%
Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro		2	1	1	103,95%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		2.295.279	2.368.194	-72.915	-3,08%
Intereses Certificados Depósitos de Ahorro a Término		38.704	39.884	-1.180	-2,96%
Depósitos De Ahorro Contractual		161.007	180.574	-19.567	-10,84%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual		1.994	2.690	-696	-25,86%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	11	39.324	51.817	-12.492	-24,11%
Comisiones y Honorarios		2.200	2.690	-490	-18,23%
Costos y Gastos por Pagar		262	267	-4	-1,58%
Proveedores		1.465	11.923	-10.458	-87,71%
Gravamen de los Movimientos Financieros		0	7	-7	-100,00%
Retención en la Fuente		3.160	3.213	-53	-1,64%
Pasivo por Impuestos Corrientes		11.030	10.094	936	9,27%
Valores por Reintegrar		12.082	12.318	-237	-1,92%
Retenciones y Aportes Laborales		6.744	6.201	543	8,75%
Remanentes por Pagar		2.382	5.104	-2.722	-53,34%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	12	200	200	0	0,00%
Fondo Social de Educación		0	0	0	0,00%
Fondo Social de Solidaridad		0	0	0	0,00%
Fondo de Bienestar Social		0	0	0	0,00%
Fondo Social para Otros Fines		43	43	0	0,00%
OTROS PASIVOS	13	51.819	44.639	7.179	16,08%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		41.606	40.140	1.466	3,65%
Otros Pasivos		10.213	4.499	5.714	127,01%
Ingresos Recibidos Para Terceros		0	0	0	0,00%
Total Pasivos Corrientes		3.874.916	3.741.423	133.493	3,57%



Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
PATRIMONIO		5.419.914	5.201.551	218.363	4,20%
CAPITAL SOCIAL	14	4.438.644	4.207.724	230.920	5,49%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos		1.244.387	1.076.099	168.287	15,64%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.194.257	3.131.625	62.632	2,00%
RESERVAS	15	876.618	826.386	50.232	6,08%
Reserva Protección de Aportes		876.618	826.386	50.232	6,08%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		0	0	0	0,00%
Fondo para Revalorización de Aportes		0	0	0	0,00%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	16	104.652	167.441	-62.789	-37,50%
Excedente del Ejercicio Anterior		0	0	0	0,00%
Excedente del Ejercicio Actual		104.652	167.441	-62.789	-37,50%
Perdida del Ejercicio Actual		0	0	0	0,00%
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO		9.294.830	8.942.974	351.856	3,93%

ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
 Representante Legal

INGRIS CAROLINA BENITEZ OSTEN
 Contador
 T.P. 229881-T

MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
 Revisor Fiscal Delegado de Proyección Legal S.A
 T. P. 168.343-T

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 ORBISCOOP A. Y C.
 NIT 890.907.772-0
 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 A Diciembre / 2021
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A Diciembre / 2020
 Cifras en Miles de Pesos



Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FIN DEUDORAS		17	0	0	
DEUDORAS CONTINGENTES		7.939,39	4.908,28	3.031,12	62%
Intereses cartera de creditos		7.939,39	4.908,28	3.031,12	62%
DEUDORAS DE CONTROL		199.594,21	218.843,51	-19.249,30	-9%
Activos castigados		166.975,52	186.224,82	-19.249,30	-10%
Activos totalmente depreciados agostados o amrtizados		32.618,69	32.618,69	0,00	0%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)		-7.939,39	-4.890,97	-3.048,43	62%
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)		-199.594,21	-218.860,82	19.266,61	-9%
CUENTAS DE REVALACION DE INFORMACION FIN ACREEDORAS		17			
ACREEDORAS CONTINGENTES		7.518.837,16	7.515.951,30	-28.064,13	0%
Bienes y valores recibidos en garantias		7.487.887,16	7.515.951,30	-28.064,13	0%
Créditos Aprobados No Desembolsados		30.950,00	0,00		
ACDREEDORAS POR CONTRA DEBITO		7.518.837,16	7.515.951,30	2.885,87	0%
Responsabilidades contingentes por el contrario		7.518.837,16	7.515.951,30	2.885,87	0%


ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
 Representante Legal

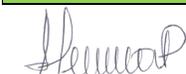

INGRIS CAROLINA BENITEZ OSTEN
 Contador
 T.P. 229881-T


MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
 Revisor Fiscal Delegado de Proyección Legal S.A
 T. P. 168.343-T

11.2 ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ORBISCOOP A. Y C.
NIT 890.907.772-0
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
A DICIEMBRE / 2021
CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2020
Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Nota	Acumulado 2021	Acumulado 2020	Variación	
				Absoluta	Relativa
INGRESOS					
Ingresos Cartera de Créditos		963.297	981.053	-17.757	-1,81%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales		1.237	4.414	-3.177	-71,97%
Ingresos por Valoración Inversiones		41.446	29.931	11.514	38,47%
Otros Ingresos		81.268	85.926	-4.658	-5,42%
Recuperaciones Deterioro		68.018	29.634	38.384	129,53%
Indemnizaciones - Recuperaciones Incapacidad		264	8.820	-8.556	-97,01%
Total Ingresos	18	1.155.530	1.139.780	15.750	1,38%
COSTOS y GASTOS					
COSTOS					
Costo Financiero Costo De Ventas y de Prestacion :	20	166.956	157.083	9.873	6,29%
Intereses depósitos de ahorro ordinario		22.321	18.112	4.209	23,24%
Intereses depósitos de ahorro a término		120.374	110.725	9.649	8,71%
Intereses ahorro contractual		24.260	28.245	-3.985	-14,11%
GASTOS					
Gastos de Administracion	19	813.764	758.165	55.599	7,33%
Beneficio a Empleados		403.975	373.676	30.298	8,11%
Otros		30.738	35.305	-4.567	-12,93%
Deterioro		30.024	47.008	-16.984	-36,13%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		18.423	16.680	1.744	10,46%
Gastos Varios	19	48.148	34.805	13.344	38,34%
Estimulo ahorradores		4.781	3.346	1.435	42,90%
Campañas publicitarias		19.280	12.189	7.091	58,17%
Iva campañas public		1.890	225	1.665	741,67%
Impuestos asumidos		22.198	19.046	3.152	16,55%
Gastos Financieros		22.009	22.286	-277	-1,24%
Total Gastos		883.922	815.256	68.666	8,42%
Total Costos y Gastos		1.050.878	972.338	78.539	8,08%
Excedentes del periodo procedente de	16	104.652	167.441	-62.789	-37,50%
Excedente o pérdida del periodo		104.652	167.441	-62.789	-37,50%



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal



INGRIS CAROLINA BENITEZ OSTEN
Contador
T.P. 229881-T



MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
Revisor Fiscal Delegado de Proyección Legal S.A.S
T. P. 168.343-T

11.3 ESTADO EN EL CAMBIO EN EL PATRIMONIO

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
 ORBISCOOP A. Y C.
 NIT 890.907.772-0
 ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 A DICIEMBRE / 2021
 CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2020
 Cifras en Miles de Pesos



52

Concepto	Capital social	Reserva proteccion de Aportes	Resultado del Ejercicio	Total patrimonio
Saldo inicial 31 Diciembre del 2020	4.207.724,04	826.385,82	167.441,28	5.201.551,14
Aumento por aportes de los asociados	802.873,93			
Disminución por retiros de asociados	-588.698,10			
Aplicación de excedentes aprobadas por la asamblea		50.232,39	-\$ 167.441,00	
Revalorización de aportes	16.744,13			
Excedentes del ejercicio			\$ 104.652,14	
Saldo Final 31 diciembre del 2021	4.438.644,00	876.618,20	104.652,43	5.419.914,63



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
 Representante Legal



INGRIS CAROLINA BENITEZ OSTEN
 Contador
 T.P. 229881-T



MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO
 Revisor Fiscal Delegado de Proyección Legal S.A.S
 T. P. 168.343-T

11.4. 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 -MÉTODO INDIRECTO
A DICIEMBRE / 2021

CON CIFRAS COMPARATIVAS A DICIEMBRE / 2020



Cifras en Miles de Pesos

FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	diciembre-2021	diciembre-2020
Utilidad Neta	104.652,14	167.441,28
Ajuste para conciliar el Excedente Neto y el efectivo Provisto por las operaciones		
Deterioro cartera	10.885,15	26.661,00
Total Ajuste para conciliar el Excedente Neto y el efectivo Provisto por las operaciones	115.537,29	194.102,28
Variacion capital de trabajo		
Aumento (Disminución) Cartera de credito a Corto Plazo	-63.103,89	183.503,63
Aumento (Disminución) Cartera de credito a l Plazo	39.817,41	103.024,18
Aumento (Disminución) Cuentas por Cobrar	9.680,82	-18.930,88
Aumento (Disminución) Depositos	-138.806,23	550.719,84
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	12.492,39	20.989,84
Aumento (Disminución) otros pasivos	-7.179,49	-11.784,91
Total variacion en Capital de Trabajo	-147.098,99	827.521,71
EFFECTIVO (USADO EN) POR LAS OPERACIONES DE OPERACIÓN	-31.561,70	1.021.623,99
Act.inversion		
Aumento (Disminución) Activos Fijos	-14.901,82	5.035,00
FLUJO DE CAJA ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-14.901,82	5.035,00
Flujo De Efectivo De Las Actividades De Financiación		
Aumento (Disminución) Inversiones	-17.357,31	-211.245,38
Aumento (Disminución) Aportes sociales	-230.919,83	283.953,04
Aumento (Disminución) Fondos sociales	0,00	0,00
Aumento (Disminución) Reservas	-50.232,39	37.156,82
Distribucion Excedentes	-167.441,28	-123.857,00
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-465.950,81	-13.992,52
Aumento (Disminución) neto en efectivo y equival.efectivo	-512.414,33	1.012.666,47
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	1.251.514,86	238.848,00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	739.100,54	1.251.515,47
 ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA Representante Legal	 INGRIS CAROLINA BENITEZ OSTEN Contador T.P. 229881-T	
 MAYRA ALEJANDRA ZAMUDIO COGOLLO Revisor Fiscal Delegado de Proyección Legal S.A.S T. P. 168.343-T		

11.5 NOTAS

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 "FOGACOO" 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 avenida el poblado, centro comercial automotriz, Cr43 A 19 A - 87 local 35.

A diciembre 31 de 2021 la Cooperativa tenía un total de 10 empleados.

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 FOGACOOP, 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 961 de 2018 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 961 de 2018 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 2021-2020, control de legalidad Asamblea.
- Reportes periódicos, semanales y mensuales (REPORTE DEL FORMULARIO OFICIAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS) como: 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 avances de la implementación de los diferentes sistemas de riesgos en cumplimiento al cronograma establecido
- Pago semestral de la cuota de contribución a dicha Superintendencia.

FOGACOO:

- 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.
- Actualizar anualmente la información en el Registro Web del régimen especial.

SEGURIDAD SOCIAL:

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

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓN, Y MEDICION

BASES PARA LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

57

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 el marco normativo de NIIF PARA PYMES 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, y el Decreto 2483 de 2018, mediante el cual se compilan y actualizan los marcos técnicos de información financiera NIIF para las Pymes, Grupo 2.

Los últimos Estados Financieros individuales de ORBISCOOP A y C fueron elaborados al cierre de los periodos 2021-2020 bajo estándares internacionales.

Los estados financieros del periodo 2021-2020 fueron autorizados en la reunión 1127 del Consejo de Administración del 27 de enero de 2022, para su presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de delegados el próximo 5 de marzo de 2022, 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 prepara sus estados financieros usando la base de contabilidad de causación a excepción la información de los flujos de efectivo.

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

A continuación, se enumeran algunos de los aspectos en los que se trabajaron durante el 2021, los cuales continuaron enmarcados en un contexto de pandemia, donde para

el presente año reflejó consecuencias económicas que ha tenido para algunos de nuestros asociados el COVID-19.

- La entidad habilitó un nuevo espacio físico para la atención al asociado garantizando la salud de los asociados al acogerse a los protocolos de bioseguridad. Adicionalmente ORBISCOOP cuenta con los mecanismos para garantizar la prestación del servicio de ahorro y crédito de forma virtual; dado que cuenta con la infraestructura tecnológica para el teletrabajo; medio que nos permitió hacer el aislamiento preventivo del personal en épocas de mayor pico de contagio, sin generar mayor trastorno en la operación de la Cooperativa
- Durante el año la Cooperativa trabajó en la implementación y ajuste de los sistemas de riesgos financieros de acuerdo al cronograma definido por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- ORBISCOOP mantuvo la oferta de tasas de interés atractivas tanto para ahorradores como deudores. Además, se ajustaron las condiciones de otorgamientos de crédito con el objetivo de facilitar el acceso al servicio de crédito.
- Durante el año se propiciaron diferentes espacios con los asociados, donde se les brindó capacitaciones en educación financiera enfatizando en la cultura de la previsión, ahorro y buen manejo del dinero.
- 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 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 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 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 haber descubierto el mismo, reexpresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; salvo que sea impracticable determinar el efecto que este error 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.

NOTA 4 – RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas por la Cooperativa durante los ejercicios 2021 y 2020 se detallan a continuación:

4.1 principales políticas y prácticas 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

4.2. 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 provisiones 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 2.15%, lo que permite tener una mejor cobertura 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	MODALIDAD CONSUMO	
	DÍAS MORA	% DETERIORO
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

65

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	MODALIDAD CONSUMO	
	DÍAS MORA	% 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 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.

4.3. 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.

4.4. 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.

c) Reservas patrimoniales. La reserva de protección de aportes se hará de conformidad con lo establecido en las leyes colombianas.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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 2021 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.

Estos dineros están disponibles para el uso de la cooperativa, ya que no se encuentran pignorados ni embargados, y no están sujetos a restricciones ni gravámenes. A diciembre 31 de 2021, estas cuentas que representan los activos disponibles, están debidamente conciliadas con los extractos bancarios, 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, no existen partidas pendientes por conciliar superiores a 30 días. El dinero correspondiente caja tuvo el respectivo arqueado físico.

Cifras en miles de pesos

Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	5	1.462.971	1.660.204	-197.233	-11,88%
Caja		0	0	0	100,00%
Caja General					
Caja Menor					
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera		739.101	1.251.515	-512.414	-40,94%
Bancos comerciales		620.555	590.526	30.029	5,09%
Bancolombia 10075000164		511.759	387.213	124.546	32,16%
Davivienda		42.221	47.913	-5.692	-11,88%
Bancolombia 10072559740		23.249	51.722	-28.473	-55,05%
Bancolombia cte28037837084		16.891	20.206	-3.316	-16,41%
B. Bogota cta corriente 677074940		26.435	83.472	-57.037	-68,33%
Bancolombia 164 pse		0	0	0	100,00%
Bancos cooperativos		5.022	4.972	50	1,01%
Coopcentral		5.022	4.972	50	1,01%
Otras entidades		113.524	656.017	-542.493	-82,69%
Fiduciaria Bancolombia		10.711	655.780	-645.069	-98,37%
Corficolombiana		237	237	-0	-0,05%
Alianza fiduciaria 8827 - 7		2.067	0	2.067	100,00%
Alianza fiduciaria 7834 - 9 cxc		100.509	0	100.509	100,00%

69

Cod	Nit	Concepto	Clase inversion	Rentabilidad	Base medicion	Fecha valoracion	saldo		Variación Anual	
							diciembre-2021	diciembre-2020	Absoluta	Relativa
11025		Otras entidades					\$ 113.523,82	\$ 656.016,76	-\$ 542.492,95	-83%
11102501	800-180-.687-2	Fiduciaria Bancolombia	Cuenta fiduciaria sin pacto permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2021	\$ 10.711,05	\$ 655.779,77	-\$ 645.068,71	-98%
11102505	800-150-887-8	Corficolombiana	Cuenta fiduciaria sin pacto permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2021	\$ 236,87	\$ 237,00	-\$ 0,13	0%
11102506	860-531-315-3	Alianza fiduciaria 8827 - 7	Abierto Sin pacto de permanencia	variable	costo amortizado	31/12/2021	\$ 2.067,26	\$ -	\$ 2.067,26	100%
11102507	860-531-315-3	Alianza fiduciaria 7834 - 9 cxc	Abierto con pacto de permanencia de 30	variable	costo amortizado	31/12/2021	\$ 100.508,63	\$ -	\$ 100.508,63	100%

NOTA 5.1 - GRUPO 11 EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA FONDO DE LIQUIDEZ

El valor del Fondo de Liquidez se presenta como Efectivo de uso 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 de la entidad.

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 mediar los plazos convenidos entre la entidad y los asociados.

- Efectivo de Uso Restringido y/o con Destinación Específica Fondo de Liquidez comparativo 2021 - 2020.

70

Cifras en miles de pesos

Concepto	Notas diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual		
			Absoluta	Relativa	
Efectivo De Uso Restringido y/o con Destinación Específica		723.870	408.689	315.181	77,12%
Fondo de liquidez- cuentas de ahorro	5.1	5.146	5.141	5	0,10%
Bco de Bogota cta ahorros 677090839		5.146	5.141	5	0,10%
Fondo de liquidez - certificado de		718.724	403.548	315.176	78,10%
Banco de Bogota		438.740	230.617	208.123	90,25%
CFA Cooperativa Financiera		262.862	157.255	105.607	67,16%
Coopcentral		14.970	14.622	347	2,37%
Rendimientos Banco de Bogota		1.485	438	1.047	238,75%
Rendimientos CFA Cooperativa Financ		636	578	58	9,99%

- Información detallada del Fondo de Liquidez reportado a la Superintendencia de la Economía Solidaria comparativo 2021 y 2020.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE PINTUCO LTDA. A Y C.

FONDO DE LIQUIDEZ

31/12/2021

Nit	NombreEntidad	TipoTitulo	NumTitulo	ValorCapital	ValorIntereses	Plazo	haVencimier	Capitaliza Intereses	igo cont:	nemotecnico	nitcustodi
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	CDAT	167333	32.077.912,00	80.544,00	90	25/02/2022	SI: Capitaliza intereses.	112007	0540CVC00026220	811-022-688-3
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	CDAT	167340	101.501.717,00	247.972,00	90	26/02/2022	SI: Capitaliza intereses.	112007	0540CVC00026284	811-022-688-3
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	CDAT	167335	129.282.504,00	307.068,00	90	27/02/2022	SI: Capitaliza intereses.	112007	0540CVC00026300	811-022-688-3
890-203-088-9	COOPCENTRAL	CDAT	2602547	14.969.545,00	31.745,00	90	26/02/2022	SI: Capitaliza intereses.	112007	CDT COT 50V	890-203-088-9
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDAT	501974	235.496.053,00	1.057.339,04	91	24/01/2022	SI: Capitaliza intereses.	112007	COB01CDOF500	860-002-964-4
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDAT	COB01CDO	203.243.730,00	427.730,96	91	11/03/2022	SI: Capitaliza intereses.	112007	COB01CDOFX16	860-002-964-4
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CUENTAS DE AHORROS		5.146.150,00	0,00			NO: Capitaliza intereses.	112005		860-002-964-4
TOTALES				721.717.611,00	2.152.399,00						
TOTAL				723.870.010,00							

SALDO DE DEPÓSITOS	
TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 1.286.587.099,63
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉ	\$ 2.295.278.759,00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 161.006.938,00
TOTAL	\$ 3.742.872.796,63
PORCENTAJE FONDO DE LIQUIDEZ	19,34%

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE PINTUCO LTDA. A Y C.

FONDO DE LIQUIDEZ

31/12/2020

Nit	NombreEntidad	TipoTitulo	NumTitulo	ValorCapital	ValorIntereses	Plazo	haVencimier	Capitaliza Intereses	igo conti	nemotecnico	nitcustodia
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDAT	157893	31.259.881,00	125.159,00	90	23/02/2021	SI: Capitaliza intereses.	112007	0540CVC00020155	811-022-688-3
811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQ UIA	CDAT	157897	125.995.507,00	452.723,00	90	27/02/2021	SI: Capitaliza intereses.	112007	0540CVC00020208	811-022-688-3
890-203-088-9	COOPCENTRAL	CDAT	2602107	14.622.302,00	36.610,00	90	26/02/2021	SI: Capitaliza intereses.	112007	CDT COT SOV	890-203-088-9
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CUENTAS DE AHORROS		5.141.005,00	0,00			NO: Capitaliza intereses.	112005		860-002-964-4
860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	CDAT	501974	230.617.102,00	438.399,50	90	25/01/2021	SI: Capitaliza intereses.	112007	COB01CD0BSQ8	860-002-964-4
TOTALES				407.635.797,00	1.052.891,50						
TOTAL				408.688.688,50							

SALDO DE DEPÓSITOS	
TIPO	SALDO
DEPOSITOS DE AHORRO	\$ 1.053.423.608,83
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	\$ 2.368.194.230,00
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 180.574.307,00
TOTAL	\$ 3.602.192.145,83
PORCENTAJE FONDO DE LIQUIDEZ	11,35%

71

RELACIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE INVERSIONES DEL FONDO DE LIQUIDEZ A DICIEMBRE 2021:

En los siguientes cuadros se detallan las características de cada inversión del fondo de liquidez:

Cod	Nit	NombreEmisor	Clase Titulo	Numero Titulo	Tipo Titulo	Fecha Emision	Fecha Vencimiento	Valor Nominal	Moneda	Tipotasa	TasaFija EA	Valor Unidad	Modalidad Pago	Per Pago
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	Títulos	167333	CDT	25/11/2021	25/02/2022	\$ 32.077.912,00	COP	TASA FIJA	2.5		VENCIDA	90
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	Títulos	167340	CDT	26/11/2021	26/02/2022	\$ 101.501.717,00	COP	TASA FIJA	2.5		VENCIDA	90
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	Títulos	167335	CDT	27/11/2021	27/02/2022	\$ 129.282.504,00	COP	TASA FIJA	2.5		VENCIDA	90
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	Títulos	2602547	CDT	26/11/2021	26/02/2022	\$ 14.969.545,00	COP	TASA FIJA	2.2		VENCIDA	90
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	Títulos	501974	CDT	25/10/2021	24/01/2022	\$ 235.496.053,00	COP	TASA FIJA	2.4		VENCIDA	91
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	Títulos	COB01CDOFX16	CDT	10/12/2021	23/03/2022	\$ 203.243.730,00	COP	TASA FIJA	3.5		VENCIDA	91
TOTAL								\$ 716.571.461,00						

Cod	Nit	NombreEmisor	Fecha Compra	Valor Compra	Tasa Compra	FechaValoracion	Valor Actual	Tasa Valoracion	Valoracion	BasesMedicion	TASARENDIMIENTO
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	25/11/2021	32077912	2.5	31/12/2021	32.158.456	2.5	32.158.456	2	2.5
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	26/11/2021	101501717	2.5	31/12/2021	101.749.689	2.5	101.749.689	2	2.5
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	27/11/2021	129282504	2.5	31/12/2021	129.589.572	2.5	129.589.572	2	2.5
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	26/11/2021	14969545	2.2	31/12/2021	15.001.290	2.2	15.001.290	2	2.2
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	25/10/2021	235496053	2.4	31/12/2021	236.553.392	2.4	236.553.392	2	2.4
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	10/12/2021	203243730	3.5	31/12/2021	203.671.461	3.5	203.671.461	2	3.5

Cod	Nit	NombreEmisor	Fecha Compra	Valor Compra	VALOR REND	CODIGORENDIMIENTO	AMORTIZACAPITAL	NEMOTECNICO	INTERES CAUSADO
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	25/11/2021	32077912	80.544	421015	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento.	0540CVC00026220	80.544
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	26/11/2021	101501717	247.972	421015	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento.	0540CVC00026284	247.972
112007	811-022-688-3	COOP. FINANCIERA DE ANTIOQUIA	27/11/2021	129282504	307.068	421015	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento.	0540CVC00026300	307.068
112007	890-203-088-9	COOPCENTRAL	26/11/2021	14969545	31.745	421015	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento.	CDT COT SOV	31.745
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	25/10/2021	235496053	1.057.339	421015	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento.	COB01CDOF500	1.057.339
112007	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	10/12/2021	203243730	427.731	421015	Amortizaciones de intereses antes del vencimiento.	COB01CDOFX16	427.731

NOTA 6 - INVERSIONES

- Inversiones contabilizadas a costo amortizado

Cod	Nombre Emisor	TipoTitulo	Fecha Emision	Fecha Vencimiento	Valor Nominal	Tipotasa	Tasa Fija EA(%)	Modalidad Pago	Period Pago	FechaValoracion	ValorActual	INTERESCAUSADO
122895	BANCO DE BOGOTA	CDT	30/12/2021	31/03/2022	\$ 500.000.000,00	TASA FIJA	3,7	VENCIDA	91	31/12/2021	\$ 500.100.932,00	\$ 100.932,00
122895	CONFIAR	CDT	7/09/2021	1/07/2022	\$ 310.983.169,00	TASA FIJA	2,5	VENCIDA	120	31/12/2021	\$ 313.510.611,00	\$ 2.527.442,00
TOTAL											\$ 813.611.543,00	

- Inversiones en instrumentos de patrimonio

Las inversiones en patrimonio corresponden a los aportes que tiene ORBISCOOP en otras entidades del sector solidario como: Confecoop Antioquia, Banco Coopcentral y Agencia de Seguros Vamos seguros

Cod	Nit	Nombre Emisor	TipoTitulo	Fecha Emision	Fecha Vencimiento	Valor Nominal	FechaCompra	FechaValoracion
Inversiones en Entidades Asociadas								
122001	811-039-039-8	SEGUROS LOS OLIVOS	CUOTAS	18/01/2018	31/12/2021	\$ 25.048.000,00	18/01/2018	31/12/2021
TOTAL						\$ 25.048.000,00		
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio								
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	APORTES	26/11/2020	31/12/2021	\$ 43.609.248,00	26/11/2020	31/12/2021
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	APORTES	18/01/2018	31/12/2021	\$ 924.676,00	18/01/2018	31/12/2021
TOTAL						\$ 44.533.924,00		

RELACIÓN Y CARACTERÍSTICAS DE INVERSIONES A DICIEMBRE 2021:

COD	NIT	NOMBRE EMISOR	CLASE TITULO	NUMERO TITULO	TIPOTITULO	FECHA EMISION	FECHA VENCIMIENTO	VALOR NOMINAL	MONEDA	TIPO TASA	TASA FIJA EA	VALORUNIDAD	MODALIDAD PAGO	PER PAGO	FECHA COMPRA
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	valores participativos	2602107	APORTES	26/11/2020	31/12/2021	\$ 43.609.248	COP	N/A.		\$ 43.609.248	N/A.		26/11/2020
122001	811-039-039-8	SEGUROS LOS OLIVOS	valores participativos	907772	CUOTAS	18/01/2018	31/12/2021	\$ 25.048.000	COP	N/A.		\$ 25.048.000	N/A.		18/01/2018
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	valores participativos	5444	APORTES	18/01/2018	31/12/2021	\$ 924.676	COP	N/A.		\$ 924.676	N/A.		18/01/2018
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	Títulos y/o valores de deuda	345820187	CDT	30/12/2021	31/03/2022	\$ 500.000.000	COP	FIJA	3,70%		VENCIDA	91	30/12/2021
122895	890-981-395-1	CONFIAR	Títulos y/o valores de deuda	1613059442	CDT	7/09/2021	1/07/2022	\$ 310.983.169	COP	FIJA	2,50%		VENCIDA	120	7/09/2021



COD	NIT	NOMBRE EMISOR	FECHA VALORACION	VALOR ACTUAL	TASA VALORACION	VALOR UNIDAD VAL	VALORACION	BASES MEDICIÓN	FID PACTO PERM	TASA RENDIMIENTO	VALOR RENDIMIENTO	COD RENDIMIENTO	AMORTIZA CAPITAL	NEMOTECNI	CUENTA INTERES CAUSADO	COSTOS TRANSAC
122602	890-203-088-9	COOPCENTRAL	31/12/2021	\$ 43.609.248,00	N/A	\$ 42.134.544,00	\$ 43.609.248,00	Valor razonable con cambios en el resultado	No	0,00%	0,00	421025	No tiene amortización es.	N/A	0,00	0
122001	811-039-039-8	SEGUROS LOS OLIVOS	31/12/2021	\$ 25.048.000,00	N/A	\$ 25.048.000,00	\$ 25.048.000,00	Valor razonable con cambios en el resultado	No	0,00%	0,00	421037	No tiene amortización es.	N/A	0,00	0
122603	860-507-641-9	CONFECOOP	31/12/2021	\$ 924.676,00	N/A	\$ 924.676,00	\$ 924.676,00	Valor razonable con cambios en el resultado	No	0,00%	0,00	421025	No tiene amortización es.	N/A	0,00	0
122895	860-002-964-4	BANCO DE BOGOTA	31/12/2021	\$ 500.100.932,00	3,70%		\$ 500.100.932,00	Valor razonable con cambios en el resultado	No	370,00%	100.932	421005	Amortización es de intereses antes del vencimiento.	COB01CD0G9W4	\$ 100.932,00	0
122895	890-981-395-1	CONFIAR	31/12/2021	\$ 313.510.611,00	2,50%		\$ 313.510.611,00	Valor razonable con cambios en el resultado	No	250,00%	2.527.442	421005	Amortización es de intereses antes del vencimiento.	1613059442	\$ 2.527.442,00	0

73

NOTA 7- GRUPO 14. CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS.

Corresponde a los préstamos con garantía personal, aval o hipotecaria de la modalidad de consumo cuyas líneas de crédito que se ofertan a nuestros asociados a diciembre 31 de 2021, de acuerdo a los lineamientos definidos en el Acuerdo 8. Manual SARC son:

- Libre inversión,
- Destinación específica vivienda
- Compra de cartera
- Credi-Aportes
- Vehículo Educación
- Credi-Ferías
- Credi-Navideño
- Credi-Prima
- Crédito rotativo,

En materia de créditos la entidad está dando cumplimiento a la Resolución 1507/01.

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



DETALLE DE CARTERA COMPARATIVA 2021 - 2020.

CATEGORÍAS	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
			Absoluta	Relativa
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE				
Categoría A Riesgo Normal	\$ 510.127,74	\$ 609.774,45	-\$ 99.646,71	-16%
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 67.230,93	\$ 71.213,91	-\$ 3.982,98	-6%
CON LIBRANZA	\$ 577.358,67	\$ 680.988,35	-\$ 103.629,69	-15%
Categoría A Riesgo Normal	\$ 599.335,83	\$ 691.805,97	-\$ 92.470,13	-13%
SIN LIBRANZA	\$ 599.335,83	\$ 691.805,97	-\$ 92.470,13	-13%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS				
Categoría A Riesgo Normal	\$ 4.640.811,12	\$ 4.465.414,32	\$ 175.396,80	4%
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ -	\$ 13.088,74	-\$ 13.088,74	-100%
CON LIBRANZA	\$ 4.640.811,12	\$ 4.478.503,06	\$ 162.308,06	4%
Categoría A Riesgo Normal	\$ 1.106.107,51	\$ 1.047.849,13	\$ 58.258,38	6%
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ 19.686,25	\$ 19.665,59	\$ 20,67	0%
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 41.543,46	\$ 45.370,58	-\$ 3.827,12	-8%
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 11.253,78	\$ -	\$ 11.253,78	0%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	\$ 33.481,92	\$ 19.233,86	\$ 14.248,06	74%
SIN LIBRANZA	\$ 1.212.072,93	\$ 1.132.119,16	\$ 79.953,77	7%
TOTAL, CARTERA BRUTA	\$ 7.029.578,55	\$ 6.983.416,53	\$ 46.162,02	0,66%
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CONSUMO P DE GRACIA	\$ 1,09	\$ 826,64	-\$ 825,55	-100%
Categoría A Riesgo Normal	\$ 32.809,98	\$ 29.504,62	\$ 3.305,36	11%
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ 34,08	\$ 332,71	-\$ 298,64	-90%
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 348,68	\$ 624,27	-\$ 275,59	-44%
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 25,32	\$ -	\$ 25,32	0%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	\$ 2.393,40	\$ 1.686,50	\$ 706,90	42%
Otros Conceptos Causados Por Periodos	\$ 2.257,93	\$ 24.367,20	-\$ 22.109,27	-91%
TOTAL INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 37.869,38	\$ 56.515,30	-\$ 18.645,92	-33%
Categoría B Riesgo Aceptable Otras Ga	\$ 984,31	\$ 1.637,72	-\$ 653,40	-40%
Categoría C Riesgo Apreciable Garantía	\$ 883,49	\$ 1.715,09	-\$ 831,60	-48%
Categoría C Riesgo Apreciable Otras Garantía	\$ 6.231,52	\$ 6.805,59	-\$ 574,07	-8%
Categoría D Riesgo Significativo Otra	\$ 2.813,45	\$ -	\$ 2.813,45	0%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	\$ 25.420,79	\$ 14.582,12	\$ 10.838,66	74%
TOTAL, DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO INDIVIDUAL (CR)	\$ 36.333,56	\$ 24.740,51	\$ 11.593,04	47%
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 348,68	\$ 624,27	-\$ 275,59	-44%
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 25,32	\$ -	\$ 25,32	0%
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	\$ 2.369,44	\$ 1.662,54	\$ 706,90	43%
Deterioro Intereses Créditos Con Periodos De Gracia	\$ 2.257,93	\$ 24.367,20	-\$ 22.109,27	-91%
Intereses Créditos A Empleados	\$ -	\$ -	\$ -	0%
TOTAL, DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	\$ 5.001,36	\$ 26.654,00	-\$ 21.652,64	-92%
DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-\$ 1,09	-\$ 826,64	\$ 825,55	-100%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	-\$ 151.303,18	-\$ 151.303,18	\$ -	0%
CONVENIOS POR COBRAR	\$ 327,66	\$ 3.731,73	-\$ 3.404,07	-91%
TOTAL, CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 6.875.137,49	\$ 6.840.965,86	\$ 34.171,63	0,50%

- Los principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio

Se extrae del Manual de Políticas SARC Numeral 7. La información más relevante acerca del tema en asunto.

ORBISCOOP ordenará los informes de seguimiento y control que le permitirán conocer el estado actual de la cartera de crédito, tendencia del comportamiento y su calidad, con el propósito de establecer las estrategias de normalización y mantenimiento de la misma. Los tipos de informes que se manejarán serán los siguientes:

- Matriz de Rodamiento
 - Informe de Cosechas
 - Informes de seguimiento administrativo y de gestión, como análisis de indicadores de morosidad y riesgo.
 - Evaluación de cartera semestral, etc.
- Políticas y criterios definidos por la organización solidaria en materia de garantías.

Se extrae del Manual de Políticas SARC, aparte del numeral 7 la información más relevante acerca del tema en asunto.

Las garantías son un mecanismo de seguridad o forma de protección para la Cooperativa de la eventualidad, de que el deudor incumpla con las obligaciones adquiridas

En consecuencia, las garantías dependerán de una obligación principal; es decir, que únicamente existen en cuanto respaldan una obligación principal. Si se cancela el crédito garantizado, automáticamente se extingue la garantía hasta la aparición de una nueva obligación en caso de una garantía continúa, cubriendo operaciones presentes y futuras.

Se entenderá como garantías idóneas, para todos los casos de respaldo o asignación de colaterales, que contengan:

1. Valor establecido con base a criterios técnicos y objetivos de acuerdo con el Decreto 422 de 2000 en sus artículos 1 y 2 y demás normas que lo modifiquen o sustituyan, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada.
2. Posibilidad de realización razonablemente adecuada. Se observarán para el tema garantías los siguientes factores: Naturaleza Valor Cobertura Liquidez de la garantía
Toda garantía admisible deberá contar con el respectivo avalúo técnico, el cual

deberá cumplir con los niveles de tecnicismo respectivo y debida custodia, además se deberá realizar con los evaluadores asignados por la Cooperativa.

- Clasificación de la cartera de créditos modalidad consumo a diciembre 31 de 2021 por categoría y garantía.

CATEGORIA	DIC 2021								DIC 2020					
	Saldo Capital	Cantidad de créditos	Interes corriente	Intereses de mora	Deterioro	Garantía	Libranza?	Cantidad de créditos por garantía	Saldo capital	Cantidad 2020	Variación Anual saldo capital			
									diciembre-2020		Absoluta	Relativa		
A	6.856.382	1.003	32.803	0	0			Admisibles	Si	23	6.814.844	1.595	41.538	0,6%
								Otras garantías	SI	740				
								Admisibles	No	17				
								Otras garantías	No	223				
B	19.686	2	34	0	984.313			Otras garantías	No	2	32.754	13	-13.068	-39,9%
C	108.774	5	349	0	7.115.010			Admisibles	Si	2	116.584	12	-7.810	-6,7%
								Otras garantías	No	3				
D	11.254	1	25	0	2.813.446			Otras garantías	No	1	0	0	11.254	0,0%
E	33.482	9	2.376	24.536	25.420.786			Otras garantías	No	9	19.234	7	14.248	74,1%
Total Cartera	7.029.579	1.020	35.587	24.536	36.333.555						6.983.417	1.627	46.162	0,7%

- Clasificación de la cartera de créditos modalidad consumo a diciembre 31 de 2021 por categoría, sector económico y garantía.

SECTOR ECONOMICO	EMPLEADOS EMPRESA SECTOR INDUSTRIAL	
GARANTIAAD	GARANTIA ADMISIBLES CON LIBRANZA	
CAPITAL POR CATEGORIA		
Suma de SALDOCAPIT	Etiquetas de columna	
Etiquetas de fila	A	C
ANTIOQUIA	\$ 488.813.813,00	\$ 67.230.928,00
SANTANDER	\$ 21.313.925,00	\$ 21.313.925,00
Total general	\$ 510.127.738,00	\$ 67.230.928,00

SECTOR ECONOMICO	EMPLEADOS EMPRESA SECTOR INDUSTRIAL	
GARANTIAAD	GARANTIA ADMISIBLES SIN LIBRANZA	
CAPITAL POR CATEGORIA		
Suma de SALDOCAPIT	Etiquetas de columna	
Etiquetas de fila	A	Total general
ANTIOQUIA	\$ 497.187.816,86	\$ 497.187.816,86
Total general	\$ 497.187.816,86	\$ 497.187.816,86

SECTOR ECONOMICO		EMPLEADOS EMPRESA SECTOR INDUSTRIAL	
GARANTIAAD		OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA	
CAPITAL POR CATEGORIA			
Suma de SALDOCAPIT	Etiquetas de columna		
Etiquetas de fila	A	Total general	
ANTIOQUIA	\$ 3.656.194.025,00	\$	3.656.194.025,00
ATLANTICO	\$ 185.790.913,00	\$	185.790.913,00
BOGOTA	\$ 3.439.047,00	\$	3.439.047,00
BOLIVAR	\$ 211.991.846,00	\$	211.991.846,00
CALDAS	\$ 4.417.457,00	\$	4.417.457,00
CAUCA	\$ 946.369,00	\$	946.369,00
CESAR	\$ 18.840.842,00	\$	18.840.842,00
CORDOBA	\$ 41.009.100,00	\$	41.009.100,00
CUNDINAMARCA	\$ 156.343.328,00	\$	156.343.328,00
HUILA	\$ 2.346.805,00	\$	2.346.805,00
META	\$ 2.656.185,00	\$	2.656.185,00
NARIÑO	\$ 10.898.903,00	\$	10.898.903,00
NORTE DE SANTANDER	\$ 18.820.210,00	\$	18.820.210,00
RISARALDA	\$ 11.634.155,00	\$	11.634.155,00
SANTANDER	\$ 179.242.817,00	\$	179.242.817,00
TOLIMA	\$ 3.323.990,00	\$	3.323.990,00
VALLE	\$ 100.907.539,00	\$	100.907.539,00
Total general	\$ 4.608.803.531,00	\$	4.608.803.531,00

GARANTIAAD		OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA				
CAPITAL POR CATEGORIA						
Suma de SALDOCAPIT	Etiquetas de columna					
Etiquetas de fila	A	B	C	D	E	Total general
ANTIOQUIA	\$ 439.316.989,90	\$ 19.686.254,00	\$ 24.102.518,00	\$ 11.253.783,00	\$ 31.424.379,00	\$ 525.783.923,90
ATLANTICO	\$ 32.157.075,00					\$ 32.157.075,00
BOLIVAR	\$ 9.221.175,00					\$ 9.221.175,00
CUNDINAMARCA	\$ 14.629.680,00					\$ 14.629.680,00
NARIÑO	\$ 1.489.868,00					\$ 1.489.868,00
VALLE	\$ 607.126,00					\$ 607.126,00
Total general	\$ 497.421.913,90	\$ 19.686.254,00	\$ 24.102.518,00	\$ 11.253.783,00	\$ 31.424.379,00	\$ 583.888.847,90

- Ventas o compras de cartera

La Cooperativa durante en 2021 no realizó negociaciones de compra o venta de cartera.

- Créditos reestructurados a diciembre 31 de 2021

RELACIÓN CRÉDITOS REESTRUCTURADOS MODALIDAD CONSUMO									
PAGARE	SALDO CAPITAL	INTERESES	K+I	PROV	TASA	DIASMORA	CAT_F	GARANTIA	
21946	\$ 11.253.783,00	\$ 25.320,00	\$ 11.279.103,00	\$ 2.813.446,00	1,35	0	D	1 CODEUDOR TIPO A	
20664	\$ 65.305.410,00	\$ 86.565,00	\$ 65.391.975,00	\$ 828.812,00	0,81	0	C	HIPOTECA	
20665	\$ 24.102.518,00	\$ 75.922,00	\$ 24.178.440,00	\$ 3.615.378,00	1,35	0	C	1 CODEUDOR TIPO B2	
10243994	\$ 4.746.539,00	\$ 9.230,00	\$ 4.755.769,00	\$ -	1,16	0	A	FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP	
10025993	\$ 18.585.352,00	\$ 34.075,00	\$ 18.619.427,00	\$ 929.268,00	1,10	0	B	1 CODEUDOR TIPO B1	
8958073	\$ 1.100.902,00	\$ -	\$ 1.100.902,00	\$ 55.045,00	1,18	0	B	FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP	
8861642	\$ 9.759.971,00	\$ 18.655,00	\$ 9.778.626,00	\$ -	1,14	0	A	FONDO DE GARANTIAS UNIONCOOP	
7	\$ 138.239.698,00	\$ 254.329,00	\$ 138.494.027,00	\$ 8.241.949,00					

- Deterioro de cartera de créditos:

ORBISCOOP se acogerá al marco regulatorio dispuesto por el ente de control, donde el reconocimiento de un menor valor del activo como consecuencia del deterioro o riesgo de deterioro de las obligaciones crediticias de los asociados; le permitirán a la entidad administrar adecuadamente la cartera de crédito y propender por la estabilidad financiera de la entidad.

DETERIORO INDIVIDUAL: Los deterioros individuales se calcularán en función del riesgo asociado a cada uno de los deudores.

Para el cálculo del deterioro de las obligaciones se emplearán modelos de referencia dispuestos el Anexo 2 del Capito II Titulo IV de la CE022, de acuerdo al cronograma de implementación definido por la Supersolidaria.

ORBISCOOP tendrá en cuenta la calificación de mayor riesgo del deudor entre todas las posibles como pueden ser:

- Por la aplicación del modelo de referencia.
- Por altura de mora en los casos que aplique
- Por el proceso de evaluación de cartera.
- Por regla de alineamiento o arrastre.
- Por condición de reestructurado o de cualquier otra calificación que pueda tener la operación crediticia cumpliendo con las disposiciones contenidas en el capítulo II, o en cualquiera de sus anexos.

Para el corte del 31 de diciembre de 2021, el valor del deterioro individual es de \$36,3 Millones y el movimiento de este se encuentra en el cuadro detalle de cartera comparativa que se encuentra en la página 95.

DETERIORO GENERAL:

ORBISCOOP constituirá deterioros que se aplican de manera general a toda la cartera bruta de la entidad y cuyo valor mínimo corresponderá al 1% del valor de la misma. La entidad velará por tener niveles adecuados de deterioro los cuales deberán estar cercanos al 100% de la cartera vencida de la entidad. Para el cierre del 2021 este deterioro se constituye por valor de ciento cincuenta y un millones trescientos tres mil ciento ochenta y tres pesos m/l (\$151.303.183, 00) sobre el total de la cartera bruta a diciembre 31 de 2021 representando el 2.15%.

- **Créditos en proceso jurídico:**

Al cierre de 2021, la Cooperativa tiene 20 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 \$32,6 millones.

- **Castigos de cartera**

Durante en 2021 se realizó sólo un castigo de cartera cuya información se relaciona en el siguiente cuadro.

Nro Pagare	Saldo Capital	Saldo interes	Seguro cCed	Dias Mora	Calificacion	Provision capital	Fechas castigo	Concepto Abogado
19746	\$ 3.090.919,00	\$ 941.564,00	\$ 17.969,00	759	E	\$ 3.090.919,00	10/05/2021	Saldo cartera incobrable

POLÍTICAS ADOPTADAS PARA REALIZAR CASTIGOS:

El Consejo de Administración deberá autorizar los castigos de cartera de acuerdo con lo dispuesto en la Circular Contable y Financiera, proferida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La baja en cuentas o castigos corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, con el fin de revelar la realidad económica de los bienes y derechos existentes.

DOCUMENTOS SOPORTES DE LA BAJA EN CUENTA:

- Certificación del revisor fiscal donde conste la exactitud de los datos relacionados y las provisiones correspondientes para realizar la baja en cuenta.
- Comprobantes en los cuales se refleje el registro contable correspondiente (cuentas de situación financiera).
- Copia del acta del consejo de administración, junta directiva o quien haga sus veces, según corresponda, donde conste la aprobación de la baja en cuenta.
- El concepto del representante legal, en el cual se detallen las gestiones realizadas para considerar los activos como incobrables o irrecuperables.

- El concepto jurídico, técnico y legal, sobre la ir recuperabilidad de la cartera de crédito.

Estos documentos se reportan ante la Superintendencia de la Economía Solidaria, dentro de los treinta (30) días calendario siguientes a la realización de la baja en cuenta correspondiente.

NOTA 8 - GRUPO 16. CUENTAS VARIAS POR COBRAR.

80

Corresponde a comisiones por cobrar en convenios como (póliza exequial, medicina prepagada, seguros de vida entre otros), anticipo a proveedores, anticipo de impuestos (retención en la fuente), cuentas por cobrar asociados, cuentas por cobrar asociados por cuotas de manejo tarjeta débito, costos judiciales, etc.

Cuentas por cobrar y otras comparativas 2021- 2020.

(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	8	32.038	41.719	-9.681	-23,20%
Dividendos, Participaciones y Retornos		16.009	330	15.679	4754,05%
Avances y Anticipos Entregados		668	0	668	100,00%
Anticipo De Impuestos		4.782	2.408	2.374	98,57%
Deudores Patronales y Empresas		0	29.347	-29.347	-100,00%
Responsabilidades Pendientes		7.231	1.134	6.097	537,46%
Otras Cuentas Por Cobrar		3.348	8.499	-5.151	-60,61%

DETALLE DE LAS CUENTAS POR COBRAR CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE 2021

- Dividendos, Participaciones y Retornos

COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16251001	RETORNO	81100****	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	\$ 138.321,00
16251001	RETORNO	81102****	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	\$ -
16251001	RETORNO	81103****	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	\$ 14.773.965,00
16251001	RETORNO	86002****	Retorno Otorgado por los proveedores, en los convenios ofrecidos a los asociados	\$ 1.096.944,29
Total	Dividendos, Participaciones y Retornos			\$ 16.009.230,29

- Avances y Anticipos Entregados.

COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16309505	ANTICIPOS PROVEDORES	81103****	mayor valor pagado en poliza de salud , que sera descontado en la factura del siguiente mes	\$ 667.552,00
Total	Avances y Anticipos Entregados			\$ 667.552

- Anticipos de Impuestos

Activos por Impuestos Corrientes				
COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16401001	RETENCION EN LA FUENTE	89090****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 6.000,00
16401002	RETENCION PERIODOS ANTERIORES	86002****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 900,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	15387****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 9.152,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	32256****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 31.360,36
16401003	RETENCION DEL PERIODO	32554****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 6.327,23
16401003	RETENCION DEL PERIODO	42867****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 3.450,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	43185****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 552,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	51779****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 37.354,20
16401003	RETENCION DEL PERIODO	71211****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 31.429,17
16401003	RETENCION DEL PERIODO	73077****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 1.752,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	80012****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 55.205,45
16401003	RETENCION DEL PERIODO	80014****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 7.630,98
16401003	RETENCION DEL PERIODO	80018****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 636.229,52
16401003	RETENCION DEL PERIODO	81102****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 731.203,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	86000****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 1.053.098,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	86053****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 10.824,21
16401003	RETENCION DEL PERIODO	89020****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 285.324,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	89090****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 855.131,38
16401003	RETENCION DEL PERIODO	89090****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 38.637,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	89098****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 578.042,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	10171****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 30.000,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	10203****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 232.556,17
16401003	RETENCION DEL PERIODO	10278****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 1.785,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	10369****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 1.491,00
16401003	RETENCION DEL PERIODO	11527****	Retenciones en la Fuente por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 6.000,00

COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16401501	RETE IVA		Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 68.265,42
COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16402002	RETE ICA	15387****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 880,00
16402002	RETE ICA	32256****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 4.519,37
16402002	RETE ICA	32554****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 795,63
16402002	RETE ICA	42867****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 460,00
16402002	RETE ICA	43185****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 92,00
16402002	RETE ICA	51779****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 4.468,00
16402002	RETE ICA	71211****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 4.286,13
16402002	RETE ICA	73077****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 292,00
16402002	RETE ICA	86002****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 11.573,52
16402002	RETE ICA	89090****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 2.920,63
16402002	RETE ICA	10171****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 5.000,00
16402002	RETE ICA	10203****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 26.102,86
16402002	RETE ICA	10278****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 238,00
16402002	RETE ICA	10369****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 140,00
16402002	RETE ICA	11527****	Retenciones por recuperar en declaraciones tributarias	\$ 600,00
Total	Activos por Impuestos Corrientes			\$ 4.782.068,23

- Responsabilidades Pendientes

COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16551001	CUENTA X COBRAR EMPLEADOS	43752****	Cobro Por Retención en la fuente que se cobrará en el siguiente mes	\$ 86.659,00
COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	15387****	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	\$ 170.000,00
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	42993****	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	\$ 1.048.000,00
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	71264****	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	\$ 5.000.000,00
16551501	CUENTAS X COBRAR ASOCIADOS	10171****	Cuenta por Cobrar pagos por taquilla	\$ 926.505,00
Total	Responsabilidades Pendientes			\$ 7.231.164,00

- Otras Cuentas Por Cobrar

COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	48501****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.600,00
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	21626****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.600,00
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	43979****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.600,00
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	71753****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.600,00
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	91444****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 7.900,00
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	98647****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.600,00
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	10366****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.600,00
16601002	CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	10375****	cuota de manejo tarjeta debito Asociados	\$ 1.500,00
COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16601001	COMISION TARJETA DEBITO	48501****	Comision tarjeta debito Asociados	734,00
16601001	COMISION TARJETA DEBITO	98647****	Comision tarjeta debito Asociados	19375,00

COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	22732****	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	\$ 969.822,00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	52529****	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	\$ 929.678,00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	73578****	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	\$ 48.190,00
16603501	COSTOS JUDICIALES POR COBRAR	10305****	Cuenta por Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	\$ 1.002.678,00
COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16603503	CUENTA POR COBRAR PROVEED	81103****	cuenta por cobrar por convenio de polizas pendiente por descontar proximo mes	\$ 479.757,00
COD	CUENTA	CEDULA	CONCEPTO	SALDO
16609901	PROVISION DE COSTAS JUDICIALES	73578****	provision Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	-\$ 48.190,00
16609901	PROVISION DE COSTAS JUDICIALES	10305****	provision Cobrar Costos Judiciales - ExAsociados	-\$ 73.000,00
TOTAL	Otras Cuentas Por Cobrar			\$ 3.348.044,00

NOTA 9 - 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:

84

Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
ACTIVOS MATERIALES	9	41.491	26.589	14.902	56,05%
Propiedades, Planta y Equipo		41.491	26.589	14.902	56,05%
Muebles y Equipo de Oficina		32.644	14.663	17.982	122,64%
Equipo de Cómputo y Comunicación		70.433	55.090	15.343	27,85%
Depreciación, Propiedad, Planta y Equipo (CR)		-61.587	-43.164	-18.423	0,00%

El valor del activo fijo a diciembre 2021 es de \$103,07 millones, el valor depreciado acumulado es de \$61,5 millones. El método de depreciación que se utiliza es de línea recta.

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 2021 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.

- **Relación De Propiedades Y Equipos:** En el siguiente cuadro se detalla la vida útil; el último avalúo; las valorizaciones y las provisiones constituidas.

Código contable	Descripción	Uso de bien	Fecha de adquisición	Costo histórico	Depreciación acumulada	Valor en libros
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	31/12/2007	\$ 10.060.000	\$ 5.678.361	\$ 4.381.639
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	17/01/2020	\$ 4.602.500	\$ 912.829	\$ 3.689.671
170505	MUEBLES	Uso de la entidad	10/02/2021	\$ 17.981.975	\$ 1.618.378	\$ 16.363.597
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	31/12/2007	\$ 48.047.610	\$ 47.085.549	\$ 962.061
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	12/03/2020	\$ 2.671.200	\$ 1.629.927	\$ 1.041.273
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	10/04/2020	\$ 2.791.502	\$ 1.628.376	\$ 1.163.126
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	12/11/2020	\$ 1.579.827	\$ 605.600	\$ 974.227
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	20/04/2021	\$ 7.664.536	\$ 1.809.682	\$ 5.854.854
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	Uso de la entidad	5/10/2021	\$ 7.678.758	\$ 618.570	\$ 7.060.188
	Total			\$ 103.077.908	\$ 61.587.272	\$ 41.490.636

Código contable	Descripción	Fecha de avalúo	Valor de avalúo	Provisión	Valorización	Grupo	Fecha de pago de impuesto	Agotamiento	Gravamen jurídico	Descrip gravamén jurídico	Tiempo a Depreciar	Vr. Depreciación Mensual
170505	MUEBLES	31/01/2019	\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	120	\$ 86.627,78
170505	MUEBLES	17/01/2020	\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	120	\$ 39.632,64
170505	MUEBLES		\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	120	\$ 154.844,78
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	31/01/2019	\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	36	\$ 168.875,30
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	12/03/2020	\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	36	\$ 76.673,33
170520	EQUIPOS DE COMPUTO	10/04/2020	\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	36	\$ 80.126,45
170520	EQUIPOS DE COMPUTO		\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	36	\$ 45.346,89
170520	EQUIPOS DE COMPUTO		\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	36	\$ 220.000,57
170520	EQUIPOS DE COMPUTO		\$ -	\$ -	\$ -	SI			ninguno	-	36	\$ 220.408,79
Total												

NOTA 10 - GRUPO 17. BIENES RECIBIDOS EN PAGO

Los bienes recibidos en pago, son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos por la organización solidaria como pago parcial o total de las obligaciones a su favor, en desarrollo de las actividades propias de su objeto social. Para el año 2021, ORBISCOOP no recibió ningún bien en pago como recuperación de recursos colocados.

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.

DETALLE DE DEPÓSITOS DE ASOCIADOS AÑOS 2021-2020:

Concepto	Notas diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
			Absoluta	Relativa
DEPÓSITOS DE AHORRO CORTO PLAZO	11	3.783.573	3.644.767	138.806 3,81%
Depósitos de Ahorro		1.286.587	1.053.424	233.163 22,13%
Ordinarios activas		1.283.374	1.051.139	232.235 22,09%
Ordinarios inactivas		3.213	2.284	929 40,65%
Intereses por Pagar Depósitos de Ahorro		2	1	1 103,95%
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		2.295.279	2.368.194	-72.915 -3,08%
Emitidos menos de 6 meses		1.725.101	1.413.814	311.287 22,02%
Emitidos igual a 6 meses y menor e ig		552.685	942.536	-389.851 -41,36%
Emitidos mayor a 12 meses y menor de		17.493	11.844	5.649 47,69%
Emitidos igual o superior de 18 meses				
Intereses Certificados Depósitos de Ahorro a Término		38.704	39.884	-1.180 -2,96%
Depósitos De Ahorro Contractual		161.007	180.574	-19.567 -10,84%
Depositos a corto plazo - activas		160.212	172.655	-12.443 -7,21%
Depositos a corto plazo - inactivas		195	2.500	-2.305 -92,20%
Depositos a largo plazo - activas		600	5.419	-4.819 -88,93%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual		1.994	2.690	-696 -25,86%

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 1.546 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 \$ 3.213.012,53
- Se presenta 1 cuenta de ahorro contractual inactiva por valor \$ 195.000
- Tasa promedio efectiva ponderada de captación de cuentas de ahorro 4.06%

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:

Cifras en miles de pesos

Concepto	Notas diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual		
			Absoluta	Relativa	
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	12	39.324	51.817	-12.492	-24,11%
Comisiones y Honorarios		2.200	2.690	-490	-18,23%
Costos y Gastos por Pagar		262	267	-4	-1,58%
Proveedores		1.465	11.923	-10.458	-87,71%
Gravamen de los Movimientos Financieros		0	7	-7	-100,00%
Retención en la Fuente		3.160	3.213	-53	-1,64%
Pasivo por Impuestos Corrientes		11.030	10.094	936	9,27%
Valores por Reintegrar		12.082	12.318	-237	-1,92%
Retenciones y Aportes Laborales		6.744	6.201	543	8,75%
Remanentes por Pagar		2.382	5.104	-2.722	-53,34%

DETALLE DE CUENTAS POR PAGAR:

- Comisiones y Honorarios

Comisiones y Honorarios				
COD	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	15259****	CXP Unioncoop	\$ 46.648,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	15437****	CXP Unioncoop	\$ 45.220,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	43221****	CXP Unioncoop	\$ 26.268,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	43620****	CXP Unioncoop	\$ 161.840,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	43706****	CXP Unioncoop	\$ 62.832,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	52146****	CXP Unioncoop	\$ 64.711,00

Comisiones y Honorarios				
COD	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	70118****	CXP Unioncoop	\$ 49.980,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71118****	CXP Unioncoop	\$ 238.000,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71276****	CXP Unioncoop	\$ 147.560,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71371****	CXP Unioncoop	\$ 76.160,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71645****	CXP Unioncoop	\$ 44.744,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71666****	CXP Unioncoop	\$ 81.396,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71699****	CXP Unioncoop	\$ 119.000,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71700****	CXP Unioncoop	\$ 42.840,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71723****	CXP Unioncoop	\$ 45.220,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	71785****	CXP Unioncoop	\$ 54.740,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	75092****	CXP Unioncoop	\$ 54.740,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	98465****	CXP Unioncoop	\$ 45.220,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	98541****	CXP Unioncoop	\$ 47.600,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	98577****	CXP Unioncoop	\$ 40.460,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	98591****	CXP Unioncoop	\$ 46.886,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	98594****	CXP Unioncoop	\$ 19.040,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	98621****	CXP Unioncoop	\$ 35.700,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10207****	CXP Unioncoop	\$ 14.280,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10366****	CXP Unioncoop	\$ 1.803,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	10633****	CXP Unioncoop	\$ 238.000,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	11282****	CXP Unioncoop	\$ 59.500,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	11282****	CXP Unioncoop	\$ 123.760,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	11284****	CXP Unioncoop	\$ 142.800,00
24051002	UNIONCOOP FDO GARANTIAS	11521****	CXP Unioncoop	\$ 1,00
CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24059503	COMISION TARJETA DEBITO	10278****	comision que el banco cobra el mes sigui	\$ 16.950,00
24059503	COMISION TARJETA DEBITO	10407****	comision que el banco cobra el mes sigui	\$ 5.650,00
Total	Comisiones y Honorarios			\$ 2.199.549,00

- Costos y Gastos por pagar

Costos y Gastos por Pagar				
COD	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24109501	CIFIN	15259****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	15437****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	43221****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	43620****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	43706****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	52146****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	52213****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00

Costos y Gastos por Pagar				
COD	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24109501	CIFIN	70118****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	71276****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	71371****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	71645****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	71666****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	71699****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	71700****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	71723****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	75092****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	98465****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	98541****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	98577****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	98591****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	98594****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	98621****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	10207****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	10633****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	10778****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	11282****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	11282****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	11284****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 6.400,00
24109501	CIFIN	22353****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 12.800,00
24109501	CIFIN	43116****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 12.800,00
24109501	CIFIN	43903****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 12.800,00
24109501	CIFIN	51779****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 12.800,00
24109501	CIFIN	71118****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 12.800,00
24109501	CIFIN	71785****	Consulta Centrales de Riesgo por Pagar	\$ 19.200,00
Total	Costos y Gastos por Pagar			\$ 262.400,00

- Retención en la fuente

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
2435	RETENCION EN LA FUENTE	80019****	cxp redef mes dic	\$ 3.160.267,00
Total	Retención en la Fuente	****		\$ 3.160.267,00

- Proveedores

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	81103****	cxp proveedores	\$ 40,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	86002****	cxp proveedores	\$ 2.170,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	10407****	cxp asociado por cobro tarjeta deb	\$ 5.650,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	32478****	cxp proveedores	\$ 46.000,00
24200501	PROVEEDORES NACIONALES	70566****	cxp proveedores	\$ 840.379,00
CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	71786****	cxp proveedores	\$ 300.000,00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	80015****	cxp proveedores	\$ 235.092,00
24200505	PROVEEDORES NACIONALES2	80019****	cxp GMF semana 52	\$ 36.000,00
Total	Proveedores			\$ 1.465.331,00

- Pasivo por Impuestos Corrientes

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
244010	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	80019****	cxp Impuesto a las ventas	\$ 4.746.021,63
244095	OTRAS TASA	83005****	cxp Prima Seguro de depósitos	\$ 6.283.998,00
Total	Pasivo por Impuestos Corrientes			\$ 11.030.019,63

- Valores por Reintegrar

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80010****	Convenio por Pagar - Servicios Asc	\$ 2.530.801,98
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80015****	Convenio por Pagar - Servicios Asc	\$ 841.084,44
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	80500****	Convenio por Pagar - Servicios Asc	\$ 564.626,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	81100****	Convenio por Pagar - Servicios Asc	\$ 125.837,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	81102****	Convenio por Pagar - Servicios Asc	\$ 63.915,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	81103****	Convenio por Pagar - Servicios Asc	\$ 7.195.085,00
24459513	CXP CONVENIOS - (NIT)	89090****	Convenio por Pagar - Servicios Asc	\$ 760.421,00
Total	Valores por Reintegrar			\$ 12.081.770,42

- Retenciones y aportes laborales

CDG	CUENTA	NIT	CONCEPTO	SALDO
24500502	EPS SURA	80008****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 1.613.900,00
24501001	PENSIONES ISS	90033****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 908.400,00
24501002	PENSIONES PROTECCION	80022****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 587.100,00
24501003	PENSIONES PORVENIR	80022****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 2.363.300,00
24501501	ARL ARP ISS	80022****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 108.200,00
24502001	APORTES COMFAMA	89090****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 861.600,00
24502002	APORTES SENA	89999****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 120.500,00
24502003	APORTES I.C.B.F.	89999****	Aportes seguridad social mes dic 2021	\$ 180.600,00
Total	Retenciones y Aportes Laborales			\$ 6.743.600,00

- Remanentes por pagar

CDG	24650501
CUENTA	DE APORTES EXASOCIADOS
CONCEPTO	Aportes exasociados
NIT	SALDO
52478****	\$ 465.000,00
10616****	\$ 154.255,00
10366****	\$ 144.074,00
70036****	\$ 130.000,00
81754****	\$ 127.698,00
80830****	\$ 103.125,00
71333****	\$ 88.445,00
15516****	\$ 81.545,00
43575****	\$ 75.887,11
71722****	\$ 67.770,00
87051****	\$ 66.566,00
43274****	\$ 65.315,00
10376****	\$ 62.632,00
15254****	\$ 59.046,00
71613****	\$ 48.541,19
10986****	\$ 44.818,00
82255****	\$ 39.649,00
52534****	\$ 29.419,82
43618****	\$ 26.557,00
66297****	\$ 25.597,00
71775****	\$ 19.249,00
15508****	\$ 16.348,00
43844****	\$ 15.784,00
39451****	\$ 15.627,00
43597****	\$ 15.564,00
98588****	\$ 14.229,00
27758****	\$ 13.319,00
71606****	\$ 13.016,00
71756****	\$ 12.353,00
71756****	\$ 12.203,00
71117****	\$ 11.258,00
71767****	\$ 10.587,00
43875****	\$ 10.569,00
66927****	\$ 10.544,00
10407****	\$ 9.657,00
43200****	\$ 9.619,00
22052****	\$ 9.067,00
43268****	\$ 7.961,00

NIT	SALDO
10369****	\$ 7.838,00
10376****	\$ 7.773,00
98704****	\$ 7.092,00
10400****	\$ 6.539,00
10373****	\$ 6.346,00
10204****	\$ 6.297,00
10204****	\$ 5.921,00
10207****	\$ 5.883,00
10400****	\$ 5.501,00
92960****	\$ 5.389,00
71313****	\$ 5.292,00
10474****	\$ 5.152,00
11433****	\$ 5.140,00
98577****	\$ 4.919,00
10403****	\$ 4.666,00
10474****	\$ 4.213,00
71311****	\$ 4.086,00
10172****	\$ 4.005,00
10962****	\$ 3.991,00
92728****	\$ 3.948,00
43106****	\$ 3.945,00
10473****	\$ 3.816,00
15517****	\$ 3.805,00
10366****	\$ 3.762,00
71319****	\$ 3.621,00
10358****	\$ 3.564,00
83588****	\$ 3.562,00
10369****	\$ 3.517,00
43729****	\$ 3.150,00
10987****	\$ 3.024,00
10261****	\$ 2.975,00
15438****	\$ 2.951,00
10204****	\$ 2.927,00
12147****	\$ 2.923,00
10305****	\$ 2.888,00
10204****	\$ 2.882,00
11112****	\$ 2.790,00
10172****	\$ 2.773,00

CDG	24650501
CUENTA	DE APORTES EXASOCIADOS
CONCEPTO	Aportes exasociados
NIT	SALDO
43511****	\$ 2.721,00
98697****	\$ 2.679,00
15431****	\$ 2.653,00
32702****	\$ 2.652,00
10204****	\$ 2.527,00
10401****	\$ 2.513,00
10135****	\$ 2.499,00
11284****	\$ 2.449,00
43509****	\$ 2.447,00
11284****	\$ 2.431,00
10204****	\$ 2.248,00
10449****	\$ 2.188,00
11524****	\$ 2.156,00
12147****	\$ 2.130,00
43928****	\$ 2.084,00
71395****	\$ 2.073,00
10366****	\$ 2.057,00
10280****	\$ 2.056,00
10882****	\$ 2.049,00
10376****	\$ 1.951,00
52588****	\$ 1.920,00
10363****	\$ 1.865,00
43154****	\$ 1.853,00
11117****	\$ 1.819,00
10987****	\$ 1.659,00
39191****	\$ 1.342,00
39190****	\$ 1.336,00
41957****	\$ 1.295,00
39177****	\$ 1.257,00
10376****	\$ 1.243,00
98713****	\$ 1.238,00
43985****	\$ 1.214,00
39451****	\$ 1.185,00
79979****	\$ 1.165,00
11521****	\$ 1.127,00
10366****	\$ 1.085,00
10204****	\$ 1.002,00
10366****	\$ 872,00

NIT	SALDO
10359****	\$ 848,00
12147****	\$ 834,00
64698****	\$ 824,00
11522****	\$ 787,00
11526****	\$ 678,00
73352****	\$ 650,00
10172****	\$ 633,00
10369****	\$ 562,00
33969****	\$ 555,00
15341****	\$ 523,00
21469****	\$ 506,00
43616****	\$ 496,00
10204****	\$ 482,00
10376****	\$ 128,00
70134****	\$ 90,00
10204****	\$ 70,00
71768****	\$ 25,00
43200****	18
TOTAL	\$ 2.381.509,12

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. Dichos fondos son los de educación, solidaridad y bienestar social; cabe destacar que la ejecución de los recursos de estos fondos, obedece a las actividades que los reglamentos establecidos tengan definido para cada uno de ellos; además del pago de impuesto de renta a la DIAN.

92

Saldos a cierre del año 2021

Cifras en miles de pesos

Concepto	Notas diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
			Absoluta	Relativa
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	13	200	200	0 0,00%
Fondo Social de Educación		0	0	0 0,00%
Fondo Social de Solidaridad		0	0	0 0,00%
Fondo de Bienestar Social		0	0	0 0,00%
Fondo Social para Otros Fines		43	43	0 0,00%
Fondo Desarrollo Empresarial Solidario		157	157	0 0,00%

- Ejecución Fondo de Educación

ORBISCOOP FONDO DE EDUCACION EJECUCION PRESUPUESTAL 2021						
DESCRIPCION	PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION	% ejecutado	% por ejecutar	
Remanente del año 2020			0,00			
Valor propuesta distribución por la Asamblea 55:	Excedente		33.488.256,86			
Traslado saldos al fondo de educación:	Traslado		2.326.388,43			
Apropiación vía gastos (Consejo de Administración)	Gasto		3.255.727,71		0,00	
Total:			39.070.373,00			
IMPUESTO DE RENTA						
Decreto 2150	30.190.000,00		30.190.000,00	100,00%	0,00%	
AREA DE PROMOCION						
Publicaciones (Boletín Institucional)	550.000,00	1100	550.000,00	100,00%	0,00%	
AREA DE FORMACION						
Madres, esposas o asociados	2.280.000,00	30	2.280.000,00	100,00%	0,00%	
AREA DE CAPACITACION						
Educación cooperativa y administrativa	6.050.373,00	92	6.050.373,00	100,00%	0,00%	
TOTAL EJECUCION PRESUPUESTAL	39.070.373,00	1.222	39.070.373,00	100,00%	0,00%	
Total			0,00			
Valor en contabilidad cuenta:	26050502		143.310,00			
Valor en contabilidad cuenta:	26050503		-143.310,00			
Valor en contabilidad cuenta:	51107001		3.255.727,71			
Total contabilidad:			3.255.727,71			

- Ejecución Fondo de Bienestar Social

ORBISCOOP				
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL				
EJECUCION PRESUPUESTAL 2021				
DESCRIPCION		PRESUPUESTO	Benef.	EJECUCION
Remanente del año 2020				0,00
Asamblea 55	Excedente 2020			50.232.385,32
Consejo de administración	Apropiación vía gastos			21.728.671,68
Total:				71.961.057,00
<u>INCENTIVO AL AHORRO</u>				
Beneficio de incentivo al ahorro.		21.200.000,00	424	21.200.000,00
<u>ACTIVIDADES DE INTEGRACION Y RECREACION</u>				
Curso para asociados	El encanto de la Sangría	3.220.021,00	30	3.220.021,00
Curso para asociados	La Historia del Vino	3.423.804,00	31	3.423.804,00
<u>DETALLES PARA ASOCIADOS</u>				
Detalle navideño	Detalle de navidad	44.117.232,00	1.336	44.117.232,00
TOTAL EJECUCION PRESUPUESTAL		71.961.057,00		71.961.057,00
Total				0,00
Valor en contabilidad cuenta:		26250501		5.091.339,32
Valor en contabilidad cuenta:		26250502		-5.091.339,32
Valor en contabilidad cuenta:		51107801		20.030.732,00
Valor en contabilidad cuenta:		51107802		1.697.939,68
Total contabilidad:				21.728.671,68
Diferencia				0,00

- Ejecución Fondo de Solidaridad

ORBISCOOP A Y C.		
NIT 890907772-0		
INFORME DEL FONDO DE SOLIDARIDAD		
SALDO a Diciembre 31 de 2020	0,00	
Apropiación aprobada por la Asamblea 55:	16.744.128,43	
Apropiación aprobada por Consejo de Administración:	3.558.371,57	
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD:	20.302.500,00	
MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:		
PLAN EXEQUIAL de asociados inscritos en el convenio:		
Costo TITULARES EN CAMPOS DE PAZ	330.500,00	
Costo TITULARES EN LOS OLIVOS (Los Olivos lo asume)	0,00	
INFORMACION ADICIONAL PLANES EXEQUIALES		
CAMPOS DE PAZ		Inscritos
Titulares con costo		17
Beneficiarios (familiares)		86
LOS OLIVOS		Inscritos
Titulares sin costo		1144
Beneficiarios (familiares)		2029
Beneficiarios (mascotas)		90
AUXILIOS POR MUERTE según el Acuerdo 6:		Nro Aux.
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE PADRE	3.735.000,00	6
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE MADRE	6.230.000,00	11
AUXILIO SOLIDARIDAD POR MUERTE DEL ASOCIADO	4.592.000,00	5
SOLIDARIDAD POR FALLECIMIENTO DE CONYUGUE	415.000,00	1
		Nro Aux.
EDUCACION FORMAL	0,00	0
En el año 2021 no hubo inversion en educacion formal, sino 100% Impuesto de Renta.		
RENTA:	5.000.000,00	
TOTAL MOVIMIENTO DURANTE EL AÑO:	20.302.500,00	
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD a Diciembre 31/2021:	0,00	3.389
Total saldos en contabilidad al 31 dic 2021	Cod Cuenta	Valor
Valor en contabilidad cuenta:	26100501	0
Valor en contabilidad cuenta:	51107204	3.558.372
Total		3.558.372

NOTA 14 - GRUPO 27. OTROS PASIVOS

- **Obligaciones laborales:**

Los beneficios a empleados registrados son las obligaciones causadas a la fecha por concepto de pagos corrientes relacionados con la nómina de ORBISCOOP, los valores corresponden con los señalados en las leyes laborales, Corresponde al saldo de vacaciones y auxilios de vacaciones, cesantías e intereses de las cesantías por pagar a los empleados, Los cuales se encuentran todos en la Ley 50/90.

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

- **Otros, Retenciones y/o anticipos:**

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 la Cooperativa

- **Consignaciones por identificar:**

Se registran las partidas conciliatorias de las conciliaciones bancarias, la cooperativa mensualmente concilia esta cuenta y hace gestión con los bancos para identificar a quien pertenecen las consignaciones que no son reportadas.

- **Cheques pendientes de cobro:**

Se registran las partidas conciliatorias de las conciliaciones bancarias, cuando quedan cheques girados pendientes de cobro en el banco, la cooperativa mensualmente concilia esta cuenta, verificando que el cobro de los cheques se haga efectivo.

DETALLE COMPARATIVO 2021 - 2020 OTROS PASIVOS:

Cifras en miles de pesos

Concepto	Notas diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual		
			Absoluta	Relativa	
OTROS PASIVOS	14	51.819	44.639	7.179	16,08%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		41.606	40.140	1.466	3,65%
Auxilio de vacaciones		8.682	8.701	-19	-0,22%
Cesantías		21.644	17.877	3.767	21,07%
Intereses a las cesantías		2.597	1.962	636	32,41%
Vacaciones		8.682	11.600	-2.918	-25,15%
Otros Pasivos		10.213	4.499	5.714	127,01%
Retención y/o Anticipos Pendientes P		2.491	2.510	-18	-0,73%
Consignaciones por identificar		380	1.989	-1.609	-80,89%
Cheques pendientes de cobro		7.341	0	7.341	0,00%
Ingresos Recibidos Para Terceros		0	0	0	0,00%

96

● Detalle consignaciones por identificar y cheques pendientes de cobro:

CÓDIGO	CUENTA	FECHA	VALOR	CTA BANCO	NOTA TESORERIA
27950501	CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR	30/11/2021	\$ 380.000,00	DAVIENDA	se solicita informacion a Dvivienda al cierre de Dic no se tiene respuesta.
CÓDIGO	CUENTA	FECHA	VALOR	BENEFICIARIA	NOTA TESORERIA
27950503	CHEQUES PENDIENTES DE COBRO	16/12/2021	\$ 7.341.235,00	3242****	Se realiza seguimiento al banco para contabilizar cuando se realice efectivo el pago del cheque , se evidencia que el dia 17 de enero 2022, el banco hace efectivo el pago del cheque

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 \$3.194.257.292,67 para el 2021.

Cifras en miles de pesos

Concepto	Notas diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual		
			Absoluta	Relativa	
PATRIMONIO		5.419.914	5.201.551	218.363	4,20%
CAPITAL SOCIAL		4.438.644	4.207.724	230.920	5,49%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	15	1.244.387	1.076.099	168.287	15,64%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles		3.194.257	3.131.625	62.632	2,00%

En la pasada Asamblea General Ordinaria de delegados se aprobó realizar revalorización de aportes sociales y por ende estos se vieron incrementados es \$16.7 millones, 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, el pasado 20 de febrero de 2021, la Asamblea General aprobó un incremento por \$50,2 millones de pesos, siendo el 30% del excedente del año 2020.

Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
RESERVAS		876.618	826.386	50.232	6,08%
Reserva Protección de Aportes		876.618	826.386	50.232	6,08%

NOTA 17 - GRUPO 35. RESULTADOS DEL EJERCICIO

La Cooperativa presentó excedentes en el 2021 por valor de \$104.652 millones y serán distribuidos de acuerdo con la reglamentación de la Ley Cooperativa y según aprobación por parte de la Asamblea General.

Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		104.652	167.441	-62.789	-37,50%
Excedente del Ejercicio Anterior		0	0	0	0,00%
Excedente del Ejercicio Actual		104.652	167.441	-62.789	-37,50%
Perdida del Ejercicio Actual		0	0	0	0,00%

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.

Agrupan 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 a diciembre 2021 están conformadas de la siguiente manera:

Concepto	Notas	diciembre-2021	diciembre-2020	Variación Anual	
				Absoluta	Relativa
CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FIN DEUDORAS		18	0	0	
DEUDORAS CONTINGENTES		7.939,39	4.908,28	3.031,12	62%
Intereses cartera de créditos		7.939,39	4.908,28	3.031,12	62%
DEUDORAS DE CONTROL		199.594,21	218.843,51	-19.249,30	-9%
Activos castigados		166.975,52	186.224,82	-19.249,30	-10%
Activos totalmente depreciados agostados o amortizados		32.618,69	32.618,69	0,00	0%
DEUDORAS CONTINGENTES POR EL CONTRARIO (CR)		-7.939,39	-4.890,97	-3.048,43	62%
DEUDORAS DE CONTROL POR EL CONTRARIO (CR)		-199.594,21	-218.860,82	19.266,61	-9%
CUENTAS DE REVALACION DE INFORMACION FIN ACREEDORAS		18			
ACREEDORAS CONTINGENTES		7.518.837,16	7.515.951,30	-28.064,13	0%
Bienes y valores recibidos en garantías		7.487.887,16	7.515.951,30	-28.064,13	0%
Créditos Aprobados No Desembolsados		30.950,00	0,00		
ACREEDORAS POR CONTRA DEBITO		7.518.837,16	7.515.951,30	2.885,87	0%
Responsabilidades contingentes por el contrario		7.518.837,16	7.515.951,30	2.885,87	0%

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.

Cifras en Miles de Pesos

Concepto	Nota	Acumulado 2021	Acumulado 2020	Variación	
				Absoluta	Relativa
INGRESOS					
Ingresos Cartera de Créditos		963.297	981.053	-17.757	-1,81%
Ingresos de Otras Actividades de Servicios Comunitarios, Sociales		1.237	4.414	-3.177	-71,97%
Ingresos por Valoración Inversiones		41.446	29.931	11.514	38,47%
Otros Ingresos		81.268	85.926	-4.658	-5,42%
Recuperaciones Deterioro		68.018	29.634	38.384	129,53%
Indemnizaciones - Recuperaciones Incapacidad		264	8.820	-8.556	-97,01%
Total Ingresos	19	1.155.530	1.139.780	15.750	1,38%

- Detalle otros ingresos

COD	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNO		
42200505	LOS OLIVOS - PLAN EXEQUIAL	Retornos por convenio de poliza ofrecido a los asociados	\$ 7.801.760,13
42200506	COOMEVA	Retornos por convenio de poliza ofrecido a los asociados	\$ 3.558.630,00
42200507	VAMOS SEGUROS	Retornos por convenio de poliza ofrecido a los asociados	\$ 2.676.142,00
42200516	RETORNO CELULARES FEM	Retornos por convenio de poliza ofrecido a los asociados	\$ 5.307.682,18
42200519	RETORNO CAMPOS DE PAZ	Retornos por convenio de poliza ofrecido a los asociados	\$ 206.671,00
42200520	UNIONCOOP	Retornos por convenio ofrecido a los asociados	\$ 14.817,00
42200523	AJUSTE AL PESO	Ajuste al peso en declaraciones tributarias y registros contables	\$ 839,56
42200525	RETORNO VAMOS SEGUROS	Retornos por convenio ofrecido a los asociados	\$ 15.554.652,35
42200527	RETORNO EMI	Retornos por convenio ofrecido a los	\$ 1.762.714,00
42200531	APROVECHAMIENTO	consignaciones sin identificar por mas de un año, cobros a los asociados por	\$ 1.448.082,00
42200532	RETORNO VAMOS SEGUROS GRAVADO	Retornos por convenio ofrecido a los asociados	\$ 39.428.278,34
42200533	SOBRANTE CAJA MENOR	Retornos sobrantes en arqueos caja	\$ 11.024,00
42200535	RETORNOS POLIZAS GRAVADO	Retornos por convenio ofrecido a los asociados	\$ 3.496.976,62
Total	Otros Ingresos		\$ 81.268.269,18

- Detalle Recuperación Deterioro:

COD	CUENTA	CONCEPTO	SALDO
422512	DE CRÉDITOS DE CONSUMO		
42251201	RECUPERACIONES CARTERA CASTIGADA CAPI	Recuperación cartera castigada	\$ 32.618.827,00
42251202	RECUPERACION PROV INT	Recuperación intereses	\$ 17.012.667,00
42251204	RECUPERACION INTERES AÑOS ANTERIORES CE17	Recuperación circular 17, Años anteriores	\$ 1.889.862,00
42251301	RECUPERACION DE INTERESES CRD CONSUMO	Recuperación intereses	\$ 16.496.684,00
Total	Recuperaciones Deterioro		\$ 68.018.040,00

De esta nota se puede concluir que de los intereses corrientes causados no pagados de los periodos de gracia otorgado de acuerdo a los lineamientos de la CE 11 y 17, sólo resta por recaudar \$2.259.015.

NOTA 20 - GRUPO 51, 52. GASTOS GENERALES (Administración, Varios y Financieros)

Los gastos de administración fueron los ordinarios a la actividad y desarrollo del objeto social de la Cooperativa. En los gastos generales se encuentran los honorarios, contribuciones a FOGACOOOP y Supersolidaria, gastos de asamblea, gastos de directivos, arrendamientos, sistematización, servicios públicos, aseo, cafetería, gastos de fondos sociales vía apropiación aprobada por el Consejo de Administración, etc.

100

- Detalle Gastos de Administración

Concepto	Nota	Acumulado 2021	Acumulado 2020	Variación	
				Absoluta	Relativa
GASTOS GENERALES					
Gastos de Administración	20	813.764	758.165	55.599	7,33%
Beneficio a Empleados		403.975	373.676	30.298	8,11%
Gastos Generales		361.342	320.801	40.541	12,64%
Honorarios		67.803	52.972	14.831	28,00%
Impuestos		500	0	500	0,00%
Arrendamientos		41.774	12.269	29.505	240,49%
Seguros		4.489	4.290	199	4,64%
Mantenimiento Y Reparaciones		12.662	6.784	5.879	86,66%
Aseo Y Elementos		1.893	1.234	659	53,38%
Cafeteria		1.956	1.323	633	47,88%
Servicios Publicos		17.914	13.836	4.079	29,48%
Correo		614	1.018	-403	-39,64%
Transporte, Fletes Y Acarreos		1.499	750	750	100,00%
Papeleria Y Utiles De Oficina		2.198	5.126	-2.928	-57,12%
Contribuciones Y Afiliaciones		29.613	24.036	5.578	23,21%
Gastos de Asamblea		4.023	5.399	-1.376	-25,49%
Gastos de Directivos		4.165	6.034	-1.869	-30,98%
Gastos de Comites		0	136	-136	-100,00%
Gastos Legales		8.015	4.770	3.245	68,01%
Informacion Comercial		12.148	9.827	2.322	23,63%
Gastos de Representacion		2.093	870	1.223	140,52%
Gastos de Viaje		0	0	0	0,00%
Servicios Temporales		8.215	6.349	1.866	29,40%
Sistematizacion		101.165	119.540	-18.375	-15,37%
Cuotas de Sostnimiento		7.632	8.775	-1.143	-13,03%
Adecuación e Instación		0	0	0	0,00%
Asistencia Técnica		233	162	71	44,16%
Otros		30.738	35.305	-4.567	-12,93%
Gastos fondos de educación		3.256	6.306	-3.051	-48,37%
Gastos fondo de solidaridad Coopintuco		0	10.639	-10.639	-100,00%
Servicios de mensajería		951	1.138	-188	-16,48%
Retefuente asumidas		25	15	10	69,69%
Depuracion activos fijos		0	20	-20	-100,00%
Gastos fondo bienestar social		20.031	16.805	3.226	19,19%
Depuracion deudoras patronales		0	70	-70	-100,00%
Gastos varios orbiscoop		1.220	278	942	338,89%
Perdida IAC Coopintuco		0	34	-34	-100,00%
Gastos fondo de solidaridad		3.558	0	3.558	0,00%
Iva fondo de bienestar social		1.698	0	1.698	0,00%
Deterioro		30.024	47.008	-16.984	-36,13%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		18.423	16.680	1.744	10,46%

- Detalle Gastos varios y financieros

Concepto	Nota	Acumulado 2021	Acumulado 2020	Variación	
				Absoluta	Relativa
GASTOS GENERALES					
Gastos Varios	20	48.148	34.805	13.344	38,34%
Estímulo ahorradores		4.781	3.346	1.435	42,90%
Campañas publicitarias		19.280	12.189	7.091	58,17%
Iva campañas public		1.890	225	1.665	741,67%
Impuestos asumidos		22.198	19.046	3.152	16,55%
Gastos Financieros		22.009	22.286	-277	-1,24%
Total Gastos		883.922	815.256	68.666	8,42%

101

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

Los costos corresponden al pago de intereses a los ahorradores de las diferentes modalidades de ahorros, a las tasas pactadas en el momento de la apertura de los productos.

Concepto	Nota	Acumulado 2021	Acumulado 2020	Variación	
				Absoluta	Relativa
Costo Financiero Costo De Ventas y de Prestacion serv	21	166.956	157.083	9.873	6,29%
Intereses depósitos de ahorro ordinario		22.321	18.112	4.209	23,24%
Intereses depósitos de ahorro a término		120.374	110.725	9.649	8,71%
Intereses ahorro contractual		24.260	28.245	-3.985	-14,11%

NOTA 22 - REVELACION DE RIESGOS.

En el 2021, la entidad enfocó sus esfuerzos en cumplir con el cronograma de implementación del SIAR propuesto en la Circular Básica Contable y Financiera por medio de la Circular Externa 022 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. En ese orden de ideas el trabajo se efectuó de la siguiente manera:

- SIAR
 - Se inició con la sensibilización al Consejo de Administración, acerca del alcance y las implicaciones de los requerimientos que la CBCF en el Capítulo IV relacionado con la implementación y aplicación de los diferentes sistemas de administración de riesgos.
 - Se elaboró el Manual de Políticas SIAR.
 - Se ajustó el Código de Ética y Buen Gobierno con respecto a la normativa vigente.
 - Se hizo la revisión y ajuste de la estructura de personal, redefinición de funciones bajo la premisa de desagregación de las mismas para efectos de mitigación de riesgo.

- SARC

La Cooperativa ya había implementados algunos etapas y elementos de este sistema desde años atrás, durante el 2021 se realizan las siguientes actualizaciones:

- Se hizo el ajuste al Manual de Políticas SARC de acuerdo a las modificaciones propuestas en la normativa.
- Se realizaron las evaluaciones de cartera de créditos en los periodos establecidos, aplicando el ajuste en provisiones de acuerdo al resultado de la valoración.
- Se continua con los procesos de seguimiento y control implementado previamente, donde cada mes se prepara la información de matrices de transición, análisis de cosechas y matrices de riesgo; para ser analizado por el comité de riesgos.
- Se capacita al Consejo de Administración en el análisis de los informes de seguimiento y monitoreo de la cartera.
- Se hacen ajustes al Manual Técnico (Reglamento de Crédito) con el fin de ajustarse a las condiciones de riesgo de la entidad y con el objetivo de facilitar el acceso al crédito.
- Se hace modelaciones de la metodología de perdida esperada y se mide el impacto de la misma en la cartera y las provisiones a efectuar desde la aplicación en enero de 2022 y la futura afectación en las cifras desde junio del mismo año.

- SARL

La Cooperativa desde el 2018 había implementados las etapas y elementos de este sistema, durante el 2021 se hace el ajuste a la metodología para el cálculo de riesgo de liquidez.

- SARO

- Se elaboró e implementó la matriz de eventos de riesgo operativo.
- Se elaboró el Manual de Políticas SARO
- Se han aplicados los controles y planes de mejora de los procesos a los que de han identificado desviaciones en los procesos.

- SARLAFT:

La Cooperativa desde el 2018 había implementados las etapas y elementos de este sistema, durante el 2021 se realizan las actividades:

- Se realizan constantes campañas de actualización de información de los asociados y diagnóstico de la calidad de la base de datos.

- Se aplicó una actualización a la segmentación de clientes para la identificación de señales de alerta.
 - Se ejecuta el proceso constante de corrida en listas restrictivas.
 - Se reportan oportunamente a los entes de control los informes relacionados con la materia.
 - Se mide la evolución de los riesgos relacionados con LA/FT y la efectividad de los controles.
 - Se ejecuta el plan de capacitaciones propuesto por la Oficial de Cumplimiento, tanto para empleados como directivos.
- SARM
 - Se está preparando el Manual de políticas SARM para presentación y aprobación del Consejo de Administración.
 - Los efectos económicos derivados de la aplicación de los modelos de riesgos
 - Mayor gasto en la cuenta de beneficios a empleados y honorarios, debido a la redefinición de la estructura del personal cuya desagregación de funciones para mitigar los riesgos, hace que se tenga que generar nuevos puestos de trabajo, incluyendo al líder de riesgos.
 - Incremento en las provisiones de cartera, producto de la estimación de riesgo luego de aplicar la metodología interna de evaluación semestral.
 - Mayores costos operativos para la obtención de información de bases de datos externos para los procesos de SARLAFT y SARC.

NOTA 23 – GOBIERNO CORPORATIVO

- El Gobierno Corporativo busca la transparencia, objetividad y equidad en el trato a los asociados de la organización, la gestión de los órganos de administración, y la responsabilidad frente a los asociados y terceros que puedan resultar afectados con la actividad desarrollada por la organización, conforme a las normas legales y el Estatuto de la entidad.
- Será objetivo delimitar el funcionamiento de los órganos de administración, vigilancia y control y sus interrelaciones; con el objeto de promover, a través de las prácticas de buen gobierno, una mayor transparencia y oportunidad en la presentación y publicación de la información financiera y no financiera de la Cooperativa.

- 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 y Buen Gobierno Corporativo.
- 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 con la que cuenta la entidad brinda un óptimo desempeño para todas las operaciones que realizamos en esta Cooperativa.
- 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.

NOTA 24 - INFORMACIÓN ADICIONAL

- Actuaciones De Entidades Públicas

Durante el año 2021 no se presentaron visitas institucionales de los entes de control y vigilancia.

NOTA 25 – CONTROLES DE LEY-REGIMEN PRUDENCIAL

ORBISCOOP 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. En conclusión, para el cierre del año 2021, la Cooperativa dio cumplimiento con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 2020 Título III.



NOTA 26 - PARTES RELACIONADAS

Durante el periodo 2021 no existieron transacciones con partes relacionadas.

Atentamente,

ANGELA PATRICIA HERRERA P.
Representante Legal

INGRIS CAROLINA BENITEZ OSTEN
Contador T.P. 229881-T
Ver Certificación Adjunta

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



11.6. CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2021

Los suscritos Representante Legal y Contadora de la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito ORBISCOOP "ORBISCOOP A Y C", certificamos los siguientes Estados Financieros correspondientes al año 2021:

- 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 2020), de acuerdo con el decreto 2420 de 2015, decretos 3022 de 2013 y 2483 de 2018, 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.

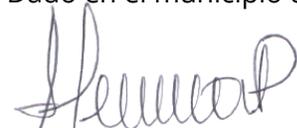
Reconocemos nuestra responsabilidad por la presentación confiable de los estados financieros de acuerdo con los nuevos marcos normativos.

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 2021.
- 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 registradas 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 15 días del mes de febrero de 2022.



ANGELA PATRICIA HERRERA PINEDA
Representante Legal



INGRIS BENITEZ OSTEN
Contador T.P. 229881-T