



DICTAMEN REVISORIA FISCAL

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
DICTAMEN REVISORIA FISCAL

JAV- 014-2023-158
Medellín, febrero 24 de 2023

**INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE EJERCICIO
ECONÓMICO DE 2022**

Señores
ASAMBLEA ORDINARIA DE DELEGADOS
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA
NIT: 890.907.038

Respetados Señores:

En representación de AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C. por quien actuó como designado, para el cargo de Revisor Fiscal en la COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA, presentó el siguiente informe de Auditoría y el Dictamen de los Estados Financieros con fecha de corte 31 de diciembre de 2022.

Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros.

Opinión favorable

He auditado los Estados financieros individuales adjuntos de la COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA, (en adelante la entidad) que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2022, el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado de Flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los Estados Financieros y un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el decreto 2483 de 2018 por medio del cual se compilan y actualizan los marcos técnicos de las Normas de Información Financiera NIIF para el Grupo 1 y de las Normas de Información Financiera, NIIF para las Pymes, Grupo 2, al cual pertenece la Cooperativa Universitaria Bolivariana, anexos al Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, respectivamente y de conformidad con normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990, que incorpora las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia (NAGA), compiladas en el Anexo No. 4 del Decreto Único reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2483 de diciembre de 2018, que compila y actualiza los marcos Técnicos Normativos para Colombia, las Normas Internacionales de Auditoría “NIA” y Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar “ISAE” y demás normas vigentes en Colombia para el ejercicio de la Revisoría Fiscal. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO DICTAMEN REVISORIA FISCAL

Soy independiente de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros de conformidad con la Ley 43 de 1990 y el anexo No. 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión favorable.

Dichas normas requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

PARRAFO DE ÉNFASIS

Dando cumplimiento a la NIA 706, llamamos la atención sobre la Nota 31 de los estados financieros que indica que la COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA ha incurrido en pérdidas netas de \$-312'603.994 durante el ejercicio terminado el 31 diciembre de 2022, resultado que, debe procurar revertir en el inmediato futuro, con una gestión juiciosa y rigurosa en el otorgamiento de la cartera de créditos. Mi opinión no contiene salvedades en relación con este asunto.

Otros asuntos

Los Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia de la COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA al 31 de diciembre de 2021, que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por otro contador público que ejercía como revisor fiscal, y quien emitió dictamen con opinión favorable, sobre ellos.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Dirección de la COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia de la Economía Solidaria para la preparación de los estados financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y con las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración considere necesarias. Esta responsabilidad incluye:

El diseño, la implementación y el mantenimiento del control interno relevante que la Gerencia considere necesario en la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el objeto que estén libres de errores de importancia relativa, de cualquier índole; ya sea de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas de acuerdo con la normatividad vigente; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento. No evidenció situaciones que afecten la continuidad del negocio en marcha.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO DICTAMEN REVISORIA FISCAL

En cumplimiento de lo anterior, dichos estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó.

El Consejo de Administración de la entidad es responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con la auditoría a los Estados Financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros individuales.

Las normas de auditoría de conformidad con las NIA, requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material. Como parte de esta auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Además:

- Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros adjuntos, debidos a fraude o error; diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Evalué la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos, de modo que logran la presentación razonable.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Comunicé a los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría. Informé sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO **DICTAMEN REVISORIA FISCAL**

- La planeación y ejecución de mi labor se realizó con independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la entidad, basada en un enfoque integral, que cubre la gestión de los Administradores, el Sistema de Control Interno, la Gestión Integral de riesgos, el cumplimiento legal y la información financiera.
- Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del criterio del Revisor Fiscal, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el revisor fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias.
- Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.
- La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas con el fin de que sean realizadas de manera eficaz y de tal manera que se permitiese obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera y resultados de la entidad.

Estas actividades se desarrollaron con la siguiente metodología:

- Un examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros;
- Una evaluación de principios o normas de contabilidad utilizados por la Administración; que incluye la evaluación del uso apropiado de las políticas contables.
- Una evaluación de la razonabilidad de las principales estimaciones contables efectuadas por la administración;
- Una evaluación de la presentación global de los estados financieros; y
- Una evaluación de las revelaciones acerca de las situaciones que así lo requirieron.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y en el alcance de mis pruebas, conceptúo que durante 2022 la COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA:

- Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO DICTAMEN REVISORIA FISCAL

- Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la entidad, se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevan y se conservan adecuadamente.
- Revisado el Informe de Gestión presentado por la Administración, correspondiente al ejercicio de 2022, encontré que el mismo se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de los negocios y la situación jurídica, económica y administrativa de la Cooperativa e incluye la manifestación sobre el estado de cumplimiento de las normas de propiedad intelectual y derechos de autor, y, en mi opinión, concuerda debidamente con los respectivos Estados Financieros preparados por la Administración para el mismo período.
- Ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a través de la Circular Básica Contable y Financiera, Capítulo I y II del Título III, régimen prudencial, en el mantenimiento del fondo de liquidez y margen de solvencia.
- Ha dado cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el Título IV Sistema de Administración de Riesgos, donde la entidad tiene estructurado el Sistema Integrado

de Administración de Riesgos - SIAR, haciendo parte de su contenido los temas relacionados con los riesgos del SARC, SARL, SARO, SARM y SARLAFT en forma clara e ilustrativa que permite el conocimiento y comprensión del manejo y control de dicho sistema.

- Ha dado cumplimiento sobre la implementación y funcionamiento del SARL Y SARC, según el cronograma establecido por la Supersolidaria. En dicho proceso se definen claramente las diferentes etapas de su desarrollo y su puesta en marcha.
- En cuanto al SARO este se encuentra en ejecución y operación en la Entidad ajustándose durante el período en sus diferentes fases y etapas, teniendo en cuenta los requerimientos básicos normativos, dándose inicio a la implementación de la CE 36 de enero 05 de 2022, emitida por la Supersolidaria, sobre las instrucciones de seguridad y calidad de la información para la prestación de los servicios financieros, la cual se seguirá implementando en el 2023, de acuerdo al cronograma establecido por el ente de control.
- Con relación al SARM, ha dado cumplimiento a la aprobación del manual siguiendo los lineamientos fijados en la Circular Básica Contable y Financiera y cumpliendo con el cronograma establecido por el ente de control, midiendo y controlando el riesgo a que está expuesta de acuerdo al tipo de inversiones que posee.
- Ha dado cumplimiento a lo establecido en el título V de la Circular Básica Jurídica, donde se dan las instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO DICTAMEN REVISORIA FISCAL

- En relación con los aportes al Sistema de Seguridad Social, en atención a lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999, incorporado en el numeral 3.2.1.6 del decreto 780 de 2016 y con base en el resultado de las pruebas practicadas, hago constar que la COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA durante el ejercicio económico de 2022, presentó oportunamente la información requerida en las autoliquidaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social que le competían en el período y no se encuentra en mora por concepto de aportes al mismo. La cooperativa se acogió a la exoneración de aportes parafiscales y de salud, de acuerdo a lo establecido en el artículo 114.1 del Estatuto tributario, adicionado por el artículo 135 de la Ley 2010 de 2019.
- Ha dado cumplimiento de la Ley 1581 de 2012, en cuanto a la Protección de Datos Personales.
- Ha dado cumplimiento al Decreto 1072 de 2015, y la resolución 0312 de 2019 por los cuales se dictan disposiciones para la implementación, seguimiento y control del Sistema de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo SG-SST.
- En desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, conceptúo que La COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA ha observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder. Nuestra labor de evaluación del sistema de control interno fue desarrollada selectivamente, cumpliendo con los procedimientos planeados para tal fin.

- Los asuntos relacionados con el Control Interno fueron expuestos en su debida oportunidad por la Revisoría Fiscal a la Administración, con las recomendaciones e instrucciones que consideré necesarias para mejorar el Control Interno y los sistemas de administración de riesgos implementados por la Cooperativa.
- De acuerdo con nuestras conclusiones, no existen hechos posteriores al respectivo cierre que puedan tener un efecto material en los estados financieros.

Atentamente,



JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
Revisor Fiscal Designado Auditoría y Consultoría Integrales E.C.
T. P. 9658 - T
Registro AC Integrales 587-1999

Dirección: Carrera 43 A No. 17 - 106 Oficina 801 Edificio Latitude
Medellín
Fecha elaboración: 24 de febrero de 2023



ESTADOS FINANCIEROS

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
ESTADOS FINANCIEROS
Estado de Situación Financiera
2022
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONCEPTO		AÑO 2022 SALDO	AÑO 2021 SALDO	VARIACIÓN SALDOS VALOR	%
ACTIVOS					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	(Nota 3)	5.973.437.549	4.731.149.448	1.242.288.101	26,26%
INVERSIONES	(Nota 4)	4.025.510.302	5.055.985.573	-1.030.475.271	-20,38%
CARTERA DE CRÉDITO	(Nota 5)	26.245.220.507	26.324.301.140	-79.080.633	-0,30%
Cartera de consumo garantía con libranza		12.312.878.363	12.365.997.128	-53.118.765	-0,43%
Cartera de consumo garantía sin libranza		15.183.512.124	14.565.830.198	617.681.926	4,24%
Intereses de cartera		446.619.784	625.007.465	-178.387.681	-28,54%
Deterioro individual de cartera Consumo		-1.497.509.997	-937.051.108	-560.458.889	59,81%
Deterioro general de cartera		-274.963.905	-269.318.273	-5.645.632	2,10%
Deterioro de intereses		-292.043.390	-379.319.167	87.275.777	-23,01%
Créditos a empleados		8.458.413	4.018.109	4.440.304	110,51%
Convenios Asociados		358.269.116	349.136.788	9.132.328	2,62%
CUENTAS POR COBRAR	(Nota 6)	436.401.692	162.527.611	273.874.081	168,51%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	(Nota 7)	813.698.529	783.906.204	29.792.325	3,80%
OTROS ACTIVOS	(Nota 8)	106.006.225	68.502.911	37.503.314	54,75%
TOTAL DE ACTIVOS		37.600.274.804	37.126.372.887	473.901.917	1,28%



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
ESTADOS FINANCIEROS
Estado de Situación Financiera
2022

CONCEPTO		AÑO 2022 SALDO	AÑO 2021 SALDO	VARIACIÓN SALDOS VALOR	%
PASIVOS					
DEPÓSITOS	(Nota 9)	22.059.835.914	22.002.269.960	57.565.954	0,26%
Ahorro a la Vista		4.421.541.275	5.067.971.810	-646.430.535	-12,76%
CDATS		16.416.961.626	15.699.386.622	717.575.004	4,57%
Ahorro Contractual		740.483.205	1.039.936.054	-299.452.849	-28,80%
Intereses por pagar a depósitos		480.849.808	194.975.474	285.874.334	146,62%
CUENTAS POR PAGAR	(Nota 10)	1.500.755.710	1.244.589.613	256.166.097	20,58%
FONDOS SOCIALES y MUTUALES	(Nota 11)	754.010.641	850.348.573	-96.337.932	-11,33%
BENEFICIOS EMPLEADOS	(Nota 12)	101.928.588	76.038.413	25.890.175	34,05%
OTROS PASIVOS	(Nota 13)	499.711.301	536.006.550	-36.295.249	-6,77%
TOTAL DE PASIVOS		24.916.242.154	24.709.253.109	206.989.045	0,8%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	(Nota 14)	10.902.793.145	10.280.185.331	622.607.814	6,1%
Aportes temporales		2.891.634.031	2.269.026.217	622.607.814	27,4%
Aportes mínimos irreducibles		8.011.159.114	8.011.159.114	0	0,0%
RESERVAS		1.439.722.453	1.421.254.902	18.467.551	1,3%
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		603.304.037	603.304.037	0	0,0%
SUPERÁVIT DE PATRIMONIO		5.336.358	5.336.358	0	0,0%
AJUSTE PATRIMONIAL CONVERGENCIA NIIF	(Nota 15)	45.480.651	45.480.651	0	0,0%
RESULTADOS DEL PERIODO		-312.603.994	61.558.504	-374.162.498	-607,8%
Excedente o Pérdida del ejercicio		-312.603.994	367.149.809	367.149.809	100,0%
Pérdida del ejercicio anterior		0	-305.591.305	305.591.305	100,0%
TOTAL PATRIMONIO		12.684.032.650	12.417.119.783	266.912.867	2,15%


 CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
 GERENTE


 MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
 CONTADORA
 TP 212257-T


 JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
 REVISOR FISCAL
 TP 9658-T
 AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
ESTADOS FINANCIEROS
Estado de Resultados Integral
2022
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021

CONCEPTO		AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
TOTAL INGRESOS		4.547.310.470	3.753.236.777	794.073.693	21,16%
Cartera de crédito	(Nota 16)	3.506.408.410	3.125.876.032	380.532.378	12,2%
Otros ingresos	(Nota 17)	1.040.902.059	627.360.745	413.541.314	65,9%
Intereses de Inversiones y bancarios		369.901.303	154.294.216	215.607.087	139,7%
Administrativos y Sociales		18.935.314	4.144.700	14.790.614	356,9%
Recuperaciones		229.318.715	131.149.399	98.169.316	74,9%
Dividendos		6.194	2.136.807	-2.130.613	-99,7%
Ingresos por convenios		284.123.177	259.622.928	24.500.249	9,4%
Otros ingresos		138.617.356	76.012.695	62.604.661	82,4%

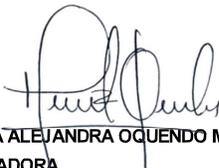


**INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
ESTADOS FINANCIEROS**

**Estado de Resultados Integral
2022**

CONCEPTO		AÑO 2022	AÑO 2021	VARIACIÓN SALDOS	
		SALDO	SALDO	VALOR	%
TOTAL GASTOS		3.770.386.330	2.577.189.142	1.193.197.188	46,30%
De administración	(Nota 18)	3.529.464.095	2.340.685.615	1.188.778.480	50,8%
Gastos de Personal		1.626.725.292	1.354.653.517	272.071.775	20,1%
Gastos Generales		984.336.465	701.366.155	282.970.310	40,3%
Deterioro		807.642.751	184.344.236	623.298.515	338,1%
Amortización		18.195.519	5.288.000	12.907.519	244,1%
Depreciaciones		92.564.068	95.033.707	-2.469.639	-2,6%
Otros gastos	(Nota 19)	240.922.235	236.503.527	4.418.708	1,9%
TOTAL COSTOS		1.089.528.134	808.897.826	280.630.308	34,69%
Costos de servicios	(Nota 20)	1.089.528.134	808.897.826	280.630.308	34,7%
Actividad Financiera		962.841.599	643.378.537	319.463.062	49,7%
Costos de operación tarjeta		126.686.535	165.519.289	-38.832.754	-23,5%
RESULTADO NETO		- 312.603.994	367.149.809	- 679.753.803	- 185,14%


CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE


MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
ESTADOS FINANCIEROS
Estado de Flujo de Efectivo
2022

COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021		
CONCEPTO DE DISMINUCIÓN O AUMENTO DEL EFECTIVO	VARIACIÓN SALDOS	
	2.022	2.021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN (1)	-245.597.644	-2.677.367.257
Resultados del ejercicio	-312.603.994	367.149.809
Resultados del periodo	-312.603.994	367.149.809
Cargos que no afectan el flujo	533.639.498	-260.276.379
Depreciaciones	92.314.068	11.016.350
Amortización	-37.503.314	-66.262.770
Provisiones	478.828.744	-205.029.959
Activos Operacionales	-673.622.193	-4.586.366.629
Cartera de Crédito	-399.748.112	-4.565.304.119
Cuentas por Cobrar	-273.874.081	-21.062.510
Pasivos operacionales	206.989.045	1.802.125.942
Obligaciones Financieras	0	0
Exigibilidades y Depósitos	57.565.954	2.014.555.020
Cuentas por Pagar	256.166.097	-246.830.627
Fondos Sociales	-96.337.932	-173.240.255
Beneficios empleados	25.890.175	-4.169.867
Otros Pasivos	-36.295.249	211.811.671

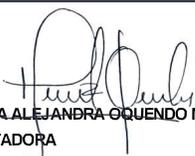


**INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
ESTADOS FINANCIEROS**

**Estado de Flujo de Efectivo
2022**

CONCEPTO DE DISMINUCIÓN O AUMENTO DEL EFECTIVO	VARIACIÓN SALDOS	
	2.022	2.021
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (2)	908.368.878	-3.312.884.852
Inversiones	1.030.475.271	-3.364.651.882
Propiedades planta y equipo	-122.106.393	51.767.030
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (3)	579.516.861	591.315.802
Capital social	622.607.814	591.315.802
Reservas	18.467.551	0
Resultados del Ejercicio Anterior	-61.558.504	0
TOTAL VARIACIONES DEL EFECTIVO (1+2+3)	1.242.288.095 -	5.398.936.307
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES 2020		10.130.085.758
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES 2021	4.731.149.448	4.731.149.448
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES 2022	5.973.437.549	
AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO	1.242.288.101 -	5.398.936.310


CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
GERENTE

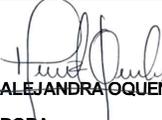

MAIRA ALEJANDRA QUIENDO MONTOYA
CONTADORA
TP 212257-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
REVISOR FISCAL
TP 9658-T
AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
ESTADOS FINANCIEROS
Estado de Cambios en el Patrimonio
2022
COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021

DETALLE	SALDO 31/12/2021	AUMENTO	DISMINUCIÓN	TRASLADOS	SALDO 31/12/2022
Capital Social	10.280.185.326	622.607.819	0	0	10.902.793.145
Reservas	1.421.254.902	18.467.551	0	0	1.439.722.453
Fondo de destinación específica	603.304.037	0	0	0	603.304.037
Superávit de Patrimonio	5.336.358	0	0	0	5.336.358
Excedentes de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0
Ajuste patrimonial Convergencia NIIF	45.480.651	0	0	0	45.480.651
Resultados del periodo	61.558.504	0	374.162.498	0	-312.603.994
TOTALES		641.075.370	374.162.498	-	12.684.032.650


CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
 GERENTE


MAIRA ALEJANDRA GOQUENDO MONTOYA
 CONTADORA
 TP 212257-T


JOSÉ ALBERTO VARGAS PENAGOS
 REVISOR FISCAL
 TP 9658-T
 AUDITORÍA Y CONSULTORÍA INTEGRALES



Notas a los **ESTADOS FINANCIEROS**

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1

ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

INFORMACIÓN GENERAL

La COOPERATIVA UNIVERSITARIA BOLIVARIANA LTDA, es una entidad de derecho privado. Inició operaciones el 6 de abril de 1962, mediante resolución No. 0465 del Ministerio de Trabajo; está sujeta a la regulación de la Superintendencia de la Economía Solidaria

Su objeto social es la intermediación financiera y para el desarrollo de su actividad dispone de su domicilio principal en la ciudad de Medellín en la circular 1 No 68 - 90, departamento de Antioquia, República de Colombia.

El acuerdo cooperativo suscrito por los asociados, tiene como objeto general contribuir al desarrollo social, económico y cultural de los asociados y sus familias, actuando con base en el esfuerzo propio, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua, aplicando los principios universales del Cooperativismo y de la Economía Solidaria, mediante la operación de los servicios de ahorro, crédito y convenios entre sus asociados.

Pueden ser asociados de la Cooperativa Universitaria Bolivariana “Toda persona natural que en su deseo de asociarse cumpla con los requisitos establecidos en el Artículo 9 del capítulo III del Estatuto de la Cooperativa Universitaria Bolivariana”.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la Ley y el Estatuto.

NOTA 2

BASES DE ELABORACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

A. MARCO TÉCNICO NORMATIVO

La Cooperativa Universitaria Bolivariana elabora su contabilidad y prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB) y siguiendo la normatividad emitida por el Estado Colombiano en la ley 1314 de 2009 y sus decretos reglamentarios.

En el 2022 los estados financieros se prepararon bajo los requerimientos para el grupo 2 de implementación, dando cumplimiento al manual de políticas contables bajo las normas NIIF para pymes aprobado por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

B. BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros fueron preparados sobre la base del costo amortizado.



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

C. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros de la Cooperativa se expresan en pesos colombianos, la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra expresada en miles de pesos.

D. IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

La información es material o tiene importancia relativa si su omisión o expresión inadecuada puede influir en decisiones que llevan a cabo los usuarios sobre la base de la información financiera de una entidad que informa.

La importancia relativa para La Cooperativa Universitaria Bolivariana se evaluará en las siguientes condiciones:

- Para las demás transacciones que afecten la información financiera de la Cooperativa será de un Salario mínimo mensual legal vigente.
- Lo anterior sin perjuicio de las decisiones administrativas respecto de la intervención de transacciones por montos que generen inconsistencias o errores iguales o inferiores a las materialidades establecidas.

E. COSTO ATRIBUIDO

Una entidad puede haber establecido un costo atribuido, según Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)

anteriores, para algunos o para todos sus activos y pasivos, midiéndolos a valor razonable a una fecha particular.

F. USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NIIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

G. EXCEPCIONES OBLIGATORIAS A LA APLICACIÓN DEL NUEVO MARCO TÉCNICO CONTABLE (NCIF)

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa reconoce la totalidad de los aportes de sus asociados como parte de su patrimonio como consecuencia de la excepción del decreto 2496 de 2015 en el cual se expone lo siguiente:

“Artículo 1.1.4.6.1. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.”

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el decreto 2496, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial”

De acuerdo con lo anterior, la cartera de crédito se ha evaluado, clasificado, calificado y deteriorado con base en las instrucciones contenidas en la Circular Básica Contable y financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria.

MODELO DE NEGOCIO

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

NOTA 3

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

La Cooperativa reconoce como efectivo y equivalente de efectivo:

- a) El saldo en caja es el valor contenido en monedas, billetes y cheques mantenidos por la entidad para el desarrollo normal de sus operaciones.

- b) El saldo en bancos es el efectivo mantenido en entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia o quien en su defecto la reemplace.
- c) El equivalente al efectivo son las inversiones a corto plazo de gran liquidez menores a 30 días que son fácilmente convertibles en importes de efectivo, estando sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

La Cooperativa tiene disponibles las siguientes cuentas bancarias y encargos fiduciarios para soportar las transacciones de la entidad.

ENTIDADES BANCARIAS		
Entidad	Cuenta	Finalidad
Bancolombia	Ahorros	Recaudos
Bancolombia	Ahorros	Dispersión
Banco de Occidente	Ahorros	Recaudos
Banco de Occidente	Corriente	Dispersión
Banco de Occidente	Corriente	Chequera
Banco de Occidente	Corriente	Chequera
Banco Cooperativo CoopCentral	Ahorros	Fondo de liquidez
Banco Cooperativo CoopCentral	Ahorros	Crecediario
Banco Cooperativo CoopCentral	Corriente	Compensadora
Banco Cooperativo CoopCentral	Corriente	Botón PSE
Davivienda	Corriente	Chequera



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDOS FIDUCIARIOS	
Entidad	Finalidad
Bancolombia	Dispersión Bancolombia
Occirenta	Dispersión Banco de Occidente
Fiduprevisora	Dispersión Bancolombia, Banco de Occidente, Davivienda y CoopCentral
Global Vista Credicorp	Dispersión Bancolombia, Banco de Occidente, Davivienda y CoopCentral

Durante el año 2022 el efectivo y el equivalente de efectivo presentó un aumento del 26.3% con respecto al 2021, se originaron excesos de liquidez dada la disminución en la colocación de cartera como uno de los efectos del aumento de las tasas de interés en el mercado, la disminución del Fondo de liquidez en efectivo restringido se dio por la apertura de un CDT en el Banco Cooperativo CoopCentral, logrando así aumentar los ingresos financieros por el aumento de las tasas de intereses de captación, Estos recursos pasaron a ser fondo de liquidez pero desde la cuenta de inversión. Aquellos recursos que no se lograron colocar, se distribuyeron en inversiones en bancos y en fiducias bancarizadas con el fin de generar una rentabilidad mayor.

En el año 2022 la cooperativa tomo la política de mantener recursos de alta liquidez con rentabilidad con el fin de mantener recursos disponibles para solventar los vencimientos de CDAT y la probabilidad de su cancelación por la competencia por tasas con la banca tradicional.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO			
Concepto	2022	2021	Variación
Caja	214.034.317	65.788.550	225,3%
Bancos y otras entidades	3.306.635.062	3.274.310.005	1,0%
Equivalentes de efectivo	2.172.047.913	157.180.597	1281,9%
Efectivo de uso restringido (Fondo liquidez)	280.720.257	1.233.870.296	-77,2%
TOTAL DISPONIBLE	5.973.437.549	4.731.149.448	26,3%

Hasta la fecha no existen cuentas a nombre de la Cooperativa con restricción judicial o con gravamen judicial de algún tipo

NOTA 4

INVERSIONES

Los excedentes de liquidez son destinados a inversiones que la Cooperativa adquiere con intención de obtener ingresos financieros derivados de estas operaciones. Las inversiones son reconocidas inicialmente al costo de transacción y clasificadas en inversiones financieras de acuerdo con las siguientes categorías:

- a) Activos financieros negociables o Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados
- b) Activos financieros mantenidos al Vencimiento o Al Costo Amortizado

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

c) Activos financieros disponibles para la venta o Al Valor Razonable con cambios en Patrimonio

La clasificación depende del propósito con el que se adquieren las inversiones. La Administración determinará la clasificación en el momento del reconocimiento inicial y evaluará dicha clasificación en cada fecha de emisión de los estados financieros.

La Cooperativa ha fijado como política la de invertir en renta fija y en fondos de inversión en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Se mantiene una política conservadora en cuanto al apetito de riesgo de la Cooperativa hacia las inversiones y a las organizaciones con las cuales se realicen transacciones. Solo se realizan transacciones en títulos de renta fija (CDT), fondos de valores a la vista o con pacto de permanencia inferior a 90 días y fiducias.

En los saldos de las inversiones, se encuentran registrados los rendimientos causados durante el período y valorados según el mercado por las firmas comisionistas.

INVERSIONES			
Inversión	2022	2021	Variación
Fondo de Liquidez	2.340.422.462	1.254.581.468	86,55%
Inversiones en títulos valores	1.307.556.444	3.503.435.523	-62,68%
inversiones en instrumentos de patrimonio	377.531.396	297.968.582	26,70%
TOTAL INVERSIÓN	4.025.510.302	5.055.985.573	-20,38%

En concordancia con lo señalado en la Circular Básica Contable y Financiera y el Artículo 2.11.7.2.1 del Decreto 1068 de 2015 “las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberán mantener permanentemente un monto equivalente a por lo menos el diez por ciento (10%), como fondo de liquidez de los depósitos y exigibilidades de la entidad”. La Cooperativa realiza esta inversión en fondos de valores, carteras colectivas y CDT en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

A continuación, se detalla el fondo de liquidez que posee la Cooperativa y la entidad donde se depositaron estos recursos:

FONDO DE LIQUIDEZ			
Concepto	2022	2021	Variación
CDTs en CFA (Inversión)	966.234.615	1.121.481.101	-13,8%
CDTs en CoopCentral (Inversión)	1.149.042.580	133.100.367	763,3%
CDT en Davivienda (Inversión)	225.145.267	0	100,0%
Crecediario CoopCentral (Efectivo restringido)	280.720.257	1.233.870.296	-77,2%
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	2.621.142.719	2.488.451.764	5,33%

De igual forma, con el fin de mantener rentabilidad de los excesos de liquidez, la entidad invierte en títulos de renta fija CDT en entidades financieras para buscar un mejor rendimiento financiero con respecto a las cuentas corrientes y de ahorros de las entidades financieras.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES			
Inversión	2022	2021	Variación
CDT - Banco de Occidente	0	1.503.155.523	-100,00%
CDT - Bancolombia	1.001.334.444	2.000.280.000	-49,9%
CDT - CoopCentral	306.222.000	0	100,00%
TOTAL INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.307.556.444	3.503.435.523	-62,68%

Por otra parte, La Cooperativa en sus procesos de integración cooperativa tiene Aportes en entidades solidarias y de agremiación. El siguiente es el detalle de dichas inversiones:

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO			
Concepto	2022	2021	Variación
Seguros la Equidad	81.863.613	75.863.613	7,91%
Confecoop	1.000.000	908.526	10,07%
Vamos Seguros Agencia	27.204.000	27.197.806	0,02%
Coopcentral	100.413.872	65.413.872	53,51%
Sinergia Solidaria	18.584.765	18.584.765	0,00%
Concep BPO	110.000.000	110.000.000	0,00%
Previsora Social Coop Vivir	38.465.146	0	100,00%
TOTAL INVERSIONES PERMANENTES	377.531.396	297.968.582	26,70%

NOTA 5

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO CARTERA DE CRÉDITOS

La Cartera de crédito está representada por el saldo de los recursos efectivamente entregados a los asociados de la Cooperativa por operaciones de créditos bajo distintas líneas, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de la institución. Su contabilización se realiza con base en el valor nominal del crédito y los intereses pactados vencidos se registran como ingresos del período.

También está clasificada como cartera los convenios que la Cooperativa suscribe con otras entidades para ofrecer a sus asociados otros servicios, en su programa "Me Complementa", entre los cuales están: medicina prepagada, servicios de emergencias médicas, servicio funerario, seguros de vida, telefonía celular y otras operaciones de crédito. En su mayoría son reconocidos como préstamos otorgados a 30 días.

La medición posterior de la cartera de crédito se realizará al costo amortizado, el cual es el neto de los siguientes valores:

- (a) el importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero o el pasivo financiero, (valor del desembolso + costo de transacción)
- (b) menos los reembolsos del principal, (pago de capital)
- (c) más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, (interés del periodo)

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(d) menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

RIESGO CREDITICIO Y DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITO

La estimación preventiva para el riesgo crediticio se evalúa mensualmente de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera y se contabiliza con respecto a las circulares emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. La estimación preventiva para riesgos crediticios o provisión se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

La clasificación de la cartera por su nivel de riesgo es:

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	MOROSIDAD
A	Riesgo normal	0-30 días
B	Riesgo aceptable	31-60 días
C	Riesgo apreciable	61-90 días
D	Riesgo significativo	91-180 días
E	Riesgo de incobrabilidad	> 180 días

Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando cualquiera de los créditos de un mismo asociado se encuentre en categoría de riesgo B, C, D o E, la Cooperativa llevará a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho asociado, según la normatividad vigente denominada Ley de Arrastre.

La Cooperativa determina el deterioro de la cartera con cálculo general e individual según la normatividad vigente con cargo al

estado de resultados. Al cierre del ejercicio los porcentajes de provisión son los siguientes:

- Provisión Individual de Cartera

CATEGORÍA	MOROSIDAD	% PROVISIÓN POLÍTICA COOPERATIVA	% PROVISIÓN RANGOS LEGALES
A	0 a 30	0%	0%
B	31 a 60	1%	1% - 9%
C	61 a 90	20%	10% - 20%
D	91 a 180	30%	20% - 49%
E	181 a 360	100%	50%
E	> 360	100%	100%

- Provisión General de Cartera

Tipo de cartera	% Provisión
Cartera total	1% del total de la Cartera

El Recaudo de la cartera se realiza a través de deducciones de nómina vía libranza, recaudo por caja de la entidad, medios y canales dispuestos para tal fin.

La cooperativa a diciembre de 2022 se encuentra realizando el cálculo de la pérdida esperada y reportándolo mensualmente a la Superintendencia en el formato establecido para tal fin en el SICSES, su impacto en los estados financieros será reflejado de acuerdo al cronograma establecido por la circular externa No 43 de 2022, se formaliza como fecha de implementación y contabilización del modelo hasta el 31 de diciembre de 2023.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

POLÍTICAS DE GARANTÍAS DE CRÉDITO:

Las garantías tienen como propósito minimizar el riesgo y proporcionar una fuente alternativa de reembolso del dinero colocado, además de facilitar el mantenimiento de relaciones comerciales duraderas con el asociado.

Para los créditos que otorgue la Cooperativa Universitaria Bolivariana, además de consultar la capacidad de pago efectiva del deudor y en caso de requerirlo, éste debe otorgar una garantía suficiente a juicio de la entidad.

La garantía exigida debe evaluarse con base en criterios técnicos y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación, cuya posibilidad de realización sea adecuada. Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía se debe tener en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura, de acuerdo a los porcentajes establecidos.

La Cooperativa exige garantías de acuerdo con las características y monto del crédito y pueden ser:

- Garantía personal (codeudores).
- Garantía prendaria sin tenencia, con cobertura de “seguro todo riesgo” por el plazo del crédito, cuyo beneficiario es la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Éste debe contratarse preferiblemente con una aseguradora que mantenga convenio con la Institución.
- Garantía hipotecaria, con cobertura de “seguro incendio hipotecario”, cuyo beneficiario debe ser la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Éste debe contratarse preferiblemente con una aseguradora que mantenga convenio con la Cooperativa.

- Garantías auto liquidables con ahorro CDAT que tenga el asociado en la Cooperativa.

La Cooperativa puede combinar las garantías anteriores, con el fin de cubrir la totalidad del crédito. El asociado corre con los gastos ocasionados por impuestos, registro de pagarés e hipotecas y deshipotecas, escrituras, así como el costo de avalúos, peritajes, entre otros.

EVALUACIÓN DE CARTERA:

Para identificar el riesgo crediticio originado por cambio en factores del deudor, como la capacidad de pago, la solvencia, la calidad de las garantías y el comportamiento de pago en el sector financiero, se aplicarán por parte del Comité de Evaluación de Cartera herramientas técnicas de evaluación con políticas definidas en un procedimiento aprobado por el Consejo de Administración. Los resultados de dicha evaluación se revelan en los Estados Financiero a través del proceso de recalificación de créditos como se establece en el numeral 2.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

Para el 2022 fueron recalificados a una categoría de riesgo superior un total de 55 créditos, generando una provisión de cartera adicional de \$219.059.518 y se devolvió a la provisión un valor de \$9.850.061 de 1 crédito que mejoro su capacidad de pago en la calificación externa.

COMPORTAMIENTO DE CARTERA DE CRÉDITOS EN 2022

2022 inició como un reto, por las dificultades que todavía se vislumbraban de la pandemia, el alza en la tasa de inflación, desempleo y en las tasas de intermediación del Banco de la



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

República, por lo que se percibía el inicio de un año complejo e incierto en cuanto a la reactivación económica. Desde la gerencia, se fijaron las metas a cumplir para mitigar dichos impactos, las cuales se asumieron con compromiso por parte de todo el equipo de trabajo.

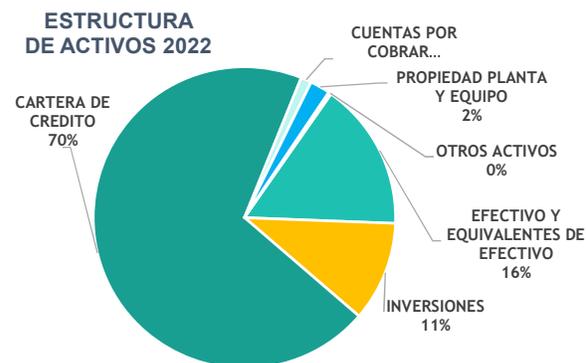
Se fijaron dos objetivos: aumentar la base social e incrementar el valor de la cartera. Para lo cual se realizaron campañas para activar la colocación de créditos a lo largo del año, impulsando las líneas: libre inversión, sobre aportes y compra de cartera.

Al cierre del año 2022, se desembolsaron 1.665 créditos por valor de \$ 15.362.718.974, con una disminución del -11% en la colocación realizada durante el 2021, donde se alcanzó un valor de \$18.888.882.897.

En el 2022, la cartera neta de la Cooperativa presentó un decrecimiento -0.30%. con decrecimientos internos de 0.4% en los créditos recaudados por convenio de nómina y un crecimiento del 4.2% en la cartera por recaudo de caja y otros medios y canales.

La estructura financiera de la Cooperativa se mantiene con una cartera con nivel de participación del 70% dentro del total de los activos, situándose de nuevo entre los indicadores base propuestos por los entes de control que formulan una cartera entre 70% y 85%.

CARTERA DE CRÉDITO			
Concepto	2022	2021	Variación
Cartera de consumo garantía con libranza	12.312.878.363	12.365.997.128	-0,4%
Cartera de Consumo Garantías sin libranza	15.183.512.124	14.565.830.198	4,2%
Intereses de cartera	446.619.784	625.007.465	-28,5%
Deterioro individual de cartera Consumo	-1.497.509.997	-937.051.108	59,8%
Deterioro general de cartera	-274.963.905	-269.318.273	2,1%
Deterioro de intereses	-292.043.390	-379.319.167	-23,0%
Créditos a empleados	8.458.413	4.018.109	110,5%
Convenios Asociados	358.269.116	349.136.788	2,6%
TOTAL CARTERA	26.245.220.507	26.324.301.140	-0,30%



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La estructura de la Cartera de Créditos a diciembre 31 de 2022 por cada tipo de recaudo fue:

CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA			
Concepto	2022	2021	Variación
Cartera libranza	12.312.878.363	12.365.997.128	-0,43%
Categoría A	12.239.317.294	12.363.066.683	-1,0%
Categoría B	0	363.452	-100,0%
Categoría C	56.270.759	0	100,0%
Categoría D	0	0	0,0%
Categoría E	17.290.310	2.566.993	573,6%
Cartera sin Libranza	15.183.512.124	14.565.830.198	4,24%
Categoría A	12.873.352.651	12.710.679.667	1,3%
Categoría B	362.483.141	180.033.340	101,3%
Categoría C	99.939.263	117.542.567	-15,0%
Categoría D	200.828.404	197.237.487	1,8%
Categoría E	1.646.908.665	1.360.337.137	21,1%
TOTAL CARTERA BRUTA	27.496.390.487	26.931.827.326	2,10%

INTERÉS DE CARTERA	446.619.784	625.007.465	-28,54%
ÍNDICE DE MOROSIDAD	8,67%	6,90%	

El comportamiento de la cartera de crédito de los últimos 4 años se puede apreciar en la siguiente gráfica:



La cartera de crédito de la Cooperativa esta distribuida según sus agencias de la siguiente manera:

CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA		
Concepto	Medellín	Montería
Categoría A	24.481.624.530	631.045.415
Categoría B	357.705.584	4.777.557
Categoría C	146.303.605	9.906.417
Categoría D	200.828.404	-
Categoría E	1.664.198.975	-
TOTAL CARTERA BRUTA	26.850.661.098	645.729.389
DETERIORO DE CARTERA	1.763.987.549	8.486.353

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DETERIORO DE LA CARTERA

El 2022 se presentó como un reto para nuestra Cooperativa en cuanto a las provisiones de crédito contabilizadas en este periodo, que obedecieron no sólo por la morosidad de la cartera sino también por la necesidad de cumplir con las normas asociadas al riesgo existente. En este contexto, la Cooperativa realizó cubrimiento de su cartera con un valor de \$807.642.751 como protección de ante la posible eventualidad de no pago de la misma. En consecuencia, la provisión individual de cartera aumentó pasando de \$937.051.108 en 2021 a \$1.497.509.997 en el año 2022, aumentando en un 59.81% a comparación del año 2021.

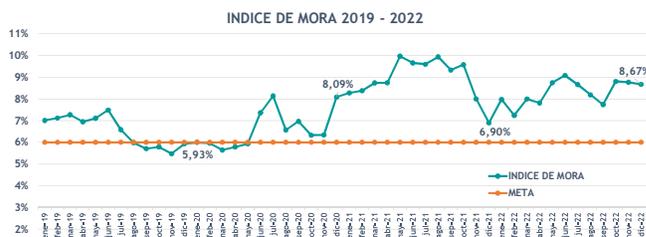
A continuación, se discrimina por factor generador de provisión.



Al cierre de diciembre del año 2022 la Cooperativa presentó un índice de cartera morosa del 8.67%, aumento en comparación con el año inmediatamente anterior donde alcanzo el 6.09%. como consecuencia del deterioro de varios créditos que se habian estabilizados durante la la postpandemia, pero que lamentablemente entraron en cesación de pago por parte de

los asociados. Igualmente, las condiciones economicas y sociales del pais, el desempleo y la disminucion de ingresos dieron pie al surgimiento de nuevos morosos.

A continuación se presenta el indice de morosidad de los ultimos 3 años:



La provisión de intereses de periodo de gracia disminuyó en un 23.01% pasando de \$379.319.167 en 2021 a \$292.043.390 en el 2022. Valor que se constituyó como recuperación de provisiones de intereses de periodo de gracia.

La provisión individual de cartera se efectúa de acuerdo con lo estipulado por ,las normas emitidas por la Supersolidaria.

El saldo provisionado a diciembre 31 del 2022 es el siguiente:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO POR CATEGORÍA			
Concepto	2022	2021	Variación
Deterioro Individual			
Categoría B	3.624.833	1.383.276	162,0%
Categoría C	31.242.003	11.078.136	182,0%
Categoría D	42.200.647	43.052.623	-2,0%
Categoría E	1.420.442.514	881.537.073	61,1%
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL	1.497.509.997	937.051.108	59,81%
Deterioro General			
Cartera Con Libranza	123.128.784	123.659.971	-0,4%
Cartera Sin Libranza	151.835.121	145.658.302	4,2%
TOTAL DETERIORO GENERAL	274.963.905	269.318.273	2,10%
Deterioro de interés cartera			
Deterioro intereses de cartera	292.043.390	379.319.167	-23,0%
TOTAL DETERIORO DE INTERESES	292.043.390	379.319.167	-23,01%

POLÍTICAS Y CASTIGOS DE CARTERA

Según el reglamento de crédito, un préstamo moroso puede ser susceptible de castigo, cuando el proceso de cobro jurídico demuestre su irrecuperabilidad total.

Una vez agotados los trámites necesarios desde el área de cartera para la recuperación del crédito y del cobro jurídico realizados por los abogados, se procederá por consideraciones de monto, antigüedad o desmejoramiento de la garantía, a solicitar aprobación al Consejo de Administración para el castigo respectivo.

Para este proceso se tiene en cuenta lo siguiente:

- Incapacidad económica del deudor y codeudor(es).
- Desmejoramiento de la garantía.
- En caso de muerte del deudor, cuando el seguro no cubre el total de la obligación o por incumplimiento de los requisitos para gestionar su pago.

- Cuando la obligación se encuentre clasificada en categoría de irrecuperable y esté totalmente provisionada.

Previo aprobación del Consejo de Administración, en el mes de diciembre del 2022 se castigaron 56 créditos vigentes, con un saldo de capital de \$157.082.990, que correspondían a procesos catalogados como irrecuperables según el concepto de los abogados.

La política de la Cooperativa es continuar con el proceso de cobranza a través de la vía jurídica y mantener en las bases de datos a los deudores morosos como estrategia para lograr el pago de estas obligaciones.

CRÉDITOS A EMPLEADOS

Como beneficio a los empleados, la Cooperativa otorgó créditos de empleados con plazo a 12 meses y su saldo al cierre del año es de \$8.458.413. Este beneficio otorga préstamos hasta dos veces su salario con aprobación directa de la gerencia, previo estudio de capacidad de pago para el otorgamiento.

CONVENIOS ASOCIADOS

Dentro de este grupo de cuentas se encuentran los convenios suscritos con terceros que están permitidos por el artículo 7 numeral 6 del Estatuto de la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Estos convenios son pólizas colectivas que se generan mensualmente a los asociados y son cancelados a la entidad con quien se tiene las pólizas, en la misma periodicidad de tiempo. El detalle de los convenios es el siguiente:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

CONVENIOS ME COMPLEMENTA			
Concepto	2022	2021	Variación
Me cuida	232.492.091	219.581.952	5,88%
Me protege	39.868.419	39.658.070	0,53%
Me comunica	44.168.732	59.634.334	-25,93%
Me facilita	12.138.316	14.480.597	-16,18%
Otros convenios	57.724.719	59.998.168	-3,79%
TOTAL BRUTO CONVENIOS	386.392.277	393.353.121	-1,77%
DETERIORO DE CONVENIOS	28.123.161	44.216.333	-36,40%
TOTAL NETO CONVENIOS	358.269.116	349.136.788	2,61%

Cabe anotar, que la entidad sirve como intermediario en la negociación de las pólizas entre el asociado y la entidad prestadora del servicio. Estos servicios los paga la Cooperativa a su nombre y los registra en el sistema como cartera por convenios individuales a los asociados, ya que estas obligaciones están en la responsabilidad de cobro y pago de la Cooperativa. El plazo de los convenios es 30 días, por lo cual no se cobran intereses corrientes, solo se cobran intereses de mora en caso de incumplimiento de pago.

NOTA 6

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son reconocidas inicialmente a su valor razonable. Cuando el plazo de cancelación se amplía más allá de las condiciones normales las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. La provisión por deterioro es establecida cuando haya evidencia objetiva de que la Cooperativa no recuperará todos los recursos de acuerdo con los términos originales y en los plazos comerciales establecidos, Cuando el plazo de pago se haya

extendido más de 180 días la Cooperativa realizara un deterioro del monto total de la cuenta por cobrar.

Los principales factores considerados para determinar si las cuentas por cobrar presentan deterioro son los siguientes: dificultades financieras importantes del asociado, posibilidades de que el asociado entre en insolvencia, incumplimiento o atrasos en los pagos.

Las cuentas por cobrar que superen 180 días se provisionan al 100%.

A diciembre 31 del 2022 se encuentran contabilizados como cuentas por cobrar los siguientes saldos:

CUENTAS POR COBRAR			
Concepto	2022	2021	Variación
Anticipo proveedores	33.262.456	4.613.181	621,03%
Activos por impuestos Corrientes	19.910.420	11.349.045	75,4%
Otras cuentas por cobrar	383.228.816	146.565.385	161,5%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	436.401.692	162.527.611	168,51%

Como activos por impuestos corrientes se registran las retenciones por rendimientos financieros efectuados a la Cooperativa y que se constituyen en anticipos del impuesto de renta. Se posee un saldo a favor de retenciones por \$19.910.420.

Las otras cuentas por cobrar corresponden a cuentas por cobrar a terceros por los siguientes conceptos:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR			
Concepto	2022	2021	Variación
A Particulares	47.691.481	329.912	14355,82%
Procesos de Cobro judicial	31.070.117	25.455.027	22,06%
Compensaciones red	0	12.495.426	-100,00%
Convenios	304.467.218	108.285.020	181,17%
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	383.228.816	146.565.385	161,47%



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En la cuenta por cobrar a particulares, se registra un reclamo pendiente por pagar de la Aseguradora e incapacidades de la Eps.

Los procesos de cobro judicial, corresponde a aquellas costas generadas en procesos jurídicos que la Cooperativa cancelo al proveedor pero estan pendientes por pagar por el asociado moroso.

No se presenta cuentas por cobrar de la compensación de la tarjeta debito de la Cooperativa, ya que en el mes de abril 2022 se migro al sistema de información VirtualCoop, lo cual a permitido un enrutamiento en linea de la transacciones mayor que en el sistema anterior.

La cuenta por cobrar por convenios es la más representativa de las cuentas por cobrar y se refiere a las facturas generadas a la entidad Vamos Seguros en el mes de diciembre de 2022 y pagadas en el mes de enero de 2023, por valor de \$81.527.856.

En la cuenta por cobrar tambien se registran aquellos pagos pendientes por recibir de las empresas con las cuales tenemos el convenio con libranza, se asienta el pago del convenio a finales de mes, pero es cancelado al inicio del siguiente mes. Quedando un saldo a diciembre 31 de \$205.125.787.

NOTA 7

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los activos de la propiedad, planta y equipo se miden al costo de compra menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor.

La medición de la propiedad, planta y equipo se lleva a cabo sobre la base del costo histórico, incrementado por las adiciones y mejoras. Los desembolsos por mejoras y adiciones que aumenten la vida útil del activo se capitalizan. Los costos de reparaciones ordinarios y mantenimiento, se cargan como gastos a resultados del período en que se incurran. La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en las respectivas vidas útiles estimadas, depreciadas con carácter mensual y comenzando a partir del mes de contabilización de la compra del activo.

VIDA ÚTIL ACTIVOS	
Edificios	20 Años
Muebles	10 Años
Equipos de oficina	10 Años
Equipos de computo	5 Años
Equipos de comunicación	5 Años

Se tiene como política establecida, la constitución de una póliza Multirriesgo tomada a través de seguros la Equidad para los bienes muebles e inmuebles contra incendio, terremoto, hurto calificado, robo entre otros. Sobre los bienes de la Cooperativa no existe ninguna limitación de propiedad

Todo el software utilizado por la Cooperativa posee su respectiva licencia, respetando de esta forma las leyes sobre derechos de autor.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo que altere la vida útil o la tasa de depreciación, se revisará el activo de manera prospectiva y se reflejará las nuevas expectativas o se dará de baja. En el año 2022 no se dio de baja, ni se le acelero depreciación a ningún activo fijo.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La propiedad planta y equipo representa el 2.16% del total de los activos que posee la entidad y esta constituida por los siguientes conceptos:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
Concepto	Saldo 2021	Compras	Retiros	Saldo 2022
Terrenos	250.045.432	-	-	250.045.432
Edificaciones	898.590.084	-	-	898.590.084
Muebles	153.539.664	51.340.670	-	204.880.334
Equipo de oficina	146.345.732	21.165.734	-	167.511.466
Equipo de cómputo	201.066.920	42.356.205	-	243.423.125
Equipo de comunicaciones	38.901.332	7.243.784	-	46.145.116
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.688.489.164	122.106.393	0	1.810.595.557

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO			
Concepto	2022	2021	Variación
Costo Histórico Activos Fijos	1.810.595.557	1.688.489.164	7,23%
Terrenos	250.045.432	250.045.432	0,00%
Edificaciones	898.590.084	898.590.084	0,00%
Muebles y Equipo de oficina	372.391.800	299.885.396	24,18%
Equipo de cómputo y comunicación	289.568.241	239.968.252	20,67%
Depreciación Acumulada	996.897.028	904.582.960	10,21%
Edificaciones	544.493.825	504.110.090	8,01%
Muebles y Equipo de oficina	250.288.779	230.401.049	8,63%
Equipo de cómputo y comunicación	202.114.424	170.071.821	18,84%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	813.698.529	783.906.204	3,80%

NOTA 8

OTROS ACTIVOS

Los rubros que se encuentran contabilizados como otros activos son los siguientes:

OTROS ACTIVOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Activos intangibles	104.428.319	66.925.005	56,04%
Derechos	1.577.906	1.577.906	0,00%
TOTAL OTROS ACTIVOS	106.006.225	68.502.911	54,75%

ACTIVOS INTANGIBLES.

Los Activos intangibles corresponden a Software informáticos adquiridos, que se expresan al costo de adquisición menos la amortización acumulada y la pérdida por deterioro si la hubiere.

Inicialmente estos activos se medirán al precio de adquisición, incluyendo los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales o las rebajas, y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

Para el cálculo de la amortización la gerencia determinará la estimación de vida útil del intangible de acuerdo a la utilización del mismo, en caso de no poder realizar un cálculo fiable, la Cooperativa determinará 10 años de vida útil a los activos intangibles adquiridos.

La amortización comenzará cuando el activo esté disponible para su utilización, es decir, cuando se encuentre en la ubicación y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo que altere la vida útil o la tasa de amortización, se revisará el activo de manera prospectiva y se reflejará las nuevas expectativas o se dará de baja.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Tras la negociación con Visionamos realizadas en el año 2021, en el 2022 implementa el software VirtualCoop con el fin de mejorar los procesos transaccionales de los asociados, la seguridad de la información y los procesos internos de la Cooperativa.

Se realizó renovación a las licencias de antivirus de todos los equipos de cómputo de la Cooperativa, dando cumplimiento al numeral 6.2 de la circular 36 del 2022, la cual tiene como objetivo la seguridad, disponibilidad e integridad de la información.

A cierre del ejercicio este activo se representaba en:

INTANGIBLES			
Concepto	2022	2021	Variación
Licencias	270.330.849	214.632.016	25,95%
Amortización acumulada	-165.902.530	-147.707.011	12,32%
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	104.428.319	66.925.005	56,04%

NOTA 9

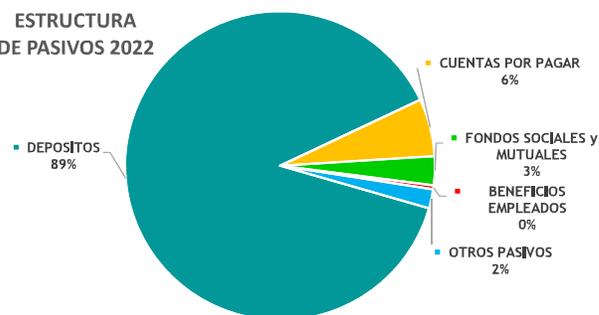
PASIVOS FINANCIEROS - DEPÓSITOS

La Cooperativa reconoce inicialmente como instrumento financiero pasivo los depósitos de ahorros (ahorro a la vista, ahorro contractual o certificado de ahorro a término CDAT) el valor recibido de los asociados en monedas, billetes, cheques y traslados de recursos de efectivo o equivalentes de efectivo registrados a nombre del titular de la cuenta de ahorros y de acuerdo al reglamento para tal fin estipulado por la Cooperativa.

Al final de cada período, los pasivos financieros de depósitos se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo de acuerdo a las tasas pactadas al momento de la apertura del ahorro y según las tasas vigentes en la entidad, según lo estipulado en el reglamento de la Cooperativa.

Los depósitos de los asociados corresponden al 89% del valor total de los pasivos que posee la entidad. Durante el 2022 el total de depósitos aumentó en un 0.26% con respecto al año 2021, lo que muestra un comportamiento estable si se analiza frente a las tasas de interés de captación que había en el mercado. Lo anterior se debe la confianza que la entidad proyecta a sus asociados, donde encuentra en su Cooperativa la mejor opción para efectuar sus ahorros e inversiones.

ESTRUCTURA DE PASIVOS 2022



A continuación de muestra la estructura de los depósitos de la entidad:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEPÓSITOS DE AHORRO			
Depósito	2022	2021	Variación
A la Vista	4.421.541.275	5.067.971.810	-12,76%
A término	16.416.961.626	15.699.386.622	4,57%
Cdat menor a 6 meses	2.325.269.027	8.586.517.064	-72,92%
Cdat entre 6 y 12 meses	13.895.482.833	6.811.655.359	104,00%
Cdat entre 12 y 18 meses	0	12.490.013	-100,00%
Cdat mayor a 18 meses	196.209.766	288.724.186	-32,04%
Contractual	740.483.205	1.039.936.054	-28,80%
Interés de depósitos	480.849.808	194.975.474	146,62%
TOTAL DEPÓSITOS	22.059.835.914	22.002.269.960	0,26%

Durante el 2022 la disponibilidad de recursos en las cuentas de ahorros de los asociados decreció en un 12.76% con una disminución de \$646.430.535. Los depósitos a término presentaron un incremento del 4.57% recibiendo un total de \$717.575.004 en nuevos títulos CDAT. Fue un año en el que nuestros asociados vieron la oportunidad de invertir sus ahorros en depósitos con mayores tasas de interés.

Las cuentas de ahorros de los asociados son monitoreadas permanentemente por el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT.

La Cooperativa no capta recursos de terceros ni de personas jurídicas.

NOTA 10

CUENTAS POR PAGAR

La Cooperativa reconoce como pasivo las cuentas por pagar generadas por obligaciones comerciales contraídas con terceros en el momento de la transferencia efectiva de los derechos y responsabilidades sobre los bienes o servicios por parte del proveedor y no tiene intereses.

Las cuentas por pagar se miden inicialmente por el valor nominal de la transacción. Cuando se constituya efectivamente, una transacción financiera, es decir, cuando se financie más allá de los 180 días, se medirá la transacción al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo a una tasa de interés bancario corriente certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Este pasivo está conformado por las obligaciones que contrae la Cooperativa en el desarrollo normal de sus actividades con los asociados, con terceros prestadores de bienes y servicios, con entidades de vigilancia y control, recaudadoras de impuestos, con sus empleados y con los exasociados de la entidad. A continuación, se describe la conformación de este grupo de obligaciones.

CUENTAS POR PAGAR			
Concepto	2022	2021	Variación
Costos y Gastos por Pagar	109.453.023	439.767	24788,87%
Proveedores	17.381.863	51.976.690	-66,56%
Contribuciones o afiliaciones	26.973.733	27.259.118	-1,05%
Gravamen al Movimiento Financiero	2.836.120	1.583.269	79,13%
Retención en la Fuente	12.188.529	11.116.059	9,65%
Impuestos Corrientes	23.874.881	21.833.405	9,35%
Retenciones y Aportes de Nómina	24.585.600	20.428.100	20,35%
Exigibilidades por Servicios	1.220.492.625	1.015.975.762	20,13%
Remanentes por Pagar	62.969.336	93.977.443	-33,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	1.500.755.710	1.244.589.613	20,58%

- **Costos y gastos por pagar**

En esta cuenta se contabilizaron en el 2022 los valores a pagar a los beneficiarios de los seguros de asociados fallecidos, cheques girados y no cobrados por parte de asociados con

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

vigencia superior a 6 meses y una consignación pendiente por reclamar por algunos de nuestros asociados que no se identificó, pero que por su cuantía (\$100.000.000) se separó de las demás consignaciones bancarias pendientes por asentar. A continuación, se presenta el detalle de los saldos:

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR			
Concepto	2022	2021	Variación
Otras cxp asociados reclamación seguros	9.002.541	0	100,00%
Cuentas x Pagar cheques > 6 meses	439.768	439.768	0,00%
Otras cxp terceros y asociados	100.010.714	0	100,00%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	109.453.023	439.768	24788,81%

- **Proveedores**

Se registran los saldos pendientes por pagar a los proveedores de bienes o servicios, según las políticas de pago a 30 días.

- **Contribuciones y afiliaciones**

En esta cuenta se registran los valores a pagar por concepto de la prima de depósitos trimestral a Fogacoop, que a partir del tercer trimestre del año 2022 se mide en base al IRC (Indicador de Riesgo Compuesto), pagando una prima en base al nivel de riesgo que tiene la Cooperativa para el asegurador de depósitos.

- **Gravamen a los movimientos financieros**

Registra el valor causado y por pagar a la DIAN por concepto del gravamen a los movimientos financieros (cuatro por mil), generados en la última semana del mes de diciembre del 2022.

- **Retención en la fuente, IVA y otros impuestos corrientes.**

Son los recaudos efectuados por la entidad a los contribuyentes o sujetos pasivos del impuesto de renta e IVA, a título de retención en la fuente a favor de la DIAN.

El saldo corresponde a lo retenido por retención en la fuente de operaciones realizadas en el mes de diciembre 2022 y por concepto de IVA del último cuatrimestre 2022.

- **Retenciones y aportes de nómina**

Son las obligaciones de la Cooperativa a favor de las entidades oficiales y privadas por concepto de aportes a seguridad social y parafiscal. El proceso de reporte y pago de las mismas se realiza a través de operadores por medio de la planilla integrada PILA.

- **Exigibilidades por servicios**

En esta cuenta se registran las obligaciones que posee la Cooperativa en otras entidades y que son recaudados para el cumplimiento de convenios suscritos con terceros, el detalle es el siguiente:

EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Matrículas Crédito Educativo	1.163.502.252	923.262.807	26,02%
Empresas con libranza	5.751.088	0	100,00%
Compensaciones Red	390.006	38.463.655	-98,99%
Convenios con prestadores de servicios	50.849.279	54.249.300	-6,27%
TOTAL EXIGIBILIDADES	1.220.492.625	1.015.975.762	20,13%



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Créditos educativos:

Corresponde al valor de la obligación con las Universidades a las cuales se deben consignar los créditos educativos aprobados a asociados que estudian en estas instituciones. A diciembre 31 de 2022 se registraba un saldo por pagar a la Universidad Pontificia Bolivariana de \$1.128.596.252 y a otras universidades por \$34.906.000.

Empresas con libranza:

Al finalizar el 2022, esta cuenta quedo con un saldo de \$5.751.088, dinero pendiente por cruzar en el siguiente asiento de nómina de las empresas con la cual se tiene convenio con libranza, lo anterior se dio ya que dichas entidades consignaron a la Cooperativa un mayor valor del que era su cuenta por cobrar.

Compensaciones de red:

Las compensaciones de red financiera por los retiros realizados por los asociados de la Cooperativa en las diferentes redes de cajeros y a través del aplicativo multiportal transaccional.

Convenios con prestadores de servicios:

Están contabilizados los saldos por pagar a los prestadores de servicios del programa me Complementa.

- Remanentes por pagar

Esta cuenta está constituida por los saldos que no han reclamado aún los ex asociados de la Cooperativa que se retiraron de la entidad de forma voluntaria.

NOTA 11

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Están constituidos por los recursos apropiados de los excedentes de cada ejercicio anual, de partidas que se cobran a los asociados como aportaciones o contribuciones y de las partidas cargadas directamente al gasto, todo enmarcado en lo dispuesto en la ley 79 de 1988, la Circular Básica Contable y Financiera y la reglamentación interna de la Cooperativa.

Los Fondos Sociales se alimentan también con aportación directa de los asociados por medio de la cuota de solidaridad dirigida al Fondo de Cooperación Mutua, y por los cruces entre cuentas activas y pasivas no reclamados por los asociados contemplado en el Estatuto de la Cooperativa.

Los Fondos Sociales contribuyen en la labor social que la Cooperativa brinda al asociado y su grupo familiar como educación, solidaridad y recreación. El saldo a 31 de diciembre de 2022 de los fondos sociales son los siguientes:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

FONDO DE EDUCACIÓN		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2022		
Saldo Inicial (enero 2022)	98.287.208	# de beneficiarios
(+) Apropiación Asamblea	12.311.701	
(-) Auxilios Educativos Empleados	18.328.570	8 empleado
(-) Capacitación empleados y directivos	13.137.538	Empleados y directivos
(+) Eventos sectoriales	6.624.606	6 empleados
(+) Eventos educativos asociados	11.326.699	421 asociados
(-) Semana de ahorro de los niños	3.256.700	200 niños
(-) Concurso Oratoria	4.412.470	9 jóvenes
(-) Evento pintura infantil	2.530.290	1.300 niños
(-) Día del cooperativismo	2.380.000	
(-) Pago impuesto de renta	509.500	
SALDO FINAL (diciembre 2022)	48.092.536	

FONDO DE SOLIDARIDAD		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2022		
Saldo Inicial (enero 2022)	0	# de beneficiarios
(+) Apropiación Asamblea	12.311.701	
(-) Auxilios Funerarios	11.802.201	7 asociados
(-) Impuesto de renta	509.500	
SALDO FINAL (diciembre 2022)	0	

FONDO DE COOPERACIÓN MUTUA		
EJECUCIÓN ENERO 1 - DICIEMBRE 31 DE 2022		
Saldo Inicial (enero 2022)	752.061.365	# de beneficiarios
(+) Cuotas de Solidaridad	144.882.683	
(-) Auxilios Funerarios	80.907.469	75 asociados
(-) Auxilios Ortopédicos	652.000	2 asociado
(-) Auxilios Calamidad	1.000.000	1 asociado
(-) Pago seguro Ahorros y aportes	108.466.474	5000 asociados
SALDO FINAL (diciembre 2022)	705.918.105	

Con los cambios que introdujo la ley 1819 de 2016 en su artículo 142, la Cooperativa por pertenecer al Régimen tributario Especial tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). el impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

NOTA 12

BENEFICIOS A EMPLEADOS

La Cooperativa reconocerá como beneficios a los empleados todos los tipos de contraprestaciones, sea en efectivo o en otros medios, que la entidad proporcione a sus empleados y grupo familiar a cambio de sus servicios

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa no tiene definido planes de beneficios a empleados de largo plazo, solo están definidas las contraprestaciones de ley y una prima extralegal correspondiente a 1 salario mensual de cada empleado, pagaderos en el mes de diciembre de cada vigencia si las condiciones económicas de la Cooperativa lo permiten.

Las cesantías de los empleados que las tienen pignoradas a la Cooperativa como garantía de créditos otorgados, fueron abonadas en el mes de diciembre de 2022 a sus respectivas obligaciones. Las cesantías de los demás empleados son pagadas por la Cooperativa a los fondos de cesantías en el mes de febrero del 2023. Todo el personal de la entidad se encuentra en el régimen laboral de la Ley 50 de 1.990.

La Cooperativa reconoce a diciembre 31 de 2022 los siguientes saldos como beneficios a sus empleados en el corto plazo:

BENEFICIOS A EMPLEADOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Cesantías	46.336.121	23.822.923	94,50%
Interés a las Cesantías	5.366.634	2.671.293	100,90%
Vacaciones	50.225.833	49.544.197	1,38%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	101.928.588	76.038.413	34,05%

NOTA 13

OTROS PASIVOS

Se reconoce como un pasivo las operaciones realizadas por la Cooperativa que dan lugar a una obligación con un tercero y cuya contraprestación debe entregarse un pago en efectivo o equivalentes de efectivo.

Al reconocer inicialmente una obligación la Cooperativa la medirá al precio de transacción incluyendo los costos atribuibles y demás deducciones que se generen en el momento de la transacción.

Los importes contabilizados como otros pasivos son los siguientes:

OTROS PASIVOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Ingresos Anticipados	71.457.074	89.079.231	-19,78%
Ingresos Recibidos para Terceros	250.310.005	284.989.160	-12,17%
Anticipo convenios	177.944.222	161.938.159	9,88%
TOTAL OTROS PASIVOS	499.711.301	536.006.550	=6,77%

INGRESOS ANTICIPADOS

En este importe también se contabilizan las consignaciones realizadas por los asociados a las cuentas de la Cooperativa y que aún no se ha podido conocer su procedencia. Este rubro está constituido por 123 consignaciones realizadas a favor de la Cooperativa durante el 2022 por un valor de \$68.378.620, representando el 96% de esta cuenta. De este concepto se realizaron identificación de 69 consignaciones en enero de 2023 por valor de \$30.069.098.

Para solucionar el inconveniente generado por las consignaciones, transferencias y transacciones en banca virtual de las que no se tiene conocimiento de su procedencia, la Cooperativa contrató con la entidad bancaria, el suministro de referencia, con un resultado positivo en consignaciones realizadas en la entidad. Pero aún se presentan transacciones

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

sin referencias o con referencias erradas efectuadas a través de medios electrónicos como cajeros, apps y consignaciones físicas.

El aumento de las transacciones virtuales ha sido un efecto más de la pandemia en los últimos tres años. Actualmente, la Cooperativa se encuentra en proceso de identificar dichas consignaciones con la entidad bancaria para conocer la procedencia de los recursos.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

En esta cuenta se registran los recursos recibidos por la Cooperativa para ser entregados a terceros.

El rubro más representativo es el que se debe pagar a las aseguradoras, estos son los recursos que han pagado los asociados por su crédito para cubrir el costo de la póliza de seguro de vida deudores tomadas con las agencias aseguradoras, al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$ 248.246.512.

También son registrados los honorarios a los abogados, estos dineros son recibidos por la Cooperativa por parte de los asociados que se encuentran en procesos de cobro jurídico, los cuales se debe entregar al abogado que posee el caso.

Adicional en el 2022 se registró los aportes de las personas que se retiraron del convenio educativo UPB.

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS			
Concepto	2022	2021	Variación
Abogados	1.428.093	928.240	53,85%
Aseguradoras	248.246.512	284.060.920	-12,61%
Aportes convenio UPB - Retiros	635.400	0	100,00%
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	250.310.005	284.989.160	-12,17%

ANTICIPO CONVENIOS

En esta cuenta se contabiliza el fondo de Convenio educativo UPB, el cual corresponde al valor del 3% del total de los desembolsos de crédito realizados a estudiantes que aplican al convenio firmado con la Universidad Pontificia Bolivariana y que sirve de garantía semestral para cubrir contingencias de cesación de pago de los estudiantes.

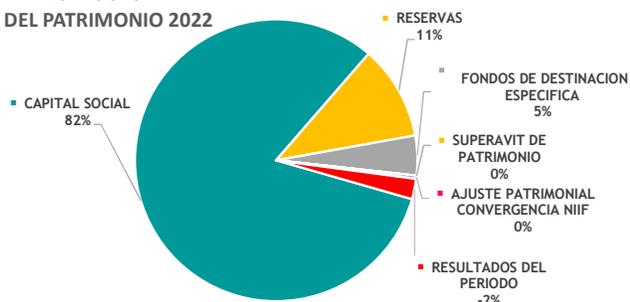
NOTA 14

CAPITAL SOCIAL

Los aportes Sociales son la contribución mensual que los asociados realizan en su carácter de dueños de la Cooperativa, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social de la entidad. Están constituidos por los aportes ordinarios pagados por los asociados y los aportes readquiridos por la Cooperativa. El capital social representa el 86% del patrimonio que posee la entidad, al finalizar 2022, el saldo total del capital ascendió a \$10.902.793.145 presentando un crecimiento del 6.1% con respecto al año 2021.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO 2022



El capital mínimo irreducible de la Cooperativa para el año 2022 asciende a un valor de \$8.011.159.109.

NOTA 15

EFECTO PATRIMONIO CONVERGENCIA NIIF

La Cooperativa preparó con anticipación su convergencia de las normas contables colombianas contenidas en el decreto 2649 a las NIIF para pymes. En este proceso se realizaron ajustes y estimaciones que surgieron en la convergencia de las normas. Las políticas se armonizaron y paulatinamente se comenzaron a aplicar en periodos anteriores al balance de apertura.

En la preparación del balance de apertura se generó un efecto patrimonial por convergencia correspondiente al importe en libros de los activos de terrenos y edificios, que bajo políticas Contables generalmente aceptadas en Colombia (PCGA)

registraba una provisión sobre menor valor comercial sobre costo, que no poseía sustento bajo políticas NIIF. Esta diferencia fue generada por un valor mayor del costo histórico de los activos con respecto a su avalúo, lo que causó una provisión que no podía ser reconocida en el proceso de adopción de las NIIF. Este efecto generó un ajuste de los activos contra el patrimonio por valor de \$45.480.651.

EFECTO PATRIMONIO CONVERGENCIA NIIF	
Concepto	Valor
Terreno	
Valor edificio en libros	249.055.432
Valor avalúo comercial	215.169.419
valor provisión	33.886.013
Edificio	
valor edificio en libros	819.744.638
Valor avalúo comercial	808.150.000
valor provisión	11.594.638
TOTAL, PROVISIÓN CONVERGENCIA	45.480.651

NOTA 16

INGRESOS POR CARTERA DE CRÉDITO

RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el periodo, surgidos en el curso de las operaciones de la Cooperativa Universitaria Bolivariana

En este importe se registran los ingresos procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

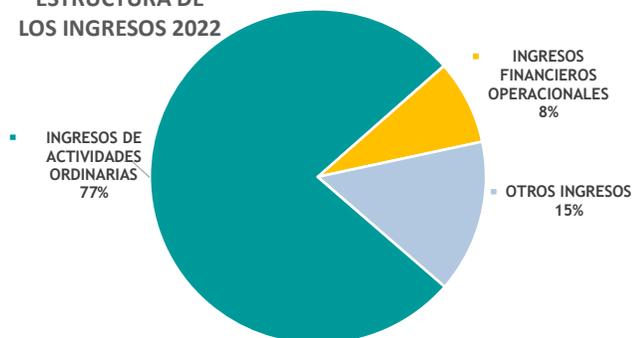
- a) La prestación de servicio de crédito
- b) La prestación de servicios complementarios
- c) La membresía de asociados
- d) Rendimiento sobre inversiones y bancos
- e) Ingresos por venta de activos
- f) Otros ingresos financieros asociados al objeto social

Los ingresos, costos y gastos se registran en el período en que se causan y son reconocidos en el estado de resultados por el sistema de causación.

INGRESO POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los Ingresos ordinarios son constituidos por los intereses generados por los créditos otorgados por parte de la Cooperativa a sus asociados. Estos ingresos representan el 77% del total de los ingresos que generó la entidad durante el 2022.

ESTRUCTURA DE LOS INGRESOS 2022



El detalle de los ingresos ordinarios es el siguiente:

INGRESOS ORDINARIOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Interés Cartera	3.397.796.574	3.042.041.628	11,69%
Interés de mora	108.611.836	83.834.404	29,56%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	3.506.408.410	3.125.876.032	12,17%

En el 2022 la Cooperativa presentó un aumento del 12.17% de sus ingresos ordinarios, originados por los intereses devengados de créditos colocados entre sus asociados. Este aumento tiene una relación entre la generación de ingresos, el valor desembolsado y la tasa efectiva anual promedio ponderada de la cartera. En el 2021 se desembolsó \$18.399.819.618 con un interés promedio de 13.74% y en el año 2022 se desembolsaron \$12.931.961.075 con un interés promedio de 17.74%.

El aumento de los ingresos ordinarios obedece a un aumento de las tasas de la colocación, forzadas por la coyuntura de mercado en que el Banco de la República aumentaba cada vez más la tasa de intermediación financiera.

NOTA 17

OTROS INGRESOS

INGRESOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros operacionales son generados por las inversiones en entidades financieras realizados por la Cooperativa con los recursos originados por la intermediación financiera, los depósitos de los asociados y los excesos de liquidez en el desarrollo de las operaciones de colocación y

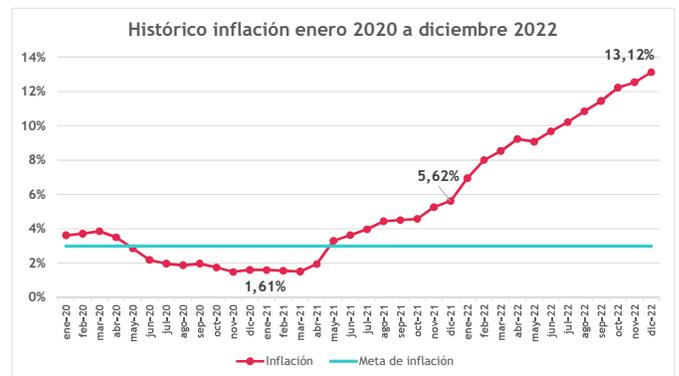
INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

captación. Estos recursos son depositados en entidades financieras reconocidas y fiduciarias bancarizadas para generar una adecuada rentabilidad y seguridad a la Cooperativa en función de la minimización del riesgo.

• INTERESES DE INVERSIONES Y BANCARIOS

Durante el año 2022 las inversiones, el efectivo y el equivalente de efectivo presentaron un aumento general del 5.88%. El equivalente de efectivo aumento en 26.3%, pero las inversiones disminuyeron en un 20.38%. El incremento se propició por la disminución en la demanda de crédito de los asociados durante el presente año. Esta coyuntura originó que la Cooperativa cerrara con recursos de efectivo y equivalentes de efectivo por valor de \$5.973.437.549 e inversiones \$4.025.510.302 depositados en entidades financieras.

Dos años después, la pandemia siguió generando impactos negativos en la economía colombiana, ya que el consumo durante del año 2021 y año 2022 aumento, provocando alzas en el IPC (Índice de Precios al Consumidor) y por lo tanto en las tasas de inflación, pasando de inflaciones en los meses de diciembre del 1.61% en 2020, a 5.62% en 2021 y 13.12% en 2022.



Fuente: Banco de la República, histórica tasa de inflación

Para controlar la inflación el Banco de la Republica realizo ajustes a la política monetaria incrementando las tasas de intermediación bancaria durante todo el año 2022 con el propósito de controlar el índice de precios al consumidor IPC. Esta decisión macroeconómica originó que la DTF (tasa promedio trimestral de colocación de CDT) aumentara, lo que al mismo tiempo impulsó el incremento de la tasa de créditos.

A razón de estos datos, se presentó un aumento del 139.74% en la generación de ingresos financieros operacionales, como efecto del alza en las tasas de interés de captación en el mercado.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INGRESOS POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS			
Concepto	2022	2021	Variación
Fondo de Liquidez	134.421.707	60.130.030	123,55%
Inversiones y fiducias	227.477.583	84.505.969	169,19%
Bancarios	8.002.013	9.658.217	-17,15%
TOTAL INGRESOS DE INVERSIONES	369.901.303	154.294.216	139,74%

Para obtener más información de las inversiones que realizó la Cooperativa, revisar la nota 4 sobre las inversiones.

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Estos ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el período, generados el programa de convenios Me Complementa, vía descuentos a pie de factura y descuentos comerciales por participación en ventas otorgados por los proveedores de servicio a favor de la Cooperativa.

La entidad también recibió ingresos por concepto de las cuotas de afiliación, dividendos y participaciones, recuperaciones de cartera castigada.

OTROS INGRESOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Administrativos y Sociales	8.348.794	4.144.700	101,43%
Recuperaciones Cartera Castigada	74.002.103	38.581.992	91,80%
Recuperación de provisiones	155.316.612	92.567.407	67,79%
Dividendos	6.194	2.136.807	-99,71%
Ingresos por convenios	284.123.177	259.622.928	9,44%
Otros ingresos	149.203.876	76.012.695	96,29%
TOTAL OTROS INGRESOS	671.000.756	473.066.529	41,84%

• RECUPERACIONES

De la cartera castigada en períodos anteriores se recuperó durante el 2022 un valor de \$ 74.002.103. La política de la Cooperativa es continuar con el proceso de cobranza a través de procesos jurídicos y mantener en las bases de datos a los deudores morosos como estrategia para lograr el pago de estas obligaciones.

• RECUPERACIONES DE PROVISIONES

Durante el 2022 se registraron recuperaciones de la provisión general de cartera por valor de \$155.316.612 debido a la normalización de pago de algunos créditos.

• INGRESOS POR CONVENIOS

Los convenios realizados para la prestación de servicios a nuestros asociados con el fin de satisfacer sus necesidades, generan un ingreso por descuento comercial y comisiones, aplicable en el momento en que la Cooperativa efectúa el pago de la obligación a los terceros. Se recibieron en el 2022 \$284.123.177 por este concepto.

• OTROS INGRESOS

Los ingresos contabilizados por este concepto son los siguientes:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

OTROS INGRESOS PERCIBIDOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Cuota manejo de tarjeta	57.480.495	64.957.266	-11,51%
Por aprovechamientos	10.586.520	10.701.129	-1,07%
Ingresos por otros conceptos	81.136.861	354.300	22800,61%
TOTAL OTROS INGRESOS	149.203.876	76.012.695	96,29%

Cuota de manejo: Estos ingresos son originados por el cobro de cuota de manejo mensual a los asociados que poseen la tarjeta de la RED Visionamos CoopCentral

Aprovechamientos: Se registran los ingresos provenientes de consignaciones por identificar en las cuentas bancarias y cheques girados y no cobrados, que al realizar el trámite de identificación ante el banco respectivo no se pudo constatar su origen. El saldo de \$10.586.520 corresponde a consignaciones de la vigencia de 2021.

Ingresos por otros conceptos: Son ingresos recibidos por cobro de certificados, cheques adicionales, transferencias ACH, firmas electrónicas, reintegro comisiones compensación tarjeta débito, y otros servicios prestados por la Cooperativa.

En este periodo se realizó la devolución del anticipo del 1% calculado en base al desembolso de los créditos educativos realizados a la universidad UPB según convenio entre las partes. Estos recursos obedecen a los desembolsos pagados por la Cooperativa a la Universidad entre diciembre 2019 y marzo 2022. El sostenimiento en el tiempo de dicho fondo y contar con recursos suficientes para respaldar el promedio de los créditos del convenio UPB que llegan a categoría de incobrabilidad (E), originaron la posibilidad de retornar a la cooperativa el dinero del fondo por \$54.708.333.

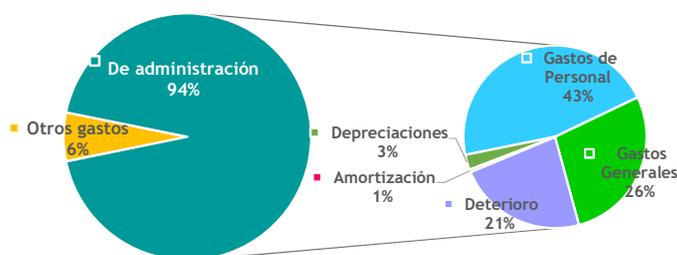
NOTA 18

GASTOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos son todas aquellas erogaciones que están directamente relacionados con la ejecución de las actividades de la administración y el desarrollo normal de las operaciones. Se reconocen en la contabilidad en concordancia con el postulado de la causación, es decir, los gastos operativos son registrados en el estado de resultados en el momento que se generan independientemente del momento en que deban ser cancelados. Estos gastos de administración representan el 94% del total de los gastos que incurrió la entidad durante el 2022.

ESTRUCTURA DE GASTOS 2022



La estructura de estos gastos administrativos en el 2022 es la siguiente:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Concepto	2022	2021	Variación
Gastos de Personal	1.626.725.292	1.354.653.517	20,08%
Gastos Generales	984.336.465	701.366.155	40,35%
Deterioro	807.642.751	184.344.236	338,12%
Amortización	18.195.519	5.288.000	244,09%
Depreciaciones	92.564.068	95.033.707	-2,60%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	3.529.464.095	2.340.685.615	50,79%

• GASTOS DE PERSONAL

Los gastos de personal están constituidos por las obligaciones contraídas en la relación laboral de acuerdo a las disposiciones legales vigentes como son: salarios, prestaciones sociales, seguridad social y otros conceptos de nómina.

A diciembre 2022 la Cooperativa cuenta con 30 empleados. Durante este año el Consejo de Administración aprobó 2 cargos, ajustando la planta de personal con la creación del cargo de gestión humana y de control interno.

La escala salarial y la planta de personal es aprobada por el Consejo de Administración y el aumento salarial para el 2022 se definió por el aumento en el salario mínimo decretado por el gobierno nacional, para el 2023 el Consejo de Administración redefinió el esquema de aumento salarial para todos los empleados. Las comisiones comerciales son pagadas a los asesores con contrato de salario variable de acuerdo con el cumplimiento de metas mensuales.

GASTOS DE PERSONAL			
Concepto	2022	2021	Variación
Sueldos	966.465.650	779.405.289	24,00%
Comisiones	68.333.000	64.519.526	5,91%
Auxilio de transporte	20.933.899	20.536.782	1,93%
Cesantías	90.953.891	76.116.052	19,49%
Intereses sobre cesantías	10.332.414	8.609.698	20,01%
Prima de servicios	91.016.550	76.125.787	19,56%
Vacaciones	60.326.494	41.170.110	46,53%
Bonificaciones	13.700.000	40.611.432	-66,27%
Dotación	9.679.556	10.404.800	-6,97%
Aportes salud	12.175.272	14.170.491	-14,08%
Aportes pensión	120.773.093	93.391.715	29,32%
Aportes ARL	5.391.600	3.951.682	36,44%
Aportes caja compensación	43.322.500	36.481.000	18,75%
Aportes ICBF	3.829.200	4.645.100	-17,56%
Sena	11.846.467	3.097.100	282,50%
Indemnizaciones	4.333.333	2.978.106	45,51%
Otros beneficios empedados	93.312.373	78.438.847	18,96%
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	1.626.725.292	1.354.653.517	20,08%

Las bonificaciones a los empleados fueron aprobadas por el Consejo de Administración. Durante el año se reconocen a los empleados bonificaciones por trabajos especiales y por el esquema de bonificación por antigüedad aprobado por el Consejo de Administración.

La prima extralegal es un beneficio que reconoce la Cooperativa cada año a sus empleados y corresponde a un mes de salario por el año laborado o proporcional al tiempo del contrato.



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

• GASTOS GENERALES

En esta cuenta se registran los gastos generados por la entidad como resultado de la ejecución de actividades necesarias para desarrollo de la entidad en función del objeto social.

Los siguientes son los conceptos y los saldos de los gastos generales:

GASTOS GENERALES			
Concepto	2022	2021	Variación
Honorarios	53.115.960	46.784.202	13,53%
Impuestos	65.044.995	47.373.340	37,30%
Arrendamientos	55.576.735	34.351.372	61,79%
Seguros	159.020.395	122.306.785	30,02%
Mantenimiento	28.556.484	21.682.195	31,70%
Elementos aseo	9.200.163	7.126.908	29,09%
Cafetería	21.540.086	11.010.309	95,64%
Servicios públicos	67.945.111	61.806.045	9,93%
Trasportes y mensajería	12.362.630	5.853.154	111,21%
Papelaría y útiles	25.217.703	16.742.642	50,62%
Fotocopias	36.040	87.147	-58,64%
Publicidad	114.297.799	70.523.994	62,07%
Contribuciones	51.606.990	45.581.023	13,22%
Gasto de asamblea	5.587.000	8.090.816	-30,95%
Gastos de directivos	22.807.734	16.665.423	36,86%
Gastos comités	9.556.470	13.754.688	-30,52%
Gastos legales	5.027.584	5.391.079	-6,74%
Información comercial	3.786.000	6.877.917	-44,95%
Gastos de representación	2.510.830	647.988	287,48%
Vigilancia privada	6.511.523	839.967	675,21%
Sistematización	132.768.213	68.849.048	92,84%
Suscripciones y revistas	324.900	335.000	-3,01%
Asistencia técnica	42.769.087	25.255.605	69,34%
Procesamiento de datos	19.581.634	21.388.128	-8,45%
Gastos varios	69.584.399	42.041.380	65,51%
TOTAL GASTOS GENERALES	984.336.465	701.366.155	40,35%

El mejoramiento continuó es la política administrativa con que se quiere optimizar las operaciones de la entidad, como soporte a los proyectos encaminados al crecimiento de la base social y a la eficiencia en el uso de los recursos. Para ello se realizaron algunos ajustes en ejecuciones con el fin de optimizar los procesos de la entidad, lo que genero incrementos de gastos durante el 2022.

Honorarios: Durante el 2022 la asamblea de delegados eligio una nueva firma de revisoria fiscal, se pagaron honorarios a la Revisoría Fiscal por sus servicios por \$ 39.858.000 y a los abogados por servicios juridicos y otras asesorias un valor de \$ 13.257.960

- **Impuestos:** Adicional al impuesto predial y el de avisos y tableros, se reconoce en esta cuenta el iva descontable. Se pago por impuesto predial \$ 9.737.002, e Iva por \$55.307.993.
- **Seguros:** En esta cuenta se registran los seguros que paga la Cooperativa para minimizar riesgos. El mayor desembolso de recursos se realiza al Fondo de garantías FOGACOOP adscrito al Ministerio de Hacienda, y que sirve como garantía de depósitos a los asociados en caso de inviabilidad de la entidad.

SEGUROS			
Concepto	2022	2021	Variación
Seguro Depósitos Fogacoop	113.085.755	108.077.879	4,63%
Póliza Multirisgo	8.107.315	7.660.106	5,84%
Póliza de Manejo y financieras	37.827.325	6.568.800	475,86%
TOTAL GASTO SEGUROS	159.020.395	122.306.785	30,02%

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Durante el 2022 la Cooperativa tomo una póliza de IRF con el fin de cubrir los posibles riesgos asociados a la transaccionabilidad en plataformas tecnológicas ofrecidas por la entidad.

- **Mantenimiento:** La Cooperativa realizó mantenimiento a su infraestructura física, equipos de oficina y reacondicionamiento de espacios laborales por valor de \$28.556.484 para el año 2022.
- **Cafetería:** En el 2022 se realizaron trabajos de mejoramiento de procesos tecnológicos que conyevan a extender horarios laborales de nuestros empleados y de contratistas, por lo cual se reconocieron gastos de alimentación en el desarrollo de estos proyectos, los que genero un incremento del 111.21% en comparación con el año 2021.
- **Transportes:** En esta cuenta se contabilizan los gastos de desplazamientos de los asesores comerciales y del personal administrativo, en el 2022 se realizo la apertura de la agencia de Monteria, lo que conyevan desplazamientos de nuestro personal para adelantar trabajo logísticos y legales.
- **Publicidad y propaganda:** Son los recursos utilizados para el posicionamientos institucional de la entidad en sus asociados y en la apertura de nuevos mercados, como parte fundamental de la planeación estratégica. En el 2022 se retomó el programa del Plan Padrino, donde se premia ha aquellos asociados que refieran de manera exitosa a uno nuevo.

Durante el 2022 se generaron gastos de planes y aperturas de la seccional Monteria.

PUBLICIDAD Y PROPAGANDA			
Concepto	2022	2021	Variación
Publicidad y Propaganda	87.963.839	52.500.951	67,55%
Plan padrino	3.860.000	8.613.400	-55,19%
Premios utilización de productos	3.550.000	6.317.643	-43,81%
Apoyo temporada	400.000	3.092.000	-87,06%
Planes y aperturas	18.523.960	0	100,00%
TOTAL GASTOS GENERALES	114.297.799	70.523.994	62,07%

- **Contribuciones:** Son los pagos realizados a agremiaciones y a entes de control a los que Cooperativa es asociada:

CONTRIBUCIONES	
Supersolidaria	26.471.104
Confecoop	16.135.886
Sinergia Solidaria	9.000.000
TOTAL CONTRIBUCIONES	51.606.990

- **Comités y directivos:** Son recursos invertidos en la logística de las reuniones de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y diversos Comites. Su incremento se debe a la necesidad de la intensidad de la reuniones programadas durante 2022 y por la bonificacion aprobada cada año para el Consejo y la Junta de Vigilancia decretada por la Asamblea en acta 56 del 26 de marzo de 2009 correspondiente a 1 SMMLV.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

- **Gastos legales:** Se contabilizan los trámites de notarias, certificados de Cámara de Comercio y la vigencia de la renovación de la matrícula mercantil en la Cámara de Comercio.
- **Sistematización:** Son originados por el soporte y las licencias anuales necesarias de los sistemas de información utilizados, para atender las operaciones de la entidad y por la digitalización de la documentación de la Cooperativa. Durante el 2022 la Cooperativa realizó la transición al nuevo aplicativo financiero y comercial VirtualCoop de la red Visionamos CoopCentral. El modelo de contratación es bajo la modalidad de hosting mensual, en donde se unifica el uso licenciado del sistema, el datacenter y soporte de servicio. Este cambio tecnológico posibilitó a los asociados de la Cooperativa conectarse con toda la red financiera colombiana. Esta inversión realizada por la entidad generó un incremento del 92.84% en este gasto, en comparación con 2021.
- **Asistencia técnica:** Es el cobro realizado por Visionamos y la Confederación Alemana de Cooperativas DGRV por la asesoría técnica y el software entregados a la Cooperativa para el mejoramiento de procesos. En la actualidad se está trabajando en los aplicativos de alerta temprana (AT), planeación financiera (SPF), planeación estratégica (SPE) y control interno (SCI).

Durante el 2022 también se invirtió en la asistencia técnica y consultoría para dar cumplimiento al sistema integral de riesgo SIAR y a la circular 036 del 2022. Igualmente se contrató con el grupo empresarial CD&S con el aplicativo BIRISCK para gestionar eficientemente los sistemas de riesgos de la Cooperativa.

• DETERIORO

Las provisiones son constituidas para cubrir contingencias de deterioro probables en que pueda incurrir la entidad en sus activos. En esta cuenta se registra el deterioro de la cartera, de los intereses y de las cuentas por cobrar.

A continuación, se relacionan las provisiones realizadas.

Concepto	DETERIORO		
	2022	2021	Variación
Deterioro individual de Cartera	773.955.271	133.430.267	480,04%
Deterioro general cartera	33.143.153	45.527.051	-27,20%
Deterioro Cuentas por Cobrar	544.327	5.386.918	+89,90%
TOTAL DETERIORO	807.642.751	184.344.236	338,12%

DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA:

Esta provisión es constituida de acuerdo a las normas establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera y las circulares emitidas por el ente de control. La administración mantuvo durante el 2022 la política aprobada por el Consejo de Administración sobre el porcentaje de cubrimiento individuales por categorías, cuyos porcentajes son superiores a los rangos definidos por la Superintendencia, como se muestra a continuación:

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Categoría	Morosidad	% Provisión Política Cooperativa	% Provisión rangos legales
A	0 a 30	0%	0,00%
B	31 a 60	1%	1% - 9%
C	61 a 90	20%	10% - 20%
D	91 a 180	30%	20% - 49%
E	181 a 360	100%	50,00%
E	> 360	100%	100,00%

el 2022 también presentó grandes retos en cuanto a el comportamiento de pago de créditos de nuestros asociados. La reactivación post pandemia de las obligaciones crediticias en periodo de gracia, la disminución de los ingresos de los asociados, las dificultades económicas y sociales del país, han generado un incremento en los niveles de morosidad de la cartera llegando al 8.67% aumentando con respecto al año anterior donde fue de 6.90%.

La cesación de pagos de la cartera de crédito genera para nuestra Cooperativa un ajuste contable enmarcado en las normas de la Superintendencia de economía Solidaria. Durante el año 2022, la Cooperativa registro \$718.908.776 en gasto deterioro.

Para más información del deterioro mirar la nota 5 sobre cartera de crédito.

DETERIORO GENERAL:

Equivale al 1% del total de la cartera. En el 2022 se genero un gasto por \$33.143.153.

DETERIORO DE INTERESES

Esta provisión es constituida de acuerdo a las normas establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera y las circulares emitidas por el ente de control. El cálculo de deterioro se realiza una vez los intereses corrientes causados por la Cooperativa superan los 90 días de morosidad. En el 2022 se realizaron deterioros por \$55.046.495.

DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR:

En el 2022 se realizaron provisiones por \$544.327 por concepto de cuentas por cobrar de convenios con cesación de pagos.

• AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES

Depreciación: La medición de la propiedad, planta y equipo se lleva a cabo sobre la base del costo histórico, incrementado por las adiciones y mejoras. Los desembolsos por mejoras y adiciones que aumenten la vida útil del activo se capitalizan. Los costos de reparaciones ordinarios y mantenimiento, se cargan como gastos a resultados del período en que se incurran.

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, con base en las respectivas vidas útiles estimadas, depreciadas con carácter mensual y comenzando a partir del mes de contabilización de la compra del activo.

En el 2022 la Cooperativa realizó depreciaciones de sus activos por valor de \$92.564.068 según las siguientes vidas útiles de sus activos:

VIDA ÚTIL ACTIVOS	
Edificios	20 años
Muebles	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipos de computo	5 años
Equipos de comunicación	5 años

Amortización: Son originados por los intangibles (software) adquiridos por la Cooperativa. La amortización para el 2022 fué de \$18.195.519, valor que se incremento con respecto al año anterior en un 244%, por la adquisición del licenciamiento para la implementación del sistema de informacion VirtualCoop de la red Visionamos CoopCentral.

EROGACIÓN A DIRECTIVOS Y ÓRGANOS DE CONTROL

Durante el año 2021 se realizaron pagos a los miembros directivos de acuerdo a sus funciones de la siguiente forma:

Concepto	Periodicidad	2022	2021	Variación
Bonificación Consejo de Administración	Anual	9.000.000	9.085.260	-0,94%
Bonificación Junta de Vigilancia	Anual	5.000.000	4.542.630	10,07%
Salario y Prestaciones Sociales gerente anterior	Anual	137.312.755	140.495.187	-2,27%
Salario y Prestaciones Sociales de la Gerencia nuevo	Anual	67.405.415	0	100, 00%
Honorario por servicios de Revisoria Fiscal	Anual	39.858.000	32.309.202	23,36%
TOTAL EROGACIONES DIRECTIVOS Y ÓRGANOS DE CONTROL		258.576.170	186.432.279	38,70%

La bonificación para el Consejo de Administración y la Junta de Vigilancia fue decretada por la Asamblea en acta 56 del 26 de marzo de 2009 y corresponde a 1 SMMLV.

En julio 16 de 2022 se realiza el relevo generacional de la gerencia de la Cooperativa, por lo que la gerente Luz Elena Arcila Zapata se dispone a disfrutar de su jubilación y el Consejo de Administración elige a Carlos Alberto Osorno Mora como nuevo gerente de nuestra Cooperativa.



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 19

OTROS GASTOS

GASTOS FINANCIEROS

Están constituidos por las comisiones y gastos incurridos en las transacciones realizadas por medio de las entidades financieras en donde la Cooperativa posee cuentas de ahorro o corrientes. En el 2022 estas operaciones sumaron \$44.965.920 con una disminución de 26.05% con respecto al año anterior. Esta disminución obedece a la renegociación de las comisiones con las entidades bancarias.

IMPUESTOS ASUMIDOS

Corresponde al gravamen a los movimientos financieros o 4x1000 asumido por la Cooperativa por concepto de los movimientos de depósitos de los asociados, por los movimientos bancarios y de inversiones realizadas en el desarrollo de las operaciones de la entidad, que ascienden en el 2022 a \$195.956.315, aumentado en un 11.53% en comparación con 2021 que fue \$175.700.921.

NOTA 20

COSTOS

COSTOS DE SERVICIOS

En esta cuenta se contabilizan los costos de servicios y las erogaciones que realiza la Cooperativa en función del cumplimiento de su objeto social por las siguientes transacciones:

- a) La prestación de servicios de crédito
- b) La prestación de servicios de ahorro.
- c) La prestación de otros servicios financieros.

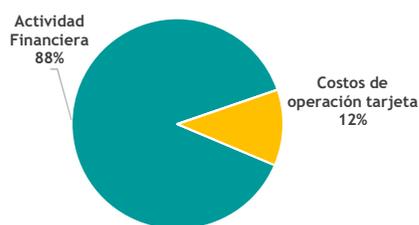
Los costos financieros son causados por las operaciones de fondeo que realiza la Cooperativa por medio de los depósitos de sus asociados y los créditos otorgados por las entidades bancarias cuando se necesitan recursos externos.

Los costos financieros representan el 88% del total de los costos que incurrió la entidad durante el 2022.



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTRUCTURA DE COSTOS 2022

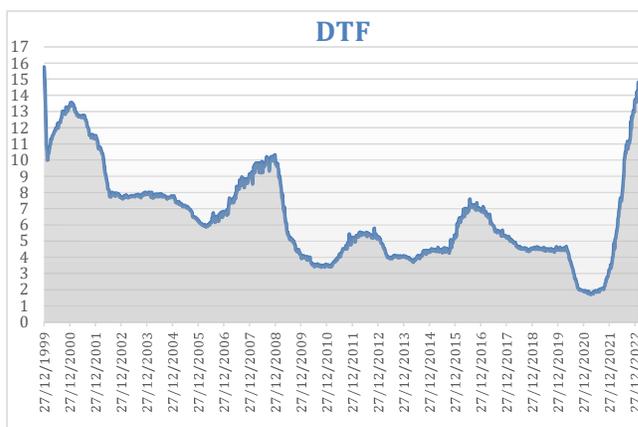


A diciembre 31 del 2022 son \$962.841.599 que corresponden al pago de intereses por los depósitos de ahorro de los asociados en sus diferentes líneas:

INTERESES PAGADOS POR DEPÓSITOS			
Concepto	2022	2021	Variación
Interés Depósito a la Vista	22.959.429	26.551.371	-13,53%
Interés Depósito a Termino	894.370.884	573.626.265	55,92%
Interés Depósito a Contractual	45.511.286	43.200.901	5,35%
TOTAL INTERESES	962.841.599	643.378.537	49,65%

Los costos generados por los intereses aumentaron en un 49.65% durante el 2022 como consecuencia del aumento de la DTF que afectó las tasas de interés en el mercado para este tipo de ahorro. La tasa ponderada de los depósitos a cierre del año 2022 se encontraba de la siguiente forma.

- Depósito a término 9.65% E.A
- Depósito a la vista 0.5 % E.A
- Depósito contractual 3.52 % E.A



Fuente: Banco de la República, histórico DTF

OTROS COSTOS

COSTOS DE OPERACIÓN DE TARJETA

Se contabilizan como costos de servicios las erogaciones que realiza la Cooperativa en función del cumplimiento de su objeto social en los servicios de ahorro y la disponibilidad de canales para la transaccionalidad de los mismos.

La Cooperativa dispone como medio de pago para entregar recursos de ahorros a sus asociados la tarjeta débito de la Red Visionamos y la plataforma multiportal y red móvil que permite transferencias interbancarias a través de diferentes canales. En esta cuenta se contabiliza el costo de manejo que cobra esta entidad por tarjeta y la franquicia de VISA, lo que genera mayor posicionamiento en el país y la posibilidad de realizar

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

transacciones internacionales. El costo de las operaciones en la red al 2022 fué de \$126.686.535 con una disminución del 23.46% con respecto a 2021.

NOTA 21

EXCEDENTES DE OPERACIÓN

Una vez sustentadas las revelaciones de los Estados Financieros, la Cooperativa Universitaria Bolivariana presenta los siguientes resultados de operación:

EXCEDENTES DE OPERACIÓN	
Concepto	2022
Ingresos	4.547.310.470
Gastos	3.770.386.330
Costos	1.089.528.134
RESULTADO DE OPERACIÓN	-312.603.994

NOTA 22

ERRORES

A la fecha no se ha identificado errores en períodos anteriores.

NOTA 23

HECHOS POSTERIORES

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.

La Cooperativa no presenta a la fecha contingencias como multas, sanciones o litigios en contra que sean objeto de provisión o revelación en sus Estados Financieros. Sin embargo, en caso de presentarse serán evaluados y reconocidos en el periodo vigente.

NOTA 24

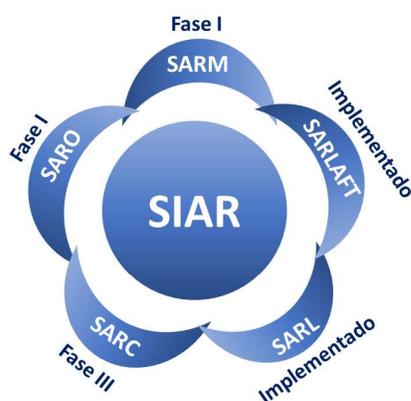
REVELACIÓN DE RIESGOS

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS

El Sistema de Administración de Riesgos (SIAR) se constituye en la base fundamental para el adecuado desarrollo e implementación de todos los sistemas de administración de riesgos; sin embargo y en consideración a la heterogeneidad del tipo de operaciones que realiza, se divide en 5 Sistemas que permiten identificar, medir, controlar y monitorear cada uno de los riesgos a los que se ve expuesta la Cooperativa Universitaria Bolivariana. Estos son:



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS



Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT)

Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez (SARL)

Sistema de Administración del Riesgo de Crédito (SARC)

Sistema de Administración del Riesgo Operativo (SARO)

Sistema de Administración del Riesgo de Mercadeo (SARM)

Por lo anterior, el Consejo de Administración y la Alta Gerencia en ejercicio de sus funciones, han generado políticas, criterios y límites, así como la asignación de recursos para la gestión de riesgos en las actividades propias del negocio, la adopción de las medidas necesarias para limitar los riesgos inherentes y los

sistemas de control y seguimiento para mitigar los riesgos residuales a los que está expuesta la organización.

Durante el año 2022 se implementaron los dos últimos Sistemas de Riesgo pendientes SARO Y SARM. El primero de ellos incluyendo de acuerdo a la Circular Externa 036 de 2022 un sistema de riesgos adicional que emite las instrucciones sobre Seguridad y Calidad de la información para la prestación de los servicios financieros.

Uno de los objetivos principales en la Planeación Estratégica 2022-2025 de la Cooperativa, es gestionar los riesgos de una manera integral implementando estrategias como la

sistematización del SIAR. Para ello, en el segundo semestre del año 2022 se contrató el proveedor Grupo Empresarial CD&S con el Aplicativo BIRISK, sistema de información e integración tecnológica que posibilita la gestión eficiente de los procesos y el monitoreo de los riesgos de forma global, los sistemas que se encuentran en proceso de sistematización actualmente son el SARLAFT y SARL

A continuación, se muestran algunos aspectos importantes de cada uno de los sistemas de riesgo:

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (SARLAFT):

La Cooperativa Universitaria Bolivariana debe adoptar mecanismos que le permitan prevenir ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

para el lavado de activos y/o la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, atendiendo las instrucciones contempladas en el Título V de la Circular Básica Jurídica.

Actualmente, la Cooperativa cuenta con manuales actualizados, herramientas tecnológicas adecuadas y se realiza el seguimiento continuo de las operaciones que no coinciden con el comportamiento conocido de los asociados, además de los reportes mensuales y trimestrales a la UIAF.

Durante el año 2022 se realizaron reinducciones a los procesos de afiliación, crédito y convenios, inducciones a nuevos empleados sobre conceptos generales y procedimientos del

SARLAFT, cruces masivos en listas restrictivas de las bases de datos de la cooperativa que incluyen asociados, proveedores y empleados, marcación y monitoreo a asociados y/o familiares catalogados como PEPS, capacitación anual al Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y alta gerencia y la campaña de actualización de datos.

RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL):

Las organizaciones solidarias sujetas a gestionar este riesgo, deben contar con una estrategia de manejo de liquidez para el corto, mediano y largo plazo; de esta manera, las políticas de liquidez deben contemplar aspectos coyunturales y estructurales de la organización, dando cumplimiento a los lineamientos mínimos establecidos en el capítulo III del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

Mensualmente se elabora el modelo IRL diseñado por la Cooperativa en conjunto con la Unidad de riesgos, monitoreando el cumplimiento de los límites establecidos por el Consejo de Administración y que se encuentran definidos en el manual. Estos resultados que se presentan al comité de riesgos de liquidez y al consejo de administración.

RIESGO CREDITICIO (SARC):

La gestión del riesgo de crédito debe ser parte integral de la estrategia de la organización, por lo tanto, los productos de crédito ofrecidos y los cupos y límites asignados deben estar dentro de los niveles de atribuciones establecidos por el Consejo de Administración, y atender las instrucciones contenidas en el capítulo II del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

De acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera Capítulo II numeral 5.2.2.2., se realiza evaluación y alineación de cartera con corte en los meses de mayo y noviembre, resultados que quedan registrados en los estados financieros de junio y diciembre y se presentan ante el Consejo de Administración.

Desde el mes de julio se realiza reporte mensual del modelo de pérdida esperada ante la Superintendencia de Economía Solidaria con apoyo de nuestro proveedor de servicios Visionamos, el modelo seguirá en pruebas durante el 2023 y se espera realizar el primer castigo con el modelo en enero del 2024.



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

En el segundo semestre del 2022 se contrata el proveedor COBROACTIVO SAS para el cobro persuasivo de la cartera prejurídica o a judicializar y se realiza monitoreo mensual al indicador de mora y al indicador de cartera vencida.

RIESGO OPERATIVO (SARO):

La Cooperativa Universitaria Bolivariana debe contar con los recursos, medios y procedimientos necesarios que garanticen la adecuada operación de sus actividades, dentro del marco legal vigente y las políticas definidas por el órgano de administración, atendiendo los lineamientos mínimos previstos en el capítulo IV del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera para la administración del riesgo operativo - SARO.

En el riesgo operativo y riesgo de mercado se realizó la ejecución de las tres fases de implementación del sistema, dando cumplimiento a las fechas de corte dispuestas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, cuyo manual, matriz, políticas y procedimientos fueron aprobados por el Consejo de Administración.

Desde el segundo semestre del año 2022 contamos con el apoyo del proveedor experto Estrategia Segura para la implementación de la Circular 036 de 2022, sobre el Sistema de Seguridad de la Información. Hasta ahora se ha realizado la identificación y contexto general para conocer como estamos, la creación de una política sobre seguridad de la información y estamos trabando en la creación del PESI, proyecto que va hasta el primer semestre del 2023.

Se realizaron jornadas de capacitación a los empleados sobre el Sistema de Administración de Riesgo Operativo, esto para sensibilizar a los empleados sobre la forma que impacta cada proceso el riesgo operativo y como pueden apoyar en la construcción y desarrollo del sistema. Se pone en marcha el formato de radicación de eventos de riesgo y se les da la ruta de acceso para el registro de eventos de riesgo. También se realiza jornada de capacitación al Consejo de Administración sobre Circular 036 y la Seguridad de la Información.

RIESGO DE MERCADO (SARM):

Las variaciones fundamentalmente en las tasas de interés y en la tasa de cambio pueden impactar negativamente la situación financiera de la cooperativa, aspecto éste que debe ser considerado al conformar un portafolio de inversiones. Especial interés supone el manejo de inversiones, cuyo valor está sujeto a variación de precios de mercado; sin embargo, es necesario puntualizar que posibles pérdidas en esta actividad no solo derivan de estos precios, también es importante contemplar el riesgo crediticio asociado a los emisores. Así, la entidad de acuerdo al capítulo V del Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera, deberá dar cumplimiento a las instrucciones allí contenidas, para gestionar este riesgo.

En el riesgo de mercado se realizó la ejecución de las tres fases de implementación del sistema, dando cumplimiento a las fechas de corte dispuestas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, cuyo manual, matriz, políticas y procedimientos fueron aprobados por el Consejo de Administración.



INFORME SOCIAL Y FINANCIERO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

El comportamiento de las tasas en el mercado, así como las tasas de interés de nuestras inversiones, tienen un monitoreo constante que nos permite analizar los movimientos que en este se presentan y tomar decisiones rápidas sobre los cambios y tendencias identificadas para mantener la cooperativa competitiva y en equilibrio.

RIESGO DE CONTINUIDAD DEL NEGOCIO:

En lo que concierne al plan de contingencia en procesos operativos y de plataformas tecnológicas, son labores en las cuales la entidad ha agotado esfuerzos en razón de mantener un adecuado equilibrio entre costos y beneficios de los mismos planes y la continuidad del negocio.

Se invirtió en mejorar la infraestructura tecnológica y se contrató con la entidad Visionamos el sistema financiero y contable VirtualCoop con el fin de contar con sistemas de información oportunos y seguros que garanticen a los asociados mayor seguridad en la conexión con la red financiera bancaria colombiana. Esta decisión fortalece a nuestra cooperativa en función de consolidar del plan de contingencia y de seguridad que garantice mantener un nivel de servicio 7 por 24.

NOTA 25

CONTROLES DE LEY

La Cooperativa cumplió con lo establecido en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera.

FONDO DE LIQUIDEZ

Se constituyó el fondo de liquidez equivalente al 10% del total de los depósitos que registra en balance al final de cada mes, al mismo tiempo se reportó a la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro de los plazos establecidos y en el formato dispuesto para este fin.

RIESGO DE LIQUIDEZ

La administración de la Cooperativa en colaboración con el comité de liquidez gestionó durante el 2022 todos los aspectos contemplados en la Circular Básica Contable y Financiera y reportó el cálculo de riesgo de liquidez dentro de los plazos establecidos y en el formato dispuesto para este fin. De igual manera mensualmente se realizó el cálculo del indicador IRL de liquidez, evaluado en sesiones del Comité de Riesgo de Liquidez.

LÍMITES A LOS CUPOS INDIVIDUALES DE CRÉDITO Y LA CONCENTRACIÓN DE OPERACIONES

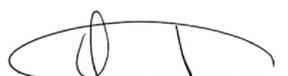
De conformidad con las disposiciones señaladas, la Cooperativa no registró asociados con operaciones superiores a los límites señalados por la circular básica contable y Financiera.



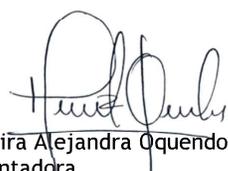
INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SOLVENCIA

Durante el 2022 la Cooperativa mantuvo índice de solvencia de un nivel superior del 30%, estando por encima del nivel mínimo requerido por ley para la entidad del 9%, con lo contempla la Circular Contable y Financiera del 2021, en su capítulo II, numeral 2.1.



Carlos Alberto Osorno Mora
Gerente



Maira Alejandra Oquendo Montoya
Contadora
TP 212257-T



Jose Alberto Vargas Penagos
TP 9658-T
Revisor Fiscal
Designado por Auditoria y Consultoria Integrales

A person's hands are shown typing on a laptop keyboard. The image is overlaid with several semi-transparent icons: a checklist with a checkmark, a warning triangle, a large checkmark in a circle, three interlocking gears, a magnifying glass, and a document with a checkmark. The background is a blurred office setting with bookshelves. The overall color scheme is blue and yellow.

Certificación
a los **ESTADOS**
FINANCIEROS

INFORME SOCIAL Y FINANCIERO
CERTIFICACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y la Contadora Pública Titulada de la Cooperativa Universitaria Bolivariana.

CERTIFICAMOS

Que en forma previa hemos verificado las cifras contenidas en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021, conforme a la normatividad vigente y que las mismas se han tomado fielmente de los libros.

De acuerdo a lo anterior, en lo relacionado a los estados financieros mencionados, manifestamos lo siguiente:

Los activos y pasivos de la Cooperativa existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.

Todos los hechos económicos sucedidos han sido reconocidos.

Los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la Cooperativa en los años correspondientes.

Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento al artículo 37 de la ley 222 de 1995.

Atentamente,


CARLOS ALBERTO OSORNO MORA
Representante Legal


MAIRA ALEJANDRA OQUENDO MONTOYA
Contadora
TP 212257-T