



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS
NIT. 892.001.439-0

Estados Financieros 2021

Por los años finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

Contenido

	Página
Certificación de los Estados Financieros.....	2
Estado de situación financiera.....	3
Estado de Resultados.....	4
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	5
Estado de Flujos de Efectivo.....	6
Notas a los Estados Financieros.....	7

Certificación del Representante Legal y el Contador de la Cooperativa

A los señores Asociados de Counillanos.

Los suscritos Representante Legal y Contador de Cooperativa Multiactiva de la Universidad de los Llanos certificamos que los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 y 2020 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, y que antes de ser puestos a disposición de los asociados y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a) Todos los activos y pasivos, incluidos en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 y 2020, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante los años terminados en esas fechas.
- b) Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa, durante los años terminados en 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido reconocidos en los estados financieros.
- c) Los activos representan probables derechos económicos futuros y los pasivos representan probables obligaciones actuales y futuras, obtenidos o a cargo de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- d) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia.
- e) Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

Villavicencio, 8 de febrero de 2022



JAIME MONTESDEOCA
Representante Legal



WILSON ABEL JARA JIMENEZ
Contador
TP. 85344 – T

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2021

(Cifras expresados en pesos colombianos)

	Nota	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Activos			
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	214.018.609	103.667.616
Cartera de créditos	5	2.074.633.362	1.955.690.437
Cuentas por cobrar y otras cuentas	6	199.841.601	214.470.842
Total activos corrientes		\$ 2.488.493.572	\$ 2.273.828.895
Activo No Corriente			
Cartera de créditos	5	3.181.219.223	3.442.173.325
Activos materiales	7	196.494.905	198.585.515
Otros activos	8	0	1.038.344
Inversiones	9	113.912.239	101.216.212
Total activos no corrientes		\$ 3.491.626.367	\$ 3.743.013.396
Total activos		\$ 5.980.119.939	\$ 6.016.842.291
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Créditos de bancos	10	154.003.726	399.470.217
Cuentas por pagar	11	127.442.824	130.768.334
Pasivos por impuestos	12	6.345.100	7.640.900
Fondos sociales	13	104.450.181	104.318.532
Otros pasivos	14	102.162.023	88.958.422
Total pasivos corrientes		\$ 494.403.854	\$ 731.156.405
Pasivo No Corriente			
Créditos de bancos	10	58.289.380	150.775.684
Total pasivos		\$ 552.693.234	\$ 881.932.089
Patrimonio			
Capital social	15	4.132.213.172	3.934.455.869
Reservas obligatorias	16	633.366.210	571.782.824
Fondos de destinación específica	17	374.242.490	320.754.580
Resultado del ejercicio	18	287.604.833	307.916.929
Total patrimonio		\$ 5.427.426.705	\$ 5.134.910.202
Total pasivos y patrimonio		\$ 5.980.119.939	\$ 6.016.842.291

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



JAIME MONTESDEOCA
Gerente



WILSON A. JARA J.
Contador
TP. 85344 - T



JESUS ALFREDO LOMBANA T.
Revisor Fiscal
T.P. 45165 - T
Ver informe adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

Estado de Resultados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en pesos colombianos)

	Nota	2021	2020
Ingresos por intereses	19	\$ 821.324.584	\$ 967.000.858
Servicios de Crédito		821.324.584	967.000.858
Gasto por intereses	20	24.282.032	101.084.259
Intereses de créditos de bancos		24.282.032	101.084.259
Ingresos por intereses, neto		\$ 797.042.552	\$ 865.916.599
Deterioro de activos financieros, neto	21	12.090.892	-20.546.429
Ingreso por recuperación de deterioro		105.398.219	146.702.028
Gastos por deterioro		93.307.327	167.248.457
Ingresos por intereses después de deterioro		\$ 809.133.444	\$ 845.370.170
Otros ingresos	22	16.149.918	16.845.307
Administrativos		8.948.342	7.087.512
Financieros		1.165.671	2.362.835
Otros ingresos		6.035.905	7.394.959
Gastos de administración	23	537.678.529	554.298.547
Beneficios a empleados		125.050.978	118.211.902
Gastos Generales		397.586.427	413.020.163
Amortizaciones		1.038.344	2.203.320
Depreciaciones		2.776.410	4.455.000
Gastos bancarios		11.226.370	16.408.163
Excedente neto del periodo		\$ 287.604.833	\$ 307.916.929

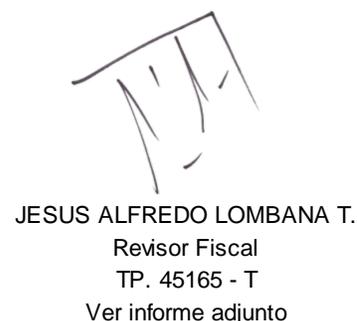
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



JAIME MONTESDEOCA
Gerente



WILSON A. JARA JIMENEZ
Contador
TP. 85344 - T



JESUS ALFREDO LOMBANA T.
Revisor Fiscal
TP. 45165 - T
Ver informe adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2020

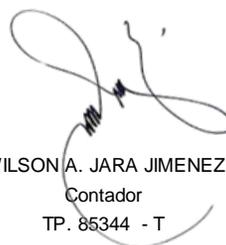
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Aportes Sociales	Reserva Protección Aportes	Otros Fondos	Utilidad del ejercicio	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a 1° de enero de 2020	3.785.226.618	526.940.919	307.180.847	224.209.527	4.843.557.911
Aumento Neto de los Aportes durante el año 2019	149.229.251	-	-	-	149.229.251
Apropiación para Fondo de Inversión	-	-	13.573.733	-	13.573.733
Apropiación de reserva legal en marzo de 2019 con los resultados del año 2018	-	44.841.905	-	-44.841.905	-
Apropiación fondos de educacion, de solidaridad e impuesto educación Formal	-	-	-	-100.894.286	-100.894.286
Distribución en marzo de 2019 de los Excedentes como revalorización de Aportes	-	-	-	-78.473.336	-78.473.336
Ganancia neta del ejercicio obtenida en el año 2019	-	-	-	307.916.929	307.916.929
Saldo a 31 de diciembre de 2020	3.934.455.869	571.782.825	320.754.580	307.916.929	5.134.910.202
Aumento Neto de los Aportes durante el año 2021	197.757.303	-	-	-	197.757.303
Apropiación para Fondos patrimoniales	-	-	53.487.910	-	53.487.910
Apropiación de reserva legal en marzo de 2021 con los resultados del año 2020	-	61.583.386	-	-61.583.386	-
Apropiación fondos de educacion, de solidaridad e impuesto educación Formal	-	-	-	-138.562.618	-138.562.618
Distribución en marzo de 2021 de los Excedentes como revalorización de Aportes	-	-	-	-107.770.925	-107.770.925
Ganancia neta del ejercicio obtenida en el año 2021	-	-	-	287.604.833	287.604.833
Saldo a 31 de diciembre de 2021	4.132.213.172	633.366.211	374.242.490	287.604.832	5.427.426.704,96

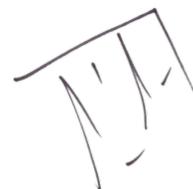
Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



JAIME MONTESDEOCA
Gerente



WILSON A. JARA JIMENEZ
Contador
TP. 85344 - T



JESUS ALFREDO LOMBANA T.
Revisor Fiscal
T.P. 45165 - T
Ver informe adjunto

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE LA UNIVERSIDAD DE LOS LLANOS

Estado de Flujos de Efectivo Comparado

Por los años terminados en 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Cifras expresados en pesos colombianos)

	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del ejercicio	287.604.833	307.916.929
Ajustes para conciliar el excedente del año		
Depreciación de propiedad, planta y equipos	2.776.410	4.455.000
Amortizaciones	1.038.344	2.203.320
Deterioro de cartera neto	-12.090.892	20.546.429
Efectivo generado en operación	279.328.695	335.121.678
Cambios netos en activos y pasivos de operación		
Cartera de créditos	154.102.069	203.909.130
Cuentas por cobrar	14.629.241	-46.509.245
Otros activos	0	0
Inversiones	-12.696.027	-10.399.015
Cuentas por pagar	-3.325.510	32.654.801
Pasivos por impuestos	-1.295.800	67.145
Fondos sociales	131.649	11.099.820
Otros pasivos	13.203.601	-2.158.030
Distribucion excedentes año anterior	-307.916.929	-224.209.527
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	-143.167.706	-35.544.922
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Inversiones en propiedad, planta y equipo y diferidos	-685.800	0
Flujo de Efectivo Neto en Activos de Inversión	-685.800	0
Flujo de efectivo de las actividades de financiación		
Aumento (disminución) obligaciones financieras	-337.952.795	-761.803.876
Aumento capital social	197.757.303	149.229.251
Aumento reservas	61.583.386	44.841.905
Aumento de fondos	53.487.910	13.573.733
Flujo de efectivo neto en actividades de financiación	-25.124.196	-554.158.987
Aumento en efectivo	110.350.993	-254.582.231
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	103.667.616	358.249.847
Efectivo y equivalentes al efectivo al final de periodo	\$ 214.018.609	\$ 103.667.616



JAIME MONTESDEOCA
Gerente



WILSON A. JARA JIMENEZ
Contador
TP. 85344 - T



JESUS ALFREDO LOMBANA T.
Revisor Fiscal
T.P. 45165-T
Ver informe adjunto

Notas explicativas a los Estados Financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

1. Entidad que reporta

La Cooperativa Multiactiva de la Universidad de los Llanos “COUNILLANOS” es una entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, regida por la ley, los principios universales y la doctrina del cooperativismo y sus estatutos, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, inscrita en el Registro Mercantil bajo el No. S0500101 del 20 de enero de 1997. Fue constituida según Personería Jurídica No. 0456 del 15 de noviembre de 1978,

COUNILLANOS es una cooperativa de Aportes y Crédito, de primer grado, con señal de vínculo cerrado, que tiene como objeto fundamental contribuir al mejoramiento social, económico y cultural del asociado y su familia mediante la aplicación de los principios cooperativos fomentando la solidaridad, la ayuda mutua y el esfuerzo propio.

El domicilio principal se encuentra en la ciudad de Villavicencio, en la vereda Barcelona km. 12 vía Apiay.

2. Bases de preparación de los estados financieros

2.1 Declaración de Cumplimiento

La información financiera contenida en el presente informe ha sido preparada de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF para las PYMES, adoptadas en Colombia, de conformidad con la Ley 1.314 de 2009, el Decreto 2.420 de 14 de diciembre del 2015 y el Decreto 2.496 del 23 de diciembre de 2015.

Estos estados financieros de COUNILLANOS por los años finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 han sido preparados de acuerdo con los principios y normas de contabilidad e información financiera aceptados en Colombia, fundamentados en las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para las PYMES y sus Interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) hasta el 30 de junio de 2014, traducidas al español, adoptadas en Colombia, de conformidad con la Ley 1.314 de 2009, el Decreto 2.420 de 14 de diciembre del 2015 y el Decreto 2.496 del 23 de diciembre de 2015 y otras disposiciones legales aplicables para las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los conceptos emitidos por el Consejo Técnico de la Contaduría. COUNILLANOS adoptó las NIIF para las PYMES desde el 1° de enero de 2016.

En la preparación de dichos estados financieros, las organizaciones de economía solidaria, COUNILLANOS aplica los marcos técnicos normativos correspondientes, contenidos en el Decreto 2420 de 2015, salvo el

tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015. Por consiguiente, el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro se hará conforme a los lineamientos establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 de. En materia de aportes sociales, su registro se realizará en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios, conforme lo dispone el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto 2496 de 2015.

El 13 de diciembre de 2019 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo expidió el Decreto 2270 con el propósito de actualizar los marcos normativos de información financiera y de aseguramiento vigentes en el país y también para definir la situación del Decreto 2649 de 1993 en cuanto a los nuevos marcos normativos. Lo anterior frente a la recomendación efectuada por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública

El 28 de diciembre de 2020 la Superintendencia de la Economía Solidaria expidió una nueva Circular Básica Contable y Financiera, con el propósito de armonizarla con las nuevas disposiciones que el Gobierno Nacional ha expedido para el sector de la Economía Solidaria, en particular, los marcos técnicos normativos de información financiera, normas sobre regulación prudencial para las cooperativas de ahorro y crédito y los fondos de empleados de categoría plena, así como las buenas prácticas para la adecuada administración o gestión de los riesgos a los que se encuentran expuestas las organizaciones vigiladas.

La nueva circular sustituye y deroga la Circular Básica Contable y Financiera del año 2008, con excepción del Capítulo II de dicha Circular, el cual estará vigente hasta el 30 de junio de 2021.

Las referencias que en otras instrucciones se realicen a las contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, se entenderán hechas de aquí en adelante a las que correspondan dentro del nuevo texto de la Circular.

2.2 Base de medición

Los estados financieros de COUNILLANOS han sido preparados sobre la base de costo histórico, excepto por activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados y que se valúan a sus valores razonables al cierre de cada periodo, como se explica en las políticas contables incluidas más adelante.

Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios, en el momento de la transacción.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la cooperativa tiene en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición

2.3 Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros se valoran y presentan utilizando pesos colombianos, la cual es la moneda del entorno económico principal en que COUNILLANOS opera. Esta a su vez, es su moneda funcional.

2.4 Clasificación de activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

En el Estado de Situación Financiera, los activos y pasivos se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses.

3. Políticas contables significativas

3.1. Instrumentos Financieros

La Cooperativa reconoce activos financieros y pasivos financieros cuando se convierte en parte contractual de los mismos.

Según lo dispuesto en los Decretos 2420 y 2496 de 2015, para la preparación de los estados financieros individuales, la Cooperativa mide inicial y posteriormente los instrumentos financieros según lo expuesto en la presente política, excepto para el tratamiento contable de la cartera y su deterioro.

Para estos efectos, la Cooperativa continua atendiendo lo establecido en el capítulo II de la circular básica contable y financiera, con sus anexos hasta la fecha que se impartan nuevas instrucciones sobre el particular.

Con base en lo anterior la Cooperativa cumplirá con las políticas, procesos de administración del riesgo de crédito, sistema de provisiones y procesos de control interno, calificación y revelación por riesgo, clasificación, suspensión de la causación de rendimientos y contabilización de las operaciones activas de crédito así como los demás aspectos.

La Cooperativa, en el reconocimiento inicial, mide un activo o un pasivo financiero por su valor razonable más o menos, en el caso de un activo financiero o un pasivo financiero que no se contabilice al valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero o pasivo financiero.

La Cooperativa mide sus instrumentos financieros de acuerdo con su clasificación según la Sección 11 de la NIIF para las PYMES, excepto por la salvedad expuesta, considerando tanto el modelo de negocio para gestionar sus activos financieros, como las características de los flujos de efectivo contractuales del instrumento financiero.

3.2. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros comprende el efectivo en caja menor, caja general y cuentas bancarias, y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez (con vencimientos dentro de los noventa (90) días desde la fecha de adquisición), que son rápidamente realizables en caja y que no tienen riesgo de cambios en su valor.

3.3. Activos financieros

Las inversiones en activos financieros son clasificadas en las siguientes categorías, lo cual depende del propósito de su adquisición:

a) Activos financieros al valor razonable

Son activos financieros al valor razonable con cambios a resultados los activos adquiridos principalmente para venderse en el corto plazo. Los activos financieros al valor razonable con cambios a resultados se reconocen a su valor razonable, las ganancias o pérdidas que surgen en la re-medicación son reconocidas en el resultado del periodo.

b) Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo, se clasifican en activos corrientes, excepto para los vencimientos superiores a doce meses desde la fecha del balance, que se clasifican como activos no corrientes. Los préstamos y cuentas por cobrar incluyen cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar que son medidas inicialmente a su valor razonable y posteriormente a su costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro.

3.4. Pasivos financieros

Los pasivos financieros corresponden a las fuentes de financiación obtenidas por la Cooperativa a través de créditos bancarios, cuentas por pagar a proveedores y acreedores. Los créditos bancarios se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de costos de transacción incurridos. La diferencia entre el importe recibido y su valor principal, se reconoce en el resultado del periodo durante el tiempo de amortización de la obligación financiera, utilizando el método de tasa de interés efectiva.

Las cuentas por pagar a proveedores y acreedores son pasivos financieros a corto plazo registrados por su valor nominal, toda vez que no difieren significativamente de su valor razonable.

3.5. Cartera de créditos

Registra los créditos otorgados y desembolsados por la Cooperativa bajo las distintas modalidades autorizadas y en desarrollo de las características particulares de cada una de ellas.

En la estructura de la cartera de créditos, se han considerado los principios y criterios generales que la Cooperativa ha adoptado para la adecuada evaluación de los riesgos crediticios, teniendo en cuenta: la clasificación, el tipo de garantía, el tipo de crédito, y la modalidad de pago sea por libranza o sin libranza, atendiendo los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La cooperativa COUNILLANOS reconocerá como activos financieros los créditos aprobados por el órgano competente y posteriormente desembolsados a los asociados de la cooperativa, como condición contractual entre las partes; los instrumentos financieros comprenden, entre otros, los créditos según las siguientes especificaciones:

CREDITO	CUANTIA MÁXIMA	PLAZO (MESES)	ORGANO APROBACIÓN	TIPO DE INTERES
Ordinario	600% aportes	72	Comité de Crédito	Vencido
Educativo	200% aportes	18	Comité de Crédito	Vencido
Calamidad	50% aportes	12	Comité de Crédito	Vencido
Personal	80% aportes	18	Gerencia	Vencido

Prestaciones-hora catedra	80% de las prestaciones	1 Cuota prestaciones año vigente	Gerencia	Anticipado o vencido
Pago servicios públicos y otros	100% del valor	Servicios y vales a un mes. convenios hasta 10 meses	Gerencia	Vencido
Crédito para capital de trabajo	200% aportes	36	Comité de Crédito	Vencido
Crédito nuevos empresarios	200% aportes	36	Comité de Crédito	Vencido

Rendimientos

Cuando los créditos se encuentren contabilizados en categorías A o B, la Cooperativa causa sobre ellos los rendimientos e ingresos por otros conceptos que se deriven de los respectivos contratos, de acuerdo con las condiciones pactadas.

Cuando un crédito se califica en categoría C o en otra de mayor riesgo dejan de causarse en el estado de resultados los intereses e ingresos por otros conceptos, sobre la totalidad del crédito.

A partir del momento en que se suspenda la causación de rendimientos, e ingresos por otros conceptos, éstos se registran en cuentas de orden contingentes.

La Cooperativa evalúa permanentemente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados, utilizando herramientas tecnológicas para la medición del comportamiento del deudor en la atención de su crédito.

En cumplimiento de la circular 003 de 2013 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y atendiendo las orientaciones del Consejo de Administración, el comité evaluador de Cartera realizó la evaluación permanente de los créditos sujetos a dicha evaluación.

Riesgo Crediticio

El riesgo crediticio es la probabilidad de que una organización solidaria incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores incumplan con el pago de sus obligaciones en los términos acordados.

Clasificación por nivel de riesgo

Las organizaciones solidarias, para efectos de deterioro, calificarán los créditos en las siguientes categorías:

Categoría A o “riesgo normal”

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

Categoría B o “riesgo aceptable, superior al normal”

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

Categoría C o “riesgo apreciable”

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o “riesgo significativo”

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o “riesgo de incobrabilidad”

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

Calificación de la cartera de créditos por edad de vencimiento

La cooperativa considerará que su cartera se ha deteriorado cuando el valor de la misma no ha sido cancelado por los asociados dentro de los plazos pactados en el instrumento financiero y estimará, entonces, su morosidad, en términos de deterioro del valor de la cartera, de acuerdo con la siguiente tabla:

Categoría	Riesgo	Días	Deterioro
Categoría A	Normal	0 - 30	0%
Categoría B	Aceptable	31 -60	1%
Categoría C	Apreciable	61 -90	10%
Categoría D	Significativo	91 -180	20%
Categoría E	De Incobrabilidad	181 -360	50%

El deterioro de la cartera colectiva total o provisión general se calculará el 1% sobre el total de la cartera bruta, al corte de presentación de los estados financieros.

La regla de arrastre se aplica en todos los casos que estipula el numeral 7 del Capítulo II de la Circular Básica Contable, llevándose a la categoría de mayor riesgo de acuerdo con la calificación dada al deudor.

En la constitución de provisiones (deterioro) individuales, las garantías sólo respaldan el capital de los créditos. En consecuencia, los saldos por amortizar de los créditos amparados con seguridades que tengan el carácter de garantías admisibles, definidas en los artículos 3° y 4° del Decreto 2360/93, se realiza la provisión en el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicando dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía aceptada.

3.6. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros que dan derecho a pagos fijos o determinables, con excepción de las derivadas de la Cartera de Créditos, las cuales se tratarán de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

En la clasificación del Estado de Situación Financiera, por liquidez, las cuentas por cobrar se incluyen en el activo corriente. Por política general, las cuentas por cobrar se establecen como pagos con términos inferiores a un mes.

Las cuentas por cobrar se registran por su valor nominal o costo de transacción, tanto en su medición inicial para el Estado de Situación Financiera, como en su medición posterior.

3.7. Propiedades, planta y equipos

Las propiedades, planta y equipo de la Cooperativa la conforman los edificios en uso, muebles y equipo de oficina, equipo de cómputo y telecomunicación y propiedades de inversión

Reconocimiento y medición

Las propiedades, planta y equipo se presentan al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro.

Se consideran capitalizables todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Cooperativa. Para tales costos se consideran principalmente: a) su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables, b) los costos de beneficios a los empleados, que procedan directamente de la construcción o adquisición c) todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Gerencia.

Si existe alguna indicación de que se va a producir un cambio significativo desde la última fecha sobre la que se informa, la Cooperativa revisará el método de depreciación presente y realizará una conciliación para determinar si existen diferencias, en cuyo caso la Cooperativa contabilizará este hecho como un cambio de estimación contable, de acuerdo con la sección 10 Políticas contables.

La vida útil se define bajo los criterios de utilización prevista del activo, su desgaste físico esperado, la obsolescencia técnica o comercial y los límites legales o restricciones sobre el uso del activo.

Las vidas útiles estimadas oscilan entre los siguientes rangos:

Muebles y equipos de oficina	10 – 20 años
Equipo de cómputo y comunicación	5 - 8 años
Vehículos	10 – 15 años
Edificaciones	45 - 70 años

Los terrenos se registran de forma independiente de los edificios o instalaciones y tienen una vida útil indefinida y por tanto no son objeto de depreciación.

Los métodos de depreciación y las vidas útiles son revisados anualmente por parte de las unidades de negocio y ajustados si así se requiere.

Propiedades de inversión

Son reconocidos como propiedades de inversión los inmuebles que posee la Cooperativa para obtener rentas, valorizaciones o ambas, en lugar de utilizarlos en la producción o suministro de bienes o servicios, para fines administrativos o para su venta en el curso ordinario de las operaciones.

El costo de adquisición de una propiedad de inversión comprende su precio de compra y cualquier desembolso directamente atribuible. Su medición posterior se realiza por el modelo del costo.

3.8. Intangibles y gastos pagados por anticipado

Los activos intangibles son activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física. Se reconocen por su costo de adquisición y se miden posteriormente al costo, ajustados por su amortización y pérdidas por deterioro.

Los intangibles que tienen una vida útil finita son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas, por el método de línea recta.

Los pagos realizados antes de que la Cooperativa obtenga el acceso a los bienes o reciba los servicios objeto del pago son reconocidos como gastos pagados por anticipado, y son amortizados en la medida en que se recibe el bien o servicio.

La duración de los pagos anticipados por servicios, depende de la duración del servicio, según el contrato o la factura y/o documento equivalente.

En todos los casos, los métodos y periodos de amortización aplicados son revisados al cierre del ejercicio y si procede son ajustados prospectivamente al considerarse como un cambio en estimaciones.

3.9. Obligaciones financieras

Registra el valor de los instrumentos financieros pasivos originados en las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito establecidas para ser aplicada a fines específicos.

El reconocimiento inicial de obligaciones financieras será a valor razonable. Estos instrumentos serán reclasificados a la categoría de costo amortizado.

La Cooperativa reconocerá, en el estado de situación financiera el valor de las obligaciones financieras, una a vez se hayan formalizado las obligaciones de pago de los flujos de efectivo.

La determinación del costo amortizado de las obligaciones financieras se realizará mensualmente y su reconocimiento afectará el estado de resultados en el período en que ocurra

3.10. Cuentas por pagar

Registra los instrumentos financieros pasivos generados por importes causados y pendientes de pago, tales como los servicios generales y honorarios por servicios y dineros adeudados a proveedores.

Igualmente registra obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares.

Las cuentas por pagar son pasivos financieros que representan obligaciones de pagos fijos o determinables. La Cooperativa registra en este rubro, los valores pendientes de pago, por su valor nominal o costo de transacción.

En la clasificación del Estado de Situación Financiera por liquidez, las cuentas por pagar se incluyen en el pasivo corriente.

Las cuentas por pagar se registran por su valor nominal o costo de transacción, tanto en su medición inicial como en su medición posterior.

3.11. Impuestos, Gravámenes y Tasas

Los impuestos están clasificados en impuestos nacionales e impuestos municipales.

Ante la Administración de Impuestos Nacionales la Entidad es contribuyente del impuesto de Renta del Régimen Tributario especial, en concordancia con el artículo 19-4 del Estatuto Tributario (Artículo adicionado por el artículo 142 de la Ley 1819 de 2016) y responsable del impuesto sobre las ventas.

Ante la Administración de Impuestos Municipales la actividad desarrollada por la Cooperativa se encuentra gravada con el impuesto de Industria y Comercio en la ciudad de Villavicencio.

3.12. Beneficios a los Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios. Incluye los sueldos, auxilio de transporte, horas extras, bonificaciones, cesantías, intereses sobre las cesantías, prima de servicios, vacaciones, primas extralegales, dotaciones, aportes a seguridad social integral, aportes parafiscales, indemnizaciones, incapacidades, viáticos.

La Cooperativa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa.

3.13. Fondos Sociales

Los fondos sociales corresponden a recursos con destinación específica y son la base económica fundamental de la gestión social y cooperativa de la entidad.

Los fondos sociales son pasivos de carácter agotable y se constituyen de conformidad con la Ley 79 de 1988 y con los Estatutos de la Cooperativa. Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

Los fondos sociales pasivos de COUNILLANOS corresponden al Fondo de Educación, Fondo de Solidaridad, Fondo de Bienestar Social y Fondo de devolución de intereses.

- a) Fondo de Educación: Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los recursos económicos con destino al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación cooperativa.
- b) Fondo de Solidaridad: Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los excedentes con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para que la cooperativa ofrezca atención oportuna a sus asociados en caso de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten.
- c) Fondo de Bienestar Social: Es el conjunto de recursos económicos producto de la parte de los excedentes que determine la Asamblea General y de los recursos con cargo al gasto determinado por el Consejo de

Administración en el presupuesto anual; tiene como finalidad específica atender con sus recursos actividades de bienestar social en beneficio de los asociados y su grupo familiar.

- d) Fondo de Devolución de Intereses: es el conjunto de recursos económicos con cargo a los excedentes, correspondiente al 10% de los intereses pagados por los asociados en la prestación de los servicios de crédito, aprobados en la Asamblea General. La finalidad específica es promocionar los servicios de crédito de Counillanos, disminuyendo la tasa efectiva pagada, en procura del beneficio de los asociados y su grupo familiar.

3.14. Ingresos

Los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones sociales.

3.15. Gastos

COUNILLANOS frente al tema de gastos de actividades ordinarias tendrá en cuenta en sus registros de información financiera el principio de prudencia, que propende por la razonabilidad y neutralidad en el registro de los gastos, con el propósito de que no exista una sobre estimación de los mismos cuya presentación se reflejará en el estado de resultado integral.

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo

4. Efectivo y equivalentes al efectivo

Representan el efectivo, cheques y depósitos en cuentas corrientes y de ahorro a 31 de diciembre de 2021; Los valores en caja corresponden al fondo de caja menor, sobre la cual se hacen arqueos periódicos. Los saldos en bancos están debidamente conciliados y no presentan ninguna restricción.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
CAJA	908.526	877.803
CAJA GENERAL	0	0
CAJA MENOR	908.526	877.803
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	213.110.083	102.789.813
BANCOS COMERCIALES	29.941.713	32.852.312
BANCOS COOPERATIVOS	174.420.318	69.364.351
ENTIDADES SECTOR SOLIDARIO	8.748.052	573.150
Total efectivo y equivalente al efectivo	\$ 214.018.609	\$ 103.667.616

5. Cartera de créditos

Registra los valores a favor de Counillanos por concepto de créditos otorgados a los asociados con plazos entre uno y setenta y dos meses, la cual al 31 de diciembre de 2021 presenta los siguientes saldos:

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE	208.903.262	231.641.530
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	208.903.262	231.641.530
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE	185.580.756	176.983.658
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	160.450.849	136.872.603
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	293.453	0
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0	4.122.582
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	24.836.454	27.997.458
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	0	7.991.015
CR DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS- CON LIBR	3.492.134.232	3.409.695.448
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	3.198.562.943	2.961.590.989
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	113.763.950	185.445.332
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	10.900.000	40.060.538
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	97.864.147	95.624.123
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	71.043.192	126.974.466
CR DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS- SIN LIBR	1.642.417.186	1.855.346.279
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.365.266.094	1.520.485.810
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	11.761.519	113.472.304
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	36.948.970	28.861.389
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	107.028.213	72.136.877
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	121.412.390	120.389.899
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	28.206.032	37.676.622
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	16.143.031	16.066.820
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.716.311	2.134.670
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	128.838	1.971.574
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	1.133.703	2.968.322
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	9.057.013	11.194.476
INTERESES CREDITOS CON PERIODOS DE GRACI	27.136	3.340.760
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-235.778.975	-238.766.833
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARAN	-5.252.321	-12.791.735
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARA	-3.904.337	-3.913.796
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS G	-34.692.908	-29.813.989
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD OTR	-191.929.409	-192.247.313
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-10.319.554	-17.976.273
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-128.838	-1.971.574
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-1.133.703	-2.968.322
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-9.057.013	-11.194.476
INTERESES CREDITOS CON PERIODOS DE GRACI	0	-1.841.901
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-55.290.354	-56.736.669
DETERIORO CREDITO CON LIBRANZA	-37.010.375	-36.413.370
DETERIORO CREDITO SIN LIBRANZA	-18.279.979	-20.323.299
Total cartera de créditos	\$ 5.255.852.585	\$ 5.397.863.762

Las provisiones se calcularon con base en la normatividad vigente donde se aplicó las provisiones individual y general a la cartera de acuerdo con la clasificación por edades de vigencia:

Categoría	Riesgo	Días	Provisión
Categoría A	Normal	0 - 30	0%
Categoría B	Aceptable	31 -60	1%
Categoría C	Apreciable	61 -90	10%
Categoría D	Significativo	91 -180	20%
Categoría E	De Incobrabilidad	181 -360	50%

Para la provisión general se calcula el 1% para cartera con garantía sin libranza y para cartera con garantía con libranza el 1%, así mismo, la cartera de créditos a una cuota, si entran en mora, se provisionan al 100%. Estas dos últimas provisiones fueron reajustadas con la Circular Externa No. 003 del 15 de febrero de 2013, la cual modificó los porcentajes que se venían aplicando, establecidas en el numeral 6 de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008.

Clasificación de la Cartera en Corto y Largo Plazo al 31 de diciembre de 2021 (sin incluir intereses):

Categoría	Corto Plazo	Largo Plazo	Total	%
Categoría A riesgo normal	1.910.093.618	3.023.089.530	4.933.183.148	89,2%
Categoría B riesgo aceptable	47.143.333	78.675.589	125.818.922	2,3%
Categoría C riesgo apreciable	22.146.674	25.702.296	47.848.970	0,9%
Categoría D riesgo significativo	93.287.824	136.440.990	229.728.814	4,2%
Categoría E riesgo de incobrabilidad	98.367.112	94.088.470	192.455.582	3,5%
TOTAL CARTERA	2.171.038.561	3.357.996.875	5.529.035.436	100,0%
Provisión Individual	-92.581.292	-143.197.683	-235.778.975	-4,3%
Provisión General	-21.710.385	-33.579.969	-55.290.354	-1,0%
Total Provisión	-114.291.677	-176.777.652	-291.069.329	-5,3%
Total Cartera Neta	\$ 2.056.746.884	\$ 3.181.219.223	\$ 5.237.966.107	

6. Cuentas por cobrar y otras cuentas

Corresponde a deudor patronal Universidad de los Llanos por los pagos de asociados deudores con créditos de libranza, aportes y otros conceptos por el mes de diciembre de 2021, recibidos en comunicación dirigida a la Cooperativa y registrada contra la cartera de créditos, intereses y demás pagos de los asociados vinculados con la Universidad de los Llanos, las otras cuentas por cobrar corresponde a los fondo de solidaridad por cobrar, seguros créditos y costos judiciales al 31 de diciembre de 2021.

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
ARRENDAMIENTOS		
DE BIENES PROPIOS OFICINA CAMOA	1.190.000	2.400.000
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		
DESCUENTO DE NOMINA	197.530.125	210.759.614
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	1.121.476	1.311.228
Total cuentas por cobrar	\$ 199.841.601	\$ 214.470.842

7. Activos materiales

Los activos materiales son la propiedad, planta y equipo y las propiedades de inversión que, a su vez, son los activos tangibles que posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un período económico.

Corresponde al valor histórico de bienes tangibles adquiridos por la Entidad para desarrollar su objeto social que no están disponibles para la venta, los saldos a 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	11.892.191	13.982.801
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	32.965.561	32.965.561
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	35.426.842	34.741.042
DEPRECIACIÓN	-56.500.212	-53.723.802
PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS AL COSTO	184.602.714	184.602.714
EDIFICACIONES	184.602.714	184.602.714
Total activos materiales	\$ 196.494.905	\$ 198.585.515

Las propiedades de inversión corresponden a una oficina destinada exclusivamente al alquiler o generación de valorizaciones, específicamente es la oficina 302 en el edificio ubicado en la calle 19 número 39-46, barrio Camoa de Villavicencio, con un área de 48.77 m2, lo cual significa un 21.88% de copropiedad, por un valor total de \$181'727.786 a razón de \$3'726.220 m2., adquirido a Confecoop Llanos.

8. Otros activos

Los Activos Intangibles están configurados por las licencias de programas de computación como son el Trebol Sifone para la administración y contabilidad y las licencias del sistema operativo Microsoft Windows, al 31 de diciembre de 2021 estas activos se encuentran totalmente amortizados.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA		
LICENCIAS	43.759.193	43.759.193
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	-43.759.193	-42.720.849
Total otros activos	\$ 0	\$ 1.038.344

9. Inversiones

Las inversiones están representadas en aportes permanentes en las cooperativas La Equidad Seguros, Coomeva, Confecoop Llanos y Serfunllanos:

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		
APORTES SOCIALES ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA		
Seguros la equidad	23.982.673	23.982.673
Coomeva	9.337.768	8.654.406
Confecoop llanos	7.124.145	6.474.789
Serfullanos	51.631.305	40.971.662
Banco cooperativo Coopcentral	21.836.347	21.132.682
Total inversiones	\$ 113.912.239	\$ 101.216.212

10. Créditos de bancos

Registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país, mediante la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito establecidas, para ser aplicadas a fines específicos en el desarrollo de su objeto social, como apalancamiento financiero.

Actualmente existen obligaciones con el Banco Coopcentral, organismo cooperativo, cuyo saldo a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		
ENTIDADES COOPERATIVAS	154.003.726	399.470.217
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		
ENTIDADES COOPERATIVAS	58.289.380	150.775.684
Total créditos de bancos	\$ 212.293.106	\$ 550.245.901

La clasificación de corto plazo está dada por los valores de la obligación (capital) a cubrir en un periodo igual o inferior a un año y el largo plazo con periodo de pago mayor de doce (12) meses:

Al 31 de diciembre de 2021 Conillanos tiene cuatro (4) obligaciones financieras con COOPCENTRAL, discriminadas de la siguiente manera:

Crédito	Fecha Desembol.	Desembolso inicial	Cuotas	Saldo 31dic2021	Cuotas pagadas	Corto plazo	Largo plazo
192180047520	8/10/2019	59.600.000	36	16.549.484	26	16.549.484	0
190880049070	11/03/2020	300.000.000	24	37.454.242	21	37.454.242	0
190880051020	21/04/2021	100.000.000	24	66.625.924	8	50.000.000	16.625.924
190880051990	15/10/2021	100.000.000	24	91.663.456	2	50.000.000	41.663.456
T O T A L E S		\$559.600.000		\$212.293.106		\$154.003.726	\$58.289.380

11. Cuentas por pagar

Corresponden a las obligaciones con acreedores. Se encuentra registrado el manejo de convenios establecidos con Programas de la Universidad de los Llanos y otras entidades; también se encuentran los aportes de ex asociados o remanentes por pagar, valores a reintegrar por mayor descuento, entre otros:

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
COMISIONES Y HONORARIOS	2.671.506	2.415.642
HONORARIOS	2.671.506	2.415.642
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	10.416.899	15.037.149
SERVICIOS PÚBLICOS	580.467	1.986.815
OTROS	9.836.432	13.050.334
RETENCION EN LA FUENTE	844.307	604.637
HONORARIOS	290.073	480.699
SERVICIOS	382.463	0
RETENCION DE INDUSTRIA Y COMERCIO	171.771	123.938
VALORES POR REINTEGRAR	8.363.718	14.438.162
MAYOR DESCUENTO	3.392.288	10.201.732
OTROS	4.971.430	4.236.430
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.670.300	1.596.400
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD	282.400	256.900
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSIO	1.060.400	1.009.700
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LAB	62.100	77.200
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENS	265.400	252.600
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	74.392.773	74.392.773
CONVENIOS PROGRAMADOS	74.392.773	74.392.773
REMANENTES POR PAGAR	29.083.321	22.283.571
DE APORTES EXASOCIADOS	29.083.321	22.283.571
Total cuentas por pagar	\$ 127.442.824	\$ 130.768.334

12. Pasivos por impuestos

Counillanos es responsable del régimen común en el impuesto sobre las ventas, con lo cual debe recaudar el IVA por los servicios gravados que presta a los asociados; en este rubro también se registra el impuesto de industria y comercio por los ingresos durante el año 2021, de acuerdo con el estatuto de rentas del municipio de Villavicencio.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	749.000	988.000
INDUSTRIA Y COMERCIO	5.596.100	6.652.900
Total pasivos por impuestos	\$ 6.345.100	\$ 7.640.900

13. Fondos sociales

En este rubro se encuentra el saldo del fondo de Solidaridad para auxilios funerarios y demás calamidades de acuerdo con el reglamento del fondo, el fondo de educación se ejecutó de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea General. El saldo del fondo de devolución de intereses y el efectivo reintegro a cada asociado estará supeditada a la aprobación de los estados financieros de cada ejercicio.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
FONDOS SOCIALES		
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	0	0
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	13.125.366	0
FONDO SOCIAL DE BIENESTAR SOCIAL	14.445.861	16.434.547
FONDO DEVOLUCIÓN DE INTERESES	76.878.954	87.883.985
Total fondos sociales	\$ 104.450.181	\$ 104.318.532

En las organizaciones solidarias, los excedentes resultantes al cierre del ejercicio económico anual dan lugar, entre otros fines, a la creación o incremento legal de los dos fondos sociales definidos por ley, es decir, los de solidaridad y de educación. Ello conforme a lo establecido en materia de distribución de excedentes en el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Los recursos de los fondos sociales de carácter voluntario, creados o incrementados con excedentes, se deben entregar a los asociados con fundamento en los respectivos reglamentos. La asamblea general podrá cambiar el destino de estos recursos, en forma parcial o total, hacia otro fondo social o patrimonial de la organización.

14. Otros pasivos

Corresponde a las obligaciones laborales por beneficios a empleados, los intereses recibidos por anticipado correspondientes a los créditos de asociados sobre las prestaciones sociales, amortizadas mensualmente hasta su cancelación; pasivos de ingresos para terceros por valores de pólizas de vida grupal de deuda con seguros la Equidad.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	7.777.881	7.412.443
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	7.777.881	7.412.443
INGRESOS ANTICIPADOS	83.795.129	78.037.757
INTERESES	37.629.052	27.472.234
OTROS	46.166.077	50.565.523
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	10.589.013	3.308.222
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	10.589.013	3.308.222
DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA	0	200.000
PARA SERVICIOS	0	200.000
Total otros pasivos	\$ 102.162.023	\$ 88.958.422

15. Capital social

Son los saldos al 31 de diciembre de 2021 de los aportes ordinarios recaudados mensualmente de los asociados.

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
APORTES SOCIALES		
APORTES ORDINARIOS	3.873.828.832	3.676.071.529
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		
APORTES ORDINARIOS	258.384.340	258.384.340
Total capital social	\$ 4.132.213.172	\$ 3.934.455.869

Toda entidad del sector solidario debe establecer en los estatutos, un monto mínimo de aportes sociales no reducibles o irreducible debidamente pagados, durante su existencia.

Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse de dicho valor durante la existencia de la entidad.

16. Reservas obligatorias

Su saldo representa la reserva que de acuerdo con la Ley 79 de 1988 se ha constituido para la protección de aportes sociales, aplicando el 20% de los excedentes netos susceptibles de distribuir previa aprobación de la Asamblea General.

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		
RESERVA PROTECCION DE APORTES	633.366.210	571.782.824
Total reservas obligatorias	\$ 633.366.210	\$ 571.782.824

17. Fondos de destinación específica

Representa el fondo de inversión que se tiene previsto para la adquisición de sede y otros fondos por excedentes de resultados no operacionales.

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
FONDO DE INVERSIÓN		
FONDO DE INVERSIÓN	217.959.433	210.481.166
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	54.859.336	8.849.693
OTROS FONDOS		
OTROS FONDOS ART. 10 LEY 79/88	101.423.722	101.423.722
Total fondos destinación específica	\$ 374.242.490	\$ 320.754.580

18. Resultado del ejercicio

Registra el resultado o excedente del periodo comprendido entre el 01 de enero de 2021 hasta el 31 de diciembre de 2021, y se someten a disposición de la Asamblea General para su respectiva distribución de acuerdo con las disposiciones del sector cooperativo.

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
EXCEDENTES	287.604.833	307.916.929
Total resultado del ejercicio	\$ 287.604.833	\$ 307.916.929

19. Ingresos por intereses

Corresponden a los ingresos de las actividades ordinarias, recibidos durante el año 2021 por concepto de servicios de crédito, específicamente por intereses cobrados de créditos otorgados a los asociados.

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS		
INTERESES CREDITOS CONSUMO	821.324.584	967.000.858
Total ingresos por intereses	\$ 821.324.584	\$ 967.000.858

20. Gastos por intereses

Corresponden a los valores causados durante el año 2021 por los intereses de préstamos de bancos y entidades financieras cooperativas, como apalancamiento para el manejo del flujo de efectivo en la colocación de cartera de créditos; estos gastos por intereses están relacionados directamente con el desarrollo del objeto principal de la Cooperativa.

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
GASTO POR INTERESES DE CREDITOS DE BANCOS		
INTERESES POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	24.282.032	101.084.259
Total gastos por intereses	\$ 24.282.032	\$ 101.084.259

21. Deterioro de activos financieros, neto

La cooperativa considerará que su cartera se ha deteriorado cuando el valor de la misma no ha sido cancelado por los asociados dentro de los plazos pactados en el instrumento financiero y considerará entonces su morosidad de acuerdo con la tabla de deterioro establecida en la Circular básica contable y financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Este deterioro se constituirá sobre el saldo insoluto de la obligación del cual se descuentan el valor de los aportes sociales del respectivo deudor al momento de efectuar el deterioro.

El deterioro de la cartera colectiva total se calculará el 1% al corte de presentación de los estados financieros.

El deterioro de cartera neto corresponde a la diferencia entre los valores registrados en el ingreso como recuperación del deterioro de cartera, por pagos de deudores que tenían valores vencidos en cartera, y los gastos por deterioro registrados de acuerdo con las edades de la cartera.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
INGRESO POR RECUPERACIONES DETERIORO	105.398.219	146.702.028
DE CRÉDITOS DE CONSUMO	105.398.219	146.702.028
GASTO POR DETERIORO DE CARTERA	93.307.327	167.248.457
CRÉDITOS DE CONSUMO	87.351.886	153.200.443
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4.113.540	12.206.113
Total deterioro de activos financieros, neto	\$ 12.090.892	-\$ 20.546.429

22. Otros ingresos

Corresponde a ingresos administrativos y sociales dentro de los cuales se encuentran los excedentes recibidos por las inversiones en aportes en otras entidades del sector Cooperativo y otros correspondientes a ingresos por pagos de servicios públicos, recuperaciones en convenios, estudio en centrales de riesgo, cuotas de administración o afiliación.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	8.948.342	7.087.512
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACION	458.068	505.114
OTROS	8.490.274	6.582.398
OTROS INGRESOS	1.165.671	2.362.835
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	1.094.024	2.234.368
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	0	0
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	6.035.905	7.394.959
ARRENDAMIENTOS	6.035.905	7.394.959
Total otros ingresos	\$ 16.149.918	\$ 16.845.307

23. Gastos de administración

Beneficios a empleados

Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral de conformidad con las disposiciones legales vigentes, del personal de administración (Contabilidad, Secretaría, Tesorería y auxiliares), tales como salarios, auxilio de transporte, prestaciones sociales, dotaciones, aportes a seguridad social y otros.

Gastos Generales de administración

Corresponde a los gastos de administración y demás, propios de las actividades relacionadas con el desarrollo del objeto social de la entidad: Honorarios, impuestos, arrendamientos, pólizas, servicios, papelería,

contribuciones, gastos de asamblea, centrales de riesgo, fondo de bienestar social, fondo devolución de intereses y otros.

Amortizaciones

Registra el reconocimiento de la amortización de activos diferidos que representa bienes y servicios de los cuales la entidad espera obtener beneficios económicos en otros periodos

Depreciación

Corresponde al saldo del gasto generado por depreciación acumulada de los activos utilizados por la administración de la entidad a diciembre 31 de 2021, de muebles y enseres y equipo de computación.

Gastos bancarios

Su valor representa los gastos pagados por gastos de comisiones bancarias, Gravamen a los Movimientos Financieros (4x1000) y compra de chequeras y otros gastos propios del manejo de las cuentas bancarias.

	31 de diciembre de 2021	31 de diciembre de 2020
BENEFICIO A EMPLEADOS	125.050.978	118.211.902
SUELDOS	76.189.512	72.108.023
AUXILIO DE TRANSPORTE	3.672.663	3.507.321
CESANTIAS	6.944.537	6.618.252
INTERESES SOBRE CESANTIAS	833.344	794.191
PRIMA LEGAL	6.944.540	6.618.252
PRIMA EXTRALEGAL	3.312.589	3.154.845
VACACIONES	4.637.622	3.996.136
BONIFICACIONES	3.312.589	3.154.845
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	5.642.582	5.268.437
APORTES PENSION	9.487.000	9.066.800
APORTES A.R.L	903.100	898.100
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	3.170.900	3.026.700
GASTOS GENERALES	397.586.427	413.020.163
HONORARIOS	113.938.106	105.273.272
IMPUESTOS	12.662.657	13.354.737
ARRENDAMIENTOS	10.175.000	11.100.000
SEGUROS	3.754.982	3.754.131
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	10.957.832	9.359.075
ASEO Y ELEMENTOS	8.287.605	7.857.024
CAFETERIA	369.963	110.281
SERVICIOS PUBLICOS	2.531.363	4.210.413
CORREO	52.400	63.700
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	1.005.100	1.005.700
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.910.066	133.099
FOTOCOPIAS	32.400	59.700
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	2.598.954	2.770.038
GASTOS DE ASAMBLEA	7.766.750	11.948.500
REUNIONES Y CONFERENCIAS	3.007.500	767.600
GASTOS LEGALES	1.907.495	2.458.890
INFORMACION COMERCIAL	4.824.098	4.663.904
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	10.357.200	10.006.956
ADECUACION E INSTALACION	2.114.886	1.409.543
OTROS	198.972.070	222.713.600
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	1.038.344	2.203.320
OTROS DERECHOS	1.038.344	2.203.320
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2.776.410	4.455.000
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1.444.560	2.638.080
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	1.331.850	1.816.920

GASTOS FINANCIEROS	11.226.370	16.408.163
GASTOS BANCARIOS	11.226.370	16.408.163
Total gastos de administración	\$ 537.678.529	\$ 554.298.547

En otros gastos incluye el fondo de bienestar social por \$111.953.050 y el fondo de devolución de Intereses por \$75.784.609.

24. Indicadores financieros

Los principales indicadores financieros de la Cooperativa son los siguientes:

Indicador	2021	2020
Razón corriente	5,03	3,11
Capital de trabajo (en \$)	\$1.994.089.718	\$1.542.672.490
Solidez	10,82	6,82
Endeudamiento total	9,2%	14,7%
Apalancamiento corto plazo	0,09	0,14
Apalancamiento financiero	0,04	0,09
Apalancamiento con Asociados	0,69	0,65
Rentabilidad de Cartera	14,9%	17,0%
Rendimiento neto de utilidad	35,0%	31,8%
Rendimiento del patrimonio	5,3%	6,0%
Rendimiento del activo total	4,8%	5,1%

Los indicadores financieros son necesarios para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las utilidades de la entidad, a través de la interpretación de las cifras, de los resultados y de la información en general.

Indicadores de liquidez:

Miden la capacidad que tiene la entidad de generar dinero efectivo para responder por sus compromisos y obligaciones con vencimientos a corto plazo. Además, sirven para determinar la solidez de la base financiera de una entidad, es decir, si cuenta con músculo financiero para dar respuesta oportuna al pago de sus deudas asumidas a corto plazo.

Indicadores de endeudamiento (Estructura del Capital):

Miden la capacidad que tiene la entidad de contraer obligaciones para financiar sus operaciones e inversiones, y respaldar las mismas con su capital propio; es decir, evalúan la capacidad que tiene la entidad para responder a sus obligaciones, acudiendo al patrimonio.

Indicadores de rentabilidad

Miden la capacidad que tiene la entidad de mantenerse en el tiempo; es decir, la sostenibilidad que ha de ser producto de la efectividad que tiene al administrar los costos y gastos y convertirlos en utilidad.

25. Consideraciones y efectos del Covid-19

Como se mencionó en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020, desde el inicio de la pandemia en Colombia, la Cooperativa ha tomado una serie de medidas que tienen por objetivo asegurar la sostenibilidad del negocio en el entorno de baja demanda en los servicios de crédito, adecuando la estrategia hacia las oportunidades de generación de caja, manteniendo dinámicas de crecimiento con enfoque en la ejecución de planes de fidelización de clientes y en la preservación del valor de los activos a través del cumplimiento en las obligaciones que permitan dar confiabilidad, integridad y continuidad a la operación de la Cooperativa.

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

No se presentan hechos posteriores después de la fecha del periodo sobre el que se informa que representen cambios significativos para la entidad.

Los Estados Financieros se presentan mensualmente al Consejo de Administración para su respectivo análisis, aprobación y para la toma de decisiones sobre el desarrollo económico y financiero de la Entidad.

-

Estas Notas son parte integrante de los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva de la Universidad de los Llanos, COUNILLANOS, al 31 de diciembre de 2021.

