



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

Estados Financieros 2022

Por los años finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021

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.

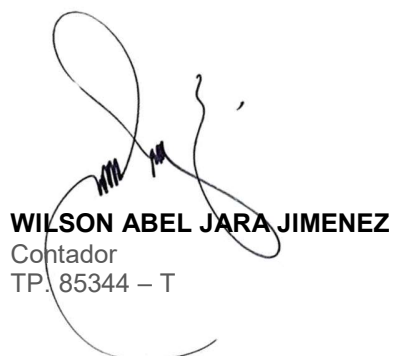
Los suscritos Representante Legal y Contador de Cooperativa Multiactiva de la Universidad de los Llanos certificamos que los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad, y que antes de ser puestos a disposición de los 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 2022 y 2021, 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 2022 y 2021, 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 2022 y 2021.
- 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, 3 de febrero de 2023



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 2022

(Cifras expresados en pesos colombianos)

	Nota	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Activos			
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	57.450.931	214.018.609
Cartera de créditos	5	2.451.797.189	2.074.633.362
Cuentas por cobrar y otras cuentas	6	243.693.322	199.841.601
Total activos corrientes		\$ 2.752.941.442	\$ 2.488.493.572
Activo No Corriente			
Cartera de créditos	5	3.562.092.457	3.181.219.223
Activos materiales	7	201.602.335	196.494.905
Otros activos	8	866.670	0
Inversiones	9	127.085.877	113.912.239
Total activos no corrientes		\$ 3.891.647.339	\$ 3.491.626.367
Total activos		\$ 6.644.588.781	\$ 5.980.119.939
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Créditos de bancos	10	445.598.535	154.003.726
Cuentas por pagar	11	105.465.087	127.442.824
Pasivos por impuestos	12	5.306.776	6.345.100
Fondos sociales	13	98.973.447	104.450.181
Otros pasivos	14	133.020.238	102.162.023
Total pasivos corrientes		\$ 788.364.083	\$ 494.403.854
Pasivo No Corriente			
Créditos de bancos	10	197.214.706	58.289.380
Total pasivos		\$ 985.578.789	\$ 552.693.234
Patrimonio			
Capital social	15	4.291.566.353	4.132.213.172
Reservas obligatorias	16	690.887.176	633.366.210
Fondos de destinación específica	17	374.885.379	374.242.490
Resultado del ejercicio	18	301.671.084	287.604.833
Total patrimonio		\$ 5.659.009.992	\$ 5.427.426.705
Total pasivos y patrimonio		\$ 6.644.588.781	\$ 5.980.119.939

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 2022 y 2021

(Expresado en pesos colombianos)

	Nota	2022	2021
Ingresos por intereses	19	\$ 871.438.944	\$ 821.324.584
Servicios de Crédito		871.438.944	821.324.584
Gasto por intereses	20	69.609.884	24.282.032
Intereses de créditos de bancos		69.609.884	24.282.032
Ingresos por intereses, neto		\$ 801.829.060	\$ 797.042.552
Deterioro de activos financieros, neto	21	63.913.951	12.090.892
Ingreso por recuperación de deterioro		102.764.768	105.398.219
Gastos por deterioro		38.850.817	93.307.327
Ingresos por intereses después de deterioro		\$ 865.743.011	\$ 809.133.444
Otros ingresos	22	12.330.092	16.149.918
Administrativos		8.964.373	8.948.342
Financieros		3.365.718	1.165.671
Otros ingresos		0	6.035.905
Gastos de administración	23	576.402.019	537.678.529
Beneficios a empleados		136.350.191	125.050.978
Gastos Generales		424.735.884	397.586.427
Amortizaciones		333.330	1.038.344
Depreciaciones		1.522.570	2.776.410
Gastos bancarios		13.460.044	11.226.370
Excedente neto del periodo		\$ 301.671.084	\$ 287.604.833

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 2022


(Cifras expresadas en pesos colombianos)

	Aportes Sociales	Reserva Protección Aportes	Otros Fondos	Utilidad del ejercicio	TOTAL PATRIMONIO
Saldo a 1° de enero de 2021	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 educación, 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	5.427.426.705
Aumento Neto de los Aportes durante el año 2022	159.353.181	-	-	-	159.353.181
Apropiación para fondos patrimoniales	-	-	642.889	-	642.889
Apropiación de reserva legal en marzo de 2022 con los resultados del año 2021	-	57.520.966	-	-57.520.966	-
Apropiación fondos de educación, de solidaridad e impuesto educación Formal	-	-	-	-129.422.175	-129.422.175
Distribución en marzo de 2022 de los Excedentes como revalorización de Aportes	-	-	-	-100.661.692	-100.661.692
Ganancia neta del ejercicio obtenida en el año 2022	-	-	-	301.671.084	301.671.084
Saldo a 31 de diciembre de 2022	4.291.566.353	690.887.177	374.885.379	301.671.084	5.659.009.992

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros



JAIME MONTESDEOCA
Gerente



WILSON A. JARA JIMENEZ
Contador
T.P. 86344 - 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 2022 y 2021

(Cifras expresados en pesos colombianos)

	Al 31 de diciembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Excedente del ejercicio	301.671.084	287.604.833
Ajustes para conciliar el excedente del año		
Depreciación de propiedad, planta y equipos	1.522.570	2.776.410
Amortizaciones	333.330	1.038.344
Deterioro de cartera neto	-63.913.951	-12.090.892
Efectivo generado en operación	239.613.033	279.328.695
Cambios netos en activos y pasivos de operación		
Cartera de créditos	-694.123.110	154.102.069
Cuentas por cobrar	-43.851.721	14.629.241
Otros activos	-1.200.000	0
Inversiones	-13.173.638	-12.696.027
Cuentas por pagar	-21.977.737	-3.325.510
Pasivos por impuestos	-1.038.324	-1.295.800
Fondos sociales	-5.476.734	131.649
Otros pasivos	30.858.215	13.203.601
Distribución excedentes año anterior	-287.604.833	-307.916.929
Flujo de efectivo neto en actividades de operación	-1.037.587.882	-143.167.706
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Inversiones en propiedad, planta y equipo	-6.630.000	-685.800
Flujo de Efectivo Neto en Activos de Inversión	-6.630.000	-685.800
Flujo de efectivo de las actividades de financiación		
Aumento (disminución) obligaciones financieras	430.520.135	-337.952.795
Aumento capital social	159.353.181	197.757.303
Aumento reservas	57.520.966	61.583.386
Aumento de fondos	642.889	53.487.910
Flujo de efectivo neto en actividades de financiación	648.037.171	-25.124.196
Aumento en efectivo	-156.567.678	110.350.993
Efectivo y equivalentes al efectivo al inicio del periodo	214.018.609	103.667.616
Efectivo y equivalentes al efectivo al final de periodo	\$ 57.450.931	\$ 214.018.609



JAIME MONTEDEOCA
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 2022

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

1. Entidad que reporta

La Cooperativa Multiactiva de la Universidad de los Llanos, sigla 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 2022 y 2021 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 de acuerdo a la Circular Básica Contable y Financiera. 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

Quando 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.

Quando 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 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

NOTAS ESPECIFICAS

4. Efectivo y equivalentes al efectivo

Representan el efectivo, cheques y depósitos en cuentas corrientes y de ahorro a 31 de diciembre de 2022; 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 2022	31 de diciembre de 2021
CAJA	1.000.000	908.526
Caja general	0	0
Caja menor	1.000.000	908.526
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	56.450.931	213.110.083
Bancos comerciales	42.745.423	29.941.713
Bancos cooperativos	63.217	174.420.318
Entidades sector solidario	13.642.291	8.748.052
Total efectivo y equivalente al efectivo	\$ 57.450.931	\$ 214.018.609

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 2022 presenta los siguientes saldos:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE	245.307.704	208.903.262
Categoría A riesgo normal	245.307.704	208.903.262
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE	251.252.824	185.580.756
Categoría A riesgo normal	245.064.998	160.450.849
Categoría B riesgo aceptable	5.950.226	293.453
Categoría C riesgo apreciable	237.600	0
Categoría D riesgo significativo	0	24.836.454
CR DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS- CON LIBR	4.187.196.128	3.492.134.232
Categoría A riesgo normal	3.694.145.832	3.198.562.943
Categoría B riesgo aceptable	398.347.357	113.763.950
Categoría C riesgo apreciable	51.743.644	10.900.000
Categoría D riesgo significativo	30.005.558	97.864.147
Categoría E riesgo de incobrabilidad	12.953.737	71.043.192
CR DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS- SIN LIBR	1.453.495.221	1.642.417.186
Categoría A riesgo normal	1.325.661.437	1.365.266.094
Categoría B riesgo aceptable	16.742.104	11.761.519
Categoría C riesgo apreciable	174.339	36.948.970
Categoría D riesgo significativo	72.510.711	107.028.213
Categoría E riesgo De incobrabilidad	38.406.630	121.412.390
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	19.070.503	28.206.032
Categoría A riesgo normal	16.795.626	16.143.031
Categoría B riesgo aceptable	958.704	1.716.311
Categoría C riesgo apreciable	56.377	128.838
Categoría D riesgo significativo	664.559	1.133.703

Categoría E riesgo de incobrabilidad	595.237	9.057.013
Intereses créditos con periodos de gracia	0	27.136
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-79.744.043	-235.778.975
Categoría B riesgo aceptable otras g.	-4.062.765	-5.252.321
Categoría C riesgo apreciable otras g.	-4.185.674	-3.904.337
Categoría D riesgo significativo otras g.	-20.135.237	-34.692.908
Categoría E riesgo de incobrabilidad otras g.	-51.360.367	-191.929.409
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-1.316.173	-10.319.554
Categoría C riesgo apreciable	-56.377	-128.838
Categoría D riesgo significativo	-664.559	-1.133.703
Categoría E riesgo de incobrabilidad	-595.237	-9.057.013
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-61.372.518	-55.290.354
Deterioro crédito con libranza	-44.325.038	-37.010.375
Deterioro crédito sin libranza	-17.047.480	-18.279.979
Total cartera de créditos	\$ 6.013.889.646	\$ 5.255.852.585

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 la Circular Básica Contable y Financiera.

Clasificación de la Cartera en Corto y Largo Plazo al 31 de diciembre de 2022 (sin incluir intereses):

Categoría	Corto Plazo	Largo Plazo	Total	%
Categoría A riesgo normal	2.238.192.640	3.271.987.331	5.510.179.971	89,8%
Categoría B riesgo aceptable	158.870.031	262.169.656	421.039.687	6,9%
Categoría C riesgo apreciable	14.276.713	37.878.870	52.155.583	0,8%
Categoría D riesgo significativo	43.795.475	58.720.794	102.516.269	1,7%
Categoría E riesgo de incobrabilidad	36.192.190	15.168.177	51.360.367	0,8%
TOTAL CARTERA	2.491.327.049	3.645.924.828	6.137.251.877	100,0%
Provisión Individual	-32.370.920	-47.373.123	-79.744.043	-1,3%
Provisión General	-24.913.270	-36.459.248	-61.372.518	-1,0%
Total Provisión	-57.284.190	-83.832.371	-141.116.561	-2,3%
Total Cartera Neta	\$ 2.434.042.859	\$ 3.562.092.457	\$ 5.996.135.316	

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 2022, 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 2022.

	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
ARRENDAMIENTOS		
De bienes propios oficina Camoa	0	1.190.000
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		
Descuento de nomina	242.467.261	197.530.125
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Cuentas por cobrar de terceros	1.226.061	1.121.476
Total cuentas por cobrar	\$ 243.693.322	\$ 199.841.601

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 2022 son los siguientes:

	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	16.999.621	11.892.191
Muebles y equipo de oficina	32.965.561	32.965.561
Equipo de cómputo y comunicación	42.056.842	35.426.842
Depreciación	-58.022.782	-56.500.212
PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS AL COSTO	184.602.714	184.602.714
Edificaciones	184.602.714	184.602.714
Total activos materiales	\$ 201.602.335	\$ 196.494.905

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 Cofecoop 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 2022, estos activos se encuentran totalmente amortizados.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA		
Licencias	44.625.863	43.759.193
Amortización acumulada (cr)	-43.759.193	-43.759.193
Total otros activos	\$ 866.670	\$ 0

9. Inversiones

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

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		
APORTES SOCIALES ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA		
Seguros la Equidad	23.982.673	23.982.673
Coomeva	9.933.194	9.337.768
Confecoop Llanos	8.124.522	7.124.145
Serfullanos	54.532.985	51.631.305
Banco cooperativo Coopcentral	30.012.503	21.836.347
Coorinoquia	500.000	0
Total inversiones	\$ 127.085.877	\$ 113.912.239

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 2022 es el siguiente:

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		
Entidades cooperativas	445.598.535	154.003.726
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		
Entidades cooperativas	197.214.706	58.289.380
Total créditos de bancos	\$ 642.813.241	\$ 212.293.106

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 2022 Conillanos las obligaciones financieras con COOPCENTRAL se discriminan de la siguiente manera:

Crédito	Fecha Desembol.	Desembolso inicial	Cuotas	Saldo 31dic2022	Cuotas pagadas	Corto plazo	Largo plazo
190880053230	18/04/2022	250.000.000	24	166.625.344	8	125.000.000	41.625.344
190880053400	13/05/2022	100.000.000	24	70.828.125	7	50.000.000	20.828.125
190880053960	18/04/2022	250.000.000	24	99.528.389	14	99.528.389	0
190880054080	12/08/2022	100.000.000	24	83.329.468	4	50.000.000	33.329.468
190880054140	13/08/2022	100.000.000	24	83.329.413	2	50.000.000	33.329.413
190880054590	19/10/2022	150.000.000	24	139.172.502	2	71.070.146	68.102.356
T O T A L E S		950.000.000		642.813.241		445.598.535	197.214.706

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 2022	31 de diciembre de 2021
COMISIONES Y HONORARIOS	0	2.671.506
Honorarios	0	2.671.506
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	9.425.477	10.416.899
Servicios públicos	514.045	580.467
Otros	8.911.432	9.836.432
RETENCION EN LA FUENTE	1.382.902	844.307
Honorarios	371.409	290.073
Servicios	584.990	382.463
Compras	162.369	0
Retención de industria y comercio	264.134	171.771
VALORES POR REINTEGRAR	8.815.736	8.363.718
Mayor descuento	2.339.406	3.392.288
Otros	6.476.330	4.971.430
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	1.865.100	1.670.300
Aportes a bienestar promotoras de salud	318.200	282.400
Aportes a bienestar promotoras de pensión	1.166.100	1.060.400
Aportes a administradoras de riesgos laborales	89.100	62.100
Aportes al icbf, sena y cajas de compensación	291.700	265.400
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	74.392.773	74.392.773
Convenios programados	74.392.773	74.392.773
REMANENTES POR PAGAR	9.583.099	29.083.321
De aportes ex asociados	9.583.099	29.083.321
Total cuentas por pagar	\$ 105.465.087	\$ 127.442.824

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 2022, de acuerdo con el estatuto de rentas del municipio de Villavicencio.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		
Impuesto a las ventas por pagar	447.776	749.000
Impuesto de industria y comercio	4.859.000	5.596.100
Total pasivos por impuestos	\$ 5.306.776	\$ 6.345.100

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 2022	31 de diciembre de 2021
FONDOS SOCIALES		
Fondo social de educación	0	0
Fondo social de solidaridad	1.756.052	13.125.366
Fondo social de bienestar social	15.250.965	14.445.861
Fondo devolución de intereses	81.966.430	76.878.954
Total fondos sociales	\$ 98.973.447	\$ 104.450.181

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 Suramericana S.A

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	8.555.913	7.777.881
Beneficios a empleados a corto plazo	8.555.913	7.777.881
INGRESOS ANTICIPADOS	111.603.907	83.795.129
Intereses	44.987.869	37.629.052
Otros	66.616.038	46.166.077
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	12.860.418	10.589.013
Valores recibidos para terceros	12.860.418	10.589.013
Total otros pasivos	\$ 133.020.238	\$ 102.162.023

15. Capital social

Son los saldos al 31 de diciembre de 2022 de los aportes ordinarios recaudados mensualmente de los asociados.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
APORTES SOCIALES		
Aportes ordinarios	4.033.182.013	3.873.828.832
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		
Aportes ordinarios	258.384.340	258.384.340
Total capital social	\$ 4.291.566.353	\$ 4.132.213.172

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.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		
Reserva protección de aportes	690.887.176	633.366.210
Total reservas obligatorias	\$ 690.887.176	\$ 633.366.210

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 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
FONDO DE INVERSIÓN		
Fondo de inversión	217.959.433	217.959.433
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		
Fondo para revalorización de aportes	55.502.225	54.859.336
OTROS FONDOS		
Otros fondos art. 10 ley 79/88	101.423.722	101.423.722
Total fondos destinación específica	\$ 374.885.379	\$ 374.242.490

18. Resultado del ejercicio

Registra el resultado o excedente del periodo comprendido entre el 01 de enero de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2022, 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 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		
Excedentes	301.671.084	287.604.833
Total resultado del ejercicio	\$ 301.671.084	\$ 287.604.833

19. Ingresos por intereses

Corresponden a los ingresos de las actividades ordinarias, generados durante el año 2022 por concepto de servicios de crédito, específicamente por intereses cobrados de créditos otorgados a los asociados.

	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>31 de diciembre de 2021</u>
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS		
Intereses créditos consumo	871.438.944	821.324.584
Total ingresos por intereses	\$ 871.438.944	\$ 821.324.584

20. Gastos por intereses

Corresponden a los valores causados durante el año 2022 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.

	31 de diciembre de 2022	31 de diciembre de 2021
GASTO POR INTERESES DE CREDITOS DE BANCOS		
INTERESES POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	69.609.884	24.282.032
Total gastos por intereses	\$ 69.609.884	\$ 24.282.032

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 2022	31 de diciembre de 2021
INGRESO POR RECUPERACIONES DETERIORO	102.764.768	105.398.219
De créditos de consumo	102.764.768	105.398.219
GASTO POR DETERIORO DE CARTERA	38.850.817	93.307.327
Créditos de consumo	30.300.570	87.351.886
Deterioro general de cartera de créditos	6.082.164	0
Otras cuentas por cobrar	2.468.083	4.113.540
Total deterioro de activos financieros, neto	\$ 63.913.951	\$ 12.090.892

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 2022	31 de diciembre de 2021
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	8.964.373	8.948.342
Cuotas de admisión y/o afiliación	1.268.907	458.068

Otros	7.695.466	8.490.274
OTROS INGRESOS	3.365.718	1.165.671
Dividendos, participaciones y retornos	3.314.467	1.094.024
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	0	6.035.905
Arrendamientos	0	6.035.905
Total otros ingresos	\$ 12.330.092	\$ 16.149.918

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 2022, 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 2022	31 de diciembre de 2021
BENEFICIO A EMPLEADOS	136.350.191	125.050.978
Sueldos	83.041.856	76.189.512
Auxilio de transporte	3.983.847	3.672.663
Cesantías	7.639.209	6.944.537
Intereses sobre cesantías	916.704	833.344
Prima legal	7.639.211	6.944.540
Prima extralegal	3.643.847	3.312.589
Vacaciones	4.615.539	4.637.622
Bonificaciones	3.643.847	3.312.589
Dotación y suministro a trabajadores	6.248.531	5.642.582
Aportes pensión	10.453.700	9.487.000
Aportes ARL	1.033.000	903.100
Aportes cajas de compensación familiar	3.490.900	3.170.900
GASTOS GENERALES	424.735.884	397.586.427
Honorarios	122.834.139	113.938.106
Impuestos	11.836.779	12.662.657
Arrendamientos	11.383.333	10.175.000
Seguros	3.913.206	3.754.982

Mantenimiento y reparaciones	13.988.516	10.957.832
Aseo y elementos	8.747.154	8.287.605
Cafetería	508.515	369.963
Servicios públicos	4.721.115	2.531.363
Correo	91.700	52.400
Transporte, fletes y acarreos	1.108.600	1.005.100
Papelería y útiles de oficina	2.808.498	1.910.066
Fotocopias	3.200	32.400
Contribuciones y afiliaciones	2.597.108	2.598.954
Gastos de asamblea	13.222.600	7.766.750
Reuniones y conferencias	5.364.000	3.007.500
Gastos legales	2.544.200	1.907.495
Información comercial	2.173.132	4.824.098
Cuotas de sostenimiento	11.400.000	10.357.200
Adecuación e instalación	10.220.461	2.114.886
Otros	194.179.628	198.972.070
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	333.330	1.038.344
Otros derechos	333.330	1.038.344
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.522.570	2.776.410
Muebles y equipo de oficina	619.740	1.444.560
Equipo de cómputo y comunicación	902.830	1.331.850
GASTOS FINANCIEROS	13.460.044	11.226.370
Gastos bancarios	13.460.044	11.226.370
Total gastos de administración	\$ 576.402.019	\$ 537.678.529

En el rubro Otros incluye el fondo de bienestar social por \$108.781.046 y el fondo de devolución de Intereses por \$ 81.036.231.

24. Indicadores financieros

Los principales indicadores financieros de la Cooperativa son los siguientes:

INDICADOR	2022	2021
Razón corriente	3,49	5,03
Capital de trabajo (en \$)	\$1.964.577.359	\$1.994.089.718
Solidez	6,74	10,82
Endeudamiento total	14,8%	9,2%
Apalancamiento corto plazo	0,14	0,09
Apalancamiento financiero	0,10	0,04
Apalancamiento con Asociados	0,65	0,69
Rentabilidad de Cartera	14,2%	14,9%
Rendimiento neto de utilidad	34,6%	35,0%
Rendimiento del patrimonio	5,3%	5,3%
Rendimiento del activo total	4,5%	4,8%

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. 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 2022.

