

ESTADOS FINANCIEROS



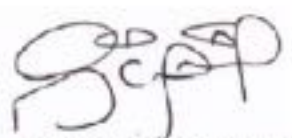
Estado de Situación Financiera a 31 de Diciembre de 2022-2021



CUENTA	NOTA	2022	2021	VARIACION	
				VALOR	%
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	N.3	46.645.724	58.150.736	-11.505.013	-19,78%
ACTIVO FINANCIERO					
INVERSIONES	N.4	11.839.833	66.463.057	-54.623.224	-82,19%
Instrumentos del Patrimonio		10.403.000	9.028.000	1.375.000	15,23%
Contabilizadas a Vr. Razonable con Cambio en el Resultado		1.436.833	57.435.057	-55.998.224	-97,50
CARTERA DE CREDITO	N.5	404.321.799	418.178.729	-13.856.930	-3,31%
Créditos Consumo Garantía Admisible. Con Libranza		196.058.151	231.923.758	-35.865.607	-15,46%
Créditos Consumo Garantía Admisible. Sin Libranza		240.789.402	205.365.636	35.423.766	17,25%
Créditos Consumo Garantía Real Con Libranza		12.664.630	14.396.097	-1.731.467	-12,03%
Intereses		8.515.282	11.800.532	-3.285.250	-27,84%
Pagos por Cuenta de Asociados		424.100	1.013.326	-589.226	-58,15%
Deterioro Créditos de Consumo		-37.836.878	-30.288.153	-7.548.725	24,92%
Deterioro Intereses Créditos de Consumo		0	-1.706.958	1.706.958	-100,00%
Deterioro Por Cuenta de Asociados		-424.100	-1.013.326	589.226	-58,15%
Deterioro General de la Cartera		-16.651.197	-15.680.091	-971.106	6,19%
Créditos Empleados		0	1.204.325	-1.204.325	-100%
Convenios por Cobrar		782.409	1.163.583	-381.174	-32,76%
CUENTAS POR COBRAR	N.6	1.385.431	2.035.031	-649.601	-31,92%
Arrendamientos		957.299	913.689	43.610	4,77%
Anticipo Impuestos		255.926	0	255.926	100,00%
Deudoras Patronales y Empresas		172.206	683.279	-511.073	-74,80%
Otras Cuentas por Cobrar		0	438.063	-438.063	-100,00%
TOTAL ACTIVO FINANCIERO		417.547.062	486.676.817	-69.129.754	-14,20%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		464.192.786	544.827.553	-80.634.767	-14,80%

CUENTA	NOTA	2022	2021	VARIACION	
				VALOR	%
ACTIVO NO CORRIENTE					
ACTIVO FINANCIERO					
CARTERA DE CREDITO	N.5	1.215.607.556	1.115.119.275	100.488.281	9,01%
Créditos Consumo Garantía. Admisible. Con Libranza		538.760.449	568.219.371	-29.458.922	-5,18%
Créditos Consumo Garantía. Admisible. Sin Libranza		670.153.590	504.913.660	165.239.930	32,73%
Créditos Consumo Garantía. Real Con Libranza		6.693.517	41.986.244	-35.292.772	-84,06%
TOTAL ACTIVO FINANCIERO		1.215.607.556	1.115.119.275	100.488.281	9,01%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.215.607.556	1.115.119.275	100.488.281	9,01%
ACTIVOS MATERIALES					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	N.7	273.500.363	275.674.583	-2.174.220	-0,79%
Terrenos		119.000.000	119.000.000	0	0,00%
Edificaciones		171.535.830	171.535.830	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		10.755.000	10.755.000	0	0,00%
Equipo de Cómputo y Comunicación		13.978.140	12.088.140	1.890.000	15,64%
Depreciación Acumulada		-41.768.607	-37.704.387	-4.064.220	10,78%
TOTAL ACTIVOS MATERIALES		273.500.363	275.674.583	-2.174.220	-0,79%
TOTAL ACTIVO		1.953.300.705	1.935.621.411	17.679.294	0,91%
CUENTAS DE REVELACION - DEUDORAS	N.16	0	0	0	0,00%
PASIVO					
PASIVO CORRIENTE					
PASIVOS NO FINANCIEROS					
CUENTAS POR PAGAR	N.8	5.464.071	3.689.240	1.774.831	48,11%
FONDO SOCIALES Y MUTUALES	N.9	0	0	0	0,00%
OTROS PASIVOS		10.028.274	11.293.490	-1.265.216	-11,20%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	N.10	7.257.597	9.201.633	-1.944.036	-21,13%
Ingresos Recibidos para Terceros	N.11	2.770.677	2.091.857	678,820	32,45%
TOTAL PASIVOS NO FINANCIEROS		15.492.345	14.982.730	509.615	3,40%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		15.492.345	14.982.730	509.615	3,40%
TOTAL PASIVO		15.492.345	14.982.730	509.615	3,40%

CUENTA	NOTA	2022	2021	VARIACION	
				VALOR	%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	N.12	1.648.647.143	1.641.546.899	7.100.244	0,43%
RESERVAS	N.13	262.658.923	261.242.632	1.416.291	0,54%
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	N.14	6.717.697	6.717.697	0	0,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO		15.734.597	7.081.453	8.653.144	122,19%
RESULTADO ACUMULADO CONVERGENCIA A NIIF	N.15	4.050.000	4.050.000	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		1.937.808.360	1.920.638.681	17.169.679	0,89%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.953.300.705	1.935.621.411	17.679.294	0,91%
CUENTAS DE REVELACION - ACREEDORAS	N.16	0	0	0	0,00%


MILADY REYES CORTES
Gerente

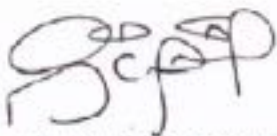

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T


ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

Estado de Resultado Integral de Enero 1º a 31 de Diciembre de 2022-2021



CUENTA	NOTA	2022	2021	VARIACION	
				VALOR	%
INGRESOS					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		203.220.936	205.786.689	-2.565.753	-1,25%
INGRESOS CARTERA DE CREDITO	N.17	190.970.631	193.770.589	-2.799.958	-1.44%
Ingresos Créditos de Consumo		190.970.631	193.770.589	-2.799.958	-1,44%
INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	N.18	12.250.305	12.016.100	234.205	1,95%
OTROS INGRESOS	N.19	13.445.838	6.214.674	7.231.163	116,36%
TOTAL INGRESOS		216.666.774	212.001.363	4.665.410	2,20%
GASTOS					
OPERACIONALES					
GASTOS DE ADMINISTRACION		192.112.378	197.240.615	-5.128.237	-2,60%
Beneficios a Empleados	N.20	65.712.364	62.829.084	2.883.280	4,59%
Generales	N.21	115.799.284	118.304.735	-2.505.451	-2,12%
Deterioro	N.22	6.536.510	11.293.667	-4.757.157	-42,12%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	N.23	4.064.220	4.813.130	-748.910	-15,56%
OTROS GASTOS	N.24	8.819.799	7.679.295	1.140.504	14,85%
Gastos Financieros		8.819.799	7.679.295	1.140.504	14,85%
TOTAL GASTOS		200.932.177	204.919.910	-3.987.734	-1,95%
EXCEDENTE/PERDIDA OPERACIONAL		15.734.597	7.081.453	8.653.144	122,19%
UTLIDAD BRUTA		15.734.597	7.081.453	8.653.144	122,19%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		15.734.597	7.081.453	8.653.144	122,19%


MILADY REYES CORTES
Gerente

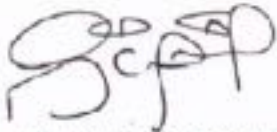

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T


ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

Estado de Cambio en el Patrimonio de Enero 1º a 31 de Diciembre de 2022-2021



	2022	2021
APORTES SOCIALES	1.648.647.143	1.641.546.899
Saldo Anterior	1.641.546.899	1.559.031.618
Ingresos y Capitalización Asociados	258.215.940	226.895.299
Revalorización de Aportes	0	4.967.894
Retiro de Asociados	-251.115.696	-149.347.912
RESERVAS	262.658.923	261.242.632
Saldo Anterior	261.242.632	259.255.474
Distribución Excedentes Ejercicio	1.416.291	1.987.158
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	15.734.597	7.081.453
Saldo Anterior	7.081.453	16.653.486
Excedente Presente Ejercicio	15.734.597	7.081.453
Distribución Excedentes Ejercicio Anterior	-7.081.453	-16.653.486
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	6.717.697	6.717.697
RESULTADO POR CONVERGENCIA A NIIF	4.050.000	4.050.000
TOTAL	1.937.808.360	1.920.638.681


MILADY REYES CORTES
Gerente

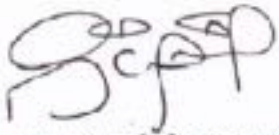

DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T


ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

Estado de Flujo de Efectivo De Enero 1º a 31 de Diciembre de 2022-2021



METODO INDIRECTO	2022	2021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente/Pérdida del Ejercicio	15.734.597	7.081.453
Partidas que no afectan al Efectivo:	4.064.220	4.813.130
Depreciación	4.064.220	4.813.130
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACION	19.798.817	11.894.583
CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES:	-36.901.693	-87.121.998
Menos Incremento en Inversiones	0	-46.531.461
Más Disminución en Inversiones	54.623.224	0
Menos incremento en Cartera de Asociados (Neto)	-86.631.351	-39.785.277
Menos incremento en Cuentas por Cobrar (Neto)	0	-439.588
Mas disminución en Cuentas por Cobrar (Neto)	649.601	0
Menos disminución en Fondos Sociales	-6.052.781	-4.198.558
Mas aumento en Cuentas por Pagar	509.615	3.832.886
FLUJO DE EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES OPERACIONALES	-17.102.876	-75.227.415
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Compra Propiedad Planta y Equipo	-1.890.000	0
FLUJO DE EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSION	-1.890.000	0
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Incremento en Fondos Sociales	387.619	1.217.821
Incremento en Aportes Sociales	258.215.940	226.895.299
Disminución en Aportes Sociales	-251.115.696	-149.347.912
FLUJO DE EFFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	7.487.863	78.765.208
AUMENTO / DISMINUCION EN EFFECTIVO	-11.505.013	3.537.793
EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018	58.150.737	54.612.944
EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019	46.645.724	58.150.737


MILADY REYES CORTES
Gerente


DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T


ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2.022 - 2.021



NOTA 1. GENERALIDADES

La Cooperativa Multiactiva del Sector Cafetero “CECATOL”, es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, multiactiva, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado.

Por resolución No 0349 del 30 de mayo de 1955 expedida por el DANCOOP, se reconoció su personería jurídica.

El domicilio principal de la Cooperativa es la ciudad de Ibagué departamento del Tolima.

La Cooperativa tiene como objetivos generales colaborar en la satisfacción de las diversas necesidades de los asociados, procurar el mejoramiento permanente de sus condiciones económicas, sociales y culturales; promover el desarrollo, proteger el ingreso económico de sus asociados, fortalecer la capitalización de la Cooperativa, impulsar la solidaridad y la ayuda mutua entre sus afiliados y procurar en general la prestación de diversos servicios tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de sus asociados y de la comunidad en general.

Las principales reformas estatutarias se han dado así:

Acta de Asamblea el día 19 de marzo de 2000
Acta de Asamblea el día 25 de marzo de 2001
Acta de Asamblea el día 03 de marzo de 2002
Acta de Asamblea el día 26 de noviembre de 2006
Acta de Asamblea el día 18 de diciembre de 2010
Acta de Asamblea el día 27 de febrero de 2011
Acta de Asamblea el día 11 de marzo de 2012
Acta de Asamblea el día 03 de marzo de 2013
Acta de Asamblea el día 31 de marzo de 2014
Acta de Asamblea el día 29 de marzo de 2015
Acta de Asamblea el día 13 de marzo de 2016
Acta de Asamblea el día 12 de marzo de 2022

A 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa contaba con 2 empleados y una oficina ubicada en la ciudad de Ibagué.

CECATOL, implementó y viene aplicando el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT y el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito SARC.

NOTA 2. POLITICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Bases de Preparación

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Con fecha de 27 de

diciembre de 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 aplicable a las empresas clasificadas en el denominado Grupo 2 al cual pertenece CECATOL, y que toma como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades (PYMES).

Base de Contabilidad de Causación

La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto el estado de flujos de efectivo, mediante contabilidad de causación.

Importancia Relativa y Materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

Efectivo y Equivalentes del Efectivo

Se reconocerá como efectivo o equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor. Su convertibilidad en efectivo circulante está sujeta a un plazo no mayor a tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Este rubro está compuesto por las siguientes cuentas: cajas, bancos, equivalentes de efectivo.

Activos Financieros

La Cooperativa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos Financieros a valor razonable, préstamos medidos al costo amortizado e Inversiones. La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros.

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

- a. **Activos Financieros Medidos al Valor Razonable.** Los activos financieros medidos al valor razonable son los convenios y las cuentas por cobrar. Un activo Financiero se clasifica en esta categoría si es adquirido principalmente para efec-

tos de ser cobrados en el corto plazo.

- b. **Préstamos Medidos al Costo Amortizado.** Los préstamos son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes.

Reconocimiento y Medición

Se medirán las cuentas por cobrar, más los costos de la transacción. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación se medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar (Interés implícito, para las cuentas por cobrar en condiciones anormales de crédito).

Las cuentas por cobrar posteriormente se medirán al costo amortizado bajo el método del interés efectivo.

Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado, si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) La cuenta por cobrar se mantiene con el fin de obtener flujos de efectivo futuros, producto de la recuperación del capital y los intereses de la misma.
- b) Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a pagos que corresponden a capital e intereses de acuerdo a las condiciones normales de crédito descritas en el numeral de reconocimiento, para cada una de las líneas de crédito.

Las cuentas por cobrar en condiciones normales de crédito se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir.

En el momento que se presente mora en el pago, o la línea de crédito establezca una tasa de interés, esta cuenta por cobrar se medirá al costo amortizado.

Se revisarán las estimaciones de cobros, y se ajustará el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados.

Se dará de baja la cuenta por cobrar si expira o se liquidan los derechos contractuales adquiridos (prescripción de la deuda), o que se, transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes.

Deterioro Del Valor

- Al final de cada período sobre el que se informa se evaluará si existe evidencia objetiva de incobrabilidad y cuando exista, la Cooperativa reconocerá inmediatamente una estimación para cuentas incobrables (deterioro).
- Se evaluará la existencia del deterioro en las cuentas por cobrar, realizando mensualmente un análisis de cartera por edades, estableciendo las cuentas

por cobrar vencidas, que a su vez la Gerencia verificará y procederá a hacer la gestión de cobro.

- Se medirá el valor por la estimación para cuentas incobrables (deterioro) a la fecha de los estados financieros (por lo menos anualmente a 31 de diciembre) de acuerdo a la diferencia resultante entre el importe en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados descontados, utilizando la tasa de interés efectivo original de la cuenta por cobrar. Esta diferencia será calculada de acuerdo a la probabilidad de cobro estimada basada en la experiencia del negocio.
- Cuando en períodos posteriores, el importe de la estimación de cuentas incobrables disminuya y pueda relacionarse objetivamente con un hecho ocurrido con posterioridad al reconocimiento de la primera estimación por incobrabilidad, se revertirá la estimación reconocida con anterioridad y reconocerá el importe de la reversión en resultados inmediatamente.

- c. **Inversiones.** Se reconocerá inversión en instrumentos de patrimonio a una inversión en asociada, incluyendo entidades sin forma jurídica definida, cuando realice una inversión con fines asociativos y empresariales, sobre la que el inversionista posee influencia significativa y que no es una subsidiaria ni una participación en un negocio conjunto e Inversión medidas a valor razonable con cambio en el resultado a la inversión en carteras colectivas.

Medición Inicial. Se medirán las inversiones en asociadas al precio de la transacción incluyendo los costos de transacción o costos directamente atribuibles a su adquisición.

Medición Posterior. Todas las inversiones en instrumentos de patrimonio de otra entidad, se medirán al costo, menos el deterioro.

Deterioro. Al final de cada periodo sobre el que se informa (31 de diciembre), evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos. Si existe deterioro del valor, se reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Los siguientes son indicios de que existe evidencia objetiva de deterioro del valor:

- Dificultades Financieras significativas del emisor.
- Incumplimientos del contrato, tales como incumplimiento en el pago de intereses o de capital.
- Probabilidad que el emisor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

Propiedad Planta y Equipo

La propiedad planta y equipo se presentan por su costo, menos la depreciación y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo de los elementos de Propiedades Planta y Equipo:

- a) Precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio.
- b) 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.
- c) La estimación inicial de los costos de desmantelamiento y retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que se incurre cuando se adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios.

Se reconocerán los costos de mantenimiento de un elemento de Propiedad Planta y Equipo en los resultados del período en el que se incurran.

La depreciación de la propiedad planta y equipo, se calcula por el método de línea recta, así:

CUENTA	VIDA UTIL	VALOR RESIDUAL
Edificios	45 años	10%
Maquinaria y Equipo	10 años	0%
Vehículos	10 años	0%
Muebles y Enseres	10 años	0%
Equipos de Cómputo	5 años	0%
Equipo de Comunicaciones	5 años	0%
Bienes de Fondos Sociales	De acuerdo al tipo de bien	0%

El valor depreciable de un elemento de Propiedad Planta y Equipo se determina después de deducir su valor residual. Generalmente, el valor residual de un activo es insignificante, y por tanto irrelevante en el cálculo del valor depreciable.

El valor residual de un activo podría aumentarse hasta igualar o superar el valor en libros del activo. Si esto sucediese, el cargo por depreciación del activo será nulo, a menos que – y hasta que – ese valor residual disminuya posteriormente y se haga menor que el valor en libros del activo.

Obligaciones Financieras

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción. Posteriormente se registran a su costo amortizado. Cualquier diferencia entre los fondos recibidos (neto de los costos de la transacción) y el valor de redención, se reconoce en el estado de resultado del período y otro resultado integral durante el período del préstamo, usando el método de interés efectivo.

El método del interés efectivo es un mecanismo de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de asignación de gasto por intereses durante el período relevante.

La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los futuros pagos de efectivo (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos pagados o recibidos que forman parte integrante de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otras primas o descuentos) a través de la vida esperada de la obligación, o (si procede) un período más corto.

Las obligaciones financieras se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance. La Cooperativa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancelan o expiran. La diferencia entre el valor del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

Cuentas por Pagar

Se reconocerán como cuentas por pagar, todas las obligaciones que surgen por operaciones de compra de bienes materiales, servicios recibidos, gastos incurridos y adquisición de activos o contratación de inversiones en proceso.

Se reconocerá una cuenta y documento por pagar cuando hace parte de un contrato y como consecuencia tiene la obligación legal de pagarlo, esta se medirá inicialmente una cuenta y documento por pagar al precio de la transacción incluidos los costos de ella. Se medirá la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

La Cooperativa medirá las cuentas y documentos por pagar al final de cada período al costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo, cuando estas sean a largo plazo.

Se medirán las cuentas y documentos por pagar al final de cada período sobre el que se informa al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar, siempre que no constituya una transacción de financiación.

Beneficio a Empleados

Se reconocerán como cuentas por pagar por beneficios a empleados, todos los tipos de contraprestaciones que la Cooperativa proporciona a los trabajadores, a cambio de sus servicios.

Beneficios a corto plazo:

Salarios: Son las remuneraciones por sueldos, jornales, horas extras, viáticos y auxilio de transporte.

Prestaciones sociales: Cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, prima de servicios y dotaciones.

Seguridad social: Aportación a favor de los empleados en entidades promotoras de salud EPS, a Fondos de pensión y a las administradoras de riesgos laborales ARL.

Parafiscales: Aportaciones de ley que realiza la Cooperativa en Caja de Compensación Familiar.

Se reconocerá el costo de beneficios a empleados como:

- Un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, se reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.
- Como un gasto, a menos que las NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Capital Social

Se reconoce como capital social, todos aquellos aportes que realizan los asociados ya sean de forma ordinaria o extraordinaria en dinero o especie.

Se reconoce como aportes ordinarios aquellos que obligatoriamente debe pagar el asociado mensualmente y que están establecidos en los estatutos, como también los aportes adicionales que hacen los asociados. Se reconoce como aportes extraordinarios aquellos aprobados por la Asamblea General de Asociados de acuerdo a las necesidades de recursos financieros que tenga la Cooperativa y son de obligatorio cumplimiento. Se reconoce como aportes ordinarios la revalorización aprobada por la asamblea de los excedentes económicos de cada periodo. El aporte social deberá ser medido al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir. Los aportes sociales de un asociado que se retire de la Cooperativa deberán devolverse teniendo en cuenta la participación proporcional en las pérdidas que presente la organización.

De acuerdo a la Circular Externa 01 del 08 de febrero de 2016, la Superintendencia de Economía Solidaria determinó que los aportes sociales no se evalúan bajo los marcos normativos NIIF, sino que se siguen registrando dentro del Patrimonio.

Ingresos

Se reconocerá como Ingresos por servicio de crédito, arrendamientos de Bienes Inmuebles, por actividades de turismo y otros conceptos.

La Cooperativa reconocerá un ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad. Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de la entidad se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe por concepto de rebajas y descuentos.

Se reconocerán ingresos financieros por intereses cuando exista diferencia resultante entre el valor razonable y el importe de la contraprestación. Se reconocerá los ingresos ordinarios procedentes de intereses utilizando el método del interés efectivo.

Siempre que el pago de una venta a crédito se aplaza más allá de los términos comerciales normales, se medirá al valor presente de los ingresos (cobros) futuros descontados a una tasa de interés de mercado.

Los ingresos de actividades de no operación, se medirán en el momento en que se devenguen, considerando el traslado de los beneficios y riesgos a valor razonable de la negociación.

Gastos

Se reconocerán como Gastos de administración los de personal, Generales, Deterioro, Depreciaciones, Financieros y otros gastos administrativos en los que incurre la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social.

La Cooperativa reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien del surgimiento de obligaciones, y que pueda ser medido con fiabilidad. Los gastos se medirán al costo y su medición debe ser fiable.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El saldo está representado así:

	2022	2021
Caja	3.000.000	2.909.000
Bancos	42.645.724	54.333.210
Equivalentes al Efectivo	1.000.000	908.526
Total	46.645.724	58.150.736

El efectivo no posee ninguna restricción. El equivalente al efectivo son aportes en Confecoop Tolima.

NOTA 4. INVERSIONES

El saldo está representado por 987 acciones ordinarias suscritas y pagadas en Indecare SAS y el manejo de los excedentes de liquidez a través del Fondo Fiduciario Davivienda.

	2022	2021
Acciones a Valor Nominal	9.870.000	8.620.000
Prima de Colocación	533.000	408.000
Fondo Fiduciario Renta Líquida Davivienda	1.436.833	57.435.057
Total	11.839.833	66.463.057

NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

La Cartera de Crédito son las cuentas por cobrar a los asociados por préstamos, intereses y convenios tales como servicio funerario, seguro de vida y otras cuentas por cobrar.

Las líneas de crédito aprobadas en la Cooperativa son suministros, avance, libre inversión, recreación, solidaridad, educación, impuestos, SOAT, Créditos de Ocasión; pagaderos en cuotas mensuales y semestrales y se revelan de acuerdo con su garantía y vencimiento.

CREDITOS CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE CON LIBRANZA

	2022	2021
Categoría A Riesgo Normal	715.733.238	781.057.767
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	19.085.362	19.085.362
Subtotal	734.818.600	800.143.129

CREDITOS CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA

Categoría A Riesgo Normal	869.627.013	640.729.292
Categoría B Riesgo Aceptable	14.457.683	0
Categoría C Riesgo Apreciable	0	49.182.993
Categoría D Riesgo Significativo	9.305.825	0
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	17.552.471	20.367.011
Subtotal	910.942.992	710.279.296

CREDITOS CONSUMO OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA

Categoría A Riesgo Normal	19.358.147	56.382.341
Subtotal	19.358.147	56.382.341

INTERESES CREDITOS CONSUMO

Categoría A Riesgo Normal	8.515.282	10.093.574
Categoría C Riesgo Apreciable	0	1.239.689
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	0	467.269
Subtotal	8.515.282	11.800.532

PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS

Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	424.100	1.013.326
Subtotal	424.100	1.013.326

DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO

Categoría B Crédito Aceptable	-37.475	0
Categoría C Crédito Apreciable	0	-2.055.192
Categoría D Crédito Significativo	-1.101.570	0
Categoría E Crédito Incobrabilidad	-36.637.833	-28.232.961
Subtotal	-37.836.878	-30.288.153

DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO

Categoría C Crédito Apreciable	0	-1.239.689
Categoría E Crédito de Incobrabilidad	0	-467.269
Subtotal	0	-1.706.958

2022**2021****DETERIORO POR PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS – CREDITOS DE CONSUMO**

Categoría E Crédito Incobrabilidad	-424.100	-1.013.326
Subtotal	-424.100	-1.013.326

DETERIORO GENERAL DE LA CARTERA DE CREDITOS

Deterioro Crédito con Libranza	-7.471.767	-8.577.298
Deterioro Crédito sin Libranza	-9.179.430	-7.102.793
Subtotal	-16.651.197	-15.680.091

CREDITO A EMPLEADOS

Categoría a Riesgo Normal	0	1.204.325
Subtotal	0	1.204.325

CONVENIOS POR COBRAR

Servicios Funerarios	359.550	0
Otros Convenios	422.859	1.163.583
Subtotal	782.409	1.163.583

Total	<u>1.619.929.355</u>	<u>1.533.298.004</u>
--------------	-----------------------------	-----------------------------

La cartera y su deterioro se contabilizan de acuerdo a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera No 022 de diciembre 28 de 2020, teniendo en cuenta los criterios para la evaluación, clasificación, calificación y régimen de provisiones.

La cartera se encuentra clasificada de acuerdo al vencimiento real de los asociados y de acuerdo a éste se calculó su deterioro.

La Cooperativa evalúa la cartera mensualmente en Consejo de Administración, analizando en forma individual los casos que presentan algún tipo de riesgo, para tomar alternativas de recaudo. En caso que se estime necesario, inicia el proceso con persuasión escrita o personal al deudor y deudor solidario, si no surte efecto se procede al cobro jurídico. Durante el año 2022, se excluyó un asociado por no cumplir con la reestructuración de su crédito y se inició proceso jurídico.

Para garantizar el recaudo de la cartera, al otorgar los créditos se exige tanto al deudor como al Deudor Solidario la siguiente información: Diligenciamiento de la solicitud de crédito, Capacidad de endeudamiento, Capacidad de Pago, Solidez Económica, Constitución de Garantías.

La cartera sólo es castigada por aprobación del Consejo de Administración, una vez se hayan agotado todos los medios para el recaudo y se tenga concepto jurídico referente a la imposibilidad de efectuar el recaudo, es decir que se aplica el debido proceso. Durante el año 2022 no hubo cartera castigada.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR.

	2022	2021
ARRENDAMIENTOS		
Inmobiliaria Rosalba Rocha Ltda.	957.299	913.689
Subtotal	957.299	913.689
ANTICIPOS DE IMPUESTOS		
Retención en la Fuente	255.926	0
Subtotal	255.926	0
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		
Business & Investments S.A.S.	172.206	683.279
Subtotal	172.206	683.279
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		
Retorno Seguros Bolívar	0	312.863
Hugo René Zabala	0	125.200
Subtotal	0	438.063
Total	1.385.431	2.035.031

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

	2022	2021
Terreno	119.000.000	119.000.000
Edificaciones	171.535.830	171.535.830
Muebles y Equipo de Oficina	10.755.000	10.755.000
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	13.978.140	12.088.140
Depreciación Acumulada	-41.768.607	-37.704.387
Total	273.500.363	275.674.583

Los muebles, equipo de oficina, de cómputo y de comunicaciones están asegurados contra todo riesgo, con la Aseguradora Solidaria de Colombia y no tienen ninguna restricción.

El terreno y la edificación corresponde al inmueble ubicado en la Carrera 9 # 29-33/35 Barrio la Granja, en la ciudad de Ibagué, con matrícula inmobiliaria No. 350-35089 y está asegurada con Seguros Suramericana. Instalaciones en las cuales funciona la administración de la Cooperativa.

NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR

Obligaciones pendientes de cancelar originadas por el normal funcionamiento de la Cooperativa. Son pagadas en su mayoría dentro del mes siguiente.

	2022	2021
Costos y Gastos por Pagar	1.671.357	0
Retención en la Fuente	55.805	199.000
Impuestos Gravámenes y Tasas por Pagar	2.753.509	1.520.000
Retenciones y Aportes de Nómina	983.400	893.300
Remanentes por Pagar	0	1.076.940
Total	5.464.071	3.689.240

NOTA 9. FONDOS SOCIALES.

Corresponde a la ejecución de los recursos dispuestos por CECATOL, para adelantar su gestión social, basados en los principios y valores de Educación, Solidaridad, Ayuda Mutua y Responsabilidad Social que son apropiados de los excedentes del 2021 y con cargo al ejercicio económico 2022, autorizados por la Asamblea General Ordinaria de Asociados y de acuerdo a la Ley 79/88.

Estos fondos son ejecutables de acuerdo a la reglamentación de cada fondo.

	2022	2021
FONDO DE EDUCACION		
Apropiaciones Asamblea	1.416.291	1.987.158
Apropiaciones de Periodo	1.913.000	1.925.080
Capacitación Asociados	-1.913.000	-1.142.000
Capacitación Empleados	0	-783.080
Impuesto de Renta	-1.416.291	-1.987.158
Subtotal	0	0

FONDO DE SOLIDARIDAD		
Apropiación Asamblea	4.248.871	993.579
Apropiación del Periodo	16.698.973	25.796.442
Intereses Crédito de Calamidad	387.619	1.217.821
Seguro de Vida Directivos	1.460.639	1.134.820
Auxilio por Calamidad	- 4.658.000	-6.003.000
Auxilio por Lentes y Montura	-2.781.000	-1.751.000
Auxilio Servicio Funerario	-9.941.750	-9.870.000
Auxilio Muerte Asociado	-3.300.000	-8.800.000
Atención Asociados	-654.713	-240.000
Seguro de vida Directivos	-1.460.639	-1.134.820
Impuesto de Renta	0	-1.343.842
Subtotal	0	0

	2022	2021
FONDO SOCIAL DE RECREACION		
Apropiación del Periodo	26.012.625	15.002.600
Actividades Turísticas	-1.524.700	0
Bonos Navideños	-20.778.900	-11.355.000
Celebración Día de la Madre	0	-1.866.500
Celebración Día del Padre	0	-1.781.100
Integración Pregón Sanjuanero	-3.709.025	0
Subtotal	0	0
Total	0	0

NOTA 10. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS.

Valores pendientes de pago por concepto de prestaciones sociales a los empleados de la Cooperativa.

	2022	2021
Cesantías	4.125.922	3.748.456
Intereses a las Cesantías	495.111	449.815
Vacaciones	2.636.564	5.003.362
Total	7.257.597	9.201.633

NOTA 11. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS.

Valores recibidos de asociados y ex asociados pendientes de transferir a los beneficiarios.

	2.022	2021
Serfuncoop Los Olivos	0	231.420
Seguros Axa Colpatria	0	11.334
Honorarios Judiciales	2.770.677	1.849.103
Total	2.770.677	2.091.857

NOTA 12. CAPITAL SOCIAL.

Representa la capitalización de los asociados, de acuerdo a lo establecido en los estatutos, más las revalorizaciones de aportes provenientes de los excedentes cooperativos de años anteriores y los aportes extraordinarios aprobados por la Asamblea.

	2022	2021
Aportes Ordinarios	1.447.204.143	1.594.495.599
Aportes Extraordinarios	1.443.000	1.625.000
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	200.000.000	45.426.300
Total	1.648.647.143	1.641.546.899

A partir del mes de marzo de 2022, de acuerdo a lo aprobado por la LXXIV Asamblea General de Asociados, el capital mínimo no reducible de la Cooperativa se incrementó a 200 S.M.M.L.V

NOTA 13. RESERVAS.

Son recursos apropiados de excedentes de ejercicios anteriores, para proteger, apalancar y fortalecer patrimonialmente a la Entidad, de acuerdo con las disposiciones legales y las decisiones de la Asamblea General.

	2022	2021
Reserva Protección de Aportes	180.017.765	178.601.474
Reserva de Asamblea	2.234.707	2.234.707
Reserva Especial	80.406.451	80.406.451
Total	262.658.923	261.242.632

NOTA 14. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA.

Son excedentes con terceros de ejercicios anteriores.

	2022	2021
Excedentes con Operación con Terceros	6.717.697	6.717.697
Total	6.717.697	6.717.697

NOTA 15. RESULTADO ACUMULADO POR CONVERGENCIA A NIIF.

Obedece al resultado de la conversión de la Contabilidad de PCGA a NIIF, por no reconocer como parte del patrimonio los auxilios y donaciones sino como un ingreso y la Inversión en Recreacafé como un gasto.

	2022	2021
Auxilios y Donaciones	5.000.000	5.000.000
Otras Inversiones (Recreacafé)	-950.000	-950.000
Total	4.050.000	4.050.000

NOTA 16. CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA.

Saldos de cuentas reveladoras informativas de control

DEUDORAS

	2022	2021
DEUDORAS CONTINGENTES		
Intereses Cartera de Crédito	23.646.837	14.896.138
DEUDORAS DE CONTROL		
Activos Castigados	25.295.365	25.295.365
Propiedad Planta y Equipo Totalmente Depreciado	19.343.140	19.343.140
Otras Cuentas Deudoras de Control (Aportes Sociales)	26.179.722	21.829.509
DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA	-23.646.837	-14.896.138
DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA	-70.818.227	-66.468.014
Total	<u>0</u>	<u>0</u>

ACREEDORAS

ACREEDORAS CONTINGENTES

Bienes y Valores Recibidos en Garantía	-1.715.119.739	-1.631.982.091
ACREEDORAS CONTINGENTES POR CONTRA.	<u>1.715.119.739</u>	<u>1.631.982.091</u>
Total	<u>0</u>	<u>0</u>

Total	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>
--------------	-----------------	-----------------

NOTA 17. INGRESOS CARTERA DE CREDITO.

Son Intereses generados por los créditos otorgados en las diferentes líneas que ofrece la Cooperativa.

	2022	2021
Asociados	190.831.277	193.470.778
Empleados	139.354	279.811
Total	<u><u>190.970.631</u></u>	<u><u>193.770.589</u></u>

NOTA 18. INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER.

Corresponde a los ingresos obtenidos por el arrendamiento del bien inmueble de propiedad de la Cooperativa.

	2022	2021
Actividades Inmobiliarias	12.250.305	12.016.100
Total	12.250.305	12.016.100

NOTA 19. OTROS INGRESOS.

	2022	2021
Intereses recibidos de las Entidades Financieras	5.351.939	275.381
Retorno por convenios Seguros de Vida Asociados	358.813	262.910
Recuperación Deterioro de Cartera		3.036.955
Cuota de Admisión	999.996	1.574.768
Reintegro de Aportes Parafiscales SENA-ICBF de los años 2016, 2017, 2018 y de enero a mayo de 2019	6.735.090	1.064.660
Total	13.445.838	6.214.674

NOTA 20. GASTOS DE PERSONAL.

Las retribuciones económicas efectuadas al personal vinculado a la Cooperativa se reconocen de acuerdo a la legislación laboral vigente, a los compromisos adquiridos dentro de la contratación y las políticas establecidas por Cecatol para el desarrollo de las actividades de los empleados.

	2022	2021
Sueldos	42.742.822	43.704.047
Auxilio de Transporte	1.261.552	1.277.448
Cesantías	4.125.922	3.748.456
Intereses a las Cesantías	495.111	449.815
Prima de Servicios	4.125.922	3.748.458
Vacaciones	4.305.661	1.928.617
Dotación y Suministro a Trabajadores	579.390	553.863
Aportes a Salud	0	240
Aportes a Pensión	5.784.126	5.245.440
Aportes A.R.L.	224.400	229.200
Aportes Caja de Compensación Familiar	1.977.500	1.748.400
Otros Beneficios a Empleados	89.958	195.100
Total	65.712.364	62.829.084

NOTA 21. GASTOS GENERALES.

Corresponden a las erogaciones realizadas por la Cooperativa para el desarrollo de su objeto social.

	2022	2021
Honorarios	25.000.000	25.715.000
Impuestos	4.038.000	2.629.000
Administración de Bienes	1.457.787	1.429.916
Seguros	3.148.014	2.776.019
Mantenimiento y Reparaciones	142.000	529.310
Reparaciones Locativas	7.332.200	8.327.460
	2022	2021
Aseo y Elementos	1.030.400	655.252
Cafetería	540.859	84.500
Servicios Públicos	4.476.346	3.880.195
Correo	1.075.300	1.441.000
Transportes, Fletes y Acarreos	297.500	243.600
Papelería y Útiles de Oficina	1.924.019	1.181.180
Suministros	170.000	629.500
Contribuciones y Afiliaciones	507.132	484.736
Gastos de Asamblea	1.928.800	9.348.063
Gastos de Directivos	5.857.441	4.097.727
Gastos Comités	3.816.899	3.308.843
Gastos Legales	3.437.054	3.628.875
Vigilancia Privada	1.365.012	945.009
Sistematización	1.146.992	2.174.100
Cuota de Sostenimiento	1.680.000	1.528.800
Gastos Varios	45.427.529	43.266.650
* Fondo de Educación	1.913.000	
* Fondo de Solidaridad	16.698.973	
* Fondo de Recreación	26.012.625	
* Promoción Cooperativa	270.000	
* Eventos Especiales	532.931	
Total	115.799.284	118.304.735

NOTA 22. DETERIORO.

Deterioros por concepto de cartera, de acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera No 022 de 2020.

	2022	2021
Créditos de Consumo	4.126.257	9.139.534
Intereses Créditos de Consumo	0	1.078.957
Pago por cuenta de Asociados	0	211.426
Deterioro Gral. de Cartera de Crédito	2.097.390	863.750
Otras Cuentas por Cobrar	312.863	0
Total	6.536.510	11.293.667

NOTA 23. DEPRECIACION.

Corresponde al gasto por depreciación que tuvieron los bienes muebles e inmuebles de la Cooperativa.

	2022	2021
Edificaciones	3.430.716	3.430.716
Muebles y Equipo de Oficina	350.004	602.004
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	283.500	780.410
Total	4.064.220	4.813.130

NOTA 24. GASTOS FINANCIEROS.

Corresponde a los gastos financieros generados en las transacciones bancarias.

	2022	2021
Gastos Bancarios	3.062.957	3.314.752
Gravámenes a las Transacciones Financieras	5.756.842	4.273.401
Inversiones Medidas a Valor Razonable	0	91.142
Total	8.819.799	7.679.295


MILADY REYES CORTES
Gerente


DARLY YAZMIN RODRIGUEZ PALACIO
Contador T.P. No. 156135 - T


ALBERTO AGUDELO MORENO
REVISOR FISCAL T.P. No. 23203-T
Ver Opinión Adjunta.