

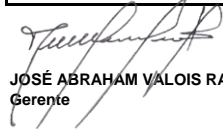
COOPERATIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y JUBILADOS DE INDULICORES

NIT 890319875 - 8

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO

A: DICIEMBRE 31

		2021	2020	VAR %			2021	2020	VAR %
ACTIVOS					PASIVO				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	NOTA 5	733.188.679,15	357.936.867,69	104,84%	CUENTAS POR PAGAR		55.631.253,04	58.587.961,16	-5,05%
CAJA		0,00	7.658.654,37	-100,00%	PROVEEDORES	NOTA 10	30.787.415,98	28.767.269,75	7,02%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		733.188.679,15	350.278.213,32	109,32%	RETENCIÓN EN LA FUENTE	NOTA 11	235.623,00	554.280,00	-57,49%
INVERSIONES	Nota 6	506.101.579,28	489.643.091,58	3,36%	INDUSTRIA Y COMERCIO	NOTA 11	2.237.000,00	1.936.175,75	15,54%
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA		52.298.083,57	46.763.993,57	11,83%	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	NOTA 11	870.353,00	128.400,00	577,85%
APORTES EN OTRAS ENTIDADES		453.803.495,71	442.879.098,01	2,47%	REMANENTES POR PAGAR	NOTA 11	21.500.861,06	27.201.835,66	-20,96%
CARTERA DE CRÉDITOS	Nota 7	685.462.815,85	672.463.937,48	1,93%	FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	NOTA 12	7.436.435,23	7.436.435,23	0,00%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE		704.097.233,00	698.955.269,63	0,74%	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		0,00	0,00	0,00%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)		-39.492.189,00	-47.131.845,00	-16,21%	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		0,00	0,00	0,00%
CONVENIOS POR COBRAR		17.894.360,85	15.978.338,85	11,99%	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		0,00	0,00	0,00%
INTERESES		8.779.533,00	4.678.374,00	87,66%	FONDO SOCIAL OTROS FINES		7.436.435,23	7.436.435,23	0,00%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		-5.816.122,00	-16.200,00		OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A	NOTA 12	5.077.896,00	5.321.896,00	-4,58%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	NOTA 8	80.559.568,00	244.374.988,26	-67,03%	CESANTÍAS		4.533.828,00	4.751.691,00	-4,58%
DEUDORAS PATRONALES Y ESPRESAS		79.275.516,00	241.178.537,00	-67,13%	INTERESES CESANTIAS		544.068,00	570.205,00	-4,58%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		1.284.052,00	3.196.451,26	-59,83%	VACACIONES		0,00	0,00	0,00%
TOTAL ACTIVOS CORTO PLAZO		2.005.312.642,28	1.764.418.885,01	13,65%	PRIMA LEGAL		0,00	0,00	0,00%
					PRIMA EXTRALEGAL		0,00	0,00	0,00%
					TOTAL PASIVO		68.145.584,27	71.346.292,39	-4,49%
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE	NOTA 7	1.538.408.096,00	1.771.745.282,00	-13,17%	PATRIMONIO	NOTA 13			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	NOTA 9	630.750.933,70	646.627.228,30	-2,46%	CAPITAL SOCIAL	NOTA 13.1	3.068.225.287,65	3.117.496.877,65	-1,58%
TERRENOS		101.596.845,00	101.596.845,00	0,00%	RESERVAS	NOTA 13.2	350.419.747,22	350.093.129,68	0,09%
EDIFICACIONES		848.917.886,51	848.567.886,51	0,04%	SUPERÁVIT	NOTA 13.3	7.077.750,00	7.077.750,00	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		33.740.266,00	33.601.166,00	0,41%	EXCEDENTE DE EJERCICIO ANTERIOR		0,00	0,00	0,00%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		23.471.637,22	23.471.637,22	0,00%	EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (ORI)		317.519.196,00	317.519.196,00	
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		-376.975.701,03	-360.610.306,43	4,54%	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		44.442.216,76	616.259,51	7111,61%
EDIFICACIONES		-325.970.498,51	-313.458.930,51	3,99%	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA		318.641.890,08	318.641.890,08	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		-30.811.365,62	-28.664.605,62	7,49%	TOTAL PATRIMONIO		4.106.326.087,71	4.111.445.102,92	-0,12%
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN		-20.193.836,90	-18.486.770,30	9,23%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4.174.471.671,98	4.182.791.395,31	-0,20%
TOTAL ACTIVOS LARGO PLAZO		2.169.159.029,70	2.418.372.510,30	-10,31%	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		55.747.994,00	69.202.282,00	-19,44%
					DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)		55.747.994,00	69.202.282,00	-19,44%
TOTAL ACTIVOS		4.174.471.671,98	4.182.791.395,31	-0,20%	ACREEDORAS POR CONTRA (DB)		3.131.717.621,00	3.335.001.223,00	-6,10%
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA - D		55.747.994,00	69.202.282,00	-19,44%	RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR EL CONTRARIO		3.131.717.621,00	3.335.001.223,00	-6,10%
DEUDORAS CONTINGENTES		55.747.994,00	69.202.282,00	-19,44%					
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA - A		3.131.717.621,00	3.335.001.223,00	-6,10%					
ACREEDORAS CONTINGENTES		3.131.717.621,00	3.335.001.223,00	-6,10%					


JOSÉ ABRAHAM VALOIS RAMOS
 Gerente



HERNÁN DARIOS BOLAÑOS SALAZAR
 Revisor Fiscal - T, P, 107684 - T

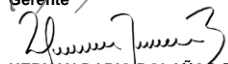

GERMAN ARTURO GIL AGUILAR
 Contador - T, P, 31919 - T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y JUBILADOS DE INDULICORES
NIT 890319875 - 8
ESTADO DE RESULTADOS DEL EJERCICIO
A: DICIEMBRE 31

		Acumulado 2021	Acumulado a Diciembre de 2020	VAR % 2021 vs 2020
INGRESOS		447.293.629,56	387.235.149,89	15,51%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	NOTA 14	396.515.629,00	364.184.331,00	8,88%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		396.515.629,00	364.184.331,00	8,88%
OTROS INGRESOS		50.778.000,56	23.050.818,89	120,29%
Dividendos, Participaciones y Retornos		991.460,00	2.562.940,48	0,00%
Recuperaciones Deterioro Crédito de consumo	NOTA 7.4	38.152.662,00	0,00	0,00%
Recuperacion Deterioro Intereses Crédito de Consumo		16.200,00	0,00	0,00%
Recuperacion Deterioro otras cuentas por cobrar		0,00	0,00	0,00%
Cuota de Admision y/o Afiliacion		181.704,00	0,00	0,00%
Otros		11.435.974,56	20.487.878,41	-44,18%
Intereses Financieros		11.396.625,21	19.722.871,37	-42,22%
Diversos		5.269,35	9.263,04	-43,11%
Ingresos Ejercicios Años Anteriores		34.080,00	755.744,00	-95,49%
GASTOS		402.851.412,80	386.618.890,38	4,20%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		391.770.803,16	373.560.260,56	4,87%
BENEFICIO A EMPLEADOS	NATA 15	137.020.767,00	122.306.008,00	12,03%
Sueldos		80.905.839,00	70.732.517,00	14,38%
Auxilio de transporte		4.726.556,00	3.946.151,00	19,78%
Cesantías		7.711.923,00	6.707.119,00	14,98%
Int. sobre Cesantías		919.511,00	725.610,00	26,72%
Prima de Servicio		7.764.064,00	6.215.366,00	24,92%
Vacaciones		4.653.041,00	4.686.934,00	-0,72%
Primas Extralegales		2.302.507,00	3.323.241,00	-30,72%
Dotaciones y Suministros		6.299.626,00	5.822.104,00	8,20%
Aportes Salud		7.738.608,00	6.800.869,00	13,79%
Aportes Pensión		5.324.016,00	5.201.448,00	2,36%
Aportes ARP		750.852,00	808.997,00	-7,19%
Aportes Caja de Compensación		3.521.880,00	3.089.172,00	14,01%
Aportes ICBF		2.641.404,00	2.316.888,00	14,01%
Aportes Sena		1.760.940,00	1.544.592,00	14,01%
Gastos Medicos y Medicamentos		0,00	385.000,00	-100,00%
GASTOS GENERALES	NOTA 16	212.717.068,56	206.753.589,57	2,88%
Honorarios		45.934.783,00	48.786.983,00	-5,85%
Impuestos		3.560.450,00	3.145.775,75	13,18%
Seguros		2.983.757,00	7.898.999,00	-62,23%
Manten y Reparaciones		5.963.289,00	11.716.583,00	-49,10%
Aseo y Elementos		932.841,00	1.251.678,00	-25,47%
Cafetería		2.581.219,00	1.719.690,00	50,10%
Servicios Públicos		8.407.210,04	8.382.262,00	0,30%
Correo		10.700,00	24.900,00	-57,03%
Transporte, Fletes y Acarreos		6.888.900,00	6.600.000,00	4,38%
Papelería y útiles de Oficina		2.221.657,00	2.008.554,00	10,61%
Fotocopias		10.000,00	5.300,00	88,68%
Publicidad y Propaganda		2.920.000,00	0,00	0,00%
Contribuciones y afiliaciones		2.871.614,00	2.807.744,00	2,27%
Gastos Asamblea		0,00	0,00	0,00%
Gastos de Comités		108.734.773,93	95.368.094,66	14,02%
Gastos de viajes		0,00	0,00	0,00%
Gastos legales		1.747.800,00	0,00	0,00%
Vigilancia Privada		1.262.784,00	1.234.176,00	2,32%
Sistematización		12.731.581,44	13.732.987,76	-7,29%
Cuotas de Sostenimiento		1.308.012,00	877.800,00	49,01%
Suscripciones y publicaciones		1.015.800,00	1.041.000,00	-2,42%
Adecuaciones e Instalaciones		0,00	0,00	0,00%
Otros		22.871,15	151.062,40	-84,86%
Gestion de Salud y seguridad		607.026,00	0,00	0,00%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		0,00	666.400,00	-100,00%
INTANGIBLES		0,00	666.400,00	-100,00%
DETERIORO		22.883.258,00	22.236.121,00	2,91%
Deterioro General de Cartera de Crédito		0,00	3.575.332,00	-100,00%
Crédito de consumo		17.067.136,00	19.247.647,00	-11,33%
Intereses Créditos de Consumo		5.816.122,00	-586.858,00	0,00%
DEPRECIACIONES PROPIEDAD PLANTA YEQUIPO		16.365.394,60	18.996.227,99	-13,85%
Edificaciones		12.511.568,00	15.824.268,00	-20,93%
Muebles y Equipo de Oficina		2.146.760,00	2.705.626,67	-20,66%
Equipo de Computo y Comunicación		1.707.066,60	466.333,32	266,06%
GASTOS FINANCIEROS	NOTA 17	2.784.315,00	2.601.914,00	7,01%
Gastos Bancarios		2.784.315,00	2.601.914,00	7,01%
Gastos Varios		11.080.609,64	13.058.629,82	-15,15%
Otros		11.080.609,64	13.058.629,82	-15,15%
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y IMPUESTO 4 X 1000	NOTA 17.1	0,00	0,00	0,00%
Gastos ejercicios años anteriores		8.922.150,64	12.169.229,37	-26,68%
Impuestos Asumidos		2.024.080,00	779.000,45	159,83%
		134.379,00	110.400,00	21,72%
EXCEDENTES (PERD) DEL EJERCICIO		44.442.216,76	616.259,51	7111,61%


JOSÉ ABRAHAM VALOIS RAMOS
Gerente

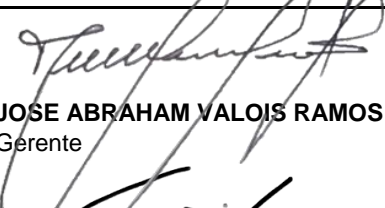
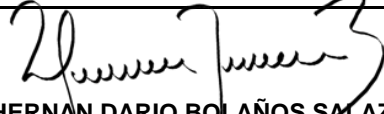


GERMAN ARTURO GIL AGUILAR
Contador - T. P. 31919 - T


HERNAN DARIO BOLAÑOS SALAZAR
Revisor Fiscal - T. P. 107684 - T

ANXO 5
COOPERATIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y JUBILADOS DE INDULICORES
NIT 890319875-8
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
A Diciembre 31 DE 2021
(Cifras en Pesos)

Saldo del patrimonio a Diciembre 31 de 2020 (1)	4.111.445.103
Variaciones patrimoniales durante 2021 (2)	-5.119.015
Saldo del patrimonio a Diciembre 31 de 2021 (3)	4.106.326.088

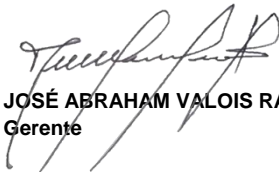
Detalle de las variaciones patrimoniales (2)	
Incrementos (4)	
3105 Aportes Sociales	322.064.525
3205 Resarva Proteccion Aportes	326.618
3415 Valorizaciones	0
3505 Excedentes y/o Perdidas del Ejercicio	44.442.217
3705 Por revaluación de Propiedad, Planta y Equipo	0
3605 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR	0
3900 Resultados Ejercicios Anteriores	0
Disminuciones (5)	
3105 Aportes Sociales	371.336.115
3205 Resarva Proteccion Aportes	0
3415 Valorizaciones	0
3505 Excedentes y/o Perdidas del Ejercicio	616.260
3605 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR	0
3900 Resultados Ejercicios Anteriores	0
Partidas sin movimiento (6)	
3405 Auxilios y Donaciones	0

 JOSE ABRAHAM VALOIS RAMOS Gerente	 HERNAN DARIO BOLAÑOS SALAZAR Revisor Fiscal T. P. 107684 - T
 GERMAN ARTURO GIL AGUILAR Contador General T. P. 31919 - T	

COOPERATIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y JUBILADOS DE INDULICORES
ESTADO DE FLUJO DE FONDOS

Por el período que terminó el 31 de Diciembre de 2021
 (con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de Diciembre 2020)

CUENTAS	2021	2020
FUENTES		
Utilidad	44.442.217	616.260
Más: Cargos a Perdidas y Ganancias que no implican Desemboldo de Efectivo:		
Prestaciones Sociales	-244.000	-1.411.948
Gasto Provisión Cartera y Cuentas por Cobrar	-1.839.734	22.236.121
Gasto depreciación activos fijos	16.365.395	18.996.228
Total Generación Interna de Recursos	58.723.877	40.436.661
Más: Otras Fuentes		
Disminución en efectivo	0	259.108.470
Disminución en otras Cuentas por cobrar	163.815.420	224.751
Disminución en cartera de crédito del largo plazo	233.337.186	0
Aumento en Cuentas por Pagar	0	1.441.367
Aumento en los aportes sociales	0	93.125.564
Aumento en las Reservas	326.618	952.051
TOTAL FUENTES DE FONDOS	456.203.101	395.288.864
USOS		
Aumento en efectivo	375.251.811	0
Aumento en Inversiones	16.458.488	23.661.646
Aumento en cartera de credito corto plazo	5.141.963	6.311.681
Aumento en cartera de credito largo plazo	0	310.304.142
Aumento en Cuentas por cobrar comerciales	0	43.147.072
Aumento en otras Cuentas por cobrar	6.017.181	0
Aumento en Activos Fijos	489.100	10.068.000
Disminucion en Cuentas por Pagar	2.956.708	0
Disminucion en aportes sociales	49.271.590	0
EXCEDENTES DISTRIBUIDOS DEL AÑO ANTERIOR	616.260	1.796.323
TOTAL USOS DE FONDOS	456.203.101	395.288.864


JOSÉ ABRAHAM VALOIS RAMOS
 Gerente

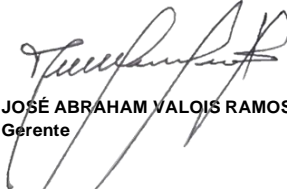

HERNAN DARIO BOLAÑOS SALAZAR
 Revisor Fiscal - T. P. 107684 - T


GERMAN ARTURO GIL AGUILAR
 Contador - T. P. 31919 - T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y JUBILADOS DE INDULICORES
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA

Por el período que terminó el 31 de Diciembre de 2021
 (con cifras comparativas por el año que terminó el 31 de Diciembre 2020)

CUENTAS	2021		2020	
FUENTES				
UTILIDAD		44.442.217		616.260
Mas (menos) partidas que no afecten el capital de trabajo				
Depreciaciones		16.365.395		18.996.228
Distribución de Excedentes año anterior		-616.260		-1.796.323
Capital de Trabajo generado por la operación		60.191.352		17.816.164
Disminución (aumento) en Cartera de Crédito Largo Plazo		233.337.186		-310.304.142
Disminución (aumento) en obligaciones a largo plazo		0		0
Total fuentes		293.528.538		-292.487.978
APLICACIONES				
Aumento (Disminución) en el Patrimonio	48.944.972		-94.077.615	
Aumento (Disminución) Adquisición de propiedad planta y equipo	489.100		10.068.000	
Total Aplicaciones		49.434.072		-84.009.615
Aumentos (disminución) en el capital de trabajo		244.094.465		-208.478.363
Aumento de capital de trabajo				
Análisis de los cambios en el capital de trabajo				
Aumento (disminución) del activo corriente		240.893.757		-208.448.944
Aumento (disminución) en inversiones temporales	16.458.488		23.661.646	
Aumento (disminución) en Cartera de Crédito Corto Plazo	12.781.619		-16.102.126	
Aumento (disminución) en gastos pagados por anticipado	0		0	
Aumento (disminución) en disponible	375.251.811		-259.108.470	
Disminución en cuentas por cobrar comerciales	-163.815.420		43.147.072	
Aumento en otras cuentas por cobrar	217.259		-47.065	
Disminución (Aumento) del pasivo corriente		-3.200.708		29.419
Disminución en la cuentas por pagar comerciales	-2.956.708		1.441.367	
Disminución en la prestaciones sociales	-244.000		-1.411.948	
Aumento en los Fondos Sociales	0		0	
Aumentos (disminución) en el capital de trabajo		244.094.465		-208.478.363


 JOSÉ ABRAHAM VALOIS RAMOS
 Gerente


 HERNAN DARIO BOLAÑOS SALAZAR
 Revisor Fiscal - T. P. 107684 - T


 GERMAN ARTURO GIL AGUILAR
 Contador - T. P. 31919 - T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES, EMPLEADOS Y JUBILADOS DE LA INDUSTRIA DE LICORES DEL VALLE “COINDULICORES”

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de diciembre de 2021

(Valores expresados en miles de pesos)

1 ENTIDAD QUE REPORTA

COINDULICORES, es una Entidad cooperativa de aporte y crédito, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, constituida mediante Personería Jurídica con Resolución 01816 del día 04 de agosto de 1980 y protocolizada en la Cámara de Comercio de Cali el día 30 de septiembre de 1997, y con Número de Identificación Tributaria 890.319.875-8, su domicilio está ubicado en la Ciudad de Cali y de acuerdo con el Estatuto su duración es indefinida.

El domicilio social de **COINDULICORES** es la Carrera 4C Número 55 – 29, Piso 2, de Santiago de Cali, Valle del Cauca, Colombia.

COINDULICORES desarrolla su actividad en la Ciudad de Santiago de Cali, Departamento del Valle del Cauca.

El objeto social de **COINDULICORES** es crear programas, servicios y convenios que permitan atender necesidades de tipo social, económico y cultural, que permitan satisfacer sus necesidades, contribuir al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados y su familia.

COINDULICORES podrá realizar actividades, entre otras, operaciones, actos y negocios jurídicos con sujeción a las restricciones y prohibiciones expresamente contempladas en la Ley:

- a. Otorgar créditos a los asociados en las diferentes líneas y modalidades con garantía personal, prendaria e hipotecaria con fines de mejoramiento personal y familiar
- b. Servir de intermediario con entidades de crédito y realizar cualquier operación complementaria de las anteriores.

2 COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Los comentarios de la gerencia se encuentran contenidos en el informe de gestión para el periodo de 2021 que hace parte integral del informe administrativo y financiero que se presenta ante la honorable Asamblea General.

3 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La presentación del Estado de Situación Financiera se hace por el grado de liquidez. La entidad revela el importe esperado a recuperar o a cancelar después de los doce meses para cada partida de activo o pasivo que combine importe a recuperar o a cancelar.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a. Estado de situación financiera (**consolidado, separado o individual**) con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b. Estado de resultados del ejercicio.
- c. Estado de cambios en el patrimonio.
- d. Estado de Flujos de Efectivo el cual se elabora por el método indirecto.
- e. Revelaciones a los Estados Financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

3.1 DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

Las políticas de contabilidad y la preparación de los Estados Financieros **Individuales** (separados o consolidados) de **COINDULICORES** han sido preparados de acuerdo con lo establecido en el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 (Normas de Información Financiera para PYMES) con las excepciones del Decreto 2496 de 2015 en particular las relacionadas con el tratamiento de la cartera de crédito y la presentación de los aportes sociales.

3.2 FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

La frecuencia con la que se expondrá la información financiera será anual conforme se dispone en las políticas contables aplicadas por la administración y de conformidad a las exigencias del Decreto 2420 de 2015 en su Anexo 2.

3.3 MONEDA DE PRESENTACIÓN

Conforme a las exigencias del párrafo 3.23 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, la moneda funcional y de presentación, para la Entidad, mediante la cual se registrará la información financiera y contable es el peso colombiano, ya que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones de **COINDULICORES**. Las cifras se presentarán en pesos.

3.4 BASE DE ACUMULACIÓN

Conforme se desprende de las exigencias establecidas en el párrafo 2.36, Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera, en la medida en que cumplieron

con las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos.

3.5 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015 requiere el uso de ciertos estimados contables, así como que la gerencia ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

En ese orden de ideas, los principales activos de **COINDULICORES** (Efectivo, equivalentes de efectivo, Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar Comerciales) se miden y revelan de acuerdo con las condiciones indicadas en el Anexo del Decreto referido.

3.5.1 POLITICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES

Cambios voluntarios y políticas contables: No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el periodo.

Cambios en estimaciones contables: No se presentaron cambios en estimaciones durante el periodo.

Corrección de errores de periodos anteriores: No se detectaron errores importantes de periodos anteriores

3.6 NEGOCIO EN MARCHA

La información financiera se prepara debido a que la entidad está en funcionamiento y en condiciones normales continuará estando dentro de un futuro previsible. El período de funcionamiento estimado de la entidad es indefinido, así mismo la Administración en cabeza de la Gerencia no tiene la necesidad ni la intención de liquidar, suspender o recortar sus operaciones o cerrarla temporalmente.

3.7 HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Los acontecimientos revelados, corresponden a eventos ocurridos entre 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, después de esa fecha no ocurrieron hechos que afecten la información que se presenta.

3.8 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 financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros, se determina como material una partida, transacción o ajuste que se igual o superior al 3% de activo.

4 POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS APLICADAS

Los estados financieros han sido elaborados sobre la base del costo histórico excepto por:

- a)** Los activos medidos por su valor razonable en el **Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA)**, como los edificios y los terrenos. Estos se midieron una sola vez y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones. Eventualmente se pueden revelar en notas el valor comercial de los activos.
- b)** Las cuentas comerciales se miden por su costo amortizado, es decir, por el valor presente que representa la pérdida de valor en el tiempo ocasionada por los impagos, excepto cuando se trate de instrumentos corrientes o que no contienen una financiación implícita.
- c)** Las propiedades, planta y equipo y los activos intangibles se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.
- d)** Las inversiones donde se tiene menos del 50% de otra entidad se midieron por su valor en bolsa, si cotizan el mercado público de valores, de lo contrario se midieron por su costo.

Complementario del anterior resumen de políticas contables, la Entidad consideró que es relevante para los usuarios de la información, revelar en detalle las siguientes políticas contables:

4.1 ACTIVOS

4.1.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

Compuesto por activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la Entidad, está conformado por Caja, Bancos y algunas inversiones cuyo saldo y descripción se detallan más adelante. Sus saldos permanecerán debidamente soportados mediante los respectivos cuadros de caja y/o los extractos oficiales remitidos por las Entidades Bancarias, quienes en su calidad han recibido la confianza para la salvaguarda de los recursos de la Entidad.

El saldo en Bancos representa la totalidad de los fondos que tiene la Entidad a su disposición en: Banco Caja Social, Banco de Occidente, Davivienda, Banco de Bogotá y Av. Villas.

La relación de equivalentes se describe más adelante.

4.1.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS

4.1.2.1 INVERSIONES

Los portafolios de inversión de la Entidad se gestionan bajo las siguientes políticas y modalidades:

Inversiones medidas al valor razonable con cambios en resultados: Incluye las inversiones negociables en títulos de deuda y las inversiones en títulos participativos. Estos activos financieros se adquieren principalmente para venderlos en el corto plazo o si la Gerencia lo designa de esta manera en su reconocimiento inicial, estas inversiones se gestionan y evalúan según el criterio de valor razonable. Los activos financieros de estas características se miden a su valor razonable y las ganancias o pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de los mismos se incluyen en el estado de resultados, en el momento en que se incurren.

Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento: Incluye activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable, sus vencimientos son fijos, y respecto de los cuales, la gerencia tiene la intención, así como la capacidad, de conservarlos hasta su vencimiento. Las inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento son medidas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Activos financieros disponibles para enajenar: Incluyen activos financieros que se designan específicamente como disponibles para enajenar o aquellos que no encajan dentro de las categorías anteriores. Estas inversiones figuran en el estado de situación financiera y se miden al costo adicionando los costos de la transacción directamente atribuibles. Cuando los activos financieros clasificados como disponibles para enajenar son vendidos o su valor se deteriora, los ajustes se incluyen en el estado de resultados como ganancias y pérdidas de los títulos valores de inversión. Los valores razonables de los activos financieros disponibles para enajenar que son cotizados se basan en los precios actuales de cotización bursátil. Si el mercado de un activo financiero disponible para la venta no tiene un mercado activo, La Entidad establece el valor razonable usando técnicas de valoración financiera. Los dividendos de las inversiones disponibles para enajenar se acreditan como ingresos financieros en el estado de resultados cuando se declaran (o se decretan por parte del emisor de la inversión). La Entidad evalúa en cada fecha del estado de situación financiera, si hay evidencia objetiva de

deterioro del valor de un activo financiero o de un grupo de activos financieros. Se considera que existe deterioro de los títulos de capital clasificados como disponibles para enajenar cuando tengan disminuciones significativas o prolongadas del valor razonable del título valor por debajo de su costo. Las pérdidas por deterioro reconocidas de los instrumentos de capital no son revertidas en el estado de resultados

4.1.2.2 CARTERA DE CRÉDITO Y CUENTAS POR COBRAR

La siguiente política será aplicada a todos los rubros de las cuentas por cobrar consideradas como activos financieros en la categoría de préstamos y partidas por cobrar e instrumentos financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- Cartera de crédito (1)
- Cuentas por cobrar a empleados.
- Cuentas por cobrar a proveedores.
- Deudores varios.

Esta política no se aplicará para el rubro de anticipos y avances relacionados con la compra de activos intangibles, propiedad, planta y equipo, y servicios, debido a que no consideran estas partidas como activos financieros porque corresponden a dineros concedidos en forma anticipada que no representan un derecho para la Entidad a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero, por tanto, se deberá consultar en las políticas de anticipos y avances.

Esta política aplica para los siguientes activos financieros:

(1) **Cartera de crédito:** Por instrucción expresa contemplada en el Decreto 2496 de 2015, modificadorio del Decreto 2420 de 2015, para el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, la entidad aplicará las instrucciones establecidas en el capítulo II de la Circular básica contable y financiera emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Cuentas por cobrar a empleados

Corresponden a:

Derecho contractual a recibir en efectivo u otro equivalente por préstamos concedidos de manera directa al personal que labora en Coindulicores.

La Entidad tiene convenios por cobrar, para prestar servicios a sus asociados.

Cuentas por cobrar proveedores

Comprende:

Derecho contractual a recibir efectivo u otro equivalente, por descuentos no atribuidos al costo, reintegros, devoluciones posteriores al pago y acuerdos comerciales.

La Entidad dará de baja o retirará del Balance General, una cuenta por cobrar cuando el deudor cancele la factura y quede a paz y salvo con sus obligaciones.

Igualmente, una cuenta por cobrar podrá ser retirada cuando una vez realizados los análisis pertinentes, se considera irrecuperable. En este caso, se debe retirar la proporción o la totalidad de la cuenta según los resultados del análisis que sobre su recuperabilidad presente la aplicación de la política contable de deterioro de valor de cuentas por cobrar bajo el nuevo marco normativo, como la autorización de manera escrita de la administración.

4.1.3 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Bajo esta clasificación se incorporarán los activos tangibles que posea la Entidad para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes, muebles y equipos físicos o de cómputo necesarios para el desarrollo de la actividad.

4.1.3.1 Base de medición

Los activos clasificados en como Propiedad Planta y Equipo, serán medidos en su reconocimiento inicial al costo (incluidos los costos para poner el activo en condiciones de uso) y la medición posterior se hará al costo.

4.1.3.2 Método de depreciación

El método de depreciación aplicado por la entidad, para los activos que se midan al costo, será en línea recta y acorde con la vida económica adoptada para la clasificación respectiva.

El tiempo en que se depreciaran los activos, será la vida útil restante de cada activo. En los eventos en que la vida útil restante del activo y el tiempo que se estime tener el beneficio futuro, el tiempo para depreciar el activo respectivo será el que se estime tener a futuro.

4.1.3.3 Vidas Útiles o tasas de depreciación

Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos corresponden al tiempo que la entidad considera generara beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas económicas adoptadas de acuerdo con el modelo de negocio la Entidad, son:

Tipo de bien	Años
Edificaciones	45
Muebles y enseres	10
Equipo de Oficina	10
Equipos de Cómputo	3
Vehículos	10
Maquinaria y Equipo	10
Elementos Didácticos	3

4.1.4 ACTIVOS INTANGIBLES

A los activos intangibles son activos identificables, de carácter no monetario, y sin sustancia o contenido físico, que surgen a través de la adquisición o son desarrollados internos de la empresa. Los activos intangibles se reconocen inicialmente al costo, siendo su presentación neta de amortización acumulada y pérdidas acumuladas por el deterioro de valor del activo. El costo incluye el costo de adquisición menos los descuentos, asimismo, los costos complementarios directamente relacionados con la adquisición o desarrollo del activo intangible.

La cuota de amortización anual se reconoce como un gasto o costo de otro activo, determinándose en función del método lineal, basado en la vida útil estimada que se le asigne a cada elemento o clase de activo intangible.

La Entidad reconocerá activos intangibles si, y sólo si, se cumplen los criterios establecidos en esta política. Específicamente cuando exista:

- 1. Identificabilidad,*
- 2. Control, y*
- 3. Capacidad para generar beneficios económicos futuros Intangibles formados internamente, la Entidad reconocerá el desembolso incurrido internamente en una partida intangible como un gasto, incluyendo todos los desembolsos para actividades de investigación y desarrollo, cuando incurra en él, a menos que forme parte del costo de otro activo que cumpla los criterios de reconocimiento.*

No se reconocerá ninguna marca, good will (crédito mercantil), patentes, know how (saber hacer), ni ningún otro intangible creado internamente. El buen nombre comercial, las bases de datos o listas de clientes, el conocimiento que posee el personal, las habilidades y competencias, y en general, cualquier intangible creado internamente, no será objeto de reconocimiento como activo intangible. No se podrán diferir los costos incurridos por concepto de capacitación al personal, ni las erogaciones necesarias para el mantenimiento de propiedades, planta y equipo. Estos conceptos se reconocerán como gastos. Tratándose de desarrollo interno de software la Entidad deberá reconocer las erogaciones del caso como gastos y no como un activo intangible. Se exceptúa la adquisición de licencias de software

que puede constituir un intangible.

Vidas útiles:

Los activos intangibles con vidas finitas son amortizados durante la vida útil económica y su deterioro es evaluado cada vez que existen indicadores que el activo intangible puede estar deteriorado. Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes: Programas Contables a Medida 60 años, Software a Medida 60 años, Licencias de usos de programas 36 años.

4.2 PASIVOS

4.2.1 PASIVOS FINANCIEROS

4.2.1.1 OBLIGACIONES FINANCIERAS

Los pasivos correspondientes a obligaciones, se reconocerán inicialmente por su costo de adquisición, para luego valorizarlos o medirlos al costo por cuanto las características de los pasivos son corrientes.
(sobregiros)

Los préstamos recibidos de instituciones financieras, se reconocen inicialmente al precio de la transacción. Posteriormente, se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, y cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (neto de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso se reconoce aplicando el método de interés efectivo. Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que la Entidad tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

BAJA EN CUENTAS DE UN PASIVO FINANCIERO:

Se eliminará del estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) si y solo si, se haya extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado. La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte del mismo) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido se reconocerá en el resultado del periodo.

4.2.2 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Se registran en este rubro los importes causados y pendientes de pago, tales como obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto retenciones en la

fuente, las retenciones y aportes laborales, y otras sumas por pagar de características similares.

4.2.2.1 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Los pasivos laborales se contabilizan mensualmente y se ajustan por consolidación al cierre del período contable de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad al cierre de ejercicio, corresponden a cesantías e intereses sobre cesantías.

La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones. Salarios, auxilio de transporte, y aportaciones a la seguridad social. Las obligaciones por remuneraciones y aportaciones a la seguridad social se reconocen en los resultados del período por el método del devengo o acumulación, al costo que normalmente es su valor nominal. En el caso de sueldos y salarios adicionalmente el importe total de los beneficios que se devengarán y liquidarán será descontado de cualquier importe ya pagado. Vacaciones, prima legal, prima extralegal, cesantías e intereses sobre las cesantías.

4.2.2.2 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Este tipo de pasivo se considera legal, por cuanto surgen tanto de lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 como del estatuto y su consumo se prevé realizar durante la vigencia en los cuales son aprobados, no obstante los saldos remanentes son autorizados por parte de la Asamblea para que sean consumidos en el período siguiente, en particular los relacionados con auxilios de los fondos de Solidaridad y de bienestar social.

4.2.2.3. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

La Entidad solo reconocerá una provisión cuando:

- (a) tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- (b) sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y
- (c) el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Las provisiones se revisan en cada período y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera. Cuando el

efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión se reconoce por el valor presente de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación usando la mejor estimación. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor presente es antes de impuestos y refleja el valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular, de corresponder. El incremento de la provisión por el paso del tiempo se reconoce en el rubro gasto por intereses. Las provisiones se revierten contra resultados cuando es menor la posibilidad de ocurrencia de que exista una salida de recursos para cancelar tal obligación. En caso de no comprobarse la probabilidad de la existencia de la obligación sino su posibilidad o que sea un hecho eventual, no se reconoce la provisión, se tratará como un pasivo contingente el cual no se reconocerá en el estado de situación financiera.

4.3 INGRESOS

El ingreso de actividades ordinarias, es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los asociados.

Es objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de ingreso, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a la entidad y tenga un valor que pueda ser medido con fiabilidad.

4.4 GASTOS

Gastos son las disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado disminuciones en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Debe ser objeto de reconocimiento toda partida que cumpla la definición de gasto, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida salga de la entidad y tenga un costo que pueda ser medido con fiabilidad.

4.4.1 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Dentro de este rubro se incluyen todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores como contraprestación por sus servicios.

5 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes del efectivo al 31 de diciembre de 2021:

	2021	2020	%
6 A. Caja General	0	7.659	100
6 B. Bancos Comerciales	733.189	350.278	109
Caja Social	4	4	0
Banco de Occidente	14.638	127.146	-88
Davivienda	706.252	190.940	270
Banco de Bogotá	424	424	0
Av Villas	11.871	31.764	-63
Total Caja y Bancos	733.189	357.937	105

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen restricciones jurídicas ni gravámenes sobre el disponible.

6 INVERSIONES

Las inversiones están conformadas de la siguiente manera:

	2021	2020	Var %
Vida equidad	32.669	25.158	30
Aportes equidad	13.517	15.494	-13
Confecoop - Valle	1.622	1.622	0
Coopcentral	4.490	4.490	0
Entidades sociales	52.298	46.764	12
Otras entidades	453.804	442.879	2
TOTAL INVERSIONES	506.102	489.643	3

1. El aumento en Aporte Equidad, corresponde al valor autorizado como aporte para el año 2021, que fue de \$5.534 mil
2. Durante el año 2019, la cooperativa abrió una Fiducia en Alianza denominada CxC, con recursos que tenía en bancos, buscando un mejor rendimiento y mayor seguridad de este recurso. Este se abrió el 15 de enero de 2019 con \$400 millones. Los rendimientos han sido capitalizados mes a mes, cerrando a diciembre de 2021 con \$444 millones, es decir, un rendimiento anual de \$10,9 millones que se reflejan en el aumento la inversión. Comparado con el año 2020 que cerro con 443 Millones, lo que nos da un rendimiento anual del 2,47%.

3.

7 CARTERA DE CRÉDITOS

El saldo de cartera se compone de los siguientes rubros:

7.1) Cartera de Créditos:

Composición de la cartera de créditos. El saldo de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2021 se compone de la siguiente manera:

El total de cartera bruta de acuerdo al plan estratégico de la entidad corresponde a la cartera de consumo.

Dentro de la provisión para la cartera de consumo, **COINDULICORES** incorpora las provisiones ordenadas por la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria.

Al comparar el valor de las provisiones se ve un efecto de decrecimiento en el valor absoluto de la misma, lo que es producto de la gestión de la administración que incluye una política que viene aplicando **COINDULICORES** respaldada en seguimiento estadístico, llegando a tener los resultados que hoy se muestran.

La descomposición de la cartera bruta por modalidad y calificación es:

AÑO	2021				2020			
	Consumo	Garantía Admisible	Otras Garantías	Total	%	Garantía Admisible	Otras Garantías	Total
A	0	2.085.250	2.085.250	93%	0	2.252.030	2.252.030	91%
B	0	41.658	41.658	2%	0	98.846	98.846	4%
C	0	0	0	0%	0	0	0	0%
D	0	115.597	115.597	5%	0	119.825	119.825	5%
E	0	0	0	0%	0	0	0	0%
Total	0	2.242.505	2.242.505	100%	0	2.470.701	2.470.701	100%

Durante el año 2021, del total de la cartera, el 93% está con buen hábito de pago, en categoría A, mientras que en el año 2020 era el 91%, lo que muestra un mejoramiento en el hábito de pago por parte de nuestros asociados, en categoría B, hay una disminución al 2%, un aumento en la categoría D al 5%.

7.2) Deterioro (Provisión) de la Cartera de Crédito

A diciembre 31 de 2021 la Cooperativa tiene cubierta su cartera con la provisión y con los porcentajes que establece la Circular Básica así.

CATEGORIA	2021	2020	Var %
B	280	673	-58,40%
C	0	0	0,00%
D	16.787	21.752	-22,83%
E	0	0	0,00%
TOTAL	17.067	22.425	-23,89%

Se complementan las Provisiones con la General de cartera que establece la misma circular así:

Provision General	2021	2020	Var %
Con Libranza	22.425	15.150	48,02
Sin Libranza	0	9.557	-100,00
Total	22.425	24.707	-9,24

Hasta el año 2020, Coindulicores tenía el deterioro general de cartera contabilizado separadamente en cartera con libranza y sin libranza, debido al cambio realizado por la Supersolidaria, para el año 2021, este deterioro se contabilizo en una sola cuenta. Para nuestro caso quedo como cartera sin libranza, pero este valor corresponde al deterioro de toda la cartera.

7.3 Intereses

Corresponden a intereses de cartera de créditos pendientes de cobro al cierre del ejercicio, los cuales se causan según la normatividad vigente.

Concepto	2021	2020	Var %
Consumo	8.780	4.678	87,69
Deterioro	-5.816	-16	36.250,00
Total Intereses	2.964	4.662	-36,42

7.4 CARTERA CASTIGADA

De la Cartera castigada en periodos anteriores, Coindulicores reclamo los títulos por valor de \$13.446 mil. que por concepto de embargo autorizo el Juez, en el caso del exasociado Luis Alberto Murillo.

8 OTROS ACTIVOS

Otros activos están compuestos de la siguiente manera:

	2021	2020	Var %
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	80.560	244.375	-67,03%
DEUDORAS PATRONALES Y ESPRESAS (1)	79.276	241.179	-67,13%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.284	3.196	-59,82%

(1) Al cierre de 2021 La Industria de Licores del Valle adeuda a Coindulicores \$79.276 mil por descuentos de la nómina realizados a nuestros asociados.

9) Propiedad, Planta y Equipo

	2021	2020	%
Terrenos	101.597	101.597	0
Edificios	848.917	848.567	0
Muebles y equipo de oficina	33.740	33.601	0
Computadores	23.471	23.472	0
SUBTOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.007.725	1.007.237	0
Depreciación acumulada Edificios	-325.970	-313.459	4
Depreciación acumulada Muebles y Equipo	-30.811	-28.665	7
Depreciación acumulada Equipos de computo	-20.193	-18.486	9
SUBTOTAL DEPRECIACION	-376.974	-360.610	5
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	630.751	646.627	-2

En el edificio, durante el año 2021, se cambio la puesta de la cocina que estaba muy deteriorada y su costo fue de \$350 mil.

En el rubro de Mueble y Equipos de oficina la variación se debe a que la Cooperativa compro 1 cámara y una mesa para computador.

10 CUENTAS POR PAGAR

Obligaciones contraídas con terceros con el fin de atender las operaciones normales de la Cooperativa. Este tipo de pasivos es corriente (generalmente a menos de 90 días) por lo tanto no se descuentan, se miden al costo.

La siguiente es la relación:

	2021	2020	%
El Pais	86	491	-82%
Carmen Amparo Rojas G.	0	334	-100%
Francisco Osorio	21	21	0%
Colseguros	0	291	-100%
Maria Patricia Diaz Narvaez	0	41	-100%
Hernán Antero	0	-30	0%
EMI	12.322	8.602	43%
Metlife Colombia Seguros de Vida	0	524	-100%
Emcali	0	17	-100%
Funerales los olivos	15.801	16.828	-6%
Imprex	1	1	0%
Emermedica	272	272	0%
Almacen Repuesautos Ltda	0	17	-100%
Sigifredo Caicedo Guengue	400	0	0%
Dian	0	2	-100%
S. S. I. S. A.	80	140	-43%
Servivio de Salud Inmediato SSI	65	241	-73%
Coomeva Medicina Prepagada	800	0	0%
José Abraham Valois Ramos	0	82	-100%
Chubb de Colombia Compañía de Seguros S. A.	940	912	3%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES	30.788	28.786	7%

11) OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	2021	2020	Var. %
RETENCIÓN EN LA FUENTE	236	554	-0,57
IMPUESTO INDUSTRIA Y COMERCIO	2.237	1.936	0,16
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	870	128	5,80
REMANENTES POR PAGAR	21.501	27.202	-0,21
ABONOS PARA APLICAR A OBLIGA. AL COBRO	7.039	18.701	-0,62
APORTES PENDIENTES DE ENTREGAR	14.431	8.501	0,70
DIVERSOS	31	0	0,00

Al cierre de 2021 se deja causados el impuesto de Industria por los ingresos recibidos en este período y que se debe cancelar en el 2022 y que está establecido por acuerdo municipal. El valor por el año 2021 es de \$2.237 mil.

Los Abonos por aplicar corresponden a consignaciones realizada por los asociados y que no fueron posibles identificar en el momento que se conciliaron los cuentas Bancarias.

12) OTROS PASIVOS

Otros pasivos al 31 de diciembre de 2021 quedaron conformados de la siguiente manera:

	2021	2020	Var %
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	7.436	7.436	0,00%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	5.078	5.322	-4,58%

En lo que hace a los Fondos Sociales, Mutuales y Otros, corresponden a recursos que se dejaron como reserva para la Implementación y acondicionamiento en la referente a las Normas NIIF para Pymes.

13. PATRIMONIO

El patrimonio de **COINDULICORES** agrupa las cuentas que representan el capital o aportes pagados por cada uno de los Asociados de la entidad, los Excedentes del ejercicio, las reservas, los ajustes en la aplicación por primera vez de las NIIF y el Superavit por Revalorización.

13.1 APORTES SOCIALES

Representan la participación de los Asociados, es decir que es el aporte pagado a la Cooperativa los cuales se acreditan mediante certificación que en ningún caso tiene el carácter de título valor y puede ser satisfactorio en dinero o especie. Estos Aportes previa autorización de la Asamblea, pueden ser revalorizados de acuerdo al Índice del I.P.C. certificado por el DANE.

Los aportes sociales de los asociados, serán en dinero y quedarán directamente afectados desde su origen a favor de **COINDULICORES** como garantía de las obligaciones, que contraigan con aquella. Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables.

APORTACIONES PERIÓDICAS DE PERSONAS NATURALES:

El aporte periódico de los asociados, personas naturales, será mensual y no podrá ser inferior al cinco por ciento (5%) de su salario mínimo convencional de la I.L.V. para los asociados que devenguen más de dos Salarios Mínimos Mensuales Vigentes, para los que devenguen hasta dos S.M.M.V establecido por el Gobierno Nacional aportaran el cinco por ciento (5%) de un Salario Mínimo Mensual Vigente.

Cuenta	2021	2020	Var %
Aportes Sociales	3.068.225	31.174.497	9,84%

13.2 RESERVAS

La Reserva para protección de Aportes Sociales se constituye con el 20% o más de los Excedentes de cada Ejercicio según lo establecido en el Art. 54 de la Ley 79 de 1988.

Las otras Reservas se han constituido por la Asamblea en cada una de las reuniones efectuadas año tras año.

	2021	2020	%
Protección de aportes (por ley)	282.467	276.112	2
Protección de cartera (por ley)	5.703	5.703	0
Reserva Asamblea	29.486	29.486	0
Especial	34.151	31.000	10
De inversión social	7.791	7.791	0
TOTAL RESERVAS	359.598	350.092	3

13.3 Superávit corresponde a donación efectuada por la Industria de Licores del Valle en los primeros años en que fue creada la Cooperativa.

	2021	2020	Var %
SUPERÁVIT	7.078	7.078	0,00%

14) INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos de las actividades ordinarias comprenden:

	2021	2020	Var %
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	396.516	364.184	8,88%

Los ingresos de las actividades ordinarias se reconocen cuando sea probable que los beneficios económicos fluyan a **COINDULICORES** y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que el pago sea realizado por el asociado. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente con el asociado y sin incluir impuestos ni aranceles.

15) GASTOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

La cuenta gastos por beneficios a empleados por el año 2021 está acorde con la política de incremento salarial que decreto el Consejo de administración y presenta la siguiente composición a fin del periodo presentado:

	2021	2020	%
Sueldos	80.906	70.733	14
Auxilio de transporte	4.726	3.946	20
Cesantías	7.712	6.707	15
Intereses sobre cesantías	920	726	27
Prima de servicios	7.764	6.215	25
Vacaciones	4.653	4.687	-1
Primas extralegales	2.303	3.323	-31
Dotación y suministros	6.299	5.822	8
Aportes a salud	7.739	6.801	14
Aportes a pensión	5.324	5.201	2
Aportes ARP	751	809	-7
Aportes a cajas de compensación	3.522	3.089	14
Aportes ICBF	2.641	2.317	14
Aportes SENA	1.761	1.545	14
Medicos y medicamentos	0	385	100
TOTAL GASTOS DE PERSONAL	137.021	122.306	12

16) GASTOS GENERALES

Está conformado por los gastos necesarios para el normal desempeño y cumplimiento del objeto social de la cooperativa. Estos gastos están acordes con el presupuesto aprobado por el Consejo de Administración para el año 2021 y de acuerdo a los diferentes momentos en que se pudieron realizar las actividades de acuerdo con lo autorizado por las autoridades por el tema el Covid 19.

La partida de Honorarios corresponde a lo pagado al Revisor Fiscal y Contador de acuerdo a lo Autorizado por la asamblea para el Revisor fiscal, y lo Autorizado por el consejo de administración para el contador de COINDULICORES. Además de los honorarios del oficial de cumplimiento.

Durante este año 2021, se tomó seguros todo riesgo por valor de \$2.984 mil, no se tomó póliza para directivos y por eso tenemos una disminución 62,23%

La disminución del 49,13% en mantenimiento se debe a que en el año 2020 se hizo el reemplazo de las baterías sanitarias y a la reja de protección de la unidad del aire acondicionado que queda expuesto hacia la calle de la sede de la Cooperativa, mientras que, en el año 2021, se hicieron los mantenimientos normales del edificio.

Los gastos de cafetería se aumentaron en un 50,06% debido a que, en el año 2021, y con la autorización de los entes Gubernamentales, se trabajaron mas meses de forma presencial en media jornada.

	2021	2020	%
Honorarios	45.935	48.787	-5,85%
Impuestos	3.560	3.146	13,16%
Seguros	2.984	7.898	-62,22%
Mantenimiento y reparaciones	5.961	11.717	-49,13%
Aseo y elementos de aseo	933	1.251	-25,42%
Cafetería	2.581	1.720	50,06%
Servicios públicos	8.407	8.382	0,30%
Portes, cables, fax, telegramas	11	25	-56,00%
Transportes, fletes, acarreos	6.889	6.600	4,38%
Papelería y útiles de oficina	2.222	2.009	10,60%
Fotocopias	10	5	100,00%
Publicidad y Propaganda	2.920	0	0,00%
Contribuciones y afiliaciones	2.872	2.808	2,28%
Gastos de asamblea	0	0	0,00%
Gastos de comités	108.735	95.368	14,02%
Gastos Legales	1.748	0	0,00%
Vigilancia privada	1.263	1.234	2,35%
Sistematización	12.732	13.733	-7,29%
Cuotas sostenimiento	1.308	878	48,97%
Suscripciones	1.016	1.041	-2,40%
Gastos varios	23	151	-84,77%
Gastos de Salud y seguridad	607	0	0,00%
TOTAL GASTOS GENERALES	212.717	206.753	2,88%

17) GASTOS FINANCIEROS

Corresponde a este rubro los diferentes desembolsos que **COINDULICORES** hace a las diferentes entidades financieras con quien tiene relaciones comerciales.

	2021	2020	Var %
GASTOS FINANCIEROS	2.784	2.602	6,99%
Gastos Bancarios	2.784	2.602	6,99%

18) TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

En cumplimiento del Decreto 2420 de 2015 y sus modificaciones, por medio del cual se expide el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2 (contenido en el anexo del decreto en mención, es conocido como las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES –emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB (Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015), dando cumplimiento a la sección 31), a continuación se revelan las operaciones con los vinculados económicos. Así como también, en cumplimiento de lo establecido en la circular

básica jurídica emitida por la Supersolidaria, se presentan los saldos activos y pasivos, los ingresos y gastos causados en el período, correspondientes a operaciones con vinculados económicos, tales como administradores y miembros del CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

Así mismo, se considera como partes relacionadas a las personas naturales o jurídicas, que tienen con **COINDULICORES**, toda transferencia de recursos, servicios u obligaciones con independencia de que se cargue o no un precio, y que cumpla una de estas condiciones:

- La identificación de relaciones y transacciones entre partes vinculadas.
- La identificación de los saldos pendientes entre una entidad y sus partes vinculadas.
- Tiene control conjunto sobre la entidad.
- Tiene una participación en la entidad que le otorga influencia significativa sobre la misma.
- Sociedades donde cualquiera de las personas enunciadas anteriormente, tenga una participación directa o indirecta igual o superior al 10%.
- Personal clave de la dirección de la entidad o de su dominante.
- Es una entidad sobre la cual alguna de las personas que se encuentran en los supuestos ejerce control, control conjunto o influencia significativa o bien cuenta directa o indirectamente con un importante poder de voto.

19) ASPECTOS TRIBUTARIOS

COINDULICORES tiene la calidad de Régimen Común, responsable del impuesto a la renta del régimen tributario especial, impuesto a las ventas (IVA), retenedor en los conceptos de renta que la ley señala.

De igual manera, a nivel territorial **COINDULICORES** es declarante y responsable del Impuesto de Industria y Comercio, en los períodos y tarifas indicadas por el Municipio de Cali.

COINDULICORES, es declarante del impuesto a la Renta y Complementarios bajo el Régimen Tributario especial, su renta es exenta siempre y cuando brinde cumplimiento a las disposiciones del Artículo 19- 4 del Estatuto Tributario, es decir que destine el 20% de los excedentes para educación formal y los excedentes se distribuyan y agoten conforme lo dispone la legislación cooperativa vigente. El excedente fiscal es igual al contable.

20) REVELACIONES DE RIESGOS (Este aspecto de las notas no es requerido por el estándar NIIF para PYMES (Decreto 2420 de 2015 Anexo 2) y si se revela, es a discreción de la organización, se sugiere como un mecanismo que demuestra ante los grupos de interés, la voluntad de la organización en demostrar prácticas de buen gobierno en la gestión de sus riesgos)

20.1 GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ

En la administración del riesgo de liquidez, **COINDULICORES** ha utilizado para la medición de este riesgo la metodología establecida por Supersolidaria y los límites internos definidos por el Consejo de Administración, que buscan en todo momento evitar la exposición al riesgo y como tal se han establecido controles de tipo preventivo que permiten de manera razonable anticipar los requerimientos de liquidez hasta por dos meses adelante.

20.2 GESTIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO.

Para el año 2021 **COINDULICORES** brindó seguridad a sus clientes internos y externos al dar cumplimiento a las políticas adoptadas por el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN y las instrucciones de la Supersolidaria, en cuanto al Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT).

21) GOBIERNO CORPORATIVO (Este aspecto de las notas no es requerido por el estándar NIIF para PYMES (Decreto 2420 de 2015 Anexo 2) y si se revela, es a discreción de la organización, se sugiere como un mecanismo que demuestra ante los grupos de interés, la voluntad de la organización en demostrar prácticas de buen gobierno en la gestión de sus riesgos)

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN y Alta Gerencia

El CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN y la Gerencia de **COINDULICORES** están al tanto y debidamente informadas de todas las responsabilidades de los riesgos de la operación y así mismo, de la estructura y de los diferentes procesos de **COINDULICORES** para llevar a cabo su gestión.

Para que el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN pueda cumplir satisfactoriamente con sus funciones, cuenta con el apoyo del Comité de Auditoría, del Comité de Gobierno Corporativo, del Comité de Riesgos, y del Comité de Planeación y Presupuesto, sin que ello implique delegación de su responsabilidad ni la de sus miembros.

Estructura organizacional

Se tiene claramente en el organigrama de la Compañía, el área de control de riesgo que actúa con completa independencia respecto de las áreas de negociación y de contabilización siendo su reporte en forma directa al Consejo de Administración.

Recurso Humano

El proceso de selección del personal en **COINDULICORES**, propende por la selección de los candidatos con mayores competencias para el desarrollo de las labores propias del cargo a proveer.

Políticas y división de funciones

Todas las políticas en materia de administración de riesgos financieros, son presentadas a los diferentes comités para que los miembros de estos las sometan a aprobación en el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN y sea este órgano el encargado de impartir las políticas y recomendaciones necesarias para la mitigación de nuestra exposición.

En cumplimiento de la Circular Básica Contable y Financiera de la Supersolidaria y a partir de las circulares externas 014 y 015 de 2015 expedida por la Superintendencia, **COINDULICORES** alinea la gestión de riesgos con el plan estratégico y el esquema de gobierno corporativo, con un involucramiento de la totalidad de los directivos y los integrantes de la administración, de manera que el riesgo y la estrategia van paralelos al cumplimiento de los objetivos misionales.

Reporte al CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Previo análisis de la Gerencia, se establece los informes mensuales que van a hacer entregados al CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN en virtud de los diferentes riesgos de la Entidad. Los informes presentados contienen información clara, concisa, ágil y precisa; además, contienen las exposiciones a los diferentes factores de riesgo, como también se informan los cumplimientos e incumplimientos a los límites establecidos a fin de ser ratificados por el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

Infraestructura Tecnológica

COINDULICORES, cuenta con la asesoría de entidades que está diseñada para dar soporte y apoyo a todas las áreas, con el objetivo de facilitar los procesos que permitan el adecuado y oportuno desarrollo de las responsabilidades de cada área.

Las áreas de control y gestión de riesgos, cuentan con la estructura tecnológica para poder ejercer e identificar, los controles necesarios en cada uno de los procesos que hacen parte del desarrollo de la entidad.

Verificación de operaciones

Se cuenta con mecanismos de seguridad adecuados para garantizar que el

cumplimiento de las operaciones se haga en las condiciones pactadas. Las operaciones realizadas, cuentan con los soportes documentales que permiten la verificación del cumplimiento de las condiciones pactadas en el momento de su aprobación, y de la adecuada contabilización de conformidad con la naturaleza de cada transacción con la aplicación de la normativa vigente según sea el caso.

Revisoría Fiscal

COINDULICORES, cuenta con los servicios de revisoría fiscal prestados por un profesional de la contaduría, con sede en Cali. Cuentan con el recurso humano profesional, necesario y debidamente capacitado para revisar, analizar y evaluar todos los aspectos relacionados con la gestión y administración de riesgos e información financiera. El sistema de control interno implantado por **COINDULICORES** está basada en la metodología **COSO**, el cual es ejecutado por el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, por su grupo directivo y por el resto del personal, propende porque COINDULICORES cumpla con los objetivos más importantes como son: efectividad y eficiencia en las operaciones, suficiencia y confiabilidad en la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones que le son aplicables.

Las anteriores actividades son desarrolladas dentro del plan anual de auditoría presentado por la Revisoría Fiscal a La Gerencia de COINDULICORES. Adicionalmente, producto de las evaluaciones, se emiten los informes pertinentes y se definen planes de acción cuando así es requerido por parte del comité.

La Revisoría Fiscal realiza evaluaciones independientes al control interno, como parte del ejercicio profesional necesario para emitir una opinión profesional sobre los estados financieros de la entidad y la efectividad del sistema de control al cierre de cada ejercicio contable.

22) CONTROLES DE LEY

*Durante el año 2021 **COINDULICORES** dio cumplimiento a las normas que reglamentan los temas relacionados con inversiones y gestión de activos y pasivos, y en general a todas las relacionadas con controles de ley. Al cierre del ejercicio, no existe ni se tiene conocimiento de plan de ajuste alguno al cual deba someterse por incumplimiento de alguna disposición.*

23) OTRAS REVELACIONES

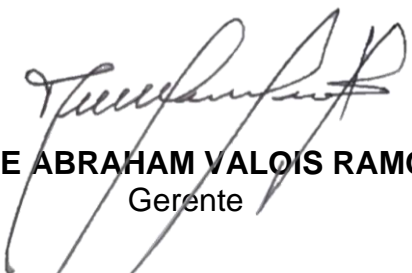
La Administración, al cierre del periodo no conoce de ningún proceso en contra que ameriten ser revelados o contemplados como una contingencia en los estados financieros dado su nivel de severidad.

24) HECHOS RELEVANTES ANTES DE CIERRE

Entre el 1º y el 31 de diciembre de 2021 no se presentaron hechos relevantes que pudieran afectar los Estados Financieros.

25) HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros y la presentación de los mismos, que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2021.



JOSE ABRAHAM VALOIS RAMOS
Gerente



GERMAN ARTURO GIL AGUILAR
Contador
TP 31919 - T



HERNAN DARIO BOLAÑOS SALAZAR.
Revisor Fiscal
TP 107684 - T