

c o o p e r a t i v a  
**COMUNA**



Tu decisión, **un hecho**

**2022**

# BALANCE ECONÓMICO Y FINANCIERO



CO-SC-CER220315



VIGILADO  
**Supersolidaria**  
Superintendencia de la Economía Solidaria





## COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA"

### Estado de Situación Financiera Individual

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2022	2021	Variación	% de variación
<b>ACTIVO</b>					
<b>CORRIENTE</b>					
Efectivo y equivalente de efectivo	4	3.044.211.981	8.394.529.591	-5.350.317.610	-63,74%
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas	5	292.760.600	135.419.472	157.341.128	116,19%
Cuentas por cobrar		350.279.885	188.056.468	162.223.417	86,26%
Deterioro de cuentas por cobrar		-57.519.286	-52.636.997	-4.882.289	9,28%
Deudores patronales	5	89.068.500	62.138.883	26.929.617	43,34%
Cartera de crédito (asociados)	6	51.944.228.632	44.788.874.994	7.155.353.638	15,98%
Crédito de consumo		57.904.410.047	50.964.843.744	6.939.566.303	13,62%
Deterioro individual cartera de crédito		-2.164.652.594	-2.449.603.508	284.950.914	-11,63%
Protección general de cartera		-3.795.528.821	-3.726.365.242	-69.163.579	1,86%
Pagos por cuenta de asociados-crédito de consumo	6	120.926.377	119.875.860	1.050.517	0,88%
Deterioro pagos por cuenta de asociados	6	-96.442.663	0	96.442.663	0,00%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>55.394.753.427</b>	<b>53.500.838.800</b>	<b>1.893.914.627</b>	<b>3,54%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
Otros activos financieros	7	20.851.212	20.774.736	76.476	0,37%
Propiedades de inversión	8	4.239.713.300	4.239.713.300	0	0,00%
Propiedad, planta y equipo	9	6.969.809.292	6.966.393.988	3.415.304	0,05%
Licencias de software		175.916.225	146.632.887	29.283.338	19,97%
				0	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>11.406.290.029</b>	<b>11.373.514.911</b>	<b>32.775.118</b>	<b>0,29%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>66.801.043.456</b>	<b>64.874.353.711</b>	<b>1.926.689.745</b>	<b>2,97%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	21	<b>65.923.399.242</b>	<b>59.540.101.543</b>	<b>6.383.297.699</b>	<b>10,72%</b>

Las Notas 1 a 35 son parte integrante de los Estados Financieros.

  
 JORGE MARIO URIBE VÉLEZ  
 Representante Legal

  
 GLORIA MARIA VALENCIA OSSA  
 Revisor Fiscal  
 T.P.29830-T

  
 HENRY WILSON HERRERA RUEDA  
 Contador  
 T.P. 65012-T



## COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA"

### Estado de Situación Financiera Individual

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2022	2021	Variación	% de variación
<b>PASIVO</b>					
<b>CORRIENTE</b>					
Cuentas por pagar beneficios a empleados	10	605.367.363	589.272.342	16.095.021	2,73%
Otras provisiones	11	927.056.412	1.135.120.956	-208.064.544	-18,33%
Fondos sociales y mutuales	12	879.753.276	684.667.266	195.086.010	28,49%
Pasivos por impuestos corrientes	13	51.507.177	19.432.915	32.074.262	165,05%
Cuentas comerciales por pagar y otras	14	10.914.752.537	9.055.312.711	1.859.439.826	20,53%
Otras pasivos	15	452.730.887	378.117.447	74.613.440	19,73%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>13.831.167.652</b>	<b>11.861.923.637</b>	<b>1.969.244.015</b>	<b>16,60%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>13.831.167.652</b>	<b>11.861.923.637</b>	<b>1.969.244.015</b>	<b>16,60%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes sociales	16	28.982.556.777	28.475.623.768	506.933.009	1,78%
Excedentes del ejercicio	17	862.429.530	1.758.918.833	-896.489.303	-50,97%
Reservas	18	8.795.147.629	8.448.145.605	347.002.024	4,11%
Fondos de destinación específica	19	4.391.009.673	4.391.009.673	0	0,00%
Revaluación de propiedad planta y equipo	20	2.197.801.637	2.197.801.637	0	0,00%
Resultado por adopción por primera vez NIIF		7.740.930.558	7.740.930.558	0	0,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>52.969.875.804</b>	<b>53.012.430.074</b>	<b>-42.554.270</b>	<b>-0,08%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>66.801.043.456</b>	<b>64.874.353.711</b>	<b>1.926.689.745</b>	<b>2,97%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	21	<b>65.923.399.242</b>	<b>59.521.257.105</b>	<b>6.402.142.137</b>	<b>10,76%</b>

Las Notas 1 a 35 son parte integrante de los Estados Financieros.

  
 JORGE MARIO URIBE VELEZ  
 Representante Legal

  
 GLORIA MARIA VALENCIA OSSA  
 Revisor Fiscal  
 T.P.29830-T

  
 HENRY WILSON HERRERA RUEDA  
 Contador  
 T.P. 65012-T



## COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA"

### Estado de Resultados

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2022	2021	Variación	% de variación
<b>INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>					
Intereses crédito de consumo		7.518.558.186	7.108.612.250	409.945.936	5,77%
Reintegro por deterioro cartera y otros		706.946.863	803.421.179	-96.474.316	-12,01%
Servicio de crédito		769.458.770	426.164.194	343.294.576	80,55%
Intereses por rendimientos		260.597.779	185.490.961	75.106.818	40,49%
Cuotas de afiliación y otros		157.745.426	142.536.891	15.208.535	10,67%
Recuperación de pasivos		0	101.904.552	-101.904.552	-100,00%
<b>TOTAL INGRESOS DE LA OPERACIÓN</b>	22	<b>9.413.307.024</b>	<b>8.768.130.027</b>	<b>645.176.997</b>	<b>7,36%</b>
Ingresos por valorización de propiedades de inversión	23	0	1.551.619.000	-1.551.619.000	-100,00%
<b>TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>9.413.307.024</b>	<b>10.319.749.027</b>	<b>-906.442.003</b>	<b>-8,78%</b>
<b>GASTOS ORDINARIOS</b>					
Beneficio a empleados	24	4.955.691.257	4.995.450.103	-39.758.846	-0,80%
Gastos generales y gastos varios	25	2.809.711.214	2.715.434.392	94.276.822	3,47%
Deterioro de cartera y cuentas por cobrar	26	788.890.615	564.199.669	224.690.946	39,82%
Deterioro de cuentas por cobrar	27	4.882.289	0	4.882.289	0,00%
Deterioro propiedad planta y equipo	28	0	46.512.477	-46.512.477	-100,00%
Deterioro propiedades de inversión	28	0	55.545.700	-55.545.700	-100,00%
Amortización licencias	29	146.632.887	99.476.395	47.156.492	47,40%
Depreciaciones	30	106.850.984	129.816.333	-22.965.349	-17,69%
Gastos por comisiones de bancos e intereses	31	139.025.264	159.015.638	-19.990.374	-12,57%
<b>TOTAL GASTOS ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>8.951.684.510</b>	<b>8.765.450.707</b>	<b>186.233.803</b>	<b>2,12%</b>

Las Notas 1 a 35 son parte integrante de los Estados Financieros.

  
 JORGE MARIO URIBE VÉLEZ  
 Representante Legal

  
 GLORIA MARIA VALENCIA OSSA  
 Revisor Fiscal  
 T.P.29830-T

  
 HENRY WILSON HERRERA RUEDA  
 Contador  
 T.P. 65012-T


**COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA"**
**Estado de Resultados**

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTAS	2022	2021	Variación	% de variación
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Arrendamientos propiedades de inversión		197.859.958	177.502.420	20.357.538	11,47%
Aprovechamientos		63.914.928	45.309.625	18.605.303	41,06%
Rendimientos por inversiones en aportes		76.476	45.721	30.755	67,27%
Recuperación pagos de parafiscales		146.461.000	0	146.461.000	0,00%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>32</b>	<b>408.312.362</b>	<b>222.857.766</b>	<b>185.454.596</b>	<b>83,22%</b>
<b>INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>					
Ingresos de ejercicios anteriores	33	1.645.119	1.516.985	128.134	8,45%
<b>COSTOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>					
Gastos de ejercicios anteriores	34	9.150.465	19.754.238	-10.603.773	-53,68%
<b>TOTAL RESULTADOS</b>		<b>862.429.530</b>	<b>1.758.918.833</b>	<b>-896.489.303</b>	<b>-50,97%</b>

Las Notas 1 a 35 son parte integrante de los Estados Financieros.



JORGE MARIO URIBE VELEZ  
Representante Legal



GLORIA MARIA VALENCIA OSSA  
Revisor Fiscal  
T.P.29830-T



HENRY WILSON HERRERA RUEDA  
Contador  
T.P. 65012-T



## ESTADOS FINANCIEROS

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

A continuación, se detallan las principales variaciones que corresponden al estado de la situación financiera y el estado de resultados al cierre del año 2022 y comparadas con el ejercicio a diciembre de 2021, cuyo análisis muestran el comportamiento de las principales cifras.

### ESTADO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA:

#### Activo

El activo total de la Cooperativa se incrementó en el 2.97% equivalente a \$1.926.689.745, el principal rubro que genera dicha variación corresponde al activo corriente y dentro de éste, la cartera de crédito con asociados, al pasar de \$50.964.843.744 con cierre a diciembre de 2021 a \$57.904.410.047 al cierre de diciembre de 2022, la variación ascendió a \$6.939.566.303, debido al incremento en colocación de la misma en \$3.477.673.902.

El rubro de efectivo y equivalente de efectivo disminuye en \$5.350.317.610, para cubrir el incremento de la colocación y cubrir los pagos del convenio diferido a las distintas entidades educativas, a las cuales se les facilita el crédito a los estudiantes y cuyos pagos se cubren durante el tiempo del semestre académico.

El activo no corriente se incrementó en \$32.775.118, equivalente al 0.29%, el mayor rubro corresponde a la adquisición de licencias de software, cuyo propósito es la conservación y administración de la información en la nube, mediante el aliado estratégico GIGAS.

El rubro de cartera neta, línea de consumo, en poder de nuestros asociados a diciembre 31 de 2022, una vez descontado el deterioro individual y general de la misma, representó el 77.76% frente al total del activo, para un incremento de 8.72 puntos porcentuales, al comprar la cifra con corte a diciembre de 2021, que se ubicó en el 69.04%.



## Pasivo

El pasivo total se incrementa en el 16.60%, equivalente a \$1.969.244.015 con respecto al cierre de diciembre de 2021, el principal rubro corresponde a la cuentas por pagar de los convenios existentes, al incrementarse la colocación de crédito educativo por la temporada de matrículas al finalizar el año 2021 y que corresponde a las matrículas para el primer semestre del año 2023.

## Patrimonio

El patrimonio de la Cooperativa disminuye al cierre del ejercicio 2022 en el 0.08%, en comparación con el cierre a 2021, principalmente por el rubro de los excedentes del ejercicio, para la vigencia del año 2021 se incluyó ingreso por revaluación las propiedades de inversión por \$1.551.619.000, para la vigencia 2022 los ingresos percibidos corresponden a la operación del negocio. El patrimonio de la Cooperativa representó el 79.29% en relación con el total de los activos al cierre del año 2022, para una disminución de 2.43 puntos porcentuales con relación al mismo indicador que se obtuvo al cierre de diciembre del año anterior, que se ubicó en el 81.72%.

## ESTADO DE RESULTADOS

### Ingresos

El total de ingresos de la operación logrados por el año 2022 se incrementan en el 7.36% equivalente a \$645.176.997 al comparar las cifras registradas entre enero 01 a diciembre 31 de 2021, los principales rubros que generan el incremento corresponden a los intereses de créditos al incrementar la tasa de interés para el segundo semestre de 2022 y al servicio de crédito por el incremento en la colocación de cartera.

El total de los ingresos al incluir las demás actividades y al compararse con el año 2021, disminuye en el 8.78%, equivalente a \$906.442.003, debido a que la Cooperativa registro en los ingresos la valoración de las propiedades de inversión en el año 2021, al realizar la medición posterior al valor razonable, soportado mediante avalúos emitidos por entidades autorizadas y en cumplimiento de la norma NIIF, para el grupo 2 PYMES, cuyo valor ascendió a \$1.551.619.000 y representó el 14.72% frente al total de ingresos para dicho año.



## Gastos

Los gastos por actividades ordinarias crecen el 2.12%, equivalente a \$186.233.803 con respecto al año anterior, los rubros de mayor crecimiento correspondieron al deterioro de la cartera y cuentas por cobrar en \$224.690.946 y los gastos generales en \$94.276.822 y la amortización de licencias de software por \$47.156.492, los demás rubros de gastos disminuyen con respecto al año 2021.

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

### NOTAS EXPLICATIVAS (Enero 01 a Diciembre 31 de 2022)

#### 1. Efectivo neto provisto por actividades de operación

Corresponde a los excedentes generados en la operación ordinaria de la Cooperativa en el año 2022. Teniendo en cuenta la diferencia por las partidas que no implicaron movimiento de efectivo, como gastos de deterioro de cartera, reintegro de cartera de periodos anteriores, amortización de licencias de software, castigo de cartera y depreciaciones, siguen las variaciones por operaciones del activo y las variaciones por operaciones del pasivo, al culminar el ejercicio el valor neto obtenido corresponde a déficit por \$4.159.1 millones, el mayor rubro que inciden corresponde al incremento de la colocación de la cartera de crédito.

#### 2. Flujo de efectivo neto por las actividades de inversión

Corresponde el flujo de fondos que se originó por la adquisición de propiedad planta y equipo en \$110.200.288 y la adquisición de licencias de software en \$175.916.225. El valor neto de flujo de caja fue déficit por \$286.2 millones.

#### 3. Flujo de efectivo por las actividades de financiación en pasivos y patrimonio

Corresponde a los dineros utilizados por la distribución de excedentes generados en el año 2021 por valor de \$1.758.9 millones, el incremento de los aportes sociales en \$506.9 millones, el incremento de las reservas por \$347 millones.

#### 4. Flujo de efectivo neto por actividades de financiación



El valor obtenido a diciembre 31 de 2022 fue déficit por \$904.9 millones, lo que indica que la cooperativa disminuyó liquidez por las fuentes de financiación, recursos utilizados en la operación.

#### 5. Flujo neto después de las actividades de operación, de inversión y financiación

Corresponde el flujo de fondos que originó la Cooperativa, para el cierre del año 2022 ascendió a un déficit de \$5.350.3 millones cuyo incremento con respecto al año 2021 fue por \$3.458.7 millones, equivalente al 182.85%, es decir, la Cooperativa disminuyó los recursos de liquidez una vez descontados los de operación, los de inversión y los de financiación, producto de la mayor colocación en créditos y al cubrir los compromisos de las cuentas por pagar de convenios, entre otros.

#### 6. Efectivo fin del ejercicio del año anterior

La cifra de \$8.394.5 millones, corresponde al efectivo con que inició la Cooperativa al 01 de enero del ejercicio analizado, año 2022.

#### 7. Efectivo y equivalentes de efectivo al fin del presente ejercicio

Es el sobrante de efectivo, después de las diversas transacciones, tanto operativas, de financiación como de inversión efectuadas durante el ejercicio contable del año 2022 por \$3.044.2 millones, recursos estos con los que iniciamos las operaciones para el año 2023.



## COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA"

### Estado de Cambios en el Patrimonio de los Asociados

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

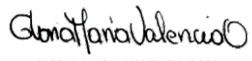
(Expresado en Pesos Colombianos)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DEST. ESPECÍFICA	RESULT. DEL EJERCICIO	RESULTADO ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	REVAL. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (ORI)	TOTALES
<b>SALDO A DIC 31 DE 2020</b>	28.824.595.040	6.030.761.625	4.220.204.836	749.420.429	7.740.930.558		47.565.912.488
Capitalización aportes por asociados	890.842.763						890.842.763
Incremento por aportes amortizados y revalorización	337.239.037						337.239.037
Disminución por salidas de aportes	-1.577.053.072						-1.577.053.072
Distribución de excedentes año 2020		149.884.086					149.884.086
Incrementos por remanentes por pagar			170.804.838				170.804.838
Reserva estatutaria aprobación por asamblea		2.267.499.893					2.267.499.893
Distribución de excedentes año 2020				-749.420.429			-749.420.429
Revaluación propiedad planta y equipo (ORI)							2.197.801.637
Excedentes del ejercicio				1.758.918.833		2.197.801.637	1.758.918.833
<b>SALDO A DIC 31 DE 2021</b>	28.475.623.768	8.448.145.604	4.391.009.674	1.758.918.833	7.740.930.558	2.197.801.637	53.012.430.074

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DEST. ESPECÍFICA	RESULT. DEL EJERCICIO	RESULTADO ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	REVAL. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO (ORI)	TOTALES
<b>SALDO A DIC 31 DE 2021</b>	28.475.623.768	8.448.145.604	4.391.009.674	1.758.918.833	7.740.930.558	2.197.801.637	53.012.430.074
Capitalización aportes por asociados	763.020.808						763.020.808
Incremento por aportes amortizados	554.059.433						554.059.433
Incremento por revalorización de aportes	237.454.043						237.454.043
Disminución por salidas de aportes	-1.047.601.274						-1.047.601.274
Distribución de excedentes año 2021		347.002.023					347.002.023
Distribución de excedentes año 2021				-1.758.918.833			-1.758.918.833
Excedentes del ejercicio				862.429.530			862.429.530
<b>SALDO A DIC 31 DE 2022</b>	28.982.556.777	8.795.147.627	4.391.009.674	862.429.530	7.740.930.558	2.197.801.637	52.969.875.804

Las Notas 1 a 35 son parte integrante de los Estados Financieros.

  
 JORGE MARIO URIBE VÉLEZ  
 Representante Legal

  
 GLORIA MARIA VALENCIA OSSA  
 Revisor Fiscal  
 T.P.29830-T

  
 HENRY WILSON HERRERA RUEDA  
 Contador  
 T.P. 65012-T


**COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA"**
**Estado de Flujos de Efectivo**

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

DESCRIPCIÓN	NOTAS	2022	2021
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
<b>EFFECTIVO DE OPERACIÓN</b>			
Excedentes del ejercicio		862.429.530	1.758.918.833
Gasto por depreciación propiedad planta y equipo		106.784.984	127.431.700
Reversión depreciación edificios nuevo costo por avalúo		0	-535.538.531
Reversión por depreciación acumulada activos dados de baja		-63.705.150	-22.839.467
Deterioro individual de cartera incremento por (gasto)		594.079.493	552.833.174
Reintegro por deterioro de cartera períodos anteriores (ingreso)		-410.875.405	-371.635.780
Deterioro general de cartera incremento por (gasto)		69.163.579	11.366.495
Reintegro recuperación cartera castigada, bien en dación de pago		0	-182.170.050
Deterioro cuentas por pagar a nombre de asociados		96.442.663	0
Deterioro de otras cuentas por cobrar		4.882.289	0
Devolución de propiedad planta y equipo dados de baja		63.705.150	0
Cartera castigada en el período		-468.155.002	0
Amortización por adquisición de licencias de software		146.632.887	99.476.395
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS OPERACIONALES</b>			
Disminución (aumento) en cartera de crédito		-6.940.616.820	-1.082.601.245
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar		-189.153.034	0
Aumento (disminución) en cuentas por cobrar		0	300.141.959
<b>CAMBIOS EN PASIVOS OPERACIONALES</b>			
Aumento beneficios a empleados		16.095.021	91.763.145
Disminución cuentas por pagar comerciales		0	-3.188.768.171
Disminución en otras provisiones		-208.064.544	0
Aumento en cuentas por pagar comerciales		1.859.439.824	0
Aumento en impuestos, gravámenes y tasas		32.074.262	4.284.502
Aumento en fondos sociales		195.086.011	63.089.234
Aumento en otras provisiones		0	172.127.173
Aumento por otros pasivos		74.613.440	118.428.725
<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>1</b>	<b>-4.159.140.822</b>	<b>-2.083.691.909</b>



## COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA"

### Estado de Flujos de Efectivo

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

DESCRIPCIÓN	NOTAS	2022	2021
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>CAMBIOS EN ACTIVOS</b>			
Adquisición de propiedades, planta y equipo		-110.200.288	-70.013.919
Propiedades, planta y equipo dados de baja		0	22.839.467
Ajuste por avalúo comercial propiedades en uso (valor razonable)		0	-2.151.289.160
Ajuste por avalúo comercial propiedades de inversión (valor razonable)		0	-1.496.073.300
Terreno recibido en dación de pago		0	-182.170.050
Capitalización de depreciación edificios nuevo costo por avalúo		0	535.538.531
Adquisición licencias de software		-175.916.225	-146.632.887
Disminución (aumento) inversiones de patrimonio		-76.476	-45.721
<b>EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>2</b>	<b>-286.192.989</b>	<b>-3.487.847.039</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>CAMBIOS EN PASIVOS</b>			
Disminución de obligaciones financieras	3	0	-7.659.471
<b>CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b>			
Aportes pagados por asociados, revalorización y aportes amortizados		1.554.534.284	1.228.081.800
Aportes retirados por asociados		-1.047.601.275	-1.577.053.072
Incremento por reservas		347.002.025	2.417.383.979
Incremento de fondos específicos		0	170.804.839
Incremento de excedentes no realizados (ORI)		0	2.197.801.637
Distribución de excedentes del año		-1.758.918.833	-749.420.429
<b>EFFECTIVO NETO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>4</b>	<b>-904.983.799</b>	<b>3.679.939.283</b>
<b>AUMENTO (O DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO</b>	<b>5</b>	<b>-5.350.317.610</b>	<b>-1.891.599.665</b>
Efectivo fin ejercicio anterior	6	8.394.529.591	10.286.129.256
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL PRESENTE EJERCICIO</b>	<b>7</b>	<b>3.044.211.981</b>	<b>8.394.529.591</b>

Las Notas 1 a 35 son parte integrante de los Estados Financieros.

  
 JORGE MARIO URIBE VÉLEZ  
 Representante Legal

  
 GLORIA MARIA VALENCIA OSSA  
 Revisor Fiscal  
 T.P.29830-T

  
 HENRY WILSON HERRERA RUEDA  
 Contador  
 T.P. 65012-T



## COOPERATIVA MULTIACTIVA UNIVERSITARIA NACIONAL "COMUNA" Políticas Contables y Notas Explicativas a los Estados Financieros Individuales

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

### NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

#### Objeto Social:

La Cooperativa Multiactiva Universitaria tiene como objetivo poner en práctica los principios de solidaridad, cooperación y ayuda mutua entre sus asociados para propender por su mejoramiento económico y social, su seguridad contra todo riesgo mediante servicios de asistencia, educación, recreación y por el mejoramiento habitacional mediante el aprovechamiento inteligente de los esfuerzos comunes.

Participar en el sector solidario, en un porcentaje significativo, atendiendo la diversidad de servicios de la Cooperativa y generando fondos específicos para todos los programas y proyectos demandados desde la Universidad, descentralizadas y filiales.

Lograr la inversión diversificada en proyectos generales a través de la cofinanciación, el redescuento, el impulso a la capitalización de empresas o cualquier modalidad que beneficie a los asociados, al público en general tanto en el sector empresarial público como privado.

Procurar alianzas estratégicas con entidades financieras y Cooperativas o no, que enmarquen las actividades de COMUNA en el ámbito regional y Nacional como una jalonadora de servicios financieros de avanzada y de alta competencia en el sector solidario.



Para el efecto establecerá las secciones que a juicio del Consejo de Administración o de la Asamblea General de delegados ayuden al cumplimiento de dichos objetivos, de acuerdo con el reglamento aprobado por el Consejo de Administración para cada una de las secciones.

- Naturaleza Jurídica:** Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito, de primer nivel de supervisión catalogada por acto administrativo de la SUPERSOLIDARIA.
- Fecha de Constitución:** Diciembre 09 de 1980, personería jurídica No. 3105 de 1980 y Registro especial No. 578 inscrito en Cámara de Comercio el 28 de enero de 1997.
- Domicilio Principal:** Medellín – Antioquia.
- Duración de la Cooperativa:** Indefinida.
- Reforma estatutaria:** La última reforma de estatutos fue aprobada en la asamblea general extraordinaria de delegados, celebrada el 6 de octubre de 2021.

## NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO Y NORMATIVIDAD VIGENTE

Los estados financieros comparativos fueron elaborados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptados en Colombia (NIIF para Pymes), las cuales comprenden desde la ley 1314 de 2009 y mediante el Anexo N° 2, Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificatorio 2496 de 2015 (incorpora el Decreto 3022 de 2013) emitido por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad



(IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos, que aplica el criterio normativo emitido por la circular básica y contable actualizada en diciembre de 2020, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y actualizada en el mes de diciembre de 2020. La preparación de los estados financieros y revelaciones tiene como fuente de consulta la Guía de Estados Financieros ilustrativos y lista de comprobación de información a revelar, así como la taxonomía NIIF para PYMES emanadas ambas del IASB.

La Cooperativa incluyó el decreto 2483 de 2018, donde menciona una compilación y actualización del marco técnico normativo para entidades del grupo 2 en el anexo técnico compilatorio No. 2, que hará parte de los anexos del DUR 2420 de 2015. Este anexo contendrá los lineamientos expuestos en los anexos 2 y 2.1 del DUR 2420 de 2015 modificado por los decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017 y las actualizaciones posteriores.

**2.1 Catálogo de cuentas:** la entidad utiliza a partir del 1° de enero de 2016 el Catálogo Único de Información Financiera con Fines de Supervisión, creado por la Superintendencia de la Economía Solidaria según resoluciones 9615 del 13 de noviembre de 2015, 11305 del 15 de diciembre de 2015, 2975 del 20 de abril de 2016 y demás normas donde actualizan el catálogo de cuentas, adaptando los reportes para los entes de control para propósitos de presentación y revelación adecuada.

**2.2 Reportes a Entidades de Control:** la Cooperativa COMUNA efectúa los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria – SES, según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera actualizada en diciembre de 2020, conforme a su nivel de supervisión, a través del aplicativo SICSES. Así mismo, emite los reportes establecidos por las demás entidades del Estado.

**2.3. Aspectos Legales:** la Cooperativa aplica las normas vigentes para el sector Solidario en especial las siguientes: Ley 79 de 1988 - Ley 454 de 1998 - Circular Básica Contable y Financiera, actualizada mediante circular externa 22 de 2020 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable. - Circular Básica Jurídica, actualizada mediante circular externa No. 20 de 2020, y demás cartas circulares vigentes emitidas por el ente de control.



- 2.4. Infraestructura Tecnológica:** la infraestructura tecnológica actual permite revisiones adecuadas, tanto por tipo de operación como por el volumen de estas, así como para obtener los informes necesarios para los reportes legales y de interés de los asociados y demás partes interesadas.
- 2.5. Verificación de Operaciones:** 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.

### NOTA 3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

#### Criterio de Importancia Relativa

Un hecho económico tiene importancia relativa cuando, debido a su naturaleza, cuantía y las circunstancias que lo rodean, su conocimiento o desconocimiento, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información. Los estados financieros desglosan los rubros específicos conforme a las normas legales o aquellos que representan variaciones significativas del activo total, del activo corriente, del pasivo total, del pasivo corriente, del capital de trabajo, del patrimonio y de los ingresos, según el caso. Además, se describen montos inferiores cuando se considera que puede contribuir a una mejor interpretación de la información financiera.

#### Uso de Estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con el nuevo marco de información contable requiere que la Administración haga estimaciones y presunciones que podrían afectar los valores registrados de los activos, pasivos y resultados.

Una estimación contable es un ajuste al importe en libros de un activo o de un pasivo, o al importe del consumo periódico de un activo, que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con éstos.



Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva información o nuevos acontecimientos y, por consiguiente, no son correcciones de errores. Cuando sea difícil distinguir un cambio en una política contable de un cambio en una estimación contable, el cambio se tratará como un cambio en una estimación contable.

Unidad de Medida La moneda funcional de registro y reporte, de acuerdo con las disposiciones legales, es el peso colombiano.

## Bases de preparación de los estados financieros

Los Estados Financieros de la Cooperativa fueron elaborados sobre la base del costo histórico, el valor revaluado, y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente.

La preparación de estos de acuerdo con las NIIF para pymes requiere el uso de ciertos estimados contables. Algunos temas que implican un mayor grado de análisis o complejidad o donde el uso de supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros, son los siguientes:

- Vida útil y valores residuales de propiedad, planta y equipo
- Reconocimiento y medición de provisiones
- Deterioro del Valor de los activos

La Cooperativa prepara sus Estados Financieros usando la base de contabilidad de causación y ha determinado presentar el Estado de Situación Financiera clasificando los activos y pasivos como corrientes y no corrientes. El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto.

El estado de resultado del período esta presentado con un desglose de los ingresos, costos y gastos basados en su naturaleza.

Para el estado de flujos de efectivo se definió la siguiente estructura: actividades de operación que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del negocio, así como las actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiación. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método indirecto.



Actividades de inversión: son actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes al efectivo.

Actividades de Financiación: son actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

## A. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo comprende los valores registrados en caja menor, así como los depósitos bancarios a la vista, en cuentas corrientes y de ahorro, en moneda nacional.

Los equivalentes de efectivo se tienen, más para responder a los compromisos de pago a corto plazo, que para el propósito de inversión.

Para que una inversión financiera pueda ser clasificada como equivalentes de efectivo debe:

- a. Ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo.
- b. Estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, esto es que la calificación de la inversión sea como mínimo grado de inversión y que el portafolio de las inversiones de estos activos no contenga acciones o divisas.
- c. Tener un vencimiento próximo, menos de tres meses desde la fecha de adquisición.

El efectivo de la Cooperativa lo componen los recursos en las distintas cuentas bancarias y el saldo de caja menor. La medición inicial del efectivo y equivalentes del efectivo será por el método de valor razonable. Los saldos negativos en bancos por sobregiro contable serán un menor valor del disponible en el grupo de bancos y será trasladado a un pasivo.

## B. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMUNA reconoce los activos y pasivos financieros cuando se convierte en parte contractual, de conformidad con la sección 11 de la norma NIIF para pymes, e incorpora lo dispuesto en el Decreto 2496 de diciembre 23 del



año 2015, para la presentación de los estados financieros individuales, la Cooperativa mide inicial y posteriormente los instrumentos financieros según lo expuesto en la presente política, excepto para el tratamiento contable de la cartera con sus asociados, su deterioro, clasificación y valoración de inversiones. Para estos efectos, la entidad continua atendiendo lo establecido en la circular básica contable y financiera, con sus actualizaciones y el catálogo único de información financiera correspondiente a la fecha de cierre de la revelación de los presentes informes, aplicando el sistema de deterioro, clasificación, suspensión de causación de intereses, causación de intereses, rendimientos financieros y contabilización de las operaciones activas de crédito, así como de los demás criterios que contiene las instrucciones de la SUPERSOLIDARIA.

La Cooperativa en el reconocimiento inicial, mide un activo o un pasivo financiero por su valor de transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden a valor razonable con cambios en resultados), excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación, el acuerdo se medirá a valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

### Activos financieros:

- a. Un activo financiero debe medirse al costo amortizado si cumple con las siguientes dos condiciones:
  - i. El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
  - ii. Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.
- b. Un activo financiero debe medirse al valor razonable, a menos que se mida al costo amortizado de acuerdo con lo anterior.

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo o cuando se transfiera.

### Pasivos financieros:

Se conoce como pasivo cierto, aquel cuya obligación no ofrece dudas acerca de su cuantía o de las condiciones para su cumplimiento. Son ejemplos casi todos los pasivos operativos de la Cooperativa tales como:



- Cuentas por pagar a proveedores de bienes y servicios
- Seguridad social por pagar
- Impuestos por pagar corrientes
- Obligaciones laborales (consolidadas) por pagar
- Convenios por pagar con entidades educativas

La Cooperativa clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, excepto por:

- a. Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- b. Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos de baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la aplicación continuada.

Un pasivo financiero se da de baja en cuentas cuando se cumpla con la obligación contenida, lo cual se da cuando la obligación especificada haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

## B.1 INVERSIONES

A la fecha de revelación de los estados financieros la Cooperativa no contaba con inversiones, por tal motivo no se amplía la política, excepto las que tiene por inversiones de patrimonio.

En estas cuentas se registran las inversiones adquiridas con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez, así como de cumplir con disposiciones legales y reglamentarias.

## B.2 CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de créditos está conformada por operaciones activas de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados por la entidad, bajo las distintas modalidades aprobadas por el Consejo de Administración de acuerdo con sus reglamentos internos y conforme a lo dispuesto la Circular Básica Contable y Financiera actualizada en diciembre de 2020, los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen principalmente de recursos propios de la Cooperativa, de los aportes sociales pagados por los asociados, el



pago diferido mediante convenio con entidades de educación superior y de otras fuentes de financiamiento interno y externo.

La Cooperativa clasifica y registra su cartera por la línea de crédito, plazo, edades de vencimiento y clases de garantía. Además realiza la acusación de intereses hasta que los créditos se clasifiquen en categoría C (- Riesgo Apreciable). La constitución de provisiones (deterioro) y castigo de obligaciones se hace en cumplimiento de las disposiciones emanadas por Superintendencia de la Economía Solidaria, según la Circular Básica Contable y Financiera que aplicaba para dicha vigencia, a partir de enero de 2023 se inicia con la metodología pedagógica de pérdida esperada por el año 2023, y a partir de enero de 2024 su afectación es contable.

La clasificación de la cartera de COMUNA conforme a sus operaciones es de línea de CONSUMO, conforme la Circular Básica Contable y Financiera.

Según el nivel de riesgo la cartera se clasifica por las siguientes edades de vencimiento:

Categoría	Descripción de concepto	Edad de vencimiento
A	Riesgo normal	0 - 30 días
B	Riesgo aceptable	31 – 60 días
C	Riesgo apreciable	61 – 90 días
D	Riesgo significativo	91 – 180 días
E	Riesgo de incobrabilidad	> 180 días <= 360 días
E	Riesgo de incobrabilidad	> a 360 días

**Deterioro:** de conformidad con el nivel de riesgo y la categoría en la que se encuentre clasificada la cartera de crédito, se realizan provisiones individuales para cada crédito, con el objeto de cubrir pérdidas futuras. Estas provisiones se hacen con cargo al estado de resultados y de acuerdo con los porcentajes establecidos en la normatividad vigente así:



Categoría	Descripción de concepto	% provisión individual (deterioro)
A	Riesgo normal	0%
B	Riesgo aceptable	1% - 9%
C	Riesgo apreciable	10% - 19%
D	Riesgo significativo	20% - 49%
E	Riesgo de incobrabilidad	50%
E	Riesgo de incobrabilidad	100%

**Deterioro General:** por disposiciones reglamentarias de la Superintendencia de la Economía Solidaria, se establece una provisión equivalente al 1% del total de la cartera, la cual se ajusta mensualmente de acuerdo con el valor total de los créditos vigentes. El consejo de Administración mediante acta aprobó realizar provisión por deterioro general adicional a la que aplica la SUPERSOLIDARIA, con el fin de tener una mayor cobertura de la cartera de asociados.

**Reestructuraciones:** la entidad aplica todo lo concerniente a las disposiciones en esta materia que fija la Circular Básica Contable y Financiera establece, en los casos reestructuración de créditos.

Es frecuente en la Cooperativa el otorgamiento de créditos, con los cuales el asociado cancela otras operaciones a su cargo. Por el hecho de hacer un nuevo estudio detallado del crédito, exigir las garantías necesarias; la administración de la Cooperativa ha establecido como política no identificar los mismos como créditos reestructurados.

**Garantías:** La Circular Básica Contable y Financiera establece en el caso de garantías lo siguiente:

La Cooperativa COMUNA considera las garantías como una segunda fuente de pago manteniendo siempre vigente una política de pago de las obligaciones, a partir de la generación de recursos de sus asociados, COMUNA ha ajustado sus criterios de aceptación de garantías a la normatividad vigente y adicionalmente, el estudio de las garantías que aporta un asociado, lo hace sobre la base de minimizar los posibles riesgos para su debida recuperación, y el respaldo se ajuste a los valores de mercado.



Intereses de cartera de Crédito y su deterioro: se clasifican en la modalidad que corresponde de acuerdo con el destino de cartera, para el caso de la Cooperativa línea de consumo, así mismo su evaluación, seguimiento y control se efectúan de acuerdo con lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera.

La provisión de cuentas por cobrar e intereses, se realiza de acuerdo con las normas establecidas para la cartera de créditos acorde a la modalidad de cartera, tal como se indica en los párrafos anteriores.

Castigo de Cartera de Crédito: se registra por el valor de los activos que se dan de baja. Se procede con este castigo cuando se confirma que el crédito no generará beneficios económicos futuros.

## C. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar a los asociados, empleados, o terceros como consecuencia de anticipos a proveedores, impuestos, deudores patronales, deudoras por prestación de servicios, responsabilidades pendientes, reclamos a compañías aseguradoras, entre otras.

El reconocimiento se registra por el valor de la transacción y su deterioro y baja en cuentas se aplica de conformidad con la política que se fijó para cada una de estas.

## D. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS - DEPRECIACIONES

COMUNA considera elementos clasificados como propiedad planta y equipo:

- Los bienes que se mantienen para su uso en la prestación de servicios
- Se esperan usar durante más de un periodo y
- Que sean tangibles.

La Cooperativa aplicará los criterios contables mediante documento de negociación, que evidencie el valor de la transacción por el tercero y que cumpla con todos los requisitos, teniendo en cuenta los costos iniciales para poner el activo en condiciones de funcionamiento.



Los terrenos y los edificios son activos disgregables y se contabilizarán por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.

Cuando la compra de una PPYE se financie más allá de los términos normales del crédito, entendidos como tal más de un año, reconocerá un activo y un pasivo por el mismo valor, esto es, por el valor presente de los cánones y opciones de compra (si existieren). Cada canon se contabilizará separando el abono a capital y el interés.

La Cooperativa no reconocerá, en los libros de una PPYE, los costos derivados del mantenimiento como la mano de obra y los consumibles, que pueden incluir el costo de pequeños componentes. Estos desembolsos se pueden describir como mantenimientos preventivos, correctivos, reparaciones, conservaciones, etc. pero en todo caso se reconocerán como gastos del periodo.

Se depreciará de manera separada todo componente que se considere importante en relación con el costo total del activo.

Se tendrá en cuenta la materialidad de medio salario mínimo legal vigente para registrar contablemente como un activo y poder administrarlo totalmente como lo estima la norma.

La Cooperativa medirá todos los elementos de propiedad planta y equipo, tras su reconocimiento inicial, al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro.

La depreciación de los activos se inicia cuando el activo se encuentre en condiciones de uso y se calcula para todas las clases de activos, excepto para los terrenos. Se deberá depreciar de forma separada cada parte (Componente identificable) de un elemento de propiedad, planta y equipo que tengan vidas útiles diferentes. La depreciación de los activos fijos es causada por desgaste, deterioro normal o por obsolescencia de los bienes usados por la entidad, este se calcula utilizando el método de línea recta. La base para el cálculo de la depreciación debe ser el costo de adquisición, o valor revaluado del activo, menos el valor residual o de salvamento o cualquier pérdida por deterioro de valor del activo. La depreciación de un activo deberá cesar en la fecha en que el activo sea clasificado como mantenido para la venta, en la fecha en la que el activo es retirado o dado de baja, o en la fecha en que el activo está totalmente depreciado, La Cooperativa tendrá en cuenta los siguientes factores para determinar la vida útil de los activos.



### Factores para determinar la vida útil:

- El uso del activo, el cual se estima según su capacidad o su rendimiento físico esperado.
- El deterioro natural, el cual depende de factores operativos tales como el número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y los mantenimientos.
- La obsolescencia técnica o comercial derivada de los cambios o mejoras en la prestación del servicio.
- La ubicación geográfica del activo.
- Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo.

Para los factores antes mencionados, la Cooperativa clasifica, evalúa y asigna la vida útil así:

Activo	Vida útil estimada en años
a) Edificaciones	45 años
b) Maquinaria	De 8 a 12 años
c) Muebles y enseres	De 5 a 12 años
d) Equipo de oficina	De 5 a 12 años
e) Equipo de computo	De 3 a 6 años
f) Equipo de comunicaciones	De 3 a 7 años
g) Vehículos	De 5 a 10 años

### Retiro de bienes de propiedad planta y equipo:

La Cooperativa retirará un elemento de propiedad planta y equipo, cuando lo enajene o cuando no espere obtener beneficios económicos futuros por su uso, cada año antes del cierre se realiza inventario y revisión del estado por cada elemento, y dadas las condiciones del manual, se evalúan si se deben dar de baja.

Se reconocerá la ganancia o pérdida por el retiro del activo en las cuentas de resultado del periodo en que ocurra el evento.



## E. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

La Cooperativa clasifica como propiedades de inversión los valores de los terrenos, edificios y otras construcciones que se destinan para ser arrendados o para la venta, considera los posibles incrementos que se generen en el futuro en los precios de mercado. Estos bienes no se utilizan en el desarrollo del objeto social de la Cooperativa.

La Cooperativa medirá las propiedades de inversión por su costo en el reconocimiento inicial, el cual, en una propiedad comprada, comprende su precio de compra y cualquier gasto directamente atribuible como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la transferencia de la propiedad y otros costos atribuibles a la transacción).

El costo para las propiedades de inversión mantenidas en el régimen de arrendamiento se reconocerá de conformidad con la política de arrendamientos, es decir, por el importe menor entre el valor razonable de la propiedad y el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento.

La Cooperativa medirá las propiedades de inversión según su valor razonable y que este se pueda medir de manera fiable, sin costo o esfuerzo desproporcionado, en cada fecha en la que se informa, reconociendo los cambios del valor razonable en el resultado de la Cooperativa.

Las propiedades de inversión cuyo valor razonable no pueda determinarse de forma fiable se contabilizarán de acuerdo con la política de propiedad, planta y equipo, utilizando modelo del costo-depreciación-deterioro de valor.

## F. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por la Cooperativa mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades financieras, bajo la modalidad de créditos directos para ser aplicados preferencialmente a capital de trabajo.



## G. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Registramos en los fondos sociales los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, por decisión de la Asamblea General.

Están constituidos por recursos tomados de los excedentes de la Cooperativa, de acuerdo con la ley 79 de 1988 y los estatutos de la Cooperativa. Los excedentes del ejercicio correspondientes al año 2020 se destinaron en un 20% para el Fondo de Educación, un 10% para el Fondo de Solidaridad, y un 5% para el fondo de recreación y deporte. La entidad pago a la DIAN el 20% de total de excedentes del año 2020, recursos que fueron tomados del fondo de educación y solidaridad de conformidad con la normatividad vigente.

Cada fondo cuenta con su propio reglamento, el cual se encuentra aprobado por el Consejo de Administración.

## H. BENEFICIO A EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados comprenden todas las contraprestaciones que la Cooperativa paga a sus trabajadores vinculados a cambio de sus servicios; estos son los beneficios a corto plazo que recibe el empleado, (distintos de los beneficios por terminación, ej. liquidaciones), cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Los beneficios post empleo (ej. Certificados), que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación), que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad. Y otros beneficios a largo plazo para los empleados, distintos de los beneficios post empleo y de los beneficios por terminación, cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

La contabilización de los beneficios a corto plazo para su reconocimiento se realizará por el valor nominal y correspondiente al periodo en ejecución.

Se reconocen como costo o gasto de forma inmediata en los resultados del periodo en ejecución por el método de causación. La contrapartida del costo o gasto se contabilizará en el pasivo en las obligaciones laborales para su presentación en el Estado de Situación Financiera.



## Reconocimiento:

La Cooperativa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultados de servicios prestados durante el período sobre el que se informa.

Se reconocen como un pasivo después de deducir los importes pagados directamente, si este excede de las aportaciones, la diferencia se reconoce como un activo en la medida que da lugar a reducción en los pagos a efectuar en el futuro o reembolso de efectivo; en caso contrario se reconoce como un gasto.

Los beneficios que otorga la Cooperativa a sus empleados de acuerdo con las políticas establecidas son:

Beneficios a corto plazo: corresponden los de ley, y son los salarios, el subsidio de transporte, las cesantías e intereses, las vacaciones, las primas legales.

Para los empleados de la Cooperativa son constitutivos de salario, ausencias por enfermedad y permisos remunerados, Incentivo por cumplimiento de metas, y viáticos permanentes.

No constituyen salario la bonificación de fin de año, la prima de vacaciones, los auxilios educativos, los auxilios para becas, los beneficios de nacimiento de hijos, por matrimonio, por trasteos, por lentes y gafas, entre otros.

Todos los beneficios serán reconocidos contablemente al momento de adquirir el derecho de recibirlo y que la Cooperativa adquiera la obligación de pago; el valor reconocido será al costo.

Serán reconocidos, cuando un empleado haya prestado sus servicios a la Cooperativa y durante el periodo sobre el que se informa.

Los beneficios son reconocidos cuando se presenten las condiciones y el empleado adquiera el derecho; se medirán por el importe al que tenga derecho.



## I. IMPUESTOS

### Impuesto de renta y complementarios

La Cooperativa COMUNA es una entidad del sector solidario perteneciente al régimen tributario especial acorde a lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario; de conformidad a esta norma, su calidad de contribuyente del impuesto de renta y complementarios está supeditada a la inobservancia de las condiciones señaladas en el artículo citado, así como las establecidas en los reglamentarios.

En la medida que la entidad cumpla con las exigencias establecidas en la legislación Cooperativa (Ley 79 de 1988 y Ley 454 de 1998), en el Estatuto Tributario (Artículo 19-4) y demás decretos reglamentarios vigentes, la Cooperativa si cumple con toda la normatividad se encuentra gravada con una tarifa del 20% a partir del año gravable 2018, conserva el régimen tributario especial y no queda gravada a la tarifa del régimen ordinario.

### Impuesto de industria y comercio

Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos brutos obtenidos por la Cooperativa. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por cada Concejo Municipal, en las distintas ciudades donde se preste el servicio.

## J. CONTINGENCIAS

A la fecha de emisión de los estados financieros, pueden existir condiciones que resulten en pérdidas para la Entidad, pero que solo se conocerán si en el futuro, determinadas circunstancias se presentan. Dichas situaciones son evaluadas por la Administración y los asesores legales en cuanto a su naturaleza, la probabilidad de que se materialicen y los importes involucrados, para decidir sobre los cambios a los montos provisionados y/o revelados. Este análisis incluye los procesos legales vigentes contra.



La Cooperativa contabiliza provisiones para cubrir pasivos estimados, contingencias de pérdidas probables. Los demás pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, pero se revelan en notas.

## k. CUENTAS DE ORDEN

Comprende aquellas cuentas que reflejan hechos o circunstancias con terceros y asociados, que por su naturaleza no afectan la estructura financiera de la Cooperativa.

También comprenden las cuentas que se usan para ejercer un control interno para información total, real y transparente de la administración de todas las transacciones efectuadas por la Cooperativa.

Adicionalmente, en dichas cuentas se registran el valor de las garantías admisibles recibidas como respaldo a la cartera de créditos, los activos castigados, créditos a favor no utilizados, el capital mínimo irreductible y los créditos aprobados y no desembolsados.

## L. INGRESOS

Los ingresos se miden al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, neta de descuentos e impuestos asociados con la venta y cobrados por cuenta del gobierno de Colombia.

La Cooperativa obtiene ingresos de actividades ordinarias y extraordinarias procedentes de las siguientes transacciones:

Por intereses remuneratorios sobre la cartera de créditos se reconocen en el momento en que se causan, a partir del uso de sistemas de amortización, tasas y planes de pago contractuales aprobados en el reglamento interno de crédito. Los intereses de mora se causan a partir del incumplimiento en la fecha contractual de las cuotas de las operaciones de crédito y de manera excluyente de los intereses corrientes, es decir, no hay causación simultánea de intereses corrientes y de mora sobre el mismo capital pendiente de pago, para ambos tipos de intereses, se aplica la regla de suspensión de intereses a partir de que el crédito este calificado en C o de una categoría mayor de riesgo.



- El Servicios de crédito: se reconoce con la generación de la factura, que surge de la firma del pagaré, las cuotas de afiliación de asociados nuevos son reconocidos al momento del pago de afiliación por el asociado, estos ingresos son medidos al valor razonable del pago recibido equivalente en efectivo de la moneda funcional, netos de impuestos y descuentos otorgados.  
Por rendimientos financieros percibidos por entidades bancarias: se reconocen con el extracto mensual que expide la entidad.
- Las recuperaciones por deterioro: son reconocidas efectivamente cuando el valor razonable del pago es recibido o se registra a través del juego de reintegro de provisiones de periodos anteriores.
- La recuperación de cuentas por cobrar dadas de baja, mediante la evidencia de la consignación en la cuenta bancaria a favor de la Cooperativa .
- Los aprovechamientos se reconocen en el momento que surja la negociación con el tercero.

## LL. RECONOCIMIENTOS DE COSTOS Y GASTOS

La Cooperativa reconoce como costos y gastos los que surgen de las actividades ordinarias y extraordinarias procedentes de las siguientes transacciones:

- Intereses de créditos bancarios y otras obligaciones financieras.
- Comisiones y gastos por servicios financieros, en especial el convenio de recaudo con el cual se cuenta con el banco AVVILLAS, y otros en menor operación como el Banco de Bogotá.
- Gastos de personal (beneficios a empleados), gastos generales y administrativos, impuestos, contribuciones, depreciaciones, amortizaciones, deterioro de activos, entre otros.

Los costos y gastos son reconocidos con el criterio de acumulación.

## M. CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES CONTABLES Y ERRORES

Las políticas contables son los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la Cooperativa en la elaboración y presentación de sus estados financieros.



### Cambio de una estimación contable:

Es un ajuste en el importe en libros de un activo o de un pasivo, o en el importe del consumo periódico de un activo, que se produce tras la evaluación de la situación actual del elemento, así como de los beneficios futuros esperados y de las obligaciones asociadas con los activos y pasivos correspondientes. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

### Errores de períodos anteriores:

Son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de la Cooperativa, para uno o más períodos anteriores, resultantes de un fallo u omisión al utilizar información fiable que estaba disponible cuando los estados financieros para tales periodos fueron formulados y que debió tenerse en cuenta en la elaboración y presentación y no se hizo.

Tipo de cambio	Reconocimiento	Efecto en estados financieros
Cambio de política contable	Re-expresión retroactiva	Estados de resultados o adopción dependiendo del año de ocurrencia
Cambio en estimados contables	Prospectiva	Ajuste al resultado del período y siguientes
Errores de períodos anteriores	Re-expresión retroactiva	Estados de resultados o adopción dependiendo del año de ocurrencia



## NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El valor registrado en efectivo y equivalentes a efectivo corresponden la caja menor y a los depósitos en bancos y otras entidades financieras para atender las operaciones normales de funcionamiento; al cierre del ejercicio estos saldos fueron constatados a través de las conciliaciones bancarias, sobre los recursos disponibles no se presenta ninguna restricción o gravamen, las partidas de conciliaciones bancarias no son representativas, y están acordes a los posibles valores pendientes que surgen de las consignaciones no identificadas, ya que los recursos son ingresados directamente a la cuenta bancaria por el convenio de recaudo mediante el banco AVVILLAS, el saldo se encuentra conformado como se describe a continuación:

ENTIDAD	31 DICIEMBRE 2022	31 DICIEMBRE 2021
Banco AV VILLAS	588.433.398	830.750.219
Banco de Bogotá	207.248.154	186.326.114
Banco Agrario	48.205.484	55.509.528
BBVA	2.534.510	2.534.510
COLPATRIA	2.193.790.435	7.315.409.220
Total saldo en bancos	3.040.211.981	8.390.529.591
Saldo caja menor	4.000.000	4.000.000
Total efectivo o equivalente de efectivo	3.044.211.981	8.394.529.591

Con el fin de aprovechar excedentes de efectivo, se tiene una cuenta de ahorros de rendimiento preferencial denominada Renta Premium en el banco Colpatría, a la vista, cuya disponibilidad es inmediata y el saldo con que término a diciembre de 2022 ascendió a \$2.170.205.187. Al no tener recursos a término fijo la entidad no incorporó los criterios del párrafo 7.2 sección 7 de la NIIF para pymes.



Los intereses que genera la cuenta Renta Premium son abonados a favor de la Cooperativa al cierre del mes, constatados en el extracto mensual. La rentabilidad promedio recibida en el año 2022 fue del 6.48% efectivo anual, el valor de los rendimientos recibidos en el año 2022 fue por la suma de \$260.597.779.

## NOTA 5. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS POR COBRAR

Representan los derechos a reclamar en efectivo y/o otros bienes y servicios como consecuencia de transacciones o convenios.

Las cuentas comerciales no generan intereses, y el término para su recaudo es generalmente a 30 días.

Se incluyen las siguientes cuentas: deudores patronales y empresas mediante convenio interinstitucional con la Universidad Cooperativa de Colombia, siendo la empresa más representativa, y convenio con otras 80 empresas, servicio de crédito y cuota de afiliación a los asociados.

El valor más significativo corresponde a las cuotas de servicio de crédito, al liquidar los créditos a finales del año 2022 y dicho valor se recauda en el mes de enero de 2023.

DETALLE DE LA CUENTA	AÑO 2022	AÑO 2021
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS Y OTROS	10.399.008	9.697.663
ANTICIPO DE IMPUESTOS	3.387.518	4.520.317
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	89.068.499	62.138.882
CUENTAS POR COBRAR OTROS	53.483.749	114.111.476
CUOTAS DE AFILIACIÓN Y SERVICIO DE CRÉDITO	283.009.611	59.727.013
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-57.519.286	-52.636.997
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	381.829.099	197.558.354



## NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS (ASOCIADOS)

De conformidad con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y de acuerdo con las políticas y prácticas contables que se mencionan en la Nota 3 B2, la totalidad de la cartera de créditos fue clasificada, evaluada, y calificada al corte de diciembre 31 de 2022 y 2021.

Para el ejercicio económico de 2022 la Cooperativa colocó recursos de crédito a sus asociados por valor de \$74.296.730.774, cifra que sumada a la cartera vigente de años anteriores menos las recuperaciones de cartera registrada consolidaron el saldo total al cierre del ejercicio, cuyo valor sin incluir deterioro individual y general ascendió a \$57.467.705.232.

A continuación, se detalla por edad de vencimiento del estado de la cartera con cierre a diciembre 31:

Descripción		AÑO 2022	AÑO 2021	AÑO 2022	AÑO 2021	
<b>SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>						
Categoría	Descripción de concepto	Edad de vencimiento	Capital	Capital	Intereses	Intereses
A	Riesgo normal	de 0 a 30 días	54.376.828.397	47.032.598.634	307.412.587	263.509.434
B	Riesgo aceptable	de 31 a 60 días	344.593.351	461.843.307	10.247.988	8.894.867
C	Riesgo apreciable	de 61 a 90 días	155.035.340	82.994.643	6.782.435	2.293.299
D	Riesgo significativo	de 91 a 180 días	321.273.642	277.505.462	14.498.174	10.441.837
E	Riesgo de incobrabilidad	más de 181 días	2.269.974.502	2.694.042.093	97.763.630	130.720.168
Total saldo por rubro			57.467.705.232	50.548.984.139	436.704.814	415.859.605
Total saldo de capital mas intereses			57.904.410.046	50.964.843.744		



Descripción			AÑO 2022	AÑO 2021	AÑO 2022	AÑO 2021
Categoría	Descripción de concepto	Edad de vencimiento	Deter. Capital	Deter. Capital	Deter. Interes.	Deter. Interes.
A	Riesgo normal	de 0 a 30 días	0	0	0	0
B	Riesgo aceptable	de 31 a 60 días	3.227.908	4.144.130	0	0
C	Riesgo apreciable	de 61 a 90 días	14.331.176	7.872.106	6.782.435	2.293.299
D	Riesgo significativo	de 91 a 180 días	60.945.817	51.623.834	14.498.174	10.441.837
E	Riesgo de incobrabilidad	más de 181 días	1.967.103.453	2.242.506.809	97.763.631	130.721.493
Total			2.045.608.354	2.306.146.879	119.044.240	143.456.629
Total provisión individual de capital más intereses			2.164.652.594	2.449.603.508		
Deterioro general			3.795.528.821	3.726.365.242		

A continuación, se detalla el saldo de los pagos por cuenta de asociados, que son necesarios para gestionar el cobro pre y jurídico, se incluye el valor del deterioro a diciembre 31:

DESCRIPCIÓN	2022	2021
Pagos por cuenta de asociados crédito de consumo	120.926.378	119.875.860
Deterioro de cuentas pagos por cuenta de asociados	-96.442.663	0
TOTAL	24.483.715	119.875.860

## NOTA 7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

El siguiente es el saldo por cada entidad donde la Cooperativa tiene aportes de patrimonio con corte a diciembre 31:

ENTIDAD	2022	2021	Variación
CONFECOOP ANTIOQUIA	1.374.774	1.298.298	76.476
BANCO COOPCENTRAL	18.858.527	18.858.527	0
EPS-COOMEVA	617.911	617.911	0
TOTAL	20.851.212	20.776.757	74.455

El valor de las inversiones registradas en la cuenta 1200 a diciembre 31 de 2022 ascendió a \$20.851.212, que corresponde a los aportes de patrimonio en entidades del sector solidario y otras, para obtener servicios complementarios y de apoyo, que incluye gremios, como CONFECOOP ANTIOQUIA y banca de segundo piso COOPCENTRAL.

La variación por valor de \$74.455 corresponden al incremento de la inversión de acuerdo con el valor certificado de los aportes a diciembre 31 de 2022 por CONFECOOP Antioquia, La cifra en el banco COOPCENTRAL permaneció igual a la obtenida con corte a diciembre de 2021.

La metodología que utiliza la Cooperativa para obtener el valor de medición posterior es circularizar a las entidades con las cuales se tiene la inversión, para obtener el valor razonable, una vez recibido el certificado que incluye el saldo a 31 de diciembre, se procede a ajustar el valor de la inversión afectando el estado de resultado, ya sea ingreso o deterioro.

## NOTA 8. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

El saldo de esta cuenta está compuesto por la siguiente información con corte a diciembre 31:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
CONSTRUCCIONES Y EDIFICIOS	1.722.593.300	1.722.593.300
TERRENOS	2.517.120.000	2.517.120.000
TOTAL	4.239.713.300	4.239.713.300



La Cooperativa para el ejercicio económico del año 2021 realizó la medición posterior al valor comercial, soportado mediante avalúos emitidos por entidades autorizadas y en cumplimiento de la norma NIIF, para el grupo 2 PYMES, cuyo resultado fue incorporado en los estados financieros, para la vigencia del año 2022 se incluye el mismo reconocimiento del avalúo comercial del año 2021, ya que las posibles variaciones no son significativas.

No se presenta restricciones que pueden impactar el costo de las propiedades, ni se registró cobros adicionales.

En la vigencia del año 2022 no se generaron recursos representativos por concepto de reparaciones, mantenimiento o mejoras a las propiedades

## NOTA 9. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

El detalle de esta cuenta es el siguiente:

### MOVIMIENTO EN EL AÑO 2022

Descripción	Saldo final a Diciembre de 2021	Adquisiciones	Activos dados de baja	Depreciación del periodo	Reversión depreciación activos dados de baja	Saldo final a Dic. de 2022
Terrenos	4.086.209.275					4.086.209.275
Edificios	2.609.906.956					2.609.906.956
Muebles y equipo de oficina	445.687.979	12.112.750	12.554.064			445.246.665
Equipo de computo y comunicación	704.735.250	98.087.538	51.151.086			751.671.702
Construcciones en curso	9.206.930					9.206.930
Bienes recibidos en pago	182.170.050					182.170.050
Total costo en libros	8.037.916.440					8.084.411.578
Menos depreciación acumulada	-1.071.522.452			-106.784.984	63.705.150	-1.114.602.286
Totales	6.966.393.988	110.200.288	63.705.150	127.431.700	63.705.150	6.969.809.292



Para la vigencia del año 2022 el valor de adquisición total fue por \$110.200.288, el rubro más significativo correspondió a la adquisición de 23 equipos de cómputo por valor de \$90.922.538, con el objetivo de continuar con la renovación de equipos, se estima que para el primer semestre del año 2023, este se cumpla al 100%.

La Cooperativa en el año 2022 tuvo en cuenta la política para la baja de activos por valor de \$63.705.150, de acuerdo con:

- Los factores físicos son determinados por desgastes, deterioros, roturas y accidentes que impiden que el activo funcione de acuerdo con la vida útil asignada.
- Los factores económicos o de funcionamiento, son generados por insuficiencia (el activo deja de serle útil a la empresa), sustitución (reemplazo del activo por otro más eficiente) y la obsolescencia del activo.

Sobre los bienes de la Cooperativa no existe ninguna limitación a la propiedad, se tiene seguro integral contra todo riesgo, que incluye toda la propiedad planta y equipo vigente con corte a diciembre 31.

## NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente es el saldo por pagar de beneficios a empleados con corte a diciembre 31:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
CESANTIAS CONSOLIDADAS	258.432.506	252.509.311
INTERESES A LAS CENSANTIAS	30.644.531	29.986.456
VACACIONES CONSOLIDADAS	160.137.824	158.113.817
PRIMA DE VACACIONES	154.581.249	148.662.758
OTROS BENEFICIOS	1.571.253	0
TOTAL	605.367.363	589.272.342



Los beneficios a empleados tanto los que son de ley y los extralegales de conformidad con el plan de beneficios reglamentado por la Entidad, son cancelados en la vigencia respectiva, los que se registran en el pasivo son para cubrir en el corto plazo, los intereses a las cesantías con corte a enero 31, las cesantías con plazo hasta febrero 14 del año siguiente al corte y los rubros de vacaciones y prima de vacaciones son cancelados de acuerdo con la programación de estas.

## NOTA 11. OTRAS PROVISIONES

El riesgo que se tiene actualmente es el cobro de deuda presunta de los fondos de pensiones, en especial COLPENSIONES, cuya cobro inicial notificado a la Cooperativa el primero de septiembre de 2015 por valor de \$8.313.995.813, de los cuales en siete años y tres meses con corte a diciembre 31 de 2022 se ha logrado justificar el 90.97%, equivalente en saldo presunto a 31 de diciembre de 2022 por valor de \$750.555.607, y de acuerdo con el concepto de la persona responsable por parte de la Cooperativa, quien lidera el proceso de la depuración, la posible fecha de pago es en el segundo semestre de 2023.

Durante la vigencia del año 2022 se registró variación de disminución de la provisión por \$208.064.544, al determinar el valor total de la deuda presunta a diciembre 30 de 2022, el fondo de pensión de PROTECCIÓN fue el más significativo en el resultado, producto de la gestión en lo corrido del año.

Con fecha de junio 10 de 2022 se registró pago de deuda real al fondo de pensiones PROTECCIÓN por valor de \$6.383.811.

### Detalle de las variaciones entre el saldo presunto a diciembre de 2022 y 2021

ENTIDAD	Saldo a dic. 2022	Saldo a dic. 2021	Variación
COLFONDOS	19.052.001	25.512.051	-6.460.050
PROTECCIÓN	105.215.518	278.412.900	-173.197.382
PORVENIR	52.233.286	81.301.000	-29.067.714
COLPENSIONES	750.555.607	749.895.005	660.602
TOTAL	927.056.412	1.135.120.956	-208.064.544



El total de deuda presunta que incorpora los casos de los distintos fondos de pensión a diciembre 31 de 2022 suman \$927.056.412.

#### Fecha posible de pago y los efectos financieros:

De acuerdo con el concepto de la persona que lleva el caso por parte de COMUNA no es fácil obtener una cifra real hasta no depurar todas las novedades que se justifican, proceso que es lento para ser actualizadas. La fecha de pago oscila entre el segundo semestre del año 2023 y primer semestre del año 2024.

En cuanto al impacto en los efectos financieros, no es significativo en el estado de resultados, puesto que la provisión actual cubre el 100% de la deuda presunta, en cuanto al desembolso de recursos, la entidad buscara llegar a un acuerdo de pago, que permita cubrir los recursos evitando al máximo incurrir en sobrecostos por financiación.

## NOTA 12. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Están constituidos por recursos tomados de los excedentes de la Cooperativa, de acuerdo con la ley 79 de 1988 y los estatutos de esta. Los excedentes del ejercicio correspondientes al año 2021 se destinaron en un 20% para el Fondo de Educación, un 10% para el Fondo de Solidaridad, y un 5% para el fondo de recreación y deporte e conformidad con los estatutos de la Cooperativa en su artículo 91. La entidad destino el 20% del total de excedentes trasladado a la DIAN por \$351.787.767, recursos que fueron tomados del fondo de solidaridad y educación en cumplimiento del artículo 142 de la ley 1819 de 2016.

Cada fondo cuenta con su propio reglamento, con sus respectivas destinaciones y restricciones, los cuales se encuentran aprobados por el Consejo de Administración.

El siguiente es el saldo con que término a diciembre 31:



DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	279.584.064	189.181.341
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	91.946.963	59.640.617
FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN	508.222.249	435.845.307
TOTAL	879.753.276	684.667.265

### NOTA 13. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Es el saldo registrado en la contabilidad a favor de la DIAN al cierre de diciembre 31, cuyo pago se realiza en el mes de enero, se genera por el cobro de IVA a las operaciones gravadas como: servicio de crédito y las cuotas de afiliación no reembolsables de asociados nuevos.

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
IVA POR PAGAR	51.507.177	19.432.915
TOTAL	51.507.177	19.432.915

### NOTA 14. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS

El siguiente es el saldo de las cuentas por pagar con corte a diciembre 31 de 2022 comparado con el cierre del año 2021. El valor más representativo corresponde a la cuenta por pagar convenios.



DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	151.598.924	90.962.268
CONVENIOS POR PAGAR	10.182.321.303	8.203.986.116
RETENCION EN LA FUENTE	28.527.439	24.980.650
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13.578.701	6.616.916
VALOR POR REINTEGRAR Y REMANENTES POR PAGAR	538.726.168	728.766.760
TOTAL	10.914.752.535	9.055.312.710

## NOTA 15. OTROS PASIVOS

En el principal rubro se registra el valor de los aportes sociales causados, pero no pagados, por las deducciones de nómina cuya garantía es mediante libranza y por la reciprocidad de aportes sociales, de acuerdo con el parágrafo del artículo 72 de los estatutos.

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
ABONOS DIFERIDOS	450.719.336	349.637.594
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2.011.551	28.479.853
TOTAL	452.730.887	378.117.447

## NOTA 16. APORTES SOCIALES

Representa los aportes pagados por los 110.087 asociados existentes a diciembre 31 de 2022, así como los 108.938 asociados registrados en el año 2021.



El patrimonio de la Cooperativa es variable e ilimitado, sin perjuicio del monto de aportes sociales establecido en los estatutos. Para todos los efectos legales y estatutarios, el capital social mínimo e irreductible es de 24.000 (veinte y cuatro mil) salarios mínimos, conforme al artículo 69 de los estatutos, equivalente para el año 2022 a \$24.000.000.000 y para el año 2021 equivale a \$21.804.624.000.

El siguiente es el saldo con corte a diciembre 31:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
APORTES ORDINARIOS PAGADOS	21.571.860.511	21.618.986.933
APORTES AMORTIZADOS	7.410.696.266	6.856.636.835
TOTAL	28.982.556.777	28.475.623.768

## NOTA 17. RESULTADO DEL EJERCICIO

Para la vigencia comprendida entre el 01 de enero a 31 diciembre 31 de 2022 la Cooperativa generó excedentes totales por valor \$862.429.530, lo que representó una disminución del 50.97% con relación al año anterior de 2021, los ingresos de operación incrementan en el 7.36%, y disminuyen frente al total de ingresos en el 8.78%, por el reconocimiento del avalúo comercial de las propiedades de inversión en el año 2021.

Los gastos de actividades ordinarias se incrementan en el 2.12% con relación a los obtenidos en el año inmediatamente anterior.

## NOTA 18. RESERVAS

Están constituidos de acuerdo con la normatividad Cooperativa vigente, por la reserva para protección de aportes, la cual se incrementó de acuerdo con la distribución de excedentes en un 20% del ejercicio económico de 2022 por valor de \$351.783.787.



DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	6.165.659.891	5.813.876.124
RESERVAS ESTATUTARIAS	2.262.718.151	2.267.499.893
OTRAS RESERVAS	366.769.587	366.769.587
TOTAL	8.795.147.629	8.448.145.604

## NOTA 19. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

El mayo rubro corresponde al fondo no susceptible de repartición producto de los ingresos recibidos de terceros y de conformidad con el artículo 10 de la ley 79 de 1988, a continuación, se detalla el valor con saldo a diciembre 31 por cada rubro:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
FONDO PARA REVALORIZACIÓN DE APORTES	283.415.246	283.415.246
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FÍSICA	1.982.462.074	1.982.462.074
FONDO ESPECIAL NO SUCEP. DE REPARTICIÓN	2.125.132.353	2.125.132.353
TOTAL	4.391.009.673	4.391.009.673

## NOTA 20. REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
REVALUACIÓN DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.197.801.637	2.197.801.637
TOTAL	2.197.801.637	2.197.801.637



Corresponde al valor por revaluación de los bienes inmuebles en uso, registrados en el año 2021, que se derivó al registrar la variación entre el costo histórico a diciembre 31 de 2020 versus el nuevo costo a valor razonable mediante avalúo comercial para el año 2021, todas las propiedades de la Cooperativa fueron reconocidas al valor de avalúo comercial, cuya variación ascendió a \$ \$2.197.801.637, de conformidad con la norma NIIF para pymes se registró en cuenta de patrimonio por utilidades no realizadas (ORI).

## NOTA 21. CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden son utilizadas para fines de control interno, las mismas no presentan impacto en los estados financieros.

Cuentas de revelación de información financiera deudoras (cuenta 8)

Los principales rubros son los siguientes:

### Deudoras contingentes (intereses cartera de crédito)

En este rubro se registran los intereses no contabilizados de Cartera de Crédito Consumo, a partir de la clasificación en categoría (C) riesgo apreciable, conforme a la circular básica contable y financiera, actualizada en diciembre de 2020. El valor a diciembre 31 de 2022 ascendió a \$1.692.722.080, para una disminución de \$364.229.458, equivalente al 17.71% con relación al valor registrado con corte a diciembre 31 de 2021 que fue por valor de \$2.056.951.538.

### Deudoras de control

El mayor rubro corresponde a la cartera de crédito castigada, conforme a la circular básica contable y financiera actualizada en diciembre de 2020. El valor a diciembre 31 de 2022 ascendió a \$5.667.971.930, para un incremento del 7.80%, equivalente a \$410.013.570, con respecto al dato obtenido a diciembre 31 de 2021 por \$5.257.958.360.

Cuentas de revelación de información financiera acreedoras:

Los siguientes son los rubros que contemplan dicha cuenta registrada a diciembre 31 de 2022-2021.



CUENTA	2022	2021
Bienes y valores recibidos en garantía, otras garantías crédito de consumo	57.467.705.232	50.551.347.207
Litigios y demandas en contra de la Cooperativa	1.095.000.000	1.655.000.000

Observación: El valor de las demandas que cursan en contra de la Cooperativa, corresponde al valor de la cuantía de la demanda.

## NOTA 22. INGRESOS ORDINARIOS

Representan los ingresos obtenidos por la Cooperativa en el desarrollo de su actividad económica como Cooperativa de aporte y crédito, los cuales se explican en la nota de revelación 3 numeral L, del presente informe.

El valor obtenido entre enero 01 a diciembre 31 por los años 2022 y 2021, es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
INTERESES CRÉDITO DE CONSUMO	7.518.558.186	7.108.612.250
REINTEGRO POR DETERIORO CARTERA Y OTROS	706.946.863	803.421.179
SERVICIO DE CRÉDITO Y COMISIONES	769.458.770	426.164.194
INTERESES POR RENDIMIENTOS BANCOS	260.597.779	185.490.961
RECUPERACIÓN DE PASIVOS	0	101.904.552
CUOTAS DE AFILIACIÓN Y OTROS	157.745.426	142.536.891
TOTAL	9.413.307.024	8.768.130.027



## NOTA 23. INGRESOS POR VALORACIÓN EN PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
VALORACIÓN PROPIEDADES DE INVERSIÓN (valor razonable)	0	1.551.619.000
TOTAL	0	1.551.619.000

La Cooperativa registró en el ingreso la valoración de las propiedades de inversión en el año 2021, al realizar la medición posterior al valor razonable, soportado mediante avalúos emitidos por entidades autorizadas y en cumplimiento de la norma NIIF, para el grupo 2 PYMES, cuyo valor ascendió a \$1.551.619.000.

## NOTA 24. BENEFICIO A EMPLEADOS

Representa los gastos ocasionados con el personal vinculado por la entidad para cumplir con su objeto social, toda contratación se realiza de conformidad con la normatividad vigente en materia laboral y se incluye otros beneficios los cuales están reglamentados:

Comuna dio cumplimiento al plan de beneficios durante la vigencia del año 2022, de conformidad con reglamento establecido:

A continuación, se detalla el movimiento entre enero a diciembre 31, registrado en el estado de resultados:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
SUELDOS	3.010.671.611	2.934.090.800
VIÁTICOS	4.314.000	185.000
AUXILIO DE TRANSPORTE	66.955.998	65.966.035
CESANTÍAS	271.395.485	258.164.946
INTERESES SOBRE CESANTÍAS	31.535.688	30.365.029
PRIMA LEGAL	271.376.395	258.072.735
PRIMA DE VACACIONES	125.141.296	120.771.000
PRIMA DE ANTIGÜEDAD	18.088.981	202.119.287
VACACIONES	148.337.779	170.127.120
BONIFICACIONES E INCENTIVOS	393.439.913	367.806.303
DOTACIÓN Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	18.041.661	8.155.400
APORTES SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL	433.366.450	418.715.348
APORTES PARAFISCALES	163.026.000	160.911.100
TOTAL	4.955.691.257	4.995.450.103

El siguiente cuadro indica los beneficios complementarios que la Cooperativa otorgó a sus empleados, en cumplimiento al reglamento vigente y socializado:

DESCRIPCIÓN	NUM. DE SERV. 2022	VALOR 2022	NUM. DE SERV. 2021	VALOR 2021
CAPACITACIONES EMPLEADOS	6	7.894.664	37	3.193.050
AUXILIO EDUCATIVO PREGRADO Y OTROS	4	7.237.743	12	15.683.975
BENEFICIO POR NACIMIENTO DE HIJOS	1	1.000.000	1	908.526
BENEFICIO POR MATRIMONIO	2	2.000.000	3	3.218.378
BENEFICIO EXEQUIAL	3	3.000.000	5	4.542.630
LENTES Y MONTURAS	32	37.050.174	28	28.946.890
AUXILIO POR CALAMIDAD	0	0	1	1.500.000
OTROS	28	2.895.459	1	305.882
TOTALES	76	61.078.040	88	58.299.331



## NOTA 25. GASTOS GENERALES Y GASTOS VARIOS

Representa las erogaciones efectuadas por COMUNA en lo relacionado con las funciones administrativas y otras que son complementarias, para el desarrollo del objetivo social de la Cooperativa.

El siguiente corresponde al movimiento entre enero a diciembre 31:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
HONORARIOS	451.666.956	396.525.291
IMPUESTOS	258.245.219	234.730.960
GRAVAMEN FINANCIERO 4X1000	229.761.259	240.198.757
ARRENDAMIENTOS BIENES INMUEBLES	248.548.732	242.531.198
ARRENDAMIENTOS - BIENES MUEBLES	2.572.606	3.368.555
SEGUROS	70.745.058	61.782.067
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	14.449.447	22.640.438
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN	2.789.478	2.005.788
REPARACIONES LOCATIVAS	8.827.332	0
ASEO Y ELEMENTOS	10.294.772	10.869.797
CAFETERÍA	42.784.746	10.279.808
SERVICIOS PÚBLICOS Y CONECTIVIDAD	288.593.647	279.555.720
CORREO	0	1.737.427
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	8.113.350	4.124.909
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	3.133.314	2.568.187
FOTOCOPIAS	27.560	14.842
SUMINISTROS	1.116.156	13.102.631



DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	17.012.903	6.924.214
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	46.255.414	44.330.470
GASTOS DE ASAMBLEA	18.147.788	1.831.400
GASTOS DIRECTIVOS	22.663.270	0
GASTOS LEGALES	3.659.138	3.660.282
INFORMACIÓN COMERCIAL	242.912.424	147.494.877
GASTOS DE VIAJES	1.790.124	0
SERVICIOS TEMPORALES	43.042.699	15.892.682
VIGILANCIA PRIVADA	32.554.817	28.551.456
SISTEMATIZACIÓN	86.483.965	102.411.904
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	37.530.877	34.125.856
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	5.965.541	8.972.141
PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE DATOS	1.256.710	1.346.726
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	1.706.034	13.917.000
ASISTENCIA TÉCNICA	13.843.183	0
COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	457.300	915.100
OTROS GASTOS GENERALES	49.674.090	115.985.699
MULTAS LITIGIOS E INDEMNIZACIONES	11.653.463	14.363.000
AUXILIOS EDUCATIVOS	524.239.554	475.141.960
OBLIGACIONES LEGALES	0	1.399.052
COBRO PRESUNTO DE OBLIGACIONES	0	172.127.173
OTROS CONCEPTOS	7.192.288	7.025
TOTAL	2.809.711.214	2.715.434.392



## NOTA 26. DETERIORO DE CARTERA

Este rubro corresponde al deterioro individual de cartera, deterioro general sobre el saldo de cartera, deterioro de intereses causados sobre cartera vencida, las cuales fueron registradas conforme a la circular básica contable y financiera emitida por la SUPERSOLIDARIA, y actualizada en diciembre de 2020.

El movimiento entre enero a diciembre 31 es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
DETERIORO INDIVIDUAL CRÉDITOS DE CONSUMO	593.145.523	528.060.951
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	69.163.579	11.366.495
DETERIORO INTERESES CRÉDITO CONSUMO	30.138.850	24.772.223
DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS	96.442.663	0
TOTAL	788.890.615	564.199.669

## NOTA 27. DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR

En rubro se incluye el valor del deterioro de conformidad con la política para las cuentas por cobrar, con asociados y terceros.

El movimiento entre enero a diciembre 31 es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	4.882.289	0
TOTAL	4.882.289	0



## NOTA 28. DETERIORO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO Y PROPIEDADES DE INVERSIÓN

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	46.512.477
PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS AL VALOR RAZONABLE	0	55.545.700
TOTAL	0	102.058.177

Valor registrado correspondió a la vigencia del año 2021, cuyo registro fue gasto por \$46.512.477 al sufrir deterioro un edificio de propiedad de inversión, al ser comparado el costo histórico con el valor del avalúo comercial, y al registro de variación de un edificio en uso que sufrió deterioro por \$55.545.700.

## NOTA 29. AMORTIZACIÓN DE LICENCIAS

Corresponde a la amortización de las licencias de uso adquirida especialmente a la empresa GIGAS para el almacenamiento de la información en la nube, que permite mantener respaldos de la información en tiempo real, y prevenir posibles contingencias de pérdida de la información.

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
LICENCIAS DE SOFTWARE	146.632.887	99.476.395
TOTAL	146.632.887	99.476.395



## NOTA 30. DEPRECIACIONES

El movimiento de gasto entre enero a diciembre 31 es el siguiente y se desprende de la nota 9 antes descrita, en cumplimiento de la política y la vida útil establecida:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	106.850.984	129.813.333
TOTAL	106.850.984	129.813.333

## NOTA 31. GASTOS POR COMISIÓN DE BANCOS E INTERESES

Incluye los gastos bancarios originados por comisiones de recaudo, comisiones por cheque de gerencia, comisión por pago electrónico y otros conforme a convenios existentes con el Banco AV VILLAS y Banco de Bogotá.

El valor entre enero a diciembre 31 es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
COMISIÓN CONVENIO DE RECAUDO	100.644.570	117.473.108
OTRAS COMISIONES	1.211.238	4.507.171
GASTOS POR TRANSACCIONES Y OTROS	37.169.455	37.035.359
TOTAL	139.025.263	159.015.638



## NOTA 32. OTROS INGRESOS

El rubro más representativo recibido entre enero 01 a diciembre 31 de 2022 corresponde a los arrendamientos de propiedades de inversión por valor de \$197.859.958 y en segundo lugar el valor por \$146.461.000 corresponde a la recuperación de pago de parafiscales, las Cooperativas, por ser declarantes del impuesto sobre la renta y pertenecer al Régimen Tributario Especial, están exoneradas del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes. Esta exoneración empezó a regir a partir del mes de enero del año 2017, en virtud de la publicación de la Ley 1819 el 29 de diciembre de 2016, pero la Cooperativa COMUNA continuó realizando los aportes parafiscales.

Mediante sentencia del 30 de julio de 2020, la Sala de lo Contencioso Administrativo, Sección Cuarta del Consejo de Estado, cuya Consejera Ponente fue la doctora STELLA JEANNETTE CARVAJAL BASTO, decidió ANULAR las expresiones "19-4" y "y 1.2.1.5.2.1" del artículo 1.2.1.5.4.9 del Decreto 1625 de 2016, sustituido por el artículo 2 del Decreto 2150 de 2017. Esta sentencia ratificó la exoneración que traían las Cooperativas para realizar dichos aportes, desde enero de 2017, por lo que se procedió a realizar la solicitud de devolución a las entidades que componen el Sistema de Seguridad Social Integral y el ICBF devolvió la suma de \$146.600.243, con fecha de agosto 05 de 2022, continua el trámite de avance de recuperación con el SENA, y las distintas EPS.

El valor entre enero a diciembre 31 es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
ARRENDAMIENTOS	197.859.958	177.502.420
APROVECHAMIENTOS	62.814.927	45.253.225
INGRESOS POR VALORIZACION DE APORTES DE PATRIMONIO	76.476	45.721
RECUPERACIÓN DE PAGOS POR PARAFISCALES	146.461.000	0
RECUPERACIÓN DE COSTAS JUDICIALES	1.100.000	0
OTROS INGREOS	0	56.400
TOTAL	408.312.361	222.857.766



### NOTA 33. INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

El siguiente es el movimiento entre enero a diciembre 31

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	1.645.119	1.516.985
TOTAL	1.645.119	1.516.985

### NOTA 34. GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

DESCRIPCIÓN	AÑO 2022	AÑO 2021
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	9.150.465	19.754.238
TOTAL	9.150.465	19.754.238

### NOTA 35. OTROS ASPECTOS DE INTERÉS

La Cooperativa COMUNA ha evaluado los eventos subsecuentes ocurridos entre la fecha de corte de los estados financieros y la fecha de aprobación de estos, sobre el particular no se tiene conocimiento sobre dato o acontecimiento que modifique las cifras o información consignada en los estados financieros, con sus respectivas notas adjuntas, no se conocieron hechos posteriores favorables o desfavorables que afecten la situación financiera de la entidad.

  
 JORGE MARIO URBEVELEZ  
 Representante Legal

  
 GLORIA MARIA VALENCIA OSSA  
 Revisor Fiscal  
 T.P.29830-T

  
 HENRY WILSON HERRERA RUEDA  
 Contador  
 T.P. 65012-T