

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 - 2020

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la DIAN – COOEDIAN, es una entidad asociativa, de derecho privado, de naturaleza solidaria, cuya personería jurídica fue solicitada por acta el 30 de Julio de 1996, otorgada en Asamblea General, e inscrita en Cámara de Comercio el 6 de septiembre de 1996 bajo el número 171 del Libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro, de número de asociados y de patrimonio variables e ilimitados; identificada con el NIT 802.003.136-6, con domicilio principal en la ciudad de Barranquilla D.E.I.P, Atlántico, con dirección en la Carrera 53 No. 74–86 OF.405 Barrio Alto Prado.

El objeto fundamental de COOEDIAN es contribuir al mejoramiento social, cultural y económico de sus asociados, mediante el fomento de los aportes sociales y la prestación de servicios de crédito y complementarios.

La Cooperativa está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria y se dedica al fomento del espíritu solidario entre los Asociados y sus familiares. En el periodo Enero a diciembre de 2021 continuó realizando la misma actividad del año anterior, consistente en el otorgamiento de crédito a su Asociados, mediante el sistema de libranzas.

NOTA 2. DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Los estados financieros de la Cooperativa han sido preparados de acuerdo las Normas de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NIF).

Las normas de información financiera aceptadas en Colombia comprenden la Ley 1314 de 2009, el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015 modificado por el Anexo 1.1 del Decreto 2496 de 2015 y sus modificatorios, Decreto 2131 de 2016 y 2170 de 2017, los cuales fueron actualizados y compilados en el Anexo Técnico Compilatorio No. 1 incorporado al Decreto 2420 de 2015 por el decreto 2483 de 2018.

La cooperativa además da cumplimiento a la ley y normativa vigente que rigen a las entidades cooperativas que desarrollan actividad financiera y a las instrucciones impartidas por las entidades de vigilancia y supervisión, COOEDIAN fue clasificada en el Grupo 2 según la Ley 1314 de 2009, que reguló los principios y las normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información aceptadas en Colombia, en la ley se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

NOTA 3. REGIMEN TRIBUTARIO

COOEDIAN por ser una entidad de naturaleza cooperativa, se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial. Hasta el año 2016 se regía por el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario, que disponía que el excedente de las cooperativas fuera exento del impuesto de renta, si se invierte en el año siguiente el 20% del excedente contable en proyectos de educación formal.

A partir del año 2017 por disposición de Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 (reforma tributaria estructural) se eliminó el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario y se adicionó el artículo 19-4 que establece el régimen tributario de las entidades pertenecientes al sector cooperativo, las cooperativas están gravadas a título de impuesto de renta sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%).

El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988. El artículo 19-4 del E.T. determina que las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente.

El artículo 1.2.1.5.2.5 del Decreto 1625 de 2016, único reglamentario en materia tributaria, adicionado por el decreto 2150 de 2017, determina que los contribuyentes del Régimen Tributario Especial de que trata el artículo 19-4 del E.T. tratarán los activos y pasivos de conformidad con los marcos técnicos normativos contables que se le aplique a cada contribuyente. Al no existir diferencias entre los activos y pasivos contables con respecto a los activos y pasivos fiscales, no existen diferencias temporarias que generen activos o pasivos por impuesto a las ganancias diferido.

NOTA 4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Las principales políticas contables aplicadas por la Cooperativa durante los ejercicios 2021 y 2020 se detallan a continuación:

NOTA 4.1 Base de preparación de los estados financieros

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

NOTA 4.2 Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los Estados Financieros de La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la DIAN - COOEDIAN se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal.

La moneda utilizada por La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la DIAN - COOEDIAN en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos, en desarrollo de su objeto social, tales como ingresos de actividades ordinarias, otros ingresos, costos y gastos es el peso colombiano

NOTA 4.3 Negocio en marcha

COOEDIAN es una cooperativa con 25 años de fundada, durante todo este tiempo ha tenido un objeto social claro: ir encaminada a los principios cooperativos, los cuales se han aplicado al beneficio de los asociados, siendo ellos y sus familias nuestro principal objetivo en la prestación de servicio de colocación de recursos a las mejores tasas del mercado.

Durante el año 2021 y aun con la pandemia de COVID-19 COOEDIAN siguió prestando el servicio de manera virtual hasta el 6 de septiembre cuando sus empleados regresaron de manera presencial a las oficinas. La cooperativa durante todo este tiempo de incertidumbre mundial, no se vio afectado, ni tuvo complicaciones económicas que ocasionasen decisiones extremas, al contrario, COOEDIAN sigue proyectándose para este 2022 como una cooperativa sólida dentro de su plan estratégico, fortalecida con los principios del sector solidario y con resultados positivos.

Al 29 de enero de 2022, fecha en que el Consejo de Administración autorizó y aprobó los estados financieros al corte de 31 de diciembre de 2021, no hay normativa ni se conocen situaciones que pongan en riesgo la continuidad de la entidad en la fecha de aprobación, cumpliendo con sus compromisos legales y contractuales.

Bajo este panorama, en COOEDIAN el reto se concentrará en dinamizar el crecimiento de la cartera, manteniendo la estructura y la buena dinámica en la recuperación del saldo vencido, observado en los años anteriores.

Todo lo anterior, permite concluir que en la COOEDIAN se cumple la hipótesis de negocio en marcha.

NOTA 4.4 Políticas de preparación en los estados financieros

Los Estados Financieros de la Cooperativa Multiactiva de Empleados de la DIAN – COOEDIAN, han sido preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas Contables de la Entidad y a las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante Resolución #2015110009615 del 13 de noviembre de 2015, Catálogo Único de Información Financiera y sus posteriores reformas, normas emitidas por la citada Superintendencia que es el órgano que ejerce la vigilancia y control sobre la Cooperativa.

Concretamente en la preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa, se tuvieron en cuenta los siguientes aspectos:

- a) El cumplimiento en forma rigurosa con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los estados financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los estados financieros y con la política de medición y valoración de estos elementos.
- b) La preparación mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparabilidad.
- c) La presentación en forma comparativa con los del año anterior. En dicha presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.
- d) El cuidado en que cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente, implique y permita una modificación en la presentación del Estado Financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los elementos que han sido reclasificados.
- e) La incorporación de cifras coincidentes y tomadas fielmente de los libros de contabilidad.
- f) Presentación de cifras en pesos colombianos, hecho que se revelará en los encabezados de los Estados Financieros.
- g) Referencia en el cuerpo del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados, a las notas a los Estados Financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos Estados Financieros.
- h) Revelación en notas a los Estados Financieros de información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de los mismos, por parte de los diferentes usuarios. Las revelaciones se indican en cada política específica.

NOTA 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO:

Corresponde a los valores disponibles en cuentas corrientes y cuentas de ahorro en bancos comerciales y cooperativos. En el mes de junio se realizó la apertura de la cuenta de ahorro de Bancolombia para que sean consignados allí los valores mensuales del descuento de nómina por parte de la pagaduría de la DIAN. Se realizó en junio la apertura de un CDAT con Cootracerrejon por valor \$100.000.000 obteniendo un rendimiento de \$3.459.428 y el 28 de diciembre por valor de \$150.000.000. Cuando no se identifica una consignación se llevan a un pasivo hasta cuando se identifique el depositante. Al cierre del ejercicio no presentan sobregiros.

El Efectivo y Equivalentes al Efectivo representa el 82.8% del activo corriente y durante el año 2021 aumentó en un 108% con respecto a 2020. Los saldos de caja se le practicaron sus respectivos arqueos y las cuentas de bancos se le realizaron las conciliaciones bancarias pertinentes a 31 de diciembre de 2021. La cuenta de disponibles se discrimina de la siguiente manera:

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	dic-21	dic-20
CAJA MENOR	500.000	500.000
BANCO BOGOTA CTA CTE	376.714.405	253.713.100
BANCO BOGOTA CTA AHO	181.699	181.596
BANCOLOMBIA CTA CTE	261.058.309	489.894.978
BANCOOMEVA CTA AHO	9.869.859	2.497.922
BANCOOMEVA CTA CTE	341.092	341.092
BANCO GNB SUDAMERIS CTA CTE	247.280	247.280
BANCO PICHINCHA CTA AH	26.429.173	28.768.110
BANCO PICHINCHA CTA CTE	5.400.203	5.400.203
BANCOLOMBIA CTA AH	693.254.442	-
CDAT COOTRACERREJON	253.459.428	-
TOTAL	1.627.455.890	781.544.280

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Representa los valores devengados por COOEDIAN y que se encuentran pendiente de cobro originados en el desarrollo de las operaciones diferentes a los intereses de la cartera de créditos, como préstamo a empleados, anticipos a proveedores, etc. dentro del desarrollo de su objeto social.

A cierre del año 2021 no había cuentas por cobrar a favor de la cooperativa.

CUENTAS POR COBRAR	dic-21	dic-20
VIDES PABA ALBA	-	300.000
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	-	300.000

NOTA 7. CARTERA DE CRÉDITO:

El saldo de las obligaciones representa los créditos concedidos por la Cooperativa a sus Asociados, clasificada de acuerdo a las instrucciones impartidas en la Resolución N° 1507 del 27 de noviembre de 2001, expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás normas concordantes.

El plazo máximo de los créditos otorgados por COOEDIAN; es de sesenta (60) meses y su recaudo se efectúa por libranzas mensuales a través de las diferentes pagadurías y por el sistema de débito automático.

La cartera de crédito representa el 17% del activo corriente y el 87% del activo no corriente a 31 de diciembre de 2021. A continuación, el saldo de las obligaciones por línea de crédito a 31 de diciembre de 2021 así:

CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	dic-21	dic-20
CRÉDITOS ORDINARIOS	1.102.324.948	1.216.574.857
CRÉDITOS EDUCATIVOS	45.896.752	37.910.793
RAPICRÉDITOS	50.076.302	58.861.058
CRÉDITOS POR ANTICIPO DE PRIMAS	21.627.541	34.507.440
CRÉDITOS POR ORDENES DE SERVICIO	7.248.430	-
CRÉDITOS POR EVENTOS	3.532.389	2.365.583
REFINANCIACIÓN DE CRÉDITOS	400.873.633	587.691.586
REESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS	363.465.589	376.642.747
CRÉDITOS LÍNEA ESPECIAL EMPLEADOS	118.286.195	128.218.920
CRÉDITOS LÍNEA ESPECIAL ACUERDO CONCILIATORIO	-	109.635.097
CREDITO SOLIDARIO	36.536.122	32.279.816
TOTAL CARTERA DE CREDITO	2.149.867.901	2.584.687.897
DETERIORO	(125.921.288)	(106.608.594)
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETA	2.023.946.613	2.478.079.303

Resumen de Deterioro de Cartera:

DETERIORO DE LA CARTERA	dic-21	dic-20
Deterioro Crédito de Consumo con Libranza	125.921.288	106.608.594
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	125.921.288	106.608.594

NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Registra el costo de la propiedad, planta y equipo y depreciación utilizados por la entidad en el desarrollo de sus operaciones. Durante el 2021 se realizó la depreciación total de los dos aires y la caja fuerte, así como también de antiguos equipos de cómputo. Se resalta que los bienes muebles están libres de gravámenes, hipotecas y pignoraciones. La propiedad planta y equipo se encuentran representados así:

DESCRIPCION	AÑO 2021	AÑO 2020	VARIACION
OFICINAS COOEDIAN	500.913.300	500.913.300	-
MUEBLES DE OFICINA	20.120.218	38.967.962	(18.847.744)
EQUIPOS DE COMPUTO	22.203.010	10.901.000	11.302.010
TOTAL PP Y E	543.236.528	550.782.262	(7.545.734)
DEPRECIACION ACUMULADA	(175.701.328)	(157.875.782)	(17.825.546)
TOTAL PPYE NETO	367.535.200	392.906.480	(25.371.280)

2020					
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	SALDO EN LIBROS	SALDO INICIAL DEPRECIACION 1ERO ENERO DE 2020	DEPRECIACION AÑO 2020	SALDO DEPRECIACION 31 DICIEMBRE DE 2020	SALDO NETO EN LIBROS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
OFICINAS 405 - 405A	500.913.300	128.465.448	6.261.417	134.726.865	366.186.435
MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	38.967.962	15.364.816	855.309	16.220.125	22.747.837
EQUIPOS DE COMPUTO	10.901.000	5.092.600	1.836.192	6.928.792	3.972.208
TOTAL	550.782.262	148.922.864	8.952.918	157.875.782	392.906.480

2021						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	SALDO EN LIBROS	SALDO INICIAL DEPRECIACION 1ERO ENERO DE 2021	GASTO DE DEPRECIACION AÑO 2021	ACTIVOS DEPRECIADOS AÑO 2021	SALDO DEPRECIACION 31 DICIEMBRE DE 2021	SALDO NETO EN LIBROS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
OFICINAS 405 - 405A	500.913.300	134.726.865	25.045.668	-	159.772.533,28	341.140.767
MUEBLES Y EQ. DE OFICINA	45.446.218	16.220.125	17.690.220	25.326.000	8.584.344,75	11.535.873
EQUIPOS DE COMPUTO	26.179.010	6.928.792	4.391.658	3.976.000	7.344.450,00	14.858.560
TOTAL	572.538.528	157.875.782	47.127.546	29.302.000	175.701.328	367.535.200

NOTA 9. INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO:

Corresponde a valores invertidos en: Aportes como asociados en Integral solidaria, en Coomeva Cooperativa, Cootracerrejon, Confecoop y cuyo incremento representa la revalorización obtenida en el último periodo. Representan un 1% del Activo no corriente y los saldos son los siguientes:

INVERSIONES INSTRUMENTO DE PATRIMONIO	dic-21	dic-20
Acciones - INTEGRAL SOLIDARIA DEL CARIBE (SAS)	10.000.000	10.000.000
Participación - INTEGRAL SOLIDARIA DEL CARIBE (SAS)	3.133.696	-
Aportes – COOMEVA	6.217.644	5.148.557
Aportes – COOTRACERREJON	2.150.000	2.150.000
Aportes - CONFECOOP	908.527	877.804
TOTAL INVERSIONES	22.409.867	18.176.361

NOTA 10. ACTIVOS INTANGIBLES

Este activo intangible está representado en la compra de la licencia del nuevo software contable financiero Plex, que entró en funcionamiento el 30 de septiembre del año 2018; representa un 1% del activo no corriente a 31 de diciembre de 2021. El activo intangible se encuentra representado así:

DESCRIPCION	dic-21	dic-20
SISTEMA CONTABLE Y FINANCIERO PLEX	20.000.000	20.000.000
AMORTIZACION	(13.333.320)	(8.999.991)
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	6.666.680	11.000.009

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar representan las obligaciones causadas y pendientes de pago, tales como proveedores, Retenciones en la fuente a título de renta, valores por reintegrar y remanentes por pagar. Estas cuentas por pagar no constituyen financiación, pero que constituyen una obligación legal de pagarlas.

Representan el 11% del total pasivo. Las cuentas por pagar a 31 de diciembre de 2021 se discriminan así:

CUENTAS POR PAGAR	dic-21	dic-20
PROVEEDORES NACIONALES	3.709.652	2.841.216
RETENCION EN LA FUENTE	423.555	191.311
VALORES POR REINTEGRAR	1.235.942	526.988
OTROS DESCUENTOS POR IDENTIFICAR	3.933.841	3.861.648
PAGOS EN BANCO POR IDENTIFICAR	7.535.000	-
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	16.837.990	7.421.163

- ⇒ **PROVEEDORES NACIONALES** son las obligaciones a cargo de COOEDIAN por concepto de bienes y servicios recibidos.
- ⇒ **RETENCION EN LA FUENTE** aplicada, en este caso, por concepto de Honorarios, Servicios Generales y Compras.
- ⇒ **VALORES POR REINTEGRAR** corresponde a recaudos doblemente descontados a los asociados por diferentes situaciones, como, por ejemplo, vacaciones, mora, etcétera, los cuales después de su estudio se les devuelve o se aplican a los créditos vigentes, según sea el caso.
- ⇒ **REMANENTES POR PAGAR** obedecen a consignaciones pendientes por identificar.

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales se han manejado acorde a lo reglamentado por la ley y el estatuto de la cooperativa, estos representan el 73% del total del pasivo a 31 de diciembre de 2021.

- **Fondo de Educación:** Se distribuye del valor correspondiente del descuento del 10% de los aportes sociales, el 3% para ser utilizados en programas educativos que benefician a los asociados y su núcleo familiar.
- **Fondo de solidaridad:** Se distribuye del valor correspondiente del descuento del 10% de los aportes sociales, el 3% para ser utilizados en auxilios para los asociados establecidos en la reglamentación
- **Fondo de Bienestar social:** Creado por reforma de estatuto aprobada por la Asamblea en marzo del 2019, en donde se distribuye del descuento del 10% el 4% para actividades sociales, tales como: Día de la Familia, Fiesta de fin de año para los asociados, entre otros.
- **Fondo para otros fines:** obedece a saldos por concepto de seguro de vida deudor y son cancelados al mes siguiente.

A 31 de diciembre de 2021 los fondos cuentas con los siguientes recursos:

FONDOS SOCIALES	dic-21	dic-20
FONDO DE EDUCACION	43.205.561	38.839.251
FONDO DE SOLIDARIDAD	48.712.717	55.363.864
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	10.834.773	10.357.867
FONDO PARA OTROS FINES	4.170.660	3.344.719
TOTAL FONDOS SOCIALES	106.923.711	107.905.701

NOTA 13. OTROS PASIVOS (BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO)

Representa las obligaciones contraídas de los beneficios a los empleados a corto plazo de la entidad en razón de un contrato laboral Incluye las prestaciones legales (primas semestrales, cesantías, intereses sobre dicha cesantía, vacaciones); estas representan un 7,2% del total del pasivo. A corte a 31 de diciembre de 2021 se encontraban detalladas así:

BENEFICIO A EMPLEADOS	dic-21	dic-20
CESANTIAS	8.103.303	9.100.111
INTERESES SOBRE CESANTIAS	967.484	1.092.014
VACACIONES	1.584.522	1.684.819
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	10.655.309	11.876.944

NOTA 14. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Corresponden a:

- ⇒ ORDENES EN TRANSITO para compras de bienes y servicios entregadas a los asociados de las cuales no se ha recibido aún su respectiva factura.
- ⇒ FONDO DE GARANTÍA INSOLCAR: Es el fondo adquirido desde el mes de octubre del 2019, con Integral Solidaria del Caribe S.A.S., conformada en el 2018 y de la que hace parte COOEDIAN. Corresponde al 1% + IVA del valor descontado sobre los créditos realizados por los asociados y son girados al mes siguiente a la S.A.S.

Los ingresos recibidos para terceros representan un 8.6% del total del pasivo y a corte del 31 de diciembre de 2021 se encontraban detallados así:

INGRESO RECIBIDO PARA TERCEROS	dic-21	dic-20
A P Y COMPAÑIA AGENCIA DE SEGUROS - Orden en transito	4.623.469	3.109.536
CANAL EMPRESARIAL - Orden en transito	-	930.000
UNIVERSIDAD AUTONOMA DEL CARIBE - Orden en transito	3.634.226	-
FONDO DE GARANTIAS INSOLCAR	4.315.532	3.404.887
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	12.573.227	7.444.423

NOTA 15. APORTES SOCIALES

Representan el 94.2% del total del patrimonio a 31 de diciembre de 2021, y en relación al año 2020 se evidencia un aumento del 9%. Los saldos de aportes ordinarios a 31 de diciembre del 2021 son:

APORTES SOCIALES	dic-21	dic-20
APORTES ORDINARIOS	3.672.276.069	3.371.872.996
TOTAL APORTES SOCIALES	3.672.276.069	3.371.872.996

NOTA 16. RESERVAS

La cuenta de reservas representa el 4.1% del total del patrimonio con corte a 31 de diciembre de 2021. El aumento del 35% con relación al año 2020 corresponde a la distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General de delegados, logrando el fortalecimiento del patrimonio de la entidad. Al 31 de diciembre del 2021 los saldos son:

RESERVAS DE ASAMBLEA	dic-21	dic-20
RESERVA PROTECCION DE APORTES	157.996.634	117.189.966
TOTAL RESERVAS DE ASAMBLEA	157.996.634	117.189.966

De los excedentes de cada ejercicio económico se apropia un (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección a los aportes sociales, dando cumplimiento al Decreto 1481 del 7 de Julio de 1989 y la Circular Externa No 0013 con fecha julio 30 de 2003, expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Para el 2021 la Asamblea General aprobó una reserva por valor de \$11.659.048 conforme a la ley e hizo la distribución adicional de \$29.147.620

NOTA 17. INGRESOS OPERACIONALES

Corresponden a los ingresos obtenidos en el desarrollo del objeto social, detallado en la Nota 1. El 95% de nuestros ingresos provienen de los intereses cobrados por nuestros productos crediticios, los cuales se discriminan así:

INGRESOS OPERACIONALES	dic-21	dic-20
INTERESES CREDITO LIBRE INVERSION	207.232.550	189.839.076
INTERESES CREDITO EDUCATIVO	2.418.200	3.930.701
INTERESES ORDENES DE CONSUMO	146.900	535.434
INTERESES RAPIREDITO	17.884.559	7.563.709
INTERESES ANTICIPO DE PRIMAS	67.225.955	44.259.691
INTERESES REFINANCIACION	105.296.363	113.205.296
INTERESES REESTRUCTURACION	77.487.821	69.380.746
INTERESES LINEA ESPECIAL ACUERDO CONCILIATORIO	135.964	401.512
INTERESES LINEA ESPECIAL EMPLEADOS	6.536.889	11.866.725
INTERESES CREDITO SOLIDARIO	3.703.652	3.368.982
INTERESES MORATORIOS DE CARTERA DE CONSUMO	48.929.254	10.543.114
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES	536.998.107	454.894.986

NOTA 18. BENEFICIO A EMPLEADOS

Representa los valores pagados y/o causados ocasionados en la relación laboral existente con el personal al servicio de la Entidad de conformidad con las disposiciones legales. Representan el 31% de los ingresos operacionales y éstos se detallan de la siguiente manera:

GASTOS BENEFICIO EMPLEADOS	dic-21	dic-20
SUELDOS	113.482.868	104.922.613
AUXILIO DE TRANSPORTE	3.417.174	2.334.786
CESANTIAS	9.786.273	9.100.111
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.144.196	1.092.014
PRIMA DE SERVICIO	9.880.473	9.114.657
VACACIONES	9.722.702	7.368.342
DOTACIONES	723.601	-
CAPACITACION AL PERSONAL	-	500.000
APORTES SEGURIDAD SOCIAL	15.624.062	14.020.190
APORTES PARAFISCALES	4.768.500	4.268.000
TOTAL GASTOS BENEFICIO EMPLEADOS	168.549.849	152.720.713

NOTA 19. GASTOS GENERALES

Estos gastos representan los valores pagados por la Cooperativa por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social. Representan el 19% de los Gastos Operacionales y se detallan así:

GASTOS GENERALES	dic-21	dic-20
HONORARIOS	25.121.676	22.822.878
COMISION AFILIACIONES	90.000	225.000
IMPUESTO PREDIAL	4.869.280	4.731.596
SEGUROS	2.146.309	-
MANTENIMIENTO, REPARACIONES y HOSTING	9.590.561	2.625.000
ADECUACIONES E INSTALACION	2.352.900	-
CUOTAS DE ADMINISTRACION Y ARRIENDO	17.832.000	17.046.000
ASEO Y CAFETERIA	5.267.855	2.277.572
SERVICIOS PUBLICOS	11.933.220	10.445.473
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	2.345.940	2.124.300
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	1.843.650	1.489.032
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	4.233.002	623.356
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	964.786	851.436
GASTOS DE ASAMBLEA	3.474.674	4.331.800
GASTOS DE DIRECTIVOS	2.135.607	1.748.142
GASTOS LEGALES	2.643.700	2.132.400
GASTOS DE REPRESENTACION	-	845.000
SERVICIOS TEMPORALES	2.347.052	6.745.000
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	4.964.365	4.977.058
OBSEQUIOS NAVIDEÑOS ASOCIADOS	-	18.000.000
TOTAL GASTOS GENERALES	104.156.577	104.041.043

NOTA 20. DETERIORO

Representa los valores estimados por la entidad, para cubrir contingencias de pérdidas cuando sea necesario, de acuerdo con las normas técnicas establecidas en la Circular Básica Contable.

Actualmente la provisión general de cartera es del 0.5% y representa 27% del total de los ingresos Operacionales y esta detallado así.

GASTOS DE DETERIORO	dic-21	dic-20
CARTERA DE CREDITO	147.626.700	124.421.386
TOTAL GASTOS DE DETERIORO	147.626.700	124.421.386

NOTA 21. DEPRECIACION

Representa la depreciación de las propiedades, planta y equipo que actualmente tiene La COOEDIAN para desarrollar sus actividades administrativas, comerciales y operativas. Durante el año 2020 se ajustó el no uso de las instalaciones y activos fijos que generaron una disminución de la depreciación por el trabajo en casa por el COVID-19 según la jurisprudencia emanada de la DIAN en los artículos 60, 69, 90, 105, 128, 129 y 135 del estatuto tributario que dan soporte para su aplicación. Representan un 9% del total de los ingresos Operacionales y esta detallado así:

GASTOS DE DEPRECIACION	dic-21	dic-20
EDIFICACIONES	25.045.668	6.261.417
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	17.690.220	855.309
COMPUTO Y COMUNICACIONES	4.457.892	1.836.192
TOTAL GASTOS DE DEPRECIACION	47.193.780	8.952.918

NOTA 22. AMORTIZACION DE INTANGIBLES

La amortización puede revisarse en los párrafos 18.19 al 18.24 de la NIIF para PYMES. En el caso del Software Contable Plex debe hacerse durante la vida útil del activo, la cual en el caso de intangibles está ligada usualmente a la duración de los derechos legales que en este caso es a 5 años. Representa el 1,4% del total de los ingresos Operacionales y su valor acumulado es el siguiente:

GASTOS DE AMORTIZACION	dic-21	dic-20
SOFTWARE CONTABLE PLEX	4.333.329	3.999.996
OFFICE HOME & BUSINESS 2019	3.317.724	-
TOTAL GASTO DE AMORTIZACION	7.651.053	3.999.996

NOTA 23. INGRESOS NO OPERACIONALES

Corresponden a ingresos diferentes al del objeto social, representan el 5,3% de los ingresos operacionales y están representados así:

INGRESOS NO OPERACIONALES	dic-21	dic-20
FINANCIEROS	28.706.857	20.276.379
PARTICIPACION ACCIONARIA	3.133.696	-
CONVENIO CON PROVEEDORES	782.251	410.000
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	970.000	1.110.000
REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS	1.768.232	353.581
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	35.361.036	22.149.960

- INGRESOS FINANCIEROS corresponden mayormente a los remanentes por las operaciones de comisión generada por concepto de recaudo y por aquellos intereses ganados por el CDAT que la COOEDIAN mantiene con la cooperativa Cootracerrejon.
- CONVENIO A PROVEDORES son las cuotas de sostenimiento por convenio con nuevos proveedores.
- ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES por concepto de vinculación de nuevos asociados.
- LOS REINTEGROS DE COSTOS Y GASTOS por recuperaciones de gastos incurridos por la Cooperativa, y que tienen que ver con ingresos por aprovechamientos, ajuste al peso, etc.

NOTA 24. GASTOS BANCARIOS (FINANCIEROS)

Representa los valores causados y pagados en que incurre la Cooperativa por el servicio de la deuda pactado con las diferentes Entidades Financieras con el fin de atender las necesidades de inversión o de operación, en él se encuentran. Representan el 4.7% de los ingresos operacionales y se encuentran detallados así:


GASTOS BANCARIOS	dic-21	dic-20
GASTOS BANCARIOS	2.051.755	1.725.158
COMISIONES	22.913.781	20.294.321
GRAVAMEN MOVIMIENTOS FINANCIEROS (GMF)	446.256	462.925
TOTAL GASTOS BANCARIOS	25.411.792	22.482.404

NOTA 25. GASTOS VARIOS


Representan un 0.2% de los ingresos operacionales y están representados así:

GASTOS VARIOS	dic-21	dic-20
OTROS	1.084.316	1.504.202
TOTAL GASTOS BANCARIOS	1.084.316	1.504.202

A la fecha de elaboración de las Notas a los Estados Financieros, no se conocen hechos que afecten la estructura financiera de la entidad.


CLAUDIA GUZMÁN CASTRO
REPRESENTANTE LEGAL


DAVIDSON PINILLA PAYARES
CONTADOR PUBLICO TP 222.793-T


YADIRA PINEDO MARRUGO
REVISOR FISCAL TP 15.560-T