



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 1 - Entidad y objeto principal**

La COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA - COOPBENECUN, es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro con fines de interés social, de responsabilidad limitada, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; constituida legalmente el 18 de febrero de 1948, con personería jurídica N° 154 emitida por el Dancoop, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, e inscrita bajo el N° S0002106 ante la Cámara de Comercio de Bogotá, el 21 de febrero de 1997, de duración indefinida.

El domicilio de la Cooperativa es la ciudad de Bogotá, su objeto principal es fomentar la solidaridad y el ahorro, percibir aportes sociales, prestar a sus asociados el servicio de crédito en varias modalidades, brindar servicios de índole social y propender por el mejoramiento de la calidad de vida y las condiciones económicas de todos sus asociados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 contaba con 1.177 y 1.108 asociados, respectivamente.

COOPBENECUN es controlada y vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el segundo nivel de supervisión y sus reportes financieros a la misma, son trimestrales.

La reforma estatutaria más reciente inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá, fue aprobada por Asamblea General Ordinaria de Asociados, realizada el 26 de marzo de 2022, mediante acta N° 09 - 2022, en la que se hizo reforma parcial al artículo 69 del estatuto.

**RÉGIMEN TRIBUTARIO**

La Cooperativa en su condición de contribuyente con régimen especial, debe aplicar los artículos 356 a 364 del Estatuto Tributario, el Decreto Reglamentario 124 de 1997 y el Decreto Reglamentario 1514 de 1998; los cuales especifican las entidades que pertenecen a este régimen y el tratamiento impositivo en materia de impuesto de renta, sin embargo, de acuerdo con el Decreto 2880 de 2004 la Cooperativa debía cumplir con el cálculo del 20% sobre sus excedentes y destinarlos para invertir en educación formal con el propósito de beneficiarse de la exoneración de dicho impuesto, esta normatividad fue aplicada hasta el año 2016.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

A partir del año gravable 2019 la tarifa única del impuesto de renta para las entidades del régimen tributario especial - RTE es del veinte por ciento (20%). El valor del impuesto es tomado en su totalidad de los fondos de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

**NOTA 2 - Declaración de cumplimiento de las NIIF para PYME**

Los estados financieros individuales de COOPBENECUN, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2022, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para la Pequeñas y Medianas Empresas, emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, e incorporado en el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, igualmente con las modificaciones incluidas en el Decreto 2496 de 2015. Los estados de situación financiera individuales se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Cooperativa.

Los años 2014 y 2015 correspondieron a la etapa de preparación y transición en la convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de acuerdo al cronograma de aplicación del marco técnico normativo para los preparadores de información financiera del grupo II, establecido en el artículo 3 del Decreto 3022 de 2016.

Hasta el 31 de diciembre de 2015 la Cooperativa aplicó como marco técnico contable las disposiciones generales del Decreto 2649 de 1993 y las instrucciones específicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008.

**NOTA 3 - Bases de elaboración y políticas contables**

Los estados de situación financiera individuales han sido elaborados bajo la hipótesis de negocio en marcha, a continuación se describen las bases de elaboración y principales políticas contables adoptadas por la entidad para la preparación de los estados de situación financiera individuales:



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

### **3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo NIIF 11**

Se incluyen dentro del efectivo todos los dineros que la Cooperativa tiene disponible para su uso inmediato, tanto en caja como en cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones en depósitos a término, con vencimiento a tres (3) meses, que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo.

### **RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN INICIAL**

El efectivo y sus equivalentes, son considerados como un instrumento financiero activo que representa un medio de pago y constituye la base sobre la que se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. Un depósito de efectivo en un banco o entidad financiera, representa un derecho contractual para obtener efectivo para el depositante o para girar un cheque u otro instrumento similar contra el saldo del mismo, a favor de un acreedor.

Si existiesen restricciones en el efectivo o en cuentas de caja y bancos, COOPBENECUN, no reconocerá estos recursos de efectivo como disponibles, sino en una subcuenta contable para efectivo restringido, que permita diferenciarlo de otros saldos de efectivo, dada la destinación limitada de dichos montos y revelará en las notas a los estados financieros esta situación, reconocimiento y medición inicial.

Si la restricción en el efectivo está asociada a una obligación de COOPBENECUN (pasivo), para efectos de presentación del Estado de Situación Financiera al corte del periodo contable, se deberá presentar el efecto neto de dichas partidas (efectivo y el pasivo relacionado) y el saldo resultante se incluirá en el Estado de Situación Financiera. Se presentará como activo corriente si es inferior a un (1) año o como no corriente si es superior a ese período, informando igualmente esta situación mediante notas a los Estados Financieros.

### **TRATAMIENTO CONTABLE DE PARTIDAS CONCILIATORIAS**

La caja se medirá por el valor certificado por los conteos reales de monedas y billetes contenidos en la caja de la Cooperativa. Las diferencias se contabilizarán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según corresponda.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

Los saldos en bancos y en cuentas de entidades financieras que administren efectivo de la Cooperativa, se medirán por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos.

- Se reconocen los rendimientos financieros que aparecen en el extracto bancario en el mes correspondiente, al igual que la entrada de recursos de las consignaciones no identificadas.
- Se contabilizan las partidas conciliatorias que aparecen en el extracto bancario: gravámenes, comisiones, retención en la fuente en el periodo correspondiente.
- Se reconoce la cuenta por pagar y el mayor valor en la cuenta bancaria de los cheques girados y no entregados al tercero, que quedan pendientes de cobro (que están en custodia de COOPBENECUN a la fecha de análisis).
- Las partidas conciliatorias de consignaciones pendientes de registrar en libros se deberán contabilizar en una cuenta del pasivo.
- Las partidas conciliatorias notas crédito y débito se deben contabilizar en el ingreso o gasto, según corresponda, contra un incremento o disminución en la cuenta bancaria correspondiente.

**VIGENCIA:** Esta política aplica desde el 1 de enero de 2015.

## **PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN**

COOPBENECUN debe revelar los componentes de la partida de efectivo y equivalentes, presentando además una conciliación de saldos que figuren en el estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes en el Estado de Situación Financiera.

Cuando se presenten saldos de efectivo restringido, COOPBENECUN revelará en sus notas acerca de la existencia, valor y tipo de restricción que afecta a dichos montos, acompañado de un comentario sobre estos importes de efectivo y equivalentes de efectivo que no estén disponibles para ser utilizados. Algunas de estas restricciones pueden ser por garantías sobre obligaciones financieras adquiridas, por decisiones de Asamblea sobre los aportes sociales u otras de tipo legal que afecten la disponibilidad de los saldos de efectivo.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**REFERENCIA NORMATIVA**

NIC 1 - Presentación de Estados Financieros

NIC 7 - Estado de Flujo de Efectivo

NIIF 9 - Instrumentos Financieros

NIIF 7 - Instrumentos Financieros (información a revelar). Circular Básica Contable y Financiera N° 04 de 2008.

**NIIF. 11. CARTERA - INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**POLÍTICA CONTABLE**

Hace parte de los activos financieros que son instrumentos de deuda que COOPBENECUN otorga en calidad de préstamos a sus asociados, los préstamos por cobrar se registran a su valor nominal, siempre que los activos se conviertan en efectivo dentro del ciclo económico normal.

La cartera de crédito es uno de los principales activos de la organización compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo la clasificación de crédito de consumo en sus distintas modalidades (Libre Inversión, Educación, Gerencia, Crediservicios, Crediprima, Rotativo, Crediya, Solidaridad, Sobre Aportes, Pago de Impuestos y Servicios Públicos, de Mejoramiento Financiero y Calidad de Vida y Credihogar), con el fin de satisfacer las necesidades de los asociados, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de la institución y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado, teniendo en cuenta la obligación de tener el conocimiento pleno del deudor, su capacidad de pago, solvencia económica, fuentes de pago, garantías ofrecidas, condiciones financieras del préstamo y las externalidades a las que puede estar expuesto.

Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de los asociados, en la modalidad de aportes y de otras fuentes de financiamiento externas e internas, los préstamos se contabilizan por el valor solicitado.

Esta política será actualizada en el caso de que existan nuevos instrumentos financieros, o se realicen actualizaciones a la normatividad aplicada.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

## **RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN**

COOPBENECUN, reconocerá su cartera por primera vez, aplicando el plan de amortización actual con su tasa nominal definida para cada una de sus modalidades, dado que NO se tienen establecidos costos adicionales dentro de la liquidación de los créditos, diferentes al seguro vida deudores grupo e intereses. Dentro del valor presente actual ya se tiene la proyección con las tasas y plazos fijados para cada modalidad de crédito. Lo anterior será aplicado hasta tanto el ente gubernamental de control emita un pronunciamiento con relación a la tasa de mercado para el Sector Solidario.

El “tipo de interés efectivo” es la tasa de descuento que iguala exactamente el valor inicial de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de caja estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida.

## **DETERIORO**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, COOPBENECUN realizará una evaluación de riesgos para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera y así poder determinar el valor correspondiente a la provisión por deterioro de los créditos que a esa fecha supere los rangos de calificación establecidos por el ente de control. Cuando exista dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados.

## **NIIF 17 - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Las propiedades, planta y equipo son bienes que contribuyen directa o indirectamente a la generación de beneficios económicos para la entidad, además las posee y emplea en la prestación de su objeto social o para propósitos administrativos. La característica principal de estos bienes es que su vida útil es superior a un período y que no son destinados para la venta.

La Cooperativa tiene establecidas las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las propiedades, planta y equipo de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión en ellas, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.

**ALCANCE:** La presente política aplica para la contabilización de los siguientes elementos de propiedades, planta y equipo:

- Terrenos



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

- Edificaciones
- Muebles, enseres y equipos de oficina
- Equipos de comunicación y computación

**POLÍTICA CONTABLE GENERAL**

Las adquisiciones de elementos podrán ser clasificadas así:

a) Bienes que se llevarán directamente a resultados.

Son aquellos que por sus características se reconocerán en el Estado de Resultados en el momento de adquisición, tales como:

- Los bienes que no se espere utilizar por más de un periodo, dado que se consideran como un elemento de consumo, independientemente de la cuantía de la compra individual o global.
- Los bienes que se esperen utilizar por más de un periodo, pero el monto de su compra no es significativo. Dicho monto será evaluado de forma independiente por cada clase de activos.
- Los bienes que se espera utilizar por más de un periodo, su cuantía es significativa, pero no se espera recibir beneficios económicos de ellos, ni prestan un apoyo administrativo.

b) Bienes objeto de capitalización.

Son los que:

- Se espera utilizar por más de un periodo,
- Su cuantía es significativa y
- Generan beneficios económicos futuros o prestan un apoyo administrativo en la generación de estos beneficios.





**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

## **RECONOCIMIENTO**

Un elemento de propiedad, planta y equipo se reconocerá como activo en el momento en el que cumpla con los siguientes criterios:

- Sea un recurso tangible controlado por la entidad
- Sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos.
- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios en un período superior a un año
- La entidad ha recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica.
- El valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

La entidad reconocerá en sus estados financieros un activo por componentes si las partes que lo constituyen presentan un grado de desgaste diferente y/o una vida útil diferente de las demás.

## **COSTOS POSTERIORES**

Los costos en que se incurre con el fin de que el activo genere mayores beneficios económicos futuros, serán capitalizados; las demás erogaciones serán llevadas a resultados en el momento en que se incurra en ellas, así:

<b>CLASE DE EROGACIÓN</b>	<b>CLASIFICACIÓN</b>	<b>RECONOCIMIENTO</b>
Mantenimiento	Preventivo y correctivo normal	Gasto
	Significativo, pero sin generar beneficios económicos adicionales.	Gasto





**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
 BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
 COOPBENECUN  
 NIT 860.014.825-0  
 NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
 Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

Reparaciones	Poco significativos y/o normales.	Gasto
	Significativos y que generan beneficios económicos adicionales.	Mayor valor de los activos

Adiciones	Separable e identificable al activo.	Es un activo distinto, asociado al activo principal y se deberá depreciar durante la vida útil estimada de la adición.
	Identificable pero no separable y genera beneficios económicos adicionales.	Mayor valor del activo, deberá depreciarse con el resto del activo, durante lo que falte de la vida útil recalculada del activo original.
	Identificable pero no separable y no genera beneficios económicos adicionales	Mayor valor del activo, deberá depreciarse con el resto del activo durante la vida útil faltante de activo original.

**DEPRECIACIÓN**

Los terrenos no serán objeto de depreciación.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

El método de depreciación utilizado para el edificio será el de línea recta, pero se revisará al término de cada periodo anual, y en caso de que hubiere un cambio significativo en el patrón esperado de consumo de beneficios económicos futuros, se cambiará para reflejar el nuevo patrón.

**PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

**EDIFICACIONES:** Comprenden las construcciones que son utilizadas por COOPBENECUN para su objeto social o fines administrativos.

**RECONOCIMIENTO:** Todas las edificaciones se reconocerán como propiedades, planta y equipo sin importar su monto.

**DEPRECIACIÓN:** Se depreciarán por el método de línea recta sobre su costo, menos su valor residual, según la vida útil técnica proyectada, criterios que se revisarán al cierre de cada período contable. La depreciación de propiedades, planta y equipo se calcula sobre los costos históricos usando el método de línea recta con base en la vida útil, para edificaciones 20 años, muebles y equipo de oficina 10 años, equipo de computación y comunicación cinco (5) años.

**REFERENCIA NORMATIVA**

- NIC 16 Propiedades planta y equipo
- NIC 23 Costos por préstamos
- NIC 36 Deterioro del valor de los activos

**PASIVOS - POLÍTICA GENERAL**

**RECONOCIMIENTO:** Se deberá reconocer un pasivo sólo cuando COOPBENECUN, posea una obligación, como resultado de un suceso pasado, además, es probable que se tenga que desprender de recursos que incorporan beneficios económicos para su liquidación al vencimiento y que el importe de dicha liquidación pueda medirse de forma fiable.

**NIIF.11. CUENTAS POR PAGAR - INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**RECONOCIMIENTO:** COOPBENECUN, reconocerá las cuentas por pagar cuando exista una obligación, su importe puede ser medido con fiabilidad y es probable que se le



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

requiera a la Cooperativa la transferencia de recursos económicos para su liquidación al vencimiento.

**REVELACIÓN:** La Cooperativa revelará en las notas a los estados financieros un detalle de los datos principales y montos que integran o forman los montos pendientes de pago por separado para cada proveedor o acreedor.

**PROCEDIMIENTO DE APLICACIÓN:** El importe y el plazo de las cuentas por pagar serán pactados entre COOPBENECUN y el proveedor, acreedor o asociado; el valor que se debe registrar es el monto que consigne la documentación correspondiente que ampare la transacción, como por ejemplo: facturas fiscales, recibos, entre otros.

Para el caso de las transacciones con fines de financiación, se aplicará la fórmula matemática utilizada para establecer el valor presente de una anualidad descontada a una tasa de interés bancaria actual.

### **NIIF 28 - PRESTACIONES Y REMUNERACIONES POR PAGAR - BENEFICIOS A EMPLEADOS**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la misma durante el período sobre el que se informa, como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados; si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, la Cooperativa reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo; o como un gasto.

### **NIIF 21 - PROVISIONES**

**RECONOCIMIENTO:** Las provisiones serán reconocidas por la Cooperativa cuando tenga una obligación al cierre del período como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos, para liquidar la obligación y que el importe de dicha obligación pueda ser estimado de forma fiable.

### **NIIF 11 - FONDOS SOCIALES - INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**RECONOCIMIENTO:** Los Fondos Sociales serán reconocidos por la Cooperativa previa apropiación de recursos por parte de la Asamblea General de Asociados, de acuerdo con



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

lo establecido en los estatutos de Coopbenecun y la ley cooperativa, es probable que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos para incorporar beneficios económicos para estos fondos.

**NIIF 22 - PATRIMONIO**

**CAPITAL SOCIAL - APORTES MÍNIMOS NO REDUCIBLES Y ADQUIRIDOS POR COOPBENECUN**

**APORTES SOCIALES**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá el capital mínimo no reducible establecido en el estatuto de COOPBENECUN y los aportes adquiridos por la Cooperativa con cargo al Fondo de Amortización de Aportes, reconociendo en el patrimonio el correspondiente valor a la fecha de preparación del Estado de Situación Financiera, en la unidad de medida definida por la entidad.

Precisamente, el carácter reductible o rescatable de las aportaciones cooperativas es el que desvirtúa su efecto patrimonial, y lo convierte en un elemento del pasivo. Para conjurar las dificultades financieras provenientes del reconocimiento de estos aportes a la luz del nuevo marco técnico normativo, ha dispuesto el Decreto 2496 de 2015, al final de su artículo 3, que “para la preparación de los estados financieros individuales las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios”.

**INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá ingresos de actividades ordinarias cuando haya transferido los riesgos y ventajas significativos inherentes a la propiedad de los servicios y productos otorgados, no conserve ninguna participación en la gestión o control de los servicios y productos, el importe de los ingresos pueda medirse con fiabilidad, sea probable que la transacción genere beneficios económicos para la Cooperativa y que los costos incurridos o por incurrir, en relación con la transacción, puedan ser medidos con fiabilidad.

**MEDICIÓN:**

**INICIAL:** La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir; excluyendo todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes. Para el caso de pagos diferidos, el valor razonable de la



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

contraprestación será el valor presente de todos los cobros futuros determinados, utilizando la tasa de interés menor entre la tasa vigente para un instrumento similar de un emisor con una calificación crediticia similar o la tasa de interés que iguala el importe nominal del instrumento con el precio de venta en efectivo actual de los bienes. Para el caso de permutas de bienes y servicios de naturaleza diferente en una transacción de carácter comercial, la Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de los bienes recibidos, si no se pudiera medir con fiabilidad, se deberá hacer al valor razonable de los bienes entregados, ajustado por el importe de cualquier efectivo o equivalentes al efectivo transferidos.

**POSTERIOR:** Luego de haber reconocido ingresos de actividades ordinarias, la Cooperativa los medirá al valor neto de la contraprestación recibida o por recibir, disminuyendo cualquier importe por devolución o descuento que suceda en fechas posteriores a la transacción.

**PRESENTACIÓN:** Los ingresos de actividades ordinarias se presentarán como el primer renglón del estado de resultados.

**PÉRDIDAS / GANANCIAS. NIIF - SECCIÓN 23**

**RECONOCIMIENTO:** La Cooperativa reconocerá las pérdidas/ganancias cuando las partidas generen decrementos/incrementos en el valor de los activos o aumentos/disminuciones de las obligaciones, dando como resultado decrementos/incrementos en el patrimonio, no sean atribuibles a gastos/ingresos de actividades ordinarias y sus importes puedan ser medidos con fiabilidad.

**MEDICIÓN:**

**INICIAL:** La Cooperativa medirá las pérdidas/ganancias al valor razonable de la contraprestación entregada/recibida, excluyendo todos los importes atribuibles por cuenta de terceros.

**POSTERIOR:** Luego de haber reconocido las pérdidas/ganancias, la Cooperativa evaluará si existen ajustes por descuentos o devoluciones que afecten los importes de la contraprestación entrega/recibida.

**PRESENTACIÓN:** Las pérdidas/ganancias se presentarán en el estado de resultados como categorías separadas de los gastos/ingresos de actividades ordinarias.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**REVELACIÓN:** La Cooperativa revelará las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de las pérdidas/ganancias y de forma separada revelará los importes y la procedencia de cada partida presentada en el estado de resultados.

**REFERENCIA TÉCNICA**

Las políticas contables aplicables a los otros activos financieros se sustentan en lo que prescribe la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para Pymes); Sección 3, Presentación de Estados Financieros; Sección 4 Estado de Situación Financiera; Sección 5 Estado de Resultados y Resultado Integral; Sección 7, Estado de Flujo de Efectivo; Sección 8, Notas a los Estados Financieros; Sección 11, Instrumentos Financieros Básicos; Sección 12, Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros; Sección 23, Ingresos de Actividades Ordinarias.

**NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

Este grupo está representado por los dineros depositados en caja y en las cuentas bancarias con las que cuenta la cooperativa, estas cuentas están debidamente conciliadas a 31 de diciembre del año 2022.

DISPONIBLE	2022	2021	VARIACION	
			\$	%
CAJA	783.879	0	783.879	0,00%
BANCOS	351.765.970	170.148.917	181.617.053	106,74%
<b>SUB TOTAL</b>	<b>352.549.849</b>	<b>170.148.917</b>	<b>181.617.053</b>	<b>106,74%</b>

El rubro de bancos está compuesto por las siguientes cuentas:

- Cuenta corriente N° 107003154, Banco de Bogotá, está destinada para el pago de proveedores, trabajadores y terceros en general.
- Cuenta corriente N° 107007544, Banco de Bogotá, destinada a recibir las consignaciones y pagos de los asociados, esta cuenta se encuentra exenta de gravamen a los movimientos financieros.
- Cuenta ahorros N° 107030975, Banco de Bogotá, destinada a realizar las consignaciones en efectivo recibidas de los asociados o terceros y de las pagadurías y



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

a efectuar las transferencias internas que en su momento se requieran para alimentar las cuentas corrientes N° 107003154 y 107007544.

### Inversiones

Las inversiones se clasifican a corto plazo y largo plazo, y están compuestas de la siguiente forma:

INVERSIONES	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
CDT BANCO DE BOGOTÁ	104.295.043	457.204.560	-352.909.517	-77,19%
CDT BANCO PICHINCHA	394.976.230	1.044.562.283	-649.586.053	-62,19%
C.D.T. BANCO GNB SUDAMERIS	729.286.945	685.229.959	44.056.986	6,43%
FIDUCIA GNB SUDAMERIS	2.247.118	2.101.526	145.592	6,93%
<b>TOTAL INVERSIONES CORTO PLAZO</b>	<b>1.230.805.336</b>	<b>2.189.098.328</b>	<b>-958.292.992</b>	<b>-43,78%</b>
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA Y GENERALES	39.169.569	34.169.569	5.000.000	14,63%
CINCOP CENTRAL DE INTEGRACIÓN Y CAPACITACIÓN COOPERATIVA	3.000.000	2.725.578	274.422	10,07%
<b>TOTAL INVERSIONES LARGO PLAZO</b>	<b>42.169.569</b>	<b>36.895.147</b>	<b>5.274.422</b>	<b>14,30%</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>1.272.974.905</b>	<b>2.225.993.475</b>	<b>-953.018.570</b>	<b>-42,81%</b>

<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO E INVERSIONES</b>	<b>1.625.524.754</b>	<b>2.396.142.392</b>	<b>-770.617.638</b>	<b>-32,16%</b>
--	----------------------	----------------------	---------------------	----------------

Durante el año 2022, igualmente se constituyeron: CDT en el Banco de Bogotá por valor de \$104.295.043 con vencimiento a noventa (90) días y los rendimientos se capitalizan; CDT en el Banco Pichincha por valor de \$394.976.230, igualmente con vencimiento a 90 días y los rendimientos se capitalizan; por último CDT en el Banco GNB Sudameris por valor de \$729.286.945 con vencimiento a noventa (90) días y los rendimientos se capitalizan; también se tiene una fiducia con el Banco GNB Sudameris con el fin de no incurrir en el costo del impuesto GMF al abrir un nuevo CDT en este mismo Banco, el saldo al cierre fue por valor \$2.247.118.





**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

A 31 de diciembre de 2022, no existía gravamen ni restricción sobre el efectivo y equivalente al efectivo.

### **NOTA 5 - CARTERA DE CRÉDITOS CON ASOCIADOS**

Se registraron en este rubro los créditos otorgados a los asociados, discriminados a corto plazo (un año) y a largo plazo, liquidados bajo la modalidad de amortización por cuotas iguales, a las tasas y plazos establecidos por el Consejo de Administración.

Para avalar los créditos otorgados a sus asociados, se aceptan los siguientes tipos de garantías de acuerdo a la línea de crédito:

- Aportes sociales (Garantía admisible)
- Garantías reales, hipotecas (Garantía admisible)
- Codeudores (Otras garantías)

COOPBENECUN cumpliendo con las instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, tiene como principales criterios de evaluación, para medir el riesgo crediticio, los siguientes:

- Evaluación de la capacidad de pago del deudor
- Análisis de la solvencia del deudor y codeudor, verificando su nivel de endeudamiento.
- Solicitud de garantías, codeudor o hipoteca, dependiendo de cada caso
- Consulta a centrales de riesgo, verificando la historia crediticia del asociado
- Servicio de la deuda, revisando el cumplimiento en los pagos.

Los créditos que otorga la Cooperativa se clasifican como de consumo y la calificación de la cartera, de acuerdo al nivel de riesgo, es la siguiente:



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

CARTERA DE CRÉDITO	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$VAR	%VAR
CATEGORÍA A (MORA 0-30 DÍAS)	5.794.925.793	4.343.041.168	1.451.884.625	33%
CATEGORÍA B (MORA 31-60 DÍAS)	192.809.745	259.742.019	-66.932.274	-26%
CATEGORÍA C (MORA 61-90 DÍAS)	58.880.413	124.322.077	-65.441.664	-53%
CATEGORÍA D (MORA 91-180 DÍAS)	141.887.840	102.950.546	38.937.294	38%
CATEGORÍA E (MORA MAYOR A 180 DÍAS)	178.240.315	126.374.879	51.865.436	41%
<b>SUBTOTAL</b>	<b>6.366.744.106</b>	<b>4.956.430.689</b>	<b>1.410.313.417</b>	<b>28%</b>
DETERIORO GENERAL (1)	-63.667.441	-49.564.306	-14.103.135	28%
DETERIORO INDIVIDUAL (1)	-107.771.841	-99.607.317	-8.164.524	8%
INTERESES	79.561.447	87.501.306	-7.939.859	-9%
PROVISIÓN INTERESES	-51.715.857	-60.873.664	9.157.807	-15%
<b>TOTAL</b>	<b>6.223.150.414</b>	<b>4.833.886.708</b>	<b>1.389.263.706</b>	<b>29%</b>

CARTERA DE CRÉDITO	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$VAR	%VAR
CARTERA ASOCIADOS CORRIENTE	1.665.451.784	1.487.527.124	177.924.660	12%
INTERESES ASOCIADOS CORRIENTE	79.561.447	87.501.306	-7.939.859	-9%
DETERIORO ASOCIADOS CORRIENTE	-44.846.134	-44.769.482	-76.652	0%
DETERIORO INTERESES	-51.715.857	-60.873.664	9.157.807	-15%
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1.648.451.240</b>	<b>1.469.385.284</b>	<b>179.065.956</b>	<b>12%</b>
CARTERA ASOCIADOS NO CORRIENTE	4.701.292.322	3.468.903.563	1.232.388.759	36%
DETERIORO ASOCIADOS NO CORRIENTE	-126.593.149	-104.402.141	-22.191.008	21%
<b>TOTAL NO CORRIENTE</b>	<b>4.574.699.173</b>	<b>3.364.501.422</b>	<b>1.210.197.751</b>	<b>36%</b>
<b>CARTERA NETA</b>	<b>6.223.150.414</b>	<b>4.833.886.706</b>	<b>1.389.263.708</b>	<b>29%</b>

Esta calificación se realizó aplicando la regla de arrastre, de forma que cuando se califican los créditos de un mismo deudor, se deben llevar a la calificación de mayor riesgo.

- (1) De acuerdo con la Circular Externa N° 003 de febrero de 2013, se debe constituir un deterioro general del 1% sobre el total de la cartera, además un deterioro individual de acuerdo al tiempo de siniestralidad de los créditos.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

## **NOTA 6 - ACTIVOS FINANCIEROS**

Su saldo corresponde a, cuenta por cobrar asociados por concepto de las pólizas de seguros de vida crédito, Póliza Hogar, plan de emergencias médicas domiciliarias - Emi y seguro alivio financiero.

A diciembre 31 de 2022 las pagadurías realizaron la cancelación del total de descuentos hechos a los asociados.

CUENTA	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$VAR	%VAR
Otras Cuentas por Cobrar	6.203.596	22.751.307	-16.547.711	-73%
<b>TOTAL</b>	<b>6.203.596</b>	<b>22.751.307</b>	<b>-16.547.711</b>	<b>-73%</b>

## **NOTA 7 - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

La propiedad, planta y equipo se registra al costo de adquisición.

El gasto por depreciación de las propiedades y equipos se calcula sobre el costo histórico por el método de línea recta en función de la vida útil.

COOPBENECUN vigila la custodia, conservación y seguridad de los activos, por lo cual ha tomado una póliza de seguros con la compañía MAPFRE, que garantiza la estabilidad y reposición de los mismos.

Para las NIIF, las valorizaciones se deben incluir al costo de las propiedades, la última valorización se realizó en marzo de 2014.

La propiedad, planta y equipo a 31 de diciembre, se detalla así:



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
TERRENOS	527.849.000	527.849.000	0	0%
EDIFICACIONES	126.901.000	126.901.000	0	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	32.986.084	32.986.084	0	0%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN (1)	83.934.387	81.701.947	2.232.440	3%
<b>SUBTOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>771.670.471</b>	<b>769.438.031</b>	<b>2.232.440</b>	<b>0%</b>
MENOS DEPRECIACIÓN EDIFICACIONES	-124.076.931	-117.731.373	-6.345.558	5%
MENOS DEPRECIACIÓN MUEBLES	-31.798.922	-29.855.409	-1.943.513	7%
MENOS DEPRECIACIÓN EQUIPOS CÓMPUTO	-76.409.383	-72.628.334	-3.781.049	5%
<b>SUBTOTAL DEPRECIACIÓN</b>	<b>-232.285.236</b>	<b>-220.215.116</b>	<b>-12.070.120</b>	<b>5%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>539.385.235</b>	<b>549.222.915</b>	<b>-9.837.680</b>	<b>-2%</b>

OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
BIENES INMUEBLES EN DACIÓN DE PAGO	0	136.261.122	-136.261.122	-100%
PROVISION EN DACION DE PAGO	0	-70.179.770	70.179.770	-100%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>0</b>	<b>66.081.352</b>	<b>-66.081.352</b>	<b>-100%</b>

<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>539.385.235</b>	<b>615.304.267</b>	<b>-75.919.032</b>	<b>-12%</b>
--	--------------------	--------------------	--------------------	-------------

- (1) En el año 2022 la Cooperativa adquirió un firewall (corta fuegos), esta es una red informática que está diseñada para bloquear los accesos no autorizados, permitiendo así salvaguardar la información de la Cooperativa, este equipo fue adquirido con el fin de evitar fraudes cibernéticos.
- (2) En el mes de mayo del año 2022 se realiza la venta de la casa de Bosa, la cual se había recibido en parte de pago.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 8 - CUENTAS POR PAGAR**

Comprende valores pendientes de pago a favor de los asociados, terceros y entidades gubernamentales.

CUENTAS POR PAGAR	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
CUENTAS POR PAGAR (a)	36.392.749	89.302.438	-52.909.689	-59%
<b>PASIVOS POR IMPUESTOS</b>				
RETENCIÓN EN LA FUENTE	155.035	991.107	-836.072	-84%
IMPUESTO ICA RETENIDO	227.296	324.781	-97.485	-30%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO (b)	16.950.801	12.008.640	4.942.161	41%
<b>TOTAL IMPUESTOS</b>	<b>17.333.132</b>	<b>13.324.528</b>	<b>4.008.604</b>	<b>30%</b>
CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR ( c )	17.398.644	58.906.510	-41.507.866	-70%
ABONOS POR APLICAR	2.017.269	2.514.895		
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>19.415.913</b>	<b>61.421.405</b>	<b>-42.005.492</b>	<b>-68%</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>73.141.793</b>	<b>164.048.371</b>	<b>-90.906.577</b>	<b>-55%</b>

(a) Corresponde a:

- Pago proveedores por valor de \$10.412.634
- Retenciones laborales (salud, pensión, ARL, caja de compensación) \$3.085.800.
- Remanentes por pagar a ex asociados \$22.894.314

(b) Corresponde al pago del impuesto de industria y comercio que para el año 2022 cambio su tarifa del 11,04 \* 1000 al 14\*1000, de conformidad con lo establecido en el Acuerdo 780 del año 2020.

(c) Estos valores corresponden a consignaciones realizadas por nuestros asociados y que no ha sido posible identificarlas y aplicarlas.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 09 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS**

Registra el valor de los recursos apropiados por COOPBENECUN, que de acuerdo con las disposiciones estatutarias de la asamblea general de asociados y de la superintendencia de la economía solidaria, cuyo objeto principal es prestar servicios de carácter social a sus asociados.

FONDOS SOCIALES	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
FONDO PARA EDUCACIÓN	10.544.309	11.970.906	-1.426.597	-11,92%
FONDO PARA SOLIDARIDAD	3.392.442	2.125.048	1.267.394	59,64%
<b>TOTAL</b>	<b>13.936.751</b>	<b>14.095.954</b>	<b>-159.203</b>	<b>-1,13%</b>

Este rubro se compone por el Fondo de Educación con un saldo de \$10.544.309, Fondo de Solidaridad \$3.392.442, los cuales se incrementan cada año con los excedentes del ejercicio. Estos fondos son destinados, uno a educación cooperativa dirigida a los asociados, directivos y empleados y, el otro, está destinado a reconocimiento de auxilios (fallecimientos, gafas, calamidad).

OTROS FONDOS SOCIALES	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
OTROS FONDOS SOCIALES	3.162.500	0	3.162.500	100,00%

<b>TOTAL FONDOS</b>	<b>17.099.251</b>	<b>14.095.954</b>	<b>3.003.297</b>	<b>21,31%</b>
---------------------	-------------------	-------------------	------------------	---------------

**NOTA 10 - PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES**

Este rubro incluye Beneficios a Empleados (cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones), del personal de planta de la Cooperativa, intereses anticipados cancelados por los asociados, y el valor recibido para terceros, por el contrato anual del plan exequial con la entidad, Jardines de Paz.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

OTRAS PROVISIONES	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
BENEFICIO A EMPLEADOS	20.774.110	16.778.229	3.995.881	23,82%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (Convenios)	22.689.683	19.404.612	3.285.071	16,93%
INTERESES ANTICIPADOS	7.262.891	5.514.828	1.748.063	31,70%
<b>TOTAL</b>	<b>50.726.684</b>	<b>41.697.669</b>	<b>9.029.015</b>	<b>21,65%</b>

### NOTA 11 - PATRIMONIO

Los aportes sociales individuales del asociado hacen parte del patrimonio de COOPBENECUN, son garantía para las obligaciones que los asociados contraigan, dichos valores solo serán devueltos en caso de que se produzca una desvinculación del aportante

El Patrimonio a 31 de diciembre se compone de:

PATRIMONIO	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
APORTES	6.823.791.274	6.312.569.014	511.222.260	8,10%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES (a)	475.853.580	449.825.177	26.028.403	5,79%
<b>FONDOS PATRIMONIALES</b>				
RESERVA ESPECIAL	23.533.291	23.533.291	0	0,00%
FONDO ESPECIAL	10.977.611	10.977.611	0	0,00%
FONDO DE AMORTIZACIÓN DE APORTES	14.745.983	14.745.983	0	0,00%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	241.759.588	241.759.588	0	0,00%
VALORIZACIONES	464.690.000	464.690.000	0	0,00%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	197.944.943	130.142.017	67.802.926	52,10%
<b>TOTAL</b>	<b>8.253.296.269</b>	<b>7.648.242.680</b>	<b>605.053.589</b>	<b>7,91%</b>

Conforme al estatuto, el capital social mínimo no reducible corresponde a 500 salarios mínimos legales mensuales vigentes, para el año 2022 (\$500.000.000).

- (a) La Ley 79 de 1988 señala que el único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras. Así mismo indica que cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.





**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 12 - INGRESOS**

Agrupamos las cuentas que representan los beneficios operativos y financieros que percibió la cooperativa en el desarrollo del giro normal de sus actividades en el ejercicio 2022.

INGRESOS OPERACIONALES	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
SERVICIOS (1)	785.773.442	731.100.862	54.672.580	7,48%
RECUPERACIONES (2)	151.422.935	128.481.696	22.941.239	17,86%
FINANCIEROS (3)	115.291.633	86.277.604	29.014.029	33,63%
OTROS INGRESOS (4)	356.817	0	356.817	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>1.052.844.827</b>	<b>945.860.162</b>	<b>106.984.665</b>	<b>11,31%</b>

- (1) Los ingresos por servicios provienen del desarrollo del objeto social por servicio de créditos a sus asociados.
- (2) El rubro de recuperaciones, presenta un aumento debido a la recuperación en intereses de cartera morosa los cuales obedecen a un valor de \$ 76.230.324 y a la recuperación por la venta de la casa de bosa por valor de \$ 75.192.610
- (3) Los ingresos financieros corresponden a: los rendimientos generados por los CDT vigentes en el año 2022 en el Banco de Bogotá, Banco Pichincha y Banco GNB Sudameris, su valor asciende a la suma de \$114.619.949; rendimientos generados en la cuenta de ahorros \$526.091 y rendimiento Fiducia GNB Sudameris \$145.592.
- (4) Este rubro obedece a \$ 214.897 valor reintegrado por termales santa Mónica por concepto de retenciones, \$ 55.556 por valores de reintegro en descuentos de nómina de COOPBENECUN y \$ 86.364 de reintegro de mayores valores provisionados en el mes de marzo del año 2022.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0**

**NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 13 - EGRESOS**

Registra los gastos ocasionados y/o causados por la entidad por concepto de la realización de funciones administrativas generales y otras que le son complementarias al desarrollo de su objeto social.

Los gastos como provisiones de cartera y las depreciaciones de activos fijos a pesar de no constituir salidas de efectivo, afectan directamente los resultados del ejercicio como un mayor valor del gasto.

GASTOS	2022	2021	VARIACIÓN	
			\$	%
GASTOS DE PERSONAL (Beneficio empleados)	203.218.330	231.355.887	-28.137.557	-12,16%
GASTOS GENERALES (1)	517.201.338	434.709.985	82.491.353	18,98%
DEPRECIACIONES Y/O PROVISIÓN (2)	12.070.120	11.880.842	189.278	1,59%
PROVISIONES (deterioro cartera) (3)	96.457.594	112.447.132	-15.989.538	-14,22%
FINANCIEROS (4)	25.952.502	25.324.299	628.203	2,48%
OTROS (Impuestos asumidos y ajuste al mil)	0	0	0	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>854.899.884</b>	<b>815.718.145</b>	<b>39.181.739</b>	<b>-3,33%</b>

(1) El valor corresponde a las erogaciones incurridas por la Cooperativa para la operación de la prestación del servicio como: honorarios, servicios públicos, impuestos.

(2) El valor corresponde a la depreciación de la Propiedad, Planta y Equipo por \$12.070.120

(3) Este valor corresponde a: provisión de cartera de créditos (\$96.457.594), la disminución obedece al efecto generado por la reactivación económica, lo que ha favorecido el cumplimiento en el pago de las obligaciones crediticias de los asociados.

(4) Este valor corresponde a: los gastos bancarios como comisiones cobrados por el banco por valor de \$17.590.196, los gravámenes a los movimientos financieros \$3.806.569, el IVA por servicios bancarios por valor de \$3.183.555, la comisión por descuentos que cobra Colpensiones por el uso de la plataforma por valor de \$1.258.313, e impuestos asumidos por la Cooperativa por valor de \$113.868.



**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE LA  
BENEFICENCIA DE CUNDINAMARCA  
COOPBENECUN  
NIT 860.014.825-0  
NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES  
Cifras Expresadas en Pesos Colombianos**

**NOTA 14 - EXCEDENTES**

Representa el valor de los excedentes al cierre del ejercicio económico, como resultado de la gestión administrativa.

EXCEDENTES	2022	2021	Variación	
			\$	%
<b>TOTAL</b>	<b>197.944.943</b>	<b>130.142.017</b>	67.802.926	52%

**NOTA 15- APROBACION ESTADOS FINANCIEROS**

Los estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración de acuerdo al acta No 123-2023 del 25 de enero del año 2023, para ser presentados a la asamblea general, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

**NOTA 16- HECHOS POSTERIORES Y ERRORES CONTABLES**

Entre el 01 de enero de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los presentes estados financieros.

ORIGINAL FIRMADO

**ÉDGAR ESCOBAR ORTIZ**  
Gerente y Representante Legal

ORIGINAL FIRMADO

**TATIANA RICARDO HERNÁNDEZ**  
Contadora Pública  
T. P. N° 209318-T