

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE LA COOPERATIVA  
RIACHON LTDA.

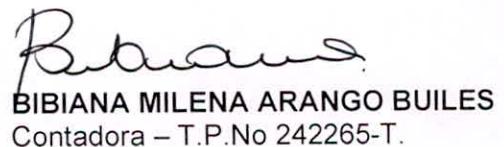
CERTIFICAN QUE:

Los Estados Financieros de la **COOPERATIVA RIACHON LTDA.** al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tomaron fielmente de los libros de contabilidad y que, antes de ser puestos a su disposición y de terceros, hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- a) **Existencia:** Todos los activos y pasivos, incluidos en los Estados Financieros de la **COOPERATIVA** al 31 de diciembre de 2022, existen, y todas las transacciones a las cuales se refieren se realizaron durante el año terminado en esa fecha.
- b) **Integridad:** Todos los hechos económicos realizados por la **COOPERATIVA** durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022, se reconocieron en los Estados Financieros.
- c) **Valuación:** Todos los elementos se reconocieron en los Estados Financieros de la **COOPERATIVA**, al 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, para preparadores de la información financiera pertenecientes al Grupo 2, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015. Las NCIF se basan en la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en Colombia – NIIF para las PYMES versión 2009 acogidas en Colombia a través del decreto 3022 del 2013 inmerso en el decreto 2420 de 2015 modificado por el decreto 2496 de 2015.
- d) **Presentación y revelación:** Todos los hechos económicos que afectan la **COOPERATIVA** se clasificaron, describieron y revelaron en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022.
- e) No se han presentado hechos posteriores en el curso del período, que registren ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
- f) El software utilizado tiene las licencias correspondientes y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Dada En Amalfi, Departamento de Antioquia, a los veintiséis (27) días del mes de febrero de 2023.

  
JOHN FREDY ORTEGA RESTREPO  
Representante Legal

  
BIBIANA MILENA ARANGO BUILES  
Contadora – T.P.No 242265-T.

**Oficina Principal Amalfi**  
Carrera 21 Sucre Nº 20 - 34  
amalfi@coopriachon.com.co

**Agencia Anorí**  
Calle 29 Montufar Nº 30 - 20  
anori@coopriachon.com.co

**Agencia Guadalupe**  
Carrera 50 Nº 49 - 07  
guadalupe@coopriachon.com.co

**Extensión de Caja Angostura**  
Carrera 10 Nº 12 - 38  
angostura@coopriachon.com.co

**Agencia Medellín - Edificio Playa Oriental**  
Carrera 46 Nº 50 - 63 Piso 3  
medellin@coopriachon.com.co

**Extensión de Caja Campamento**  
Calle Córdoba Nº 9 - 69  
campamento@coopriachon.com.co



# Cooperativa Riachón

Experiencia a su servicio

## ESTADO SEPARADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31-12-2022 VS. 31-12-2021

NOMBRE DE CUENTA	NO TAS	31/12/2022		31/12/2021		VARIACION 2022-2021	
		PESOS	%	PESOS	%	\$	%
<b>ACTIVOS</b>							
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>							
CAJA	4	1.557.987.836	1,04%	625.588.316	0,49%	932.399.520	149,04%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		5.434.003.519	3,63%	4.185.355.959	3,28%	1.248.647.560	29,83%
EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso)		267.190.000	0,18%	243.220.000	0,19%	23.970.000	9,86%
EFFECTIVO RESTRINGIDO		10.745.321.113	7,18%	9.356.385.145	7,34%	1.388.935.968	14,84%
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>		<b>18.004.502.468</b>	<b>12,03%</b>	<b>14.410.549.419</b>	<b>11,30%</b>	<b>3.593.953.048</b>	<b>24,94%</b>
<b>INVERSIONES</b>							
FONDO DE LIQUIDEZ	5	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIM		338.093.449	0,23%	132.925.023	0,10%	205.168.426	154,35%
<b>TOTAL INVERSIONES A CORTO PLAZO</b>		<b>338.093.449</b>	<b>0,23%</b>	<b>132.925.023</b>	<b>0,10%</b>	<b>205.168.426</b>	<b>154,35%</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS</b>							
CREDITOS VIGENTES	6	22.211.811.951	14,84%	26.221.001.623	20,56%	-4.009.189.672	-15,29%
CREDITOS VENCIDOS		4.141.871.501	2,77%	1.380.405.093	1,08%	2.761.466.408	200,05%
<b>SUBTOTAL CARTERA CORRIENTE</b>		<b>26.353.683.452</b>	<b>17,61%</b>	<b>27.601.406.716</b>	<b>21,64%</b>	<b>-1.247.723.264</b>	<b>-4,52%</b>
DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA		-1.313.887.573	-0,88%	-146.617.258	-0,11%	-1.167.270.315	796,13%
DETERIORO GENERAL CARTERA		-263.536.835	-0,18%	-414.021.101	-0,32%	150.484.266	-36,35%
<b>SUBTOTAL DETERIO ROPROTECCIÓN CARTERA</b>		<b>-1.577.424.408</b>	<b>-1,05%</b>	<b>-560.638.359</b>	<b>-0,44%</b>	<b>-1.016.786.049</b>	<b>181,36%</b>
INTERESES CREDITOS DE VIVIENDA		27.348.530	0,02%	0	0,00%	27.348.530	100,00%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		1.598.866.486	1,07%	1.335.022.392	1,05%	263.844.094	19,76%
PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CONSUMO		682.819	0,00%	8.010.641	0,06%	-7.327.822	-91,48%
INTERESES CREDITOS COMERCIALES		14.101.975	0,01%	3.516.616	0,00%	10.585.359	301,01%
<b>SUBTOTAL INTERESES CARTERA</b>		<b>1.640.999.810</b>	<b>1,10%</b>	<b>1.346.549.649</b>	<b>1,06%</b>	<b>294.450.161</b>	<b>0,20%</b>
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSU		-63.378.220	-0,04%	-274.619.539	-0,22%	211.241.319	0,14%
DETERIORO CRÉDITOS COMERCIALES (CR)		-1.259.393	0,00%	0	0,00%	-1.259.393	0,00%
DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADO		-682.819	0,00%	-8.010.635	-0,01%	7.327.816	0,00%
<b>SUBTOTAL DETERIORO INTERESES CARTERA</b>		<b>-65.320.432</b>	<b>-0,04%</b>	<b>-282.630.174</b>	<b>-0,22%</b>	<b>217.309.742</b>	<b>0,15%</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CORRIENTE</b>		<b>26.351.938.423</b>	<b>17,61%</b>	<b>28.104.687.832</b>	<b>22,04%</b>	<b>-1.752.749.410</b>	<b>-6,24%</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>							
DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	7	33.728.943	0,02%	39.778.507	0,03%	-6.049.564	-15,21%
ANTICIPO DE IMPUESTOS		14.613.131	0,01%	9.960.147	0,01%	4.652.984	46,72%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		0	0,00%	2.412.500	0,00%	-2.412.500	-100,00%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		203.050.474	0,14%	74.968.445	0,06%	128.082.029	170,85%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>251.392.549</b>	<b>0,17%</b>	<b>127.119.599</b>	<b>0,10%</b>	<b>124.272.949</b>	<b>97,76%</b>
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>44.945.926.888</b>	<b>30,03%</b>	<b>42.775.281.874</b>	<b>33,54%</b>	<b>2.170.645.014</b>	<b>5,07%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
<b>CARTERA DE CRÉDITO ASOCIADOS</b>							
CREDITOS VIGENTES	6	98.316.912.063	65,68%	79.618.906.517	62,43%	18.698.005.546	23,48%
CREDITOS VENCIDOS		3.719.784.455	2,49%	2.845.130.483	2,23%	874.653.972	30,74%
<b>SUBTOTAL CARTERA NO CORRIENTE</b>		<b>102.036.696.518</b>	<b>68,17%</b>	<b>82.464.037.000</b>	<b>64,66%</b>	<b>19.572.659.518</b>	<b>23,73%</b>
DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA		-2.133.855.946	-1,43%	-1.935.811.490	-1,52%	-198.044.456	10,23%
DETERIORO GENERAL		-1.020.366.965	-0,68%	-1.236.960.555	-0,97%	216.593.590	-17,51%
<b>SUBTOTAL DETERIORO PROTECCIÓN CARTERA</b>		<b>-3.154.222.911</b>	<b>-2,11%</b>	<b>-3.172.772.046</b>	<b>-2,49%</b>	<b>18.549.134</b>	<b>-0,58%</b>
<b>TOTAL CARTERA NO CORRIENTE</b>		<b>98.882.473.606</b>	<b>66,06%</b>	<b>79.291.264.954</b>	<b>62,17%</b>	<b>19.591.208.652</b>	<b>24,71%</b>
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>							
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	8	5.655.872.402	3,78%	5.093.353.358	3,99%	562.519.044	11,04%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN		1.483.023.983	0,99%	1.407.826.623	1,10%	75.197.360	5,34%
<b>SUBTOTAL</b>		<b>7.138.896.385</b>	<b>4,77%</b>	<b>6.501.179.981</b>	<b>5,10%</b>	<b>637.716.404</b>	<b>9,81%</b>
DEPRECIACION ACUMULADA		-1.303.621.839	-0,87%	-1.031.985.377	-0,81%	-271.636.462	26,32%
DETERIORO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		-3.076.162	0,00%	0	0,00%	-3.076.162	100,00%
<b>TOTAL PROPIED. PLANTA Y EQUIPO</b>		<b>5.832.198.384</b>	<b>3,90%</b>	<b>5.469.194.604</b>	<b>4,29%</b>	<b>363.003.780</b>	<b>6,64%</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>							
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA P	9	300.160.330	0,20%	0	0,00%	300.160.330	100,00%
AMORTIZACION ACUMULADA		-278.456.052	-0,19%	0	0,00%	-278.456.052	100,00%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>		<b>21.704.278</b>	<b>0,20%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>21.704.278</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>104.736.376.269</b>	<b>69,97%</b>	<b>84.760.459.559</b>	<b>66,46%</b>	<b>19.975.916.710</b>	<b>23,57%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>149.682.303.157</b>	<b>100,00%</b>	<b>127.535.741.433</b>	<b>100,00%</b>	<b>22.146.561.724</b>	<b>17,36%</b>

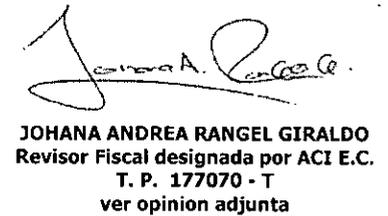
NOMBRE DE CUENTA	NO TAS	31/12/2022		31/12/2021		VARIACION 2022-2021	
		PESOS	%	PESOS	%	\$	%
<b>PASIVOS</b>							
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>10</b>						
DEPOSITOS DE AHORRO		41.367.567.891	35,21%	43.134.265.193	43,95%	-1.766.697.302	-4,10%
C.D.A.T		64.089.012.107	54,55%	48.771.407.559	49,69%	15.317.604.548	31,41%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		135.152.423	0,12%	149.065.036	0,15%	-13.912.613	-9,33%
<b>TOTAL EXIGIBILIDADES Y DEPÓSITOS DE C.P.</b>		<b>105.591.732.421</b>	<b>89,88%</b>	<b>92.054.737.788</b>	<b>93,80%</b>	<b>13.536.994.633</b>	<b>14,71%</b>
<b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIG.</b>	<b>11</b>						
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		4.211.285.286	3,58%	1.673.360.823	1,71%	2.537.924.463	151,67%
OTROS ORGANISMOS		42.759.202	0,04%	4.921.798	0,01%	37.837.405	768,77%
<b>TOTAL CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIG.</b>		<b>4.254.044.488</b>	<b>2,84%</b>	<b>1.678.282.620</b>	<b>1,32%</b>	<b>2.575.761.868</b>	<b>153,48%</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>12</b>						
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		551.052.588	0,47%	420.902.845	0,43%	130.149.743	30,92%
PROVEEDORES		122.181.645	0,10%	45.433.236	0,05%	76.748.409	168,93%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		243.910.285	0,21%	216.282.984	0,22%	27.627.301	12,77%
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIER		6.991.528	0,01%	5.373.336	0,01%	1.618.192	30,12%
RETENCION EN LA FUENTE		36.748.703	0,03%	18.949.383	0,02%	17.799.320	93,93%
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAG		11.025.507	0,01%	7.272.883	0,01%	3.752.624	51,60%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		54.799.207	0,05%	41.307.700	0,04%	13.491.507	32,66%
SANCCIONES, LITIGIOS, INDEMN		140.000.000	0,12%	40.000.000	0,04%	100.000.000	250,00%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAU		14.370.840	0,01%	23.231.650	0,02%	-8.860.810	-38,14%
REMANENTES POR PAGAR		482.207.856	0,41%	517.114.951	0,53%	-34.907.095	-6,75%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		<b>1.663.288.159</b>	<b>1,42%</b>	<b>1.335.868.968</b>	<b>1,36%</b>	<b>327.419.191</b>	<b>24,51%</b>
<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>13</b>						
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		132.782.579	0,11%	63.123.342	0,06%	69.659.238	110,35%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		94.177.656	0,08%	0	0,00%	94.177.656	100,00%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		100.781.516	0,09%	134.596.061	0,14%	-33.814.545	-25,12%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>		<b>327.741.751</b>	<b>0,28%</b>	<b>197.719.403</b>	<b>0,20%</b>	<b>130.022.348</b>	<b>65,76%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>14</b>						
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS		335.509.331	0,29%	276.397.376	0,28%	59.111.955	21,39%
INTERESES CREDITOS RESTRUCTURADOS		53.567.433	0,05%	45.571.351	0,05%	7.996.082	17,55%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>389.076.764</b>	<b>0,26%</b>	<b>321.968.727</b>	<b>0,25%</b>	<b>67.108.037</b>	<b>20,84%</b>
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>112.225.883.583</b>	<b>74,98%</b>	<b>95.588.577.506</b>	<b>74,95%</b>	<b>16.637.306.077</b>	<b>17,41%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
<b>CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIG.</b>	<b>11</b>						
CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		5.256.050.290	3,51%	2.555.555.487	2,00%	2.700.494.803	105,67%
<b>TOTAL CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIG.</b>		<b>5.256.050.290</b>	<b>3,51%</b>	<b>2.555.555.487</b>	<b>2,00%</b>	<b>2.700.494.803</b>	<b>105,67%</b>
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>5.256.050.290</b>	<b>3,51%</b>	<b>2.555.555.487</b>	<b>2,00%</b>	<b>2.700.494.803</b>	<b>105,67%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>117.481.933.873</b>	<b>78,49%</b>	<b>98.144.132.993</b>	<b>76,95%</b>	<b>19.337.800.880</b>	<b>19,70%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>15</b>						
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI		10.814.574.203	7,23%	11.085.269.522	8,69%	-270.695.320	-2,44%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE		10.478.648.787	7,00%	7.268.208.000	5,70%	3.210.440.787	44,17%
<b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>		<b>21.293.222.990</b>	<b>14,23%</b>	<b>18.353.477.522</b>	<b>14,39%</b>	<b>2.939.745.467</b>	<b>16,02%</b>
<b>RESERVAS</b>	<b>16</b>						
RESERVA PROTECCION DE APORTES		5.768.252.078	3,85%	5.188.810.627	4,07%	579.441.450	11,17%
VALORACION PROPIEDADES DE INVERSION (VALOR RAZONABLE)		803.611.623		759.534.777		44.076.846	5,80%
<b>TOTAL RESERVAS</b>		<b>6.571.863.701</b>	<b>4,39%</b>	<b>5.948.345.404</b>	<b>4,66%</b>	<b>623.518.296</b>	<b>10,48%</b>
<b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>	<b>17</b>						
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		0	0,00%	9	0,00%	-9	-100,00%
FONDO ESPECIAL		496.834.597	0,33%	455.250.565	0,36%	41.584.033	9,13%
<b>TOTAL FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>		<b>496.834.597</b>	<b>0,33%</b>	<b>455.250.574</b>	<b>0,36%</b>	<b>41.584.024</b>	<b>9,13%</b>
<b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>							
EXCEDENTES		1.992.612.727	1,33%	2.982.868.129	2,34%	-990.255.402	-33,20%
PÉRDIDAS (DB)		0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
<b>TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>		<b>1.992.612.727</b>	<b>1,33%</b>	<b>2.982.868.129</b>	<b>2,34%</b>	<b>-990.255.402</b>	<b>-33,20%</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION PO</b>							
EXCEDENTES		19.728.775	0,01%	19.728.775	0,02%	0	0,00%
<b>RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN PO</b>		<b>19.728.775</b>	<b>0,01%</b>	<b>19.728.775</b>	<b>0,02%</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

NOMBRE DE CUENTA	NO TAS	31/12/2022		31/12/2021		VARIACION 2022-2021	
		PESOS	%	PESOS	%	\$	%
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS ( POR REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA		1.667.223.595	1,11%	1.631.938.035,64	1,28%	35.285.559	2,16%
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS (		1.667.223.595	1,11%	1.631.938.036	1,28%	35.285.559	2,16%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES EXCEDENTES	18	158.882.900	0,11%	0	0,00%	158.882.900	100,00%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		158.882.900	0,11%	0	0,00%	158.882.900	100,00%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		32.200.369.284	21,51%	29.391.608.440	23,05%	2.808.760.844	9,56%
<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>		149.682.303.157	100,00%	127.535.741.433,01	100,00%	22.146.561.724	17,36%

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

  
JOHN FREDDY ORTEGA RESTREPO  
Gerente y Representante Legal

  
BIBIANA MILENA ARANGO BUILES  
Contadora  
T.P. 242265-T

  
JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO  
Revisor Fiscal designada por ACI E.C.  
T. P. 177070 - T  
ver opinion adjunta



# Cooperativa Riachón

Experiencia a su servicio

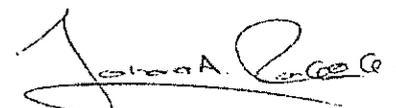
## ESTADO SEPARADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO 2022 VS. 2021

NOMBRE DE CUENTA	NO TAS	SALDOS AL 31/12/2022	SALDOS AL 31/12/2021	VARIACION 2022 - 2021	
				\$	%
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVIC</b>	<b>19</b>				
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		15.467.724.352	12.776.946.307	2.690.778.045	21,06%
<b>TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVIC</b>		<b>15.467.724.352</b>	<b>12.776.946.307</b>	<b>2.690.778.045</b>	<b>21,06%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>19</b>				
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		656.742.593	281.547.569	375.195.025	133,26%
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		352.354.070	304.177.914	48.176.156	15,84%
RECUPERACIONES DETERIORO		1.882.954.663	1.251.248.493	631.706.170	50,49%
VALORACION PROPIEDADES DE INVERSION A VALOR RAZONABLE		75.197.360	44.076.846	31.120.514	70,61%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		116.417.926	41.621.133	74.796.793	179,71%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>3.083.666.612</b>	<b>1.922.671.954</b>	<b>1.160.994.658</b>	<b>60,38%</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>18.551.390.964</b>	<b>14.699.618.261</b>	<b>3.851.772.703</b>	<b>26,20%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>20</b>				
BENEFICIO A EMPLEADOS		3.111.578.308	2.446.069.753	665.508.555	27,21%
GASTOS GENERALES		4.558.621.597	3.653.885.441	904.736.156	24,76%
DETERIORO		2.743.740.775	1.706.321.868	1.037.418.907	60,80%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		74.061.632	37.034.226	37.027.406	99,98%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIP		271.636.462	210.904.529	60.731.933	28,80%
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>10.759.638.774</b>	<b>8.054.215.817</b>	<b>2.705.422.957</b>	<b>33,59%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>20</b>				
GASTOS FINANCIEROS		73.488.015	62.989.037	10.498.979	16,67%
PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS		0	0	0	0,00%
GASTOS VARIOS		0	0	0	0,00%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>73.488.015</b>	<b>62.989.037</b>	<b>10.498.979</b>	<b>16,67%</b>
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>10.833.126.789</b>	<b>8.117.204.853</b>	<b>2.715.921.936</b>	<b>33,46%</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>21</b>				
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS D		5.725.651.448	3.599.545.279	2.126.106.169	59,07%
<b>TOTAL COSTOS</b>		<b>5.725.651.448</b>	<b>3.599.545.279</b>	<b>2.126.106.169</b>	<b>59,07%</b>
<b>TOTAL EXCEDENTE</b>		<b>1.992.612.727</b>	<b>2.982.868.129</b>	<b>-990.255.402</b>	<b>-33,20%</b>
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL (ORI)</b>					
EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS		35.285.559	680.501.599	-645.216.040	-94,81%
Revaluacion de Propiedad, Planta y Equipo					
<b>OTRO RESULTADO INTEGRAL (ORI)</b>		<b>35.285.559</b>	<b>680.501.599</b>	<b>(645.216.040)</b>	<b>-94,81%</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

  
**JOHN EBEDY ORTEGA RESTREPO**  
 Gerente y Representante Legal

**BIBIANA MILENA ARANGO BUILES**  
 Contadora  
 T.P. 242265-T

  
**JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO**  
 Revisor Fiscal designada por ACI E.C.  
 T. P. 177070 - T  
 ver opinion adjunta



**Cooperativa  
Riachón**  
Experiencia a su servicio

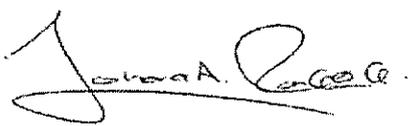
**ESTADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO NETO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 - 2021  
MÉTODO DIRECTO**

<b>EFFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cobros de capital e intereses de la cartera	(2.371.334.890)	(12.977.943.360)
Pagos por intereses de las Captaciones	7.811.343.185	9.654.940.840
Recuperación de préstamos dados de baja como incobrables	600.000	(40.189.594)
Pagos a proveedores	(4.245.578.466)	(3.650.595.231)
Pago créditos restructurados	7.996.082	(3.861.204)
Pagos a empleados	(3.111.578.308)	(2.446.069.753)
Recaudo de otras cuentas por cobrar	215.652.887	290.299.166
Variación de fondos sociales	130.022.348	(82.035.401)
<b>EFFECTIVO NETO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>(1.562.877.162)</b>	<b>(9.255.454.536)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Dismin. en Propie. Planta	(634.640.242)	(1.157.271.709)
Aumento en Activos	(300.934.336)	(41.782.262)
Dism por venta de activos	35.285.559	680.501.599
<b>EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(900.289.019)</b>	<b>(518.552.372)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
Obligaciones financieras	5.276.256.671	<b>4.231.496.605</b>
Recaudo por aportes sociales	2.939.745.467	2.314.438.629
Aumento Otros Fondos	41.584.024	40.324.032
Aumento reservas	623.518.296	1.190.946.688
Excedentes distribuidos	(2.982.868.129)	(3.125.120.254)
Excedentes por distribuir	158.882.900	-
<b>EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>6.057.119.229</b>	<b>4.652.085.700</b>
<b>TOTAL AUMENTO/DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO</b>	<b>3.593.953.048</b>	<b>(5.121.921.208)</b>
<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>14.410.549.419</b>	<b>19.532.470.627</b>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>18.004.502.468</b>	<b>14.410.549.419</b>

**NOTA: Las notas de los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver la opinion adjunta**

  
**JOHN FREDY ORTEGA RESTREPO**  
Gerente y Representante Legal

  
**BIBIANA MILENA ARANGO BUILES**  
Contadora  
T.P. 242265-T

  
**JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO**  
Revisor Fiscal designada por ACI E.C.  
T. P. 177070 - T  
Ver opinión adjunta

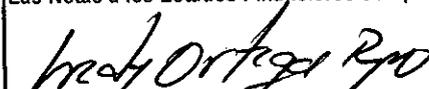


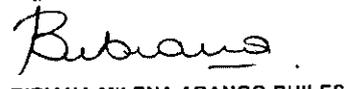
**Cooperativa  
Riachón**  
Experiencia a su servicio

**ESTADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**METODO INDIRECTO**  
**A diciembre 31 de 2022 - 2021**  
(Cifras expresadas es pesos colombianos)

	2022	2021
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	<b>1.992.612.727</b>	<b>2.982.868.129</b>
<b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>		
DEPRECIACIÓN	271.636.462	210.904.529
DETERIOROS	780.927.173	386.865.205
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>	<b>3.045.176.361</b>	<b>3.580.637.863</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>ENTRADAS</b>	<b>13.580.151.709</b>	<b>13.259.185.153</b>
Dismi. en Obliga. Asociados		73.949.080
Dismi. en CxC	(124.272.949)	-
Disminucion Otros Activos	(21.704.278)	-
Aumento en Depósitos	13.536.994.633	13.254.486.119
Obligaciones Financieras	-	-
Aumento en CxP	-	-
Aumentos en impuestos Gravámenes y Tasas	-	-
Aumento en Fondos Sociales	130.022.348	(82.035.401)
Aumento Otros Pasivos	-	-
Aumento Provisiones Prest Soci	59.111.955	12.785.355
<b>SALIDAS</b>	<b>18.283.971.142</b>	<b>26.132.311.778</b>
Aumento Obligación Asociados	18.619.386.415	26.181.944.466
Dismin. CxP	(335.415.273)	(49.632.687)
<b>EFFECTIVO NETO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OP</b>	<b>(1.658.643.072)</b>	<b>(9.292.488.762)</b>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
<b>ENTRADAS</b>	<b>3.076.162</b>	-
Dismin. en Propie. Planta	3.076.162	-
<b>SALIDAS</b>	<b>842.884.830</b>	<b>1.162.019.745</b>
Aumento en Activos	637.716.404	1.157.271.709
Aumento en inversiones de capital	205.168.426	4.748.036
<b>EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(839.808.668)</b>	<b>(1.162.019.745)</b>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>		
<b>ENTRADAS</b>	<b>5.933.521.888</b>	<b>5.332.587.299</b>
Obligaciones Financieras	5.276.256.671	4.231.496.605
Aumento en Aportes Sociales	2.939.745.467	2.314.438.629
Aumento Otros Fondos	41.584.024	40.324.032
Aumento reservas	623.518.296	1.190.946.688
Excedentes distribuidos	(2.982.868.129)	(3.125.120.254)
Aumento Excedentes no realizados	35.285.559	680.501.599
<b>SALIDAS</b>	<b>(158.882.900)</b>	-
Dismin. Aportes Sociales	-	-
Dismin. Excedentes acumulados	(158.882.900)	-
<b>EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAC</b>	<b>6.092.404.788</b>	<b>5.332.587.299</b>
<b>TOTAL AUMENTO/DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO</b>	<b>3.593.953.048</b>	<b>(5.121.921.208)</b>
<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EF</b>	<b>14.410.549.419</b>	<b>19.532.470.627</b>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO O EQUIVALENTE DE EF</b>	<b>18.004.502.468</b>	<b>14.410.549.419</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos.

  
**JOHN FREDY ORTEGA RESTREPO**  
Gerente y representante Legal

  
**BIBIANA MILENA ARANGO BUILES**  
Contadora  
T.P. 242265-T

  
**JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO**  
Revisor Fiscal designada por ACI E.C.  
T. P. 177070 - T  
Ver opinión adjunta



# Cooperativa Riachón

Experiencia a su servicio

## ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

	SALDOS INIC. 2021	MOVIMIENTO 2021		SALDOS FIN. 2021	MOVIMIENTO 2022		SALDOS FINAL 2022
		DÉBITO	CREDITO		DÉBITO	CRÉDITO	
APORTES SOCIALES	9.016.614.893,05	832.521.701,86	2.901.176.330,97	11.085.269.522,16	3.587.972.467,63	3.317.277.148,07	10.814.574.202,60
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCTIBLES	7.022.424.000,00	263.754.906,00	509.538.906,00	7.268.208.000,00	198.905.820,00	3.409.346.607,00	10.478.648.787,00
RESERVA PROTECCION DE APORTES	4.715.348.244,07	-	473.462.383,38	5.188.810.627,45	-	579.441.450,11	5.768.252.077,56
VALORACION PROPIEDADES DE INVERSION (VALO	42.050.472,00	-	717.484.305,00	759.534.777,00	-	44.076.846,00	803.611.623,00
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES	-	241.877.453,00	241.877.453,00	-	300.000.000,00	300.000.000,00	-
FONDO DE REVALORIZACIÓN DE APORTES	9,00	424.579.565,00	424.579.565,00	9,00	829.732.910,00	829.732.901,00	-
FONDO ESPECIAL	414.926.532,84	-	40.324.032,00	455.250.564,84	-	41.584.032,65	496.834.597,49
EXCEDENTE O PERD, DEL EJERCICIO	3.125.120.253,87	3.125.120.253,87	2.982.868.128,98	2.982.868.128,98	2.982.868.128,98	1.992.612.726,51	1.992.612.726,51
RESULTADOS POR ADOPCIÓN PRIMERA VEZ	19.728.775,00	-	-	19.728.775,00	-	-	19.728.775,00
EXCEDENTES O PÉRDIDAS NO REALIZADAS	951.436.436,64	-	680.501.599,00	1.631.938.035,64	-	35.285.559,00	1.667.223.594,64
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	-	2.991.700.563,98	3.150.583.463,98	158.882.900,00
<b>TOTALES</b>	<b>25.307.649.616,47</b>	<b>4.887.853.879,73</b>	<b>8.971.812.703,33</b>	<b>29.391.608.440,07</b>	<b>10.891.179.890,59</b>	<b>13.699.940.734,32</b>	<b>32.200.369.283,80</b>

Las Notas a los Estados Financieros son parte integrante de los mismos. Ver opinión adjunta

**JOHN FREDY ORTEGA RESTREPO**  
Gerente y Representante Legal

**BIBIANA MILENA ARANGO BUILES**  
Contadora  
T.P. 242265-T

**JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO**  
Revisor Fiscal designada por ACI E.C.  
T. P. 177070 - T  
ver opinion adjunta

**COOPERATIVA RIACHÓN LTDA.**

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
SEPARADOS**

**A DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021**

**SECCIÓN I. IDENTIFICACIÓN – CULTURA ORGANIZACIONAL**

**NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE**

La **COOPERATIVA RIACHÓN LTDA.** Conocida también como **COOPRIACHÓN LTDA.**, es una entidad Cooperativa especializada en Ahorro y Crédito, de derecho privado, sin ánimo de lucro, con personería jurídica número 00573 de noviembre 15 de 1965, protocolizada mediante la escritura No. 243 de la Notaría Única de Amalfi. Se encuentra vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, perteneciendo al primer nivel de supervisión, aprobada mediante resolución No. 1192 de octubre 03 de 2001, modificada mediante resolución 989 de octubre 19 de 2005, que presenta información financiera permanente a dicha entidad. Así mismo, se encuentra debidamente inscrita en FOGACOOOP, cumpliendo con todos los parámetros establecidos para contar con su aval, desde abril 19 de 2002, según consta en oficio No. 04475 emanado de ese fondo.

Como establecimiento comercial la Cooperativa sede principal Amalfi se encuentra inscrita en la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, ubicada en el municipio de Puerto Berrio, bajo el código SO500062. Y como sucursales se encuentran inscritas las sedes de Medellín según matrícula mercantil N°48295402 y la sede de Guadalupe según matrícula mercantil N°41294802.

La última reforma del estatuto fue aprobada el 26 de noviembre de 2022 de la asamblea general extraordinaria de delegados. Fue enviada para control de legalidad por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

El domicilio principal es en el municipio de Amalfi, en la Carrera 21 Sucre No 20-34 y cuenta con tres (3) agencias ubicadas en los municipios de Medellín, Anorí y Guadalupe, una extensión de caja de Guadalupe que funciona en el Municipio de Angostura y una extensión de caja de Anorí que comenzó su funcionamiento en el año 2016 en Campamento departamento de Antioquia. Su misión es ser "Una empresa Cooperativa de ahorro y crédito, sólida y transparente, que contribuye al bienestar, desarrollo y mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados y su grupo familiar. Su duración es indefinida, el número de asociados y patrimonio es variable e ilimitado y su radio de acción es todo el territorio de la república de Colombia.

Al cierre de 2022, se adelantó la respectiva gestión y las adecuaciones requeridas para inaugurar una nueva agencia en el municipio de Vegachí en el mes de enero de 2023.

### **Indicación del nombre y domicilio de las subsidiarias:**

- **FUNDACION SOCIAL COOPERATIVA RIACHÓN. Domicilio: Amalfi, Antioquia.**

Contribuir a la consolidación, crecimiento y desarrollo del proyecto asociativo de la COOPERATIVA RIACHÓN LTDA, de la promoción de la cultura de economía solidaria en los territorios en donde la Cooperativa hace presencia y de la promoción y proyección del pensamiento, métodos y prácticas solidarias, a través de las actividades meritorias y de interés general definidas por la ley.

### **CONTROLES DE LEY**

La Cooperativa ha venido cumpliendo oportuna y cabalmente con todas las obligaciones que le corresponden, a saber:

#### **En el ejercicio de la actividad financiera:**

- Autorización para el ejercicio de la Actividad financiera con asociados, mediante resolución 0246 de 2001 proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria;
- Aceptación de inscripción ante el FOGACOOP, proferida en sesión No. 31 de la Junta Directiva de dicho organismo, celebrada el 23 de enero de 2002, inscripción que todavía se encuentra vigente.
- Autorización de apertura de las Agencias Medellín, Guadalupe y Anorí;

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

---

- Constitución y mantenimiento del fondo de liquidez, de conformidad con lo previsto en el Decreto 961 de 2018 y la Circular Básica Contable y Financiera actualizada y sus anexos, proferida por la Superintendencia de Economía Solidaria;
- Cumplimiento de la Relación de Solvencia según lo dispuesto en el Decreto 961 de junio de 2018 y la Circular Contable y Financiera antes mencionada;
- Ponderación de activos según nivel de riesgo y control de los límites individuales de créditos y depósitos de ahorro, así como el control a las inversiones, acorde con las normas enunciadas en el acápite anterior.
- Clasificación, calificación, evaluación, aplicación de norma de arrastre, causación de intereses y deterioro de la Cartera de Crédito, de conformidad con los preceptos dispuestos sobre el particular por la Superintendencia de Economía Solidaria.
- Análisis periódico del riesgo de liquidez, de acuerdo con parámetros establecidos por las autoridades competentes y entrega de explicaciones y ajustes por ellas requeridas.

Ante la Superintendencia de la Economía Solidaria:

- Reporte periódico de rendición de cuentas de Estados Financieros Intermedios y de cierre del ejercicio a la Superintendencia de Economía Solidaria a través del software SICSES
- Reporte de información en medio escrito a la SUPERSOLIDARIA sobre los estados financieros de cierre de ejercicio e informes adicionales.
- Reportes mensuales sobre el Plan Único de Cuentas (PUC), captaciones, cartera, riesgo de liquidez, fondo de liquidez, usuarios, aportes, relación de solvencia, información estadística, directivos y otros reportes periódicos.
- Reporte de información sobre medidas de prevención al lavado de activos a la UIAF.
- Posesión de los Órganos de Administración, Vigilancia y Control de la Cooperativa ante la SUPERSOLIDARIA.
- Pago semestral de la cuota de contribución a dicha Superintendencia.
- Respuesta a los requerimientos de información emitidos por la SUPERSOLIDARIA.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

- Reportes semanales de informes de monitoreo a la Supersolidaria, implementados con motivo de la emergencia económica y sanitaria mediante la circular externa 11 y cartas circulares 11, 12, 17.

Ante el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACOOOP):

- Pago del Seguro de Depósitos.
- Respuesta a los requerimientos de información emitidos por FOGACOOOP.
- Reporte periódico de rendición de cuentas de Estados Financieros Intermedios y de cierre del ejercicio a FOGACOOOP a través del software SICSES.
- Utilización y análisis del aplicativo SIG (Sistema de Información Gerencial) desarrollado por FOGACOOOP con destino a la alta dirección de las entidades cooperativas.

Ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales- DIAN:

- Información exógena.
- Declaraciones mensuales de retención en la fuente.
- Declaración bimestral de IVA.
- Declaración semanal de GMF.
- Declaración de renta como entidad del régimen tributario especial del sector cooperativo según las disposiciones de la Ley 1819 de 2016 y su decreto reglamentario 2150 de 2017.

### NOTA 2. BASE DE PREPARACION

#### Marco Técnico Normativo

Los estados financieros separados de la Cooperativa Riachón Ltda., han sido preparados de conformidad con el Marco Técnico Normativo vigente en Colombia, contenido en el Anexo N°2, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorpora las Normas de Información Financiera Adecuadas para Colombia NIFAC respectivamente. Los estados financieros separados han sido preparados sobre la base del costo histórico, valor reevaluado como costo atribuido, y valor razonable según aplique en cada caso.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

---

La preparación de los estados financieros separados de acuerdo con NIFAC, requiere el uso de ciertos estimados contables críticos, además del juicio profesional de la administración en el proceso de aplicación de las políticas contables.

La Cooperativa Riachón Ltda., acogida voluntariamente a Grupo 2, aplica las Normas de Información Financiera Adecuadas en Colombia NIFAC, conforme a las disposiciones legales, y será objeto de auditoría basada en Normas de aseguramiento de la Información (NAI) y Otras Normas de Información Financiera (ONI).

## **Normas de Información Financieras Adaptadas para Colombia**

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 son los sextos Estados Financieros anuales preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) y adaptadas mediante la Ley 1314 de 2009, contenido en el Anexo N°2, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorpora las Normas de Información Financiera Adecuadas para Colombia NIFAC, respectivamente y demás normas reglamentarias emitidas en Colombia. Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas descritas a continuación.

## **Políticas Generales**

Los cambios en las políticas contables deben ser aplicados retrospectivamente y el ajuste resultante debe ser tratado como una modificación del resultado. La información comparativa debe ser corregida de tal forma que refleje la nueva política como si siempre se hubiese aplicado. Un cambio en un estimado contable deberá ser tratado prospectivamente incluyendo su efecto en el periodo en que ocurra y/o en periodos futuros, si el cambio afecta ambos periodos, el cambio debe presentarse en el estado de resultado en la misma partida que fue usada previamente para reflejar la estimación.

## **Criterios de Medición**

Los estados financieros separados han sido preparados sobre la base del costo histórico, el valor revaluado, el valor neto de realización y el valor razonable de acuerdo con la naturaleza de la partida como se explica en las políticas contables descritas posteriormente.

La preparación de los estados financieros separados bajo las Normas de Información Financiera Adecuadas para Colombia NIFAC, requiere del uso de

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

ciertos estimados contables. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables. Las áreas que involucran un mayor grado de juicio o complejidad o área en las que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros que se describen en adelante.

### **Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros separados de la entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos colombianos sin redondeo de cifras.

### **Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros separados de conformidad con las Normas de Información Financiera Adecuadas para Colombia NIFAC, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

### **Modelo de Negocio**

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado.

### **Negocio en marcha**

La entidad preparará sus Estados Financieros sobre la base que está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de la Cooperativa, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará la información sobre la base utilizada en ellos.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

### **Importancia relativa y materialidad**

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

Se determinó que la cifra de materialidad para la Cooperativa Riachón Ltda., calculada sobre 0.5% de los activos, ya que esta cifra puede influir en la toma de decisiones de los usuarios de la información. También definió que para el reconocimiento de activos materiales solo se reconocerán aquellos cuyo costo sea superior a 1.5 SMMLV.

### **Revelaciones**

Para garantizar que la información financiera de la entidad sea clara, transparente y comprensible, la Cooperativa Riachón Ltda., manifestará toda la información pertinente sobre cada uno de los elementos de sus Estados Financieros separados, para facilitar y ampliar el entendimiento por parte de los Usuarios de dicha Información Financiera. Asimismo, se informará sobre los importes en libros que surgen de las diferentes clasificaciones requeridas por las Normas de Información Financiera Adecuadas para Colombia NIFAC. La Cooperativa revelará de manera detallada el método de valuación de las propiedades, equipos y enseres, el impacto en los diferentes elementos del estado financiero, la existencia de activos totalmente depreciados, el resumen de la distribución de las depreciaciones y la existencia o no de activos dados en garantía.

De acuerdo con la legislación colombiana, la Cooperativa Riachón Ltda., debe presentar los Estados Financieros Separados anuales, los cuales son presentados por el Consejo de Administración y el Representante Legal, a la Asamblea General de Delegados para su respectiva aprobación y determinación de la aplicación de los excedentes y apropiaciones.

Los estados financieros separados presentan información de la Cooperativa Riachón Ltda. como una entidad individual y no contienen información financiera consolidada. En estos estados financieros se contabilizan las inversiones de la entidad, como matriz.

Los estados financieros consolidados, son aquellos en los cuales se presentan activos, pasivos, patrimonio, ingresos, gastos y flujo de efectivo de la cooperativa y sus subsidiarias como si se tratase de una sola entidad económica, los cuales son

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

puestos a consideración del máximo órgano social con la finalidad de informar la gestión de la matriz y subsidiarias.

La Cooperativa Riachón Ltda., actúa como matriz controladora de las siguientes subsidiarias:

Nombre	Objeto Social	Participación
Fundación Social Cooperativa Riachón.	Contribuir a la consolidación, crecimiento y desarrollo del proyecto asociativo de la COOPERATIVA RIACHÓN LTDA, de la promoción de la cultura de economía solidaria en los territorios en donde la Cooperativa hace presencia y de la promoción y proyección del pensamiento, métodos y prácticas solidarias, a través de las actividades meritorias y de interés general definidas por la ley.	100%

### NOTA 3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros separados bajo las Normas de Información Financiera Adecuadas para Colombia NIFAC, a menos que se indique lo contrario.

Los saldos de los Estados Financieros Separados están expresados en pesos colombianos, como moneda funcional y de presentación oficial. La clasificación del Estado de Situación Financiera se presentará por grado de liquidez. Las revelaciones del Estado de Situación Financiera se clasifican en función de sus vencimientos entre corrientes, aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses, y no corrientes, aquellos cuyo vencimiento es superior a doce meses. El Estado de Resultados Integral se presenta por naturaleza de las cuentas de Ingresos y Gastos. Las cuentas contingentes se seguirán valorando y midiendo a nivel interno, para control de los intereses de la cartera morosa, cartera castigada, activos totalmente depreciados, garantías recibidas y para efectos de los diferentes informes fiscales, en materia tributaria y revelaciones necesarias para la entidad. Las cuentas de orden o de control, que por su naturaleza ayudan a la efectividad del control interno, se mantendrán para efectos de revelación. Los registros contables se realizarán aplicando de manera uniforme, las políticas institucionales adoptadas.

## **INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

### **I. Activos financieros**

#### **Reconocimiento, medición inicial y clasificación**

El reconocimiento inicial de los activos financieros es a su valor razonable más, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, en el caso de un activo financiero que no se lleve al valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros se clasifican a costo amortizado o a valor razonable sobre la base del:

- (a) Modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros.
- (b) Características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Los activos financieros son medidos al costo amortizado si el activo se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

#### **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados al momento de su clasificación como a costo amortizado.

#### **Medición posterior de activos financieros**

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden al valor razonable o al costo amortizado, considerando su clasificación.

## **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO**

Este grupo comprende los activos de alta liquidez y de mayor realización o disponibilidad inmediata que posee la Cooperativa; lo conforman las siguientes cuentas mayores: caja, depósitos en bancos y otras entidades financieras y fondo de liquidez con vencimiento inferior a 90 días, además de inversiones menores a 90 días y cuyos montos son constituidos conforme a lo establecido en el decreto 961 de 2018 que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

En la cuenta de caja se registra el efectivo percibido y los cheques recibidos por concepto de pagos de obligaciones clientes.

En la cuenta de bancos, se registra el movimiento de las operaciones realizadas con el sector financiero y solidario mediante depósito en las cuentas corriente y de ahorro.

### **INVERSIONES**

Incluye inversiones adquiridas por la Cooperativa con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez o por mandato legal.

Para la Cooperativa Riachón LTDA, hacen parte de los instrumentos financieros del activo:

1. Las inversiones en instrumentos de deuda (Inversiones del Fondo de Liquidez, e inversiones mantenidas hasta el vencimiento), se medirán al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.
2. Las inversiones en títulos participativos (Inversiones en acciones o títulos de participación o aportes sociales en entidades del Sector Solidario), se medirán al valor razonable.

### **II. Deterioro de activos financieros**

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha de balance para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado a la Cooperativa en términos que la Cooperativa no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor o emisor se declarará en bancarrota o que el mercado en el que participa dicho activo puede desaparecer.

Además, para una inversión en un instrumento de patrimonio, una disminución significativa o prolongada las partidas en su valor razonable por debajo del costo, representa evidencia objetiva de deterioro.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo amortizado se calcula con base en la reglamentación vigente emitida por el ente de control, para el caso del presente informe se calcula el deterioro del activo financiero en función de los días de mora aplicando la tabla de deterioro general e individual que existe para este caso.

### **CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS**

Para esta política la Cooperativa se acogió al decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, registra los créditos otorgados y desembolsados por la COOPERATIVA RIACHÓN LTDA bajo distintas modalidades y aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos y conforme a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera.

1) Clasificación de la Cartera de Créditos: Para efectos de información, evaluación de riesgos, aplicación de normas contables, constitución de deterioros entre otros, La cartera de créditos se clasifica como modalidad consumo con diferentes líneas de destinación y modalidad comercial.

2) Evaluación, Calificación y Clasificación de la Cartera: la Cooperativa evalúa permanentemente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados. La clasificación de la cartera se realiza conforme lo establece la Circular Básica Contable y Financiera de la SUPERSOLIDARIA, con sus actualizaciones y anexos, y calificadas por categorías dependiendo de la edad de vencimiento.

Igualmente, para dar cumplimiento a lo establecido en el numeral 6.2 de la circular externa 003 de 2013, los créditos otorgados para actividades cíclicas en su generación de flujo de caja (para el caso de las actividades agropecuarias incluye la post-cosecha) o créditos a una sola cuota, se deterioran al 100% a partir del primer día de mora.

Con base en las disposiciones actuales se adecuaron las condiciones para garantizar una eficiente administración del riesgo de crédito, con el fin de minimizar las posibles pérdidas por cesación en los pagos de los asociados. Así mismo se garantiza el cumplimiento de las evaluaciones permanentes de los créditos y reportes exigidos.

Se realizan reestructuraciones, cuando las circunstancias particulares del asociado así lo ameritan, pero no se convierte en práctica común de la Cooperativa.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

El deterioro de los intereses de cartera y crédito se realizan de acuerdo con lo señalado en la Circular Básica Contable y Financiera, según sus actualizaciones y anexos. A partir del mes de julio de 2022, se ajusta a los lineamientos de pérdida esperada.

### **PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

#### **(I) Reconocimiento y medición**

Todo elemento de las propiedades, planta y equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido como un activo debe ser medido, inicialmente por su costo y comprende:

- a. El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. El precio de adquisición es el precio equivalente al efectivo o precio de contado en la fecha del reconocimiento.
- b. Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. Estos costos pueden incluir los costos de preparación del sitio, los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.
- c. La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo. Estos costos corresponden a un mayor valor del activo y su contrapartida es una provisión. Sin embargo, la entidad sólo contabilizará provisiones por desmantelamiento salvo cuando pueda demostrar que desmantelar un activo pueda costar más del 10% del respectivo costo de la Propiedad Planta y Equipo.

Los avalúos técnicos realizados por las entidades competentes, a los terrenos, construcciones y edificaciones de propiedad de la Cooperativa y, serán tomados como base para establecer el valor razonable de los mismos en la fecha de su realización.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

En este procedimiento la depreciación será una función lineal de la edad y su gráfica una recta.

Para bienes muebles este método resulta aceptable técnicamente considerando el estado del bien.

Se consideran los siguientes parámetros:

- Valor de reemplazo equivalente.
- Valor residual al final de su vida útil.
- Vida útil.
- Estado del bien al momento de la inspección.

### (I) Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se substituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados con base en el método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una partida de propiedad, planta y equipo, puesto que éstas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

CLASE DE ACTIVO	VIDA UTIL	OBSERVACIONES
Terrenos	indefinida	No se deprecia
Edificios	100 años	Los edificios que están en uso se deprecian de acuerdo con la vida útil del último avalúo
Muebles y equipos de oficina	10 años	
Equipo de computo	5 años	

### ACTIVOS INTANGIBLES

Se realizará el reconocimiento de un Activo intangible evaluando la posibilidad de recibir beneficios económicos del mismo mediante la estimación de su vida útil y a su utilización. Su costo o valor deberá ser medido con fiabilidad y no surge como resultado de un desarrollo interno en un elemento intangible.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;
- b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.
- d) Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.
- e) Que sean controlables: Se refiere a la capacidad que tiene la Cooperativa para obtener los beneficios económicos futuros que proceden del activo intangible, bien sea por derechos de tipo legal u otro tipo, además la capacidad de restringir el acceso a dichos beneficios a otras personas.

La valoración de los activos intangibles se efectuará al costo más los desembolsos con ocasión de su uso previsto.

Un activo intangible se medirá inicialmente por su costo. La COOPERATIVA elegirá política contable el modelo del costo para los activos intangibles.

### PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Aplica en la COOPERATIVA para aquellos inmuebles entregados en arrendamiento operativo y para aquellos terrenos adquiridos para la futura expansión o donados sin destinaciones específicas y que no están dispuestos para la venta.

Para la Cooperativa Riachón, las propiedades de inversiones se reconocieron en el ESFA al valor razonable, y en cada fecha de presentación de información se mostrarán los saldos ajustados al valor razonable. Las valorizaciones que resulten se reconocerán en los resultados del periodo. Los ingresos que se generen producto de dichos ajustes, por tratarse de ingresos no realizados serán informados a la asamblea, ya que son saldos que deben ser llevados a una reserva patrimonial no objeto de distribución a los asociados.

### INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PASIVO:

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera de la Cooperativa, así:

\* **Obligaciones financieras:** Corresponde a préstamos solicitados a entidades financieras o con terceros en condiciones financieras del mercado.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

\* **Proveedores:** Corresponde a las obligaciones contraídas por la COOPERATIVA para la adquisición de bienes y/o servicios recibidos de proveedores, en desarrollo de su objeto social.

\* **Acreedores:** Corresponde a las obligaciones adquiridas por la COOPERATIVA en cumplimiento de su objeto social, por concepto de: honorarios, servicios, arrendamientos, transportes y fletes, seguros, gastos de viaje, impuestos, entre otros.

### (I) Reconocimiento

Conformado por el Efectivo depositado por los asociados que conforman las cuentas del pasivo financiero entendiendo éstos como las cuentas que por su liquidez reciben el mismo tratamiento del efectivo. Se incluyen:

- El Saldo en Depósitos de ahorro a la vista
- Las cuentas de ahorro contractual
- CDAT
- Obligaciones financieras
- Cuentas por pagar proveedores
- Cuentas por pagar por honorarios
- Impuestos corrientes
- Ingresos Recibidos por anticipado
- Ingresos recibidos para terceros
- Otros pasivos

Estos rubros se clasifican dentro del grupo de Instrumentos Financieros conforme al acuerdo contractual que les dio origen.

Las cuentas del pasivo se medirán inicialmente por el precio de transacción, es decir los desembolsos costos o gastos en los que se incurre para constituir un instrumento financiero.

- Las cuentas por pagar, los depósitos de ahorro ordinario y contractual, a término y obligaciones financieros, los ingresos recibidos por anticipado, los ingresos recibidos para terceros se miden inicialmente al valor de transacción.
- Los impuestos corrientes como retenciones, IVA, GMF, ICA se deben reconocer a su valor nominal.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

### PASIVOS, ESTIMADOS Y PROVISIONES

La Cooperativa Riachón debe reconocer una provisión cuando la Gerencia, a través del departamento de Contabilidad apruebe el registro si, y solo si, se cumplen las siguientes condiciones:

- a) Se tenga una obligación presente (legal o implícita), como resultado de un hecho pasado y que se tenga el fallo o la probabilidad de fallo en contra de la cooperativa por más del 50% de dicha obligación.
- b) Es probable que exista desprendimiento de recursos, que impliquen beneficios económicos para liquidar tal obligación.
- (c) Se pueda efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

Al no cumplir estos tres requisitos indicados, no se registrará la provisión. La estimación fiable del monto de la obligación es esencial en la preparación de los estados financieros, por lo tanto, la Cooperativa Riachón efectuará una determinación del monto de manera cierta y en los casos extremadamente excepcionales se realizará por el conjunto de desenlaces posibles de la situación incierta para ser determinado su monto y proceder a su reconocimiento.

Sin embargo, si no es posible su determinación, la Cooperativa efectuará su revelación en notas a los estados financieros.

### BENEFICIOS A EMPLEADOS

Las obligaciones se reconocerán en la medida que cumpla con las siguientes condiciones

1. Que el servicio se haya prestado.
2. Que el servicio se pueda medir con fiabilidad.
3. Que la obligación esté contemplada por disposición legal o sea costumbre de la Cooperativa.
4. Que sea una obligación presente, cuando, y sólo cuando, la Entidad no tiene otra alternativa más realista que hacer frente a los pagos correspondientes.

**Beneficios a los empleados a corto plazo:** son los beneficios cuyo pago será atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

La cooperativa determina como beneficios a corto plazo:

1. Salarios.
2. Primas de servicios
3. Cesantías
4. Vacaciones
5. Aportes a Seguridad Social.
6. Licencias remuneradas por enfermedad.
7. Vacaciones
8. Bonificaciones pagaderas dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo.
9. Beneficios no monetarios pactados con el trabajador dentro del periodo corriente.

Los beneficios a los empleados de corto plazo no requieren hipótesis actuariales para medir la obligación o el costo y, por lo tanto, no hay ganancias o pérdidas actuariales.

Todos los beneficios a corto plazo se reconocerán cuando un empleado haya prestado sus servicios a COOPERATIVA durante el período contable, reconociendo el valor (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que ha de pagar por tales servicios:

- a) Como un pasivo (gasto devengado), después de deducir cualquier monto ya abonado, y
- b) Como un gasto, a menos que se requiera o permita la inclusión de esos beneficios en el costo de un activo.

### FONDOS SOCIALES

El cumplimiento normativo local relacionado con los Fondos Sociales que refiere la circular básica contable y financiera de 2020, los cuales tienen por objetivo el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, derivado de las decisiones de la Asamblea de Asociados, máximo órgano de dirección, con la apropiación de un porcentaje de los excedentes anuales, y los cuales según reglamentos deben agotarse dentro de un período determinado, aprobados con cargo a una cuenta del pasivo, los cuales se irán debitando en la medida en que se ejecutan los recursos en los diferentes programas en beneficio de los asociados.

Los fondos sociales por ley son el fondo de educación el cual se incrementa con el 20% de los excedentes y fondo de solidaridad incrementado con el 20% de los excedentes (con un 10% más de lo obligatorio).

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

La cooperativa además cuenta con el fondo para otros fines con el fin de poder complementar su balance social con otras actividades que no se pueden desarrollar desde de los fondos de educación o solidaridad.

**La medición inicial:** Para los fondos de Solidaridad, Educación, corresponde al valor nominal asignado según distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General Ordinaria de delegados en cumplimiento normativo el cual será reconocido en el estado de situación financiera.

### **INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL PATRIMONIO**

Agrupar las cuentas que representan los aportes de los asociados, las reservas, los fondos de destinación específica, las ganancias (excedentes) o pérdidas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio.

El patrimonio es el valor residual de los activos de la entidad, después de deducir todos sus pasivos.

#### **Aporte social**

Es la participación que ha sido pagada por los asociados a la Cooperativa mediante una cuota inicial y cuotas periódicas en dinero. Los aportes sociales constituyen el capital social de la Cooperativa y su monto y periodicidad de pago están definidos en los estatutos sociales.

Estarán conformados por:

#### **Aportes sociales ordinarios**

Compuesto por los aportes individuales obligatorios mínimos que han sido recibidos de los asociados de conformidad con lo establecido en los estatutos sociales, los cuales pueden ser únicos o periódicos.

#### **Aportes sociales extraordinarios**

Son los aportes efectivamente pagados por los asociados de manera extraordinaria en la forma que prevea los estatutos sociales cuyo objetivo es el de incrementar el aporte social, y son de obligatorio cumplimiento para todos los asociados.

#### **Aportes sociales amortizados**

Está compuesto por los aportes que la cooperativa readquiere en igualdad de

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

condiciones para todos sus asociados, con recursos del fondo para amortización de aportes.

### **Capital mínimo irreductible**

Es el valor del aporte social según señalamiento estatutario que tiene como fin proteger el patrimonio ante retiros masivos de asociados susceptible de incremento, pero no de disminución durante la existencia de la cooperativa. Este valor está estimado en 8.000 SMMLV.

### **Reserva para protección de aportes**

Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales, con el propósito de proteger el patrimonio social. Es determinada con el 20% de los excedentes anuales, tal como se regula en la Ley 79 de 1988. La Cooperativa puede aumentar esta reserva más del porcentaje indicado, por decisión de la Asamblea General de Delegados. Su reconocimiento se realiza en el momento en que la Asamblea General de Delegados aprueba la apropiación, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales.

## **RECONOCIMIENTO DE INGRESOS, COSTOS Y GASTOS**

### **INGRESOS**

El concepto de ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias.

#### **Ingreso de actividades ordinarias:**

Es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre que tal entrada dé lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio.

#### **Otros ingresos**

Intereses y rendimientos financieros derivados de operaciones de cartera de crédito, inversiones en instrumentos de deuda e intereses de otros instrumentos financieros.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

### INGRESOS POR RENDIMIENTOS FINANCIEROS

Se Debe reconocer los ingresos por intereses y rendimientos financieros en los estados financieros si sus valores son estimados confiablemente, y se cumplen las siguientes condiciones expuestas en las NIF para PYMES:

- a. Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- b. Los costos incurridos en la Intermediación financiera, así como los que falten por incurrir hasta completarlo, puedan ser medidos con fiabilidad.

Los ingresos de años anteriores deben ser reconocidos como mayor valor del patrimonio en cuenta separada del patrimonio.

### COSTOS Y GASTOS

La definición de costos y gastos incluye tanto las pérdidas como los costos y gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.

### RECONOCIMIENTO DE COSTOS O GASTOS

Siempre y cuando la partida cumpla con las siguientes características:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida entre o salga de la entidad,
- b) La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.

Una entidad reconocerá gastos en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

### NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La cuenta equivalente de efectivo corresponde al dinero que poseen los cajeros electrónicos para su normal funcionamiento y también a inversiones con plazo no mayor a 90 días y que no hacen parte del fondo de liquidez y que aparecen

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

contabilizados en la cuenta 1115, el efectivo restringido pertenece a las inversiones del fondo de liquidez con vencimiento menor o igual a 90 días y cuyos montos son constituidos conforme a lo establecido en el decreto 961 de 2018 que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión, estas se encuentran contabilizadas bajo la cuenta 1120.

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalente al efectivo a 31 de diciembre de 2022 y 2021:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Caja	1.557.987.836	625.588.316	932.399.520	149,04%
Bancos y otras entidades financieras	5.434.003.519	4.185.355.959	1.248.647.560	29,83%
Equivalentes al efectivo (compromiso)	267.190.000	243.220.000	23.970.000	9,86%
Efectivo restringido	10.745.321.113	9.356.385.145	1.388.935.968	14,84%
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>18.004.502.468</b>	<b>14.410.549.419</b>	<b>3.593.953.048</b>	<b>24,94%</b>

En las conciliaciones bancarias no hay partidas pendientes por conciliar que superen los treinta (30) días, ni por montos que distorsionen de manera considerable los presentes informes.

Con corte a diciembre 31 de 2022, el dinero en bancos se encuentra depositado en las siguientes entidades, bajo diversas cuentas tanto corrientes como de ahorro:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Davivienda	679.216.919	765.977.283	-86.760.365	-11,33%
Banco Agrario De Colombia	1.353.713.406	944.738.386	408.975.021	43,29%
Banco De Bogotá	798.593.932	710.588.895	88.005.037	12,38%
Banco Popular	216.729.215	582.792.240	-366.063.025	-62,81%
Bancolombia	1.366.258.191	776.177.521	590.080.670	76,02%
Coopcentral	902.414.723	151.909.108	750.505.615	494,05%
Corficolombiana	75.967.111	121.704.353	-45.737.242	-37,58%
Banco W. S.A.	39.658.803	38.310.258	1.348.544	3,52%
Bancoomeva	421.428	93.157.915	-92.736.487	-99,55%
Fiduprevisora S.A.	1.029.791	0	1.029.791	100,00%
<b>TOTAL BANCOS</b>	<b>5.434.003.519</b>	<b>4.185.355.959</b>	<b>1.248.647.560</b>	<b>29,83%</b>

Al 31 de diciembre de 2022, quedaron sin cobrar diez (10) cheques de nuestras diversas cuentas corrientes, que ascienden a la suma de \$433.839.421. Por política contable se tiene definido que solo se ingresaran nuevamente al banco los

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

cheques que no se alcancen a entregar al finalizar el periodo contable o aquellos que lleven más de seis meses sin cobrar.

BANCO	CANTIDAD	VALOR
Banco Davivienda	3	242.000.000
Banco Popular	3	79.979.421
Banco Agrario	1	9.860.000
Bancolombia	3	102.000.000
<b>Valor total cheques sin sobrar</b>	<b>10</b>	<b>433.839.421</b>

Así mismo quedaron doscientas sesenta y una (261) consignaciones sin identificar que ascienden a la suma de \$105.700.459. De estas 261 consignaciones, 39 fueron identificadas y asentadas en enero de 2023 por valor de \$ 38.609.305, lo cual dejaría pendiente a 2022, solo 222 consignaciones por valor de \$ 67.091.153:

BANCO	CANTIDAD	VALOR
Banco Agrario De Colombia	2	188.043
Banco De Bogotá	27	3.861.643
Banco Popular	10	1.552.532
Bancolombia	195	87.854.031
Davivienda	17	9.630.153
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	10	2.614.058
<b>Total consignaciones sin identificar</b>	<b>261</b>	<b>105.700.459</b>

A continuación, se detallan las inversiones que hacen parte del efectivo y equivalente al efectivo:

### Equivalentes al efectivo (compromiso de pago) código 1115:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Cajeros electrónicos	267.190.000	243.220.000	23.970.000	9,86%
<b>TOTAL EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>267.190.000</b>	<b>243.220.000</b>	<b>23.970.000</b>	<b>9,86%</b>

Corresponde al valor en efectivo con que cuentan los dos cajeros electrónicos de ATH al cierre luego de realizar el respectivo arqueo.

### Efectivo de uso restringido (fondo de liquidez) Código 1120:

Corresponde a un diez por ciento (10%), como mínimo del total de los depósitos de ahorro y a término, lo conforma la cuenta 1120 - efectivo restringido; para el mes de diciembre el porcentaje del fondo de liquidez es del 10.18% y está constituido así:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Banco de Bogotá	821.701.452	783.891.622	37.809.830	4,82%
Banco Coomeva S.A.	978.203.448	927.885.832	50.317.616	5,42%
Banco W S.A.	1.008.052.109	605.024.942	403.027.167	66,61%
Confiar Coop. Financiera	293.745.695	832.034.994	-538.289.299	-64,70%
Coopcentral	4.022.111.037	3.857.964.557	164.146.480	4,25%
Fiduciaria Coomeva S.A.	1.349.760.387	1.243.255.212	106.505.175	8,57%
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	0	173.590	-173.590	-100,00%
Financiera Juriscoop	1.153.951.488	1.086.653.215	67.298.273	6,19%
Davivienda	200.000.000	0	200.000.000	100,00%
Banco Popular	797.777.943	0	797.777.943	100,00%
Valoración del fondo	120.017.554	19.501.180	100.516.374	515,44%
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>10.745.321.113</b>	<b>9.356.385.145</b>	<b>1.388.935.968</b>	<b>14,84%</b>

## NOTA 5. INVERSIONES, Código 12

### INVERSIONES EN INSTRUMENTO DE PATRIMONIO, Código 1226

Corresponde a las inversiones en aportes sociales en otras Entidades del Sector Cooperativo, que fueron ajustadas según certificación de cada una de las entidades.

El siguiente es el detalle de las Inversiones permanentes a 31 de diciembre de 2022 y 2021, ajustadas a su certificación anual aportada por las entidades donde están constituidas:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Coopcentral	287.225.467	87.225.467	200.000.000	229,29%
Vivir los olivos	50.000.000	45.427.000	4.573.000	10,07%
Coomeva	867.982	272.556	595.426	218,46%
<b>TOTAL OTRAS INVERSIONES</b>	<b>338.093.449</b>	<b>132.925.023</b>	<b>205.168.426</b>	<b>154,35%</b>

## NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO, Código 14

Esta cuenta corresponde a los créditos por concepto de préstamos que la Cooperativa otorga a sus asociados en virtud de los servicios financieros propios de su actividad.

- **Criterios para medir el riesgo crediticio:** la Cooperativa Riachón tiene contemplado el manual para la administración del riesgo de crédito en el cual

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

se consigna los diferentes criterios y políticas que observa la entidad respecto al SARC.

El diseño recoge las disposiciones normativas que en esta materia ha generado la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera (CBCF) y demás circulares externas.

La estructura del SARC presenta los siguientes componentes:

- A. Políticas de Administración del Riesgo Crediticio.
  - B. Procesos y procedimiento de Administración del Riesgo Crediticio: el cual contempla los límites de exposición por plazo y por monto, los sectores restringidos, condiciones de aplicabilidad para el crédito.
  - C. Sistema de provisiones para cubrir el Riesgo Crediticio y Perdida Esperada.
  - D. Política de Administración de Cartera.
  - E. Divulgación de la información.
  - F. Sistema de Control Interno.
- **Políticas y criterios en materia de garantía:** Dentro del documento técnico de crédito, se encuentra estipulado un capítulo donde se reglamenta las garantías y sus requisitos teniendo en cuenta la modalidad, plazo, monto. Así mismo se considera para la Cooperativa Riachón tres tipos de garantías: Admisible donde se encuentra (la hipoteca en primer grado, prenda sobre vehículo, derechos de títulos valores emitidos por entidades vigiladas por Superfinanciera), otras garantías (aportes sociales y fondo de garantías) y no admisible (Codeudor, personal).
  - **Composición por capital, rendimientos, UVR, deterioro y garantías:** La cooperativa tiene concentrada su cartera en la modalidad de consumo con un 96.78%, el 0.57% pertenece a la modalidad comercial y el 2.65% a la modalidad vivienda. Las modalidades de vivienda y comercial no presentan índice de morosidad.

La Cartera a diciembre de 2022 cerró con un saldo de \$128.390.379.970 que representa un crecimiento del 14.27% por valor de \$18.324.936.254 con respecto a diciembre de 2021.

La variación de la cartera comparativa a diciembre 31 de 2022 y diciembre de 2021, es la siguiente:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Categoría A	120.528.724.014	105.839.908.140	14.688.815.874	13,88%
Categoría B	2.130.293.614,00	871.577.340,31	1.258.716.274	144,42%
Categoría C	2.011.577.887	508.827.753	1.502.750.134	295,34%
Categoría D	852.417.036	1.051.612.478	-199.195.442	-18,94%
Categoría E	2.867.367.419	1.793.518.005	1.073.849.414	59,87%
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>128.390.379.970</b>	<b>110.065.443.716</b>	<b>18.324.936.254</b>	<b>16,65%</b>

A continuación, se presenta la información comparativa de la cartera morosa acumulada al corte de diciembre:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Morosidad Cartera	7.861.655.956	4.225.535.576	3.636.120.379	86,05%
Riesgo De Cartera	6,12%	3,84%		2,28%
Deterioro	-4.732.906.712	-3.162.765.825	-1.570.140.887	-49,64%

**Nota:** \* la morosidad de la cartera la componen la sumatoria de la cartera en categoría B, C, D y E. Para el año 2022 se afecta el indicador de calidad de cartera es afectado con el cálculo de la metodología de pérdida esperada.

Los porcentajes de deterioro de 5% a la cartera en categoría B, un 20% a la cartera C, un 40% a la cartera en D, 60% categoría E1 y 100% a la categoría E2.

Al cierre de 2022, deterioro general equivale al 1 % de la cartera.

En el mes de julio de 2022 se empezó a aplicar el modelo de referencia de pérdida esperada diseñado por la Superintendencia de la economía solidaria, aplicándolo a la cartera de consumo con libranza y consumo sin libranza y cartera comercial de persona natural y jurídica, presentando el siguiente indicador de calidad de la cartera por riesgo.

AGENCIA	IM POR RIESGO
Amalfi	7,35%
Anori	4,01%
Guadalupe	3,25%
Medellín	8,19%
<b>Consolidado</b>	<b>6,12%</b>

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

- **Valor y número de créditos reestructurados por modalidad y composición de la cartera en los conceptos de: capital, rendimientos, UVR, deterioro y garantías idóneas:** A continuación, se detallan los créditos que a diciembre 31 de 2022 estaban reestructurados con su respectiva información financiera:

PAGARÉ	MODALIDAD	CAPITAL	INTERESES	PROVISIÓN	GARANTÍA
106563	Consumo	34.783.220	26.029.375	33634299	Hipoteca
111082	Consumo	97.887.838	11.680.021	47785810	Prenda
112236	Consumo	36.830.419	497.379	833377	Hipoteca
113879	Consumo	102.631.787	4.058.279	603730	Hipoteca
113939	Consumo	11.140.462	381.761	1737888	Hipoteca
114448	Consumo	14.662.122	199.836	4006951	Personal
114738	Consumo	4.946.347	64.530	497601	Hipoteca
115219	Consumo	3.339.574	12.912	379740	Hipoteca
115378	Consumo	22.399.232	301.964	2524244	Hipoteca
115776	Consumo	25.704.732	360.267	1276616	Hipoteca
116237	Consumo	10.877.123	176.896	2465555	Codeudor
116262	Consumo	12.299.596	182.210	1925931	Hipoteca
116275	Consumo	31.066.666	1.171.710	175435	Hipoteca
116387	Consumo	8.343.507	894.557	5030115	Codeudor
116513	Consumo	45.418.161	481.694	6981064	Hipoteca
116513	Consumo	45.418.161	481.694	6981064	Hipoteca
118205	Consumo	15.854.738	440.935	2473754	Hipoteca
118306	Consumo	7.899.883	157.066	947980	Hipoteca
118510	Consumo	11.608.263	84.150	61423	Hipoteca
118510	Consumo	11.608.263	84.150	61423	Hipoteca
119180	Consumo	13.639.633	53.628	3051181	Codeudor
127104	Consumo	14.929.000	1.142.640	7264460	Personal
127104	Consumo	14.929.000	1.142.640	7264460	Personal
128504	Consumo	79.195.942	3.791.767	16529398	Prenda
128504	Consumo	79.195.942	3.791.767	16529398	Prenda
128504	Consumo	79.195.942	3.791.767	16529398	Prenda
128812	Consumo	66.880.763	829.397	8514441	Hipoteca

La información de la calificación de cartera de acuerdo a la calificación, zona geográfica y sector económico es la siguiente:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

CALIF	RURAL		URBANA		TOTAL	
	SALDO	NRO ASOCIADOS	SALDO	NRO ASOCIADOS	SALDO	NRO ASOCIADOS
A	12.031.559.637	1.693	108.497.164.377	10.913	120.528.724.014	12.606
B	92.258.849	18	2.038.034.765	176	2.130.293.614	194
C	83.673.386	27	1.927.904.501	233	2.011.577.887	260
D	20.948.768	8	831.468.268	73	852.417.036	81
E	608.567.603	63	2.258.799.816	154	2.867.367.419	217
<b>TOTAL</b>	<b>12.837.008.243</b>	<b>1.809</b>	<b>115.553.371.727</b>	<b>11.549</b>	<b>128.390.379.970</b>	<b>13.358</b>

CALIF	CESANTE	EMPLEADO	ESTUDIANTE	HOGAR	PENSIONADO	INDEPENDIENTE	PERSONAS JURÍDICAS	TOTAL
A	99.916.673	32.325.145.916	148.814.787	1.034.631.014	3.284.474.058	82.920.949.579	714.791.987	120.528.724.014
B	4.815.187	335.488.497	0	16.401.383	1.461.105	1.772.127.442		2.130.293.614
C	2.617.893	564.823.018	0	2625000	99.493.615	1.337.974.462	4043899	2.011.577.887
D	270571	187.867.871	0	1.095.162	3284481	659.898.951		852.417.036
E	13.639.633	529.637.872	0	15.771.924	13.831.116	2.294.486.874		2.867.367.419
<b>TOTAL</b>	<b>121.259.957</b>	<b>33.942.963.174</b>	<b>148.814.787</b>	<b>1.070.524.483</b>	<b>3.402.544.375</b>	<b>88.985.437.308</b>	<b>718.835.886</b>	<b>128.390.379.970</b>

La Cooperativa no presenta créditos a cargo de personas que alcanzan acuerdos informales y extra concordatarios ni tampoco se encuentra tramitando procesos de concurso universal de acreedores.

La Cooperativa Riachón Ltda., toma como base las instrucciones dadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en las circulares externas emitidas y además de la circular básica contable y financiera.

Las políticas se aplicaron a toda la base de asociados de la Cooperativa Riachón, que presentaron créditos con la misma, están basadas en las reales necesidades de los habitantes de las regiones norte y nordeste Antioqueño, en su gran mayoría rural y que por ende presentan particularidades especiales, no aplicables muchas veces a las generalidades que traen las normas recibidas del gobierno central.

Durante el año 2022, no se tuvieron alivios a causa de la pandemia, por el contrario, para el otorgamiento de los créditos se tuvieron en cuenta las políticas y lineamientos aprobados por el Consejo de administración consignados en el manual SARC.

La Cooperativa utilizó todos los medios de comunicación que se tenían a disposición como son las redes sociales, emisoras de los municipios en los que tenemos nuestras oficinas, canales locales de televisión, periódico el cooperador, volantes y carteleras ubicadas en todas las oficinas de la cooperativa, adicionalmente se creó un canal de comunicación para recepcionar las PQR, aunque es de anotar que en cada oficina existe un buzón de sugerencias,

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

administrado por la Junta de Vigilancia, la cual en cada reunión abre el buzón y analiza las quejas y da su respectivo trámite.

La Cooperativa también realizó la evaluación de la totalidad de la cartera de créditos correspondiente al año 2022 con corte a 30 de junio y a noviembre 30 del mismo año, reflejando los resultados obtenidos para el cierre del año 2022, dando cumplimiento a los parámetros establecidos en la normativa vigente.

De la evaluación realizada se obtuvo los siguientes resultados:

Nivel total de riesgo	Total deudores
RIESGO BAJO	6.486
RIESGO MEDIO	436
RIESGO ALTO	133
<b>TOTAL</b>	<b>7.055</b>

De los asociados encontrados en riesgo alto se realiza análisis para determinar si son objetos de recalificación, debido a la garantía, comportamiento de pago, condiciones de otorgamiento, conocimiento del asociado, trayectoria en la Cooperativa, entre otras variables, dando como resultado el siguiente; Teniendo en cuenta el siguiente cuadro, el Comité de riesgo presentó la recomendación al Consejo de administración de realizar la siguiente recalificación:

Calificación nov/22	Calificación recomendada				Total asociados
	B	C	D	E	
A	6				6
B		4			4
C			4		4
D				7	7
<b>Total asociados</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>21</b>

Agencia	Saldo cartera	Saldo Provisión
Amalfi	\$39.376.267	\$1.582.407
Anori	\$23.190.473	\$1.096.708
Guadalupe	\$29.323.387	\$8.798.261
Medellín	\$15.456.914	\$5.858.116
<b>Total</b>	<b>\$107.347.041</b>	<b>\$17.335.494</b>

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

## NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR COD. 16

El siguiente es el detalle de las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2022:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Cajero electrónico Banco Bogotá	32.930.000	38.310.000	-5.380.000	-14,04%
C x c cuota de manejo tarjeta débito	672.000	1.008.000	-336.000	-33,33%
C x c comisiones tarjeta débito	112.187	73.876	38.311	51,86%
Comisiones por recaudos de servicios	14.756	386.631	-371.875	-96,18%
Anticipo de impuestos	14.613.131	9.960.147	4.652.984	46,72%
Responsabilidades pendientes	0	2.412.500	-2.412.500	-100,00%
Reclamos a compañías aseguradoras	49.370.294	2.981.402	46.388.892	1555,94%
Cuentas por cobrar de terceros	54.378.465	33.817.211	20.561.254	60,80%
Otras	104.437.058	63.679.603	40.757.455	64,00%
<b>SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>256.527.892</b>	<b>152.629.370</b>	<b>103.898.521</b>	<b>68,07%</b>
Deterioro otras cuentas por cobrar	-5.135.343	-25.509.771	20.374.428	-79,87%
<b>SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>251.392.549</b>	<b>127.119.599</b>	<b>124.272.949</b>	<b>97,76%</b>

Entre las variaciones, se presenta la correspondiente a:

### **Cajero electrónico banco Bogotá**

Corresponde a incrementos en los retiros que se realizan en los cajeros electrónicos de la Cooperativa y un día hábil después son reconocidos por el banco.

### **Cuotas de Manejo y Comisiones**

Corresponden a causaciones que se realizan de manera automática cada vez que un asociado realiza una transacción en un cajero automático o de manera mensual con el cierre del período.

### **Comisiones por Cobrar.**

La Cooperativa tiene firmado un contrato de recaudo de pagos de servicios públicos con las empresas MUNICIPIO DE AMALFI, EMPRESAS PÚBLICAS DE GUADALUPE y EMPRESA DE SERVICIOS PÚBLICOS ANORÍ, cada una de las cuales paga comisión por cada cupón recaudado, previa presentación de las facturas de cobro y políticas de pago internas de ellas. El saldo en la cuenta representa el valor adeudado por los recaudos del último mes.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

### **Anticipo de impuestos**

En esta cuenta se registran las retenciones por concepto de rendimientos financieros efectuadas a la Cooperativa Riachón por las inversiones que tuvo en el periodo, y que posteriormente serán compensadas con el valor que se le debe trasladar a la DIAN correspondiente al 20% sobre el beneficio neto o excedente del respectivo periodo gravable (E.T., art. 356), tarifa que se paga por pertenecer al régimen tributario especial. Para la declaración a presentar en el año 2023 se tiene retenciones que nos practicaron en 2022 por valor de \$14.613.131.35.

### **Reclamos a compañías aseguradoras**

Este rubro está conformado por los saldos de cartera de asociados fallecidos, a los cuales se les tramitó el seguro de vida deudores y fueron llevados a una cuenta por cobrar a la Aseguradora Solidaria de Colombia. Con corte al 31 de diciembre de 2022 esta cuenta cierra con un saldo de \$49.370.294.

### **Cuentas por cobrar de terceros**

Representa las sumas entregadas como parte de pago de servicios jurídicos en relación con las demandas por créditos considerados como de difícil cobro.

### **Otras**

Este rubro está conformado por la cuenta 166050 y entre las principales partidas que la conforman se encuentran las siguientes:

- Cuenta por cobrar al codeudor del crédito no asegurable de asociada fallecida por \$23.046.033, el cual realiza acuerdo de pago con gerencia mientras se resuelve situación con los herederos de la señora.
- Causación de ingreso recibido de Aseguradora Solidaria de Colombia, por retorno de administrativo por generación de pólizas del mes de noviembre de 2022, el cual asciende a la suma de \$13.341.123.
- Cuenta por cobrar al Banco de Bogotá por \$13.544.774 correspondiente a pagos PSE del 31 de diciembre que fueron compensados con fecha de enero de 2023.
- Cuenta por cobrar a asociado en devolución de cheque por \$16.095.000, la compensación se hizo en enero de 2023.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

---

- Anticipos para trabajos de adecuación y acondicionamiento de la nueva agencia en Vegachí.

## **NOTA 8. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, Código 1705**

Corresponde a todos los activos fijos de propiedad de la Entidad, los cuales están destinados al desarrollo de las operaciones financieras de la Cooperativa. Actualmente están registradas en este rubro las oficinas para uso de la entidad en los municipios de Amalfi, Medellín, Angostura y Anorí.

Con posterioridad a la medición inicial la Cooperativa Medirá su propiedad planta y equipo por el costo menos depreciación, menos deterioro de valor para los bienes de su propiedad diferentes de terrenos y edificios. Los terrenos y edificios serán medidos al valor razonable y se practicarán avalúos técnicos como mínimo cada 3 años si las condiciones comerciales no han variado en la zona de ubicación.

La Cooperativa, tiene contratado con la Aseguradora Solidaria de Colombia una Póliza Multiriesgo Equiempresa, que protege los bienes muebles e inmuebles, para posibles eventualidades de robo, terrorismo, incendio, inundación, entre otras, de tal manera que se permita la readecuación o reposición de este tipo de bienes en caso de cualquier anomalía.

Para toda nuestra propiedad se aplica el método de depreciación por línea recta y a partir de 2015 se definió la siguiente vida útil:

Computación y comunicación	60	meses
Muebles y Equipos de Oficina	120	meses

Los inmuebles de la Cooperativa se deprecian según la vida útil dada en los avalúos técnicos y serán sujetos de deterioro si las circunstancias lo ameritan.

Con corte al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa Riachón LTDA., no posee ningún tipo de endeudamiento en el cual se encuentren afectados los activos fijos con alguna restricción o pignoración como garantía de deuda. Los bienes muebles e inmuebles de la Cooperativa están libres de todo gravamen, hipoteca o pignoración que limite la libre utilización de estos.

El rubro de los activos fijos está conformado, al 31 de diciembre de 2022, así:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

CONCEPTO	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
	VALOR NETO	VALOR DISMINUCIONES	VALOR ADICIONES	DEPRECIACION	VALOR NETO
	A DIC 2021	2022	2022	ACUMULADA	A DIC 2022
<b>NO DEPRECIABLES</b>					
Terrenos	804.229.834	0	0	0	804.229.834
Construcciones en Curso	105.318.755	0	107.397.560	0	212.716.315
<b>DEPRECIABLES</b>					
Edificaciones	2.398.424.229	0	172.401.301	-179.728.365	2.391.097.165
Equipos, Muebles y Enseres	481.166.269	0	797.897.890	-682.435.844	596.628.315
Equipo de Computación y Comunicación	131.723.894	0	435.584.789	-419.272.629	148.036.054
Equipo de Transporte	140.505.000	0	7.395.000	-22.185.000	125.715.000
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>4.061.367.981</b>	<b>0</b>	<b>1.520.676.541</b>	<b>-1.303.621.839</b>	<b>4.278.422.683</b>

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Por revaluación de PPyE	1.667.223.595	1.631.938.036	35.285.559	2,16%
<b>TOTAL APORTES VALORIZACIONES</b>	<b>1.667.223.595</b>	<b>1.631.938.036</b>	<b>35.285.559</b>	<b>2,16%</b>

El incremento por revaluación de PPyE. de \$35.285.559 corresponde al ajuste con los valores de avalúos realizado a las propiedad de Angostura.

### Bienes recibidos en pago

Según consta en el acta No 2022-011 del 29 de octubre de 2022, el Consejo de Administración aprobó terminar el proceso ejecutivo con asociado y transar las obligaciones a su cargo contenidas en el pagaré 111508 recibiendo bien inmueble como método de pago de acuerdo con matrícula inmobiliaria avaluada en \$73.827.880.

Se aprueba causar el reconocimiento por valor de deterioro a partir de diciembre de 2022 y por dos años el monto de \$3.076.162 mensuales:

DETALLE	2.022	2.021	VARIAC PESOS	VARIAC
Bienes Recibidos en Pago	73.827.880	0	0	100,00%
Deterioro Sobre Bienes Recibidos en pago	3.076.162	0	0	100,00%
<b>TOTAL DEPOSITOS DADOS EN GARANTIA</b>	<b>76.904.042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

## Propiedades de Inversión, Código 1710

En esta cuenta están registrados los Inmuebles de la Cooperativa que están dados en arrendamiento, es decir generan rentas, plusvalías o ambas, y no están para:

- (a) Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o para fines administrativos, o
- (b) Su venta en el curso normal de las operaciones.

Las propiedades de inversiones son medidas al valor razonable, y en cada fecha de presentación de información se mostrarán los saldos ajustados al valor razonable. Las valorizaciones que resulten se reconocerán en los resultados del periodo. Los ingresos que se generen producto de dichos ajustes, por tratarse de ingresos no realizados serán informados a la asamblea, ya que son saldos que deben ser llevados a una reserva patrimonial no objeto de distribución a los asociados.

Los últimos avalúos fueron realizados en diciembre de 2022 y por ende ajustados en esa fecha:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
<b>Terrenos</b>	<b>992.194.430</b>	<b>957.951.702</b>	<b>34.242.728</b>	<b>3,57%</b>
Calle Santander Amalfi	770.297.495	747.861.800	22.435.695	3,00%
Local Pequeño Parque Amalfi	221.896.935	210.089.902	11.807.033	5,62%
<b>Edificios</b>	<b>490.829.553</b>	<b>449.874.921</b>	<b>40.954.632</b>	<b>9,10%</b>
Calle Santander Amalfi	386.359.668	350.163.584	36.196.084	10,34%
Local Pequeño Parque Amalfi	104.469.885	99.711.337	4.758.548	4,77%
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>1.483.023.983</b>	<b>1.407.826.623</b>	<b>75.197.360</b>	<b>5,34%</b>

La cooperativa contabiliza todas las partidas de propiedades de inversión a su costo en el reconocimiento inicial. La compra de una propiedad de inversión se mide a su costo sobre la base del precio de compra y de cualquier gasto directamente atribuible, como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la transferencia de propiedad y otros costos de transacción.

## NOTA 9. OTROS ACTIVOS, Código 19

De los activos intangibles adquiridos el saldo por amortizar a diciembre 31 de 2022 es de \$21.704.278.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

A continuación, se detalla los activos intangibles que fueron adquiridos durante el periodo:

Detalle	Valor del Diferido	tiempo diferir	Fecha adquisición	Amortización Mensual	Total Amortizado	Saldo por Amortizar
Licencias Windows Server 2022 Standard.	19.694.276	11	30/01/2022	1.790.389	19.694.276	0
Licencia GOSEM GH módulos y portales gestión humana y licencia portal de empleados.	7.497.000	5	30/07/2022	1.499.400	7.497.000	0
Licencias adicionales de software de gestión documental Workmanager E.D.® usuarios concurrentes	18.561.087	10	28/02/2022	1.856.109	18.561.087	0
Actualización mantenimiento anual Workmanager E.D.®	14.954.973	6	30/06/2022	2.492.496	14.954.973	0
Licencias de Sophos antivirus	12.734.175	6	30/06/2022	2.122.363	12.734.175	0
Módulo agencia nueva de Vegachí en el integrador SFC OPA	22.324.400	36	30/11/2022	620.122	620.122	21.704.278
<b>TOTAL</b>	<b>95.765.911</b>			<b>10.380.878</b>	<b>74.061.633</b>	<b>21.704.278</b>

## NOTA 10. DEPÓSITOS, Código 21.

Representa las acreencias que tiene la Cooperativa provenientes de los dineros depositados por los asociados en las diferentes modalidades y que deberá devolver de acuerdo con la exigibilidad pactada con estos.

También registra el valor de los intereses causados por pagar sobre las cuentas de Certificados depósitos de ahorro a término C.D.A.T., las cuales presentan un aumento debido a una mayor captación que tuvo la Cooperativa en el periodo 2022.

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
<b>AHORROS A LA VISTA</b>	<b>41.367.567.891</b>	<b>43.134.265.193</b>	<b>-1.766.697.302</b>	<b>-4,10%</b>
Ahorro Común a la Vista Activas	1.755.276.675	1.966.125.558	-210.848.883	-10,72%
Riadiario Activas	30.277.716.177	33.409.604.565	-3.131.888.388	-9,37%
Ahorro Familiar Activas	1.575.911.144	1.646.968.922	-71.057.778	-4,31%
Ahorro Común a la Vista Inactivas	813.985.056	621.954.182	192.030.874	30,88%
Riadiario Inactivas	5.787.509.797	4.471.040.245	1.316.469.552	29,44%
Ahorro Familiar Inactivas	1.157.169.043	1.018.571.721	138.597.321	13,61%
<b>CERTIFICADOS DE DEPOSITO A</b>	<b>62.283.040.151</b>	<b>47.880.498.389</b>	<b>14.402.541.762</b>	<b>30,08%</b>

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

TÉRMINO				
Emitidos a Menos de 6 Meses	37.668.960.196	34.675.717.829	2.993.242.367	8,63%
Emitos Iguales y superiores a 6 meses y menos	21.946.782.955	11.072.346.878	10.874.436.077	98,21%
Emitos Iguales y superiores a 12 meses y men	1.850.482.000	847.073.682	1.003.408.318	118,46%
Emitos Iguales y superiores a 18 meses	816.815.000	1.285.360.000	-468.545.000	-36,45%
<b>INTERESES</b>	<b>1.805.971.956</b>	<b>890.909.170</b>	<b>915.062.786</b>	<b>102,71%</b>
CDATS	1.805.971.956	890.909.170	915.062.786	102,71%
<b>DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>	<b>135.152.423</b>	<b>149.065.036</b>	<b>-13.912.613</b>	<b>-9,33%</b>
Ahorro Navideño Activas	0	57.661.561	-57.661.561	-100,00%
Ahorro Estudiantil Activas	2.022.780	3.112.051	-1.089.271	-35,00%
Ahorro Destilibre Activas	102.551.301	69.449.313	33.101.988	47,66%
Ahorro Navideño Inactivas	0	1.939.329	-1.939.329	-100,00%
Estudiantil Inactivas	1.125.390	903.659	221.731	100,00%
Ahorro Destilibre Inactivas	29.452.952	15.999.123	13.453.829	84,09%
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>105.591.732.421</b>	<b>92.054.737.788</b>	<b>13.536.994.633</b>	<b>14,71%</b>

Para cada una de nuestras oficinas, las exigibilidades y depósitos, se distribuyen de la siguiente manera:

DETALLE	2022	2021	VARIAC PESOS	% PARTICI
<b>AMALFI</b>	<b>46.087.667.269</b>	<b>39.834.956.456</b>	<b>6.252.710.813</b>	<b>43,65%</b>
Vista Activos	17.086.134.380	17.379.689.972	-293.555.592	16,18%
Vista Inactivos	4.005.118.265	3.180.195.891	824.922.374	3,79%
CDAT	24.249.205.914	18.894.917.328	5.354.288.586	22,97%
Interés	694.771.224	355.861.687	338.909.537	0,66%
Contractual Activas	52.437.486	24.291.578	28.145.908	0,05%
<b>ANORI</b>	<b>22.634.378.182</b>	<b>19.857.316.115</b>	<b>2.777.062.067</b>	<b>21,44%</b>
Vista Activos	7.354.261.670	8.899.405.544	-1.545.143.874	6,96%
Vista Inactivos	1.630.884.155	976.452.447	654.431.709	1,54%
CDAT	13.271.160.800	9.721.220.000	3.549.940.800	12,57%
Interés	371.643.593	196.644.376	174.999.217	0,35%
Contractual Activas	6.427.964	63.593.748	-57.165.784	0,01%
<b>GUADALUPE</b>	<b>19.122.047.939</b>	<b>14.917.837.266</b>	<b>4.204.210.673</b>	<b>18,11%</b>
Vista Activos	5.898.173.390	5.563.829.759	334.343.632	5,59%
Vista Inactivos	1.070.217.834	864.437.483	205.780.351	1,01%
CDAT	11.770.473.674	8.310.482.353	3.459.991.321	11,15%
Interés	338.711.328	150.718.965	187.992.363	0,32%
Contractual Activas	44.471.713	28.368.707	16.103.006	0,04%
<b>MEDELLÍN</b>	<b>17.747.639.031</b>	<b>17.444.627.950</b>	<b>303.011.080</b>	<b>16,81%</b>
Vista Activos	3.270.334.556	5.179.773.770	-1.909.439.214	3,10%
Vista Inactivos	1.052.443.641	1.090.480.327	-38.036.687	1,00%
CDAT	12.992.199.763	10.953.878.708	2.038.321.055	12,30%
Interés	400.845.811	187.684.142	213.161.669	0,38%
Contractual Activas	31.815.260	32.811.003	-995.743	0,03%
<b>TOTAL DEPOSITOS POR OFICINAS</b>	<b>105.591.732.421</b>	<b>92.054.737.788</b>	<b>13.536.994.633</b>	<b>100,00%</b>

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

## NOTA 11. CREDITOS DE BANCOS Y OBLIGACIONES, Código 23

La Cooperativa realizó una serie de campañas de ahorro con el objetivo de incrementar su liquidez y poder suplir la demanda de colocación sin necesidad recurrir a endeudamiento externo, pero debido a las condiciones económicas que afrontan la regiones donde hace presencia la cooperativa, los resultados no fueron satisfactorios y por ende se debió hacer uso del cupo de crédito que se tenía pre aprobado en Coopcentral, Banco de Bogotá y Banco Popular.

El detalle de las obligaciones en estos bancos con corte a diciembre 31 de 2022 se refleja de la siguiente manera:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Créditos Ordinarios Corto Plazo	4.211.285.286	1.673.360.823	2.537.924.463	151,67%
Créditos Ordinarios Largo Plazo	5.256.050.290	2.555.555.487	2.700.494.803	105,67%
Otros Organismos	42.759.202	4.921.798	37.837.405	768,77%
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>9.510.094.778</b>	<b>4.233.838.107</b>	<b>5.276.256.671</b>	<b>124,62%</b>

OBLIGACIONES EN BANCOS CON CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022						
N° PAGARÉ	FECHA PAGARÉ	VALOR PAGARÉ	PLAZO MESES	TASA	SALDO CAPITAL AL CORTE	SALDO INTERESES CAUSADOS AL CORTE
260880017860	30/06/2021	3.000.000.000	36	DTF + 2	1.494.939.617	619.154
260880018800	22/06/2022	3.000.000.000	36	DTF + 5.5	2.499.999.900	11.050.000
260880018850	1/08/2022	3.000.000.000	36	DTF + 6	2.666.666.560	40.133.332
260880018910	12/09/2022	2.400.000.000	36	DTF + 6 EA	2.199.999.780	21.213.498
00000654358459	6/07/2021	1.000.000.000	36	IBR 1M + 2.7 M	527.777.769	4.935.966
		<b>12.400.000.000</b>			<b>9.389.383.626</b>	<b>77.951.950</b>
<b>TOTAL OBLIGACIONES EN BANCOS</b>						<b>9.467.335.576</b>

Es importante mencionar que la necesidad de adquirir un endeudamiento externo se debe a la gran demanda de colocaciones que se tuvo en 2022, la cual se refleja en el alto incremento que tuvo la cartera y que fue por \$18.324.936.254, mientras que las captaciones no tuvieron un crecimiento adecuado en proporción a las colocaciones y que solo fue por \$13.536.994.633:

	Crecimiento \$	Crecimiento %
Crecimiento Cartera	18.324.936.254	16,65%
Crecimiento Depósitos	13.536.994.633	14,71%
Cartera vs Depósitos	-4.787.941.621	
Variación Endeudamiento	5.276.256.671	124,62%

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

---

El saldo que corresponde a otros organismos por valor de \$42.759.202, se origina en que nuestros asociados realizaron retiros de sus cuentas de ahorro por intermedio de sus tarjetas débito en otros cajeros de la red nacional, lo que genera una obligación de la Cooperativa para con el Banco de Bogotá, que es quien nos respalda en estas transacciones. La cancelación de la mencionada obligación se hace al día hábil siguiente al corte diario y por ello mismo no se tiene pactada ninguna tasa de interés, no genera costos adicionales y no se debe constituir ninguna clase de garantía.

## **NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR, Código 24**

### **Costos y Gastos por pagar, Código 2410**

Corresponde a los seguros con que cuenta la Cooperativa en materia de daños materiales, siniestros, póliza de vida grupo asociados, protección de aportes y cartera de créditos y que son contratados con Aseguradora Solidaria de Colombia.

### **Proveedores, Código 2420.**

Entre las cuentas más significativas al corte de 2022 se encuentran los siguientes:

- Compra de máquina de fuerza Prensahack (equipo para gimnasio), aporte al INDER Amalfi aprobado según acta 2020-057.
- Saldo por \$57.454.000 para pago por contratos de prestación de servicios en estudio de factibilidad oficina Vegachí, elaboración manuales de procesos y procedimientos Coopriachón y descuentos a asociados en compra de medicamentos.
- El monto de \$3.498.000 para pago de servicios de comunicaciones en redes sociales y distintos medios informativos de la cooperativa.
- Causación de cuenta por pagar al apoderado del ganador sorteo vehículo Renault segundo semestre de 2022.
- Causación para pago de curso de gastronomía empresarial para asociados de la oficina de Guadalupe.

### **Contribuciones y afiliaciones, Código 2425.**

Dinero que se adeuda al FOGACCOOP por concepto de seguro sobre depósitos correspondiente al último trimestre de 2022 y que debe ser cancelado antes del 05 de febrero de 2023, y el que se adeuda a la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA por concepto de tasa de contribución semestral a pagar en los meses de febrero y agosto de 2023.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

### Impuestos, gravámenes y tasas. Códigos 2430, 2435 y 2440

Corresponde a los impuestos por pagar al Estado por concepto de gravamen a los movimientos financieros, retención en la fuente e IVA, los cuales se cancelan en los primeros días del mes de enero del año 2023 y están especificados de la siguiente manera:

COD CUENTA	NOMBRE CUENTA	SALDO A DICIEMBRE 31
2430	Gravamen de los movimientos financieros	6.991.528
2435	Retención en la fuente	36.748.703
2440	IVA por Pagar	11.025.507
<b>TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS</b>		<b>54.765.738</b>

### Retenciones y aportes de nómina, Código 2450

Su saldo corresponde a las obligaciones de la entidad a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes a seguridad social y parafiscal, generadas en el último mes del año.

### Provisión para posibles contingencias, Código 2455

Hasta el mes de diciembre se provisiona demanda laboral donde se tiene indicios de más del 50% de fallar a favor del demandante.

Dado esto, a partir del mes de septiembre de 2021 la cooperativa causa una provisión para dicho caso.

En el periodo de 2022 se provisionaron \$100.000.000:

DETALLE	SALDO 2021	AUMENTOS 2022	DISMINUCIONES 2022	SALDO FINAL 2022
Provisión demanda laboral	40.000.000	100.000.000	-	140.000.000
<b>TOTAL PROVISIONES POSIBLES CONTINGENCIAS 2455</b>	<b>40.000.000</b>	<b>100.000.000</b>	<b>-</b>	<b>140.000.000</b>

### Exigibilidades por servicios de recaudo, Código 2460

Saldo adeudado por concepto de recaudos a favor de terceros como MUNICIPIO DE AMALFI, EMPRESAS PÚBLICAS DE GUADALUPE y EMPRESA DE SERVICIOS PÚBLICOS DE ANORÍ, por el pago de servicios públicos, recaudados en nuestras oficinas, los cuales son cancelados en el primer día hábil después del cierre del período.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

## Remanentes por pagar

2465	REMANENTES POR PAGAR	SALDO FINAL
246505	De Aportes Ex asociados	209.831.611
246595	Otros	272.376.245
<b>TOTAL</b>		<b>482.207.856</b>

### - Aportes ex asociados, Código 246505

Saldo de aportes sociales y demás haberes que no han reclamado ex asociados de la Cooperativa por valor de \$209.831.611.

### - Otros, Código 246595

Este rubro lo componen las subcuentas consignaciones por identificar, devoluciones y cheques

- ✓ Se contabilizan consignaciones realizadas en nuestras cuentas bancarias que tienen pendiente la identificación del depositante, las cuales son las siguientes:

NOMBRE BANCO	FECHA	VALOR
Davivienda	2014	2.200.000
<b>Subtotal 2014</b>		<b>2.200.000</b>
Banco De Bogotá	2015	28.000
Bancolombia	2015	2.390.500
Davivienda	2015	2.404.465
<b>Subtotal 2015</b>		<b>4.822.965</b>
Bancolombia	2016	5.447.245
Banco De Bogotá	2016	17.000
Davivienda	2016	1.000.000
<b>Subtotal 2016</b>		<b>6.464.245</b>
Banco De Bogotá	2017	1.350.000
Bancolombia	2017	8.304.000
Davivienda	2017	300.000
<b>Subtotal 2017</b>		<b>9.954.000</b>
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	2018	125.000
Banco De Bogotá	2018	634.185
Bancolombia	2018	4.403.150
Davivienda	2018	2.043.816
<b>Subtotal 2018</b>		<b>7.206.151</b>
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	2019	720.000
Banco De Bogotá	2019	664.600
Bancolombia	2019	6.942.800

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

Davivienda	2019	241.496
Banco Agrario De Colombia	2019	100.000
<b>Subtotal 2019</b>		<b>8.668.896</b>
Banco De Bogotá	2020	578.000
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	2020	610.058
Davivienda	2020	341.400
Bancolombia	2020	3.370.303
<b>Subtotal 2020</b>		<b>4.899.761</b>
Bancolombia	2021	6.573.527
Banco De Bogotá	2021	321.000
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	2021	100.000
Banco Popular	2021	269.332
Davivienda	2021	200.000
<b>Subtotal 2021</b>		<b>7.463.859</b>
Davivienda	2022	898.976
Banco De Bogotá	2022	268.858
Banco Agrario De Colombia	2022	88.043
Banco Popular	2022	1.283.200
Bancolombia	2022	50.422.506
Fiduciaria Corficolombiana S.A.	2022	1.059.000
<b>Subtotal 2022</b>		<b>54.020.582</b>
<b>TOTAL CONSIGNACIONES POR IDENTIFICAR</b>		<b>105.700.459</b>

En resumen, los saldos de las cuentas antes descritas se presentaron de la siguiente manera:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Costos y gastos por pagar	551.052.588	420.902.845	130.149.743	30,92%
Proveedores	122.181.645	45.433.236	76.748.409	168,93%
Contribuciones y afiliaciones	243.910.285	216.282.984	27.627.301	12,77%
Gravamen de los movimientos financieros	6.991.528	5.373.336	1.618.192	30,12%
Retención en la fuente	36.748.703	18.949.383	17.799.320	93,93%
Impuestos, gravámenes y tasas por pagar	11.025.507	7.272.883	3.752.624	51,60%
Retenciones y aportes laborales	54.799.207	41.307.700	13.491.507	32,66%
Multas y sanciones, litigios, indemnidad	140.000.000	40.000.000	100.000.000	250,00%
Exigibilidades por servicios de recau	14.370.840	23.231.650	-8.860.810	-38,14%
Remanentes por pagar	482.207.856	517.114.951	-34.907.095	-6,75%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1.663.288.159</b>	<b>1.335.868.968</b>	<b>327.419.191</b>	<b>24,51%</b>

## NOTA 13. FONDOS SOCIALES, Código 26

Corresponde al valor de los recursos apropiados de los excedentes, de acuerdo con las disposiciones de la asamblea o las normas vigentes. Los siguientes son los saldos finales de cada fondo a diciembre 31 de 2022:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Fondo de Educación	132.782.579	63.123.342	69.659.238	110,35%
Fondo Social de Solidaridad	94.177.656	-	94.177.656	100,00%
Fondo social para otros fines	100.781.516	134.596.061	-33.814.545	-25,12%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>327.741.751</b>	<b>197.719.403</b>	<b>130.022.348</b>	<b>65,76%</b>

Al fondo social para otros fines se asignaron \$358.882.900 de los excedentes de 2021, \$100.000.000 para estudios profesionales de asociados, \$100.000.000 para entrega de kits escolares a asociados, \$100.000.000 para actividades de emprendimiento, deportivas y culturales y \$58.882.900 para aporte a la Fundación Social Cooperativa Riachón.

La Superintendencia de la Economía Solidaria, mediante radicado 20222130540641 y en concordancia con la respectiva normatividad, instruye a la cooperativa para no sea aplicada la decisión adoptada en cuanto a la entrega de kits escolares a asociados y el aporte a la Fundación por el incumplimiento a la ley que ello implicaría. Los \$158.882.900 son llevados a la cuenta 3905 (resultados de ejercicios anteriores) para ser puestos a consideración de la asamblea de marzo de 2023 para nueva distribución.

Quedando pendiente un saldo por ejecutar en fondos sociales para otros fines de \$100.781.516:

DETALLE	SALDO POR EJECUTAR A 2021	DISMINUCIONES 2022	AUMENTOS 2022	SALDO POR EJECUTAR A 2022
Fondo Para Estudios Profesionales Aso	1.344.112	101.926.112	100.582.000	0
Kits Escolares Para Hijos De Asociado	6.837.868	106.837.868	100.000.000	0
Retorno Seguro Créditos Mayores 70 Años	91.224.064	1.341.672	0	89.882.392
Aporte a Fundación CoopRiachon	0	58.882.900	58.882.900	0
Actividades De Emprendimiento, Deportivas, Recreativas Y Culturales	35.190.017	124.290.893	100.000.000	10.899.124
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES PARA OTROS FINES</b>	<b>134.596.061</b>	<b>393.279.445</b>	<b>359.464.900</b>	<b>100.781.516</b>

El fondo de educación, que se utiliza para diversas actividades de promoción y desarrollo de la cultura solidaria, así como para mejorar la capacidad administrativa y laboral de los directivos y empleados presenta el siguiente comportamiento durante el año:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

## FONDO DE EDUCACIÓN

DETALLE	PRESUPUESTO CONSOLIDADO 2022	SALDO 2022
<b>SALDO AL 31 DICIEMBRE DE 2021</b>	Saldo a 1 ene 2022	63.123.342
Ejecutado enero y febrero 2021		
Asignación de la Asamblea 14 de marzo de 2020	Ingreso por Excedentes	579.441.450
10% Impuesto renta	impuesto renta	(293.879.128)
<b>DISPONIBLE PARA ACTIVIDADES EN EL 2022</b>	<b>Ppto. para 2022</b>	<b>348.685.663</b>
Programas de formación y educación financiera para asociados	11.200.000	(9.945.851)
Capacitación para empleados y directivos (incluye auxilios de educación superior)	53.768.000	30.919.270
Capacitación en artes y oficios	34.875.000	33.264.700
material Cooperativo	6.150.000	5.167.200
Semillero Cooperativos y líderes cooperativos	120.500.000	101.981.624
charlas cooperativas (organizaciones, instituciones, jac, grupos conformados)	21.850.000	(14.945.518)
Promoción Cooperativo en grupos focales del PESEMS	80.397.550	46.464.505
Asistencia técnica e investigación - Emprendimiento	18.750.000	18.750.000
<b>TOTAL APLICACIÓN</b>	<b>348.685.663</b>	<b>215.903.084</b>
	<b>PRESUPUESTO 2022</b>	<b>348.685.663</b>
	<b>INVERTIDO A LA FECHA</b>	<b>215.903.084</b>
	<b>FALTA POR EJECUTAR</b>	<b>132.782.579</b>

El Fondo de solidaridad, constituido en la Cooperativa para prestar ayuda de diversa índole a los asociados mediante el uso de los auxilios que tiene reglamentados, tuvo la siguiente aplicación durante el año:

## FONDO DE SOLIDARIDAD

SOLIDARIDAD	VALOR
Saldo a Diciembre 31 de 2021	0
Aplicación distribución excedentes de 2022	385.562.322
<b>Total Disponible para ejecución en 2022</b>	<b>385.562.322</b>
Ejecutado Amalfi	185.546.264
Ejecutado Anorí	74.889.973
Ejecutado Guadalupe	59.314.528
Ejecutado Medellín	31.733.074
<b>Ejecutado en 2022 Consolidado</b>	<b>351.483.839</b>
<b>Ejecutado vía Gasto Fondo de solidaridad</b>	<b>60.099.173</b>
<b>Saldo a Diciembre 31 de 2022</b>	<b>94.177.656</b>

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

En el mes de diciembre de 2021 el fondo de solidaridad se agota, pero no se suspenden las entregas de auxilios a los asociados, por lo que el saldo de \$60.099.173 se ejecuta vía gasto en los primeros meses mientras se hace la distribución de excedentes de marzo.

### NOTA 14. OTROS PASIVOS

#### OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS, Cód. 2710-

- **Beneficios de corto plazo:** Se generan, por la causación de los derechos laborales de la planta de empleados que no se cancelan al cierre del ejercicio, se liquidan de manera individual, según la situación contractual de cada uno de los empleados y pagaderos en un plazo no mayor a 12 meses. Todos los beneficios que da la cooperativa a sus empleados son de corto plazo:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Cesantías Consolidadas	156.252.199	131.546.527	24.705.672	18,78%
Intereses sobre cesantías	18.113.059	15.488.401	2.624.658	16,95%
Vacaciones Consolidadas	50.349.111	40.729.408	9.619.703	23,62%
Prima de Vacaciones	8.340.826	5.024.111	3.316.715	66,02%
Prima de Vida Cara	10.834.627	9.892.530	942.097	9,52%
Bonificación de vacaciones	91.619.509	73.716.399	17.903.110	24,29%
<b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>335.509.331</b>	<b>276.397.376</b>	<b>59.111.955</b>	<b>21,39%</b>

#### CREDITOS RESTRUCTURADOS 2720

En esta cuenta se encuentran los créditos reestructurados; cada vez que se reestructura un crédito, el sistema de manera automática le cobra de forma anticipada un periodo de interés, el mismo que mes a mes se va abonando a los intereses del crédito nuevo.

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Ingresos anticipados (Int.Créditos Reestructurados)	53.567.433	45.571.351	7.996.082	17,55%
<b>TOTAL INT. CREDITOS REESTRUCTURADOS</b>	<b>53.567.433</b>	<b>45.571.351</b>	<b>7.996.082</b>	<b>17,55%</b>

### NOTA 15. CAPITAL SOCIAL, Código 31

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

APORTES SOCIALES, Código 3105, Corresponde a las cuotas que los asociados han pagado a la Cooperativa, en dinero, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social. Se discrimina el valor correspondiente al capital mínimo no reducible.

Todo asociado debe Capitalizar anualmente como aporte extraordinario, la suma de un salario mínimo diario legal vigente en Colombia, aproximado al múltiplo de mil superior. El aporte extraordinario no determinara la habilidad o inhabilidad de un asociado para efectos de Asamblea, será obligatorio para hacer uso de los servicios de la Cooperativa, y al corte de 2022 los aportes extraordinarios ascienden a la suma de \$1.522.518.633.

EL CAPITAL MÍNIMO IRREDUCTIBLE. Es el valor del aporte social según señalamiento estatutario que tiene como fin proteger el patrimonio ante retiros masivos de asociados susceptible de incremento, pero no de disminución durante la existencia de la Cooperativa. La Cooperativa los fija en una suma equivalente a ocho mil (8.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes en Colombia.

El siguiente es el detalle a 31 de diciembre de 2022:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
<b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRI</b>	<b>10.814.574.203</b>	<b>11.085.269.522</b>	<b>-270.695.320</b>	<b>-2,44%</b>
Aportes Ordinarios	9.292.055.569	9.603.258.200	-311.202.631	-3,24%
Aportes extraordinarios	1.522.518.633	1.482.011.322	40.507.311	2,73%
<b>APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLE</b>	<b>10.478.648.787</b>	<b>7.268.208.000</b>	<b>3.210.440.787</b>	<b>44,17%</b>
Aportes Ordinarios	8.000.000.000	5.089.559.213	2.910.440.787	57,18%
Aportes Amortizados	2.478.648.787	2.178.648.787	300.000.000	13,77%
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>21.293.222.990</b>	<b>18.353.477.522</b>	<b>2.939.745.467</b>	<b>16,02%</b>

## NOTA 16. RESERVAS, Código 32

Esta cuenta a diciembre de 2022 quedó constituida por la reserva para protección de aportes y por los saldos tras valoración en las propiedades de inversión. El siguiente es el detalle a 31 de diciembre:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
---------	------	------	--------------------	----------------------

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

Reserva Protección Aportes	5.768.252.078	5.188.810.627	579.441.450	11,17%
Valoración Propiedades De Inversión (Valor Razonable)	803.611.623	759.534.777	44.076.846	5,80%
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>6.571.863.701</b>	<b>5.948.345.404</b>	<b>623.518.296</b>	<b>10,48%</b>

El incremento en valoración propiedades de inversión (valor razonable) corresponde al ajuste según avalúos de diciembre de 2022.

## NOTA 17. FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA, Código 33

Registra el valor de los excedentes destinados a la amortización y revalorización de aportes sociales; así mismo, se tiene un fondo especial constituido con excedentes obtenidos por la prestación de servicios al público no asociado. Para el periodo de 2022 ascendió en \$41.584.033 originados por los ingresos de arrendamiento de las propiedades de inversión con no asociados. Actualmente este fondo lo conforman \$496.834.597.

El Fondo de Amortización de Aportes, se utiliza para readquirir los aportes de los asociados retirados, en la distribución de excedentes de 2021 se asignaron a este fondo \$300.000.000, los cuales se agotaron en diciembre de 2022. El siguiente es el detalle a 31 de diciembre:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Fondo para Revalorizar Aportes Sociales	0	9	-9	-100,00%
Fondo Especial	496.834.597	455.250.565	41.584.033	9,13%
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>496.834.597</b>	<b>455.250.574</b>	<b>41.584.024</b>	<b>9,13%</b>

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
por revaluación de propiedad, planta	1.667.223.595	1.631.938.036	35.285.559	2,16%
<b>TOTAL APORTES VALORIZACIONES</b>	<b>1.667.223.595</b>	<b>1.631.938.036</b>	<b>35.285.559</b>	<b>2,16%</b>

El incremento por revaluación de PPyE. de \$35.285.559 corresponde al ajuste según avalúos de diciembre de 2022.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

## NOTA 18. INGRESOS. Grupos 41 y 42:

Su composición se resume en el cuadro siguiente:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
<b>INGRESOS</b>	<b>15.467.724.352</b>	<b>12.776.946.307</b>	<b>2.690.778.045</b>	<b>21,06%</b>
Intereses Créditos Comerciales	78.717.424	65.823.692	12.893.732	19,59%
Intereses Créditos de Consumo	15.188.629.776	12.711.122.615	2.477.507.161	19,49%
Int. Créditos de Vivienda	200.377.152	-	200.377.152	100,00%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>3.083.666.612</b>	<b>1.922.671.954</b>	<b>1.160.994.658</b>	<b>60,38%</b>
Ing por valoración de Inversiones	656.742.593	281.547.569	375.195.025	133,26%
Comisiones y/o Honorarios	316.370.949	214.293.231	102.077.718	47,63%
Rendimientos Sobre Cuentas de Ahorro	29.780.126	54.033.954	24.253.828	-44,89%
Venta de Tarjetas Débito	6.202.995	8.474.886	2.271.891	-26,81%
Cuotas de Manejo Tarjeta Débito	-	27.375.843	27.375.843	-100,00%
Recuperaciones	1.882.954.663	1.251.248.493	631.706.170	50,49%
Valoración Propiedades De Inversión A Valor Razonable	75.197.360	44.076.846	31.120.514	70,61%
Servicios diferentes al objeto social	116.417.926	41.621.133	74.796.793	179,71%
<b>TOTAL INGRESOS GENERALES</b>	<b>18.551.390.964</b>	<b>14.699.618.261</b>	<b>3.851.772.703</b>	<b>26,20%</b>

Los Ingreso están dados principalmente por los intereses de crédito corriente y de mora que generó la cartera de créditos de vivienda, comercial y de consumo en el periodo 2022. También lo conforman los rendimientos generados por los títulos del fondo de liquidez y las inversiones temporales.

El ingreso por valoración de propiedades de inversión a valor razonable se da por el ajuste a dichas propiedades según avalúo comercial del mes de diciembre de 2022. El valor de \$75.197.360 corresponde a ingreso por utilidades no realizadas, las cuales no son objeto de distribución, por lo que serán llevados a una reserva luego de la presentación a la asamblea.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

## NOTA 19. GASTOS. Grupos 51 y 52

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
<b>1. BENEFICIO A EMPLEADOS (Cód. 5105)</b>	<b>3.111.578.308</b>	<b>2.446.069.753</b>	<b>665.508.555</b>	<b>27,21%</b>
1.1 Sueldo	1.755.890.008	1.476.223.121	279.666.887	18,94%
1.2 Sueldo Aprendiz	32.833.332	30.223.630	2.609.702	8,63%
1.3 Auxilio de Transporte	1.495.896	1.153.252	342.644	29,71%
1.4 Cesantías	163.955.160	137.904.070	26.051.090	18,89%
1.4 Intereses a las Cesantías	18.463.208	16.037.591	2.425.617	15,12%
1.6 Prima de Servicios	162.278.314	137.930.188	24.348.126	17,65%
1.7 Vacaciones	94.360.091	81.953.896	12.406.195	15,14%
1.8 Prima Extralegal de Vacaciones	22.185.971	22.978.901	-792.930	-3,45%
1.9 Prima Extralegal de Navidad	21.669.256	21.324.357	344.899	1,62%
1.10 Prima Extralegal de Vida Cara	21.419.632	21.324.358	95.274	0,45%
1.11 Otras bonificaciones	278.002.839	115.625.054	162.377.785	140,43%
1.12 Indemnizaciones laborales	1.651.433	0	1.651.433	100,00%
1.13 Dotación y Suministros	41.753.680	34.902.360	6.851.320	19,63%
1.14 Aportes a Salud	8.740.810	9.245.904	-505.094	-5,46%
1.15 Aportes a Pensión	235.616.103	200.721.804	34.894.299	17,38%
1.16 Riesgos Profesionales	17.659.100	13.532.300	4.126.800	30,50%
1.17 Aportes a Cajas de Compensación	76.025.500	65.692.300	10.333.200	15,73%
1.18 Aportes al I.C.B.F	1.593.900	1.922.300	-328.400	-17,08%
1.19 Aportes al SENA	1.304.215	1.281.600	22.615	1,76%
1.20 Salud Ocupacional	154.679.860	56.092.767	98.587.093	175,76%
<b>2. GASTOS GENERALES</b>	<b>4.558.621.597</b>	<b>3.653.885.441</b>	<b>904.736.156</b>	<b>24,76%</b>
2.1 Honorarios	142.423.335	156.011.115	-13.587.780	-8,71%
2.2 Impuestos	323.058.125	291.387.872	31.670.252	10,87%
2.3 Arrendamientos	59.390.415	41.062.436	18.327.979	44,63%
2.4 Seguros	900.346.181	830.909.166	69.437.015	8,36%
2.5 Mantenimiento y Reparaciones	129.208.234	108.594.513	20.613.721	18,98%
2.6 Mejoras a bienes ajenos	23.104.700	950.080	22.154.620	2331,87%
2.7 Cuotas de Administración	30.120.000	27.240.000	2.880.000	10,57%
2.8 Aseo y Elementos	13.502.422	16.713.182	-3.210.760	-19,21%
2.9 Cafetería	49.909.122	33.696.939	16.212.183	48,11%
2.10 Servicios Públicos	203.419.354	191.700.155	11.719.199	6,11%
2.11 Transporte, fletes y acarreos	17.927.150	22.784.731	-4.857.581	-21,32%
2.12 Papelería y Útiles de Oficina	56.523.626	82.280.769	-25.757.143	-31,30%
2.13 Publicidad y Propaganda	561.166.448	371.785.340	189.381.108	50,94%
2.14 Contribuciones y Afiliaciones	661.609.225	582.494.831	79.114.394	13,58%
2.15 Gastos de Asamblea	90.331.919	56.448.358	33.883.561	60,03%
2.16 Gastos de Directivos	77.600.006	70.410.300	7.189.706	10,21%
2.17 Gastos de Comités	476.678.844	85.259.651	391.419.193	459,09%
2.18 Gastos Legales ( Notariales)	4.641.858	6.407.537	-1.765.679	-27,56%
2.19 Información Comercial	49.229.827	56.891.838	-7.662.011	-13,47%

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

2.20 Gastos de Representación	68.517.839	37.882.476	30.635.363	80,87%
2.21 Gastos de Viaje	194.804.118	119.773.940	75.030.178	62,64%
2.22 Sistematización	179.820.171	198.429.156	-18.608.985	-9,38%
2.23 Servicios Temporales	17.587.290	116.342.675	-98.755.385	-84,88%
2.24 Vigilancia Privada	12.998.519		12.998.519	100,00%
2.25 Otros	214.702.869	148.428.381	66.274.488	44,65%
<b>3. DETERIORO</b>	<b>2.743.740.775</b>	<b>1.706.321.868</b>	<b>1.037.418.907</b>	<b>60,80%</b>
3.1 Créditos de consumo	2.375.488.679	1.162.742.538	1.212.746.141	104,30%
3.2 Intereses créditos de consumo	72.356.268	86.566.210	-14.209.942	-16,42%
3.3 Deterioro general de cartera de crédito	183.249.362	393.581.647	-210.332.285	-53,44%
3.4 Responsabilidad pendiente con exempleados	100.000.000	49.000.000	51.000.000	104,08%
3.5 Activos No Corrientes Mantenidos Para	3.076.162	0	3.076.162	100,00%
3.6 Intereses Créditos Consumo Con Periodo de gracia	9.570.304	13.736.371	-4.166.067	-30,33%
3.7 Otros Conceptos Causados Por Periodos de gracia	0	695.102	-695.102	-100,00%
<b>4. AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO</b>	<b>74.061.632</b>	<b>37.034.226</b>	<b>37.027.406</b>	<b>99,98%</b>
4.1 Licencias	74.061.632	37.034.226	37.027.406	99,98%
<b>5. DEPRECIACIONES</b>	<b>271.636.462</b>	<b>210.904.529</b>	<b>60.731.933</b>	<b>28,80%</b>
5.1 Edificaciones	58.662.064	19.924.296	38.737.768	194,42%
5.2 Muebles y Equipos	117.866.301	102.638.466	15.227.835	14,84%
5.3 Equipos de Cómputo	80.318.097	80.946.767	-628.671	-0,78%
5.4 Equipo de transporte	14.790.000	7.395.000	7.395.000	100,00%
<b>6. OTROS GASTOS</b>	<b>73.488.015</b>	<b>62.989.037</b>	<b>10.498.979</b>	<b>16,67%</b>
6.1 Gastos Financieros (Comisiones)	73.488.015	62.989.037	10.498.979	16,67%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>10.833.126.789</b>	<b>8.117.204.853</b>	<b>2.715.921.936</b>	<b>33,46%</b>

1. Con el código 5105, se contabilizan los gastos correspondientes al personal que labora al servicio de la Cooperativa, que se relacionan como BENEFICIOS A EMPLEADOS y que al corte de 2022 presentó una variación de 27.21% con respecto a 2021.

Al cierre de 2022 la cooperativa cuenta con 79 empleados, distribuidos en sus diferentes agencias; Amalfi (41 empleados y un aprendiz SENA), Anorí (10 empleados y un aprendiz SENA), Guadalupe (5 empleados), Angostura (5 empleados) y Medellín (11 empleados y un aprendiz SENA) y la extensión de caja de campamento (3 empleados). Del total de los empleados 6 son vinculados antes de 1998 y cuentan con 3 primas extralegales; que consisten en una prima de vida cara equivalente a un salario y que se paga en enero y julio, una prima de vacaciones de un salario que se liquida cuando el empleado disfruta de sus vacaciones y una prima de navidad de un salario pagadera en diciembre.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

---

2. Con el código 5110, se registran todos aquellos gastos necesarios para el normal funcionamiento de la Cooperativa y se presentan como GASTOS GENERALES.

Algunos de los gastos generales, que ameritan explicación de su existencia son:

## **2.3 Arrendamientos**

Rubro compuesto por los pagos realizados en el arrendamiento de los locales para el funcionamiento de las oficinas donde aún no se tiene inmueble propio, y de las bodegas necesarias para guardar implementos de promoción y otras áreas.

## **2.6 Mejoras a bienes ajenos**

Este rubro lo componen los pagos realizados por reparaciones y adecuaciones de tipo físico a las instalaciones donde la Cooperativa tiene sus agencias y que dichas instalaciones no son de propiedad de la entidad, son locales que se tienen en arrendamiento, como lo son en el municipio de Guadalupe, y el punto de caja de Campamento. La variación del 2331.87% que se presenta con respecto a 2021 se debe a que se iniciaron actividades de adecuación a oficina donde empezará a operar la nueva agencia en Vegachí.

## **2.9 Cafetería**

Se registran la compra de artículos de cafetería y compra de refrigerios para reuniones correspondiente a todas las agencias y extensiones de caja de la Cooperativa, en cuanto a cafetería en particular se presenta un incremento con respecto a 2021, ya que en 2022 se realizan más reuniones de consejeros y miembros de los distintos comités, por lo que fue necesario comprar más refrigerios.

## **2.11 Transporte, fletes y acarreos**

Se registra el envío entre oficinas de paquetes y encomiendas papelería e insumos requeridos para funcionamiento de las operaciones diarias.

## **2.13 Publicidad y Propaganda**

El resumen de lo ejecutado por esta cuenta se detalla a continuación:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

CONCEPTOS	VALOR
Pendones, cupones, volantes, pasacalles, boletas, portafolio de servicios y almanaques	23.767.969
Arrendamiento espacios publicitarios (Valla, tablero)	4.742.932
Envío de mensajes de texto informativos y por campañas comerciales	3.556.959
Sombrillas, ponchos, globos, gorras, riñoneras entre otros elementos con logo	65.122.668
Boletín institucional el Cooperador	10.218.000
Cuadernos y lapiceros Corporativos	22.919.264
Impuesto de publicidad exterior visual por valla publicitaria en Amalfi	5.000.000
Patrocinios y aportes económicos	34.906.601
Celebración de fechas especiales y vinculación a eventos municipales	95.244.397
Premios por campañas de ahorro, incremento de aportes, entre otras.	163.596.652
Cuñas, programas , pautas, avisos radiales y plan de comunicaciones	91.835.783
Vinculación actividades navideñas	17.921.000
Varios	22.334.223
<b>TOTAL GASTO PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>	<b>561.166.448</b>

El incremento de este gasto se da a que debido la reactivación de actividades, la cooperativa se pudo vincular en la celebración de fechas culturales y eventos municipales.

Adicional a esto, en 2022 se realizaron varias campañas para incentivar la captación de ahorros y aportes para poder suplir el incremento en la demanda de colocaciones que se presentó. En este periodo se hizo el sorteo de un vehículo en cada semestre.

## 2.14 Contribuciones y afiliaciones

Este rubro lo componen los pagos realizados a CONFECOOP por cuota de sostenimiento mensual, a la Supersolidaria por tasa de sostenimiento semestral y a FOGACOOOP' por prima sobre depósitos el cual se realiza de trimestralmente.

## 2.15 Gastos de asamblea

Gasto generado por los pagos realizados en logística para la realización de las asambleas durante el periodo, tanto la ordinaria general de delegados, como las informativas en agencias y extraordinarias en caso de requerirse.

En 2022 se convoca y se realiza asamblea extraordinaria para modificación y aprobación de estatutos.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

### **2.17 Gastos de comités**

Este gasto se ejecuta, cuando por algún motivo el saldo en los fondos sociales (educación y solidaridad) se agota antes de la realización de la asamblea, y para no suspender la realización de ciertas actividades y la entrega de auxilios a los asociados, se hace el desembolso por medio de este rubro.

Para el caso del año 2022, es el fondo de solidaridad el que requiere de desembolso de auxilios vía gasto, dado que como en 2021 el fondo se agota desde octubre, los \$60.099.173 corresponden a ejecución de los meses de enero, febrero y diciembre de 2022.

Los \$100.000.000 adicionales son cargados a este gasto luego de devolución solicitada por la Supersolidaria en distribución de excedentes de 2021, los cuales habían sido destinados a la compra de kits escolares para asociados.

Adicional a esto, el Consejo de Administración aprobó en el mes de agosto, destinar por este gasto un total de \$200.000.000 para invertir en la compra de kits escolares y \$150.000.000 para la entrega de auxilios de educación superior a asociados.

### **2.20 Gastos de Representación**

Este gasto corresponde a donaciones, detalles, vinculaciones en eventos deportivos, culturales, entre otros, de los cuales el rubro 51102601 está dentro de las facultades de aprobación por parte del Gerente General, mientras que el rubro 51102603 lo aprueba el Consejo de Administración como tal.

### **2.21 Gastos de viaje**

Este rubro lo componen los gastos de desplazamiento y alimentación que se reconoce a empleados y directivos por los viajes realizados para diligencias, capacitaciones y reuniones en las otras oficinas de la cooperativa.

### **2.22 Sistematización**

Comprende la prestación del servicio y soporte mensual del aplicativo a través OPA- Ordenamientos Profesionales Automatizados, la gestión de transacciones inusuales y la notificación SMS del swiche transaccional. Con SISTEMA-5 contrato de servicio contractual. Con ESTRATEGIA SEGURA S.A.S. servicios profesionales para el hosting y uso del sistema web de email webmarketing.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

### 2.24 Otros

Esta cuenta corresponde al traslado que se hace a la Fundación Coopriachón de una comisión recibida por la cooperativa por convenio que se tienen firmado con la Aseguradora Solidaria por la venta de seguros a los asociados y por aportes de gastos a la comunidad de los municipios donde se tienen oficinas de la cooperativa.

### 4. Deterioro

Registra las provisiones para protección de cartera, tanto general como individual, en el año tuvo un incremento del 60.80% con respecto a 2021 lo que se ve reflejado en el riesgo de cartera de solo un 6.12%.

El deterioro general de cartera presenta una disminución del 53.44% a pesar del incremento de cartera debido a que el Consejo de Administración en el mes de octubre, según acta No 2022-010 aprobó que el porcentaje de provisión general se rebaje al 1%, teniendo en cuenta que es mínimo que establece la norma. La cooperativa venía causando el 1.5%.

### 5. Depreciaciones

Corresponde al menor valor de los activos, en concordancia con el desgaste por su utilización, presenta un aumento de 28.80% con respecto a 2021.

### NOTA 20. COSTOS, Código 6

Se genera por el pago de intereses a los diferentes tipos de ahorro, dígase común a la vista, en CDAT y contractual, los cuales en el periodo 2022 tuvieron un aumento de 59.07%:

DETALLE	2022	2021	VARIACIÓN EN PESOS	VARIACIÓN PORCENTUAL
Intereses Depósitos Ahorro Ordinario	890.938.521	810.153.007	80.785.514	9,97%
Intereses Depósitos en Ahorros a Término	4.011.546.730	2.645.381.742	1.366.164.988	51,64%
Intereses Ahorro Contractual	33.217.809	40.479.268	-7.261.459	-17,94%
Intereses de Créditos de Bancos	789.891.285	99.839.981	690.051.304	100,00%
Otros	57.103	3.691.281	-3.634.178	-98,45%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS</b>	<b>5.725.651.448</b>	<b>3.599.545.279</b>	<b>2.126.106.169</b>	<b>59,07%</b>

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

### NOTA 21. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El estado de flujo de efectivo detalla todos los montos de dinero provenientes de actividades de operación, inversión y financiamiento durante un período de 2022.

Las partidas que no afectaron el flujo de efectivo estuvieron dadas por las depreciaciones y los deterioros de cartera.

La principal entrada de efectivo generado en actividades de operación fue por el incremento en los depósitos de ahorros por valor de \$13.580.151.709, mientras que en salidas se refleja un incremento de \$18.619.386.415 que corresponde al aumento de la cartera colocada en el año 2022,

En cuanto a las entradas de efectivo de las actividades de inversión el valor en obligaciones financieras presenta un incremento de \$5.276.256.671 debido al endeudamiento externo al que fue necesario recurrir para suplir la demanda de colocación.

### NOTA 22. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

En este informe lo más importante que se puede observar es el incremento de los aportes sociales en \$3.317.277.148 durante el año 2022 contra una disminución de \$3.587.972.467 lo cual obedece a reclasificación de saldos en el capital mínimo irreductible.

Las variaciones en fondos y reservas obedecen a la capitalización de éstas por la distribución de excedentes del año anterior aprobado en asamblea ordinaria de delegados.

Los excedentes del año 2022 presentaron una disminución con respecto a 2021 de \$990.255.402, quedando a disposición de la asamblea un valor a distribuir en 2023 de \$1.992.612.726, de los cuales una parte permitirá fortalecer aún más el patrimonio de la entidad.

De los \$1.992.612.726, lo que corresponde a ingresos por ajuste a valor razonable de las propiedades de inversión y los ingresos recibidos de terceros, son saldos que deben llevarse a la reserva patrimonial correspondiente y no son objeto de distribución a los asociados. Dichos valores son de \$75.197.360 y \$43.264.606 respectivamente.

Los excedentes o pérdidas no realizadas presentan un incremento de \$35.285.559 equivalente al -94.81% con respecto a 2021, esto debido a los ajustes

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

correspondientes por la actualización de avalúos a que daba lugar por el tiempo de vigencia de estos.

### NOTA 23. INDICADORES FINANCIEROS

La Circular Básica Contable y Financiera, en su Título V Indicadores Financieros para las Organizaciones Solidarias Vigiladas, hace referencia al esquema de indicadores financieros que se construyó con base en riesgos financieros de crédito, liquidez y operativo, así como en la metodología de evaluación CAMEL (Capital, Activos, Gerencia, Rentabilidad y Liquidez), los cuales evalúan de forma complementaria la situación financiera de las organizaciones vigiladas.

A continuación, se presenta cada uno de los indicadores al mes diciembre de 2022 con su respectiva interpretación y la evaluación entre los límites donde debería ubicarse:

TIPO	NOMBRE	Descripción	dic-22	Bajo	Alto	INTERPRETACIÓN
Riesgo Crédito	Indicador de calidad por riesgo	Calidad x Riesgo (B,C,D,E)	6,12%	<5%	>8%	Mide la relación entre el saldo de las obligaciones del total de la cartera, calificadas en categorías B,C,D,E, frente al saldo de cartera bruta al cierre mensual.
Activo	Indicador de calidad por riesgo con castigos	Calidad x Riesgo (B,C,D,E) + Castigos	6,39%	<10%	>15%	Mide la relación entre el saldo de las obligaciones del total de la cartera, calificadas en categorías B,C,D,E, sumados los castigos de cartera, frente al saldo de cartera bruta al cierre mensual.
Riesgo Crédito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo sin Libranza	Calidad x Riesgo (B,C,D,E)	6,47%	<5%	>8%	Mide la relación entre el saldo de las obligaciones de la cartera de consumo, calificadas en B,C,D,E, cuyo recaudo es por ventanilla, es decir sin libranza, frente al saldo de cartera bruta al cierre mensual.
Riesgo Crédito	Indicador de cartera por Riesgo en Consumo con Libranza	Calidad x Riesgo (B,C,D,E)	2,04%	<3%	>5%	Mide la relación entre el saldo de las obligaciones de la cartera de consumo, calificadas en B,C,D,E, cuyo recaudo es por descuento de nómina, es decir con libranza, frente al saldo de cartera bruta al cierre mensual.
Riesgo Crédito	Indicador de cartera por Riesgo en Comercial	Calidad x Riesgo (B,C,D,E)	0,00%	<2%	>4%	Mide la relación entre el saldo de las obligaciones de la cartera comercial, calificadas en B,C,D,E, frente al saldo de cartera bruta de este destino al cierre mensual.
Activo	Indicador de Cobertura de la Cartera Total en Riesgo	Deterioro / Cartera Bruta	3,39%	>3%	<1,5 %	Mide el nivel de protección, a través de la constitución de deterioro general y deterioro individual, que poseen las organizaciones sobre la cartera total, ante la posible materialización de pérdida por incumplimiento en el pago.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

Activo	Indicador de Cobertura individual de la cartera improductiva para la cartera en Riesgo	Cobertura C D y E		>80%	<50%	Mide el nivel de protección, a través de la constitución de deterioro individual, que poseen las organizaciones sobre los créditos de cartera total calificados en categorías de riesgo C, D y E, ante la posible materialización de pérdida por incumplimiento en el pago.
Riesgo Crédito	Indicador de Cobertura de la Cartera de Consumo en Riesgo	Cobertura (B, C, D, E)	43,86%	>50%	<20%	Mide el nivel de protección, a través de la constitución de deterioro general y deterioro individual, que poseen las organizaciones sobre los créditos de cartera de consumo calificados en categorías de riesgo B, C, D y E, ante la posible materialización de pérdida por incumplimiento en el pago.
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento Cartera Bruta total	Crecimiento Cartera Bruta	0,24%	>2%	<0%	Mide la variación de la cartera bruta total del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Sin Libranza	0,58%	>2%	<0%	Mide la variación de la cartera bruta de consumo, cuyo recaudo es por ventanilla, es decir sin libranza, del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza	Crecimiento de Cartera Bruta de Consumo Con Libranza		>2%	<0%	Mide la variación de la cartera bruta de consumo, cuyo recaudo es por descuento de nómina, es decir con libranza, del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Bruta Comercial	Crecimiento de Cartera Bruta Comercial		>2%	<0%	Mide la variación de la cartera comercial bruta, del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	Crecimiento de Cartera Total por Riesgo	26,82%	<0%	>3%	Mide la variación de la cartera calificada en categorías de riesgo B, C, D y E del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	Crecimiento de Cartera Consumo Sin Libranza por Riesgo	25,56%	<0%	>3%	Mide la variación de la cartera de consumo calificada en categorías B,C,D,E, cuyo recaudo es por ventanilla, es decir sin libranza, del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza por Riesgo	Crecimiento de Cartera Consumo Con Libranza	71,96%	<0%	>3%	Mide la variación de la cartera de consumo calificada en categorías B,C,D,E, cuyo recaudo es por descuento de nómina, es decir con libranza, del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

		por Riesgo				
Riesgo Crédito	Indicador de Crecimiento de Cartera Comercial por Riesgo	Crecimiento de Cartera Comercial por Riesgo	0,00%	<0%	>3%	Mide la variación de la cartera comercial calificada en categorías B,C,D,E, del periodo actual frente al mismo periodo del año anterior.
Riesgo Liquidez	Indicador de relación entre Activos Líquidos ampliados a depósitos de corto plazo	Activos Líquidos ampliados / Depósitos Corto Plazo	22,76%	>30%	<20%	Mide la disponibilidad de los Activos Líquidos Netos (ALN) frente a los depósitos a corto plazo.
Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Depósitos	% Participación mayores ahorradores sobre el total de depósitos	5,19%	<25%	>35%	Mide el nivel de Concentración de Asociados con mayor saldo de ahorros en relación con el total de los Depósitos.
Riesgo Liquidez	Indicador de concentración de Cartera	% Participación mayores deudores sobre el total de cartera	4,51%	<25%	>35%	Mide el nivel de Concentración de Asociados con mayor saldo de cartera en relación con el total de cartera de créditos.
Riesgo Operativo	Indicador de relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por venta de bienes y servicios y recuperaciones	Estructura Gastos de Administración		<40%	>50%	Mide la proporción del nivel de gastos administrativos respecto al total de ingresos provenientes de la venta de bienes y servicios y de recuperaciones.
Capital	Quebranto Patrimonial	Quebranto Patrimonial	151,22%	>120%	<100%	La razón de quebranto patrimonial se constituye en una medida de la valorización de los aportes de los asociados. También mide la capacidad de la cooperativa para generar valor a partir de los aportes, creando por ende capital institucional. Una situación de quebranto se da por debajo de 1 y valores por debajo del 0.7 ya son señal de alerta para la cooperativa.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

Capital	Relación Solvencia	Relación de Solvencia	14,13%	>15%	<9%	Este indicador es utilizado para medir el grado de capitalización de la entidad. Su calificación depende de su relación frente al margen de solvencia mínimo requerido.
Capital	Indicador de relación entre el Aportes sociales mínimos no reducibles y el Capital Social	Aportes sociales mínimos no reducibles	49,21%	<50%	>80%	Mide la proporción del capital mínimo no reducible establecido en el estatuto respecto al capital social de la organización.
Capital	Indicador de relación entre el Capital Institucional y el Activo Total	Capital Institucional		>10%	<5%	Mide el porcentaje del activo total financiado con capital institucional.
Activo	Activo Productivo	Activo Productivo / Activo	89,37%	>80%	<70%	Mide el nivel del activo productivo respecto al total del activo.
Administración	Indicador de Margen Financiero de Operación	Margen Financiero de Operación	62,98%	>40%	<30%	Corresponde a la capacidad del negocio de generar recursos en la operación que desarrolla la organización.
Administración	Indicador de Margen Operacional	Margen Operacional		>20%	<10%	Es la capacidad del negocio de generar recursos en la operación descontados los gastos de administración.
Administración	Indicador de relación entre las obligaciones financieras y el pasivo total	% Participación Obligaciones financieras sobre el pasivo	8,09%	<10%	>20%	Analiza la composición del pasivo, determina el peso de las obligaciones financieras sobre el total del pasivo.
Administración	Estructura de Balance	Estructura	116,22 %	>140%	<100 %	Muestra la capacidad de la entidad de transformar sus pasivos con costo en activos productivos o generadores de ingresos. Se considera para el sector cooperativo una relación adecuada a partir el 140%.
Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre recursos propios - ROE	ROE	6,21%	>3%	<0%	Mide la relación entre el beneficio neto de una organización y el monto de sus fondos propios.
Rentabilidad	Indicador de margen neto	Margen neto	11,48%	>10%	<0%	Entre mayor sea su resultado, se refleja un menor riesgo sobre la estructura pues se tiene una mayor capacidad de generar ingresos y por lo tanto, mayor capacidad para cubrir el costo del

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

						apalancamiento, los gastos administrativos, los excedentes con destino al balance social y los excedentes con destino al fortalecimiento patrimonial.
Rentabilidad	Indicador de rentabilidad sobre el capital invertido - ROIC	ROIC	1,46%	>2%	<0%	Mide la rentabilidad de la organización sobre el capital invertido.
Riesgo Liquidez	Indicador riesgo de liquidez	IRL	1,33%	>1%	<1%	Mide la posición de la liquidez de la Cooperativa
Riesgo Liquidez	Indicador riesgo de liquidez	IRL ESTRESADO	1,01%	>1%	<1%	Mide la posición de la liquidez en un escenario adverso

## NOTA 24. CONTROLES DE LEY: RELACION DE SOLVENCIA, PATIMONIO TÉCNICO.

### - Relación de Solvencia:

La norma exige que el mínimo de calificación es del 9%, si la entidad se encuentra con un indicador inferior al indicado, quiere decir que está en riesgo y requiere intervención por parte de la Superintendencia, para el año 2021 la cooperativa tenía un nivel de solvencia del 13.29% y para el año 2022 cierra con el 14.13%, calificación que aumenta debido al crecimiento de la cartera, sin embargo, la entidad tiene muy buen nivel de solvencia que indica la eficiencia de la administración y del buen manejo de su activo principal que es la cartera.

### - Patrimonio técnico:

Al 31 de diciembre de 2022 la Cooperativa cierra con un patrimonio técnico de \$ 18.503.236.566.

## NOTA 25. PARTES RELACIONADAS

Se denomina parte relacionada a la persona o ente que se encuentra relacionada con la entidad que prepara los estados financieros. La Cooperativa Riachón Ltda. considera como partes de relacionadas a sus subsidiarias y a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Representante Legal, Representante Legal Suplente y el Oficial de Cumplimiento.

El siguiente es el detalle de los saldos y transacciones efectuadas con las partes relacionadas con corte a 31 de diciembre de 2022:

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

**1. Subsidiarias:** Tal y como se indicó anteriormente, la Cooperativa cuenta con una subsidiaria denominada FUNDACION SOCIAL COOPERATIVA RIACHÓN, donde la COOPERATIVA RIACHÓN es la Entidad matriz, toda vez que posee control total. La Cooperativa, dio origen en el año 2017 a la FUNDACIÓN COOPRIACHÓN, a la cual se le ha facilitado los recursos para iniciar su vida jurídica. La fundación se creó para realizar las actividades de orden social de la cooperativa y es por ello que la cooperativa ejerce el control sobre dicha fundación.

A continuación, se presentan las transacciones correspondientes a activos, pasivos ingresos, costos y gastos con dicha empresa:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>VARIACIÓN</u>	
<b>ACTIVOS</b>	<b>51.788.787,00</b>	<b>49.233.650,00</b>	<b>2.555.137,00</b>	<b>5,19%</b>
<b>CARTERA</b>	<b>51.788.787,00</b>	<b>49.233.650,00</b>	2.555.137,00	5,19%
Cartera Comercial	26.990.430,00	49.233.650,00	-22.243.220,00	-45,18%
- Capital	26.990.430,00	48.989.284,00	-21.998.854,00	-44,91%
- Intereses	0,00	244.366,00	-244.366,00	-100,00%
Cartera Consumo - Crédito Rotativo	24.798.357,00	0,00	24.798.357,00	100,00%
- Capital	24.798.357,00	0,00	24.798.357,00	100,00%
<b>PASIVOS</b>	<b>2.573.270,13</b>	<b>7.541.417,00</b>	<b>-4.968.146,87</b>	<b>-65,88%</b>
Depósitos De Ahorro	2.573.270,13	7.541.417,00	-4.968.146,87	-65,88%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>64.229.376,00</b>	<b>85.094.321,00</b>	<b>-20.864.945,00</b>	<b>-24,52%</b>
Aportes Sociales	5.346.476,00	5.094.321,00	252.155,00	4,95%
Donación Aprobada Por Asamblea	58.882.900,00	80.000.000,00	-21.117.100,00	-26,40%
<b>INGRESOS</b>	<b>6.923.775,00</b>	<b>8.807.710,00</b>	<b>-1.883.935,00</b>	<b>-21,39%</b>
Intereses	6.923.775,00	8.799.710,00	-1.875.935,00	-21,32%
Gastos Financieros -Cuota De Manejo TD	0,00	8.000,00	-8.000,00	-100,00%
<b>COSTOS Y GASTOS</b>	<b>196.028.363,37</b>	<b>93.171.217,50</b>	<b>102.857.145,87</b>	<b>110,40%</b>
Compra De Medicamentos	5.123.556,37	5.699.005,50	-575.449,13	-10,10%
Donación Por Retorno De Seguros	26.841.000,00	26.833.048,00	7.952,00	0,03%
Intereses Cuenta De Ahorro Común La Vista	312.199,00	327.686,00	-15.487,00	-4,73%
Intereses Cuenta De Ahorro Riadiario	274.667,00	38.986,00	235.681,00	604,53%
Intereses rendimientos CDAT	0,00	393.210,00	-393.210,00	-100,00%

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

Construcciones en curso	0,00	11.979.169,00	-11.979.169,00	-100,00%
Servicios Profesionales	55.975.224,00	47.400.113,00	8.575.111,00	18,09%
Póliza todo riesgo y SOAT camioneta CoopRiachon	7.501.717,00	0,00	7.501.717,00	100,00%
Aporte económico para integración Fundación	0,00	500.000,00	-500.000,00	-100,00%
Donación para apertura droguería Anorí	100.000.000,00	0,00	100.000.000,00	100,00%
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>181.297.295,00</b>	<b>138.976.034,00</b>	<b>42.321.261,00</b>	<b>30,45%</b>
Reintegro Por Descuento Por Compra De Medicamentos A Asociados	83.484.965,00	60.283.153,00	23.201.812,00	38,49%
Actualización PESEM	0,00	6.000.000,00	-6.000.000,00	-100,00%
Ejecución Proyecto Semilleros Cooperativos	97.812.330,00	72.692.881,00	25.119.449,00	34,56%

2. La relación con las partes relacionadas también incluye a los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Represente legal principal y suplente, toda vez que de manera directa o indirecta poseen autoridad y responsabilidad en la administración de la entidad.

A continuación, se detallan los saldos de transacciones con directivos en el periodo 2022:

SALDOS TRANSACCIONES CON DIRECTIVOS				
31 DE DICIEMBRE DE 2022				
CARGO	IDENTIF	CAPTACIONES	COLOCACIONES	APORTES
Consejero Principal	8.010.099	160.000.652	203.039.174	9.255.791
Consejero Principal	21.449.908	469.975	61.290.068	4.458.277
Consejero Principal	8.016.010	7.000.971	49.210.086	2.620.040
Consejero Principal	70.631.105	581	209.435.085	8.703.611
Consejero Principal	70.925.350	1.333.013	23.432.000	3.702.867
Consejero Principal	8.011.528	2.072.805	299.449.896	11.324.988
Consejero Principal	1.037.524.007	228.151	65.120.005	3.429.827
Consejero Suplente	7.415.127	3.917.767	0	9.812.721
Consejero Suplente	43.056.446	10.241.637	0	4.984.097
Junta de Vigilancia Principal	70.928.532	3.085.815	4.153.369	1.577.720
Junta de Vigilancia Principal	8.012.458	55.281.197	22.876.704	2.796.789
Junta de Vigilancia Principal	70.630.899	627.461	132.653.453	8.437.001
Junta de Vigilancia Suplente	811-042-524-1	28.091.028	58.243.318	6.461.749
Junta de Vigilancia Suplente	43.657.752	9.194.692	9.037.760	1.416.995
Junta de Vigilancia Suplente	70.104.296	68.882	0	668.461

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

Representante Legal	8.011.525	3.212.198	155.068.145	11.831.669
Representante Legal Suplente	32.091.932	5.091.345	59.552.361	3.224.653
Oficial de Cumplimiento	43998010	7.626.482	91.214.680	4.825.863
		<b>289.918.171</b>	<b>1.352.561.424</b>	<b>94.707.256</b>

- En el cuadro se puede identificar las transacciones realizadas con cada uno de los administradores.
- Los créditos están soportados con las garantías estipuladas en el manual SARC y en circulares emitidas y aprobadas por el Consejo de Administración.
- En cuanto a las tasas de interés se aplican las tasas vigentes en el momento del préstamo. No existen tasas preferenciales por tratarse de miembros privilegiados.
- Todos los créditos de los miembros privilegiados son aprobados por el Consejo de Administración.

### **NOTA 26. REVELACIÓN DE RIESGOS - GOBIERNO CORPORATIVO**

#### **26.1 REVELACIÓN DE RIESGOS**

La Cooperativa continuamente se enfrenta a riesgos financieros, legales, comerciales y sociales derivados de su objeto social y actividad económica que pertenece, lo que conlleva a tener cambios constantemente que a su vez representan grandes oportunidades de crecimiento y fortalecimiento institucional. Durante el año 2022, la Cooperativa se enfocó en robustecer su sistema de administración de riesgos y realizar una mejora continua a cada proceso y líneas de acción para el cumplimiento de sus objetivos estratégicos.

#### **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ –SARL-**

Con el sistema de gestión de riesgos de liquidez se quiere garantizar con razonable seguridad, la consecución de los objetivos estratégicos y con ello la supervivencia y la mejora continua de la Cooperativa, por medio de la identificación medición, control y monitoreo de las operaciones de tesorería observando para ello las disposiciones de orden regulatorio, así como las consideraciones de orden técnico requeridos para el buen funcionamiento de éstas.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

Durante el año 2022, la Cooperativa dio cumplimiento al manual de riesgo de liquidez el cual es una herramienta de observación y consulta permanente por parte de los empleados responsables de la administración de los ambientes del Front, Back y Middle Office. Esta última función es articulada por la gerencia y el área de riesgos quien tiene funciones de revisión y auditoria.

El manual contempla lo siguiente: Generalidades del SARL, etapas, elemento dentro de los cuales se encuentra las políticas para el marco de actuación, la posición de liquidez, políticas para límites a la exposición por riesgo, evaluación de riesgo de liquidez, procedimientos, control de documentos, estructura organizacional y operacional de la tesorería, auditoria y órganos de control, infraestructura tecnológica y divulgación de la información, además contempla las sanciones por incumplimientos y otras disposiciones de controles.

Se tiene el plan de contingencia el cual tiene por objetivo principal definir los lineamientos que debe seguir Coopriachón para atender los escenarios adversos que puedan llegar a presentarse respecto a su administración del Riesgo de Liquidez a partir de los indicadores y los escenarios de stress que pudieran presentarse.

Para el constante seguimiento del riesgo de liquidez se tuvieron en cuenta las siguientes actividades:

- a. Identificación de los posibles eventos asociados a la generación de riesgo de Liquidez.
- b. Definición de la probabilidad de ocurrencia y la magnitud del impacto para cada evento de riesgo.
- c. Actualización del mapa de riesgo inherente y residual.
- d. Definición y clasificación de los controles actuales con los que cuenta la Cooperativa Riachón para los eventos de riesgo.
- e. Análisis de cumplimiento al manual de riesgo de liquidez y plan de contingencia.
- f. Creación de los indicadores definidos para el monitoreo de riesgo de liquidez y definición de sus límites.
- g. Documentación de matriz de riesgos asociados a la liquidez.
- h. Consulta del documento técnico para el cálculo del IRL.
- i. Consulta del documento técnico para el cálculo del VAR
- j. Construcción diaria de flujos de caja históricos y proyectados.

Durante el presente año se calculó de manera mensual el indicador de riesgo de liquidez –IRL- permitiendo identificar que actualmente nos encontramos en una posición estable con respecto a la liquidez y con flujos de caja adecuados.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

### **SISTEMA DE ADMINISTRACION DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO –SARLAFT-**

La Cooperativa tiene implementado el SARLAFT, en el cual se desarrollan diversas actividades con el ánimo de prevenir y controlar riesgos asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo y siguiendo las directrices, lineamientos y políticas establecidas en el manual, a continuación se mencionan algunas de éstas:

- a. Monitoreo permanente a cada uno de los factores de riesgos identificados, con el objetivo de darle el tratamiento adecuado para lograr de manera permanente la minimización de dichos riesgos.
- b. Como parte fundamental de los controles del SARLAFT y de comunicación con las autoridades competentes en el tema de prevención y control de Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo, se adelantaron los siguientes reportes.
- c. Con periodicidad mensual, se enviaron a la UIAF, informe de control de dinero en efectivo en el cual se detallan las transacciones mayores a \$10.000.000 diarios individuales y múltiples superiores a \$50.000.000 mensuales, con resultados satisfactorios.
- d. Se notificó a la UIAF que durante el periodo de 2022, no se presentaron en la Cooperativa operaciones sospechosas, reporte que es remitido mensualmente a la Unidad de Información y Análisis Financiero.
- e. Con relación al reporte de productos y tarjetas débito y crédito, se transmitieron a la UIAF con resultados satisfactorios.
- f. Mejoramiento en infraestructura tecnológica y en general a cada uno de los elementos definidos en el SARLAFT enfocado a prevenir que la Cooperativa Riachón pueda ser utilizada de alguna manera para darle apariencia de legalidad a los activos provenientes de cualquier actividad ilícita, estas actividades están orientados principalmente al conocimiento del asociado y del mercado, a través del formato interno de solicitud de ingreso, el cual nos permite identificar plenamente el tipo de asociado que hace parte de la entidad.
- g. Verificación de la información suministrada por nuestros asociados y realización de las consultas en listas vinculantes y no vinculantes.
- h. Se realizó capacitación continua a directivos y empleados, la cual fue incluida dentro del plan de capacitación desarrollado en 2022, en materia de prevención y control de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- i. Gestión y monitoreo permanente a las alertas generadas, con el fin de determinar el riesgo inherente y residual de la entidad, que permite establecer el riesgo general de la Cooperativa.
- j. Revisión y actualización a la matriz de riesgos asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

- k. Implementación de consulta biométrica con el fin de minimizar el fraude de suplantación.
- l. La actualización de la información de la cooperativa se encuentra en el 59%

### **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CREDITO –SARC-**

La Cooperativa Riachón cuenta con manual de políticas generales, documento técnico de crédito y documento técnico de cartera, que constantemente es revisado y actualizado, donde se consignan los diferentes criterios y lineamientos que observa la entidad respecto del Sistema para Administración del Riesgo Crediticio. En particular, se hacen las definiciones sobre cada uno de los componentes del sistema, de las políticas, procedimientos, los criterios metodológicos para la estimación o cuantificación de las pérdidas esperadas, el sistema de provisión y el proceso de control interno.

Además se tienen establecidas políticas de crédito en las etapas de otorgamiento, seguimiento y control que nos permite evaluar todas las condiciones del crédito, realizar un continuo monitoreo del estado actual de la cartera y posteriormente estructurar un conjunto de informes que nos permiten visualizar el estado real de nuestra cartera.

Se realizó con periodicidad semestral el proceso de evaluación y calificación de cartera, siguiendo la metodología establecida por el consejo de administración, donde se puede evidenciar que los asociados que el 49% corresponde a asociados que solo tienen créditos en la Cooperativa Riachón, Lo que quiere decir que muestran una gran fidelidad por la misma.

Se ejecutan procesos de cobranza efectivos tendientes a la recuperación de la misma y realizar las respectivas evaluaciones y provisiones a cada una de las obligaciones de crédito.

Dentro del comité riesgo se realiza el seguimiento a la gestión de normalización y recuperación de cartera permitiendo evaluar la efectividad del proceso de cobranza, para esto realizó el seguimiento y control necesario que permitía lograr un pago pronto y completo de las cuotas pactadas. Para tal efecto, se realizará la revisión de los siguientes resultados:

- a. Evaluación de la efectividad de la gestión de cobranza administrativa, teniendo en cuenta los créditos vencidos desde 1 y hasta 60 días de mora (# y el valor absoluto).
- b. Evaluación de la recuperación de la cartera vencida (valores absolutos).
- c. Evaluación de la gestión de cobranza jurídica realizada por los abogados.
- d. Evaluación de la recuperación de la cartera vencida y la cartera castigada.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

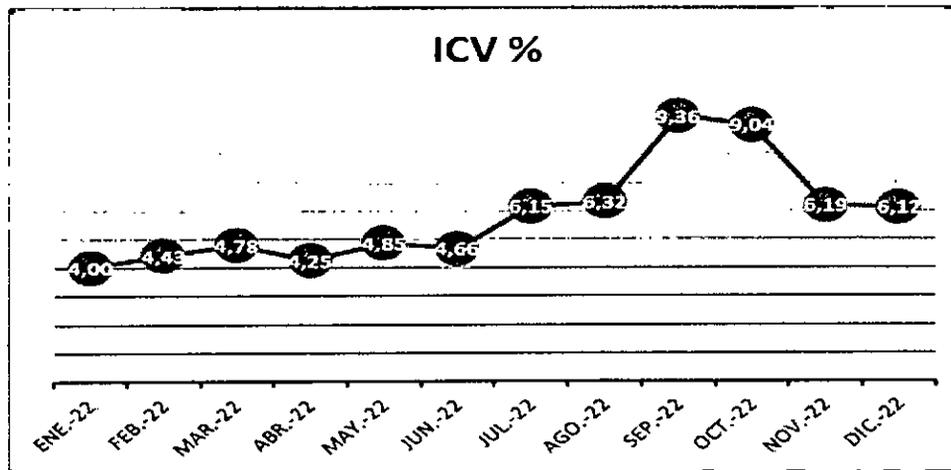
- e. Vigencia de pólizas de créditos con garantía real y monto del valor asegurado.
- f. Evaluación de la cartera de la categoría E, con el fin de evaluar el castigo que se deba realizar.
- g. Evaluación del cumplimiento de los límites individuales establecidas en las reglamentaciones de la Cooperativa y señaladas en el Decreto 961 de 2018.
- h. Seguimiento a los mayores deudores (concentración).
- i. Informe de rodamiento (total de la cartera en cada una de las calificaciones A, B, C, D y E).
- j. Indicador de morosidad.
- k. Distribución y concentración de la cartera por diferentes variables.

### Comportamiento de la cartera con respecto a diciembre de 2021

CAL	Diciembre-21 (\$)	Diciembre-22 (\$)	Variación (\$)	%
A	105.839.908.140	120.528.724.014	14.688.815.874	12,19%
B	871.577.340	2.130.293.614	1.258.716.274	59,09%
C	508.827.753	2.011.577.887	1.502.750.134	74,71%
D	1.051.612.478	852.417.036	-199.195.442	-23,37%
E	1.793.518.005	2.867.367.419	1.073.849.414	37,45%
<b>TOTAL</b>	<b>110.065.443.716</b>	<b>128.390.379.970</b>	<b>18.324.936.254</b>	<b>14,27%</b>

- > Variable/Descripción:
- > CAL: Calificación de la cartera

### Evolución indicador de cartera año 2022



### Concentración cartera por agencias

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

CAL	AMALFI (\$)	ANORI (\$)	GUADALUPE (\$)	MEDELLIN (\$)	ANGOSTURA (\$)	CAMPAMENTO (\$)	TOTAL (\$)	I.M CAL
A	47.676.504.226	30.074.604.974	7.934.207.312	24.404.422.315	7.011.176.443	3.427.808.744	120.528.724.014	
B	1.216.656.847	215.125.028	81.543.246	598.312.102	706.348	17.950.043	2.130.293.614	1,66%
C	566.704.362	601.778.955	49.951.452	755.712.357	13.300.391	24.130.370	2.011.577.887	1,57%
D	505.714.745	104.912.352	1.193.882	211.194.212	4.156.331	25.245.514	852.417.036	0,66%
E	1.494.909.092	377.084.916	299.835.366	610.812.160	51.475.161	33.250.724	2.867.367.419	2,23%
<b>TOTAL</b>	<b>51.460.489.272</b>	<b>31.373.506.225</b>	<b>8.366.731.258</b>	<b>26.580.453.146</b>	<b>7.080.814.674</b>	<b>3.528.385.395</b>	<b>128.390.379.970</b>	<b>6,12%</b>
I.M AG	7,35%	4,14%	5,17%	8,19%	0,98%	2,85%	6,12%	

## SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO OPERATIVO –SARO-

El riesgo operativo tiene como objetivo mejorar los controles en los procesos dentro de la cooperativa, buscando reducir los posibles riesgos en las actividades y procedimientos, concientizando a todos los agentes involucrados en la Cooperativa de los controles, para de esta forma lograr un entorno de autocontrol y mejoramiento continuo.

Con este riesgo se busca controlar el impacto y la probabilidad de los siguientes eventos de riesgo:

- a. Pérdidas por error humano.
- b. Pérdidas por cantidades de egresos no esperadas.
- c. Pérdidas por información.
- d. Pérdidas por fallas en el procedimiento.
- e. Pérdidas por no cumplimiento a límites Internos.
- f. Pérdidas por sistemas.
- g. Pérdidas de imagen pública.
- h. Pérdidas Legales.
- i. Fraude.

La cooperativa cuenta con manual de riesgo operativo que contempla las generalidades, definiciones, alcance, etapas, herramientas, responsabilidades y elementos, orientado a gestionar eventos de riesgo operativo observando para ello las disposiciones de orden regulatorio y las buenas prácticas internacionales como Basilea, COS, ISO 31000, así como las consideraciones de orden técnico requeridos para el buen funcionamiento del sistemas.

También se tienen la evaluación de identificación de los riesgos contenidos en la matriz de riesgo identificando el riesgo inherente residual.

Coopriachón protege los datos y la información con estrategias que permitan su administración y control para garantizar la seguridad, autenticidad,

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

confidencialidad, disponibilidad e integridad. Así mismo hace seguimiento, aplica y mejora continuamente la política de seguridad de la Información, asegurando y protegiendo los datos y la información frente a las diversas amenazas, lo cual contribuye a minimizar riesgos asociados de daño y a garantizar el cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa.

Para minimizar los riesgos asociados, la Cooperativa realiza las siguientes actividades:

- a. Cierre diario de operaciones de tesorería.
- b. Periódicamente se realizan arquezos a títulos valores (CDAT, pagarés, garantías, caja fuerte, caja menor, entre otros.
- c. Arquezos sorpresivos.
- d. Visitas de seguimiento a las diferentes agencias.
- e. Revisión y actualizaciones a pólizas de seguros adquiridas en la cooperativa para minimizar los riesgos asociados a fraudes, toma de decisiones, desastres naturales, entre otros.
- f. Monitoreo a los sistemas de información contables, financieros, procesadores de datos, digitalización de documentos.
- g. Seguimiento a los reportes normativos, tales como centrales de riesgos, información exógena, SICSES.
- h. Verificación de cumplimiento de límites de efectivo en cada agencia.
- i. Implementación de la matriz de eventos de riesgos presentados durante la operación de la Cooperativa.

### **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE MERCADO**

Coopriachón en línea con estas disposiciones y en cumplimiento de la Circular Externa 020 del 18 de diciembre de 2020, adoptó un Sistema de Administración de Riesgo de Mercado –SARM-, que le permitirá una efectiva gestión de este riesgo y la toma de decisiones oportunas para su adecuada mitigación.

El Consejo de administración aprobó el manual de riesgo de mercado contempla las políticas institucionales de Coopriachón orientadas a la correcta administración del riesgo de mercado, y debe ser un elemento de trabajo y herramienta de consulta permanente para todos los empleados de la Cooperativa. Las normas relacionadas en este manual son de obligatorio cumplimiento por parte del personal vinculado a la cooperativa y su no acatamiento hacen que el empleado incurra en sanciones disciplinarias contempladas en el Reglamento Interno de Trabajo.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

Constantemente, se realizan análisis a las tasas activas y pasivas del mercado con el fin de establecer un balance entre el riesgo y los excedentes de la Cooperativa.

Además se realiza el análisis del riesgo de contraparte, con el objetivo de identificar las entidades, inversores, con los cuales se pueden adelantar operaciones de tesorería, para la cual se realizan las siguientes actividades:

- a. Definir el tipo de instrumentos en los cuales se pueden hacer operaciones de tesorería.
- b. Obtener la información necesaria (fuentes confiables) que permita la evaluación tanto de los inversores como de los instrumentos.
- c. Seleccionar los conceptos metodológicos a aplicar en la evaluación.
- d. Adelantar los procesos de evaluación correspondientes y generar las recomendaciones tanto de inversores como de instrumentos.
- e. Determinar límites, exposiciones y reportes.

### 26.2 GOBIERNO CORPORATIVO

**Estructura Organizacional:** De acuerdo con las disposiciones estatutarias y legales la dirección de la Cooperativa está en cabeza de la Asamblea General de Delegados, el Consejo de Administración y la Representación Legal que para nuestro caso es la misma Gerencia.

La Asamblea se conforma de Cuarenta (40) delegados principales y Diez (10) delegados suplentes, elegidos por cociente electoral de entre los asociados de las cuatro oficinas. El Consejo de Administración se conforma de siete (7) miembros principales y tres (3) miembros suplentes numéricos elegidos de los delegados presentes en la Asamblea que lleven más de dos (2) años como asociados a la Cooperativa. El Consejo es el ente encargado de elegir a la Gerencia General, quien a su vez ejerce la representación legal de la Cooperativa.

La Asamblea de Delegados establece las políticas y directrices generales de la Cooperativa que faciliten el cumplimiento de su objetivo general, el Consejo de Administración fija las políticas y estrategias particulares de la Cooperativa en concordancia con las decisiones de la Asamblea General y el objetivo general, y la Gerencia ejecuta todas las disposiciones y acciones emanadas del Consejo de Administración.

El Consejo de Administración, es quien diseña y aprueba la estructura organizacional de acuerdo con las necesidades que se presenten para cumplir con el objeto social de la Cooperativa, es así como al corte de diciembre de 2022 se

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

cuenta con 79 empleados, distribuidos en cuatro oficinas y dos puntos de caja, siendo la oficina de Amalfi, la sede principal y sitio donde labora el 54% de la planta contratada en operaciones de captación y colocación de recursos, evaluación y gestión de cartera, área comercial, área de sistema, área de riesgo, área de recurso humano y área contable sin alcanzar a desarrollar departamentos propiamente dichos.

Con el fin de facilitar los procesos y cumplir con normas de medición de riesgos, la entidad cuenta con diversos comités de apoyo, elegidos por el Consejo de Administración tales como:

- Comité de Crédito
- Comité de Educación
- Comité de Solidaridad
- Comité de Evaluación y Calificación de Cartera
- Comité de Evaluación del Riesgo de Liquidez

Cada uno de los anteriores comités actúa de acuerdo con la normatividad emanada de las autoridades competentes y dependen directamente del Consejo de Administración a quien rinden información y recomendaciones periódicamente.

**Verificación de Operaciones:** La Cooperativa cuenta con las herramientas tecnológicas y los procedimientos necesarios para constatar que las operaciones se hayan efectuado en las condiciones pactadas, acorde con lo dispuesto en los reglamentos de la entidad.

**Auditoría y control interno:** Los entes administrativos de la Cooperativa Riachón, basados en aspectos normativos y teniendo en cuenta el funcionamiento de la misma, han venido estructurando un sistema de control interno acorde al objeto social de la entidad, generando principalmente un ambiente de control interno que involucre todas las áreas de la cooperativa. Este sistema proporciona una razonable seguridad frente al logro del objeto social de la entidad; el cual es analizado desde la confiabilidad en la elaboración de toda la información contable, la realización eficiente de operaciones y el cumplimiento a normas dispuestas por los entes de control que le aplica.

Adicional a ello la cooperativa tiene definidas y documentadas políticas y lineamientos relacionados con el gobierno corporativo a través del documento "Código de buen gobierno, ética y conducta", actualizado en el mes de diciembre de 2022; donde se precisan aspectos para establecer normas que orienten el comportamiento ético de todos los integrantes de la organización y se definen políticas frente a la protección de datos y seguridad y confidencialidad de la información.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

Las actividades y políticas de control, están presentes y definidas para todos los niveles y funciones que desempeña cada persona, por lo cual se promueve de manera constante a ejercer la buena práctica y cultura del auto control en la ejecución de cada proceso llevado a cabo (autorizaciones, aprobaciones, segregación de funciones, control de perfiles en aplicativos, uso de medios tecnológicos y herramientas de comunicación, conocimiento del SIAR, contratación de empleados, entre otras), todo ello con miras a entregar información financiera razonable y confiable a los asociados.

Durante el año 2022 se realizaron diferentes actividades de auditoría en cada una de las oficinas; su enfoque, alcance y actividades llevadas a cabo, se fundamentan en la revisión y monitoreo a políticas, procedimientos e instrucciones emanados de los órganos administrativos y de control. Los resultados de las auditorías se documentaron y presentaron a los órganos administrativos y responsables de los procesos auditados a través de informes donde se plantearon hallazgos y oportunidades de mejoras al sistema de control interno. La administración por su parte acogió la mayor parte de los planes de mejora propuestos y trazó otras pautas de funcionamiento y controles que buscan establecer pautas que minimicen o prevengan riesgos a la entidad.

Finalmente se puede concluir que el Sistema de Control Interno de la Cooperativa Riachón es efectivo y las oportunidades de mejora y los riesgos detectados en algunos procedimientos operativos; han sido atendidos oportunamente por la parte administrativa, buscando el mejoramiento continuo que ayude a salvaguardar los bienes de la cooperativa. Muestra de ello es la implementación adecuada del Sistema Integral para la Administración de Riesgos - SIAR por lo cual se define que la política de gestión de riesgos, establecida por el Consejo de Administración se viene paulatinamente, para dar cubrimiento a cada uno de los aspectos que se tienen en cuenta para la prestación oportuna, segura y eficiente de los servicios en la entidad.

**Efectividad del SIAR:** La auditoría y revisiones realizadas al sistema integral de administración de riesgos en la cooperativa Riachón, permiten establecer que al cierre del año 2022 la entidad viene cumpliendo con los requisitos y aspectos descritos normativamente para las fases de implementación del SIAR según lo descrito normativamente por la superintendencia de la economía solidaria (Circular Básica Contable y Financiera emitida en enero de 2021 por la S. E. S. en su título IV, sistema de Administración de riesgos), de igual manera se verifica el cumplimiento con reportes que hacen parte de cada uno de los sistemas de riesgos, los cuales son emitidos en las fechas y periodos previstos para ello.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

La política de gestión de riesgos ha sido establecida por el consejo de administración y cubre cada uno de los aspectos que se tienen en cuenta para la prestación de los servicios en la entidad, para ello se gestiona los riesgos: SARL, SARC, SARO, SARM Y SARLAFT.

Al Consejo de administración se le informan de manera oportuna la implementación y/o actualizaciones a los procedimientos o metodologías que permiten hacer seguimiento a las 4 etapas de la gestión de riesgos (identificar, medir, controlar y monitorear) de acuerdo a los niveles de complejidad y tamaño de la Cooperativa, Además desde el comité de riesgos se informa de manera mensual al Consejo de administración las distintas posiciones de los riesgos, su evolución, seguimiento y monitoreo.

**Infraestructura Tecnológica:** La Cooperativa Riachón tiene un contrato de servicio de outsourcing con la empresa SISTEMA 5 S.A.S., el cual tiene la función de garantizar que el software y el hardware de la entidad presenten siempre un correcto funcionamiento, garantizando además que los aplicativos requeridos estén disponibles permanentemente.

Los aplicativos que posee la entidad para su adecuado funcionamiento son:

Se cuenta con un programa financiero desarrollado preferentemente para suplir las necesidades tecnológicas del sector solidario, suministrado por la empresa **OPA LTDA**, el cual brinda facilidades para el manejo de la actividad económica de la Cooperativa y cumplir con los diferentes requerimientos legales, tributarios y de riesgo, bajo una plataforma SQL que brinda seguridad y ambiente amigable. En el aplicativo se maneja todos los productos de la Cooperativa (Ahorro y Crédito) y también todo el sistema contable bajo Normas Internacionales.

Se cuenta con un aplicativo para automatización de alertas con Empresas Eficientes, segmentación por factores de riesgo, generación de mapas de riesgos según el riesgo Inherente o Residual. Es de anotar que se cuenta con un aplicativo donde se consulta las listas restrictivas por medio de COOPCENTRAL.

Se tiene contrato firmado con la empresa **CENET S.A**, Proveedor tecnológico autorizado por la DIAN para la implementación del sistema de facturación electrónica que según normatividad correspondiente se empezó a aplicar desde 2019 y en la actualidad se viene implementando correctamente desde la plataforma de MISFACTURAS.

Para el manejo y almacenamiento de la información documental, la Cooperativa cuenta con el aplicativo **WorkManager E.D. ®** (versión 11) cuyo objetivo es distribuir y gestionar el conocimiento y la información documental de la empresa

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

en formato electrónico; los empleados se convierten en protagonistas activos, creando y compartiendo contenidos, opinando, participando y relacionándose en todos los procesos internos de la cooperativa. Esta aplicación funciona vía web y es parametrizable para adaptarla a las necesidades propias de la entidad.

Se tiene contrato con la empresa **SISTEMAS DE GESTION HUMANA S.A.S.** con la cual se adquirió el aplicativo GOSEM, que es con el que se liquidan las nóminas y todo el tema de las prestaciones sociales de los empleados.

En cuanto a los aplicativos de uso genérico, se tiene completamente licenciada toda la red de computadores y software utilizados por la entidad.

**Aplicativo SARLAFT:** Se tiene implementado para la consultoría y el software con Empresas Eficientes para así tener una adecuada administración del riesgo de LA/FT con los siguientes componentes:

El Sistema sirve para capturar, validar y actualizar periódicamente la información de los distintos factores de riesgo, consolidar las operaciones de los distintos factores de riesgo de acuerdo con los criterios establecidos, centralizar los registros correspondientes a cada uno de los factores de riesgo y en forma particular a cada uno de los asociados, generar en forma automática reportes internos y externos y estructurar toda la información requerida de documentación de reglamentos procesos formatos y metodologías que presenta la norma.

**Gestión humana:** Durante el año 2022, desde el área de gestión humana se realizaron las siguientes actividades:

- Se creó el plan de capacitación para empleados y directivos de la Cooperativa Riachón Ltda., del cual se ejecutó un 60.87%, permitiendo así, mejorar los procesos internos de la entidad y contar con un personal más capacitado.

Algunos de los temas ofertados fueron:

- Diplomado en riesgos para Directivos
- Diplomado en sistema de Administración de riesgo de crédito
- Gestión de la tesorería
- Seminario actualización para directivos y comités
- Curso el código general del proceso en la práctica, el decreto 806 y el régimen probatorio en las audiencias
- Diplomado en auditoria (Se ejecutó un seminario especializado en Auditoría interna)

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

- Curso en cobranza telefónica
  - Seminario el gerente de ventas cómo administrador, vendedor y líder
  - Seminario PESEM.
  - Seminario Riesgo de Mercado en Inversiones
  - Seminario Informes de Gestión
  - Seminario medios magnéticos e información exógena
  - Seminario en régimen disciplinario en contratos laborales
  - Características y detección de billetes y monedas falsificadas
  - Comunicación asertiva y efectiva
  - Curso de Cierre de Ventas (Negociación Efectiva)
  - Trabajo en equipo
  - Manejo de Objeciones.
  - Seminario Gobierno Corporativo
  - GMF
  - Riesgos (SIAR)
  - Gestión del tiempo
  - Seminario taller - Elaboración del plan anual de control social
  - Gestión y cambio en las organizaciones
  - Planeación Estratégica.
  - Liderazgo organizacional
- 
- Se continuó con el proceso de implementación de evaluaciones de desempeño, creando la opción de evaluación por cumplimiento de funciones, el cual complementó el proceso de evaluaciones de desempeño por competencias. Este proceso permite identificar las oportunidades de mejoras que se presentan desde el talento humano y los procesos implementados en la Cooperativa.
  - Se continúa con la ejecución de las tardes de salud ocupacional, donde se desarrollan las actividades enfocadas en el bienestar, recreación y sano esparcimiento del personal, adicionalmente, se adiciona una tarde más dirigida a capacitación del talento humano.
  - Buscando optimizar la estructura organizacional y su funcionalidad, se realizó actualización del organigrama, adicionalmente, se realizó la valoración de las funciones de cada área, lo cual conllevó a la implementación de ajustes y actualizaciones a los manuales de funciones, con el fin de agilizar y mejorar los procesos.
  - Con el fin de mejorar la comunicación interna de la cooperativa, se realizó retroalimentación de todas las decisiones y cambios presentados en la

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

## 2022

---

entidad, como son: socialización de reglamentos, circulares, instructivos y manuales.

- Se implementa conjuntamente desde el área de comunicaciones el plan de comunicaciones interna, ejecutando estrategias que permiten mayor acercamiento entre empleados, y mejora en los canales de comunicación.
- Se adicionó al aplicativo GOSEM diferentes módulos que permiten mejorar los procesos de la Gestión Humana, se adicionó el módulo de Selección de personal y portal de reclutamiento, Desarrollo humano, evaluaciones de gestión y el portal de empleados, algunos de ellos aún se encuentran en implementación.
- Se realizó el proceso de selección, contratación e inducción de 16 empleados nuevos y 3 aprendices.

### **En materia de salud y seguridad en el trabajo y gestión humana**

- Revisión, actualización y diseño documentos para Seguridad y Salud en el Trabajo. (Políticas, reglamento Higiene y Seguridad, plan emergencia, SG SST).
- Conformación de los grupos de apoyo al SG SST que son: el COPASST, Comité de Convivencia Laboral y organizar los temas con ARL SURA para la capacitación de estos Grupos.
- Capacitaciones a la brigada de emergencia.
- Se realizaron inspecciones de seguridad a las agencias de Medellín, Campamento, Angostura, Guadalupe, Anorí y Vegachí.
- Se continúa con lavado de manos con gel y alcohol para prevención al COVID-19.
- Se brinda capacitación sobre riesgos laborales, generalidades del Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo.
- Se tuvo un accidente de trabajo, se realiza la investigación y se genera el plan de acción correctivo, no se presenta enfermedades laborales en este 2022.
- Se realiza apoyo a la empresa Fundación Coopriachón para todo lo relacionado con Seguridad y Salud en el Trabajo 2022, en la cual se realizaron capacitaciones, conformación de Brigada, inspecciones de seguridad a todas las oficinas y droguerías, entrega de informes y planes de trabajo.

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

---

- Se participó en varias reuniones y actividades del Consejo Territorial de Salud de la Alcaldía Municipal de Amalfi, autorizado por Gerencia.
- Se realiza inscripción de la Cooperativa Riachón en la página del Ministerio del Trabajo para reporte de Actividades de Seguridad y Salud en el Trabajo que realiza la empresa.
- Se brinda apoyo en el área de Gestión Humana en (contratación, afiliaciones, reporte novedades de préstamos, suspensiones, se lleva registro de ausentismo laboral y actividades en otras sedes.)
- Interactuar con ARL, EPS y fondos de Pensión para dar respuesta a solicitudes de los empleados y a las mismas entidades.
- Brindar inducción a los empleados nuevos que ingresan a la Coopriachón.
- Registrar y actualizar los empleados en el aplicativo de GOSEM.
- Se realizan las cartas de
- terminación, renovación laboral y vacaciones.
- Cotización y compra de sillas para Angostura, Guadalupe, Vegachí las agencias.

## **En materia de seguridad social y aportes parafiscales**

- Vinculación del personal de la Cooperativa al sistema integral de seguridad social y pagos respectivos;
- Declaración y pago de aportes parafiscales.
- A partir del mes de abril de 2019 la administración de la cooperativa resuelve acogerse a la exención de parafiscales de que trata la ley 1943 de 2018.

## **Ley de protección de datos.**

La COOPERATIVA RIACHÓN LTDA. garantiza la protección de los derechos a la privacidad, intimidad, buen nombre, imagen de todos nuestros asociados, ahorradores, clientes, proveedores, usuarios, aliados comerciales, empleados, ex-empleados, y contratistas y demás titulares y legitimados de los datos personales registrados en cada una de nuestras bases de datos, disposiciones documentadas en el documento "Políticas y lineamientos Generales de Protección de datos personales".

Como consecuencia de lo anterior y en cumplimiento de lo señalado en la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013 se ha implementado la presente política con el fin de reglamentar la recolección y el tratamiento de la información de carácter personal de todos nuestros asociados y demás grupos de interés que

# REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 2022

---

tienen algún tipo de vínculo laboral o contractual con la Cooperativa Riachón Ltda."

## NOTA 27. HECHOS RELEVANTES

A diciembre 31 de 2022, no se presentaron hechos relevantes que influyeran en el correcto transcurrir de las operaciones de la Cooperativa Riachón Ltda.

## NOTA 28. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA.

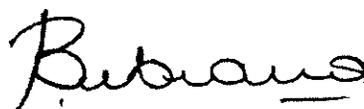
Todos los hechos económicos que afectan la COOPERATIVA se clasificaron, describieron y revelaron en los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022.

No se han presentado hechos posteriores en el curso del período, que registren ajuste o revelaciones en los estados financieros o que hayan significado cambios importantes antes de la realización de la fecha de asamblea ordinario de delegados.

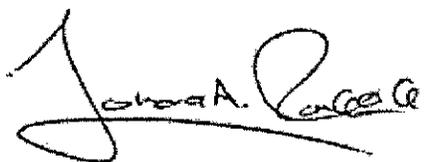
Amalfi, Antioquia, febrero de 2023



**JOHN FREDY ORTEGA RPO.**  
REPRESENTANTE LEGAL



**BIBIANA MILENA ARANGO BUILES**  
CONTADORA  
T.P. No. 242265-T



**JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO**  
REVISOR FISCAL  
T.P. No. 177070-T  
Designada por ACI E.C.  
Ver opinión adjunta

Medellín, febrero 28 de 2023

**INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL  
EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE  
EJERCICIO ECONÓMICO DE 2022**

Señores  
**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS  
COOPERATIVA RIACHON LTDA.**  
NIT: 890.910.087-4

Respetados Señores:

En representación de AUDITORÍA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C. por quien actúo como designada, para el cargo de Revisora Fiscal en **COOPERATIVA RIACHON LTDA**, presento el siguiente informe de Auditoría y el Dictamen de los Estados Financieros a diciembre 31 de 2022.

**Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros Individuales.**

**Opinión favorable**

He auditado los Estados Financieros Individuales adjuntos de **COOPERATIVA RIACHON LTDA**, (en adelante la entidad) que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2022, el Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado de Flujos de efectivo, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los Estados Financieros y un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con el decreto 2483 de 2018 por medio del cual se compilan y actualizan los marcos técnicos de las Normas de Información Financiera NIIF para el Grupo 1, y de las Normas de Información Financiera, NIIF para las Pymes, Grupo 2, al cual pertenece **COOPRIACHON** anexos al Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, respectivamente y de conformidad con normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

## Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990, que incorpora las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia (NAGA), compiladas en el Anexo No. 4 del Decreto Único reglamentario 2420 de 2015, modificado por el decreto 2483 de diciembre de 2018, que compila y actualiza los Marcos Técnicos Normativos para Colombia, las Normas Internacionales de Auditoría "NIA" y Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar "ISAE" y demás normas vigentes en Colombia para el ejercicio de la Revisoría Fiscal. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe.

Soy independiente de la Entidad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros de conformidad con la Ley 43 de 1990 y el anexo No. 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión favorable.

Dichas normas requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

## Otros asuntos

Los Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia de **COOPERATIVA RIACHON LTDA** al 31 de diciembre de 2021, que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por mí y emití una opinión favorable.

## Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Dirección de **COOPERATIVA RIACHON LTDA** es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia emitidas por el Gobierno Nacional y de carácter especial por la Superintendencia de la Economía Solidaria para la preparación de los estados financieros de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y con las políticas de control interno y de administración de riesgos que la administración considere necesarias. Esta responsabilidad incluye:

JAR-026-2024-161

El diseño, la implementación y el mantenimiento del control interno relevante que la Gerencia General considere necesario en la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el objeto que estén libres de errores de importancia relativa, de cualquier índole; ya sea de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas de acuerdo con la normatividad vigente; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad de la Entidad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento. No evidencie situaciones que afecten la continuidad del negocio en marcha.

En cumplimiento de lo anterior, dichos estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y la contadora pública que los preparó.

El Consejo de Administración de la entidad es responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Entidad.

### **Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con la auditoría a los Estados Financieros**

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros individuales.

Las normas de auditoría de conformidad con las NIA, requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material. Como parte de esta auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Además:

- Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros adjuntos, debido a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para

JAR-026-2024-161

responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Evalué la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos, de modo que logran la presentación razonable.

- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento.

- Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Comuniqué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifique en el transcurso de la auditoría. Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios.

La planeación y ejecución de mi labor se realizó con independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la entidad, basada en un enfoque integral, que cubre la gestión de los Administradores, el Sistema de Control Interno, la Gestión Integral de riesgos, el cumplimiento legal y la información financiera.

- Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del criterio del Revisor Fiscal, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el revisor fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias.
- Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

JAR-026-2024-161

La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas con el fin de que sean realizadas de manera eficaz y de tal manera que se permitiese obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera y resultados de la entidad.

Estas actividades se desarrollaron con la siguiente metodología:

- Un examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros;
- Una evaluación de principios o normas de contabilidad utilizados por la Administración; que incluye la evaluación del uso apropiado de las políticas contables;
- Una evaluación de la razonabilidad de las principales estimaciones contables efectuadas por la administración;
- Una evaluación de la presentación global de los estados financieros; y
- Una evaluación de las revelaciones acerca de las situaciones que así lo requirieron.

Así, considero que he obtenido la información necesaria y suficiente para cumplir mis funciones y que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y en el alcance de mis pruebas, conceptúo que, durante 2022, **COOPERATIVA RIACHON LTDA.**

- Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la entidad, se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevan y se conservan adecuadamente.
- Revisado el Informe de Gestión presentado por la Administración, correspondiente al ejercicio de 2022, encontré que el mismo se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de los negocios y la situación jurídica,

**Página 5 | 7**

JAR-026-2024-161

económica y administrativa de La Cooperativa e incluye la manifestación sobre el estado de cumplimiento de las normas de propiedad intelectual y derechos de autor, y, en mi opinión, concuerda debidamente con los respectivos Estados Financieros preparados por la Administración para el mismo período.

- Ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a través de la Circular Básica contable y Financiera, Capítulo I y II del Título III, régimen prudencial, en el mantenimiento del fondo de liquidez y margen de solvencia.
- Ha dado cumplimiento a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria, en el Título IV Sistema de Administración de Riesgos, donde la entidad tiene estructurado el Sistema Integrado de Administración de Riesgos - SIAR, haciendo parte de su contenido los temas relacionados con los riesgos del SARC, SARL, SARO y SARM en forma clara e ilustrativa que permite el conocimiento y comprensión del manejo y control de dicho sistema.
- Ha dado cumplimiento sobre la implementación y funcionamiento del SARL Y SARC, según los cronogramas establecidos por la Supersolidaria. En dicho proceso se definen claramente las diferentes etapas de su desarrollo y su puesta en marcha.
- En cuanto al SARO Y SARM, estos se encuentran en ejecución y operación en la Entidad y lográndose grandes avances en la cultura de riesgos organizacional.
- Ha dado cumplimiento a lo establecido en el título V de la Circular Básica Jurídica, donde se dan las instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masivas SARLAFT/FPADM en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- En relación con los aportes al Sistema de Seguridad Social, en atención de lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999, incorporado en el numeral 3.2.1.6 del decreto 780 de 2016 y con base en el resultado de las pruebas practicadas, hago constar que **COOPERATIVA RIACHON LTDA.** en el ejercicio económico de 2022, presentó oportunamente la información requerida en las autoliquidaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social que le competían en el período y no se encuentra en mora por concepto de aportes al mismo. La cooperativa se acogió a la exoneración de aportes parafiscales y de salud, de acuerdo a lo establecido en el artículo 114-1 del Estatuto tributario, adicionado por el artículo 135 de la Ley 2010 de 2019.
- En desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de

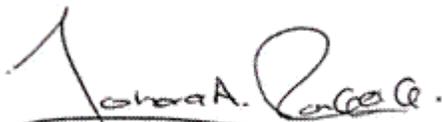
**Página 6 | 7**

JAR-026-2024-161

si los actos de los administradores de la entidad se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, conceptúo que **COOPERATIVA RIACHON LTDA**, ha observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder. Nuestra labor de evaluación del sistema de control interno fue desarrollada selectivamente, cumpliendo con los procedimientos planeados para tal fin.

- Los asuntos relacionados con el Control Interno fueron expuestos en su debida oportunidad por la Revisoría Fiscal a la Administración, con las recomendaciones e instrucciones que consideré necesarias para mejorar el Control Interno y los sistemas de administración de riesgos implementados por la Cooperativa.
- La administración evaluó y dio respuesta a las comunicaciones de control interno y ha venido implementando las recomendaciones e instrucciones pertinentes para mitigar los riesgos y optimizar el sistema de control interno.
- De acuerdo a nuestras conclusiones, no existen hechos posteriores al respectivo cierre que puedan tener un efecto material en los estados financieros individuales del ejercicio económico 2022.
- Ha dado cumplimiento de la Ley 1581 de 2012, en cuanto a la Protección de Datos Personales.
- Ha dado cumplimiento del Decreto 1072 de 2015, y la resolución 0312 de 2019 por los cuales se dictan disposiciones para la implementación, seguimiento y control del sistema de gestión de la seguridad y salud en el trabajo SG-SST.

*Atentamente,*



**JOHANA ANDREA RANGEL GIRALDO**

*Revisor Fiscal Delegado Auditoría y Consultoría Integrales E.C.*

*T.P.177070-T*

*Registro AC Integrales 587-1999*