



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3


CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para Asociados y Terceros:

Declaramos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio a Diciembre 31 del año 2022 de La Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito La Playa de Belén COODIN, en nuestra condición de Representante Legal y Contadora con base en las normas internacionales de contabilidad y de información financiera aceptadas y aplicadas uniformemente a los del año inmediatamente anterior asegurando que presentan razonablemente la posición financiera a 31 de diciembre del año 2022 y de los estados de efectivo por el año terminado en el 2022 y que además:

- Las cifras incluidas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No ha habido irregularidades que involucren administradores o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Aseguramos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones restringidos de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2022 valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricción de activos, pasivos reales y contingentes como también las garantías que hemos dado a terceros.
- No ha habido hechos posteriores al final del período que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.
- Esta certificación se expide en consideración a lo establecido en el decreto 2420/15, decreto 2496/15 y por la ley 222/95, compilados en el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018. Declaramos que las afirmaciones que se derivan de la legislación contable vigente, sobre existencia, derechos, obligaciones y valuación se cumplen satisfactoriamente en la preparación, clasificación y revelación de los Estados Financieros que se certifican.

Expedida en La Playa de Belén, a los 15 días del mes de marzo del año 2023.


ALVARO GARCIA CELIS
Gerente General


MARCIA CARRASCAL PEÑARANDA
Contador Público T.P. 289975-T



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO LA PLAYA DE BELEN COODIN NIT 800.038.375-3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE: (Expresado en pesos colombianos)

		NOTA	2022	2021 (*)	VARIACIONES	
					ABSOLUTA	%
	ACTIVO		14,921,576,930	13,536,936,523	1,384,640,407	10.23%
11	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	1,552,037,417	1,362,183,779	189,853,638	13.94%
1105	CAJA		108,517,403	130,564,822	-22,047,419	-16.89%
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		566,776,400	408,096,117	158,680,283	38.88%
1120	EFFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACION ESPECIFICA		876,743,614	823,522,840	53,220,774	6.46%
12	INVERSIONES	4	137,276,733	102,276,733	35,000,000	34.22%
1226	OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		137,276,733	102,276,733	35,000,000	34.22%
14	CARTERA DE CREDITOS	5	12,013,212,273	10,800,393,461	1,212,818,812	11.23%
1412	CREDITOS DE CONSUMO GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA		292,210,653	189,541,737	102,668,916	54.17%
1442	CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA		3,867,823,797	3,257,416,038	610,407,759	18.74%
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		43,865,844	42,021,916	1,843,928	4.39%
1445	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)		-114,459,763	-82,280,105	-32,179,658	39.11%
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)		-11,327,258	-14,847,327	3,520,069	-23.71%
1461	CREDITOS COMERCIALES GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA		1,390,623,426	1,025,316,661	365,306,765	35.63%
1462	CREDITOS COMERCIALES OTRAS GARANTIAS		6,908,768,500	6,633,084,429	275,684,071	4.16%
1463	INTERESES CREDITOS COMERCIALES		143,584,608	123,649,573	19,935,035	16.12%
1464	PAGO POR CUENTAS DE ASOCIADOS COMERCIAL		637,700	908,100	-270,400	-29.78%
1465	DETERIORO CREDITOS COMERCIALES (CR)		-227,983,253	-124,698,850	-103,284,403	82.83%
1466	DETERIORO INTERESES CREDITOS COMERCIALES (CR)		-30,705,753	-26,703,434	-4,002,319	14.99%
1467	DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS CREDITOS COMERCIALES		-637,700	-908,100	270,400	-29.78%
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS		-249,188,528	-222,107,177	-27,081,351	12.19%
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	6	23,629,894	12,844,146	10,785,748	83.97%
1630	AVANCES Y ANTICIPOS		0	11,800,000	-11,800,000	-100.00%
1640	ANTICIPOS DE IMPUESTOS		139,478	0	139,478	100.00%
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		23,490,416	1,044,146	22,446,270	2149.73%
17	ACTIVOS MATERIALES	7	1,170,081,262	1,230,903,986	-60,822,724	-4.94%
1705	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO		1,170,081,262	1,230,903,986	-60,822,724	-4.94%
170502	TERRENOS		116,748,514	116,748,514	0	0.00%
170504	EDIFICACIONES		1,012,433,677	1,012,433,677	0	0.00%
170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		121,431,059	121,431,059	0	0.00%
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN		186,521,228	168,119,721	18,401,507	10.95%
170545	MAQUINARIA Y EQUIPO		104,396,056	104,396,056	0	0.00%
170591	BIENES RECIBIDOS EN PAGO		0	29,697,935	-29,697,935	-100.00%
170595	DEPRECIACION, AGOTAMIENTO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-371,449,272	-298,164,618	-73,284,654	24.58%
170599	DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0	-23,758,358	23,758,358	-100.00%
19	OTROS ACTIVOS	8	25,339,351	28,334,419	-2,995,068	-10.57%
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO		5,495,826	5,411,058	84,768	1.57%
1910	ACTIVOS INTANGIBLES		19,843,525	22,923,361	-3,079,836	-13.44%



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

2	PASIVOS		9,977,827,266	8,708,850,816	1,268,976,450	14.57%
21	DEPOSITOS	9	7,990,557,202	7,652,264,332	338,292,870	4.42%
2105	DEPOSITOS DE AHORRO		4,549,155,352	4,639,243,182	-90,087,830	-1.94%
2110	CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO		3,149,139,176	2,760,424,676	388,714,500	14.08%
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		292,262,674	252,596,474	39,666,200	15.70%
23	OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	10	1,814,096,684	817,840,253	996,256,431	121.82%
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO		672,638,804	285,895,833	386,742,971	135.27%
2308	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO		1,141,457,880	531,944,420	609,513,460	114.58%
24	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	11	100,144,226	180,519,140	-80,374,914	-44.52%
2405	COMISIONES Y HONORARIOS		0	1,334,241	-1,334,241	-100.00%
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		13,696,769	11,025,559	2,671,210	24.23%
2420	PROVEEDORES		59,500	0	59,500	100.00%
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		847,000	1,273,292	-426,292	-33.48%
2435	RETENCION EN LA FUENTE		3,787,000	3,932,387	-145,387	-3.70%
2440	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		11,912,000	10,860,782	1,051,218	9.68%
2445	VALORES POR REINTEGRAR		53,134,642	139,325,000	-86,190,358	-61.86%
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES		6,211,000	0	6,211,000	100.00%
2465	REMANENTES POR PAGAR		2,725,315	2,331,879	393,436	16.87%
2495	SEGURO DE DEPOSITO LIQUIDADO POR PAGAR		7,771,000	10,436,000	-2,665,000	-25.54%
27	OTROS PASIVOS	13	73,029,154	58,227,092	14,802,062	25.42%
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		58,969,286	41,547,009	17,422,277	41.93%
2720	INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS		12,008,699	11,004,260	1,004,439	9.13%
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		2,051,169	5,675,823	-3,624,654	-63.86%
3	PATRIMONIO	14	4,943,749,664	4,828,085,707	115,663,957	2.40%
31	CAPITAL SOCIAL		2,318,950,768	2,118,934,912	200,015,856	9.44%
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		718,950,768	665,293,312	53,657,456	8.07%
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		1,600,000,000	1,453,641,600	146,358,400	10.07%
32	RESERVAS		2,424,813,778	2,321,418,942	103,394,836	4.45%
3205	RESERVA PROTECCION DE APORTES		2,424,813,778	2,321,418,942	103,394,836	4.45%
33	FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA		0	160,420	-160,420	-100.00%
3310	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES		0	160,420	-160,420	-100.00%
34	SUPERAVIT		522,540	522,540	0	0.00%
3405	DONACIONES Y AUXILIOS		522,540	522,540	0	0.00%
35	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		70,900,776	258,487,091	-187,586,315	-72.57%
3505	EXCEDENTES		70,900,776	258,487,091	-187,586,315	-72.57%
3600	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ		128,561,802	128,561,802	0	0.00%
3605	EXCEDENTES		128,561,802	128,561,802	0	0.00%
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		14,921,576,930	13,536,936,523	1,384,640,407	10.23%

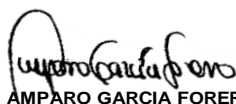
Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado
(* Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación)


ALVARO GARCIA CELIS

Gerente General


MARCIA CARRASCAL PEÑARANDA

Contador Público Tarjeta Profesional 289975-T


AMPARO GARCIA FORERO

Contador Público Tarjeta Profesional 127245-T
AUDICOOP LTDA, Revisor Fiscal* Tarjeta de Registro JCC 588

* Ver opinión adjunta



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO LA PLAYA DE BELEN COODIN NIT 800.038.375-3

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE: (Expresado en Pesos Colombianos)

	NOTA	2022	2021 (*)	VARIACIONES ABSOLUTA	%
4 INGRESOS	15	1,980,269,126	1,763,709,319	216,559,807	12.28%
41 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		1,823,531,767	1,524,727,441	298,804,326	19.60%
4150 INGRESO CARTERA DE CREDITOS		1,823,531,767	1,524,727,441	298,804,326	19.60%
5 GASTOS	16	1,394,531,374	1,169,715,067	224,816,307	19.22%
51 GASTOS DE ADMINISTRACION		1,349,938,690	1,128,121,061	221,817,629	19.66%
5105 BENEFICIOS A EMPLEADOS		508,704,260	460,162,800	48,541,460	10.55%
5110 GASTOS GENERALES		512,156,594	404,568,795	107,587,799	26.59%
5115 DETERIORO		252,713,346	192,540,754	60,172,592	31.25%
5120 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		3,079,836	3,079,836	0	0.00%
5125 DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		73,284,654	67,768,876	5,515,778	8.14%
6 COSTO DE VENTAS	17	514,836,976	335,507,162	179,329,815	53.45%
61 COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS		514,836,976	335,507,162	179,329,815	53.45%
6150 INTERESES DE DEPOSITOS, DE CREDITOS BANCARIOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS		514,836,976	335,507,162	179,329,815	53.45%
RESULTADO NETO		-41,243,899	61,099,219	-102,343,118	-167.50%
42 OTROS INGRESOS	15.2	156,737,359	238,981,878	-82,244,519	-34.41%
4205 INGRESO POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIOS		5,302,065	0	5,302,065	100.00%
4210 INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES		20,722,257	17,766,413	2,955,844	16.64%
4220 OTROS INGRESOS		8,823,073	10,090,069	-1,266,997	-12.56%
4225 RECUPERACIONES DETERIORO		120,214,442	204,930,749	-84,716,307	-41.34%
4240 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		1,675,522	6,194,646	-4,519,124	-72.95%
52 OTROS GASTOS	16.6	44,592,684	41,594,006	2,998,678	7.21%
5210 GASTOS FINANCIEROS		15,025,508	10,260,918	4,764,590	46.43%
5230 GASTOS VARIOS		29,567,176	31,333,088	-1,765,912	-5.64%
3505 EXCEDENTE DEL EJERCICIO		70,900,776	258,487,091	-187,586,315	-72.57%

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

(*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación

ALVARO GARCIA CELIS
Gerente General

MARCIA CARRASCAL PEÑARANDA
Contador Público Tarjeta Profesional 289975-T

AMPARO GARCIA FORERO
Contador Público Tarjeta Profesional 127245-T
AUDICOOP LTDA, Revisor Fiscal* Tarjeta de Registro JCC 588

* Ver opinión adjunta



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN
NIT 800038375-3
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A DICIEMBRE 31 DE 2022
(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DE DESTIN. ESPECIFICA	SUPERAVIT	RESULTADO DEL PERIODO	RESULT. ACUMUL.	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2020	2,023,038,606	2,304,892,419	119,668	522,540	41,316,305	128,561,802	4,498,451,340
Aportes sociales	95,896,306						95,896,306
Distribución de Excedentes		16,526,523	12,435,643		-41,316,305		-12,354,139
Revalorización de aportes	0						0
Ejecuc. Fondo revalorización aportes			0				0
Ejecuc. fondo de amortiz. de aportes			-12,394,891				-12,394,891
Aplicación reserva de fortalecimiento							0
Resultado del periodo					258,487,091		258,487,091
Total cambios en el patrimonio	95,896,306	16,526,523	40,752	0	217,170,786	0	329,634,367
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	2,118,934,912	2,321,418,942	160,420	522,540	258,487,091	128,561,802	4,828,085,707
Aportes sociales	200,015,856						200,015,856
Distribución de Excedentes		103,394,836	77,546,127		-258,487,091		-77,546,128
Revalorización de aportes							0
Ejecuc. Fondo revalorización aportes							0
Ejecuc. fondo de amortiz. de aportes			-77,706,547				-77,706,547
Aplicación reserva de fortalecimiento							0
Resultado del periodo					70,900,776		70,900,776
Total cambios en el patrimonio	200,015,856	103,394,836	-160,420	-	-187,586,315	-	115,663,957
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	2,318,950,768	2,424,813,778	0	522,540	70,900,776	128,561,802	4,943,749,664

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

ALVARO GARCIA CELIS
Gerente General

MARCIA CARRASCAL PEÑARANDA
Contador Público Tarjeta Profesional 289975-T

AMPARO GARCIA FORERO
Contador Público Tarjeta Profesional 127245-T
AUDICOOP LTDA, Revisor Fiscal* Tarjeta de Registro JCC 588
** Ver opinión adjunta*



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO LA PLAYA DE BELEN COODIN NIT 800.038.375-3

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO A DICIEMBRE 31 DE:

	2022	2021(*)	VARIACIONES	
			ABSOLUTA	%
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-996,787,584	-1,122,649,963	125,862,379	-11.21%
A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	70,900,776	258,487,091	-187,586,315	-72.57%
Resultados del Ejercicio	70,900,776	258,487,091	-187,586,315	-72.57%
B. PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	315,678,394	43,692,506	271,985,888	622.50%
Depreciaciones	73,284,654	67,768,876	5,515,778	8.14%
Deterioro	138,998,904	-40,602,893	179,601,797	-442.34%
Reservas	103,394,836	16,526,523	86,868,313	525.63%
C. ACTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	-1,383,366,754	-1,424,829,560	41,462,805	-2.91%
Aumento - Disminución Cartera de Créditos	-1,375,576,074	-1,414,886,119	39,310,045	-2.78%
Aumento - Disminución Cuentas por Cobrar	-10,785,748	-12,844,146	2,058,397	-16.03%
Aumento - Disminución Otros Activos	2,995,068	2,900,705	94,363	3.25%
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION	1,186,641,223	1,415,284,528	-228,643,305	-16.16%
A. ACTIVIDADES DE INVERSION	-23,703,572	-80,420,639	56,717,067	-70.53%
Aumento - Disminución Activos Materiales	11,296,428	-74,758,690	86,055,118	-115.11%
Aumento - Disminución de Inversiones	-35,000,000	-5,661,949	-29,338,051	518.16%
B. ACTIVIDADES DE FINANCIACION	1,210,344,795	1,495,705,167	-285,360,372	-19.08%
Aumento - Disminución de los Depósitos	338,292,870	872,130,627	-533,837,756	-61.21%
Aumento - Disminución Obligaciones Financieras	996,256,431	483,560,271	512,696,160	106.03%
Aumento - Disminución Cuentas por Pagar	-80,374,914	85,644,476	-166,019,389	-193.85%
Aumento - Disminución Otros Pasivos	14,802,062	-250,960	15,053,022	-5998.18%
Aumento - Disminución del Capital	199,855,436	95,937,058	103,918,378	108.32%
Aplicación Excedentes	-258,487,091	-41,316,305	-217,170,786	525.63%
AUMENTO Y/O DISMINUCION DEL EFECTIVO	189,853,638	292,634,565	-102,780,927	-35.12%
DISPONIBLE A DICIEMBRE 31 AÑO ANTERIOR	1,362,183,779	1,069,549,214	292,634,565	27.36%
DISPONIBLE A DICIEMBRE 31	1,552,037,417	1,362,183,779	189,853,638	13.94%

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado


(*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación



ALVARO GARCIA CELIS
Gerente General



MARCIA CARRASCAL PEÑARANDA
Contador Público Tarjeta Profesional 289975-T



AMPARO GARCIA FORERO
Contador Público Tarjeta Profesional 127245-T
AUDICOOP LTDA, Revisor Fiscal* Tarjeta de Registro JCC 588
* Ver opinión adjunta



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

NOTAS DE REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre 2022

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO LA PLAYA DE BELEN, COODIN con domicilio principal en el municipio de La Playa de Belén, Departamento Norte de Santander, fue constituida mediante acta de fundación el 27 de febrero de 1988, con la participación de 30 personas de la región; la entidad obtuvo la personería jurídica el 22 de junio de 1988, la cual corresponde al número 1177 emitida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP hoy Superintendencia de Economía Solidaria.

La Cooperativa es una persona jurídica de primer grado de derecho privado con actividad especializada de ahorro y crédito, de número de asociados y aportes sociales variables e ilimitados, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa y financiera, el estatuto de la entidad y los principios universales del cooperativismo.

Mediante la Resolución No. 0318 del 13 de mayo de 2003 la Superintendencia de la Economía Solidaria autorizó a COODIN para desarrollar el ejercicio de la actividad financiera con asociados, con excepción a los montos mínimos de aportes sociales.

En atención al decreto 2159 de 1999 COODIN pertenece al Nivel 1 de supervisión, el cual cubija a todas las entidades que ejercen actividad financiera, es decir cooperativas especializadas de ahorro y crédito, cooperativas multiactivas o integrales con sección de ahorro y crédito.

En cumplimiento de lo dispuesto por el Decreto 2206 de 1998, COODIN fue inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas "FOGACOOOP", el 26 de diciembre de 2003 y desde entonces cuenta con el seguro de depósitos a sus ahorradores asociados.

COODIN se identifica con el Número de Identificación Tributaria 800.038.375-3 y el tratamiento fiscal tiene su fundamento legal en el artículo 19-4, como entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial de acuerdo a la ley 1819, que en su artículo 142 adicionó este artículo denominado: Tributación sobre renta de las Cooperativas, el cual dice: Pertenecen al Régimen Tributario Especial las cooperativas vigiladas por alguna Superintendencia u organismo de Control y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad de los Fondos de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

El artículo 83 del estatuto de la cooperativa fija un Capital Mínimo Irreducible de 1600 salarios Mínimos legales vigentes a corte de 31 de diciembre 2022, en cumplimiento al numeral 7) del artículo 5 de la Ley 79/1988; el Salario Mínimo para el 2022 es de \$1.000.000.

Su domicilio principal es el Municipio de La Playa de Belén, dirección Cra 2 No. 3-07, Departamento Norte de Santander, Republica de Colombia, tiene como radio de acción todo el territorio nacional y puede establecer sucursales y agencias en cualquier parte de él, cuando así lo determine el Consejo de Administración.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

A la fecha de cierre COODIN cuenta con 3501 asociados y un total de 10 empleados.

Naturaleza de las operaciones

Para el logro de los objetivos generales y el desarrollo del acuerdo Cooperativo, COODIN ejercerá la actividad financiera cooperativa, en forma especializada exclusivamente con sus asociados, estando autorizada para adelantar exclusivamente las siguientes operaciones:

1. Captar ahorros de sus asociados en la modalidad de depósitos a la vista, contractual o a término, mediante la expedición de certificados de depósito de ahorro a término-CDAT.
2. Otorgar créditos de acuerdo a las disposiciones legales vigentes y a las condiciones señaladas en el respectivo reglamento.
3. Realizar operaciones de libranza.
4. Negociar títulos emitidos por terceros distintos a su Gerente, Administradores y Empleados.
5. Celebrar contratos de apertura de crédito.
6. Comprar y vender títulos representativos de obligaciones emitidas por entidades de derecho público de cualquier orden.
7. Efectuar operaciones de compra de cartera o factoring sobre toda clase de títulos.
8. Emitir bonos.
9. Prestar servicios de asistencia técnica, educación, capacitación y solidaridad que en desarrollo de las actividades previstas en el presente Estatuto o por disposición de la ley cooperativa puedan desarrollar directamente o mediante convenios con otras entidades. En todo caso, en la prestación de tales servicios las cooperativas no pueden utilizar recursos provenientes de los depósitos de ahorro y demás recursos captados en la actividad financiera.
10. Celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios especialmente aquellos celebrados con los establecimientos bancarios para el uso de cuentas corrientes.
11. Elaborar, sustentar y ejecutar proyectos en beneficio del medio ambiente, conservación de los recursos naturales y desarrollar campañas educativas a favor del mismo.
12. Efectuar cualquier otra actividad que no implique violación de la Ley o el presente Estatuto.
13. Ejecutar las demás actividades complementarias de las anteriores y destinadas a cumplir los objetivos generales de COODIN.
14. Las que autorice el Gobierno Nacional

Hipótesis de negocio en marcha

Al preparar el juego de estados financieros, la administración de COODIN, evaluó la capacidad que tiene para continuar como negocio en marcha en condiciones normales. Los estados financieros presentados se elaboran partiendo de las políticas definidas por la administración en función de instrucciones, normas de preparación y presentación de información financiera y del supuesto que está en plena actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible. Por el momento no se tiene intención de liquidarla o hacer cesar sus operaciones, tampoco existen incertidumbres o circunstancias que afecten la operatividad del negocio.

Organización del Sistema de Información Contable

Los hechos económicos son reconocidos para efecto de clasificación según el catálogo único de información financiera con fines de Supervisión emitido el 13 de noviembre de 2015 por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el marco de sus competencias legales y constitucionales, a través de la Resolución 2015110009615 modificado por la Resolución del 20 de abril de 2016 y posteriores ajustes.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

NOTA 2 - PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES BASES DE PREPARACIÓN

a) Bases de preparación Los estados financieros

COODIN elaboró sus estados financieros de conformidad con las normas y disposiciones vigentes emitidas por la ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto 2420 de 2015; normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) al 31 de diciembre de 2012.

Con fecha 27 de diciembre 2013 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo emitió el Decreto 3022 aplicable a COODIN cumpliendo los requisitos para clasificarse en el Grupo 2, el cual incluye las NIIF autorizadas por el (IASB), en su versión año 2009, de acuerdo con la clasificación contenida en el Direccionamiento Estratégico del CTCF.

Decreto 2496 de 2015, expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo que modificó parcialmente el Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015, mediante el cual se expide este Decreto único Reglamentario de las Normas de Contabilidad de información financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de la información que conforman el Grupo 2 vigilados por la Supersolidaria, aplicaran el marco técnico normativo dispuesto en el Decreto 3022 de 2013, así como el anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del nuevo decreto y Decretos 2131/16 y 2170/17; normas compiladas en el Decreto 2483/18; una y otra reglamentación ha sido considerada por la administración en el reconocimiento de los hechos económicos.

Moneda funcional

La administración de la cooperativa ha determinado que el peso colombiano es su moneda funcional y de presentación, teniendo en cuenta que es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos y que corresponde al entorno económico principal en el cual se llevan a cabo las operaciones en la Cooperativa; las transacciones en monedas extranjeras se convierten a la moneda funcional utilizando las tasas de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las cifras se presentarán en pesos colombianos.

b) Base de contabilidad de causación

COODIN prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación.

Cambios En Políticas Contables, Estimados y Corrección de errores

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

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



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

COODIN reconocerá el efecto de un cambio en una estimación contable, de forma prospectiva, incluyéndolo en el resultado del:

- a. el periodo del cambio, si éste afecta a un solo periodo, o
- b. el periodo del cambio y periodos futuros, si el cambio afecta a todos ellos.

En la medida en que un cambio en una estimación contable dé lugar a cambios en activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio **COODIN** lo reconocerá ajustando el importe en libros de la correspondiente partida de activo, pasivo o patrimonio, en el periodo en que tiene lugar el cambio.

Durante el 2022 no se presentaron cambios en las políticas contables.

Importancia relativa y materialidad

La información es material si se pudiera esperar razonablemente que su omisión, inexactitud u ocultamiento influya en las decisiones que pudieran tomar los usuarios principales de los estados financieros. Además, la materialidad también depende de la naturaleza o magnitud de la información. La importancia relativa para **COODIN** está dada cuando las decisiones tomadas estén basadas en las partidas materiales, no queriendo decir que no se corrijan los errores o se registren partidas no materiales conforme a la NIIF PYMES.

COODIN para efectos de determinar el umbral o punto de referencia relativo a las omisiones o expresiones inadecuadas que puedan influir en las decisiones de los usuarios de la información financiera, definió como material toda partida que supere el 4% de los elementos de los Estados Financieros (activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos y costos).

c) Bases De Presentación De Los Estados Financieros

La presentación del estado de situación financiera se hace por el grado de liquidez; estados financieros de COODIN al 31 de diciembre de 2022 que corresponden a estados financieros preparados de acuerdo con el marco técnico normativo basado en las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes aplicables en Colombia. Estos estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico.

Los estados financieros que presenta la entidad son:

- a) Estado de situación financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre de ejercicio inmediatamente anterior.
- b) Estado de resultados del ejercicio.
- c) Estado de cambios en el patrimonio.
- d) Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborará por el método directo
- e) Notas a los Estados Financieros que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa

Hechos ocurridos después del periodo contable

No se tiene conocimiento de la existencia de hechos ocurridos después del periodo que se informa correspondiente a 31 de diciembre de 2022.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

d) Políticas contables significativas

Periodo revelado

El periodo contable revelado en estas notas corresponde al periodo entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2022. Los estados financieros se presentan comparativos con los correspondientes a 31 diciembre de 2021.

1. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

1.1 El efectivo – incluyen el disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos; son recursos de alta liquidez a corto plazo con que cuenta COODIN para atender el giro normal de sus operaciones.

1.2 Efectivo y equivalentes de efectivo, restringidos - son el efectivo y los equivalentes de efectivo a corto plazo que tienen ciertas limitaciones para su disponibilidad, las cuales normalmente son de tipo contractual o legal.

Respecto a los fondos de liquidez constituidos en atención al artículo 39 de la Ley 454 de 1998 y adicionado por el artículo 101 de la Ley 795 de 2003 la cooperativa ha clasificado tales recursos como un recurso restringido.

Reconocimiento y medición

La medición del efectivo y equivalentes al efectivo se realiza al costo histórico inicialmente y al momento de informar el mismo se valora en la moneda funcional (peso colombiano). Las transacciones en monedas extranjeras se convierten a la moneda funcional utilizando las tasas de cambio vigentes en las fechas de las transacciones.

2. Instrumentos Financieros

Son instrumentos financieros básicos los activos financieros y pasivos financieros que cumplen las condiciones del parágrafo 11.8 de la S11 de la NIIF para PYMES. Los instrumentos financieros que no satisfacen quedan dentro del alcance de las S12, respecto al reconocimiento, medición y requerimiento de presentación y revelación.

2.1 Activos Financieros

COODIN clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Las Inversiones, la Cartera de Crédito y las Cuentas por Cobrar mantenidas hasta su vencimiento.

2.1.1 Inversiones

Registra las participaciones sociales que mantiene COODIN como instrumentos de patrimonio, en organismos cooperativos, en asociaciones o agremiaciones, clubes sociales, entidades sin ánimo de lucro y otros entes.

Reconocimiento y medición

COODIN reconocerá las inversiones del patrimonio como activo en el momento en que son efectuados los aportes sociales en dichas entidades, la medición de las inversiones de patrimonio se realiza por el valor de transacción. Posteriormente se medirá al costo histórico menos deterioro,



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

las revalorizaciones decretadas se contabilizarán como ingreso en el estado de resultados incrementando la inversión.

2.1.2 Cartera de Créditos

Rubro en el cual se registran los créditos otorgados bajo las distintas modalidades autorizadas por la ley, COODIN cuenta con las modalidades consumo y comercial las cuales son clasificadas de acuerdo a la inversión a realizar, así mismo dicha clasificación se aplica para evaluar el riesgo crediticio, aplicación de normas contables, constitución de deterioros entre otras. Los recursos utilizados para el otorgamiento provienen de recursos propios recibidos de los aportes y depósitos de nuestros asociados, al igual que de crédito externo.

Los intereses de la cartera de crédito se causan para créditos en categoría A y B. Cuando un crédito se califica en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de causarse intereses e ingresos por otros conceptos, mientras se produce su recaudo el registro se realiza en cuentas de orden, por lo tanto, no afectan el estado de resultados.

En cuanto a la preparación de estados financieros, reconocimiento y medición la entidad acató las excepciones expuestas en el Decreto 2496 del 23 de dic/2015 relacionados con la cartera de crédito y los aportes sociales, que reza:

"Artículo 1.1.4.5.2. Régimen normativo para el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. Del presente decreto".

En tal sentido, la entidad aplica para estos grupos lo dispuesto en la Circular básica contable y financiera

La Administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Reconocimiento y Medición

El tratamiento de la cartera se efectúa de acuerdo a lo estipulado en el CAPITULO II de la CBCF emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en virtud a lo expuesto en el artículo 3 del decreto 2496/15 que modifica los capítulos 5 y 6 del Título 4 de la Parte 1 del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015.

Se reconocen inicialmente al precio de la transacción a su valor menos el deterioro, de ser el caso.

Después del reconocimiento inicial, COODIN medirá un activo financiero diferente a la cartera de crédito, por su valor razonable o valor de transacción.

En general los activos financieros de la entidad se reconocen a valor de la transacción, por lo que no se reconocen cifras a través de resultados.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

Deterioro de Activos Financieros

El porcentaje de deterioro general para el 2022, corresponde al 2% del total de la cartera bruta, en cuanto al deterioro individual se calcula con fundamento en políticas adoptadas por el Consejo de Administración, en armonía con la normatividad emitida por la Supersolidaria.

Para la entidad 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; como resultado de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y que ese evento de pérdida tiene un impacto negativo en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero. COODIN reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro de valor en resultados. (Sección 11, p.11.21). Bajo este modelo se considera el valor del dinero en el tiempo y no se requiere que una cuenta por cobrar se encuentre vencida para que sea objeto de estimaciones de deterioro; excepto, la Cartera de Crédito que se deteriorará en atención a lo dispuesto en el artículo 3 del Decreto 2496/ de 2015.

Cuando en períodos posteriores, el importe de la estimación de cuentas por cobrar incobrables disminuya y pueda relacionarse objetivamente con un hecho ocurrido con posterioridad al reconocimiento de la primera estimación por incobrabilidad, COODIN, revertirá la estimación reconocida con anterioridad y reconocerá el importe de la reversión en resultados inmediatamente. (Sección 11, p. 11.26). Para la cartera de crédito se acata las instrucciones del CAPITULO II de la CBCF.

Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra el respectivo deterioro (provisión), para cuentas de cobranza dudosa.

Baja en Cuentas

Un activo financiero (o, de corresponder, parte de un activo financiero o parte de un grupo de activos financieros similares) se da de baja en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa, a través de un acuerdo de transferencia, y:
 - (a) Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo,
 - (b) No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

Criterios en materia de garantías.

La Cooperativa considera las garantías como una segunda fuente de pago manteniendo siempre vigente una política de pago de las obligaciones de sus asociados, COODIN ha ajustado sus criterios de aceptación de garantías a la normatividad vigente. De esta manera al momento de evaluar la factibilidad de recibir una garantía como respaldo a las obligaciones de sus asociados; se adelanta un estudio jurídico y un análisis técnico con base en los documentos aportados para sustentar su estado y valor comercial.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Las políticas de la Cooperativa para la constitución de garantías, están orientadas a proteger los recursos colocados de cartera, todo desembolso de un crédito aprobado con esta condición estará sujeto a la constitución completa de la garantía que lo respalda.

Las garantías aceptadas por la cooperativa son, garantía real o admisible y garantía no admisible.

Criterios para medir el riesgo crediticio

Los principales criterios de evaluación para medir el riesgo crediticio según la metodología fijada por el Consejo de Administración son los siguientes:

- **Capacidad de pago:** Se actualizará y verificará que el deudor mantenga las condiciones particulares que presentó al momento de otorgarle el crédito, la vigencia de los documentos aportados, la información registrada en la solicitud de crédito y la información comercial y financiera provenientes de otras fuentes. Se revisará nuevamente su nivel de ingresos y egresos y su variación respecto a la aprobación.
- **Solvencia del deudor:** Se actualizará y verificará a través de variables como el nivel de endeudamiento, la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor y su variación, en el caso de los bienes inmuebles se debe solicitar la información de si estos se encuentran afectados con alguna de las garantías limitantes del dominio establecidos en el Código Civil.
- **Garantías:** Se evaluará su liquidez, idoneidad, valor y cobertura teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y su valor comercial utilizando para el efecto estudios técnicos existentes en el mercado, realizados por personas o entidades idóneas. Con base en estos criterios, las organizaciones solidarias harán, la actualización del valor comercial de las garantías con una periodicidad anual. En casos de actualización del valor comercial, los gastos corren por cuenta del asociado.
- **Servicio de deuda:** Se evaluará el cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas (capital e intereses) o instalamentos; entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada.
- **Reestructuración:** Se entiende que entre más operaciones reestructuradas se hayan otorgado a un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.
- **Consulta a centrales de información:** la cooperativa dispone de fuentes a centrales de información (DATACREDITO y TRANSUNION), para verificar las alertas y numero de ellas en el mercado financiero, comportamiento crediticio en otras entidades y todo aquel aspecto que permitan conocer su situación financiera.

Políticas para el castigo de Cartera

Las pautas establecidas para proponer el castigo de obligaciones son las siguientes:

- Se encuentren debidamente provisionadas al 100%, tanto por capital, intereses causados y otros conceptos.
- Obligaciones cuya gestión de cobro judicial haya concluido mediante sentencia a favor de la cooperativa, sin medidas cautelares, efectivas y sin que se conozcan bienes a nombre de los demandados.
- Obligaciones con altura de mora (fecha de traslado a cobro judicial) igual o superior a 360 días, siempre y cuando no registre abonos parciales de manera periódica, o medidas cautelares efectivas.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

- Obligaciones que registren inconsistencias o dificultades procesales que impidan el cobro judicial.
- Deudores y/o codeudores localizados, sin medidas cautelares efectivas.
- Obligaciones prescritas.
- Obligaciones calificadas como incobrables por desmejoramiento y/o inexistencia de garantías.
- En caso de muerte del deudor, cuando el seguro de vida deudores no cubra la totalidad de la obligación y no existan garantías adicionales.
- Saldo resultantes de obligaciones luego de contabilizadas las adjudicaciones o subasta de los bienes embargados o de entregadas las daciones en pago.
- Obligaciones con procesos vigentes de Reorganización Empresarial.
- Obligaciones donde exista medida cautelar decretada por autoridad judicial que prime sobre los derechos de la cooperativa.

2.1.3 Activos Materiales

Se contabilizan en este rubro todos los bienes de cualquier naturaleza que posee la entidad, con carácter permanente para el giro normal del negocio. Comprenden terrenos y edificios relacionados principalmente con sedes de atención al público y oficinas, maquinaria, muebles y enseres, equipo de oficina, y equipos de comunicación y cómputo

COODIN aplicará como política contable el modelo del costo y aplicará esa política a todos los elementos que compongan sus propiedades, planta y equipo. La política relacionada con este grupo se asocia a las secciones 17 (propiedad planta y equipo) y 27 (Deterioro del valor de los activos) de la NIIF para PYMES.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas. El costo también incluye los costos de endeudamiento incurridos durante la etapa de construcción de proyectos que requieren un tiempo sustancial para su puesta en operación.

Las propiedades en el curso de construcción para fines de producción, suministro o administrativos se contabilizan al costo, menos cualquier pérdida por deterioro reconocida. El costo incluye para los activos calificados, los costos por préstamos capitalizados bajo el método de la tasa de interés efectiva. Estas propiedades se clasifican en las categorías de propiedades, planta y equipo cuando estén terminadas y listas para uso previsto.

Depreciación de una propiedad, planta y equipo: COODIN reconocerá la depreciación de un activo de propiedad, planta y equipo, en atención a la sección 27 del estándar para PYMES, a saber: Cuando dicho activo esté disponible para su uso, es decir, se encuentre en el lugar y en un contexto necesario para operar de la manera prevista por la administración. La depreciación es calculada linealmente durante la vida útil económica estimada de los activos, hasta el monto de su valor residual. Las vidas útiles corresponden al tiempo que la entidad considera generará beneficios futuros y serán revisadas, y ajustadas si es necesario, a final de cada periodo. Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

Activo	Vida útil en años
Edificaciones	20 a 45
Muebles y Equipo de Oficina	5 a 10
Equipo de Cómputo y Comunicación	3 a 5
Maquinaria y Equipo	3 a 5



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Reconocimiento y Medición

Modelo del costo: Un elemento de propiedad, planta y equipo se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan: Comprenden maquinaria, muebles y enseres, equipo de oficina, y equipos de comunicación y cómputo.

Deterioro del valor de la propiedad, planta y equipo: De más incluir que el deterioro de valor es una pérdida anormal de valor debido a factores externos que obedecen a criterios de calificación o valoración del activo en un momento dado, para reconocer su valor actual o decidir el cambio de uso después de una evaluación; el deterioro de valor se puede dar en los activos intangibles o en el activo fijo tangible y se produce por encima de la depreciación sistemática o amortización en forma paralela respectivamente, que se determina en el exceso del importe o su valor en libros sobre el importe recuperables.

COODIN revisa y ajusta la vida útil, el método de depreciación o el valor residual de la propiedad, planta y equipo; se evaluará mínimo cada tres años, los activos de propiedad, planta y equipo que en períodos anteriores se reconoció una pérdida por deterioro, la cual puede haber desaparecido o disminuido.

Se reconoce la reversión de pérdida por deterioro en el resultado del período contable en el cual se presentaron los indicios que ha desaparecido o disminuido.

Baja de Activos: Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que deriven del uso continuo del activo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Estas se incluyen en el estado de resultado del período.

Mediante informes y actas previamente autorizadas, se realizará la baja en cuentas del activo de propiedad planta y equipo dejando plasmado los factores que la originaron como puede ser donaciones, venta, control, chatarrización.

2.1.3.1 Bienes recibidos en pago: Son aquellos bienes muebles e inmuebles recibidos por COODIN como pago parcial o total de las obligaciones a su favor, en desarrollo de las actividades propias de su objeto social, una vez agotados todos los procesos de cobro.

El recibo de bienes en pago es un mecanismo excepcional para recuperar los recursos colocados, la enajenación de estos bienes se realizará dentro de los plazos establecidos por ente supervisor.

Medición inicial: La medición inicial de los bienes clasificados como recibidos en pago se miden inicialmente de acuerdo con el valor determinado en la adjudicación judicial o el acuerdo con los deudores. Los gastos de mantenimiento y conservación de los bienes recibidos en pago se contabilizarán en el estado de resultados. La Cooperativa acepta bienes en dación de pago que gocen de características adecuadas para ser enajenados y así obtener la mejor recuperación posible de los recursos expuestos.

2.1.4. Otros Activos

Obedecen a erogaciones de bienes y servicios pagados por anticipado por las pólizas de seguro de los bienes de la entidad por diferentes amparos, cuya vigencia vence en un año; son amortizados de manera lineal de acuerdo con el plazo de los contratos que los originan. Al igual a los activos



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

intangibles que corresponde al rubro programas y aplicaciones informáticas, donde se reconoce la adquisición de derechos patrimoniales de autor del software SIF COODIN con sus respectivas licencias para el uso de los equipos de cómputo que permiten el correcto funcionamiento del producto, con soporte directo del fabricante.

Reconocimiento y medición:

Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de los bienes y servicios pagados por anticipado, COODIN, aplicará las directrices de política contenidas en la sección 18 y otros estándares relacionados.

Para la medición de los activos gastos pagados por anticipado se aplicarán los criterios de política establecidos para los activos intangibles. Dichas partidas serán medidas por su costo y amortizadas durante el período en el cual se reciben los beneficios.

Activos Intangibles

Son activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física sobre los cuales COODIN tiene el control, espera obtener beneficios económicos futuros y puede realizar mediciones fiables, sometidos a proceso de amortización que no es otra cosa que la distribución sistemática del importe depreciable de tal activo durante los años de su vida útil.

Reconocimiento y Medición:

Los activos intangibles adquiridos se medirán por el precio de adquisición, los aranceles e impuestos no recuperables que recaigan sobre la adquisición y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

Los activos intangibles corresponden principalmente a licencias y software adquirido por la cooperativa, su medición inicial será por su costo y la medición posterior por su costo menos la amortización acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro.

El valor depreciable de un activo intangible con una vida útil finita, se distribuirá sobre una base sistemática (lineal) a lo largo de su vida útil; el activo comenzará a amortizarse cuando se encuentre listo para su uso y comience a operar según lo previsto por la administración.

El costo de un activo Intangible adquirido mediante permutas, subvenciones del gobierno o combinaciones de negocios se establece por el Valor Razonable del activo en la fecha de adquisición.

La vida útil de un activo intangible que surja de un derecho contractual o legal de otro tipo no excederá el período de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del período a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo.

Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de activos intangibles distintos del Goodwill, COODIN, aplicará las directrices de política contenidas en IFRS-NIIF para PYMES Sección 18 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía y otros estándares relacionados.

Baja en cuentas

Un activo intangible se dará de baja en cuentas por su disposición o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o su disposición.

La pérdida o ganancia surgida al dar de baja un activo intangible se determinará como la diferencia entre el importe neto obtenido por su disposición, si lo hubiera y el importe en libros del activo. Se



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

reconocerá en el resultado del periodo cuando el activo se dé de baja, las ganancias no se clasificarán como ingresos de actividades ordinarias

2.2 Pasivos Financieros

Se reconocen como pasivos las obligaciones presentes adquiridas por la entidad y como consecuencia de ello tiene la obligación legal de pagarlo. La característica especial de los pasivos es que COODIN tiene una obligación presente actual de una forma determinada. Tal obligación puede ser de carácter legal o implícito.

Son pasivos financieros, los depósitos en sus diferentes modalidades, cuentas por pagar y otros pasivos; el reconocimiento, y medición aplicará de acuerdo a las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros IFRS-NIIF para PYMES: Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos y otros estándares relacionados. También aplicará lo establecido para la Presentación de Estados Financieros: Sección 3 - Presentación de Estados Financieros, Sección 7 - Estado de Flujos de Efectivo y otros estándares relacionados.

Reconocimiento y medición:

Una obligación financiera se reconoce en el momento que la entidad bancaria ha depositado el dinero a las cuentas de COODIN, por concepto de préstamos y respaldadas por las garantías convenidas, que generan una obligación contractual de pago a través de Efectivo Equivalente de Efectivo u otro Instrumento Financiero.

En el reconocimiento inicial, COODIN, mide un pasivo financiero, por su valor razonable, salvo que este difiera del precio de transacción, caso en el cual se aplicará lo dispuesto por la política.

Después del reconocimiento inicial, COODIN, mide un pasivo financiero al valor razonable por no tener que pagar un monto diferente al saldo actualmente registrado utilizando el método de interés efectivo

2.2.1 Depósitos

Son los valores recibidos exclusivamente de asociados a través de las modalidades de ahorro ganadiario, mis ahorritos, contractual y cdat con los respectivos intereses por pagar.

COODIN cumple con el límite individual de captaciones de que trata el Decreto 961 de junio 5 de 2018, artículo 1 que incorpora el título 10 capítulo II artículo 2.11.10.2.5 al Decreto 1068 de 2015.

2.2.2 Obligaciones financieras y otros pasivos financieros

Se registran en este rubro el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades financieras con destino a capital de trabajo.

2.2.3 Cuentas por Pagar

Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por COODIN con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espera a futuro, la salida de recursos a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Las cuentas por pagar corresponden a valores causados y pendientes de pago por diferentes conceptos como Comisiones y honorarios, Costos y gastos por pagar, Retención en la fuente, Proveedores, Gravamen a los movimientos financieros, Impuestos Gravámenes y Tasa por Pagar,



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Valores por reintegrar, Retenciones y Aportes Laborales, Remanentes por Pagar y seguro de depósito liquidado por pagar.

Se registrarán como cuentas por pagar los compromisos de pago adquiridos por COODIN con plazos normales. Las cuentas por pagar se medirán por el valor de la transacción. Con posterioridad al reconocimiento, las cuentas por pagar se mantendrán por el valor de la transacción. Los descuentos obtenidos serán contabilizados como menor valor de la cuenta por pagar.

2.2.4 Fondos Sociales

Corresponden al valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior por decisión del máximo órgano de administración, estos fondos son de carácter agotable y se aplican de acuerdo a los Estatutos y reglamentos de la entidad. Dichos fondos son los de Educación y Solidaridad; de los cuales se ejecutan inversiones debidamente aprobadas y el pago de impuesto de renta a la DIAN, que le corresponde a las Cooperativas de acuerdo a lo estipulado en la ley 1819 de 2016.

2.2.5 Obligaciones laborales por Beneficios a Empleados

Es toda contraprestación que COODIN, entrega en retribución de sus servicios; a todos sus colaboradores vinculados mediante un contrato laboral establecido conforme a la normatividad vigente. Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de obligaciones por beneficios a los empleados, COODIN aplicará las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros IFRS-NIIF para PYMES: Sección 28 - Beneficios a los empleados y otros estándares relacionados.

Reconocimiento y Medición:

La Medición Inicial se efectúa al costo liquidado individualmente a cada empleado en la nómina, por cada una de las áreas de COODIN.

La medición posterior se lleva a cabo por el importe en libros.

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

La baja de los beneficios a empleados se alcanza con la cancelación de la obligación.

Beneficios de Corto y Largo Plazo: Cuando un empleado haya prestado sus servicios a COODIN, los beneficios de corto plazo se reconocerán por el importe sin descontar de tales beneficios, así:

- Como un pasivo, después de deducir cualquier importe ya satisfecho;
- Como un gasto, a menos que la partida pueda ser incorporada como parte del costo de los activos.

2.2.6 Ingresos anticipados diferidos

Comprende a intereses recibidos por anticipado por concepto de operaciones de cartera de créditos. Se reconocen en el estado de resultados con base en su causación mensual entre tanto se registran como un pasivo.

2.2.7 Ingresos recibidos para terceros

Registra los dineros recibidos por la Cooperativa a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados o transferidos a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

2.3 Capital Social

El capital social hace parte del patrimonio de la entidad y está constituido por los aportes sociales pagados y amortizados, representan la suma del valor nominal de las aportaciones efectuadas por los asociados y los valores adicionales que voluntariamente consignen. El monto de los aportes sociales mínimos no reducibles de COODIN será el equivalente a mil seiscientos (1600) salarios mínimos mensuales legales vigentes.

PARÁGRAFO: Las donaciones que se reciban no podrán beneficiar particularmente a ningún asociado y en el evento de no estar destinadas al incremento del patrimonio, harán parte de un fondo irrepartible en caso de liquidación.

Reconocimiento y Medición

Los aportes sociales serán tratados como advierte el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015 modificatorio del artículo 1.1.4.6.1 decreto 2420 de ese mismo año, el cual dice: "*Artículo 1.1.4.6.1. Tratamiento de los aportes sociales. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios.*"

Por lo ya expuesto los aportes sociales se reconocen por su valor razonable o pagado por el asociado cuando estos son emitidos, de igual forma se miden los demás grupos del patrimonio, una vez son constituidos o adicionados por el órgano respectivo.

2.3.1 Reservas

Registra los valores que, por mandato expreso de la Asamblea General de Delegados, se han apropiado de las utilidades líquidas de ejercicios anteriores obtenidas por la Cooperativa, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Este grupo de cuentas se reconocen en el Estado de Situación Financiera por su valor nominal al momento de realizar la operación y registro contable.

2.3.2 Resultados del Ejercicio

Comprende el valor de las ganancias o pérdidas obtenidas por COODIN al cierre de cada ejercicio. Los resultados del ejercicio se reconocen en el Estado de Situación Financiera cuando son calculados por el cierre del ejercicio contable como un valor positivo o negativo después de calculado el impuesto, si fuese el caso.

La medición inicial lo determina el cierre de las operaciones de las cuentas de resultado. La medición posterior se hace con base en las decisiones de la Asamblea General de acuerdo a los requerimientos de carácter legal, estatutario y ocasional. La baja en cuentas se da con las decisiones de la Asamblea General cuando se distribuyen los excedentes en atención a lo dispuesto por la Ley Cooperativa.

2.4 Ingresos

Es la entrada bruta de beneficios económicos durante el período, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, se agrupan los provenientes del desarrollo principal del objeto social de la cooperativa como intereses por cartera de créditos, además recuperaciones por la cartera anteriormente deteriorada y participación de las inversiones, la causación de intereses se realiza de manera mensual. Los demás ingresos se calculan y contabilizan en el momento en que la cooperativa presta el servicio y efectivamente recibe el ingreso derivado de este.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Reconocimiento y Medición

Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de Ingresos Por Venta De Bienes Y Servicios, COODIN, aplicará las directrices de política contenidas en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros IFRS-NIIF para PYMES: Sección 23 Ingresos Por Venta de Bienes y Servicios y otros estándares relacionados. Los ingresos por este concepto se reconocen en el momento que se causan; en todos los casos, cuando un crédito se califica en C, o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de causarse intereses; por lo tanto, no afectan el estado de resultados hasta cuando son efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectúa en cuentas de orden.

2.5 Gastos

Son erogaciones que realiza COODIN a causa de incurrir en los diferentes gastos necesarios para el desarrollo del objeto social, los gastos son decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa en forma de salidas; o son disminuciones del valor de los activos, o bien por generación o aumento de pasivos, que dan como resultado, decrementos en el patrimonio.

Los hechos económicos son reconocidos en el período en el cual se realizan conforme a la contabilidad de causación. La baja en cuentas se da cuando se procede al cierre del ejercicio económico, en la determinación de los excedentes del ejercicio.

Reconocimiento y Medición:

Inicialmente se miden por el valor en efectivo o por equivalente, por el valor del activo aplicado a la administración o por el valor del pasivo reconocido.

Posteriormente se miden por el importe en libros.

La baja en cuentas se da cuando se procede al cierre del ejercicio económico, en la determinación de los excedentes del ejercicio.

2.6 Costos

Agrupar las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la elaboración de productos ofertados y la prestación de servicios financieros, de acuerdo con la actividad social desarrollada por COODIN en el periodo que se informa.

Reconocimiento y Medición:

Se miden por el valor pagado efectivamente por los servicios.

Posteriormente se acumula con los periodos anteriores.

La baja en cuentas se da cuando se procede al cierre del ejercicio económico, en la determinación de los excedentes del ejercicio.

2.7 Cuentas de Revelación de información financiera- contingentes

En estas cuentas se registran las operaciones mediante las cuales la cooperativa adquiere un derecho o asume obligación, cuyo cumplimiento está condicionado a que un hecho se produzca o no, dependiendo de factores futuros imprevisibles. Igualmente registra los rendimientos financieros a partir del momento en que se suspende su causación en las cuentas de cartera de créditos.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

NOTAS ESPECÍFICAS

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Las cifras que hacen parte de efectivo y equivalente al efectivo son:

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Caja	108,517,403	130,564,822	-22,047,419	-16.89%
Banco y otras entidades	566,776,400	408,096,117	158,680,283	38.88%
Efectivo de uso restringido	876,743,614	823,522,840	53,220,774	6.46%
Total	1,552,037,417	1,362,183,779	189,853,638	13.94%

El porcentaje de variación de este rubro durante el 2022 se ubicó en el 13.94%, hace referencia a la disponibilidad de recursos que tiene COODIN para cubrir las necesidades de liquidez. Las cuentas de ahorros y corrientes fueron conciliadas en su totalidad. El efectivo de uso restringido tuvo una variación del 6.46% rubro que tiene una destinación específica la cual es el fondo de liquidez para cumplimiento del porcentaje máximo requerido que equivale al diez (10%) del total de los depósitos. Recursos que la Cooperativa mantiene de forma permanente. Para diciembre de 2022 el porcentaje de fondo de liquidez se ubicó en el 11.08%.

El efectivo de uso restringido está conformado por CDT y cuenta de ahorros en Banco Coopcentral y Bancolombia. Los CDT se encuentran constituidos con las siguientes condiciones:

Entidad	Número	Valor	Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Plazo	Tasa (E)	Tasa (N)	Periodo pago	Días causados	Causación Intereses	Retención
Coopcentral	3002340	70,000,000	2022/11/18	2023/02/18	90	10.50%	10.11%	90	43	845,294	33,812
Coopcentral	3002302	40,000,000	2022/10/21	2023/01/21	90	9.200%	8.90%	90	70	692,090	27,684
Coopcentral	3002375	450,000,000	2022/12/20	2023/03/20	90	13.50%	12.87%	90	11	1,768,945	70,758
Bancolombia	5423231	255,500,000	2022/12/28	2023/03/28	90	11.299%	10.85%	90	2	154,010	6,160
Cuenta Ahorro Bancolombia		142,623									
Cuenta Ahorro Coopcentral		57,779,068									
Total		873,421,690								3,460,339	138,415

NOTA 4. INVERSIONES

En el rubro de otras inversiones en instrumentos del patrimonio, se registran las inversiones de capital en entidades sin ánimo de lucro como Banco Coopcentral, Seguros la Equidad y Confecoop, las cuales registran una variación del 34.22%. Variación que se origina por las capitalizaciones realizadas.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Otras inversiones en instrumentos de patrimonio	137,276,733	102,276,733	35,000,000	34.22%
Total	137,276,733	102,276,733	35,000,000	34.22%

APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Banco Coopcentral	92,737,155	62,737,155	30,000,000	47.82%
Seguros la Equidad	44,125,520	39,125,520	5,000,000	12.78%
Confecoop	414,058	414,058	-	0%
Total	137,276,733	102,276,733	35,000,000	34.22%

NOTA 5. CARTERA DE CREDITO

5.1 Cartera Bruta:

La entidad durante el año 2022 terminó con 1080 operaciones de créditos en las modalidades de consumo y comercial, para un total de cartera bruta de \$12.459. millones de pesos, representa un crecimiento del 12.19%; los créditos otorgados se encuentran debidamente protegidos mediante la póliza vida deudores por un valor individual máximo asegurado de \$200 millones de pesos, el costo de la prima es asumido por la cooperativa. A 31 de diciembre de 2022 se presentan las siguientes cifras.

CARTERA DE CREDITO BRUTA	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos Consumo Garantía Admisible	292,210,653	189,541,737	102,668,916	54.17%
Créditos Consumo Otras Garantías	3,867,823,797	3,257,416,038	610,407,759	18.74%
Créditos Comerciales Garantía Admisible	1,390,623,426	1,025,316,661	365,306,765	35.63%
Créditos Comerciales Otras Garantías	6,908,768,500	6,633,084,429	275,684,071	4.16%
Total	12,459,426,376	11,105,358,865	1,354,067,511	12.19%

Por edades de vencimiento la cartera de credito es la siguiente:

CARTERA POR EDADES DE VENCIMIENTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Calificación Consumo Garantía Admisible	800,668	13,827,304	13,026,636	-94.21%
Categoría B Riesgo Aceptable	-	13,827,304	13,827,304	-100%
Categoría C Riesgo Apreciable	800,668	-	800,668	100%
Calificación Consumo Otras garantías	166,240,056	119,926,731	46,313,325	38.62%
Categoría B Riesgo Aceptable	38,827,047	23,980,674	14,846,373	61.91%
Categoría C Riesgo Apreciable	26,332,590	26,841,150	508,560	-1.89%
Categoría D Riesgo Significativo	11,785,898	7,209,171	4,576,727	63.48%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	89,294,521	61,895,736	27,398,785	44.27%
Clasificación Comerciales Garantía Admisible	8,059,482	30,058,740	21,999,258	-73.19%
Categoría B Riesgo Aceptable	-	16,886,171	16,886,171	-100%

Categoría E Riesgo de incobrabilidad	8,059,482	13,172,569	5,113,087	-38.82%
Clasificación Comerciales Otros Garantías	389,284,585	191,529,207	197,755,378	103.25%
Categoría B Riesgo Aceptable	174,325,085	66,529,242	107,795,843	162.03%
Categoría C Riesgo Apreciable	19,181,905	30,917,859	11,735,954	-37.96%
Categoría D Riesgo Significativo	283,935	1,449,144	1,165,209	-80.41%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	195,493,660	92,632,962	102,860,698	111.04%
Total	564,384,791	355,341,982	209,042,809	58.83%

El siguiente grafico representa la cartera con sus edades de vencimientos y el deterioro en porcentajes superiores a las exigencias normativas según politica aprobada por el Consejo de Administracion.

CLASIFICACION DE CARTERA DE CREDITO Y PORCENTAJE DE DETERIORO INDIVIDUAL	2022			2021		
	Valor	Deterioro	% Cobertura	Valor	Deterioro	% Cobertura
Creditos Consumo	4,160,034,450	114,459,763	68.52%	3,446,957,775	82,280,105	61.52%
Creditos Consumo Admisibles	292,210,653	280,234	35%	189,541,737	1,382,730	10%
Categoría A Normal	291,409,985	-	0%	175,714,433	-	0%
Categoría B Aceptable	-	-	0%	13,827,304	1,382,730	10%
Categoría C Apreciable	800,668	280,234	35%	-	-	0%
Creditos Consumo Otras Garantías	3,867,823,797	114,179,529	68.68%	3,257,416,038	80,897,375	67.46%
Categoría A Normal	3,701,583,741	-	0%	3,137,489,307	-	0%
Categoría B Aceptable	38,827,047	3,882,704	10%	23,980,674	2,398,066	10%
Categoría C Apreciable	26,332,590	9,216,406	35%	26,841,150	9,394,402	35%
Categoría D Significativo	11,785,898	11,785,898	100%	7,209,171	7,209,171	100%
Categoría E Incobrabilidad	89,294,521	89,294,521	100%	61,895,736	61,895,736	100%
Creditos Comerciales	8,299,391,926	227,983,253	57.38%	7,658,401,090	124,698,850	56.28%
Creditos Comerciales Admisibles	1,390,623,426	8,059,482	100.00%	1,025,316,661	13,142,569	43.77%
Categoría A Normal	1,382,563,944	-	0%	995,287,921	-	0%
Categoría B Aceptable	-	-	0%	16,886,171	-	0%
Categoría E Incobrabilidad	8,059,482	8,059,482	100%	13,142,569	13,142,569	100%
Creditos Comerciales Otras Garantías	6,908,768,500	219,923,771	56.49%	6,633,084,429	111,556,281	58.25%
Categoría A Normal	6,519,483,915	-	0%	6,441,555,222	-	0%
Categoría B Aceptable	174,325,085	17,432,509	10%	66,529,242	6,652,925	10%
Categoría C Apreciable	19,181,905	6,713,667	35%	30,917,859	10,821,250	35%
Categoría D Significativo	283,935	283,935	100%	1,449,144	1,449,144	100%
Categoría E Incobrabilidad	195,493,660	195,493,660	100%	92,632,962	92,632,962	100%
Total	12,459,426,376	342,443,016	60.68%	11,105,358,865	206,978,955	58.25%

Las variaciones del deterioro de cartera de crédito se reflejan a continuación:

DETERIORO CAPITAL POR EDADES DE VENCIMIENTO Y DETERIORO GENERAL	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Deterioro Créditos de Consumo	114,459,763	82,280,105	32,179,658	39.1%
Categoría B Riesgo Aceptable Garantía Admisible	-	1,382,730	1,382,730	-100.00%
Categoría B Riesgo Aceptable Otras Garantías	3,882,704	2,398,066	1,484,638	61.91%
Categoría C Riesgo Apreciable Garantía Admisible	280,234	-	280,234	100.00%
Categoría C Riesgo Apreciable Otras Garantías	9,216,406	9,394,402	177,996	-1.89%
Categoría D Riesgo Significativo otras Garantías	11,785,898	7,209,171	4,576,727	63.48%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad Otras garantías	89,294,521	61,895,736	27,398,785	44.27%
Deterioro Créditos Comerciales Otras Garantías	227,983,253	124,698,850	103,284,403	82.83%
Categoría B Riesgo Aceptable Otras Garantías	17,432,509	6,652,925	10,779,584	162.03%
Categoría C Riesgo Apreciable Otras Garantías	6,713,667	10,821,250	- 4,107,583	-37.96%
Categoría D Riesgo Significativo Otras Garantías	283,935	1,449,144	- 1,165,209	-80.41%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad Garantía Admisible	8,059,482	13,142,569	- 5,083,087	-38.68%
Categoría E Riesgo de incobrabilidad Otras Garantías	195,493,660	92,632,962	102,860,698	111.04%
Deterioro General de Cartera	249,188,528	222,107,177	27,081,351	12.19%
Total	591,631,544	429,086,132	162,545,412	37.88%

Durante la vigencia de 2022, COODIN, otorgó 566 nuevas colocaciones por valor de \$5.978 millones, se terminó esta vigencia con un total de cartera bruta \$12.459 millones de pesos representados en 1080 pagarés, cartera que se encuentra protegida en su totalidad con una póliza vida deudores cuyo costo es asumido por la Cooperativa.

En cuanto al riesgo crediticio COODIN tiene estructurada la cartera de crédito de acuerdo los lineamientos emitidos en la circular básica contable y financiera 004 de 2008 modificada por la circular 003 de 2013, aplicando los parámetros para el deterioro.

En el proceso de otorgamiento de crédito COODIN aplica el análisis detallado a los criterios mínimos emitidos en la circular básica contable y financiera, con el fin de evitar riesgos que puedan deteriorar el activo de la entidad.

Durante la vigencia 2022 la cooperativa no tuvo créditos reestructurados, en cuanto a las ventas y compra de cartera la entidad no realizó ninguna operación de este tipo.

La cartera en cobro jurídico para la vigencia 2022 termina con \$58.3929.732. con las siguientes obligaciones:



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

CATEGORIA E JURIDICOS					
No	IDENTIFICACION	No. OBLIGACION	NOMBRE	CAPITAL	MOROSIDAD
1	88223300	20150000343	OVALLOS PEREZ JESUS YAMID	8,022,232	794
2	1090410059	20160000257	PARADA SUAREZ SANDRA PATRICIA	14,531,414	1071
3	5458116	20170000269	ORTIZ ASCANIO CRISTO HUMBERTO	10,579,794	417
4	88137700	20170000503	ROBLES CLARO RAMON MARIA	1,902,347	0
5	88276978	20170000510	RODRIGUEZ CARRASCAL JAIRO	2,505,702	218
6	1014216335	20180000346	MANOSALVA SANTIAGO ANDREA ANGELICA	10,356,323	600
7	13361529	20190000573	ORTIZ LEON CIRO ALFONSO	7,145,087	86
8	5459759	20190000610	ORTIZ LEON MIGUEL ANGEL	3,286,833	101
Total de reporte				58,329,732	

En el proceso de gestión de cobro de cartera y en aras a la recuperación de la misma se tienen firmados dos acuerdos de pago con asociados, debidamente aprobados por Consejo de Administración detallados a continuación y provisionados al 100%.

ACUERDOS DE PAGO INFORMALES		
CAPITAL	DETERIORO	GARANTIAS
8,059,482	8,059,482	ADMISIBLE BIEN RAIZ HIPOTECADO A COODIN
14,531,414	14,531,414	NO ADMISIBLE, CODEUDORES CON BIEN RAIZ UBICADOS EN LOS MUNICIPIOS DE HACARI Y OCAÑA

El deterioro general de cartera para la vigencia 2022 se mantuvo en el 2%.

DETERIORO GENERAL DE CARTERA	31-dic-22	31-dic-21	variación absoluta	variación relativa
Deterioro General de cartera	249,188,528	222,107,177	27,081,351	12.19%
Total	249,188,528	222,107,177	27,081,351	12.19%

En cuanto a la constitución del deterioro individual para la protección de los créditos, se estableció porcentajes por encima de lo establecido en el capítulo II Numeral 6.2 de la CBCF 004 de agosto de 2008 para los créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D y E), para la constitución de dichas provisiones se tiene en cuenta el saldo insoluto de la obligación de la cual podrán descontar el valor de los aportes sociales. Siempre y cuando la entidad no registre pérdidas acumuladas ni pérdidas en el ejercicio en curso. COODIN no toma en cuenta los aportes sociales en el cálculo de deterioros, en procura de dar mayor cobertura sobre la cartera vencida para salvaguardar el patrimonio de la entidad. Con corte a diciembre de 2022 la cartera de crédito tuvo el siguiente deterioro y se relacionan los porcentajes aprobados por la administración:

CARTERA DE CREDITO									
Categorías	Edades	Porcentaje aprobado por la administración	valor	Deterioro Individual	Deterioro	Porcentaje Supesolidaria Comercial	Porcentaje Supesolidaria Consumo		
A	0-30	0%	11,895,041,585	-		0-30	0%	0-30	0%
B	31-90	10%	213,152,132	21,315,213	10%	31-90	1%	31-60	1%
C	91-180	35%	46,315,163	16,210,307	35%	91-180	20%	61-90	10%
D	181-360	100%	12,069,833	12,069,833	100%	181-360	50%	91-180	20%
E	>360	100%	292,847,663	292,847,663	100%	>360	100%	181-360	50%
Total			12,459,426,375	342,443,016				>360	100%

COODIN presta su servicio de ahorro y crédito en el municipio de la Playa de Belén, donde actualmente tiene su única oficina, aunque su radio de acción comprende el territorio nacional.

Por zona geográfica y sector económico la clasificación de la cartera de crédito de COODIN es la siguiente con corte a diciembre de 2022:

ZONA GEOGRAFICA	OCUPACIÓN				TOTAL CARTERA
	Asalariado	Estudiante	Independiente	Jubilado /Pensionado	
La Playa	\$ 2,864,051,815	\$ 9,519,500	\$ 9,346,972,938	\$ 238,882,123	\$ 12,459,426,376

- **Indicador de Calidad de cartera**

En cumplimiento a lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera No. 022 de 2020, se efectuó la evaluación de cartera de crédito con corte a los meses de mayo y noviembre de 2022, acorde a la normatividad vigente e incorporó los deterioros y recalificaciones que dieron lugar producto de la evaluación en los Estados Financieros Básicos al corte del mes de junio y diciembre de 2022.

De esta manera COODIN refleja la calificación de la cartera, incluidas las obligaciones que se encuentran al día, pero que se califican en categorías de mayor riesgo por evaluación a los deudores que inducen a prever posibles deterioros futuros en sus flujos de caja. El indicador de calidad de cartera bruta cerró el 2022 en el 4.53%, el indicador de calidad de cartera con los respectivos intereses, pagos por cuenta de asociados y deterioros se ubicó en el 4.84%.

Durante la vigencia 2022 no efectuaron castigos de cartera

CASTIGO DE CARTERA	31-dic-22	31-dic-21	variación absoluta	variación relativa
Capital	-	30,680,031	- 30,680,031	-100.00%
Intereses	-	2,269,945	- 2,269,945	-100.00%
Pagos por cuenta de asociados	-	198,300	- 198,300	-100.00%
Total	-	33,148,276	- 33,148,276	-100.00%

5.2 Intereses

De acuerdo a la norma internacional los intereses hacen parte del respectivo instrumento financiero, por ello ahora se agrupan como mayor valor a la cartera, se registran los valores causados sobre la cartera de acuerdo a su clasificación. Se causan para créditos en categorías A y B, cuando un crédito se ubica en calificaciones de mayor riesgo dejan de causarse intereses hasta que no estén efectivamente recaudados no afectaran el estado de resultados, mientras tanto su control se lleva en cuentas de orden. Los intereses de periodo de gracia consumo y comercial se encuentran deteriorados al 100%.

CLASIFICACION INTERESES	2022			2021		
	Valor	Deterioro	% Cobertura	Valor	Deterioro	% Cobertura
Créditos Consumo	43,865,844	11,327,258	25.82%	42,021,916	14,847,327	35.33%
Categoría A Normal	31,628,425	-	0%	26,232,294	-	0%
Categoría B Aceptable	1,011,290	101,129	10%	1,046,995	104,700	10%
Categoría C Apreciable	795,511	795,511	100%	1,087,644	1,087,644	100%
Categoría D Significativo	447,864	447,864	100%	252,321	252,321	100%
Categoría E Incobrabilidad	4,667,494	4,667,494	100%	2,859,302	2,859,302	100%

Intereses periodo de gracia	5,315,260	5,315,260	100%	10,543,360	10,543,360	100%
Créditos Comerciales	143,584,608	30,705,753	21.39%	123,649,573	26,703,434	21.60%
Categoría A Normal	108,382,930	-	0%	94,376,634		0%
Categoría B Aceptable	4,995,473	499,548	10%	2,855,007	285,502	10%
Categoría C Apreciable	1,021,955	1,021,955	100%	603,292	603,292	100%
Categoría D Significativo	13,703	13,703	100%	151,399	151,399	100%
Categoría E Incobrabilidad	15,763,311	15,763,311	100%	7,413,304	7,413,304	100%
Intereses periodo de gracia	13,407,236	13,407,236	100%	18,249,937	18,249,937	100%
Total	187,450,452	42,033,011	22.42%	165,671,489	41,550,761	25.08%

5.3 Pagos por cuenta de asociados

Hacen referencia a los desembolsos realizados por concepto de costas judiciales, estos cuentan con un deterioro del 100%, con corte a 2022 los pagos por cuenta de asociados se originaron en la cartera comercial.

COSTA JUDICIALES	2022			2021		
	Valor	Deterioro	% Cobertura	Valor	Deterioro	% Cobertura
Comerciales	637,700	637,700	100%	908,100	908,100	100%
total	637,700	637,700	100%	908,100	908,100	100%

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Representan los derechos pendientes de cobro originados en el giro ordinario de las operaciones, Durante la vigencia 2022, los anticipos corresponden a retenciones por rendimientos financieros y otras cuentas por cobrar por las transacciones de los asociados con la tarjeta debito que por el ciclo de las mismas se compensan al siguiente día.

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Avances y anticipos	-	11,800,000	- 11,800,000	-100%
Anticipos de impuestos	139,478	-	139,478	100%
Otras cuentas por cobrar	23,490,416	1,044,146	22,446,270	2150%
Total	23,629,894	12,844,146	10,785,748	83.97%

NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

En este rubro se contabilizan todos los bienes tangibles de cualquier naturaleza que posee COODIN, con carácter permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios. Bienes que se encuentran adecuadamente protegidos con pólizas de seguros vigentes e igualmente en cuentas de orden se registran \$98.228.326 como Propiedad Planta y Equipo totalmente depreciada.

Los activos materiales comprenden; terreno, edificación, los equipos de muebles y enseres, los equipos de cómputo y comunicación y maquinaria. El costo de las propiedades planta y equipo comprende aquellas erogaciones en que se ha incurrido inicialmente para su adquisición o construcción, así como los costos incurridos posteriormente para añadir, sustituir o mantener el elemento correspondiente.

La entidad recibió en 2019 un bien raíz como medio de pago de una deuda, con su respectivo avalúo se reconoció este activo de acuerdo a la normatividad que aplica a dichos bienes por valor de (\$29.697.935). Al momento de recibir este bien, la entidad provisionó el 40% por valor de (\$11.879.174), durante los dos años siguientes se provisionó una alícuota mensual por valor de (\$494.966), cumplidos los dos años, al mes siguiente se provisionó el valor restante por (\$5.939.577) para un total del 100% de provisión dando cumplimiento al deterioro dispuesto en la circular. La venta del bien fue efectuada en el mes de septiembre de 2022, por valor de (\$35.000.000.), obteniendo una utilidad en venta de bienes por valor de (\$5.302.065) registrada en el estado de resultados.

Los saldos de propiedad, planta y equipo, incluido la depreciación acumulada a diciembre 31 de 2022 son los siguientes:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2022			2021		
	Costo	Depreciacion/ Deterioro	Vlor Neto	Costo	Depreciacion/ Deterioro	Vlor Neto
Terrenos	116,748,514	-	116,748,514	116,748,514	-	116,748,514
Edificaciones	1,012,433,677	82,760,904	929,672,773	1,012,433,677	60,196,068	952,237,609
Muebles y Equipo de Oficina	121,431,059	73,337,420	48,093,639	121,431,059	62,344,832	59,086,227
Equipo de Computo y Comunicación	186,521,228	125,194,900	61,326,328	168,119,721	99,801,142	68,318,579
Maquinaria y Equipo	104,396,056	90,156,048	14,240,008	104,396,056	75,822,576	28,573,480
Bienes recibidos en pago	-	-	-	29,697,935	23,758,358	5,939,577
total	1,541,530,534	371,449,272	1,170,081,262	1,552,826,962	321,922,976	1,230,903,986

El método de depreciación utilizado por COODIN es el de línea recta, teniendo en cuenta los rangos de vidas útiles mencionadas en el numeral 2.1.3 de las presentes notas.

Durante la vigencia 2022, no existe ninguna restricción sobre activos materiales, se anexa conciliación

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	COSTO	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	DEPRECIACION ACUMULADA AL FINAL DE PERIODO	DETERIORO ACUMULADO AL FINAL DEL PERIODO	IMPORTE NETO AL FINAL DEL PERIODO
Terrenos	116,748,514	-	-	-	-	116,748,514
Edificaciones	1,012,433,677	-	-	82,760,913	-	929,672,764
Muebles y Equipo de Oficina	121,431,059	-	-	73,337,420	-	48,093,639
Equipo de Computo y Comunicación	168,119,721	18,401,507	-	125,194,893	-	61,326,335
Maquinaria y Equipo	104,396,056	-	-	90,156,046	-	14,240,010
Totales propiedad planta y equipo y bienes recibido en pago	1,523,129,027	18,401,507	-	371,449,272	-	1,170,081,262

NOTA 8. OTROS ACTIVOS

8.1. Bienes y Servicios pagados por anticipado-Seguros

Estos bienes pagados por anticipado corresponden a la adquisición de las pólizas de seguros para la protección de los bienes, se amortizan mensualmente durante la vigencia de la póliza.

BIENES SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO (Seguros)	31-dic-21	CARGOS	AMORTIZACION	31-dic-22
Seguros	5,411,058	9,113,787	9,029,019	5,495,826

8.2. Activos Intangibles

Un activo intangible es un activo identificable de carácter no monetario y sin apariencia física, los cuales se encuentran reconocidos por su costo de adquisición, cuyo incremento se origina por la adquisición de licencias para desarrollo del Software SIFCOODIN.

Para COODIN la vida útil de este activo intangible fue de 10 años de acuerdo a su política contable.

El método de amortización aplicado será el de línea recta y se reconocerá con un gasto mensual con cargo en el estado de resultados. A continuación, el detalle de los activos intangibles:

ACTIVOS INTANGIBLES	30-dic-21	CARGOS	AMORTIZACION	31-dic-22
Programas y aplicaciones informáticas	22,923,361	-	3,079,836	19,843,525
Adquisición Software financiero (Sif-Coodin) de desarrollo propio.	3,500,000		500,004	2,999,996
Adquisición de licencias DELPHI para desarrollo de software (Sif-Coodin).	8,502,731	-	1,200,384	7,302,347
Adquisición de licencias office ProPlus 2019 sngl oip para actualizar equipos de la entidad.	10,920,630		1,379,448	9,541,182

NOTA 9. DEPÓSITOS

Registra las obligaciones a cargo de la entidad por captaciones de depósitos de sus asociados a la vista o a plazos a través de las diversas modalidades según el portafolio de servicios descritos a continuación:

DEPOSITOS	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
DEPOSITOS DE AHORROS	4,549,155,352	4,639,243,182	- 90,087,830	-1.94%
Ganadiario	4,273,534,695	4,395,390,950	121,856,255	-2.77%
Subcuenta Ganadiario	49,737,574	24,782,764	24,954,810	100.69%
Mis ahorritos	225,883,083	219,069,468	6,813,615	3.11%
CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	3,149,139,176	2,760,424,676	388,714,500	14.08%
Emitidos menos de 6 meses	192,050,000	142,500,000	49,550,000	34.77%
Emitidos igual a 6 meses y menor a 12 meses	2,298,817,000	2,064,721,000	234,096,000	11.34%
Emitidos mayor a 12 meses y menor a 18 meses	40,000,000	-	40,000,000	100.00%
Emitidos igual o superior a 18	556,476,000	503,539,000	52,937,000	10.51%



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

meses				
Intereses certificados de depósitos de ahorros	61,796,176	49,664,676	12,131,500	24.43%
DEPOSITOS DE AHORROS CONTRACTUAL	292,262,674	252,596,474	39,666,200	15.70%
Depósitos a largo Plazo	277,060,000	240,312,000	36,748,000	15.29%
Intereses depósitos ahorro contractual	15,202,674	12,284,474	2,918,200	23.76%
Total	7,990,557,202	7,652,264,332	338,292,870	4.42%

A los depósitos en ahorro Ganadiario y mis ahorritos se le liquidan los intereses de forma diaria por el saldo de los mismos, a una tasa del 1.50% E.A. Los intereses de los CDATS se causan de forma mensual y la tasa promedio ponderada fue del 7.58% EA. Dichos intereses son abonados a la cuenta de ahorro de cada asociado. Para el ahorro contractual se le reconoce una tasa promedio ponderada del 3.09% y el asociado puede escoger el plan de ahorro de su preferencia. Finalizado este plan se le abona a su cuenta el capital ahorrado más el incentivo compuesto por la tasa promedio ponderada.

NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos bancarios o de otras entidades financieras, en la actualidad no se tiene ningún arrendamiento financiero vigente con ninguna empresa.

Las obligaciones financieras han sido contraídas con el Banco Cooperativo Coopcentral, con tasas variables al DTF más puntos, con plazo promedio ponderado de 45.56 meses. Las siguientes son las obligaciones de Coodin en el Banco Cooperativo Coopcentral con su respectivo monto inicial.

Entidad	Numero de pagare	Fecha de Desembolso	Valor Inicial	Fecha de Vencimiento
BANCO COOPCENTRAL	300880029280	2022/04/29	500,000,000	2025/04/29
BANCO COOPCENTRAL	300880029540	2022/07/06	600,000,000	2027/07/06
BANCO COOPCENTRAL	300880029830	2022/09/15	350,000,000	2026/09/15
Total			1,450,000,000	

Las obligaciones financieras por pagar a corto y largo plazo se medirán por el valor recibido, con posterioridad al reconocimiento, se medirán al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido menos los pagos de capital e intereses. Los intereses se contabilizarán como gastos del periodo en el que se originen.

Las variaciones de las obligaciones financieras fueron las siguientes:

VARIACIONES OBLIGACIONES FINANCIERAS	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Créditos ordinarios a corto y largo plazo	1,798,957,760	815,277,740	983,680,020	120.66%
Intereses créditos	15,138,924	2,562,513	12,576,411	490.78%
Total	1,814,096,684	817,840,253	996,256,431	121.82%



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes a las obligaciones financieras. Incluye:

11.1 Comisiones y Honorarios

Este rubro está compuesto por los honorarios de la Revisoría Fiscal, obligación que fue cancelada dentro del mes de diciembre de 2022, por lo cual no quedaron valores causados.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Comisiones y Honorarios	-	1,334,241	- 1,334,241	-100%
Revisoría Fiscal	-	1,334,241	- 1,334,241	-100%

11.2 Costos y Gastos Por Pagar:

Corresponde a los valores que fueron causados durante el mes de diciembre de 2022 para ser cancelados durante el mes enero de 2023 y hace referencia a los servicios públicos, pago de póliza vida deudores valor que se cancela a Seguros la Equidad y es asumido por COODIN como un beneficio más para nuestros asociados y Otros donde se agrupan las consultas a las centrales de información; actualmente se tiene convenio con Datacrédito, TransUnion y Banco Coopcentral para el manejo de Consulta efectiva.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Costos y Gastos Por Pagar	13,696,769	11,025,559	2,671,210	24.23%
Servicios Públicos	2,356,769	2,035,559	321,210	15.78%
Seguros	9,800,000	8,000,000	1,800,000	22.50%
Otros	1,540,000	990,000	550,000	55.56%

11.3 Proveedores:

Son obligaciones contraídas con proveedores para la adquisición de bienes y servicios, aumentó el 100% con relación a la vigencia 2021.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Proveedores	59,500	-	59,500	100.00%

11.4 Gravamen a los Movimientos Financieros:

Representa los importes a título de gravamen a los movimientos financieros a favor de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, cuyas actividades y operaciones son objeto de este tributo.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gravamen a Los Movimientos Financieros	847,000	1,273,292	- 426,292	-33.48%

11.5 Retención en la Fuente:

Representa los importes recaudados por la entidad a título de retención en la fuente a favor de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, como consecuencia del giro normal de las operaciones que son objeto de este gravamen.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Retención en la Fuente	3,787,000	3,932,387	- 145,387	-3.70%

11.6 Pasivo por Impuestos Corrientes:

Comprenden el valor de gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del estado y a cargo de la entidad, por concepto de los cálculos con base a liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el periodo fiscal.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Pasivos Por Impuestos Corrientes	11,912,000	10,860,782	1,051,218	9.68%
Impuesto a las ventas por pagar	525,000	719,453	- 194,453	-27.03%
Impuesto industria y Comercio	11,387,000	10,141,329	1,245,671	12.28%

11.7 Valores por Reintegrar:

Registra los importes pendientes por devolver, las consignaciones nacionales hacen referencia a consignaciones en los Bancos Caja Social y Bancolombia pendientes de contabilizar a la cuenta de ahorro de los asociados tan pronto se tenga el respectivo soporte, el rubro de cuentas transitorias de movimientos y comisiones como su nombre lo indica son cuentas de paso o de permanencia transitoria, que hace referencia a los movimientos realizados por los asociados mediante los canales electrónicos que son compensados al día siguiente y el rubro de cheques emitidos pendientes de cobro por los destinatarios los cuales se relacionan a continuación:

NUMERO CHEQUE	BANCO	VALOR
12360	Bancolombia	\$ 301,200,000
Total		\$ 301,200,000

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
VALORES POR REINTEGRAR	53,134,642	139,325,000	- 86,190,358	-61.86%
Consignaciones Nacionales	14,569,732	11,177,300	3,392,432	30.35%
Transitorias de movimientos	8,403,610	6,313,500	2,090,110	33.11%
Transitorias de comisiones	41,300	23,900	17,400	72.80%
Cheques emitidos pendientes de cobro	30,120,000	121,810,300	-91,690,300	-75.27%

11.8 Retenciones y aportes Laborales

Comprende las obligaciones de la cooperativa a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes patronales de conformidad con la regulación laboral. Coodin se acogió a lo dispuesto en el inciso primero del artículo 114-1 del ET que exoneró a las Cooperativas del pago de aportes a Salud, ICBF y SENA sobre los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes. A continuación, los valores causados en cada fondo:

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	6,211,000	-	6,211,000	100.00%
Aportes a Bienestar Promotoras de Salud EPS	979,900	-	979,900	100.00%
Aportes a Bienestar Promotoras de pensión	4,033,200	-	4,033,200	100.00%
Aportes a Administradoras Riesgos Laborales ARL	247,200	-	247,200	100.00%
Aportes al SENA, ICBF y CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	950,700	-	950,700	100.00%

11.9 Remanentes por pagar

Corresponde a los aportes de los asociados retirados que tenían derecho a revalorizaciones de aportes, aprobadas en vigencias anteriores y otros saldos por exclusión asociados por montos inferiores al mínimo permitido pendientes de reclamar.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Remanentes por pagar	2,725,315	2,331,879	393,436	16.87%

11.10 Seguro de Depósito liquidado por pagar

Corresponde al seguro de depósito liquidado por pagar al Fondo de Garantías Cooperativas FOGACOOOP, el cálculo de dicha prima se realizó con la metodología del Indicador de riesgo compuesto (IRC) que mide el perfil de riesgo de una cooperativa desde la perspectiva del asegurador de depósito. Para la vigencia 2022 el indicador de la Cooperativa fue del 38.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Seguro de Depósito liquidado por pagar	7,771,000	10,436,000	- 2,665,000	-25.54%

NOTA 12. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

12.1 Fondos sociales y mutuales

Registra el valor de los recursos de solidaridad y educación apropiados de los excedentes del ejercicio anterior por decisión de la Asamblea General, de la siguiente forma:

CONCEPTO	APROPIACION	UTILIZACION	31-dic-22
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	77,546,127	77,546,127	-
Fondo para Educación	51,697,418	51,697,418	-
Fondo de Solidaridad	25,848,709	25,848,709	-

EJECUCION FONDO DE SOLIDARIDAD		
FUENTES	%	VALORES
Remanentes 2021		-
Valor Distribucion Asamblea XXXVII 2022	10% Excedente	25,848,709
Total		25,848,709
DESTINO	RECURSOS EJECUTADOS	AYUDAS ENTREGADAS
BONO SALUD	11,757,000	191
AUXILIO FUNERARIO	2,700,000	9
CONVENIO CLINICA ARDILA LULE BUCARAMANGA	234,000	17
CAMPAÑA GINECOLOGICA	5,985,000	39
IMPUESTO DE RENTA	5,172,709	
TOTAL	25,848,709	256

EJECUCION FONDO DE EDUCACION		
FUENTES	VALORES	
Remanentes 2021		-
Valor Distribucion Asamblea XXXVII 2022	20% Excedente	51,697,418
Total		51,697,418
DESTINO	RECURSOS EJECUTADOS	
CURSO DE EDUCACION COOPERATIVA	142,800	
PARTICIPACION AL CUARTO CONGRESO DE LA RED COOPCENTRAL EN LA CIUDAD DE CARTAGENA	5,029,909	
IMPUESTO DE RENTA	46,524,709	
TOTAL	51,697,418	

NOTA 13. OTROS PASIVOS

13.1 Obligaciones laborales por Beneficios a Empleados

Agrupar aquellas cuentas que reflejan las obligaciones laborales. Su detalle es el siguiente:

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	58,969,286	41,547,009	17,422,277	41.93%
Cesantías Consolidadas	24,584,204	18,536,690	6,047,514	32.62%
Vacaciones Consolidadas	14,895,916	9,297,611	5,598,305	60.21%
Otras prestaciones sociales	19,489,166	13,712,708	5,776,458	42.12%

Registra el valor de las obligaciones de la entidad, correspondiendo específicamente a valores que al 31 de diciembre se registran por los conceptos consolidados de las obligaciones laborales de la Cooperativa con cada uno de sus trabajadores por concepto de prestaciones sociales como consecuencia de un derecho adquirido, de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

Los beneficios a empleados son las mismas obligaciones laborales que se originan en un contrato de trabajo.

Comprende todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios, se registran otros beneficios a empleados que no constituyen base salarial por ser pagos de mera liberalidad.

Bajo el nuevo marco normativo la cooperativa reconoce solo beneficios a corto plazo y de acuerdo con las obligaciones que con base en la normatividad colombiana le corresponden, los cuales son reconocidos mediante la causación mensual con cargo a resultados y el pago se produce en el periodo en el cual se da el derecho por parte del trabajador a percibirlos.

13.2 Ingresos Anticipados-Diferidos



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Está representado por los valores recibidos por anticipado de asociados por concepto de intereses sobre cartera de créditos.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS ANTICIPADOS	12,008,699	11,004,260	1,004,439	9.13%
Intereses Cartera Comercial	5,766,155	9,314,825	-3,548,670	-38.10%
Intereses Cartera Consumo	6,242,544	1,689,435	4,553,109	269.50%

Los pagos anticipados que realice el asociado se causan con cargo a la cuenta de abonos para aplicar a obligaciones al cobro, hasta el momento que son abonadas a los intereses de la cartera de acuerdo con el plan de amortización.

Los intereses clasificados en comercial y consumo detallado por cada obligación es la siguiente:

IDENTIFICACION	PAGARE	Intereses Consumo anticipados	IDENTIFICACION	PAGARE	Intereses Comerciales anticipados
1091592815	120180000605	257	5458950	120180000217	7,014
88137519	120190000585	12,106	5459125	120180000252	3,077
27726625	120190000666	92,490	13362200	120180000375	746
88283469	120200000132	13,681	27741473	120180000490	2,234
13446499	120200000210	231,363	5470807	120190000159	324,871
1091595227	120200000410	9,171	27742211	120190000516	3,476
1091668745	120200000593	14,480	27744153	120190000639	8,315
1004859946	120210000097	630	1091592564	120200000336	74,663
1091593414	120210000107	14,937	13359607	120200000338	74,663
13177192	120210000131	62,663	1091592682	120200000088	33,860
88278303	120210000220	381,011	1091658876	120200000123	3,737
5458924	120210000265	873,359	1091663249	120200000201	26,294
27741198	120210000336	528	1004898946	120200000349	24,650
27742062	120210000393	15,869	1090399793	120200000446	616,910
88280931	120210000394	23,958	88279612	120200000537	60,279
1090504829	120210000476	29,199	60416450	120200000573	161,179
1090461509	120210000483	5,650	5458796	120210000020	40,636
27741969	120210000511	2,074	5471545	120210000048	118,095
88184006	120210000548	341,448	1091665855	120210000105	433,404
27741588	120210000581	1,819	88141053	120210000132	36,622
27740645	120210000590	719	1091594911	120210000181	53,738
1098741054	120210000678	131,709	1064836068	120210000182	85,554
5458829	120220000116	17,683	1091595007	120210000278	77,052
5459373	120220000154	2,991,199	5459024	120210000289	15,943
88183363	120220000156	1,669	1091592863	120210000298	63,486
88141810	120220000157	33,434	91527974	120210000331	36,309
88135331	120220000165	2,497	5408295	120210000391	21,095
60417451	120220000170	872	88141053	120210000444	64,213
13478483	120220000178	2,664	88183806	120210000465	3,766
37318504	120220000194	352	27741523	120210000552	21,669
5458950	120220000214	1,519	37330748	120210000569	44,832
5472241	120220000217	6,924	5459809	120210000587	425,194
60448467	120220000236	634	5425056	120210000588	121,019
27741001	120220000252	5,452	88183957	120210000592	13,302
37323018	120220000284	73,598	88285197	120210000659	275,096
15931768	120220000297	60,562	5084856	120210000672	143,260
88183743	120220000303	5,920	1091652407	120220000006	4,861
1091672851	120220000318	354,263	27744073	120220000025	202,760
1004860791	120220000339	78,042	27742418	120220000081	6,233
5459034	120220000355	53,735	27741212	120220000090	118,311
1004859856	120220000357	1,257	5469871	120220000108	351,203
1091594059	120220000369	2,862	5470718	120220000111	89,279
27740849	120220000374	20,042	1094581995	120220000118	38,154
88144100	120220000375	85,369	1090469982	120220000201	39,099
1091594204	120220000386	26,133	13357565	120220000212	11,796
1090428966	120220000422	16,272	5472301	120220000407	3,933
1091594774	120220000481	1,627	13360553	120220000418	360,153
5459063	120220000483	3,232	5459203	120220000419	593,444
88256485	120220000486	10,269	37330087	120220000424	31,923
1004859880	120220000491	9,956	88279149	120220000542	394,753
37331102	120220000494	2,206			
27740841	120220000504	719			
37332851	120220000528	36,615			
27742062	120220000564	75,845			
Total		6,242,544	Total		5,766,155

13.3 Ingresos recibidos para terceros

Corresponde a los ingresos recibidos por la entidad que no son propios de su actividad económica sino para cancelar servicio de un tercero, en este caso los recursos que pagan nuestros asociados para adquirir la póliza vida grupo y que pagamos a la Aseguradora cada mes de acuerdo al número de afiliaciones y renovaciones recibidas, al igual que el seguro funerario adquirido por los asociados con la empresa Montesacro.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	2,051,169	5,675,823	-3,624,654	-63.86%
Vida grupo Panamerican	1,309,569	4,715,823	-3,406,254	-72.23%
Montesacro	741,600	960,000	-218,400	-22.75%

NOTA 14. PATRIMONIO

El Patrimonio de COODIN agrupa el conjunto de las cuentas que representan el valor residual al comparar el activo total menos el pasivo, producto de los recursos netos del ente económico que han sido suministrados por los asociados. Comprende el capital social suscrito por cada uno de los asociados que la cooperativa clasifica como instrumento financiero teniendo en cuenta la restricción del capital mínimo irreducible, Reservas, Superávit, Resultados de Ejercicios e Impactos por la Transición al Nuevo Marco Regulatorio (Ley 1314/09).

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
Patrimonio	4,943,749,664	4,828,085,707	115,663,957	2.40%
Capital Social	2,318,950,768	2,118,934,912	200,015,856	9.44%
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	718,950,768	665,293,312	53,657,456	8.07%
Aportes Ordinarios	718,950,768	665,293,312	53,657,456	8.07%
Aportes Sociales Mínimos No reducibles	1,600,000,000	1,453,641,600	146,358,400	10.07%
Aportes Ordinarios	1,356,409,292	1,287,757,441	68,651,852	5.33%
Aportes Amortizados	243,590,708	165,884,159	77,706,548	46.84%
Fondo de destinación específica	0	160,420	-160,420	-100.00%
Fondo para revalorización de aportes	0	160,420	-160,420	-100.00%
Reservas	2,424,813,778	2,321,418,942	103,394,836	4.45%
Reserva protección de aportes	2,424,813,778	2,321,418,942	103,394,836	4.45%
Superávit	522,540	522,540	0	0.00%
Donaciones y Auxilios	522,540	522,540	0	0.00%
Excedentes y/o pérdidas del Ejercicio	70,900,776	258,487,091	-187,586,315	-72.57%
Resultados Acumulados por Adopción de Niif	128,561,802	128,561,802	0	0.00%

14.1 Capital Social

El capital mínimo e irreducible por norma estatutaria corresponde a 1.600 SMLMV que para diciembre 31 de 2022 corresponde a \$1.600.000.000.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

14.2 Reservas

La Reserva Protección de Aportes representa el valor apropiado equivalente al 40% de los excedentes del ejercicio económico 2021 por valor de \$103.394.836. Aprobado por Asamblea General de Delegados. Ejecutados en la vigencia 2022.

14.3 Fondo de destinación específica

Corresponde al fondo de amortización de aportes aprobado por disposición de la Asamblea General constituido con recursos provenientes de la apropiación de los excedentes anuales, cuya finalidad es adquirir los aportes sociales de los asociados. Se ejecutó en su totalidad la suma de \$77.546.128 aprobada en la XXXVII Asamblea General.

14.4 Superávit

El superávit hace referencia a las donaciones y auxilios recibidos al inicio de la Cooperativa. Los cuales no presentaron ninguna variación.

14.5 Excedentes

Los excedentes de la Cooperativa, al cierre de diciembre de 2022 fueron de \$70.900.776.2 que, comparados con el cierre de diciembre de 2021, tienen una disminución de \$187.6 millones de pesos que comprende una variación porcentual del 72.57%

NOTA 15. INGRESOS ORDINARIOS

Comprende la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo sobre el que se informa, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de este patrimonio.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS	1,980,269,126	1,763,709,319	216,559,807	12.28%

Para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de INGRESOS ORDINARIOS, COODIN, aplicara las directrices de política contenida en los estándares internacionales de presentación de reportes financieros IFRS-NIIF para PYMES: Sección 23 Ingresos Ordinarios y otros estándares relacionados.

15.1 INGRESOS CARTERA DE CREDITOS

Registra el valor de los intereses remuneratorios y moratorios recibidos por la Entidad, por los recursos colocados en el proceso de intermediación financiera, propios de la actividad principal.

CONCEPTO	31-dic-21	31-dic-20	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	1,823,531,767	1,524,727,441	298,804,326	19.60%
Intereses de Créditos Comerciales	1,234,741,445	1,058,219,142	176,522,303	16.68%
Intereses de Créditos Consumo	588,790,322	466,508,299	122,282,023	26.21%

15.2 OTROS INGRESOS

Comprenden los ingresos provenientes de otras transacciones dentro del giro normal de los negocios de la entidad, incluye:

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
OTROS INGRESOS	156,737,359	238,981,878	82,244,519	-34.41%
Ingresos por utilidad en venta de inversiones y otros activos	5,302,065	-	5,302,065	100.00%
Ingresos por Valoración Inversiones	20,722,257	17,766,413	2,955,844	16.64%
Otros ingresos	8,823,073	10,090,069	1,266,997	-12.56%
Recuperaciones por Deterioro	120,214,442	204,930,749	84,716,307	-41.34%
Servicios diferentes al Objeto Social	1,675,522	6,194,646	4,519,124	-72.95%

NOTA 16. GASTOS

Los gastos son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra sobre la base de causación las sumas en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionada con la gestión encaminada a la dirección, planeación y organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa.

Son erogaciones que realiza COODIN, con el fin de prestarle apoyo necesario al desarrollo de la actividad y que no se pueden identificar con una operación determinada. Esta cuenta se clasifica en gastos de administración y otros gastos.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS	1,394,531,374	1,169,715,067	224,816,307	19.22%

Los gastos de administración comprenden beneficios a empleados, deterioro y depreciación acumulada. Con corte al cierre del ejercicio 2022 se reflejan las siguientes cifras:

16.1 Beneficios a Empleados

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
BENEFICIOS A EMPLEADOS	508,704,260	460,162,800	48,541,460	10.55%
Sueldos	272,319,911	246,555,016	25,764,895	10.45%
Auxilios de Transporte	9,280,024	7,733,884	1,546,140	19.99%
Cesantías	24,584,204	22,311,931	2,272,273	10.18%
Intereses sobre Cesantías	2,950,107	2,494,724	455,383	18.25%
Prima Legal	24,584,204	22,292,282	2,291,922	10.28%
Prima Extralegal	51,560,441	43,659,637	7,900,804	18.10%
Prima de antigüedad	15,009,417	13,428,858	1,580,559	11.77%
Vacaciones	19,014,071	17,346,868	1,667,203	9.61%
Indemnizaciones laborales	-	2,963,070	-2,963,070	100%
Dotación y suministro a trabajadores	12,469,359	8,730,000	3,739,359	42.83%
Aporte a Salud	1,682,900	1,306,799	376,101	28.78%
Aporte a Pensión	36,541,880	32,568,493	3,973,387	12.20%
Aporte ARL	2,682,200	2,493,600	188,600	7.56%
Aportes Caja de Compensacion Familiar	11,457,600	10,461,200	996,400	9.52%
Aportes I.C.B. F	205,400	186,500	18,900	10.13%

Aportes SENA	136,900	124,300	12,600	10.14%
Capacitación al personal	3,785,200	7,683,864	- 3,898,664	-50.74%
Otros Beneficios A empleados (SG-SST)	20,440,442	17,821,774	2,618,668	14.69%

16.2 Gastos Generales

Son erogaciones que realiza COODIN necesarios para el giro normal de la Cooperativa, a continuación, se detalla el saldo a 31 de 2022 de las cuentas que hacen parte de los gastos de la entidad.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS GENERALES	512,156,594	404,568,795	107,587,799	26.59%
Honorarios	63,107,326	61,729,746	1,377,580	2.23%
Impuestos	13,816,567	12,258,023	1,558,544	12.71%
Arrendamientos	7,975,646	5,969,014	2,006,632	33.62%
Seguros	152,498,771	121,508,966	30,989,805	25.50%
Mantenimiento y Reparaciones	-	4,492,595	-4,492,595	-100.00%
Aseo y Elementos	1,187,504	3,037,443	- 1,849,939	-60.90%
Cafetería	19,806,041	12,783,099	7,022,942	54.94%
Servicios Públicos	27,032,281	20,167,423	6,864,858	34.04%
Correo	404,400	156,800	247,600	157.91%
Transporte, fletes y acarreos	160,000	428,000	- 268,000	-62.62%
Papelería y útiles de oficina	20,110,908	2,927,773	17,183,135	586.90%
Publicidad y Propaganda	42,976,249	37,308,736	5,667,513	15.19%
Contribuciones y Afiliaciones	9,786,995	10,583,822	- 796,827	-7.53%
Gastos de Asamblea	8,908,300	7,269,100	1,639,200	22.55%
Gastos Directivos	31,994,781	21,126,684	10,868,097	51.44%
Reuniones y Conferencias	595,000	-	595,000	100.00%
Gastos Legales	2,527,269	2,520,794	6,475	0.26%
Información comercial	1,781,299	1,269,742	511,557	40.29%
Gastos de Viaje	48,467,180	19,706,000	28,761,180	145.95%
Servicios temporales	-	2,642,752	- 2,642,752	-100.00%
Sistematización	-	1,280,000	- 1,280,000	-100.00%
Suscripciones y Publicaciones	682,980	632,185	50,795	8.03%
Adecuación e instalación	21,993,665	27,984,102	- 5,990,437	-21.41%
Otros	36,343,432	26,785,996	9,557,436	35.68%

16.3 Deterioro

El deterioro de valor es una pérdida anormal de valor debido a factores externos que obedecen a criterios de calificación o valoración del activo en un momento dado, para reconocer su valor actual o decidir el cambio de uso después de una evaluación.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
DETERIORO	252,713,346	192,540,754	60,172,592	31.25%
Créditos de consumo	62,046,804	63,007,609	-960,805	-1.52%
Intereses créditos de Consumo	3,274,338	3,664,839	-390,501	-10.66%

Créditos Comerciales	145,941,079	80,870,428	65,070,651	80.46%
Intereses créditos de Comerciales	14,369,774	7,488,628	6,881,146	91.89%
Deterioro General de Cartera de Créditos	27,081,351	31,569,658	-4,488,307	-14.22%
Deterioro Propiedad planta y equipo	-	5,939,592	- 5,939,592	-100.00%

16.4 Amortización y agotamiento

Este rubro hace referencia a la amortización de los activos intangibles que representan generalmente derechos abstractos, para COODIN, se amortizan mensualmente la licencia SIF COODIN, y las respectivas licencias para el uso de los equipos de cómputo a las cuales se le estimó una vida útil de 10 años.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	3,079,836	3,079,836	-	0.00%
Programas y aplicaciones informáticas	3,079,836	3,079,836	-	0.00%

16.5 Depreciación Propiedad Planta y Equipo

La depreciación es la pérdida de valor que experimenta un activo de manera sistemática como consecuencia de su uso, por el paso del tiempo, desgaste, desuso normal, por obsolescencia tecnológica o por otros conceptos que disminuyen su capacidad de producción o utilidad económica, limitada por un número de años de vida útil. Por lo tanto, la depreciación como estimación contable genera un gasto no incurrido, al producir bienes o servicios, respectivamente.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	73,284,654	67,768,876	5,515,778	8.14%
Edificaciones	22,564,836	21,479,628	1,085,208	5.0523%
Muebles y Equipo de Oficina	10,992,588	11,154,744	-162,156	-1.45%
Equipo de Cómputo y Comunicación	25,393,758	20,801,035	4,592,723	22.08%
Maquinaria y Equipo	14,333,472	14,333,469	3	0.00002%

A continuación, se detalla el saldo a diciembre 31 de 2022 de las cuentas que hacen parte de otros gastos de la Cooperativa.

16.6 Otros Gastos

Representan los gastos financieros y gastos varios donde se ubican los impuestos asumidos por la cooperativa por retiros de depósitos de asociados.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
OTROS GASTOS	44,592,684	41,594,006	2,998,678	7.21%

16.7 Gastos Financieros

Los gastos financieros presentaron una variación positiva de \$6.1 millones que corresponde al 146.80% con respecto al periodo anterior, relacionados con las comisiones que Coodin asume en

el uso que hacen nuestros asociados en los diferentes convenios con las instituciones financieras, al igual que en el uso de la tarjeta débito.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS FINANCIEROS	15,025,508	10,260,918	4,764,590	46.43%
Comisiones	15,025,508	10,260,918	4,764,590	46.43%

16.8 Gastos Varios

Conforman este rubro los impuestos asumidos por la cooperativa como el gravamen a los movimientos financieros por retiro de depósitos de asociado, los otros gastos varios se relacionan con la expedición de certificados de libertad y tradición cancelados por los asociados.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS VARIOS	29,567,176	31,333,088	-1,765,912	-5.64%
Impuestos Asumidos	23,430,476	24,578,588	-1,148,112	-4.67%
Otros	6,136,700	6,754,500	-617,800	-9.15%

NOTA 17. COSTOS DE VENTAS

Comprenden los gastos ocasionados en el desarrollo de la actividad principal del objeto social de la entidad, relacionados con el valor de los intereses pagados y/o causados a los asociados ahorradores y a entidades bancarias.

Agrupar las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la elaboración de productos ofertados y la prestación de servicios financieros, de acuerdo con la actividad social desarrollada por COODIN en el periodo que se informa.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS	514,836,976	335,507,162	179,329,815	53.45%
Intereses Depósitos de Ahorro	72,105,235	62,685,844	9,419,391	15.03%
Intereses Certificado de Deposito de Ahorro A Termino	150,968,350	158,698,413	- 7,730,063	-4.87%
Intereses Depósitos Ahorro Contractual	12,893,747	12,554,602	339,145	2.70%
Contribución Emergencia Económica	37,325,899	31,808,273	5,517,626	17.35%
Intereses Créditos de Bancos	189,911,749	27,663,334	162,248,415	586.51%
Otros (Tarjeta debito)	51,631,996	42,096,696	9,535,300	22.65%

NOTA 18 CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-DEUDORAS

Son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar hechos o circunstancias de los cuales se puedan generar derechos u obligaciones que en algún momento podrían afectar la estructura financiera del a entidad. Sirven de control interno para el buen manejo de la información o de futuras situaciones financieras.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERAS-DEUDORES	1,765,981,125	1,732,697,328	33,283,797	1.92%
Deudoras Contingentes	309,134,966	283,765,958	25,369,008	8.94%



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Bienes y Valores entregados en Custodia	110,000,000	110,000,000	0	0.00%
Bienes y Valores entregados en Garantía	145,544,000	145,544,000	0	0.00%
Intereses de Cartera	53,590,966	28,221,958	25,369,008	89.89%
Deudoras de Control	1,456,846,159	1,448,931,370	7,914,789	0.55%
Créditos a Favor No utilizados	1,185,903,316	1,182,159,747	3,743,569	0.32%
Activos Castigados	172,714,517	179,214,517	-6,500,000	-3.63%
Activos Totalmente Depreciados	98,228,326	87,557,106	10,671,220	12.19%

18.1 Bienes y Valores Entregados En Custodia

Representa el valor de los títulos constituidos como fondo de liquidez en Coopcentral.

18.2 Bienes y Valores Entregados en Garantía

Corresponde al valor de la hipoteca de la oficina de COODIN a favor de Coopcentral por el cupo de crédito en dicha entidad, garantizado con la firma solidaria del Representante Legal.

18.3 Intereses de Cartera

Representa el valor de los intereses por operaciones de crédito calificadas en categorías C, D y E y no contabilizados en el estado de resultados.

18.4 Créditos a Favor no utilizados

Registra el valor del cupo de Crédito en Coopcentral, el cual no ha sido utilizado por la cooperativa.

18.5 Activos Castigados

Registra el valor de los activos de la entidad que por considerarse incobrables o perdidos han sido castigados.

18.6 Activos Totalmente Depreciados

Registra el valor de las propiedades y equipo que, no obstante, se encuentran totalmente depreciado, la entidad no los ha dado de baja en libros en razón a que aún están en condiciones de uso o cambio.

NOTA 19. CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERA-ACREEDORAS

Agrupar las cuentas que registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y que por lo tanto pueden llegar a afectar la estructura financiera de la entidad. Durante la vigencia 2022 COODIN no registró procesos judiciales en su contra.

CONCEPTO	31-dic-22	31-dic-21	Variación Absoluta	Variación Relativa
CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACION FINANCIERAS-ACREEDORAS	15,743,380,481	13,772,442,042	1,970,938,439	14.31%
Acreeedoras Contingentes	15,743,380,481	13,772,442,042	1,970,938,439	14.31%
Bienes y Valores recibidos en garantía Admisible	4,201,078,184	3,079,871,575	1,121,206,609	36.40%
Bienes y Valores recibidos en garantía No Admisible	10,776,592,297	9,890,500,467	886,091,830	8.96%
Créditos Aprobados No Desembolsados	19,500,000	184,000,000	-164,500,000	-89.40%
Otras responsabilidades Contingentes	746,210,000	618,070,000	128,140,000	20.73%



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

19.1 Bienes y valores recibidos en garantía Admisible

Registra el importe de los bienes que han sido recibidos en garantía en operaciones activas de crédito realizadas con asociados (hipotecas)

19.2 Bienes y valores recibidos en garantía No admisible

Registra el importe de los documentos recibidos en garantía en operaciones activas de crédito realizadas con asociados (pagarés).

19.3 Créditos Aprobados No desembolsados

Corresponde al compromiso que adquirió la cooperativa al aprobar créditos a asociados y que aún no han sido desembolsados por estos.

19.4 Otras Responsabilidades Contingentes

Registra el valor de los CDATS entregados por los asociados como fuentes de pagos para la aprobación de los respectivos créditos.

NOTA 20. REVELACION DE RIESGOS

Coodin continúa con su compromiso ante sus asociados y entes de supervisión, manteniendo su responsabilidad en el cumplimiento de las normativas y en la correcta gestión de los riesgos, que no solo interviene en la adquisición de buenos resultados, sino que también contribuye al fortalecimiento de la estabilidad y viabilidad financiera, por ende, la Cooperativa considera la gestión de riesgos como una actividad generadora de valor y un pilar estratégico en la conducción de las operaciones.

La Cooperativa para el año 2022, dio cumplimiento a toda la normatividad establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria, por medio de las diferentes circulares externas expedidas en materia de riesgos acogiéndonos a cada uno de los cronogramas de implementación establecidos para los diferentes riesgos.

20.1 Sistema de Administración de Riesgo de Crédito - SARC:

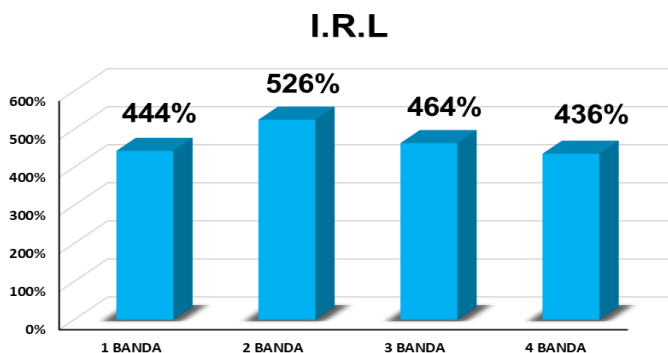
Se realizó la implementación de nuevos indicadores de medición en el proceso de originación del crédito, como el indicador de incumplimiento en el primer pago (FDP) el cual corresponde al cálculo de las operaciones originadas en un periodo, a fin de determinar cuáles créditos entran a 1+ de morosidad, este indicador también conocido como caída libre, constituye una ratio de alerta temprana en el otorgamiento, toda vez que focaliza cuales son las características o políticas que afectan el deterioro a muy corto plazo, de igual manera se implementó el indicador de Clúster de Score, el cual agrupa el score (Puntaje) del Buró (Central de riesgo) permitiendo realizar grupos de segmentación y contrastar un punto de corte el cual fue establecido por política por el Consejo de Administración, y por último se implementó el indicador Resol donde su cálculo corresponde en la diferencia en número de días corrientes, de acuerdo a lo establecido en el procedimiento de otorgamiento y esto permite medir los tiempos de respuesta que tiene la Cooperativa en el servicio de crédito.

De igual forma Coodin durante al año del 2022, implementa el modelo de perdida esperada reportando el resultado de manera pedagógica ante la Superintendencia de Economía Solidaria, dando cumplimiento a lo establecido en la correspondiente circular y ajustándonos al cronograma de implementación y aplicación para la Cooperativa.

En lo concerniente al proceso de evaluación total de la cartera de crédito, dichos procesos fueron realizados satisfactoriamente en los cortes de mayo con aplicación en junio y noviembre con aplicación en diciembre de 2022, este proceso fue aplicado teniendo en cuenta los criterios mínimos establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, basándose en la metodología y políticas de recalificación aplicadas por COODIN.

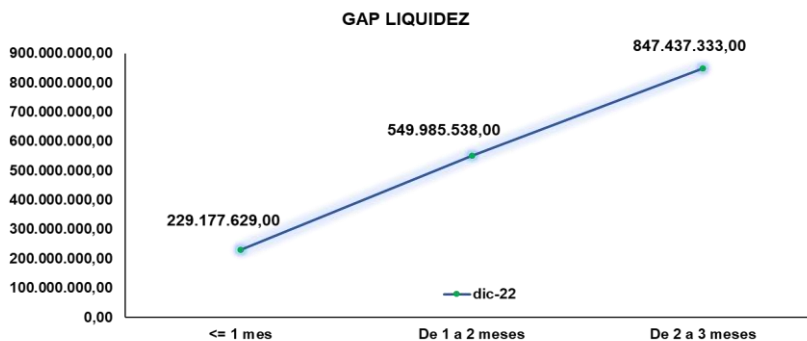
20.2 Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL:

Durante año del 2022, la Cooperativa realizó su gestión del riesgo de liquidez acorde y ajustado a la normatividad existente e impartida por la superintendencia de Economía Solidaria, lo cual nos permitió tener una adecuada gestión del riesgo de liquidez, en lo concerniente a los resultados dados por las metodologías del GAP y el IRL, la cooperativa durante todo el año 2022 no presentó exposición al riesgo de liquidez lo que refleja un adecuado manejo de las políticas internas en temas de liquidez, por lo anterior se muestra el resultado de IRL a corte de diciembre del 2022 en las diferentes bandas de tiempo.



El IRL (Indicador de riesgo de liquidez) para el mes de diciembre del 2022 mostró para las dos primeras bandas un resultado del 444% y 526%, este resultado es favorable para Coodin en razón a que la norma exige cumplir con un mínimo del 100% para no encontrarnos en riesgo de liquidez, lo que refleja que los activos líquidos netos y los ingresos esperados cubren las salidas proyectadas por COODIN.

Respecto a la brecha de liquidez, se observa que la brecha acumulada al corte de diciembre de 2022 para la tercera banda terminó con un valor de \$847.4 millones, lo que refleja que la entidad cuenta con un fortalecimiento en su liquidez y puede cubrir todas sus operaciones de manera adecuada.





COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Así mismo, Coodin buscando la mejora continua de sus procesos, inicia la implementación de un software especializado de riesgos, el cual se da inicio con la automatización del riesgo de liquidez que ayudará a tecnificación del proceso y a la implementación de más indicadores que ayudaran a la identificación y medición del riesgo de liquidez y a la mitigación de la exposición al mismo.

20.3 Sistema de Administración de riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo –SARLAFT:

El sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación el terrorismo da cumplimiento a la normatividad que en esta materia ha emitido la Superintendencia de Economía Solidaria, que comprende lineamientos, directrices y procedimientos que van orientados a la prevención, control, detección y reporte de operaciones. Se cuenta con políticas, procedimientos y controles que van encaminados al conocimiento de los diferentes grupos de interés y a las diferentes operaciones que se realizan en la entidad en el giro ordinario de sus operaciones, gestión que logra minimizar que no seamos utilizados como instrumento o canal para movilizar recursos que provienen o se destinan a actividades ilícitas.

Coodin cuenta con un software especializado, que permite la óptima administración del riesgo Sarlaft. Durante la vigencia 2022 se realizó segmentación a la base de datos de la entidad utilizando el histórico de un año de información, se seleccionaron más de 16 variables que permitieron ubicar a los asociados en los segmentos más homogéneos entre si, finalmente se escogió cuatro segmentos para la distribución de la base de datos de la Cooperativa. Proceso de segmentación que permite la generación de las señales de alerta, por inusualidades transaccionales que realicen nuestros asociados y con esto un mayor control y monitorio a cada caso en particular.

En relación con el plan de capacitación para empleados y directivos se cumplió con el mismo, dando cobertura en temas de prevención de LA/FT, como señales de alerta, funciones y responsabilidades de los administradores frente al SARLAFT, socialización del manual SARLAFT, Socialización en el manejo de las personas expuestas políticamente (PEP), socialización en las leyes FATCA Y CRS y capacitación general en materia de riesgo SARLAFT.

Se envió oportunamente a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) los informes relacionados con operaciones sospechosas, reporte de transacciones, reporte de tarjetas y reporte de productos enmarcados en la Normativa. Además, el oficial de cumplimiento presentó los informes trimestrales al Consejo de Administración, los cuales se encuentran incluidos en las respectivas actas de este organismo.

Dentro de las actividades permanentes que se realizan para monitorear el riesgo de LA/FT en COODIN:

- Alimentar la herramienta Biris de Conserbi, que nos permite realizar monitoreo a las alertas que se generan por las transacciones no usuales que realizan los asociados.
- Analizar las diferentes alertas que se presenten, para lograr detectar cualquier situación que pueda derivar el riesgo de LA/FT.
- Generar, validar y enviar a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) los reportes mensuales y trimestrales que de acuerdo a la normatividad vigente se requieren.
- Cuando se presenten operaciones inusuales hacer el respectivo análisis para determinar si son sospechosas, lo cual requiere el reporte inmediato a la UIAF.
- Revisión de los formatos de declaración de operaciones, en cuanto a la información consignada en el mismo, insumo para el reporte de transacciones a la UIAF.
- Cumplimiento de la consulta a las listas restrictivas tanto en el momento de la vinculación como los diferentes barridos a la totalidad de la base de datos de la entidad.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

20.4 Sistema de Administración de riesgo Operativo – SARO:

Durante el año 2022, Coodin implementa de manera satisfactoria el Sistema de administración de Riesgo Operativo, el cual se ajusta a la normatividad actual establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria y que se ajustó al cronograma de implementación y aplicación expedida por este ente supervisor, esto permite a la Cooperativa disminuir la posibilidad de incurrir en pérdidas por deficiencia, fallas o inadecuaciones en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos, incluyendo aquellas situaciones relacionadas con asuntos legales y reputacionales.

De igual manera el Consejo de Administración aprueba la matriz general de riesgo operativo por procesos, el reporte de incidencia y establece el perfil de riesgo aceptado por Coodin lo que demuestra el fortalecimiento de los procesos de la Cooperativa.

Así mismo, la Cooperativa en el año 2022, da continuidad a la implementación del sistema de Seguridad de la Información con el objetivo de fortalecer la seguridad a todo lo concerniente a los activos de información y a la información que la Cooperativa maneja producto de su actividad con sus asociados, esto con el fin de dar cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia de Economía Solidaria.

20.5 Sistema de Administración de riesgo de mercado – SARM:

Para la implementación del Sistema de Administración del Riesgo de mercado, se tuvo en cuenta la normatividad expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria en su ámbito de aplicación, en donde menciona que este sistema debe ser implementado por las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales la participación de las inversiones en el total de los activos exceda el 10%, al corte del mes de octubre de 2020, para lo que concierne a Coodin, no supero este porcentaje por lo que se ajustó a lo establecido en la norma que refiere que las cooperativas que tengan una participación inferior a dicho porcentaje deberán aplicar la etapa de identificación y elementos, es por ende que Coodin viene identificando el riesgo de mercado al que está expuesta, con la constitución de políticas y procedimientos debidamente aprobadas por el concejo de administración.

Para el corte de diciembre del 2022, el porcentaje de participación de las inversiones frente al total de los activos fue del 6.4% resultado que es inferior del 10% establecido por la norma.

NOTA 21 INFORME DE GOBIERNO

El Gobierno Corporativo se define como la adopción de un conjunto de prácticas que buscan mejorar la gobernabilidad de las empresas mediante la transparencia, objetividad y equidad en el trato de los asociados de la organización, la gestión de los órganos de administración, y la responsabilidad frente a los asociados y terceros que puedan resultar afectados con la actividad desplegada por la organización, conforme a las normas legales y el estatuto social. La Gobernabilidad Corporativa responde a la voluntad autónoma de la persona jurídica, de establecer principios para ser más competitiva y dar garantías a todos los grupos de interés. Se cuenta con un código de buen gobierno, donde están plasmados los criterios y políticas que orientan y regulan el comportamiento y actuación de la entidad, y que generan confianza en el sector, los asociados y la comunidad.

Consejo de Administración y alta gerencia: La estructura administrativa de COODIN se encuentra encabezada por la Asamblea General de Delegados, el Consejo de Administración y el Representante Legal, les corresponde la definición de políticas para el adecuado manejo de forma integral de toda la entidad, de esta manera la cooperativa da cumplimiento al objeto social dentro del marco legal, estatutario, reglamentario que permiten el giro adecuado de los negocios. Dentro del régimen prudencial la Cooperativa dio cumplimiento a lo establecido al manejo del



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

fondo de liquidez, el cual mantiene en forma constante y permanente en un porcentaje superior al mínimo requerido del 10%.

Se cumplió de manera oportuna con el reporte del riesgo de liquidez contenido en el formato 029 dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

COODIN cumplió en todo momento con la relación de solvencia, la cual se define con el valor del patrimonio técnico dividido entre el total de activos ponderados por nivel de riesgo crediticio, expresada en términos porcentuales, a diciembre 31 de 2022 se obtuvo una relación del 29.76%, frente a una exigencia mínima requerida del 20%. Concluyendo que la entidad posee un patrimonio adecuado, el cual garantiza la confianza a los asociados y asegura su desarrollo en condiciones de seguridad y competitividad.

Con el propósito de que no se produzca una excesiva concentración individual de los riesgos en cuanto a los límites a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones, COODIN no otorgó créditos iguales o superiores en forma directa o indirecta de operaciones activas de crédito conjunta o separadamente que excedan el 10% del patrimonio técnico cuando la garantía de la operación es el patrimonio del deudor, ni el 20% cuando la garantía es admisible dando cumplimiento a la Circular Contable y Financiera, tampoco otorgó créditos iguales o superiores a los toques máximos definidos.

En cuanto al límite a las operaciones, el total de las inversiones de capital e COODIN no superan el 100% de sus aportes sociales y reservas patrimoniales.

El límite individual a las captaciones se cumple en cuanto a que la Cooperativa no posee a nombre de una misma persona natural o jurídica asociada, depósitos por un monto equivalente al 25% del total de su patrimonio técnico.

La administración respondió oportunamente los requerimientos recibidos por los diferentes entes gubernamentales. Respecto a procesos judiciales en contra, la entidad no fue objeto de los mismos.

Políticas y División De Funciones: El Consejo de Administración y la gerencia trabajaron conjuntamente y han impartido las diferentes políticas de la entidad para generar condiciones que permitieron los resultados alcanzados en la vigencia 2022. Es importante destacar el conocimiento de las políticas de la organización por parte de todos los integrantes de la Cooperativa y el claro entendimiento de las tareas asignadas, así como el rol de cada uno dentro de la organización, basados en el principio de integridad y la filosofía de entregar lo mejor de sí en cada operación, contribuyendo a la mitigación de riesgos con un adecuado autocontrol. A nivel administrativo la gerencia cuenta con el apoyo de comités, conformado por los jefes de las diferentes áreas quienes entregan de manera permanente, reportes claros, concisos y precisos sobre el trabajo realizado para el manejo global organizado de la entidad.

Infraestructura Tecnológica: La infraestructura tecnológica en COODIN, se considera adecuada y segura para el manejo y administración de la información, contamos con un software propio que permite el desarrollo de nuevos procesos de acuerdo a las necesidades en las diferentes áreas. El software de la entidad permite dar soporte y apoyo a todas las áreas con el objetivo de facilitar los procesos para el adecuado y oportuno desarrollo de las responsabilidades de cada área.

Medición del Riesgo: Se han aplicado metodologías que identifican, definen y miden los diferentes tipos de riesgos, diversificando la inversión o colocación de recursos para minimizar los riesgos inherentes a la intermediación financiera. Esto permite determinar un alto grado de confiabilidad en las posiciones de riesgo. Se continúa con el fortalecimiento del área de riesgos, bajo un enfoque de análisis de datos históricos y estadísticos atendiendo las recomendaciones de la Superintendencia de Economía Solidaria. De esta manera mitigamos los riesgos a los que se expone la entidad, la administración enfoca todos sus esfuerzos en el mejoramiento de los procesos de las diferentes áreas.



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

Estructura Organizacional: Se encuentra aprobada una estructura organizacional basada en la independencia de las áreas y en los procedimientos, esta organización contribuye al desarrollo de los objetivos planeados para la vigencia. Existe una adecuada segregación de responsabilidad en las áreas administrativas, operativas y de contabilización de operaciones.

Recurso Humano: Los empleados son un elemento fundamental, por tal motivo Coodin proporciona a sus colaboradores formación continua que le permite fortalecer y desarrollar habilidades y competencias que logran una ventaja competitiva, se cuenta con personal apto y calificado con experiencia y muy motivado, para el cumplimiento de los objetivos de la organización.

Se cuenta con un empleado responsable del área de riesgos, quien cuenta con toda la capacidad en el manejo de los mismos, la capacitación continua es una política de la administración para estar actualizados en los cambios de la normatividad. Todo el personal de la Cooperativa se encuentra conectado con esta área. y también reciben capacitación, de esta manera la identificación y análisis de los riesgos se logra realizar de manera más objetiva:

Verificación de Operaciones: La Cooperativa cuenta con la 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, además las operaciones realizadas, las cuales son registradas en el momento de su ocurrencia; cuentan con los soportes documentales que permiten la verificación del cumplimiento de las condiciones pactadas en el momento de su aprobación y de la adecuada contabilización de conformidad con la naturaleza de cada transacción con la aplicación de la normatividad vigente según sea el caso.

Auditoria: La vigilancia, fiscalización y control sin perjuicio de la que ejerza la Superintendencia de la economía solidaria está a cargo de la Revisoría Fiscal, instancia que conoce la forma de operación de la Cooperativa, sus sistemas de información y procesos, y sobre los mismos han hechos sus propias valoraciones y han emitido oportunamente sus recomendaciones plasmados en informes dirigidos a la administración, para mejorar los procesos internos y los mecanismos de control que puedan establecer ciertas alarmas para evitar materializaciones de riesgos.

NOTA 22 PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad, evaluando la esencia y no su forma legal, que pueda ejercer control o influencia significativa.

Se consideran para Coodin como personas relacionadas a los miembros principales y suplentes del Consejo de Administración, junta de vigilancia y la gerencia general y oficial de cumplimiento. La posición neta de los directivos con corte a 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

POSICION NETA	VALORES
APORTES	52,241,028
CAPTACIONES	158,031,008
COLOCACIONES	367,109,502
POSICION NETA	- 156,837,466

Los gastos por concepto de honorarios, transporte, manutención y alojamiento de los directivos para la asistencia a cada una de las sesiones y a la participación en representación de la cooperativa en los diferentes eventos, además de los pagos efectuados a la parte gerencial y suplente para la vigencia 2022 se relacionan a continuación



COODIN

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN "COODIN"
NIT. 800.038.375-3

GASTOS DIRECTIVOS	VALORES
BENEFICIOS A EMPLEADOS	188,617,700
HONORARIOS	31,994,781
VIATICOS Y TRANSPORTE	17,361,191
Total	237,973,672

NOTA 23 EVENTOS SUBSECUENTES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la entidad reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2022.

NOTA 24. CONTROLES DE LEY

Sobre los controles de ley Coodin durante el 2022, dio cumplimiento a todo el marco legal que regula las cooperativas especializadas de ahorro y crédito, el fondo de liquidez fue monitoreado de forma constante y permanente el cual siempre estuvo superior al límite permitido, al igual se cumplió con lo normativo referente al riesgo de liquidez; en cuanto al régimen tributario los impuestos fueron presentados y pagados con la periodicidad requerida, al igual que se cumplió con los valores a pagar al Fogacoop y la la Supersolidaria en los plazos estipulados; así mismo fue presentado oportunamente el reporte información financiera a la Superintendencia de Economía Solidaria, se cumplió con todas normas laborales, al igual que las normas que regulan la legalidad del software y derechos de autor, se dio cumplimiento al margen de solvencia, límites individuales de crédito, captaciones e inversiones, se cumplió con la regulación del riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo Sarlaft y riesgo operativo entre otros.

La Cooperativa durante el 2022 no presentó hechos relevantes o de gran impacto que hayan influido de manera significativa en los estados financieros. La administración no conoce ningún suceso importante que hubiese ocurrido entre la fecha de cierre del ejercicio económico 2022 y la fecha de la emisión de estos estados financieros que pueda afectar la situación y revelaciones expuestas.

ALVARO GARCIA CELIS
Gerente General

MARCIA CARRASCAL PEÑARANDA
Contador Público T.P 289975-T

AMPARO GARCIA FORERO

Contador Público Tarjeta Profesional 127245-T

AUDICOOP LTDA, Revisor Fiscal* Tarjeta de Registro JCC 588

* Ver opinión adjunta