



## Memorias Coagranja 2022- Marzo 18 de 2023

### COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AGROPECUARIA LA GRANJA LTDA. COAGRANJA NIT: 890.203.315-6

#### NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 DE 2022 COMPARATIVO 2021- 2022 (Cifras expresadas en moneda colombiana)

#### I - NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

##### NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA

###### 1.1 Información General

La **Cooperativa de Ahorro y Crédito Agropecuaria La Granja Ltda. COAGRANJA**, es persona jurídica de primer grado, de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de duración indefinida, con número de Asociados y Patrimonio Social variable e ilimitado especializada en ahorro y crédito y está vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria constituida por documento privado según acta 01 de junio 17 de 1973, su personería jurídica se otorgó mediante la Resolución 0381 de marzo 27 de 1974, expedida por DANCOOP (Hoy Superintendencia de La Economía Solidaria). Mediante la resolución No. 1553 de diciembre 22 de 2000, modificada por la resolución 296 de mayo 13 de 2004 se autorizó por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria el ejercicio del ahorro y crédito en condición de excepción al monto de aportes sociales mínimos legales. Los aportes mínimos para la autorización plena de la actividad financiera, de conformidad con lo dispuesto en la Ley 454 de agosto 4 de 1988. Conforme al decreto 2159 de 1999 pertenece al primer nivel de vigilancia del sector financiero, la inspección, vigilancia y control la ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La inscripción al **Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas - FOGACOOOP** se dio mayo 31 de 2006 para efectos del seguro de depósitos se formalizó mediante el convenio administrativo y desde la cual los depósitos se encuentran debidamente garantizados por el seguro de depósitos.

Coagranja Se sujeta a la normatividad vigente, a sus Estatutos y Reglamentos. El domicilio principal Calle 4 No. 4-21 en el Corregimiento La Granja del Municipio de Sucre, Departamento de Santander, Republica de Colombia.

Coagranja tiene como objetivos generales del Acuerdo Cooperativo: Fomentar la producción agropecuaria; fomentar el ahorro y ofrecer soluciones crediticias a sus Asociados; transformar y mercadear productos; facilitar bienes de consumo e insumos y procurar en general la prestación de diversos servicios, actividades y planes tendientes a satisfacer necesidades personales y familiares de los Asociados y desarrollar cualquier otra actividad complementaria de las anteriores que no implique violación de las Leyes o de los Estatutos, actuando fundamentalmente con base en el esfuerzo propio, mediante la aplicación y la práctica de principios y métodos Cooperativos a través de una eficiente administración.

La última reforma estatutaria fue aprobada por la asamblea general ordinaria extemporánea de forma virtual de asociados realizada el 19 de junio de 2020.

Coagranja, cuenta con una oficina en el Corregimiento La Granja y puntos de atención en los corregimientos La Pradera y Sabanagrande del Municipio de Sucre, a diciembre 31 de 2022 se tenían 2.288 asociados, siete (6) empleados.

###### 1.2. Naturaleza de las operaciones:

La única actividad que ejecuta COAGRANJA corresponde a la financiera que comprende la captación de depósitos a la vista, contractual o a término de sus asociados para colocarlos nuevamente a través de



## *Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023*

Préstamos, descuentos, anticipos u otras operaciones activas de crédito y en general el aprovechamiento o inversión de los recursos captados de asociados. Previamente la entidad debe apropiar los correspondientes recursos para el cumplimiento del fondo de liquidez, que corresponde al 10% del total de los depósitos de ahorro.

Coagranja desarrolla la actividad financiera previo el lleno de los requisitos y el cumplimiento de las normas estatales que regulan el ejercicio de esta.

Coagranja advierte en su publicidad que está inscrita al FOGACOOOP y cuenta con el seguro de depósitos; de igual forma, que en su publicidad incluye el texto que expresa que está vigilado por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

### **1.3. Hipótesis de Negocio:**

La Administración de Coagranja, al preparar los estados financieros, evalúo la capacidad que tiene la entidad para continuar como negocio en marcha.

Los Estados Financieros fueron preparados bajo la hipótesis de negocio en marcha, al final del cierre contable se evaluó la capacidad que tiene la cooperativa para continuar en funcionamiento y no se presenta incertidumbre sobre hechos que puedan afectar la continuidad, partiendo del hecho que no existen a la fecha de presentación conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades de la entidad.

Los estados financieros de La Cooperativa han sido elaborados sobre la base de un negocio en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de Instrucciones y Normas de Preparación y Presentación de Información Financiera; no existe a la fecha de presentación, conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades de La Cooperativa.

Se ha evaluado la Hipótesis de Negocio en Marcha partiendo de aspecto como consolidación en el mercado de ahorro y crédito con tasas competitivas, buen servicio, pago oportuno a sus proveedores, que la entidad cumple con sus compromisos legales y contractuales, cuenta con el fondo de liquidez que respalda las captaciones de asociados junto con el seguro de depósitos de FOGACOOOP, las expectativas para el año 2022 se proyectan con un mejor comportamiento y como un año de transición hacia un crecimiento integral. COAGRANJA, está en plena actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible. Como referencia los crecimientos, los resultados, indicadores financieros y el incremento de la base social, observados en los últimos años, se realizaron proyecciones financieras dentro de las principales variables se estima un crecimiento en los activos en especial en cartera de crédito, se proyectan generar excedentes que permitan seguir reinvertiendo en beneficio de sus asociados y la comunidad para el cumplimiento de la responsabilidad social empresarial, que se encuentran debidamente aprobados por el Consejo de Administración. Los riesgos a los que está expuesta la Cooperativa son los normales por el entorno macroeconómico del país y del sector en el que se encuentra.

Con base a lo anterior. La administración expresa que por el momento no se tiene intención de liquidarla o hacer cesar sus operaciones, además de poseer facultad para desarrollar su actividad en forma indefinida según autorización impartida por la Superintendencia de la Economía Solidaria. De igual forma, hacemos constar que no se tiene proyectada fusión, incorporación u otra figura consagrada en la legislación colombiana.

### **NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO**

De conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada por el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015 y demás normas modificatorias, COAGRANJA prepara los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). La



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

normatividad NIIF aplicable en Colombia requiere la revisión del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y la ratificación por parte de los ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo.

Adicionalmente, en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren al marco técnico de NIIF emitidas por el IASB:

Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 – Mediante el cual se modifica el Decreto 2420 de 2015 Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de información que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, no deben aplicar la Sección 11 en lo relativo al tratamiento de la cartera de crédito y deterioro, y el de los aportes sociales.

### **NOTA 3. RÉGIMEN TRIBUTARIO**

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

A partir del año 2017 por disposición de la Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 (reforma tributaria estructural) se eliminó el numeral 4 del artículo 19 del Estatuto Tributario y se adicionó el artículo 19-4 que establece el régimen tributario de las entidades pertenecientes al sector cooperativo, las cooperativas están gravadas a título de impuesto de renta sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Según parágrafo transitorio primero del mismo artículo 19-4 del Estatuto Tributario en el año 2017, la tarifa del impuesto de renta a la que se refiere será del diez por ciento (10%). Además, el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional. Así mismo, en el parágrafo transitorio segundo del artículo 19-4 E.T., en el año gravable 2018 se aplicará la tarifa del quince por ciento (15 %). Además, el cinco por ciento (5%) del excedente tomado del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma para financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

El artículo 19-4 del E.T., determina que las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la Ley y la normativa cooperativa vigente. El artículo 1.2.1.5.2.5 del Decreto

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

Los activos y pasivos fiscales, no existen diferencias temporarias que generen activos o pasivos por impuesto a las ganancias diferido.

### **NOTA 4. BASES DE PREPARACIÓN**

Las bases de medición, o determinación de los valores monetarios en los que se reconocen los elementos de los estados financieros son:

**Bases de medición:** Las bases de medición, o determinación de los valores monetarios en los que se reconocen los elementos de los estados financieros son:

**Costo Histórico:** Los activos se registran por el valor de efectivo y otras partidas que representen obligaciones,



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de su adquisición; los pasivos se registran por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en una obligación, o, en algunas circunstancias, por los valores de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la obligación, en el curso normal de la operación.

**Valor Razonable:** El precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesadas, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia (el valor razonable es calculado preferiblemente con referencia a un mercado activo fiable).

Posterior al reconocimiento inicial las bases de medición para medir los valores monetarios en los que se miden los elementos de los estados financieros son:

**Costo Amortizado:** Corresponde a la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora). La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de causación o devengo, y ha determinado presentar el estado de situación financiera clasificando los activos y pasivos de acuerdo con el grado de liquidez.

El estado de flujos de efectivo que se reporta está elaborado utilizando el método indirecto. El estado de resultados integral del periodo es presentado detallando el resultado del periodo con un desglose de los ingresos y gastos basados en su naturaleza.

Para el estado de flujos de efectivo se definió la siguiente estructura:

**Actividades de operación:** actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de los negocios, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método indirecto.

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

**Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero

**Moneda funcional y de presentación:** Las principales actividades de COAGRANJA están relacionadas con la intermediación financiera, mediante la colocación de recursos a sus asociados a través de operaciones de crédito, recursos que son fondeados con la captación de aportes sociales y depósitos de ahorro a la vista y CDAT, operaciones que se realizan en pesos colombianos.

Con base en lo anterior, la administración de COAGRANJA ha determinado que el peso colombiano es su moneda funcional.

**Uso de estimaciones y juicios:** La Cooperativa hace estimados y supuestos que afectan los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del siguiente periodo contable. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia de La Cooperativa y otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables.

**Importancia relativa y materialidad:** La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

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



## *Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023*

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al pasivo total, al patrimonio o a los ingresos, gastos o costos del ejercicio, según corresponda.

**Deterioro de Activos Financieros:** Al final de cada periodo sobre el que se informa, se evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, **COAGRANJA** reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados. El deterioro de un instrumento medido al costo amortizado corresponde a la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo. Para la determinación del deterioro, **COAGRANJA** tiene definido un modelo, con base en la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**Negocio en marcha:** Los estados financieros de COAGRANJA han sido elaborados sobre la base de un negocio en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera; no existe a la fecha de presentación conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades de la organización.

Se ha evaluado la Hipótesis de Negocio en Marcha partiendo de aspecto como consolidación en el mercado de ahorro y crédito con tasas competitivas, buen servicio, que la entidad cumple con sus compromisos legales y contractuales, cuenta con el fondo de liquidez que respalda las captaciones de asociados junto con el seguro de depósitos de FOGACOOOP, las expectativas para el año 2023 se proyectan con un mejor comportamiento y como un año de transición hacia un crecimiento integral; se realizaron Proyecciones financieras dentro de las principales variables se estima un crecimiento en los activos en especial en cartera de crédito, se proyectan generar excedentes que permitan seguir reinvertiendo en beneficio de sus asociados y la comunidad para el cumplimiento de la responsabilidad social empresarial.

Si bien aún persiste la crisis generada por la emergencia sanitaria producto de la pandemia de la COVID-19, la entidad ha venido registrando crecimiento del activo, tanto en el efectivo y equivalentes, la cartera de crédito, en sus pasivos como fuente de apalancamiento en especial en la captación de recursos de depósitos de ahorros, de igual forma en su patrimonio teniendo en cuenta que los aportes sociales muestran una evolución favorable aunado a un crecimiento de la base social, que constituyen ingredientes para considerar la continuidad del negocio. También constituye argumento importante de continuidad del negocio el resultado positivo alcanzado en la vigencia de 2022.

**Modelo de negocio:** COAGRANJA mantendrá una política conservadora respecto del uso de sus flujos de efectivo, su actividad principal es la prestación de servicios de carácter financiero a sus asociados.

En el desarrollo de su objeto social existe la posibilidad de contraer obligaciones con otras entidades del sector financiero y/o de la banca multilateral, los cuales se constituyen con la finalidad de cumplir con los plazos que son definidos y concertados dentro de la negociación. Dichas obligaciones, eventualmente podrán ser canceladas con antelación a su vencimiento, por circunstancias coyunturales, acuerdos reglamentarios o por disposiciones normativas.

Los activos y pasivos financieros en COAGRANJA son generados con el fin de cumplir con los plazos contractuales, además de percibir o cancelar los intereses correspondientes de acuerdo con las tasas y periodos pactados, decisión que la alta dirección ha soportado en las proyecciones de flujos de efectivo que son elaboradas paralelamente al presupuesto en cada uno de los años precedentes. Existen activos financieros que son constituidos de manera obligatoria para cumplir con disposiciones reglamentarias emitidas por el estado colombiano, inversiones que son realizadas para percibir los rendimientos y el capital, al vencimiento del título.

**Hechos registrados después del cierre del ejercicio económico de 2022:** Como administradores de la entidad informamos que no se tiene conocimiento de hechos registrados posteriores al cierre del ejercicio anual



de 2022.

**Organización del Sistema de Información Contable:** Los hechos económicos son reconocidos para efecto de clasificación según la resolución No 2015110009615 de noviembre 13 de 2015–Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión emitido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el marco de sus competencias legales y constitucionales y modificado mediante la Resolución No. 2016210002975 del 20 de abril de 2016, de igual forma, se aplican las políticas contables aprobadas por el Consejo de Administración y se observa el tratamiento especial de las cuentas consignado en la Circular Básica Contable y Financiera

#### **NOTA 5. CAMBIOS NORMATIVOS**

En diciembre de 2015 el gobierno nacional expidió el Decreto 2420 (Decreto Único Reglamentario – DUR), que compiló los decretos expedidos en relación con las Normas de Información Financiera en Colombia, el cual fue modificado por el Decreto 2496 de 2015.

Es preciso tener en cuenta que el DUR 2420 de 2015 tiene como objetivo compilar y racionalizar las normas de carácter reglamentario, expedidas en desarrollo de la Ley 1314 del 2009, que rigen en materia de contabilidad, información financiera y aseguramiento de la información y contar con un instrumento jurídico único en la materia. Este decreto contiene lo siguiente:

- Normas de contabilidad e información financiera (NIIF)
- Normas de aseguramiento de la información (NAI)
- Anexos técnicos
- Derogatoria y vigencias

**El Decreto 2496 del 2015, modificatorio del Decreto 2420 de 2015, incorpora:** La excepción en la aplicación de la NIIF 9 y NIC 39 en lo referente a la cartera de créditos en los estados financieros individuales y el tratamiento de los aportes sociales para las entidades de naturaleza solidaria, aspectos que se regirán por lo previsto en la Ley 79 de 1988 y las instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Se reafirma que la sujeción a la NICC 1 y al Código de Ética contenidos en el Decreto 2420 del 2015 es obligatoria para todos los profesionales de la contaduría.

Se incorporan los anexos 1.1 y 2.1, los cuales contienen los marcos técnicos normativos para el grupo 1 y para el grupo 2 respectivamente. Ambos marcos técnicos mencionados se aplicarán a partir del 1° de enero del 2017, aunque puede realizarse la aplicación anticipada de los mismos, excepto en lo concerniente con la NIIF 15 para el grupo 1. Los Ministerios de Comercio, Industria y Turismo, y Hacienda y Crédito Público han publicado los Decretos 2101, 2131 y 2132 del 2016, los cuales modifican al Decreto 2420 del 2015 - DUR de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información, así:

**Decreto 2101 del 2016:** Se adiciona el título 5 al marco normativo existente, dentro del cual se contienen las Normas de Información Financiera para entidades que no cumplen la hipótesis de Negocio en Marcha, la cual es un principio fundamental para la preparación de los estados financieros de propósito general de una entidad. Considera que una entidad cumple con este principio cuando cuenta con la capacidad de continuar con sus operaciones durante un futuro predecible, sin necesidad de ser liquidada o de cesar en sus operaciones.

**Decreto 2131 del 2016:** Se realizan ciertos cambios al marco técnico normativo de las NIF para el grupo 1 mediante la incorporación del anexo 1.2., que incluye modificaciones a la NIC 7, NIC 12 y NIIF 15. Estas modificaciones entran a regir a partir del 1° de enero del 2018.

De igual manera, en el Título 2 del Decreto 2420 de 2015, se compiló el régimen reglamentario normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2, que se encontraba reglamentado dentro del Decreto 3022 de 2013 e igualmente, se incorporó como Anexo 2 el respectivo marco técnico que hacía parte integral de este último Decreto. No obstante, al efectuar la compilación y reproducción mecánica de dicho marco técnico no se incluyó la Sección 23, Ingresos de actividades ordinarias, que hace parte del mismo, por lo cual se hace necesario incorporarla al Anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, para que haga parte y mantenga vigencia conjuntamente con el citado marco técnico.

**Decreto 2132 del 2016:** Se modifica parcialmente el marco técnico de las NAI mediante el anexo 4.1 del



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

decreto, el cual entrará a regir a partir del 1° de enero del 2018, y tiene como principal novedad la incorporación de la Norma Internacional de Prácticas de Auditoría 1000.

**Decreto 2170 de 2017:** Con el Decreto 2170 de 2017 del 22 de diciembre de 2017 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo realiza una modificación de los marcos técnicos de las normas de información financiera y de aseguramiento de la información incluidas en el Decreto 2420 de 2015 (modificado por los decretos 2496 de 2015, 2131 y 2132 de 2016).

El presente decreto incluye para los preparadores de información del Grupo 1 en el anexo 1.3, la NIIF 16 Arrendamientos y las modificaciones a la NIC 40 propiedades de inversión, la NIIF 2 Pagos basados en acciones y la NIIF 4 Contratos de seguro, entre otras mejoras emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad –IASB–. Vigencia. Las entidades de grupo 1 y 2 que estén obligadas a llevar contabilidad, o que por requerir llevar contabilidad como medio de prueba se acojan a alguno de los marcos normativos aplicables a estos dos grupos, deberán aplicar las normas contenidas en el Decreto 2170 de 2017 a partir del 1 de enero de 2019 teniendo cuenta que las fechas de vigencia expuestas al interior de los anexos solo serán de aplicación obligatoria a partir de 2019 según el artículo 8 del Decreto 2170 de 2017, pero se permite su aplicación anticipada.

**Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018:** El Gobierno Nacional expidió el decreto “Por medio del cual se compilan y actualizan los marcos técnicos de las Normas de Información Financiera NIIF para el Grupo 1 y de las Normas de Información Financiera, NIIF para las Pymes, Grupo 2, anexos al Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, respectivamente, y se dictan otras disposiciones”.

### NOTA 6. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas que se presentan a continuación han sido aplicadas a todos los periodos presentados:

**Efectivo y equivalentes al efectivo:** Se reconocerán a su valor nominal y comprende el disponible en efectivo, bancos, depósitos bancarios a la vista a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

**Instrumentos Financieros:** Son los activos financieros y pasivos financieros adheridos al criterio de la S11 de la NIIF para PYMES. Cuando existen vacíos en el tratamiento se recurre a la NIC 39 respecto al reconocimiento, medición y requerimiento de presentación y revelación.

**Activos Financieros:** COAGRANJA clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Las Inversiones Financieras, la Cartera de Crédito y las Cuentas por Cobrar.

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

*“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 consolidados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del decreto 2420 de 2015.*
- *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.



## *Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023*

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

La cartera de crédito y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo, tampoco lo hacen los CDTs constituidos en COOPCENTRAL los cuales devengan un interés que es igual a la tasa de mercado. En este sentido no se les aplica costo amortizado.

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

Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y subsecuentemente se valoran a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo, menos el deterioro, de ser el caso. Después del reconocimiento inicial, COAGRANJA medirá un activo financiero diferente a la cartera de crédito, por su valor razonable o por su costo amortizado. Un activo financiero, diferente a la cartera de crédito, deberá medirse al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, para lo cual se tomará el importe al que fue medido el activo financiero en el reconocimiento inicial, menos el reembolso del principal, más o menos la amortización acumulada (diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento) menos deterioro.

Los activos financieros que no se midan al costo amortizado se miden al valor razonable, incluidas las inversiones; aplican en este concepto los CDTs en COOPCENTRAL y las inversiones en Cooperativas que constituyen instrumentos de patrimonio.

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

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.

Cuando existen cuentas por cobrar que no han sido atendidas oportunamente por dificultades económicas se reconoce un valor por deterioro al momento de emitir los estados financieros.

**Deterioro de Activos Financieros:** 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; y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable. COAGRANJA reconoce 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 y atendiendo las disposiciones del Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera.

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, COAGRANJA 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 Capítulo II, Título IV de la CBCF.

El riesgo asociado con la pérdida de un activo se definió por parte del Consejo de Administración en el acta 370 de junio 13 de 2012 como la política de deterioro individual aplicable a las clasificaciones y calificaciones de cada una de las categorías, sin deducir aportes sociales o la garantía admisible, así:





## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

La Cooperativa considera la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar y de los instrumentos de inversión mantenidos hasta el vencimiento a nivel específico.

| CATEGORIAS | COMERCIAL |           | CONSUMO   |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|            | DÍAS      | PROVISIÓN | DÍAS      | PROVISIÓN |
| A          | 0 - 30    | 0%        | 0 - 30    | 0%        |
| B          | 31 - 90   | 1%        | 31 - 60   | 1%        |
| C          | 91 - 180  | 35%       | 61 - 90   | 15%       |
| D          | 181 - 360 | 99%       | 91 - 180  | 49%       |
| E          | > 360     | 100%      | 181 - 360 | 99%       |
| E1         |           |           | > 360     | 100%      |

- Categoría A o riesgo normal: Créditos que reflejan una estructuración y atención apropiadas.
- Categoría B o riesgo aceptable: Están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar transitoria o permanentemente el recaudo.
- Categoría C o riesgo apreciable: Presentan insuficiencias para su recaudo y comprometen o alteran el normal recaudo en los términos convenidos.
- Categoría D o riesgo significativo: Créditos que presentan riesgo en mayor grado y cuya probabilidad de recaudo es dudosa.
- Categoría E o riesgo de incobrabilidad: Son créditos con mínima probabilidad de recaudo.

El deterioro se aplica de acuerdo con el reglamento interno aprobado por el Consejo de Administración en armonía con las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El deterioro general corresponde a la suma que protege la totalidad de la cartera, que de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera puede ser como mínimo del 1% de su valor bruto, previa autorización del Consejo de Administración. El deterioro individual protege los créditos en las categorías B, C, D y E, de acuerdo con las disposiciones establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y los reglamentos internos para cada una de las modalidades, edades de vencimiento y tipo de garantía; se constituye sobre el saldo insoluto de la obligación, más el valor de los intereses y otros gastos causados, descontando el valor de la garantía hipotecaria si la hay.

El castigo de cartera solo procede en los casos en que se ha demostrado la incobrabilidad definitiva del crédito clasificado en categoría E y para el cual ya se cuenta con la constitución del 100% de la provisión.

**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:

1. Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo;
2. 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 de este.

**Propiedades, planta y equipo:** COAGRANJA 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 y 27 de la NIIF para PYMES.

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



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

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 terrenos y edificios relacionados principalmente con sedes de atención al público y oficinas, muebles y enseres, equipo de oficina, y equipos de comunicación y cómputo.

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 la prestación de servicios o administración 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.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que genere beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultado del período en que estos se incurren.

Los valores residuales y la vida útil de los activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

**Depreciación propiedad, planta y equipo.** Se reconocerá la depreciación de un activo de propiedad, planta y equipo, en atención a la sección 27 del estándar para PYMES, cuando dicho activo esté disponible para su uso. La depreciación es calculada linealmente durante la vida útil económica estimada de los activos. Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

| DESCRIPCIÓN       | VIDA ÚTIL |       | MÉTODO DE DEPRECIACIÓN |
|-------------------|-----------|-------|------------------------|
|                   | AÑOS      | MESES |                        |
| Edificaciones     | 20        | 240   | Lineal                 |
| Muebles y Enseres | 10        | 120   | Lineal                 |
| Equipo de cómputo | 3         | 36    | Lineal                 |

COAGRANJA, revisa y ajusta la vida útil, el método de depreciación o el valor residual de la propiedad, planta y equipo; a la fecha sobre la cual se informan los estados financieros, 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. Las inversiones en activos en arrendamiento se amortizan en el periodo de duración del contrato suscrito.

**Baja de Activos:** Previa las acciones administrativas que sean del caso, la baja puede ser de bienes servibles o inservibles por los siguientes casos:

- ✓ Obsolescencia
- ✓ Ventas
- ✓ Donaciones
- ✓ mal estado
- ✓ daño o pérdida total del elemento o
- ✓ siniestro, pérdida, robo.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

La pérdida o ganancia surgida en la baja de un elemento de propiedad, planta y equipo se incluye en el resultado del ejercicio.

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.

Durante los periodos reportados la entidad no vendió ningún activo de este tipo.

**Otros Activos –Gastos Pagados por Anticipado:** Estarán conformados por alquileres o arrendamientos y seguros, cancelados por anticipado, además de otros pagos anticipados que se les haya otorgado a Proveedores y a Contratistas.

**Reconocimiento y medición:** Para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de gastos pagados por anticipado, COAGRANJA aplica las directrices de política contenidas en la sección 18 y otros estándares relacionados.

Para la medición de los activos gastos pagados por anticipado se aplican 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 distintos del Goodwill:** Son activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física 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.

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.

**Reconocimiento y medición:** Para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de activos intangibles distintos del Goodwill, COAGRANJA aplica las directrices de política contenidas en IFRS-NIIF para PYMES Sección 18 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía y otros estándares relacionados.

Inicialmente un activo intangible se medirá por su costo. El costo de un activo intangible, adquirido por separado, comprende: el precio de adquisición y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto.

**Deterioro del Valor de un Activo Intangible:** Inicialmente, COAGRANJA registrará una pérdida por deterioro para un activo intangible cuando el importe en libros de dicho activo es superior a su importe recuperable. (Sección 27, p.27.1). Se reconocerá cualquier pérdida por deterioro de un activo intangible en el resultado del período contable que se produzca. (Sección 27, p.27.6).

Posteriormente, COAGRANJA deberá revisar y ajustar la vida útil, el método de amortización o el valor residual del activo intangible si existen indicios que el activo posee deterioro del valor. (Sección 27, p.27.10).

COAGRANJA reconocerá la reversión de pérdida por deterioro en el resultado del período contable en el cual se presentaron los indicios que ha desaparecido o disminuido el deterioro del valor (Sección 27, p.27.30 b).

**Pasivos Financieros:** Se reconocen en el estado de situación financiera, cuando COAGRANJA se convierte en deudor como parte de un contrato celebrado con un acreedor y, como consecuencia de ello tiene la obligación legal de pagarlo. Tal obligación puede ser de carácter legal o implícito. Si la obligación se hace exigible en los primeros 12 meses se registra a corto plazo, caso contrario se reconoce en un pasivo no corriente.

**Son pasivos financieros:** los depósitos en sus diferentes modalidades, depósitos de asociados en las modalidades de ahorro a la vista, certificado de depósito de ahorro a término y ahorro contractual; los créditos



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

de Bancos y Otras Obligaciones Financieras (prestamos por pagar), cuentas por pagar y los fondos sociales; 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 se receptiona del asociado el dinero en la organización o en la entidad bancaria, o esta ha registrado el dinero a las cuentas de COAGRANJA por concepto de depósitos de asociados, préstamos y respaldadas por las garantías convenidas.

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

Después del reconocimiento inicial, COAGRANJA mide un pasivo financiero por su costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Para todos los efectos y en virtud a que no existen costos de transacciones en la constitución de depósitos de ahorradores, obligaciones financieras y demás cuentas por pagar, la entidad no ve necesario aplicar el costo amortizado; las tasas de las captaciones y los depósitos son las tasas de mercado por lo que contra resultados no se reconocen valores adiciones generados en la aplicación del costo amortizado.

**Cuentas por Pagar Comerciales:** Las cuentas por pagar comerciales son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios. Las cuentas por pagar actuales se clasifican como pasivos corrientes, pues su pago debe ser efectuado en un período de un año o menos.

Para el efecto comprende las Comisiones y Honorarios, Costos y Gastos por Pagar, Proveedores, la Retención en la Fuente, los Impuestos Gravámenes y Tasa por Pagar, Retenciones y Aportes Laborales, Remanentes por Pagar y los Fondos Sociales y Mutuales.

La medición inicial de estas partidas corresponde al costo de los bienes o servicio recibidos y la medición posterior se efectúa por el importe en libros y por el valor actual si han cambiado las condiciones.

**Beneficios a empleados:** Para el Reconocimiento, Medición, Presentación y Revelación de obligaciones por beneficios a los empleados, COAGRANJA aplica 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.

Las obligaciones laborales son medidas al producto de la liquidación de conformidad con la aplicación de la normatividad laboral respectiva en nuestro país. La cooperativa no posee beneficios a largo plazo o por terminación específicamente pactado que implique valoraciones especiales por unidad de crédito proyectada a cálculos actorales.

Se reconoce un pasivo por beneficios a los empleados:

1. Cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro; y
2. Un gasto cuando la entidad ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión.

Esta política aplica para todos los tipos de retribuciones provenientes de una relación laboral que COAGRANJA proporciona a los empleados a cambio de sus servicios. Se clasifican en:

1. Beneficios a corto plazo
2. Beneficios por terminación



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

### 3. Beneficios post empleo

La cooperativa determina como beneficios a corto plazo:

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

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

Todos los beneficios a corto plazo se reconocerán cuando un empleado haya prestado sus servicios a

**COAGRANJA** durante el período contable, reconociendo el valor (sin descontar) de los beneficios a corto plazo que ha de pagar por tales servicios:

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

**Medición de beneficios generalmente a corto plazo:** Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el periodo sobre el que se informa, la entidad medirá el valor reconocido por el monto no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se espera que haya que pagar por esos servicios.

**Reconocimiento y medición: ausencias a corto plazo remuneradas:** La Cooperativa puede retribuir a los empleados por ausencia por varias razones incluidos los permisos retribuidos por vacaciones anuales y las ausencias remuneradas por enfermedad. Algunas ausencias a corto plazo remuneradas se acumulan; pueden utilizarse en periodos futuros si los empleados no usan la totalidad de las ausencias a las que tienen derecho en el periodo corriente. Son ejemplos, los permisos retribuidos por vacaciones y las ausencias remuneradas por enfermedad.

La Cooperativa reconocerá el costo esperado de las ausencias remuneradas con derechos de carácter acumulativo, a medida que los empleados prestan los servicios que incrementan sus derechos al disfrute de futuras ausencias remuneradas. Medirá el costo esperado de las ausencias remuneradas con derechos de carácter acumulativo por el importe adicional no descontado que la entidad espera pagar como consecuencia de los derechos no usados que tiene acumulados al final del periodo sobre el que se informa.

Presentará este importe como un pasivo corriente en la fecha sobre la que se informa.

**Beneficios de corto plazo:** Información a revelar sobre los beneficios del personal clave de la gerencia, obliga a revelar información sobre los gastos de beneficios a los empleados.

**Beneficios a largo plazo:** Deberá realizar la revelación de las metodologías de valoración utilizadas para estos rubros, las tasas utilizadas, los montos reconocidos y su impacto en el estado financiero.

**Provisiones y contingencias:** La política aprobada por la administración está fundada en la IFRS-NIIF para PYMES: Sección 21 - Provisiones y Contingencias y otros estándares relacionados. COAGRANJA reconoce una provisión si cumple con las condiciones de un pasivo, pero respecto del cual existe incertidumbre de la fecha de pago o de su valor.

La determinación de la suma a reconocer, será la mejor estimación posible a la fecha, las estimaciones de cada uno de los posibles desembolsos se realizan de acuerdo con el criterio de la administración, contemplado por experiencias pasadas similares; las provisiones serán objeto de revisión al final de cada periodo sobre el que se informa, y ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación posible. En el caso de que no sea ya



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

probable la salida de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a liquidar o revertir la provisión. En el caso en el cual la obligación no deba ser cancelada y se haya constituido una provisión, ésta deberá reversarse y no deberá llevarse como un ingreso de actividades operacionales o ser compensada con otras provisiones.

**Pasivos no financieros:** Por su naturaleza solidaria y de acuerdo con la ley cooperativa, del valor del beneficio contable, realiza la apropiación de recursos para la constitución de Fondos Sociales, de los cuales son beneficiarios los asociados de la entidad. Existen dos, el fondo de educación y el fondo de solidaridad.

La ejecución de los recursos que anualmente son apropiados por decisión de la asamblea se realiza de acuerdo con el reglamento que existe para cada uno de ellos. La medición se realizará al valor razonable, siendo este el valor nominal a pagar en cada uno de los fondos.

**Capital Social:** El capital social representa la suma del valor nominal de las aportaciones efectuadas por los asociados y los valores adicionales que califican como capital social, es el caso de los resultados del ejercicio, los cuales, por criterio del Consejo de Administración son acumulados a este concepto.

Las características de los instrumentos de capital se establecen tanto en los estatutos de la entidad como en las leyes que los regulan.

El artículo 51 del Estatuto de COAGRANJA, contempla: “*PATRIMONIO. El patrimonio de la Cooperativa está constituido por:*

- a. *Los aportes sociales individuales y amortizados.*
- b. *Por los fondos de reservas de carácter permanente.*
- c. *Por las donaciones y auxilios que se reciben como destino a incremento patrimonial.*
- d. *Las revalorizaciones del patrimonio y todas aquellas partidas que representen su incremento.”*

**Reconocimiento y Medición:** Los aportes sociales serán tratados como advierte el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015 modificadorio del artículo 1.1.4.6.1 decreto 2420 de ese mismo año el queda como sigue: “*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.”*

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.

Los fondos y reservas patrimoniales se registran con fundamento en lo dispuesto por la Asamblea General de Asociados, en consonancia con lo dispuesto en la legislación cooperativa artículo 54 aplicación del excedente del ejercicio y artículo 56 párrafo segundo: “*Igualmente podrán prever en sus presupuestos y registrar en su contabilidad, incrementos progresivos de las reservas y fondos con cargo al ejercicio anual.”* de la Ley 79 de 1988.

Los excedentes son reconocidos al final del ejercicio contable y se llevarán o aplicarán por su valor de acuerdo a las disposiciones de la Asamblea General.

**Ingresos:** Es la entrada bruta de beneficios económicos durante el período, 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 ese patrimonio.

La prestación de servicios implica todo lo relacionado con el desarrollo de la actividad de COAGRANJA, es decir, la captación y colocación de recursos entre sus asociados. Los servicios según lo pactado pueden prestarse en el transcurso de un único periodo o a lo largo de varios periodos contables.

**Reconocimiento y medición:** Los ingresos provenientes de la venta de servicios en el curso de las actividades



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

ordinarias son reconocidos al valor razonable de contrapartida recibida o por recibir, neta de devoluciones, descuentos, bonificaciones o rebajas comerciales.

Los ingresos son reconocidos cuando los riesgos y ventajas significativos derivados de la propiedad de los bienes son transferidos al asociado, para nuestro caso, se ha cumplido con el servicio convenido. Si es probable que se otorguen descuentos y el monto de estos puede estimarse de manera fiable, el descuento se reconoce como reducción del ingreso cuando se reconoce el ingreso por la prestación del servicio de crédito.

**Gastos:** Son erogaciones que realiza COAGRANJA con el fin de prestarle apoyo necesario al desarrollo de la actividad y que no se pueden identificar con una operación determinada.

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.

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.

**Costos:** Agrupa las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios en la prestación de servicios financieros, conforme la actividad social desarrollada por COAGRANJA, 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.

**Resultados del Ejercicio:** Comprende el valor de las ganancias o pérdidas obtenidas por COAGRANJA al cierre de cada ejercicio.

Reconocimiento y Medición: 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 con 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.

### NOTA 7. GOBIERNO CORPORATIVO Y POLÍTICAS DE REVELACIÓN DE RIESGOS.

Conforme a las disposiciones legales establecidas, la estructura administrativa de COAGRANJA se encuentra bajo la responsabilidad de la Asamblea General de asociados, como máxima instancia administrativa compuesta por los asociados hábiles, el Consejo de Administración integrado por cinco (5) principales y dos suplentes, elegidos por la Asamblea General de Delegados y el Gerente General y Representante Legal y su suplente, nombrados por el Consejo de Administración, que se posesionan ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y se registran en la Cámara de Comercio.

De forma permanente estos organismos de administración y dirección; desempeñan procesos de gestión con la



## *Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023*

responsabilidad que implica el manejo y la implementación de políticas para la administración y control de los riesgos inherentes y relativos a la actividad financiera, participando en la definición y diseño de los procesos, y estructura de personal necesario para el adecuado desarrollo del objeto social de la entidad, incluyendo el balance social, dentro del marco de las disposiciones legales, estatutarias, reglamentarias y los límites de operaciones activas, pasivas y patrimoniales establecidos para las organizaciones de naturaleza cooperativa de ahorro y crédito.

### **7.1. Estructura organizacional:**

**7.1.1. Asamblea General:** Es el máximo organismo de administración de la entidad que se reúne anualmente de forma ordinaria y cuando se requiera de forma extraordinaria. Sus determinaciones deben ser acatadas por la totalidad de los asociados y organismos que de ella dependen, siempre que hayan sido adoptadas en concordancia con las leyes y el estatuto vigente. Está integrada por asociados hábiles de COAGRANJA.

**7.1.2 Consejo de Administración y Gerencia General:** Dentro del esquema de gobierno, el Consejo de Administración es la instancia encargada de aprobar las políticas, manuales, reglamentos, metodologías y directrices acordes con el objeto social, así como todas las funciones y responsabilidades consagradas en el estatuto. La Gerencia tiene la responsabilidad de la adopción de éstas y los diferentes comités, áreas encargadas de los procesos y en general todos los funcionarios tienen la responsabilidad de implementar, actualizar y asegurar el cumplimiento de estas, asegurando la trazabilidad con los sistemas de administración del riesgo.

La Gerencia con su equipo de trabajo se encarga de la implementación y las mejoras a los Sistemas de Administración de Riesgo con base en los hallazgos evidenciados por los organismos de control interno y externo, de tal manera que le permitan a COAGRANJA fortalecer los esquemas de control y monitoreo de los riesgos a los que está expuesta por la actividad que desarrolla.

La Administración de la Cooperativa está al tanto de las evaluaciones periódicas que se adelantan respecto a los riesgos, conoce y analiza los indicadores, de igual manera lo hace con los informes de riesgo de crédito, los resultados de la evaluación y calificación de la cartera y los informes presentados por la Revisoría Fiscal y del Oficial de Cumplimiento en desempeño de su labor de monitoreo al Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo- SARLAFT.

Los procedimientos, los reglamentos y las políticas de administración de los diferentes riesgos son aprobados por el Consejo de Administración, a la vez que aprueba la estructura organizacional para administrar los sistemas de administración y asigna los presupuestos de recursos necesarios para afrontar las exigencias del supervisor. De igual forma, el Consejo de Administración aprueba las solicitudes de crédito presentadas por los privilegiados y sus familiares conforme a la Ley, los empleados, los presentados por los asociados dentro del nivel de atribuciones y los que requieren aplicación de alguna excepción sin poner en riesgo los recursos institucionales. Las funciones y responsabilidades se circunscriben a la Ley y el Estatuto vigente.

**7.1.3. Junta de Vigilancia:** Instancia responsable del Control Social conformada por tres (3) asociados principales con sus respectivos suplentes personales que han sido elegidos en la Asamblea General. Se ocupa, principalmente, del control social y la verificación de que las decisiones de los administradores se ajusten a la ley, el estatuto y demás normas externas e internas que regulan la actividad financiera, la verificación de habilidades e inhabilidades de asociados y delegados, seguimiento a la atención de las comunicaciones enviadas por asociados y usuarios. Las funciones y responsabilidades se ajustan a la Ley y el Estatuto vigente.

**7.1.4. Revisoría Fiscal:** Instancia de Control dependiente de la Asamblea General de Delegados, La Revisoría Fiscal representa el interés de los asociados y los terceros en el cumplimiento del objeto social de la empresa, asegurando el patrimonio de la cooperativa y velando porque las actividades ejercidas por la cooperativa se ajusten a la normatividad legal vigente en Colombia.

**7.1.5. Estructura de personal:** Para el cumplimiento del logro de la visión, misión, plan estratégico y el cumplimiento del objeto social de la cooperativa, se cuenta para la vigencia de 2022 con una estructura





## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

organizacional aprobada por el Consejo de Administración, conformada por empleados vinculados a la nómina. De igual forma la masa de personal en su defecto cumple con sus responsabilidades y procesos para el día de las operaciones.

### 7.2. IDENTIFICACIÓN, MEDICIÓN Y REVELACIÓN DE RIESGOS

Coagranja ha definido políticas de gestión de los riesgos aprobadas por el Consejo de Administración, coherente con la práctica diaria de la gestión financiera y administrativa. Para su seguimiento específico, se tiene el Comité de Riesgos y el Comité Interno de Administración del Riesgo de Liquidez.

- **Políticas de segregación de funciones:** El Comité de Riesgos tiene su propio reglamento, la decisión de otorgamiento de crédito recae sobre el Consejo de Administración, el Comité de Crédito, el Comité de Analistas y los Comités de Oficina; de acuerdo con el nivel de atribuciones establecido por el Consejo de Administración.

El análisis a los criterios mínimos de otorgamiento y demás documentación necesaria está a cargo de los directores y asesores comerciales en las oficinas y analistas de crédito que, de igual forma, realizan la verificación con las fuentes de la información entregada en el proceso de crédito; la consulta a las centrales de información financiera y otras fuentes necesarias para la toma de decisión.

La gestión de la cobranza se centra en los gestores de cobranza, y asesores comerciales.

Los fondos sociales son administrados por la Gerencia General y los respectivos comités elegidos por el Consejo de Administración, al que le rinden los informes sobre la aplicación de los recursos. La Junta de Vigilancia efectúa la revisión a la aplicación de los recursos.

- **Reportes al Consejo de Administración:** Los informes del comité de administración de riesgos de liquidez son analizados en las reuniones del Consejo de Administración al igual que se evalúan y adoptan las recomendaciones emitidas con el fin de mejorar la gestión de riesgo.

De igual forma, se presentan los informes referentes a la Revisoría Fiscal, gestión por parte de la Gerencia General, contable y financiero, y el correspondiente al Oficial de Cumplimiento.

La Gerencia General presenta de forma mensual el informe de las actividades realizadas en cada periodo, de igual forma, el cumplimiento de los diferentes compromisos con la Superintendencia de la Economía Solidaria, la Dirección de Impuestos Nacionales, Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas, demás instancias del Estado, así como los requerimientos de asociados y otras entidades. En su informe incluye las autorizaciones que requiera para la ejecución de sus funciones y responsabilidades.

- **Infraestructura Tecnológica:** La plataforma tecnológica corresponde a la contratada Finansys, la plataforma tecnológica permite la generación informes relacionados con el lavado de activos y financiación del terrorismo con destino a la UIAF, alertas tempranas, los informes de riesgo de liquidez, los estados financieros, los medios magnéticos con destino a la Dian, emisión de los pagarés, CDATs y contratos de ahorro programado, administrar adecuadamente los desembolsos y recaudos de la cartera, el control de tasas conforme a la ley, la emisión de formatos de vinculación y actualización de datos, el control de las operaciones con tarjeta débito, así como la administración de la cobranza, entre otros procesos y rutinas.
- **Metodología para la medición de riesgos:** Para la implementación de los sistemas de administración de riesgos la entidad tiene su guía en el capítulo V y los correspondientes anexos de la Circular Básica Jurídica para el caso del SARLAFT, entre tanto que para aplica conforme lo establecido en el sistema de administración, en el riesgo de crédito aplica lo definido en el Título IV en su capítulo II con los correspondientes anexos, precisando que este sistema de administración está en proceso de implementación, de acuerdo con el cronograma establecidos por el Supervisor.

El Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez está incorporado en el capítulo III con sus anexos, entre los cuales se incluye el plan de contingencia de liquidez. El Sistema de Administración del Riesgo Operacional



tiene como fuente principal el capítulo IV con su respectivo anexo, entre tanto que para la implementación Sistema de Administración de Riesgo de Mercado se basa en el capítulo V con sus correspondientes anexos.

Para la continuidad de la implementación de los sistemas de administración de riesgos, así como la revisión y ajustes a que haya lugar para los riesgos en operación COAGRANJA consideró prudente la contratación de asesorías externas, con la que se viene realizando esta prioritaria labor, quienes además de entregar sus conocimientos profesionales, ofrecen el software de riesgos.

### **NOTA 8. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS**

Las directrices y políticas de los riesgos se ajustan a las diferentes normas emitidas por el estado y el supervisor, esto que las mismas obedecen al cumplimiento regulatorio y las mismas guardan armonía con la planeación estratégica que orienta el crecimiento y consolidación de la entidad.

La entidad cuenta una estructura organizacional ajustada a su tamaño para la administración del riesgo en la cual se destaca en primera instancia el responsable del proceso.

El Consejo de Administración es el responsable de la aprobación de las políticas, procedimientos, manuales y reglamentos, así como la asignación de los recursos económicos, tecnológicos y de personal necesarios para asumir la responsabilidad de la administración de los riesgos, por su parte, la Gerencia General tiene el compromiso de velar por el cumplimiento de las disposiciones emanadas del Estado y el Consejo de Administración, Además, Coagranja en constante apoyo con los supervisores esta atentos a cubrir y mitigar los riesgos, para la no materialización, Constantemente los supervisores envían, comunicaciones en aras de mejora continua.

Finalmente, es importante precisar que los líderes y responsables de los procesos desarrollan un papel importante en la disminución del riesgo, mediante la atención de las diferentes directrices y normativas trazadas por el administrador, así como la información oportuna de eventos que puedan exponer a pérdidas a la entidad

La gestión del riesgo es el conjunto de elementos entre los cuales están las políticas, procedimientos, estructura organizacional, plataforma tecnológica, metodologías, divulgación de la información, instancias de control, la capacitación, los organismos de control y la estructura organizacional que utiliza la entidad en las etapas de identificación, medición, control y monitoreo del riesgo, según los lineamientos y normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria:

#### **8.1. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – “SARLAFT”**

Frente a la responsabilidad institucional en la lucha contra el flagelo del delito de lavado de activos y financiación del terrorismo para evitar ser utilizados por delincuentes al ingresar dineros producto de actividades ilícitas, COAGRANJA tiene implementado del SARLAFT bajo las etapas y elementos que lo componen, conforme a la regulación contenida en la Circular Básica Jurídica.

El sistema tiene asidero en los siguientes principios:

- Permitir el conocimiento del asociado y la actividad que desarrolla.
- La observancia de buenas prácticas y conductas establecidas en el manual de buen gobierno y las demás regulaciones internas en materia de comportamientos del personal.
- Realizar la debida diligencia aplicando controles para evidenciar que asociados, proveedores y terceros no estén vinculados a listas vinculantes o restrictivas.
- Dar elementos de juicio a los funcionarios de COAGRANJA, en especial a los que tienen un contacto directo con los asociados, de las transacciones o las operaciones que puedan catalogarse como inusuales, para el correspondiente estudio para determinar si tienen la calidad de sospechosas para el reporte a la UIAF del Ministerio de Hacienda y Crédito Público.
- Atender mecanismos y procedimientos internos que permiten tener permanentemente consolidadas las actividades que puedan calificarse como atípicas, dentro del manejo habitual del servicio, que el asociado emplea.
- Realizar capacitaciones a los funcionarios para mantenerlos actualizados en relación con el riesgo,



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

además de capacitar a los nuevos empleados sobre la importancia de la administración del riesgo LA/FT, las responsabilidades y sanciones.

El manual SARLAFT se encuentra actualizado y publicado de acuerdo con las disposiciones normativas contenidas en la Circular Básica Jurídica relacionadas con el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo- SARLAFT, que incluye las fases y los elementos que hacen parte de este riesgo. La última versión de 2021 corresponde a la No. 4 que incluye los cambios surtidos por la Circular Externa No 032 de septiembre 13 de 2021 originaria de la Superintendencia de la Economía Solidaria, que reguló sobre la nueva estructura de los informes y la periodicidad de transmisión a la UIAF, de igual forma incluye los cambios surtidos por la entrada en vigencia del Decreto 830 del 26 de julio de 2021 relacionado con las personas expuestas políticamente.

La entidad registra las personas expuestas políticamente – PEPs, las cuales están debidamente identificadas para facilitar el seguimiento a las transacciones y operaciones que desarrollan, teniendo en cuenta la exposición al riesgo en razón a su calidad de empleado y el manejo de recursos públicos.

Durante la vigencia de 2022 no se detectaron operaciones sospechosas para reporte a la UIAF.

La Revisoría Fiscal como instancia de control desarrolla una labor de seguimiento al cumplimiento de las políticas y la observación de los procedimientos, para informar a la administración sobre eventuales incumplimientos, con el propósito que se apliquen las medidas administrativas a que haya lugar.

COAGRANJA cumple con la divulgación de la información mediante los informes a la UIAF, los cuales son objeto de revisión por parte de las áreas de riesgos y control interno y los demás informes de carácter interno, incluyendo el presentado trimestralmente al Consejo de Administración por parte del Oficial de Cumplimiento. Los informes fueron transmitidos en las especificaciones y plazos exigidos por la instancia estatal.

### **8.2. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LIQUIDEZ – “SARL”.**

Este riesgo se define como la contingencia de que Coagranja incurra en pérdidas excesivas por la venta de activos a descuentos inusuales y significativos que realice con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

Este riesgo es fundamental para la operación de la entidad, teniendo en cuenta que la inadecuada e inoportuna atención de los compromisos con los asociados, los usuarios, los empleados, el estado y demás proveedores pueden concluir en la materialización del riesgo reputacional y generar desconfianza de estos. Ante la contingencia que la Cooperativa incurra en pérdidas por la venta de activos con descuentos inusuales y significativos con el fin de disponer oportunamente de los recursos para cumplir con sus obligaciones contractuales, o la probabilidad de incurrir en pérdidas originadas por la venta de activos en condiciones inusuales o a las pérdidas ocurridas por dificultades en obtener financiación, Coagranja tiene los siguientes criterios y políticas para la evaluación, administración, medición y control de este riesgo:

- Establecer el grado de exposición al riesgo de liquidez mediante el análisis de la maduración de las posiciones activas, pasivas, patrimoniales y fuera de balance, distribuyendo los saldos registrados en los estados financieros con cierre a la fecha de evaluación, de acuerdo con sus
- vencimientos contractuales esperados o el comportamiento histórico para los activos, pasivos o patrimonio no contractuales.
- No se utilizan proyecciones futuras de captaciones y colocaciones, respecto de las cuales no exista compromiso contractual, para el cálculo de los vencimientos esperados se utiliza análisis estadísticos de datos históricos, para aquellos elementos de los Estados Financieros que no se conozcan fechas ciertas de vencimiento.
- Para la determinación del grado de exposición al riesgo de liquidez se toma un año como horizonte mínimo de análisis y conforme a las bandas de tiempo fijadas por la Superintendencia de la Economía solidaria en la Circular Básica Contable.

En el seguimiento que COAGRANJA hace de la evaluación a la brecha de liquidez, se puede aseverar a partir



de los informes que durante el año 2022 no se presentaron “valores en riesgo de liquidez”,

Semanalmente se prepara, analiza y remite a la Superintendencia de la Economía Solidaria el flujo de caja de acuerdo con los lineamientos establecidos por dicha instancia de supervisión.

### 8.3. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO – “SARC”.

El riesgo de crédito es la posibilidad de que Coagranja incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que deudores o contrapartes incumplan sus obligaciones crediticias. La afectación de los estados financieros se refleja en el incremento de gastos para apropiar recursos para constituir deterioro, con el propósito de proteger eventuales pérdidas de recursos prestados.

Teniendo en cuenta que la cartera de crédito bruta es la más representativa de los activos y ante la probabilidad de incurrir en pérdidas y la disminución del valor de sus activos, como producto del incumplimiento por parte de los deudores y con la conciencia que toda la cartera está expuesta en mayor o menor proporción a este riesgo, COAGRANJA ha definido criterios, políticas y procedimientos para el otorgamiento, seguimiento y la evaluación de la cartera de crédito.

Con el acompañamiento de las diferentes instancias de aprobación de crédito se evalúa al momento del otorgamiento del crédito los requisitos mínimos establecidos para el otorgamiento de estos. La entidad cuenta con una estructura operativa compuesta por analistas de crédito y los gestores de cobranza, lo que permite segregar funciones para reducir el nivel de exposición del riesgo.

Entre las funciones asignadas a dichas instancias se encuentra la de aplicar las políticas, metodologías, procesos y procedimientos, que le permitan la identificación de los usuarios del crédito, la determinación de los cupos, la capacidad de pago, condiciones de estabilidad, solvencia económica; así como el buen hábito de pago, comportamientos de pago en el sector mediante la consulta a las centrales de riesgos, que se logra con la aplicación del reglamento de crédito y cartera, normatividad establecida por el Consejo de Administración.

El régimen de provisiones de la cartera de crédito es superior a las exigencias de la Superintendencia de la Economía Solidaria e incluyen la provisión individual para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgo (B; C; D y E); la provisión general de la cartera equivale al 5,0% del total de la cartera colocada. Sin embargo, la cobertura no cubre las expectativas de los indicadores de la instancia de control y FOGACCOOP, teniendo en cuenta el porcentaje importante de participación en el deterioro de la cartera por parte de deudores con obligaciones admisibles (hipotecarias), las cuales tienen un régimen de deterioro menos exigente que la cartera con garantía personal.

En el proceso de implementación del Sistema de Administración del Riesgo de Crédito – SARC, se incluyen cambios trascendentales como la aplicación de las etapas del riesgo (identificación, medición, control y monitoreo) y los elementos (políticas, estructura organizacional, metodologías, procedimientos, instancias de control, plataforma tecnológica, divulgación de información y capacitación), esto implicará entre otros aspectos el cambio de la metodología de provisiones para adoptar la metodología de pérdida esperada que exigirá un mayor volumen de provisiones de acuerdo con el nivel de riesgo de los deudores.

En la etapa de implementación se estructura el Manual de Administración del Riesgo de Crédito SARC, que tiene como componentes fundamentales:

1. Reglamento de crédito,
2. Reglamento de cartera y cobranza,
3. Manual de líneas de crédito,
4. Metodología de evaluación de la cartera,
5. Políticas de otorgamiento y seguimiento y
6. Circulares reglamentarias. En esta etapa se elaboró el manual de SIAR.



#### **8.4. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL –“SARO”**

Frente a la ocurrencia de eventos de riesgos generados por los factores de riesgos, la entidad contrato a un profesional para implementación de dicho riesgo, documentado el manual del Sistema de Administración del Riesgo Operacional que incluye las etapas de identificación, medición, control y monitoreo, así como los elementos necesarios para su operatividad, esto es políticas, procedimientos, documentación, plataforma tecnológica, estructura organizacional, instancias de control, divulgación de la información y la correspondiente capacitación.

Este sistema de administración contempla la metodología para el registro de eventos de riesgo que está en implementación, herramienta fundamental para que cada uno de los componentes de la organización pueda informar oportuna y directamente sobre situaciones en las cuales se considera puedan poner en riesgo los intereses de Coagranja.

Coagranja continuará atendiendo el cronograma establecido por la Superintendencia para la implementación de este complejo sistema de administración de riesgo.

#### **8.5. SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE MERCADO- SARM**

Coagranja por ser una entidad con pocas inversiones, lo cual no supera el 10% del total de los activos por ahora no se implementará el Sistema de Administración del Riesgo de Mercado -SARM, en aras de mejora continua, con el propósito de identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente el riesgo de mercado al cual se exponen por las posiciones administradas en sus diferentes portafolios de inversión.

En atención al cronograma establecido por el Supervisor, nuestra entidad continuará en su labor para cumplir en su tiempo estipulado la implementación de este sistema de administración de riesgo.

#### **NOTA 9. RÉGIMEN PRUDENCIAL**

La Cooperativa ha cumplido durante el periodo que se reporta con las disposiciones contenidas en el Título III Régimen Prudencial, Capítulo II, literal B numeral 1: Límites individuales de crédito y numeral 2: Limite a las inversiones de la Circular Básica Contable y Financiera en lo aplicable dado que ello es para Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Coagranja, dio cumplimiento a la legislación cooperativa en especial lo referente a la realización de la Asamblea General, aplicación del excedente de la vigencia 2021 de conformidad con lo dispuesto en la Ley 79 de diciembre 23 de 1988 artículos 10, 54 y 56, ejerce la actividad de aporte y crédito, capta recursos de sus asociados y los registra como aportes sociales y créditos de entidades financieras de segundo nivel vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, reinvirtiéndolos en créditos conforme a las diferentes líneas de crédito debidamente reglamentadas por el Consejo de Administración, actividades que ejerce única y exclusivamente con sus asociados, en la vigencia 2022 no supero el límite del 30% del gasto total anual de la organización, para atender pagos a las personas que ejercen cargos directivos y gerenciales.

En la vigencia 2022, dio cumplimiento a las prohibiciones establecidas en la Ley 79 de diciembre 23 de 1988 artículo 6 y ley 454 de agosto 4 de 1988 artículo 13, referentes a: Discriminación social, económica, religiosa o política; acuerdos con sociedades para compartir los beneficios de la legislación cooperativa; aplicó las normas del crédito a todos los asociados por igual; y limitó su ejercicio económico a las actividades establecidas o permitidas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito definidas en el estatuto de la organización; no se concedió ventajas o privilegios a los asociados que ostentan cargos de administración en la organización.

Coagranja, dio cumplimiento a lo estipulado en el Capítulo V, Sección 2 del Decreto 2150 de 2017, para pertenecer al Régimen Tributario Especial de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario.

En cumplimiento de las disposiciones de propiedad intelectual y derechos de autor, referidas en la ley 603 del 2000, la entidad cuenta en la actualidad con la legalidad del software utilizado en la parte operativa y administrativa, el cual se encuentran debidamente licenciado.

Coagranja, trata los datos personales siguiendo diversos principios que buscan proteger la privacidad e



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

intimidad de los titulares, asegurando las condiciones de legalidad en el tratamiento y las medidas necesarias para salvaguardar la confidencialidad, seguridad y reserva de la información personal. Los principios que orientan a nuestro equipo de trabajo en la recolección, almacenamiento, uso, circulación y supresión de datos personales.

### NOTA 10. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Refleja la disponibilidad de recursos de liquidez con que cuenta la Entidad, para atender las operaciones dentro del giro normal de las actividades de la Cooperativa.

Conformado por Caja, Bancos, los cuales no existen restricciones para su disposición, se encuentran total y debidamente arqueados y conciliados por parte de la Administración y Revisor Fiscal, por lo tanto, al cierre del periodo no se registran partidas conciliatorias de importancia relevante que pueda afectar la razonabilidad las cifras contenidas en los estados Financieros.

Los recursos en la caja se encuentran amparados en la Póliza de Manejo de Recursos Financieros, con la Equidad Seguros con cobertura hasta por \$ 200 millones de pesos autorizada por la administración de acuerdo con sus operaciones como medida de seguridad al efectivo; con un deducible del 10%.

El efectivo y equivalentes al efectivo representa el 10.4% del Total del Activo, en el corte presenta un

Decrecimiento del 0.5% producto del aumento significativo en la cartera de Créditos.

Está conformado por los siguientes rubros:

| CUENTA                                    | 2022               |              | 2021               |              | VARIACIÓN           |              |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|---------------------|--------------|
|   | \$                 | %            | \$                 | %            | \$                  | %            |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b> | <b>906,465,255</b> | <b>%</b>     | <b>910,739,583</b> | <b>%</b>     | <b>- 4,274,328</b>  | <b>-0.5%</b> |
| <b>CAJA</b>                               | <b>334,734,117</b> | <b>36.9%</b> | <b>346,867,895</b> | <b>38.1%</b> | <b>- 12,133,778</b> | <b>-3.5%</b> |
| Caja General                              | 334,704,117        | 36.9%        | 346,837,895        | 38.1%        | - 12,133,778        | -3.5%        |
| Caja Menor                                | 30,000             | 0.0%         | 30,000             | 0.0%         | -                   | 0.0%         |

A continuación, se relaciona la concentración de recursos en Bancos y otras Entidades Financieras a 31 de diciembre de 2022:

| CUENTA                                      | 2022               |              | 2021               |              | VARIACIÓN           |               |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|---------------------|---------------|
|   | \$                 | %            | \$                 | %            | \$                  | %             |
| <b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>   | <b>906,465,255</b> | <b>%</b>     | <b>910,739,583</b> | <b>%</b>     | <b>- 4,274,328</b>  | <b>-0.5%</b>  |
| <b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS</b> | <b>176,026,535</b> | <b>19.4%</b> | <b>225,252,686</b> | <b>24.7%</b> | <b>- 49,226,150</b> | <b>-21.9%</b> |
| <b>BANCOS COMERCIALES</b>                   | <b>170,245,063</b> | <b>18.8%</b> | <b>220,831,743</b> | <b>24.2%</b> | <b>- 50,586,680</b> | <b>-22.9%</b> |
| Banco Popular                               | 72,524,661         | 8.0%         | 57,751,875         | 6.3%         | 14,772,787          | 25.6%         |
| Bbva  | 16,469,794         | 1.8%         | 11,703,614         | 1.3%         | 4,766,179           | 40.7%         |
| Bancolombia                                 | 81,250,608         | 9.0%         | 151,376,254        | 16.6%        | - 70,125,646        | -46.3%        |
| <b>BANCOS COOPERATIVOS</b>                  | <b>5,781,473</b>   | <b>0.6%</b>  | <b>4,420,943</b>   | <b>0.5%</b>  | <b>1,360,530</b>    | <b>30.8%</b>  |
| COOPCENTRAL                                 | 5,781,473          | 0.6%         | 4,420,943          | 0.5%         | 1,360,530           | 30.8%         |

No se tiene al corte como a la fecha restricción o gravamen sobre los dineros que conforman el efectivo y equivalente al efectivo, por lo que no se tiene afectado su retiro o uso. Igualmente, en las conciliaciones bancarias de las cuentas que conforman el rubro de bancos no se tienen partidas conciliatorias pendientes de registrar contablemente que superen los treinta días.

El componente de Efectivo y Equivalente a Efectivo Restringido corresponde a la cuenta de ahorros constituida como Fondo de Liquidez, en el Banco Cooperativo Coopcentral. Las inversiones de capital cumplen el límite establecido en el artículo 16 del decreto 1840 de 1997 y constituida por la Cooperativa para cumplir las



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

disposiciones legales del Fondo de Liquidez sobre captaciones (10% sobre los ahorros; Decreto 790 de 2003, artículo 6 y 10; y Decreto 1068 de 2015, capítulo II, artículo 2.11.7.2.1.). La constitución y manejo de este fondo se realiza atendiendo las instrucciones de dicha circular y las normas que la modifiquen o adicione, así como lo establecido en los reglamentos internos los cuales se encuentran en custodia de cada una de las entidades emisoras del título valor. En el cierre de vigencia el Indicador de Fondo de Liquidez quedó en el 10,37%.

| CUENTA                                      | 2022               |              | 2021               |              | VARIACIÓN          |              |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|   | \$                 | %            | \$                 | %            | \$                 | %            |
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b> | <b>906,465,255</b> |              | <b>910,739,583</b> |              | <b>- 4,274,328</b> | <b>-0.5%</b> |
| <b>EFFECTIVO RESTRINGIDO</b>                | <b>395,704,603</b> | <b>43.7%</b> | <b>338,619,003</b> | <b>37.2%</b> | <b>57,085,600</b>  | <b>16.9%</b> |
| <b>CDT FONDOS LIQUIDEZ</b>                  | <b>395,704,603</b> | <b>43.7%</b> | <b>338,619,003</b> | <b>37.2%</b> | <b>57,085,600</b>  | <b>16.9%</b> |
| CDT FONDOS LIQUIDEZ                         | 393,000,000        | 43.4%        | 338,000,000        | 37.1%        | 55,000,000         | 16.3%        |
| CDT INTERESES FONDOS LIQUIDEZ               | 2,704,603          | 0.3%         | 619,003            | 0.1%         | 2,085,600          | 336.9%       |

### NOTA 11. INVERSIONES

Dentro de este rublo se registra inversiones de Patrimonio, constituido en el Banco Cooperativo COOPCENTRAL, LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES, SEGUROS DE VIDA, CONFECOOP ORIENTE Y FECOLFIN anualmente estas entidades reconocen Retorno Cooperativo sobre estas inversiones a una tasa de hasta el índice de Precios al Consumidor - IPC del año anterior, por disposición estatal.

Las Inversiones se encuentran discriminadas así:

| CUENTA   | 2022              |              | 2021              |              | VARIACIÓN        |              |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|------------------|--------------|
|  | \$                | %            | \$                | %            | \$               | %            |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b> | <b>75,203,102</b> |              | <b>66,948,345</b> |              | <b>8,254,757</b> | <b>12.3%</b> |
| <b>APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA</b>    | <b>73,871,037</b> | <b>98.2%</b> | <b>65,616,280</b> | <b>98.0%</b> | <b>8,254,757</b> | <b>12.6%</b> |
| Coopcentral                                      | 47,879,015        | 63.7%        | 43,624,258        | 65.2%        | 4,254,757        | 9.8%         |
| Equidad Seguros de vida                          | 12,802,275        | 17.0%        | 10,802,275        | 16.1%        | 2,000,000        | 18.5%        |
| Equidad Seguros Generales                        | 13,189,747        | 17.5%        | 11,189,747        | 16.7%        | 2,000,000        | 17.9%        |
| <b>APORTES EN ASOCIA O AGREMIACIONES</b>         | <b>1,332,065</b>  | <b>1.8%</b>  | <b>1,332,065</b>  | <b>2.0%</b>  | <b>-</b>         | <b>0.0%</b>  |
| Confecoop Oriente                                | 454,263           | 0.6%         | 454,263           | 0.7%         | -                | 0.0%         |
| Fecolfin   | 877,802           | 1.2%         | 877,802           | 1.3%         | -                | 0.0%         |

Las inversiones representan el 0.9%, del total del activo, presentando un aumento en términos absolutos de \$8.254.757 con respecto al periodo 2021, lo que corresponde al 12.3%.

Los CDT's son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado, constituidos en el Banco Cooperativo COOPCENTRAL, los cuales devengan un interés que es igual a la tasa de mercado. En este sentido no se les aplica costo amortizado, con el fin de generar una mayor rentabilidad de los estos recursos. No se registra provisión para las inversiones debido a que no se evidencian factores que indiquen una afectación de los recursos invertidos en las distintas entidades.

### NOTA 12. CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de crédito se clasifica, califica y provisiona teniendo en cuenta las directrices estipuladas en el Capítulo II, Título IV de la Circular Básica Contable y Financiera expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria. COAGRANJA otorga créditos bajo las modalidades de Consumo y Comercial.

**Criterios para el manejo del riesgo crediticio:** COAGRANJA implementa la cultura del análisis del riesgo organizacional en general y del riesgo crediticio en particular.

La Cooperativa orienta sus criterios y procedimientos para el manejo del crédito y la cartera, teniendo en cuenta las disposiciones e instrucciones básicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria relacionadas con la evaluación, clasificación, calificación y provisión de la cartera de créditos y que están consignadas en la Circular Básica Contable y Financiera.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

Los criterios generales para el manejo del riesgo crediticio en COAGRANJA se sintetizan en los siguientes aspectos:

- ✓ Preservar la calidad de la cartera de crédito por ser el activo productivo más importante, que dinamiza el aparato productivo financiero de la organización.
- ✓ Monitoreo a la evolución de las principales políticas y variables macroeconómicas y las sectoriales (financieras).
- ✓ Evaluación permanente de la cartera de crédito destacando las principales variaciones y considerando diferentes escenarios.
- ✓ Evitar riesgos innecesarios en el proceso de las colocaciones de crédito.
- ✓ Estar atentos a emprender rápidos y eficaces esfuerzos por la recuperación de la cartera.

**Políticas en materia de garantías:** las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar el nivel de provisiones. Estas deben ser idóneas, con un valor establecido con base en criterios técnico y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada cuya posibilidad de realización sea razonable adecuada, de conformidad con lo señalado en los artículos 3,4 y 5 del Decreto 2360 de 1993. Para evaluar el respaldo ofrecido y la posibilidad de realización de cada garantía se debe tener en cuenta su naturaleza, idoneidad, liquidez, valor y cobertura.

En las garantías sobre inmuebles, al momento de su realización se tendrá en cuenta el avalúo técnico, e igualmente solo se podrá ajustar mediante un nuevo avalúo. Es importante aclarar que las libranzas son un mecanismo de pago, pero no se consideran como garantías por cuanto no cumple con las características propias de una garantía admisible señaladas en los artículos 4 y 5 del Decreto 2360 de 1993.

**Criterios en materia de garantías:** Los criterios que deben tener las garantías de los créditos, se enuncian como principales los siguientes:

- En lo posible, los créditos que se le concedan a asociados pensionados, deben realizarse por medio de descuentos amparados con libranza.
- En la información general y financiera de los asociados deberá tenerse detectado y actualizado, la existencia de bienes inmuebles y muebles que sirvan de respaldo a las obligaciones contraídas COAGRANJA.
- Las escrituras hipotecarias, los pagarés y demás títulos que respalden obligaciones están debidamente custodiados y protegidos.

**Políticas para el castigo de cartera:** Para este tema, COAGRANJA ha definido las siguientes pautas o procedimientos:

- Los créditos que superen los 90 días de vencimiento y agotadas las posibilidades de cobro administrativo se plantearán para el cobro jurídico
- Sólo se propondrán para castigo de cartera aquellas obligaciones a las cuales se les ha surtido todo el proceso de cobro jurídico y extrajurídico sin resultados satisfactorios y tengan constituida provisión al ciento por ciento.
- La cartera castigada será objeto de procesos de reciclaje a fin de recuperar algunos montos y en algunos casos iniciar nuevos procesos de cobro.
- Se están utilizando las herramientas que proveen la vigilancia y la auditoría judicial a fin de reducir los niveles de castigo de cartera por vigencia.

La cartera bruta por capital, es decir, sin descontar el deterioro individual y general asciende a \$7.636.864.259, con relación al saldo del año anterior \$7.028.122.132, presentando un crecimiento de 8.7% producto de la colocación de recursos, la cartera bruta representa el 87,7%, del total de los activos de COAGRANJA acorde con la estructura de una entidad que desarrolla la actividad financiera.

A diciembre 31 las cifras de cartera son las siguientes:





## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA   | 2022                 |              | 2021                 |              | VARIACIÓN          |               |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------|---------------|
|  |                      |              |                      |              | \$                 | %             |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                         | <b>7,636,864,259</b> |              | <b>7,028,122,132</b> |              | <b>608,742,127</b> | <b>8.7%</b>   |
| <b>CRÉDITOS DE CONSUMO, GARANTÍA ADMISIBLE</b>     | <b>526,039,604</b>   | <b>6.9%</b>  | <b>456,161,632</b>   | <b>5.6%</b>  | <b>69,877,972</b>  | <b>15.3%</b>  |
| CATEGORÍA A  | 391,904,509          | 5.1%         | 347,648,275          | 4.3%         | 44,256,234         | 12.7%         |
| CATEGORÍA C  | 45,106,875           | 0.6%         | -                    | 0.0%         | 45,106,875         | 100.0%        |
| CATEGORÍA E  | 89,028,220           | 1.2%         | 108,513,357          | 1.3%         | -19,485,137        | -18.0%        |
| <b>CRÉDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS</b>        | <b>2,002,782,976</b> | <b>26.2%</b> | <b>1,966,642,321</b> | <b>24.3%</b> | <b>36,140,655</b>  | <b>1.8%</b>   |
| CATEGORÍA A  | 1,663,173,023        | 21.8%        | 1,661,826,873        | 20.5%        | 1,346,150          | 0.1%          |
| CATEGORÍA B  | 27,930,368           | 0.4%         | 20,103,012           | 0.2%         | 7,827,356          | 38.9%         |
| CATEGORÍA C  | 98,613,132           | 1.3%         | 68,681,824           | 0.8%         | 29,931,308         | 43.6%         |
| CATEGORÍA D  | 11,899,300           | 0.2%         | 21,799,500           | 0.3%         | -9,900,200         | -45.4%        |
| CATEGORÍA E  | 201,167,153          | 2.6%         | 194,231,112          | 2.4%         | 6,936,041          | 3.6%          |
| <b>INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO</b>               | <b>67,095,515</b>    | <b>0.9%</b>  | <b>57,658,967</b>    | <b>0.8%</b>  | <b>9,436,548</b>   | <b>16.4%</b>  |
| CATEGORÍA A  | 32,468,251           | 0.4%         | 19,467,514           | 0.3%         | 13,000,737         | 66.8%         |
| CATEGORÍA B  | 775,202              | 0.0%         | 288,443              | 0.0%         | 486,759            | 168.8%        |
| CATEGORÍA C  | 4,212,104            | 0.1%         | 930,654              | 0.0%         | 3,281,450          | 352.6%        |
| CATEGORÍA D  | 512,881              | 0.0%         | 318,939              | 0.0%         | 193,942            | 60.8%         |
| CATEGORÍA E  | 11,954,740           | 0.2%         | 4,341,725            | 0.1%         | 7,613,015          | 175.3%        |
| INTERESES DE CRÉDITOS CON PERIODOS DE GRACIA       | 17,172,337           | 0.2%         | 32,311,692           | 0.5%         | -15,139,355        | -46.9%        |
| <b>PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CONSUMO</b>     | <b>4,375,539</b>     | <b>0.1%</b>  | <b>520,402</b>       | <b>0.0%</b>  | <b>3,855,137</b>   | <b>740.8%</b> |
| CATEGORÍA A  | 1,116,596            | 0.0%         | 121,042              | 0.0%         | 995,554            | 822.5%        |
| CATEGORÍA B  | -                    | 0.0%         | 13,339               | 0.0%         | -13,339            | -100.0%       |
| CATEGORÍA C  | 34,387               | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 34,387             | 100.0%        |
| CATEGORÍA E  | 3,224,556            | 0.0%         | 386,021              | 0.0%         | 2,838,535          | 735.3%        |
| <b>DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)</b>          | <b>235,515,358</b>   | <b>3.1%</b>  | <b>214,380,026</b>   | <b>3.1%</b>  | <b>21,135,332</b>  | <b>9.9%</b>   |
| CATEGORÍA A  | 15,679,592           | 0.2%         | -                    | 0.0%         | 15,679,592         | 100.0%        |
| CATEGORÍA B  | 1,802,545            | 0.0%         | 201,031              | 0.0%         | 1,601,514          | 796.7%        |
| CATEGORÍA C  | 22,530,783           | 0.3%         | 6,868,183            | 0.1%         | 15,662,600         | 228.0%        |
| CATEGORÍA D  | 6,261,505            | 0.1%         | 13,079,700           | 0.2%         | -6,818,195         | -52.1%        |
| CATEGORÍA E  | 189,240,933          | 2.5%         | 194,231,112          | 2.8%         | -4,990,179         | -2.6%         |
| <b>DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO (C)</b> | <b>32,788,225</b>    | <b>0.4%</b>  | <b>37,905,894</b>    | <b>0.5%</b>  | <b>-5,117,669</b>  | <b>-13.5%</b> |
| CATEGORÍA A  | 310,305              | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 310,305            | 100.0%        |
| CATEGORÍA B  | 52,582               | 0.0%         | 2,884                | 0.0%         | 49,698             | 1723.2%       |
| CATEGORÍA C  | 884,221              | 0.0%         | 930,654              | 0.0%         | -46,433            | -5.0%         |
| CATEGORÍA D  | 263,419              | 0.0%         | 318,939              | 0.0%         | -55,520            | -17.4%        |
| CATEGORÍA E  | 14,105,361           | 0.2%         | 4,341,725            | 0.1%         | 9,763,636          | 224.9%        |
| INTERESES DE CRÉDITOS CON PERIODOS DE GRACIA       | 17,172,337           | 0.2%         | 32,311,692           | 0.5%         | -15,139,355        | -46.9%        |
| <b>DETERIORO PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS (CR)</b> | <b>2,695,030</b>     | <b>0.0%</b>  | <b>520,402</b>       | <b>0.0%</b>  | <b>2,174,628</b>   | <b>417.9%</b> |
| CATEGORÍA A  | 9,687                | 0.0%         | 121,042              | 0.0%         | -111,355           | -92.0%        |
| CATEGORÍA B  | -                    | 0.0%         | 13,339               | 0.0%         | -13,339            | -100.0%       |
| CATEGORÍA C  | 6,548                | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 6,548              | 100.0%        |
| CATEGORÍA E  | 2,678,795            | 0.0%         | 386,021              | 0.0%         | 2,292,774          | 594.0%        |

Para esta vigencia, la modalidad de la cartera de crédito de consumo, aumentó un 17.1% con \$106.018.627 comparado con el año inmediatamente anterior, producto de la gestión en la colocación de la cartera de créditos. En esta modalidad podemos concluir que la categoría D y E mejoro comparado con la vigencia anterior, cerrando con una recuperación del 18% en créditos con garantía admisible y 45,4% en créditos con otras garantías.

Los créditos de consumo con otras garantías representan el 26,2% frente a la cartera de créditos.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA   | 2022                 |              | 2021                 |              | VARIACION           |               |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|---------------|
|  | \$                   | %            | \$                   | %            | \$                  | %             |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                           | <b>7,636,864,259</b> |              | <b>7,028,122,132</b> |              | <b>608,742,127</b>  | <b>8.7%</b>   |
| <b>CRÉDITOS COMERCIALES - GARANTÍA ADMISIBLE</b>     | <b>1,554,279,633</b> | <b>20.4%</b> | <b>1,386,333,548</b> | <b>19.7%</b> | <b>167,946,085</b>  | <b>12.1%</b>  |
| CATEGORÍA A  | 702,387,102          | 9.2%         | 681,454,927          | 9.7%         | 20,932,175          | 3.1%          |
| CATEGORÍA B  | -                    | 0.0%         | 257,300,000          | 3.7%         | -257,300,000        | -100.0%       |
| CATEGORÍA C  | 171,666,500          | 2.2%         | -                    | 0.0%         | 171,666,500         | 100.0%        |
| CATEGORÍA D  | -                    | 0.0%         | 38,451,900           | 0.5%         | -38,451,900         | -100.0%       |
| CATEGORÍA E  | 680,226,031          | 8.9%         | 409,126,721          | 5.8%         | 271,099,310         | 66.3%         |
| <b>CRÉDITOS COMERCIALES - OTRAS GARANTÍAS</b>        | <b>4,698,306,525</b> | <b>61.5%</b> | <b>4,370,231,333</b> | <b>62.2%</b> | <b>328,075,192</b>  | <b>7.5%</b>   |
| CATEGORÍA A  | 3,696,318,417        | 48.4%        | 3,594,499,507        | 51.1%        | 101,818,910         | 2.8%          |
| CATEGORÍA B  | 32,428,000           | 0.4%         | 135,388,929          | 1.9%         | -102,960,929        | -76.0%        |
| CATEGORÍA C  | 387,527,030          | 5.1%         | 41,003,506           | 0.6%         | 346,523,524         | 845.1%        |
| CATEGORÍA D  | 12,133,500           | 0.2%         | 26,695,095           | 0.4%         | -14,561,595         | -54.5%        |
| CATEGORÍA E  | 569,899,578          | 7.5%         | 572,644,296          | 8.1%         | -2,744,718          | -0.5%         |
| <b>INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES</b>                | <b>238,576,243</b>   | <b>3.1%</b>  | <b>128,022,059</b>   | <b>1.8%</b>  | <b>110,554,184</b>  | <b>86.4%</b>  |
| CATEGORÍA A  | 105,079,157          | 1.4%         | 48,626,729           | 0.7%         | 56,452,428          | 116.1%        |
| CATEGORÍA B  | 1,022,140            | 0.0%         | 1,957,485            | 0.0%         | -935,345            | -47.8%        |
| CATEGORÍA C  | 22,433,056           | 0.3%         | 609,296              | 0.0%         | 21,823,760          | 3581.8%       |
| CATEGORÍA D  | 462,662              | 0.0%         | 401,133              | 0.0%         | 61,529              | 15.3%         |
| CATEGORÍA E  | 58,680,072           | 0.8%         | 14,173,132           | 0.2%         | 44,506,940          | 314.0%        |
| INTERESES DE CRÉDITOS CON PERIODOS DE GRACIA         | 50,899,156           | 0.7%         | 62,254,284           | 0.9%         | -11,355,128         | -18.2%        |
| <b>PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS -COMERCIAL</b>      | <b>28,251,154</b>    | <b>0.4%</b>  | <b>3,446,649</b>     | <b>0.0%</b>  | <b>24,804,505</b>   | <b>719.7%</b> |
| CATEGORÍA A  | 644,775              | 0.0%         | 83,813               | 0.0%         | 560,962             | 669.3%        |
| CATEGORÍA B  | 8,886                | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 8,886               | 100.0%        |
| CATEGORÍA C  | 5,016,250            | 0.1%         | -                    | 0.0%         | 5,016,250           | 100.0%        |
| CATEGORÍA E  | 22,581,243           | 0.3%         | 3,362,836            | 0.0%         | 19,218,407          | 571.5%        |
| <b>DETERIORO CRÉDITOS COMERCIALES (CR)</b>           | <b>910,205,460</b>   | <b>11.9%</b> | <b>598,215,944</b>   | <b>8.5%</b>  | <b>311,989,516</b>  | <b>52.2%</b>  |
| CATEGORÍA A  | 53,403,646           | 0.7%         | -                    | 0.0%         | 53,403,646          | 100.0%        |
| CATEGORÍA B  | 1,712,955            | 0.0%         | 1,353,890            | 0.0%         | 359,065             | 26.5%         |
| CATEGORÍA C  | 120,925,724          | 1.6%         | 8,200,701            | 0.1%         | 112,725,023         | 100.0%        |
| CATEGORÍA D  | 7,321,292            | 0.1%         | 16,017,057           | 0.2%         | -8,695,765          | -54.3%        |
| CATEGORÍA E  | 726,841,843          | 9.5%         | 572,644,296          | 8.1%         | 154,197,547         | 100.0%        |
| <b>DETERIORO INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES (CR)</b> | <b>109,562,632</b>   | <b>1.4%</b>  | <b>77,457,421</b>    | <b>1.1%</b>  | <b>32,105,211</b>   | <b>41.4%</b>  |
| CATEGORÍA A  | 1,568,210            | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 1,568,210           | 100.0%        |
| CATEGORÍA B  | 71,237               | 0.0%         | 19,576               | 0.0%         | 51,661              | 263.9%        |
| CATEGORÍA C  | 6,500,381            | 0.1%         | 609,296              | 0.0%         | 5,891,085           | 966.9%        |
| CATEGORÍA D  | 262,907              | 0.0%         | 401,133              | 0.0%         | -138,226            | -34.5%        |
| CATEGORÍA E  | 50,260,741           | 0.7%         | 14,173,132           | 0.2%         | 36,087,609          | 254.6%        |
| INTERESES DE CRÉDITOS CON PERIODOS DE GRACIA         | 50,899,156           | 0.7%         | 62,254,284           | 0.9%         | -11,355,128         | -18.2%        |
| <b>DETERIORO PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS (CR)</b>  | <b>14,305,470</b>    | <b>0.2%</b>  | <b>3,446,649</b>     | <b>0.0%</b>  | <b>10,858,821</b>   | <b>315.1%</b> |
| CATEGORÍA A  | 6,917                | 0.0%         | 83,813               | 0.0%         | -76,896             | -91.7%        |
| CATEGORÍA B  | 522                  | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 522                 | 100.0%        |
| CATEGORÍA C  | 874,644              | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 874,644             | 100.0%        |
| CATEGORÍA E  | 13,423,387           | 0.2%         | 3,362,836            | 0.0%         | 10,060,551          | 299.2%        |
| <b>DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (CR)</b> | <b>177,770,755</b>   | <b>2.3%</b>  | <b>408,968,443</b>   | <b>5.8%</b>  | <b>-231,197,688</b> | <b>-56.5%</b> |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (CR)        | 175,628,175          | 2.3%         | 408,968,443          | 5.8%         | -233,340,268        | -57.1%        |
| DETERIORO GENERAL ADICIONAL CARTERA DE CRÉDITOS (CR) | 2,142,580            | 0.0%         | -                    | 0.0%         | 2,142,580           | 100.0%        |

En relación a la modalidad de la cartera comercial, aumento paulatinamente a 8,7%, sin embargo, Pese a los esfuerzos realizados por la administración, la cartera categoría E en créditos con garantía admisible aumento a 66,3% comparado con el año inmediatamente anterior, lo cual hace prender las alertas a nuestro supervisor como a la administración, latente a la mejora continua y estrategias de cobranzas.

Los créditos con otras garantías representan la mayor participación de la cartera de crédito con el 61,5%.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

La clasificación de las modalidades por clases de garantía y agencias se representa como sigue

| Cartera      | Comercial                  |                            | Consumo                  |                            |
|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
|              | Garantía Admisible         | Otras Garantías            | Garantía Admisible       | Otras Garantías            |
| Of.Principal | \$ 1,215,343,523.00        | \$ 3,272,748,268.00        | \$ 453,161,632.00        | \$ 1,753,704,179.00        |
| Sede Pradera | \$ 170,990,025.00          | \$ 321,390,787.00          | \$ 3,000,000.00          | \$ 120,744,762.00          |
| Sede Sabana  | \$ -                       | \$ 776,092,278.00          | \$ -                     | \$ 92,193,380.00           |
| <b>TOTAL</b> | <b>\$ 1,386,333,548.00</b> | <b>\$ 4,370,231,333.00</b> | <b>\$ 456,161,632.00</b> | <b>\$ 1,966,642,321.00</b> |

### Cartera de Crédito por Centro de atención

Se evidencia por oficina el indicador y su respectiva cartera productiva como la morosa.

| CARTERA DE CREDITO POR CENTRO DE ATENCIÓN |                      | MOROSA POR CENTRO DE ATENCIÓN | CALIDAD DE CARTERA POR CENTRO DE ATENCIÓN |
|---|----------------------|-------------------------------|---|
| OFICINAS                                  | DICIEMBRE 31/22      |                               |   |
| La Granja                                 | 7,109,165,532        | 2,027,495,026                 | 28.5%                                     |
| Pradera                                   | 734,664,553          | 133,454,932                   | 18.2%                                     |
| Sabanagrande                              | 937,578,653          | 166,675,729                   | 17.8%                                     |
| <b>Totales</b>                            | <b>8,781,408,738</b> | <b>2,327,625,687</b>          | <b>26.5%</b>                              |

### Cartera de Crédito por Calificación y Centro de atención

A continuación, se presenta la cartera de crédito por oficinas, modalidad y categorías en la cual se evidencia la participación de cada una respecto al total de cartera, crecimiento en la vigencia concluida.

La Supersolidaria mediante Circular Externa No. 003 de febrero 13 de 2013, numeral 6.1, faculta al Consejo de Administración para adoptar una política de provisión general superior al 1% mínimo exigido, la Administración en aras de la prudencia y la protección del principal activo de la entidad.

| CARTERA DE CREDITO POR CALIFICACION Y CENTRO ATENCION |                       |                     |                     | DICIEMBRE 31/22       |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| CATEGORIA   | LA GRANJA             | PRADERA             | LA SABANA           | TOTAL                 |
| 0 A 30 A  | 1,802,543,156         | 131,931,299         | 120,603,077         | 2,055,077,532         |
| 31 A 60 B   | 27,930,368            | 0                   | 0                   | 27,930,368            |
| 61 A 90 C   | 127,034,607           | 2,500,000           | 14,185,400          | 143,720,007           |
| 91 A 180 D  | 10,807,300            | 1,092,000           | 0                   | 11,899,300            |
| 181 A 360 E   | 249,856,847           | 26,683,594          | 13,654,932          | 290,195,373           |
| +360 E1   | -                     | -                   | -                   | -                     |
| <b>Total Consumo</b>                                  | <b>2,218,172,278</b>  | <b>162,206,893</b>  | <b>148,443,409</b>  | <b>2,528,822,580</b>  |
| 0 A 30 A  | 3,279,127,350         | 469,278,322         | 650,299,847         | 4,398,705,519         |
| 31 A 90 B   | 27,172,000            | 1,060,000           | 4,196,000           | 32,428,000            |
| 91 A 180 C  | 446,419,958           | 29,068,398          | 83,705,174          | 559,193,530           |
| 181 A 360 D   | 533,500               | 6,450,000           | 5,150,000           | 12,133,500            |
| +360 E1   | 1,137,740,446         | 66,600,940          | 45,784,223          | 1,250,125,609         |
| <b>Total comercial</b>                                | <b>4,890,993,254</b>  | <b>572,457,660</b>  | <b>789,135,244</b>  | <b>6,252,586,158</b>  |
| <b>Total</b>  | <b>7,109,165,532</b>  | <b>734,664,553</b>  | <b>937,578,653</b>  | <b>8,781,408,738</b>  |
| Cartera A y B   | 5,136,772,874         | 602,269,621         | 775,098,924         | 6,514,141,419         |
| Cartera C,D, E  | 1,972,392,658         | 132,394,932         | 162,479,729         | 2,267,267,319         |
| Cartera B,C,D, E                                      | 2,027,495,026         | 133,454,932         | 166,675,729         | 2,327,625,687         |
| <b>Calidad de cartera</b>                             | <b>28.5%</b>          | <b>18.2%</b>        | <b>17.8%</b>        | <b>26.5%</b>          |
| Calidad consumo                                       | 18.7%                 | 18.7%               | 18.8%               | 18.7%                 |
| Calidad comercial                                     | 33.0%                 | 18.0%               | 17.6%               | 29.6%                 |
| <b>Exceso en cartera</b>                              | <b>-1,743,128,405</b> | <b>-104,068,350</b> | <b>-129,172,583</b> | <b>-1,976,369,338</b> |
| Cartera de crédito consumo                            | -326,902,231          | -23,787,318         | -21,902,596         | -372,592,145          |
| Cartera de crédito comercial                          | -1,416,226,174        | -80,281,032         | -107,269,987        | -1,603,777,193        |



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

### Clasificación de cartera por segmentos de actividad económica.

Durante el periodo fueron aprobados y entregados por los estamentos facultados para decidir sobre operaciones de crédito (Gerencia, Comité de Crédito y el Consejo de Administración) 1.309 soluciones de créditos, por un valor de \$ 8.781.408.738, presentando un crecimiento significativo comparada con la vigencia 2021. No hay cartera pignorada; la cartera se halla libre de todo gravamen. La Entidad durante la Vigencia no realizó restructuración de créditos.

A continuación se detalla por oficina.

| SEGMENTO       | LA GRANJA            | No. CREDITOS | PRADERA            | No. CREDITOS | SABANA             | No. CREDITOS | CONSOLIDADO          | No. CREDITOS |
|----------------|----------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|----------------------|--------------|
| EMPLEADOS      | 895,525,189          | 112          | 158,026,781        | 6            | 23,246,900         | 5            | 1,076,798,870        | 123          |
| COMERCIANTES   | 1,212,473,292        | 72           | 14,880,498         | 5            | 23,321,371         | 10           | 1,250,675,161        | 87           |
| GANADEROS      | 430,415,851          | 67           | 49,471,500         | 9            | 20,181,600         | 8            | 500,068,951          | 84           |
| AGRICULTORES   | 1,681,757,200        | 306          | 382,758,314        | 88           | 381,151,637        | 123          | 2,445,667,151        | 517          |
| INDEPENDIENTES | 2,888,994,000        | 351          | 129,527,460        | 40           | 489,677,145        | 107          | 3,508,198,605        | 498          |
| PENSIONADOS    | 0                    | 0            |                    |              |                    |              | 0                    | 0            |
| SOCIAL         | 0                    | 0            |                    |              |                    |              | 0                    | 0            |
| <b>TOTAL</b>   | <b>7,109,165,532</b> | <b>908</b>   | <b>734,664,553</b> | <b>148</b>   | <b>937,578,653</b> | <b>253</b>   | <b>8,781,408,738</b> | <b>1,309</b> |

### Clasificación, Calificación de la cartera de crédito a diciembre de 2021, comparado con el año 2022.

| CATEGORÍA      | CARTERA DE CRÉDITO COMERCIAL |               |                      |               |                        |                    |               |                             |                |
|----------------|------------------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------------|--------------------|---------------|-----------------------------|----------------|
|                | SALDO CARTERA                |               |                      |               | DETERIORO A Dic. 31/22 |                    |               | EVALUACIÓN A Dic. 31/22 Vs. |                |
|                | Dic. 31/22                   | *1            | Dic. 31/21           | *1            | DEDUCCIONES            | DETERIORO          | %             | Dic. 31/21                  |                |
| A 0-30         | 4,398,705,519                | 50.1%         | 4,275,954,434        | 52.3%         |                        | 53,403,646         |               | -122,751,085                | -2.8%          |
| B 31-60        | 32,428,000                   | 2.1%          | 392,688,929          | 30.6%         | 0                      | 1,712,955          | 0%            | 360,260,929                 | 1111.0%        |
| C 61-90        | 559,193,530                  | 36.3%         | 41,003,506           | 3.2%          | 0                      | 120,925,724        | 295%          | -518,190,024                | -92.7%         |
| D 91-180       | 12,133,500                   | 0.8%          | 65,146,995           | 5.1%          | 0                      | 7,321,292          | 11%           | 53,013,495                  | 436.9%         |
| E +180         | 1,250,125,609                | 81.2%         | 981,771,017          | 76.4%         | 0                      | 726,841,843        | 74%           | -268,354,592                | -21.5%         |
| <b>Totales</b> | <b>6,252,586,158</b>         | <b>71.20%</b> | <b>5,756,564,881</b> | <b>70.38%</b> | <b>0</b>               | <b>910,205,460</b> | <b>15.81%</b> | <b>-496,021,277</b>         | <b>-7.93%</b>  |
| <b>Vencida</b> | <b>1,853,880,639</b>         | <b>79.65%</b> | <b>1,480,610,447</b> | <b>78.18%</b> |                        |                    |               | <b>-373,270,192</b>         | <b>-20.13%</b> |
| <b>Calidad</b> | <b>29.65%</b>                |               | <b>25.72%</b>        |               | <b>Cobertura</b>       | <b>61.48%</b>      |               | <b>-392.94%</b>             | <b>-13.25%</b> |

\*1: Corresponde a la participación de la categoría en el total de cartera de crédito. Y cartera vencida sobre total cartera vencida

| CATEGORÍA      | CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO |               |                      |               |                        |                    |              |                             |                |
|----------------|----------------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------------|--------------------|--------------|-----------------------------|----------------|
|                | SALDO CARTERA              |               |                      |               | DETERIORO A Dic. 31/22 |                    |              | EVALUACIÓN A Dic. 31/22 Vs. |                |
|                | Dic. 31/22                 | *1            | Dic. 31/21           | *1            | DEDUCCIONES            | DETERIORO          | %            | Dic. 31/21                  |                |
| A 0-30         | 2,055,077,532              | 23.4%         | 2,009,475,148        | 24.6%         |                        | 15,679,592         |              | -45,602,384                 | -2.2%          |
| B 31-60        | 27,930,368                 | 1.8%          | 20,103,012           | 1.6%          | 0                      | 1,802,545          | 9%           | -7,827,356                  | -28%           |
| C 61-90        | 143,720,007                | 9.3%          | 68,681,824           | 5.3%          | 0                      | 22,530,783         | 0%           | -75,038,183                 | -52%           |
| D 91-180       | 11,899,300                 | 0.8%          | 21,799,500           | 1.7%          | 0                      | 6,261,505          | 29%          | 9,900,200                   | 83%            |
| E +181         | 290,195,373                | 18.8%         | 302,744,469          | 23.6%         | 0                      | 189,240,933        | 63%          | 12,549,096                  | 4.3%           |
| <b>Totales</b> | <b>2,528,822,580</b>       | <b>28.80%</b> | <b>2,422,803,953</b> | <b>29.62%</b> | <b>0</b>               | <b>235,515,358</b> | <b>9.72%</b> | <b>-106,018,627</b>         | <b>-4.19%</b>  |
| <b>Vencida</b> | <b>473,745,048</b>         | <b>20.35%</b> | <b>413,328,805</b>   | <b>21.82%</b> |                        |                    |              | <b>-60,416,243</b>          | <b>-12.75%</b> |
| <b>Calidad</b> | <b>18.73%</b>              |               | <b>17.06%</b>        |               | <b>Cobertura</b>       | <b>56.98%</b>      |              | <b>-167.39%</b>             | <b>-8.94%</b>  |

| CATEGORÍA      | CARTERA DE CRÉDITO TOTAL |       |                      |       |                        |                      |               |                             |                |
|----------------|--------------------------|-------|----------------------|-------|------------------------|----------------------|---------------|-----------------------------|----------------|
|                | SALDO CARTERA            |       |                      |       | DETERIORO A Dic. 31/22 |                      |               | EVALUACIÓN A Dic. 31/22 Vs. |                |
|                | Dic. 31/22               |       | Dic. 31/21           |       | DEDUCCIONES            | DETERIORO            | %             | Dic. 31/21                  |                |
| A 0-30         | 6,453,783,051            | 73.5% | 6,285,429,582        | 76.8% |                        | 69,083,238           |               | -168,353,469                | -2.6%          |
| B 31-60        | 60,358,368               | 0.7%  | 412,791,941          | 5.0%  |                        | 3,515,500            | 1%            | 352,433,573                 | 583.9%         |
| C 61-90        | 702,913,537              | 8.0%  | 109,685,330          | 1.3%  |                        | 143,456,507          | 131%          | -593,228,207                | -84.4%         |
| D 91-180       | 24,032,800               | 0.3%  | 86,946,495           | 1.1%  |                        | 13,582,797           | 16%           | 62,913,695                  | 261.8%         |
| E +180         | 1,540,320,982            | 17.5% | 1,284,515,486        | 15.7% |                        | 916,082,776          | 71%           | -255,805,496                | -16.6%         |
| <b>Totales</b> | <b>8,781,408,738</b>     |       | <b>8,179,368,834</b> |       | <b>0</b>               | <b>1,145,720,818</b> | <b>14.01%</b> | <b>-602,039,904</b>         | <b>-6.86%</b>  |
| <b>Vencida</b> | <b>2,327,625,687</b>     |       | <b>1,893,939,252</b> |       |                        |                      |               | <b>-433,686,435</b>         | <b>-18.63%</b> |
| <b>Calidad</b> | <b>26.51%</b>            |       | <b>23.16%</b>        |       | <b>Cobertura</b>       | <b>60.49%</b>        |               | <b>-335.12%</b>             | <b>-12.64%</b> |

El indicador de cartera al corte cierra con el 26.51%; en efecto, es un indicador alto para nuestra entidad, pero somos conscientes que parte de este deterioro del indicador obedece a las adversidades presentados en la vigencia anterior no solo para nuestra entidad, el sector viene presentando situaciones similares, que afecta la



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

estabilidad de la calidad de la cartera de crédito, hemos sido testigo del comportamiento de fluctuación de la cartera vencida.

Adicionalmente a ello la morosidad se ha incrementado por efectos adversos a la normatividad vigente la aplicación de la perdida esperada, que actualmente es dada por nuestros supervisores; no obstante la entidad y gracias a la gestión que adelanta Coagranja para lograr el mejoramiento de la calidad de la cartera con sus tres frentes importante los cuales fueron: cobro administrativo, cobro pre jurídico y Cobro jurídico, paulatinamente se busca la mejora continua y así resaltar las gestiones y estrategias aplicadas; de igual manera seguimos día a día trabajando por cumplir con buenos resultados, trabajo arduo y de dedicación con cada uno de los funcionarios, teniendo en cuenta que se adelanta y se formaliza los requerimientos emitidos por nuestro supervisor en materia de Riesgo, en este caso SARC.

Coagranja ha monitoreado su cartera en mora, el consejo de administración constantemente evalúa sus indicadores, las estrategias para lograr una mejor recuperación. La Administración sigue fortaleciendo las estrategias de colocación de la cartera con el fin de mitigar el riesgo de crédito. Con la implementación del SARC se han capacitado a los empleados en todo el proceso de otorgamiento, análisis de la documentación y su verificación de información, pero un punto importante se revisara y evaluara el proceso de castigo de cartera. Ahora bien, de cara a la aplicación del Modelo de Perdida Esperada, se ha visto afectado el resultado de los indicadores de la Cooperativa, y que no fueron contemplados en el plan de mejoramiento propuesto, por lo que se solicita remitir un nuevo plan de mejoramiento mensual de septiembre de 2022 a septiembre de 2023, el cual incorpore el resultado por adopción de Modelo de Perdida Esperada.

### Cartera de crédito por regiones

A continuación, se desglosa la cartera de crédito consolidada por punto de atención

| OFICINA        | 2022                 | 2021                 | VARIACIÓN          | PARTICIPACIÓN |
|----------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
|                |                      |                      | \$                 | %             |
| La Granja      | 7.109.165.532        | 6.694.957.602        | 414.207.930        | 81,0%         |
| Pradera        | 734.664.553          | 616.125.574          | 118.538.979        | 8,4%          |
| Sabanagrande   | 937.578.653          | 868.285.658          | 69.292.995         | 10,7%         |
| <b>Totales</b> | <b>8.781.408.738</b> | <b>8.179.368.834</b> | <b>602.039.904</b> | <b>100,0%</b> |

Indicador de calidad de cartera de crédito consolidada por Regiones.

| OFICINA                      | 2022         | 2021         | VARIACIÓN   |
|------------------------------|--------------|--------------|-------------|
|                              |              |              | %           |
| La Granja                    | 28,5%        | 25,4%        | -3,1%       |
| Pradera                      | 18,2%        | 13,2%        | 5,0%        |
| Sabanagrande                 | 17,8%        | 12,6%        | 5,2%        |
| <b>INDICADOR CONSOLIDADO</b> | <b>26,5%</b> | <b>23,2%</b> | <b>3,3%</b> |

Evolución de cartera vigente y vencida mes por mes



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| MES              | CARTERA DE CREDITO CONSOLIDADA |                      |                    |             |                      |                      |                    |            |              |              |  |
|------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------|--------------|--------------|--|
|                  | CARTERA VIGENTE                |                      |                    |             | CARTERA VENCIDA      |                      |                    |            | CALIDAD      |              |  |
|                  | 2021                           | 2022                 | VARIACIÓN          |             | 2021                 | 2022                 | VARIACIÓN          |            | 2021         | 2022         |  |
| Enero            | 7.975.939.749                  | 8.381.998.462        | 406.058.713        | 5,1%        | 2.737.468.134        | 2.199.569.795        | (537.898.339)      | -20%       | 34,3%        | 26,2%        |  |
| Febrero          | 7.987.481.770                  | 8.464.919.787        | 477.438.017        | 6,0%        | 2.534.493.334        | 2.052.529.571        | (481.963.763)      | -19%       | 31,7%        | 24,2%        |  |
| Marzo            | 8.026.117.334                  | 8.468.505.203        | 442.387.869        | 5,5%        | 2.465.832.625        | 2.105.331.932        | (360.500.693)      | -15%       | 30,7%        | 24,9%        |  |
| Abril            | 8.079.600.119                  | 8.487.862.183        | 408.262.064        | 5,1%        | 2.229.602.055        | 1.918.935.491        | (310.666.564)      | -14%       | 27,6%        | 22,6%        |  |
| Mayo             | 8.059.605.385                  | 8.581.627.418        | 522.022.033        | 6,5%        | 2.269.426.850        | 1.923.994.396        | (345.432.454)      | -15%       | 28,2%        | 22,4%        |  |
| Junio            | 8.085.462.462                  | 8.624.028.658        | 538.566.196        | 6,7%        | 2.646.694.057        | 2.323.130.355        | (323.563.702)      | -12%       | 32,7%        | 26,9%        |  |
| Julio            | 8.027.705.827                  | 8.594.261.464        | 566.555.637        | 7,1%        | 2.783.277.399        | 2.576.968.950        | (206.308.449)      | -7%        | 34,7%        | 30,0%        |  |
| Agosto           | 7.878.201.563                  | 8.664.353.769        | 786.152.206        | 10,0%       | 2.384.964.522        | 2.577.615.008        | 192.650.486        | 8%         | 30,3%        | 29,7%        |  |
| Sep.             | 8.021.368.346                  | 8.777.868.790        | 756.500.444        | 9,4%        | 2.515.576.482        | 2.570.454.297        | 54.877.815         | 2%         | 31,4%        | 29,3%        |  |
| Octubre          | 7.932.459.620                  | 8.818.188.865        | 885.729.245        | 11,2%       | 2.282.347.071        | 2.474.696.340        | 192.349.269        | 8%         | 28,8%        | 28,1%        |  |
| Noviembre        | 7.923.734.252                  | 8.891.706.130        | 967.971.878        | 12,2%       | 2.139.528.994        | 2.525.356.498        | 385.827.504        | 18%        | 27,0%        | 28,4%        |  |
| <b>Diciembre</b> | <b>8.179.368.834</b>           | <b>8.781.408.738</b> | <b>602.039.904</b> | <b>7,4%</b> | <b>1.893.939.252</b> | <b>2.327.625.687</b> | <b>433.686.435</b> | <b>23%</b> | <b>23,2%</b> | <b>26,5%</b> |  |
| Promedio         | 8.014.753.772                  | 8.628.060.789        | 613.307.017        | 7,7%        | 2.406.929.231        | 2.298.017.360        | -108.911.871       | -5%        | 30,0%        | 26,6%        |  |

### Intereses de Créditos

Corresponde a los intereses causados sobre cada una de las modalidades de crédito, presentando un aumento del 64,6% en relación con el año anterior.

| CUENTA                                       | 2022               |             | 2021               |             | VARIACIÓN          |              |
|--|--------------------|-------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------|
|  | \$                 | %           | \$                 | %           | \$                 | %            |
| <b>TOTAL INTERESES</b>                       | <b>305.671.758</b> |             | <b>185.681.026</b> |             | <b>119.990.732</b> | <b>64,6%</b> |
| <b>INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO</b>         | <b>67.095.515</b>  | <b>0,8%</b> | <b>57.658.967</b>  | <b>0,7%</b> | <b>9.436.548</b>   | <b>16,4%</b> |
| CATEGORÍA A                                  | 32.468.251         | 0,4%        | 19.467.514         | 0,2%        | 13.000.737         | 66,8%        |
| CATEGORÍA B                                  | 775.202            | 0,0%        | 288.443            | 0,0%        | 486.759            | 168,8%       |
| CATEGORÍA C                                  | 4.212.104          | 0,0%        | 930.654            | 0,0%        | 3.281.450          | 352,6%       |
| CATEGORÍA D                                  | 512.881            | 0,0%        | 318.939            | 0,0%        | 193.942            | 60,8%        |
| CATEGORÍA E                                  | 11.954.740         | 0,1%        | 4.341.725          | 0,1%        | 7.613.015          | 175,3%       |
| INTERESES DE CRÉDITOS CON PERIODOS DE GRACIA | 17.172.337         | 0,2%        | 32.311.692         | 0,4%        | - 15.139.355       | -46,9%       |
| <b>INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES</b>        | <b>238.576.243</b> | <b>3,1%</b> | <b>128.022.059</b> | <b>1,8%</b> | <b>110.554.184</b> | <b>86,4%</b> |
| CATEGORÍA A                                  | 105.079.157        | 1,4%        | 48.626.729         | 0,7%        | 56.452.428         | 116,1%       |
| CATEGORÍA B                                  | 1.022.140          | 0,0%        | 1.957.485          | 0,0%        | - 935.345          | -47,8%       |
| CATEGORÍA C                                  | 22.433.056         | 0,3%        | 609.296            | 0,0%        | 21.823.760         | 3581,8%      |
| CATEGORÍA D                                  | 462.662            | 0,0%        | 401.133            | 0,0%        | 61.529             | 15,3%        |
| CATEGORÍA E                                  | 58.680.072         | 0,8%        | 14.173.132         | 0,2%        | 44.506.940         | 314,0%       |
| INTERESES DE CRÉDITOS CON PERIODOS DE GRACIA | 50.899.156         | 0,7%        | 62.254.284         | 0,9%        | - 11.355.128       | -18,2%       |

### Pagos de Cuenta por Asociados

Relaciona el valor registrado por pólizas de incendio sobre créditos respaldados con hipoteca y otros conceptos diferentes a capital e interés por judicialización de obligaciones. Los cuales son cobrados en la siguiente cuota del crédito o en la recuperación del crédito.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA  | 2022              |             | 2021             |             | VARIACIÓN         |               |
|---|-------------------|-------------|------------------|-------------|-------------------|---------------|
|   | \$                | %           | \$               | %           | \$                | %             |
| <b>TOTAL CUENTA DE ASOCIADOS</b>                        | <b>32.626.693</b> |             | <b>3.967.051</b> |             | <b>28.659.642</b> | <b>722,4%</b> |
| <b>PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS CONSUMO</b> | <b>4.375.539</b>  | <b>0,1%</b> | <b>520.402</b>   | <b>0,0%</b> | <b>3.855.137</b>  | <b>740,8%</b> |
| CATEGORÍA A   | 1.116.596         | 0,0%        | 121.042          | 0,0%        | 995.554           | 822,5%        |
| CATEGORÍA B   | -                 | 0,0%        | 13.339           | 0,0%        | - 13.339          | -100,0%       |
| CATEGORÍA C   | 34.387            | 0,0%        | -                | 0,0%        | 34.387            | 100,0%        |
| CATEGORÍA E   | 3.224.556         | 0,0%        | 386.021          | 0,0%        | 2.838.535         | 735,3%        |
| <b>PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS -COMERCIAL</b>         | <b>28.251.154</b> | <b>0,4%</b> | <b>3.446.649</b> | <b>0,0%</b> | <b>24.804.505</b> | <b>719,7%</b> |
| CATEGORÍA A   | 644.775           | 0,0%        | 83.813           | 0,0%        | 560.962           | 669,3%        |
| CATEGORÍA B   | 8.886             | 0,0%        | -                | 0,0%        | 8.886             | 100,0%        |
| CATEGORÍA C   | 5.016.250         | 0,1%        | -                | 0,0%        | 5.016.250         | 100,0%        |
| CATEGORÍA E   | 22.581.243        | 0,3%        | 3.362.836        | 0,0%        | 19.218.407        | 571,5%        |

### Evaluación de la cartera de crédito

En atención a las disposiciones emanadas del Supervisor se realizó la evaluación a la totalidad de la cartera de crédito en los meses de mayo y noviembre de 2022, cuyos resultados se reflejan en los estados financieros de la entidad de junio y diciembre del mismo año, en la cual se aplicaron los criterios de actualización de información, capacidad de pago, solvencia económica, garantía, promedio de mora, información proveniente de las centrales de riesgos, evolución de los sectores económicos, porcentaje de recaudo del crédito, aplicación de alivios a deudores. Para las dos evaluaciones de cartera de 2022 se contrató el proceso especial de cartera de la Central de Riesgo. Los créditos sujetos a evaluación fueron 19.

Como producto de la evaluación se presentó la siguiente situación, teniendo en cuenta los saldos a noviembre de 2021, que corresponde al corte de la segunda evaluación que impactaron los estados financieros del cierre del ejercicio.

| NOMBRE DEL DEUDOR             | NIT O CC DEL DEUDOR | N° DEL CRÉDITO | CALIFICACIÓN ANTES DE LA EVALUACIÓN | SALDO DETERIORO ANTES DE LA EVALUACIÓN (EN \$) | CALIFICACIÓN DESPUÉS DE LA EVALUACIÓN | SALDO DETERIORO DESPUÉS DE LA EVALUACIÓN (EN \$) |
|-------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
| EDILMA SANTANA RUEDA          | 28438482            | 032994         | A                                   | \$ 3.574.300                                   | E                                     | \$ 3.574.300                                     |
| AMPARO MARIN DUARTE           | 28439168            | 037019         | A                                   | \$ 4.770.600                                   | E                                     | \$ 4.770.600                                     |
| YURY DAYANA QUIROGA ROJAS     | 1005275693          | 035619         | D                                   | \$ 2.774.405                                   | E                                     | \$ 2.774.405                                     |
| JHON JAIRO ROJAS ROMERO       | 1097666360          | 036742         | A                                   | \$ 21.250.000                                  | E                                     | \$ 21.250.000                                    |
| CARLOS ANDREY VELAZCO MARIN   | 1097664963          | 036593         | A                                   | \$ 25.785.000                                  | E                                     | \$ 25.785.000                                    |
| ANA DORIS ROMERO CASAS        | 37730151            | 033054         | C                                   | \$ 2.091.261                                   | E                                     | \$ 2.091.261                                     |
| ANA DORIS ROMERO CASAS        | 37730151            | 034237         | A                                   | \$ 1.638.000                                   | E                                     | \$ 1.638.000                                     |
| PEDRO DAVID LOPEZ OVALLE      | 5772978             | 033960         | E                                   | \$ 18.934.431                                  | E                                     | \$ 18.934.431                                    |
| PEDRO DAVID LOPEZ OVALLE      | 5772978             | 035623         | E                                   | \$ 18.666.400                                  | E                                     | \$ 18.666.400                                    |
| MARIA ZORAIDA SANABRIA FRANCO | 28441934            | 034898         | E                                   | \$ 1.085.500                                   | E                                     | \$ 1.085.500                                     |
| MARIA ZORAIDA SANABRIA FRANCO | 28441934            | 035175         | E                                   | \$ 1.000.000                                   | E                                     | \$ 1.000.000                                     |
| LENY SUSANA AVILA CASTILLO    | 63540649            | 032212         | E                                   | \$ 2.642.268                                   | E                                     | \$ 2.642.268                                     |
| LENY SUSANA AVILA CASTILLO    | 63540649            | 032898         | E                                   | \$ 1.845.200                                   | E                                     | \$ 1.845.200                                     |
| BELLANIT SANTANA ROJAS        | 30205789            | 037398         | E                                   | \$ 16.176.800                                  | E                                     | \$ 16.176.800                                    |
| BELLANIT SANTANA ROJAS        | 30205789            | 037382         | E                                   | \$ 253.011.800                                 | E                                     | \$ 253.011.800                                   |
| SANDRA MILENA ROJAS ROMERO    | 27984701            | 037453         | D                                   | \$ 3.700.000                                   | D                                     | \$ 3.700.000                                     |
| SANDRA MILENA ROJAS ROMERO    | 27984701            | 036732         | D                                   | \$ 24.592.333                                  | E                                     | \$ 24.592.333                                    |
| OVER HERNEY MATEUS MATEUS     | 5771513             | 037147         | E                                   | \$ 7.837.500                                   | E                                     | \$ 7.837.500                                     |



## *Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023*

---

### **Castigo de Cartera**

La baja en cuentas o castigos corresponde a una depuración contable sobre partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, con el fin de revelar la realidad económica de los bienes y derechos existentes.

La decisión de dar baja en cuenta, dependerá de las políticas contables de cada organización solidaria, sin que ello libere a los administradores de la responsabilidad del manejo adecuado de sus activos.

En el caso de la cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta, se deberá, al momento de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado sobre el saldo insoluto de las obligaciones. Por lo tanto, no puede existir baja en cuenta de estas operaciones sobre deudores que continúen asociados a la organización solidaria. En caso de pérdidas del ejercicio se deberá aplicar lo señalado en el presente capítulo y luego proceder a la baja en cuenta del saldo insoluto de la obligación.

Sin perjuicio de las acciones que se deriven como responsabilidades a cargo de los administradores, como consecuencia de dar baja en cuenta de activos que dejaron de generar un beneficio económico futuro, el consejo de administración, junta directiva o quien haga sus veces, según sea el caso, previo el análisis y el cumplimiento de los requisitos mínimos señalados en el presente Capítulo, podrá autorizar la baja en cuenta de activos

Coagranja en apoyo del Consejo de Administración y Gerente General al corte de diciembre de 2022, castigo a 33 obligaciones que eran irrecuperable según Acta de consejo N°999 del 15 de diciembre de 2022, según documentos técnicos que demostraron el estudio adelantado y los resultados de la gestión efectuada por concepto de abogado.





## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| (Cod Contable) | Nro.Pagare | Vr Castigado Capital | Vr.Castigado Intereses | Fecha Castigo | Nro.Acta Consejo | Concepto Abogado               | Fecha Acta Aprobacion |
|----------------|------------|----------------------|------------------------|---------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 831015         | 33745      | 3,000,000            | 120,000                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION = | 15/12/2022            |
| 831015         | 34711      | 1,185,000            | 36,439                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33744      | 6,331,400            | 276,999                | 15/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 32793      | 22,305,100           | 1,168,399              | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33846      | 3,500,000            | 119,951                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 36316      | 1,300,000            | 52,000                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 34496      | 2,041,651            | 89,331                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33414      | 671,977              | -                      | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 30999      | 666,600              | 26,664                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 31387      | 1,827,886            | 82,940                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 35896      | 466,600              | 14,348                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 32430      | 1,457,200            | 63,753                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 32674      | 1,500,344            | 65,640                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33564      | 85,514               | 3,795                  | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 32435      | 972,243              | 53,490                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33901      | 1,000,000            | 40,000                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831010         | 32745      | 436,317              | -                      | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33443      | 2,208,000            | 109,896                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 32750      | 27,658,400           | 1,982,847              | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 32794      | 2,500,000            | 113,436                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33496      | 12,190,238           | 634,130                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33503      | 730,449              | 46,253                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 35320      | 23,287,500           | 4,792,790              | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 36260      | 3,057,144            | 187,535                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33356      | 1,200,000            | 146,067                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33539      | 2,100,000            | 192,505                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 32817      | 2,402,225            | 170,963                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33394      | 4,098,216            | 185,957                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33395      | 3,612,000            | 163,895                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33395      | 3,612,000            | 163,895                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 33450      | 3,000,000            | 120,000                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 34084      | 731,349              | 33,185                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 34086      | 4,306,144            | 99,049                 | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| 831015         | 34500      | 4,306,144            | 195,391                | 31/12/2022    | 999              | NO POSEE BIENES NI UBICACION   | 15/12/2022            |
| <b>TOTAL</b>   |            | <b>146,135,841</b>   | <b>11,387,650</b>      |               |                  |                                |                       |

### NOTA 13. ACTIVOS MATERIALES

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y Está conformado por bienes de cualquier naturaleza que posee la Entidad con carácter permanente necesarios para el desarrollo normal de sus operaciones dentro de su objeto social, Se presenta a su costo histórico menos las depreciaciones subsiguientes y las pérdidas por deterioro, se tienen auxiliares individualizados para su control debidamente conciliados a la fecha de corte.

Coagranja realiza depreciación por el método de línea recta con base en el costo ajustado de acuerdo con la vida útil estimada fiscalmente para cada bien, sobre el valor en libros el cual corresponde al costo de adquisición, el registro se realiza en forma mensual.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA                              | 31/12/2022         | 31/12/2021         | VARIACIÓN         |              |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------|
|                                     |                    |                    | \$                | %            |
| TERRENOS                            | 64,076,072         | 64,076,072         | -                 | 0.0%         |
| EDIFICACIONES                       | 174,064,877        | 174,064,877        | -                 | 0.0%         |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA         | 68,904,283         | 66,424,283         | 2,480,000         | 3.7%         |
| EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN    | 18,612,777         | 18,612,777         | -                 | 0.0%         |
| BIENES DE FONDOS SOCIALES           | 10,492,650         | 10,492,650         | -                 | 0.0%         |
| <b>SUBTOTAL</b>                     | <b>336,150,659</b> | <b>333,670,659</b> | <b>2,480,000</b>  | <b>0.7%</b>  |
| DEPRECIACIÓN (CR)                   | 248,307,764        | 241,376,147        | 6,931,617         | 2.9%         |
| <b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b> | <b>87,842,895</b>  | <b>92,294,512</b>  | <b>-4,451,617</b> | <b>-4.8%</b> |

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio o ambos) que mantiene la Entidad en su calidad de dueño

| CODIGÓ         | CUENTA            | ELEM<br>NTOS | SALDO              |                    | SALDO       |                    |              |               |                   |             | DEPRECIACIÓN<br>MESES POR<br>DEPRECIAR* |              |  |
|----------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------------|--------------|---------------|-------------------|-------------|---|--------------|--|
|                |                   |              | COSTO              | DEPRECIACIÓN       | DEPRECIADOS |                    |              | POR DEPRECIAR |                   |             |   | MENSUAL      |  |
|                |                   |              |                    |                    | No.         | \$                 | %            | No.           | \$                | %           |   |              |  |
| 1705.02        | Terrenos          | 2            | 64,076,072         |                    |             |                    |              |               |                   |             |   |              |  |
| 1705.04        | Edificaciones     | 2            | 174,064,877        | 169,409,560        | 1           | 143,406,294        | 82.4%        | 1             | 4,655,317         | 2.7%        | 127,744                                 | 36.4         |  |
| 1705.05        | Muebles y equipo  | 21           | 68,904,283         | 55,034,924         | 16          | 33,507,783         | 48.6%        | 5             | 13,869,359        | 20.1%       | 276,400                                 | 50.2         |  |
| 1705.20        | Equipo de computo | 7            | 18,612,777         | 13,370,630         | 5           | 8,371,730          | 45.0%        | 2             | 5,242,147         | 28.2%       | 81,600                                  | 64.2         |  |
| 1705.60        | Bienes de fondos  | 2            | 10,492,650         | 10,492,650         | 2           | 10,492,650         | 100%         | 0             | 0                 | 0.0%        | 0                                       | 0.0          |  |
| <b>Totales</b> |                   |              | <b>336,150,659</b> | <b>248,307,764</b> |             | <b>195,778,457</b> | <b>58.2%</b> |               | <b>23,766,823</b> | <b>7.1%</b> | <b>485,744</b>                          | <b>180.8</b> |  |

Los bienes de COAGRANJA están amparados con pólizas de Incendio, Terremoto, Sustracción y Ruptura de maquinaria, tomadas con la Equidad Seguros, pólizas que son renovadas en forma anual en el mes diciembre de cada vigencia. A la fecha de corte no existen restricciones que afecten la propiedad de estos activos registrados

Los saldos de propiedad planta y equipo, incluida la depreciación acumulada y el deterioro a diciembre 31 corresponden a:

| MOVIMIENTO              | TERRENOS   | EDIFICACIONES      | MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | EQUIPO DE CÓMPUTO Y | BIENES DE FONDOS SOCIALES | TOTAL              |
|-------------------------|------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|
| Saldo inicial Ene. 2022 | 64,076,072 | 174,064,877        | 66,424,283                  | 18,612,777          | 10,492,650                | 333,670,659        |
| Adiciones (+)           | 0          | 0                  | 2,480,000                   | 0                   | 0                         | 2,480,000          |
| Dadas de Baja (-)       | 0          | 0                  | 0                           | 0                   | 0                         | 0                  |
| Depreciaciones          | 0          | -4,655,317         | -11,389,359                 | -5,242,147          | 10,492,650                | -10,794,173        |
| <b>Total Dic 2022</b>   | <b>0</b>   | <b>169,409,560</b> | <b>55,034,924</b>           | <b>13,370,630</b>   | <b>10,492,650</b>         | <b>248,307,764</b> |

La protección de las propiedades, planta y equipo corresponde a seguros que cubren:

- Bienes inmuebles - Incendio y terremotos
- Bienes muebles - Incendio y sustracción
- Equipo electrónico - Contra todo riesgo, incluyendo corriente débil.

### NOTA 14. DEPÓSITOS

Corresponde a captaciones que realiza la Cooperativa de sus asociados en las diferentes modalidades de ahorro conforme a las operaciones autorizadas por la ley 454 de 1998.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA   | 2022                 |              | 2021                 |              | VARIACIÓN          |              |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|--------------------|--------------|
|  |                      |              |                      |              | \$                 | %            |
| <b>DEPÓSITOS</b>                                     | <b>3,909,303,242</b> |              | <b>3,243,004,859</b> |              | <b>666,298,383</b> | <b>20.5%</b> |
| <b>DEPÓSITOS DE AHORRO</b>                           | <b>461,739,934</b>   | <b>11.8%</b> | <b>358,395,176</b>   | <b>11.1%</b> | <b>103,344,758</b> | <b>28.8%</b> |
| ORDINARIOS ACTIVAS                                   | 461,739,934          | 11.8%        | 358,395,176          | 11.1%        | 103,344,758        | 28.8%        |
| <b>CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO</b>    | <b>3,317,257,764</b> | <b>84.9%</b> | <b>2,765,500,275</b> | <b>85.3%</b> | <b>551,757,489</b> | <b>20.0%</b> |
| EMITIDOS MENOS DE 6 MESES                            | 3,114,340,583        | 79.7%        | 2,622,559,447        | 80.9%        | 491,781,136        | 18.8%        |
| EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOR E IGUAL DE 12 MESES | 98,642,000           | 2.5%         | 60,868,000           | 1.9%         | 37,774,000         | 62.1%        |
| EMITIDOS MAYOR A 12 MESES Y MENOR DE 18 MESES        | 9,000,000            | 0.2%         | -                    | 0.0%         | 9,000,000          | 100.0%       |
| INTERESES CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO | 95,275,181           | 2.4%         | 82,072,828           | 2.5%         | 13,202,353         | 16.1%        |
| <b>DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL</b>               | <b>130,305,544</b>   | <b>3.3%</b>  | <b>119,109,408</b>   | <b>3.7%</b>  | <b>11,196,136</b>  | <b>9.4%</b>  |
| DEPÓSITOS A CORTO PLAZO - ACTIVAS                    | 130,305,544          | 3.3%         | 119,109,408          | 3.7%         | 11,196,136         | 9.4%         |

- El crecimiento de los depósitos respecto al año inmediatamente anterior fue del 20,5%, el mayor incremento lo presentó los depósitos a la vista con el 28,8%, seguido de los depósitos de ahorro a término con el 20%, adicionalmente, el saldo de depósitos de ahorro contractual aumento en el 9,4%.
- La cooperativa cumple lo establecido sobre el límite individual a las captaciones de que trata el capítulo II sobre Límites a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones, del Decreto 961 de junio 05 de 2018, esto es el 25% del Patrimonio Técnico de Coagranja.
- La entidad reconoce intereses sobre cualquier suma de dinero independiente del tiempo que permanezcan, en atención a disposiciones legales. De igual forma, aplica la normativa estatal de no exigir saldo mínimo en las cuentas de ahorro.
- Los depósitos de ahorros están amparados por el seguro de depósitos del Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas – FOGACOO, entidad del Estado que responde con hasta \$12.0 millones en caso de liquidación de la entidad.
- Las tasas de interés pasivas fueron revisadas periódicamente para ajustarlas a la situación del mercado, con la finalidad de evitar deterioro en el margen de intermediación, porque a la par de estas decisiones de reducción de las mismas tomadas por el Consejo de Administración, se tuvo que disminuir las tasas para las operaciones activas de crédito.
- Coagranja, maneja sus ahorros con asociados, paga los intereses en ahorros bajo las siguientes condiciones; ahorro a la vista mensualmente el 4% E.A, y para los CDATS conforme al plazo y monto, los intereses se pactan de acuerdo a los montos y plazos.

### DEPÓSITOS DE ASOCIADOS POR CENTRO DE ATENCIÓN

| OFICINA        | 2022                 | PARTICIPACIÓN |
|----------------|----------------------|---------------|
|                |                      | %             |
| La Granja      | 2.878.516.462        | 73,6%         |
| Pradera        | 195.214.763          | 5,0%          |
| Sabanagrande   | 835.572.017          | 21,4%         |
| <b>Totales</b> | <b>3.909.303.242</b> | <b>100,0%</b> |

En la agencia principal representa el 73,6% del total de los depósitos, y en continuidad aparece sabana grande con el 21.4% del total de los depósitos.

#### NOTA 15. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

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 del país.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

Los recursos obtenidos de los créditos fueron destinados a capital de trabajo para atender las solicitudes de créditos efectuadas por los asociados. Para el año 2022 la Cooperativa disminuye sus obligaciones financieras en un 20,8% con relación al año inmediatamente anterior, lo que representa una disminución de \$280.607.299.

Coagranja, ha contraído la siguiente obligación financiera con el Banco Cooperativo COOPCENTRAL con plazo referido en el cuadro, abono a capital mensual y a la tasa que se indica, garantía endoso de pagarés.

| ENTIDAD                                    | PAGARE     | PLAZO (Mes) | TASA    | FECHA DESEMBOLSO | VALOR INICIAL        | SALDO A Dic. 31/22   |         | ABONOS A EFECTUAR A |                    |             | INTERES CAUSADO    |
|--|------------|-------------|---------|------------------|----------------------|----------------------|---------|---------------------|--------------------|-------------|--------------------|
|  |            |             |         |                  |                      |                      |         | CORTO PLAZO         | MEDIANO PLAZO      | LARGO PLAZO |                    |
| Coopcentral                                | 1088001080 | 60          | DTF+ 4% | 20/10/2022       | 1.100.000.000        | 1.055.412.612        | 100,00% | 219.999.960         | 835.412.652        | 0           | 165.404.344,00     |
| <b>Total BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL</b> |            |             |         |                  | <b>1.100.000.000</b> | <b>1.055.412.612</b> |         | <b>219.999.960</b>  | <b>835.412.652</b> | <b>0</b>    | <b>165.404.344</b> |

### NOTA 16. CUENTAS POR PAGAR

Comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos diferentes a las obligaciones financieras. Estas incluyen los rubros relacionados a continuación:

| CUENTA   | 2022              |       | 2021              |       | VARIACIÓN           |               |
|--|-------------------|-------|-------------------|-------|---------------------|---------------|
|  | \$                | %     | \$                | %     | \$                  | %             |
| <b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>                           | <b>30.130.229</b> |       | <b>45.546.916</b> |       | <b>- 15.407.687</b> | <b>-33.8%</b> |
| GASTOS Y GASTOS POR PAGAR                                  | 24.879.183        | 82.5% | 31.266.432        | 68.6% | - 6.387.249         | -20.4%        |
| SERVICIOS PÚBLICOS   | 137.098           | 0.5%  | 636.952           | 1.4%  | - 499.854           | -78.5%        |
| SEGUROS  | 17.113            | 0.1%  | 4.225.105         | 9.3%  | - 4.207.992         | -99.6%        |
| OTROS  | 24.724.972        | 82.0% | 26.404.375        | 58.0% | - 1.679.403         | -6.4%         |
| GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS                    | 337.320           | 1.1%  | 203.048           | 0.4%  | 134.272             | 66.1%         |
| SOBRE DEPÓSITOS DE AHORRO                                  | 241.330           | 0.8%  | 129.421           | 0.3%  | 111.909             | 86.5%         |
| SOBRE CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS DE AHORRO A TÉRMINO        | -                 | 0.0%  | 674               | 0.0%  | - 674               | -100.0%       |
| SOBRE OTRAS TRANSACCIONES                                  | 95.990            | 0.3%  | 72.953            | 0.2%  | 23.037              | 31.6%         |
| RETENCIÓN EN LA FUENTE                                     | 3.355.374         | 11.1% | 3.902.644         | 8.6%  | - 547.270           | -14.0%        |
| HONORARIOS   | 213.814           | 0.7%  | 222.214           | 0.5%  | - 8.400             | -3.8%         |
| SERVICIOS  | 371.592           | 1.2%  | 168.255           | 0.4%  | 203.337             | 120.9%        |
| RENDIMIENTOS FINANCIEROS                                   | 1.222.163         | 4.1%  | 1.039.122         | 2.3%  | 183.041             | 17.6%         |
| COMPRAS  | 1.547.805         | 5.1%  | 1.058.300         | 2.3%  | 479.505             | 44.9%         |
| ENAJENACIÓN PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO PERSONAS NATURALES | -                 | 0.0%  | 570.000           | 1.3%  | - 570.000           | -100.0%       |
| IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO POR CONSIGNAR               | -                 | 0.0%  | 834.753           | 1.8%  | - 834.753           | -100.0%       |

|                                 |           |      |           |       |             |         |
|---------------------------------|-----------|------|-----------|-------|-------------|---------|
| PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES | -         | 0.0% | 8.947.500 | 19.6% | - 8.947.500 | -100.0% |
| INDUSTRIA Y COMERCIO            | -         | 0.0% | 8.947.500 | 19.6% | - 8.947.500 | -100.0% |
| REMANENTES POR PAGAR            | 1.567.352 | 5.2% | 1.227.292 | 2.7%  | 340.060     | 27.7%   |
| DE APORTES EXASOCIADOS          | 784.608   | 2.6% | 784.608   | 1.7%  | -           | 0.0%    |
| DEPÓSITOS EXASOCIADOS           | 782.744   | 2.6% | 442.684   | 1.0%  | 340.060     | 76.8%   |

Las partidas de mayor participación corresponden a "OTROS" por \$ 24.724.972 los cuales corresponden a causación a la CIFIN central de riesgos por valor de \$ 48.894, partidas por identificar con un saldo de \$19.709.007, y otros por valor de \$4.967.071 que corresponde a jurídicos.

### NOTA 17. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

Corresponde a los fondos constituidos por la Asamblea General con cargo a los excedentes de ejercicios anteriores, que durante el 2021 fueron ejecutados en su totalidad.

| CUENTA                            | 2022              |        | 2021             |        | VARIACIÓN        |              |
|-----------------------------------|-------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------------|
|                                   | \$                | %      | \$               | %      | \$               | %            |
| <b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b> | <b>11,230,052</b> |        | <b>6,687,171</b> |        | <b>4,542,881</b> | <b>67.9%</b> |
| FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES     | 11,230,052        | 100.0% | 6,687,171        | 100.0% | 4,542,881        | 67.9%        |
| Fondo funerario                   | 11,230,052        | 100.0% | 6,687,171        | 100.0% | 4,542,881        | 67.9%        |



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

El Fondo Social para otros fines correspondiente al Fondo funerario, para el año 2022 cerró con un saldo de \$11.230.052, aumentando en un 67,8%, en razón a que cada vez que se da un crédito se paga el 0.5% para el fondo funerario.

### NOTA 18. OTROS PASIVOS

Agrupar los instrumentos financieros pasivos representados en las cuentas que conforman las obligaciones laborales consolidadas y los ingresos recibidos por anticipado.

| CUENTA                                      | 2022              |              | 2021              |              | VARIACIÓN          |               |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------------|---------------|
|   | \$                | %            | \$                | %            | \$                 | %             |
| <b>OTROS PASIVOS</b>                        | <b>15,784,215</b> |              | <b>17,857,118</b> |              | <b>- 2,072,903</b> | <b>-11.6%</b> |
| <b>BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO</b> | <b>13,296,565</b> | <b>84.2%</b> | <b>14,530,468</b> | <b>81.4%</b> | <b>- 1,233,903</b> | <b>-8.5%</b>  |
| CESANTIAS                                   | 9,851,068         | 62.4%        | 9,312,241         | 52.1%        | 538,827            | 5.8%          |
| VACACIONES                                  | 3,445,497         | 21.8%        | 5,218,227         | 29.2%        | - 1,772,730        | -34.0%        |
| <b>INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS</b>     | <b>2,487,650</b>  | <b>15.8%</b> | <b>3,326,650</b>  | <b>18.6%</b> | <b>- 839,000</b>   | <b>-25.2%</b> |
| FONDO DE GARANTIAS S.A. FGS                 | 2,487,650         | 15.8%        | 3,326,650         | 18.6%        | - 839,000          | -25.2%        |

- ✓ Las Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados, corresponden a la provisión de las prestaciones sociales tales como cesantías y vacaciones, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.
- ✓ Valores recibidos a nombre de terceros, reintegrados en los plazos y condiciones convenidos con el Fondo de Garantías de Santander.

### NOTA 19. PATRIMONIO

El Patrimonio de COAGRANJA 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 los Aportes Sociales, Reservas, fondos de destinación específica, Resultados de Ejercicios e Impactos por la adopción al Nuevo Marco Regulatorio (Ley 1314/09).

- ✓ El patrimonio presentó una recuperación cerrando en \$ 5.414.334 con relación al año anterior, donde sus excedentes cerraron en \$241.664.582, aunque disminuyó la utilidad, el patrimonio aumentó un 6,9%, correspondiente a \$235.353.423.

| CUENTA   | 2022                 |              | 2021                 |              | VARIACIÓN           |                |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|----------------|
|  | \$                   | %            | \$                   | %            | \$                  | %              |
| <b>PATRIMONIO</b>                                  | <b>3,668,921,261</b> |              | <b>3,433,567,838</b> |              | <b>235,353,423</b>  | <b>6.9%</b>    |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                              | <b>2,908,992,833</b> | <b>79.3%</b> | <b>2,642,847,244</b> | <b>77.0%</b> | <b>266,145,588</b>  | <b>10.1%</b>   |
| <b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS</b> | <b>290,899,283</b>   | <b>7.9%</b>  | <b>264,284,726</b>   | <b>7.7%</b>  | <b>26,614,557</b>   | <b>10.1%</b>   |
| APORTES ORDINARIOS                                 | 290,899,283          | 7.9%         | 264,284,726          | 7.7%         | 26,614,557          | 10.1%          |
| <b>APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES</b>      | <b>2,618,093,550</b> | <b>71.4%</b> | <b>2,378,562,518</b> | <b>69.3%</b> | <b>239,531,032</b>  | <b>10.1%</b>   |
| APORTES ORDINARIOS                                 | 2,564,090,720        | 69.9%        | 2,329,242,455        | 67.8%        | 234,848,265         | 10.1%          |
| APORTES AMORTIZADOS                                | 54,002,829           | 1.5%         | 49,320,063           | 1.4%         | 4,682,766           | 9.5%           |
| <b>RESERVAS</b>                                    | <b>632,522,301</b>   | <b>17.2%</b> | <b>620,453,467</b>   | <b>18.1%</b> | <b>12,068,834</b>   | <b>1.9%</b>    |
| RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES                      | 396,079,457          | 10.8%        | 384,010,623          | 11.2%        | 12,068,834          | 3.1%           |
| OTRAS RESERVAS                                     | 236,442,844          | 6.4%         | 236,442,844          | 6.9%         | -                   | 0.0%           |
| <b>FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA</b>            | <b>17,733,673</b>    | <b>0.5%</b>  | <b>17,733,673</b>    | <b>0.5%</b>  | <b>-</b>            | <b>0.0%</b>    |
| FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FÍSICA                  | 7,241,023            | 0.2%         | 7,241,023            | 0.2%         | -                   | 0.0%           |
| FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS                       | 10,492,650           | 0.3%         | 10,492,650           | 0.3%         | -                   | 0.0%           |
| <b>SUPERÁVIT</b>                                   | <b>104,258,120</b>   | <b>2.8%</b>  | <b>104,258,120</b>   | <b>3.0%</b>  | <b>-</b>            | <b>0.0%</b>    |
| DONACIONES Y AUXILIOS                              | 104,258,120          | 2.8%         | 104,258,120          | 3.0%         | -                   | 0.0%           |
| <b>EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO</b>       | <b>5,414,334</b>     | <b>0.1%</b>  | <b>241,828,722</b>   | <b>7.0%</b>  | <b>-236,414,388</b> | <b>-97.8%</b>  |
| EXCEDENTES   | 5,414,334            | 0.1%         | 241,828,722          | 7.0%         | -236,414,388        | -97.8%         |
| <b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</b>         | <b>-</b>             | <b>0.0%</b>  | <b>- 193,553,389</b> | <b>-5.6%</b> | <b>-193,553,389</b> | <b>-100.0%</b> |
| PERDIDAS (DB)                                      | -                    | 0.0%         | - 193,553,389        | -5.6%        | -193,553,389        | -100.0%        |

- ✓ Los aportes sociales incrementaron al 10,1%, la cual se da por pago de aportes voluntarios.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

Durante el año 2022 ingresaron 230 nuevos asociados a la cooperativa para acumular un total de 2.279 asociados, lo que implicó el retiro de 124 asociados. Los saldos de aportes sociales por agencias son los siguientes:

| OFICINA        | 2022                 | PARTICIPACIÓN |
|----------------|----------------------|---------------|
|                |                      | %             |
| La Granja      | 2.309.877.790        | 79,4%         |
| Pradera        | 262.981.159          | 9,0%          |
| Sabanagrande   | 336.133.884          | 11,6%         |
| <b>Totales</b> | <b>2.908.992.833</b> | <b>100,0%</b> |

Excedentes del Ejercicio: Presenta una disminución significativa con relación a diciembre 31 de 2021. Al cierre de 2022 el resultado corresponde a un excedente de \$5.414.334 y el cierre de 2021 el resultado fue de \$241.664.582. Dentro de los aspectos negativos que inciden en el resultado, está la disminución de recuperaciones deterioro.

Para la vigencia del año 2021, COAGRANJA presento excedentes de del ejercicio, para lo cual, su respectiva distribución se ejecutó de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 54 de la ley 79/88, así:

| EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2021      |      | 241.828.722        |
|------------------------------------|------|--------------------|
| Pérdida de ejercicios anteriores   |      | 193.553.389        |
| Excedentes a distribuir            | 100% | 48.275.333         |
| Reserva para protección de aportes | 25%  | 12.068.833         |
| Impuesto a la Renta                | 20%  | 9.655.067          |
| Fonso social para solidaridad      | 10%  | 4.827.533          |
| Revalorización de aportes sociales | 40%  | 19.310.133         |
| Fondo aortización aportes sociales | 5%   | 2.413.767          |
| <b>Sumas Iguales</b>               |      | <b>241.828.722</b> |
|                                    |      | <b>241.828.722</b> |

### NOTA 20. INGRESOS CARTERA DE CRÉDITO

Representa los flujos de recursos ingresados a la entidad producto de la prestación de servicios propios de su objeto social. Su reconocimiento se efectúa con fundamento en las políticas contables adoptadas por la organización.

Un ingreso es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de la Entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente; incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa en forma de entradas; incrementos del valor de los activos.

Al amparo del Nuevo Marco Técnico Normativo para PYMES todos los ingresos son medidos al precio del bien o del servicio y posteriormente se mide por el importe en libros acumulado por todas las actividades durante el periodo.

Las tasas para la cartera colocada en la vigencia económica de 2022, fueron las establecidas para cada línea de crédito según reglamentación de la Administración y son inferiores a la tasa máxima legal publicadas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Estas tasas fueron objeto de seguimiento por parte del Consejo de Administración y de la Gerencia y como producto de la situación actual de la economía y la oferta por otras entidades financieras se estableció una línea crédito en condiciones competitivas de plazo y tasas de interés con el propósito de permitir el crecimiento de la cartera de crédito, observando las normas prudenciales de la



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

colocación

Los ingresos ordinarios surgen de las actividades propias del objeto social y se conocen con los nombres de: Ingresos por venta de bienes y servicios: intereses ordinarios de créditos comerciales y de consumo e intereses moratorios de créditos comerciales y de consumo.

Los ingresos por cartera presentaron un aumento de \$ 3.178.327 con respecto a la vigencia 2021, que corresponde al 0.2 % como resultado del manejo de las colocaciones en el transcurso de la vigencia logrando un crecimiento que permite la generación de más ingresos.

| CUENTA   | 2022          |       | 2021          |       | VARIACIÓN   |        |
|--|---------------|-------|---------------|-------|-------------|--------|
|  |               |       |               |       | \$          | %      |
| INGRESOS   | 1,810,073,960 |       | 1,806,895,632 |       | 3,178,327   | 0.2%   |
| INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS                 | 1,476,984,831 | 81.6% | 1,214,146,698 | 67.2% | 262,838,133 | 21.6%  |
| INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS                             | 1,476,984,831 | 81.6% | 1,214,146,698 | 67.2% | 262,838,133 | 21.6%  |
| INTERESES DE CRÉDITOS COMERCIALES                        | 999,705,620   | 55.2% | 820,465,537   | 45.4% | 179,240,083 | 21.8%  |
| INTERESES DE CRÉDITOS COMERCIALES CON PERIODOS DE GRACIA | 152,616       | 0.0%  | 755,377       | 0.0%  | - 602,761   | -79.8% |
| INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO                            | 428,479,961   | 23.7% | 344,499,487   | 19.1% | 83,980,474  | 24.4%  |
| INTERESES DE CRÉDITOS DE CONSUMO CON PERIODOS DE GRACIA  | 190,084       | 0.0%  | 505,882       | 0.0%  | - 315,798   | -62.4% |
| INTERESES MORATORIOS CARTERA COMERCIAL                   | 35,054,533    | 1.9%  | 36,484,143    | 2.0%  | - 1,429,610 | -3.9%  |
| INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO                     | 13,402,017    | 0.7%  | 11,436,272    | 0.6%  | 1,965,745   | 17.2%  |

### NOTA 21. OTROS INGRESOS

Registra rendimientos financieros, revalorización de los aportes constituidos en Coopcentral, y otros ingresos financieros, reconocidos en las cuentas de resultado como operaciones derivadas del objeto social de la cooperativa. Otros ingresos, que son otras partidas de ingresos, presentadas por separado en el Estado de Resultados del Ejercicio, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

Las recuperaciones presentaron un decrecimiento de \$ 251.272.984 correspondientes al 44.8%, estas recuperaciones corresponden a capital e intereses de cartera deteriorada a corte 31 de diciembre de 2022 como resultado de las gestiones de cobro realizadas por parte de la administración y a la aplicación de nuevas políticas de deterioro en el ejercicio del ejercicio educativo de la aplicación de la Pérdida Esperada implementada por parte de la Supersolidaria y que se logró recoger en el presente ejercicio, como resultado de las gestiones de cobro realizadas por parte de la administración



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA  | 2022        |       | 2021        |       | VARIACIÓN    |         |
|---|-------------|-------|-------------|-------|--------------|---------|
|   | \$          | %     | \$          | %     | \$           | %       |
| OTROS INGRESOS  | 333,089,129 | 18.4% | 592,748,934 | 32.8% | -259,659,806 | -43.8%  |
| INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS | -           | 0.0%  | 6,430,000   | 0.4%  | - 6,430,000  | -100.0% |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO                                    | -           | 0.0%  | 6,430,000   | 0.4%  | - 6,430,000  | -100.0% |
| INGRESOS POR VALORACIÓN INVERSIONES                           | 18,398,444  | 1.0%  | 7,849,349   | 0.4%  | 10,549,095   | 134.4%  |
| INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ                                 | 18,398,444  | 1.0%  | 7,849,349   | 0.4%  | 10,549,095   | 134.4%  |
| RECUPERACIONES DETERIORO                                      | 309,935,214 | 17.1% | 561,208,198 | 31.1% | -251,272,984 | -44.8%  |
| DE CRÉDITOS DE CONSUMO  | 104,070,727 | 5.7%  | 161,290,530 | 8.9%  | - 57,219,803 | -35.5%  |
| DE INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO                              | 16,877,077  | 0.9%  | 35,172,046  | 1.9%  | - 18,294,969 | -52.0%  |
| DE PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO         | 9,011,167   | 0.5%  | 1,237,929   | 0.1%  | 7,773,238    | 627.9%  |
| DE CRÉDITOS COMERCIALES                                       | 147,202,155 | 8.1%  | 211,249,683 | 11.7% | - 64,047,528 | -30.3%  |
| DE INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES                             | 12,971,559  | 0.7%  | 89,594,508  | 5.0%  | - 76,622,949 | -85.5%  |
| DE PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS COMERCIALES       | 4,773,253   | 0.3%  | 910,517     | 0.1%  | 3,862,736    | 424.2%  |
| DE DETERIORO GENERAL  | -           | 0.0%  | 19,900,748  | 1.1%  | - 19,900,748 | -100.0% |
| DE DEUDORES POR VENTA DE BIENES                               | -           | 0.0%  | 34,000,000  | 1.9%  | - 34,000,000 | -100.0% |
| DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                   | -           | 0.0%  | 637,687     | 0.0%  | - 637,687    | -100.0% |
| RECUPERACIÓN DE BIENES DADOS DE BAJA                          | 15,029,276  | 0.8%  | 7,214,550   | 0.4%  | 7,814,726    | 108.3%  |
| SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL                         | 4,755,471   | 0.3%  | 13,187,387  | 0.7%  | - 8,431,917  | -63.9%  |
| POR CONTRATOS   | -           | 0.0%  | 8,000,000   | 0.4%  | - 8,000,000  | -100.0% |
| OTROS   | 4,755,471   | 0.3%  | 5,187,387   | 0.3%  | - 431,917    | -8.3%   |
| INDEMNIZACIONES   | -           | 0.0%  | 4,074,000   | 0.2%  | - 4,074,000  | -100.0% |
| POR INCAPACIDADES   | -           | 0.0%  | 4,074,000   | 0.2%  | - 4,074,000  | -100.0% |

Las inversiones del Fondo de liquidez incrementaron 134,4% lo que corresponde a \$10.549.095. El rubro más representativo corresponde a recuperación de deterioro, la cual, disminuye \$251.272.984 con el 44,8% comparado del año inmediatamente anterior, corresponde al 17,1% del total de los ingresos.

### NOTA 22. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Corresponde a los valores incurridos por la entidad dentro del giro normal de sus operaciones, así como los necesarios para el desarrollo de su objeto social y la generación de los ingresos obtenidos durante el periodo. Son las erogaciones que hace la empresa para dar cumplimiento a su objeto social, pueden ser Administrativos; Deterioro, Depreciaciones y Amortizaciones; y Otros Gastos.

**Beneficio a Empleados:** el aumento normal de gastos de empleados por uso de su objeto social, algunos rubros de Beneficios a empleados (salud, ICBF, SENA) acogiéndonos al beneficio presentado en la Ley de Financiamiento de 2021.

**Gastos Administrativos:** Los gastos ordinarios de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del ente económico y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio; directamente asociado con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación y organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa de COAGRANJA, incluyendo básicamente las incurridas en las áreas administrativas, ejecutiva, financiera, comercial y legal.

**Deterioro, Depreciaciones y Amortizaciones:** 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 o costo, al producir bienes o servicios, respectivamente.

La amortización es la disminución normal y sistemática de valor de un intangible (software- licencias) en la





## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

generación de beneficios económicos futuros o potencial de servicios, por el uso o utilización de un intangible.

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.

La clasificación de estos gastos presenta a cierre de ejercicio los siguientes valores acumulados:

| CUENTA                                 | 2022                 |              | 2021                 |              | VARIACIÓN           |              |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|--------------|
|  | \$                   | %            | \$                   | %            | \$                  | %            |
| <b>GASTOS</b>                          | <b>1,337,257,985</b> |              | <b>1,407,873,349</b> |              | <b>- 70,615,365</b> | <b>-5.0%</b> |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>        | <b>1,295,848,071</b> | <b>96.9%</b> | <b>1,132,695,871</b> | <b>80.5%</b> | <b>163,152,200</b>  | <b>14.4%</b> |
| <b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>           | <b>196,812,960</b>   | <b>14.7%</b> | <b>173,159,318</b>   | <b>12.3%</b> | <b>23,653,642</b>   | <b>13.7%</b> |
| SUELDOS                                | 116,000,266          | 8.7%         | 106,272,800          | 7.5%         | 9,727,466           | 9.2%         |
| HORAS EXTRAS                           | 11,122,100           | 0.8%         | 6,547,450            | 0.5%         | 4,574,650           | 69.9%        |
| CESANTÍAS                              | 10,554,816           | 0.8%         | 9,588,890            | 0.7%         | 965,926             | 10.1%        |
| INTERESES SOBRE CESANTÍAS              | 1,274,901            | 0.1%         | 1,152,140            | 0.1%         | 122,761             | 10.7%        |
| PRIMA LEGAL                            | 11,084,556           | 0.8%         | 9,377,330            | 0.7%         | 1,707,226           | 18.2%        |
| PRIMA DE ANTIGÜEDAD                    | 10,351,700           | 0.8%         | 8,425,200            | 0.6%         | 1,926,500           | 22.9%        |
| VACACIONES                             | 7,055,201            | 0.5%         | 5,134,892            | 0.4%         | 1,920,309           | 37.4%        |
| BONIFICACIONES                         | 555,000              | 0.0%         | 2,539,716            | 0.2%         | - 1,984,716         | -78.1%       |
| DOTACIÓN Y SUMINISTRO A TRABAJADORES   | 2,800,000            | 0.2%         | 4,180,000            | 0.3%         | - 1,380,000         | -33.0%       |
| APORTES SALUD                          | 467,800              | 0.0%         | 366,200              | 0.0%         | 101,600             | 27.7%        |
| APORTES PENSIÓN                        | 16,734,400           | 1.3%         | 14,388,600           | 1.0%         | 2,345,800           | 16.3%        |
| APORTES A,R,L                          | 670,000              | 0.1%         | 588,400              | 0.0%         | 81,600              | 13.9%        |
| APORTES CAJAS DE COMPENSACIÓN FAMILIAR | 5,410,700            | 0.4%         | 4,597,700            | 0.3%         | 813,000             | 17.7%        |
| CAPACITACIÓN AL PERSONAL               | 1,723,120            | 0.1%         | -                    | 0.0%         | 1,723,120           | 100.0%       |
| GASTOS MÉDICOS Y MEDICAMENTOS          | 1,008,400            | 0.1%         | -                    | 0.0%         | 1,008,400           | 100.0%       |

### Gastos Generales:

Los gastos ordinarios de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal del ente económico y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio; directamente asociado con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación y organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa de Coagranja, incluyendo básicamente las incurridas en las áreas administrativas, ejecutiva, financiera, comercial y legal.

| CUENTA                        | 2022                 |              | 2021                 |              | VARIACIÓN           |              |
|-------------------------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                               | \$                   | %            | \$                   | %            | \$                  | %            |
| <b>GASTOS</b>                 | <b>1,337,257,985</b> |              | <b>1,407,873,349</b> |              | <b>- 70,615,365</b> | <b>-5.0%</b> |
| <b>GASTOS GENERALES</b>       | <b>496,913,936</b>   | <b>37.2%</b> | <b>402,946,914</b>   | <b>28.6%</b> | <b>93,967,022</b>   | <b>23.3%</b> |
| HONORARIOS                    | 58,499,546           | 4.4%         | 50,947,156           | 3.6%         | 7,552,390           | 14.8%        |
| IMPUESTOS                     | 5,537,900            | 0.4%         | 11,354,200           | 0.8%         | - 5,816,300         | -51.2%       |
| ARRENDAMIENTOS                | 7,747,000            | 0.6%         | 6,598,000            | 0.5%         | 1,149,000           | 17.4%        |
| SEGUROS                       | 62,394,740           | 4.7%         | 56,291,747           | 4.0%         | 6,102,993           | 10.8%        |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES  | 3,627,200            | 0.3%         | 1,600,744            | 0.1%         | 2,026,456           | 126.6%       |
| REPARACIONES LOCATIVAS        | 799,600              | 0.1%         | 2,300,000            | 0.2%         | - 1,500,400         | -65.2%       |
| ASEO Y ELEMENTOS              | 4,073,900            | 0.3%         | 4,821,700            | 0.3%         | - 747,800           | -15.5%       |
| CAFETERIA                     | 2,575,250            | 0.2%         | 3,111,750            | 0.2%         | - 536,500           | -17.2%       |
| SERVICIOS PÚBLICOS            | 7,284,394            | 0.5%         | 8,558,044            | 0.6%         | - 1,273,650         | -14.9%       |
| CORREO                        | 72,300               | 0.0%         | 128,398              | 0.0%         | - 56,098            | -43.7%       |
| TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS | 20,925,702           | 1.6%         | 14,606,650           | 1.0%         | 6,319,052           | 43.3%        |
| PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA | 5,012,500            | 0.4%         | 10,478,242           | 0.7%         | - 5,465,742         | -52.2%       |



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| SUM INSTROS                   | 50,000      | 0.0%  | 1,499,990   | 0.1%  | 1,449,990  | -96.7% |
|-------------------------------|-------------|-------|-------------|-------|------------|--------|
| PUBLICIDAD Y PROPAGANDA       | 204,793,958 | 15.3% | 147,912,190 | 10.5% | 56,881,768 | 38.5%  |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES | 14,010,644  | 1.0%  | 8,316,230   | 0.6%  | 5,694,414  | 68.5%  |
| GASTOS DE ASAMBLEA            | 1,517,700   | 0.1%  | 3,187,000   | 0.2%  | 1,669,300  | -52.4% |
| GASTOS DE DIRECTIVOS          | 16,859,050  | 1.3%  | 14,581,650  | 1.0%  | 2,277,400  | 15.6%  |
| GASTOS DE COMITES             | 6,350,711   | 0.5%  | 4,515,000   | 0.3%  | 1,835,711  | 40.7%  |
| REUNIONES Y CONFERENCIAS      | 3,094,000   | 0.2%  | 3,087,920   | 0.2%  | 6,080      | 0.2%   |
| GASTOS LEGALES                | 7,270,300   | 0.5%  | 9,443,991   | 0.7%  | 2,173,691  | -23.0% |
| INFORMACIÓN COMERCIAL         | 2,798,364   | 0.2%  | 5,168,344   | 0.4%  | 2,369,980  | -45.9% |
| GASTOS DE REPRESENTACIÓN      | 312,900     | 0.0%  | 3,505,400   | 0.2%  | 3,192,500  | -91.1% |
| GASTOS DE VIAJES              | 3,017,800   | 0.2%  | 1,757,300   | 0.1%  | 1,260,500  | 71.7%  |
| SERVICIOS TEMPORALES          | 30,983,666  | 2.3%  | 13,609,000  | 1.0%  | 17,374,666 | 127.7% |
| SISTEMATIZACIÓN               | 11,560,721  | 0.9%  | 6,021,405   | 0.4%  | 5,539,316  | 92.0%  |
| CUOTAS DE SOSTENIMIENTO       | 4,000,000   | 0.3%  | -           | 0.0%  | 4,000,000  | 100.0% |
| ASISTENCIA TÉCNICA            | 9,018,090   | 0.7%  | 7,639,909   | 0.5%  | 1,378,181  | 18.0%  |
| OTROS                         | 2,726,000   | 0.2%  | 1,904,954   | 0.1%  | 821,046    | 43.1%  |

Los gastos Generales presentaron un aumento con relación con el periodo anterior en 23,3% dentro de los cuales se destacan honorarios, Impuestos, publicidad y propaganda y sistematización dado que se reactivaron parte de las actividades que realiza la entidad.

Dentro de los gastos generales hacen parte los arrendamientos y atendiendo lo señalado en el artículo 19.1 sobre arrendamientos expresamos lo siguiente:

| ARRENDADOR          | PREDIO                             | PLAZO | AÑO 2021 |           | AÑO 2022 |           |
|---------------------|------------------------------------|-------|----------|-----------|----------|-----------|
|                     |                                    |       | MENSUAL  | ANUAL     | MENSUAL  | ANUAL     |
| Marco Aurelio Ruiz  | Local extension de Caja La Pradera | Anual | 189.000  | 2.268.000 | 200.000  | 2.400.000 |
| Humberto Peña Marin | ocal extension de Caja Sabanagrand | Anual | 450.000  | 1.800.000 | 450.000  | 5.400.000 |

Coagranja tiene en arrendamiento dos (2) inmuebles, los cuales utiliza única y exclusivamente para atender las operaciones propias del negocio, de los cuales están vigentes los contratos suscritos. La expectativa de permanencia de la entidad es mayor a 3 años.

**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. El deterioro de cartera de crédito se realiza de acuerdo con la normatividad impartida por el ente supervisor.

El deterioro presento una disminución del 8.2% producto del crecimiento de la cartera de crédito y no obstante el compromiso y el apoyo emitida por el ente Supervisor y las estrategias de cobranzas realizadas por el equipo de trabajo acompañado del consejo de administración la gerencia y los empleados acompañado del ente jurídico, adicionalmente a esto se resalta que fue un trabajo conjunto de gran importancia; no obstante, se realizo el castigo de cartera a corte de diciembre 2022.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA  | 2022                 |       | 2021                 |       | VARIACIÓN           |              |
|---|----------------------|-------|----------------------|-------|---------------------|--------------|
|   | \$                   | %     | \$                   | %     | \$                  | %            |
| <b>GASTOS</b>   | <b>1,337,257,985</b> |       | <b>1,407,873,349</b> |       | <b>- 70,615,365</b> | <b>-5.0%</b> |
| DETERIORO   | 595,189,558          | 44.5% | 550,224,861          | 39.1% | 44,964,696          | 8.2%         |
| CRÉDITOS DE CONSUMO                                     | 194,219,269          | 14.5% | 160,062,141          | 11.4% | 34,157,128          | 21.3%        |
| INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO                           | 9,887,274            | 0.7%  | 3,672,745            | 0.3%  | 6,214,529           | 169.2%       |
| PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS DE CONSUMO      | 9,221,642            | 0.7%  | 187,826              | 0.0%  | 9,033,816           | 4809.7%      |
| CRÉDITOS COMERCIALES                                    | 242,580,198          | 18.1% | 337,006,528          | 23.9% | - 94,426,330        | -28.0%       |
| INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES                          | 105,576,568          | 7.9%  | 17,782,200           | 1.3%  | 87,794,368          | 493.7%       |
| PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS - CRÉDITOS COMERCIALES    | 21,663,809           | 1.6%  | 2,261,979            | 0.2%  | 19,401,830          | 857.7%       |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS                | 12,040,798           | 0.9%  | 26,350,717           | 1.9%  | - 14,309,919        | -54.3%       |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR                                | -                    | 0.0%  | 1,111,317            | 0.1%  | - 1,111,318         | -100.0%      |
| INTERESES DE CRÉDITOS DE CONSUMO CON PERIODOS DE GRACIA | -                    | 0.0%  | 1,789,408            | 0.1%  | - 1,789,408         | -100.0%      |

**Depreciaciones:** 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 o costo, al producir bienes o servicios, respectivamente.

| CUENTA                                  | 2022                 |      | 2021                 |      | VARIACIÓN           |              |
|---|----------------------|------|----------------------|------|---------------------|--------------|
|   | \$                   | %    | \$                   | %    | \$                  | %            |
| <b>GASTOS</b>                           | <b>1,337,257,985</b> |      | <b>1,407,873,349</b> |      | <b>- 70,615,365</b> | <b>-5.0%</b> |
| DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | 6,931,617            | 0.5% | 6,364,778            | 0.5% | 566,839             | 8.9%         |
| EDIFICACIONES                           | 1,532,928            | 0.1% | 1,798,728            | 0.1% | - 265,800           | -14.8%       |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA             | 3,351,489            | 0.3% | 2,696,850            | 0.2% | 654,639             | 24.3%        |
| EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN        | 2,047,200            | 0.2% | 1,869,200            | 0.1% | 178,000             | 9.5%         |

### NOTA 23. OTROS GASTOS

Corresponde a gastos no relacionados directamente con el objeto social o actividad principal de la organización. Estas erogaciones corresponden a los gastos financieros, derivados de los gastos bancarios, gravamen a los movimientos financieros y comisiones generados por efectos de los movimientos en cuentas bancarias de la cooperativa.

Su comportamiento se muestra como sigue:

| CUENTA  | 2022              |             | 2021              |             | VARIACIÓN          |               |
|---|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--------------------|---------------|
|   | \$                | %           | \$                | %           | \$                 | %             |
| <b>OTROS GASTOS</b>                                     | <b>35,995,580</b> | <b>2.7%</b> | <b>33,348,756</b> | <b>2.4%</b> | <b>2,646,824</b>   | <b>7.9%</b>   |
| GASTOS POR VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS         | 0                 | 0.0%        | 2,222,222         | 0.2%        | - 2,222,222        | -100.0%       |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO                              | -                 | 0.0%        | 2,222,222         | 0.2%        | - 2,222,222        | -100.0%       |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                               | <b>9,685,041</b>  | <b>0.7%</b> | <b>12,091,077</b> | <b>0.9%</b> | <b>- 2,406,036</b> | <b>-19.9%</b> |
| GASTOS BANCARIOS  | 1,379,427         | 0.1%        | 2,404,742         | 0.2%        | - 1,025,316        | -42.6%        |
| GRAVÁMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS                | 8,228,147         | 0.6%        | 9,670,979         | 0.7%        | - 1,442,832        | -14.9%        |
| COMISIONES  | 77,467            | 0.0%        | 15,356            | 0.0%        | 62,111             | 404.5%        |
| <b>GASTOS VARIOS</b>                                    | <b>26,310,539</b> | <b>2.0%</b> | <b>19,035,457</b> | <b>1.4%</b> | <b>7,275,082</b>   | <b>38.2%</b>  |
| OBLIGACIONES LEGALES                                    | -                 | 0.0%        | 5,942             | 0.0%        | - 5,942            | -100.0%       |
| MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS | 529,000           | 0.0%        | -                 | 0.0%        | 529,000            | 100.0%        |
| IMPUESTOS ASUMIDOS                                      | 12,908,239        | 1.0%        | 10,108,515        | 0.7%        | 2,799,724          | 27.7%         |
| OTROS   | 12,873,300        | 1.0%        | 8,921,000         | 0.6%        | 3,952,300          | 44.3%         |
| Gastos fondo de educacion                               | 11,503,300        | 0.9%        | 8,921,000         | 0.6%        | 2,582,300          | 28.9%         |
| Gastos fondo de solidaridad                             | 1,370,000         | 0.1%        | -                 | 0.0%        | 1,370,000          | 100.0%        |



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

Los gastos varios Agrupa los otros gastos en que incurre coagranja en el desarrollo y giro normal de su actividad en un periodo determinado aprobado por el consejo de administración, incluye impuestos asumidos, ofrecidos a nuestros asociados, y gastos de fondos de educación y solidaridad, para el apoyo de los asociados y empleados basados en la reglamentación vigente, se generó un gasto de \$ 12.873.300.

### NOTA 24. COSTO DE VENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Agrupa las cuentas que representan la acumulación de los costos directos e indirectos necesarios para la prestación de los servicios financieros, originados en el pago de intereses a los asociados por captación de recursos en las diferentes modalidades definidas en la Ley 454 de 1998 artículo 49 numeral 1, los intereses por las obligaciones financieras adquiridas con entes financieros, el Gravamen a los Movimientos Financieros generado en las operaciones bancarias y el costo de consulta en las listas restrictivas y los generados en el proceso de implementación de la tarjeta débito (Pagos a Visionamos).

La operación de desarrollar la actividad de ahorro y crédito en diferentes modalidades generó los siguientes costos durante los periodos de reporte.

| CUENTA   | 2022        |        | 2021        |        | VARIACIÓN  |       |
|--|-------------|--------|-------------|--------|------------|-------|
|  | \$          | %      | \$          | %      | \$         | %     |
| COSTO DE VENTAS  | 472,815,975 |        | 399,022,283 |        | 73,793,692 | 18.5% |
| COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS                                   | 472,815,975 | 100.0% | 399,022,283 | 100.0% | 73,793,692 | 18.5% |
| INTERESES DE DEPÓSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS | 472,815,975 | 100.0% | 399,022,283 | 100.0% | 73,793,692 | 18.5% |
| INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO ORDINARIO  | 11,925,150  | 2.5%   | 11,455,600  | 2.9%   | 469,550    | 4.1%  |
| INTERESES DEPÓSITOS DE AHORRO A TERMINO  | 284,824,892 | 60.2%  | 224,404,234 | 56.2%  | 60,420,658 | 26.9% |
| INTERESES AHORRO CONTRACTUAL   | 10,661,589  | 2.3%   | 7,286,498   | 1.8%   | 3,375,091  | 46.3% |
| INTERESES DE CRÉDITOS DE BANCOS  | 165,404,344 | 35.0%  | 155,875,951 | 39.1%  | 9,528,393  | 6.1%  |

Se presenta un crecimiento del 18,5% con relación al año anterior debido al aumento del fondeo externo.

### NOTA 25. OTRAS REVELACIONES

#### Cuentas de orden

#### Deudoras

**Bienes y Valores entregados en Custodia:** Registra los certificados de depósito a término CDT que hacen parte del Fondo de Liquidez, los cuales son custodiados por los establecimientos bancarios emisores de los títulos valores desmaterializados.

**Intereses de la cartera de crédito:** Acumula los intereses causados para la cartera calificada en niveles de riesgo C, D y E, los cuales se convierten en ingresos cuando se hace efectiva la recuperación de la cartera.

**Activos Castigados:** Agrupa las inversiones, cartera de crédito, intereses y otras cuentas por cobrar que en razón a su irrecuperabilidad en el corto plazo se ha determinado por parte del Consejo de Administración, su retiro del balance. Sobre la cartera se continúa la gestión de cobranza en concordancia con la responsabilidad que le asiste al administrador.



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| CUENTA  | 2022                 |              | 2021               |              | VARIACIÓN          |              |
|---|----------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|   |                      |              |                    |              | \$                 | %            |
| <b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>                                  | <b>588,564,901</b>   |              | <b>552,151,763</b> |              | <b>36,413,138</b>  | <b>6.6%</b>  |
| <b>BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN CUSTODIA</b>                | <b>134,470,833</b>   | <b>22.8%</b> | <b>134,470,833</b> | <b>24.4%</b> | -                  | <b>0.0%</b>  |
| <b>INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS</b>                          | <b>454,094,068</b>   | <b>77.2%</b> | <b>417,680,930</b> | <b>75.6%</b> | <b>36,413,138</b>  | <b>8.7%</b>  |
| CATEGORÍA A - CONSUMO - CRÉDITOS REESTRUCTURADOS              | 5,384,219            | 0.9%         | 19,825,652         | 3.6%         | - 14,441,433       | -72.8%       |
| CATEGORÍA B - CONSUMO - CRÉDITOS REESTRUCTURADOS              | 349,223              | 0.1%         | 663,274            | 0.1%         | - 314,051          | -47.3%       |
| CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE, CONSUMO                        | 1,445,178            | 0.2%         | 1,772,728          | 0.3%         | - 327,550          | -18.5%       |
| CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO, CONSUMO                     | 672,472              | 0.1%         | 1,186,398          | 0.2%         | - 513,926          | -43.3%       |
| CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, CONSUMO                 | 74,745,591           | 12.7%        | 65,684,629         | 11.9%        | 9,060,962          | 13.8%        |
| CATEGORÍA A - COMERCIAL- CRÉDITOS REESTRUCTURADOS             | 22,470,824           | 3.8%         | 71,188,110         | 12.9%        | - 48,717,286       | -68.4%       |
| CATEGORÍA B - COMERCIAL - CRÉDITOS REESTRUCTURADOS            | 609,883              | 0.1%         | 6,698,960          | 1.2%         | - 6,089,077        | -90.9%       |
| CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE, COMERCIAL                      | 54,493,024           | 9.3%         | 2,174,305          | 0.4%         | 52,318,719         | 2406.2%      |
| CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO, COMERCIAL                   | 1,095,639            | 0.2%         | 1,953,193          | 0.4%         | - 857,554          | -43.9%       |
| CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD, COMERCIAL               | 292,828,015          | 49.8%        | 246,533,681        | 44.6%        | 46,294,334         | 18.8%        |
| <b>DEUDORAS DE CONTROL</b>                                    | <b>1,109,367,133</b> |              | <b>966,060,940</b> |              | <b>143,306,193</b> | <b>14.8%</b> |
| <b>CRÉDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS</b>                         | <b>322,846,872</b>   | <b>29.1%</b> | <b>322,846,872</b> | <b>33.4%</b> | -                  | <b>0.0%</b>  |
| <b>ACTIVOS CASTIGADOS</b>                                     | <b>592,970,804</b>   | <b>53.5%</b> | <b>449,664,611</b> | <b>46.5%</b> | <b>143,306,193</b> | <b>31.9%</b> |
| INVERSIONES   | 5,934,974            | 0.5%         | 5,934,974          | 0.6%         | -                  | 0.0%         |
| CARTERA DE CRÉDITO  | 569,173,718          | 51.3%        | 431,568,202        | 44.7%        | 137,605,516        | 31.9%        |
| CUENTAS POR COBRAR  | 17,862,112           | 1.6%         | 12,161,435         | 1.3%         | 5,700,677          | 46.9%        |
| <b>ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS, AGOTADOS O AMORTIZADOS</b> | <b>193,549,457</b>   | <b>17.4%</b> | <b>193,549,457</b> | <b>20.0%</b> | -                  | <b>0.0%</b>  |

### Acreeadoras

**Bienes y Valores recibidos en Garantía:** Registra el valor comercial de los bienes recibidos de los asociados en garantía de los créditos otorgados con garantía admisible. Estos documentos reposan en las cajas fuertes de la entidad.

| CUENTA  | 2022                 |               | 2021                  |               | VARIACIÓN              |               |
|---|----------------------|---------------|-----------------------|---------------|------------------------|---------------|
|   |                      |               |                       |               | \$                     | %             |
| <b>ACREEDORAS CONTINGENTES</b>                  | <b>6,337,485,768</b> | <b>100.0%</b> | <b>14,971,126,678</b> | <b>100.0%</b> | - <b>8,633,640,910</b> | <b>-57.7%</b> |
| BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTÍA          | 6,337,485,768        | 100.0%        | 14,971,126,678        | 100.0%        | - 8,633,640,910        | -57.7%        |
| <b>ACREEDORAS POR CONTRA (DB)</b>               | <b>6,337,485,768</b> | <b>100.0%</b> | <b>14,971,126,678</b> | <b>100.0%</b> | - <b>8,633,640,910</b> | <b>-57.7%</b> |
| RESPONSABILIDADES CONTINGENTES POR EL CONTRARIO | 6,337,485,768        | 100.0%        | 14,971,126,678        | 100.0%        | - 8,633,640,910        | -57.7%        |

### NOTA 26. PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

En forma comparativa la entidad presenta a la fecha de corte los siguientes indicadores de medición referidos a rentabilidad de la organización respecto del activo, aportes sociales y patrimonio, así como relación de solvencia, fondo de liquidez y calidad de la cartera es decir el nivel de vencimiento de la cartera y la cobertura de la provisión a la misma, y se presenta la variación respecto al periodo anterior..



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| INDICADOR                                     | 2022   | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | VARIACIÓN ENTRE<br>2022 Y 2021 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------------------------------|
|   |        |        |        |        |        | %                              |
| Relación de solvencia                         | 43.0%  | 39.8%  | 37.1%  | 37.7%  | 36.7%  | 3%                             |
| Fondo de Liquidez                             | 10.1%  | 10.4%  | 10.5%  | 10.6%  | 11.4%  | 0%                             |
| Calidad de la cartera                         | 26.5%  | 23.2%  | 29.9%  | 8.6%   | 8.6%   | 3%                             |
| Cobertura provisiones individuales            | 52.8%  | 38.3%  | 29.3%  | 50.3%  | 65.1%  | 15%                            |
| Cobertura provisión general e individual      | 49.2%  | 64.5%  | 46.0%  | 108.7% | 111.6% | -15%                           |
| Quebranto patrimonial                         | 126.1% | 129.9% | 122.3% | 136.7% | 138.7% | -4%                            |
| Capital social                                | 20.8%  | 21.6%  | 24.6%  | 23.3%  | 25.6%  | -1%                            |
| Rentabilidad aportes sociales                 | 0.2%   | 9.1%   | -7.8%  | 4.8%   | 3.3%   | -9%                            |
| Rentabilidad del activo                       | 0.1%   | 3.0%   | -2.4%  | 1.3%   | 0.9%   | -3%                            |
| Cartera neta/ activos                         | 85.7%  | 85.9%  | 85.8%  | 87.5%  | 87.9%  | 0%                             |
| Margen operacional                            | -20.7% | -28.1% | 125.8% | 99.2%  | 99.7%  | 7%                             |
| Gatos personal y general / ing. Operacionales | 47.0%  | 47.4%  | 35.4%  | 38.8%  | 42.6%  | 0%                             |

### NOTA 27. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

A cierre de ejercicio 2022, la administración presenta la relación de operaciones relacionadas con los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Representante Legal de COAGRANJA, así como los pagos efectuados en el periodo de la referencia.

Para Coagranja son partes relacionadas:

- Los miembros del Consejo de Administración.
- Los Representantes Legales.
- Los miembros de Comités, que de acuerdo con los estatutos tengan la calidad de administradores.
- De propiedad directa (Aportes Sociales) igual o superior al 5%.
- De propiedad indirecta igual o superior al 5%.
- Y entidades donde cualquiera de las personas enunciadas anteriormente, tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%.

**Partes Relacionadas por Vínculos de Administración:** Las partes relacionadas según los vínculos de administración serán, las personas jurídicas que tengan representación en el Consejo de Administración.

**Partes Relacionadas por Propiedad Directa o Indirecta:** Además de lo anterior, son partes relacionadas aquellas entidades asociadas que tienen aportes sociales iguales o superiores al 5%.

**Sociedades donde cualquiera de las personas ya identificadas como partes relacionadas tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%:** Coagranja, debe establecer adicionalmente si las partes relacionadas por vínculo de Administración Directa superior al 5% poseen inversiones iguales o superiores al 10% en otro tipo de empresas, y éstas últimas serán identificadas también como partes relacionadas.

**Personal Clave de la Administración:** En Coagranja se considera personal clave el Representante Legal y su suplente.

Coagranja, durante el año 2022, mantuvo operaciones financieras tanto de la Gerencia como de Directivos y sus familiares (hasta 3° de consanguinidad, 2° de afinidad y 1° civil), además todas sus solicitudes de crédito fueron aprobadas por el Consejo de Administración, dejando constancia en las respectivas actas; a 31 de diciembre de 2022, presentaron los siguientes saldos:



## Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023

| RELACIÓN PAGOS DIRECTIVOS PERIODO 2022 |                              |            |                   |                   |                    |                   |
|--|------------------------------|------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| IDENTIFICACION                         | CARGO                        | CONCEPTO   | VALOR PAGADO      | CAPTACIONES       | COLOCACIONES       | APORTES           |
| 5773497                                | P.Consejo de Administración  | Honorarios | 1,700,000         | 2,504,717         | 0                  | 5,015,142         |
| 28438631                               | P.Consejo de Administración  | Honorarios | 1,750,000         | 1,506,387         | 3,915,000          | 1,757,390         |
| 5771099                                | P.Consejo de Administración  | Honorarios | 2,100,000         | 682,500           | 21,663,700         | 3,970,071         |
| 91301626                               | P.Consejo de Administración  | Honorarios | 900,000           | 9,250,000         | 18,300,000         | 4,395,106         |
| 5772926                                | P.Consejo de Administración  | Honorarios | 1,450,000         | 400,000           | 99,861,609         | 9,216,072         |
| 28437882                               | S. Consejo de Administración | Honorarios | 1,750,000         | 23,200,457        | 14,206,400         | 3,600,847         |
| 74130427                               | S. Consejo de Administración | Honorarios | 0                 | 13,475,412        |                    | 517,590           |
| 91014403                               | P. Junta de Vigilancia       | Honorarios | 350,000           | 50,000            | 38,107,700         | 7,117,343         |
| 5772145                                | P. Junta de Vigilancia       | Honorarios | 650,000           | 170,245           |                    | 3,174,534         |
| 16549531                               | P. Junta de Vigilancia       | Honorarios | 600,000           | 10,994,529        |                    | 1,457,833         |
| 28440466                               | S. Junta de Vigilancia       | Honorarios | 350,000           | 200,166           | 6,538,900          | 3,061,380         |
| 28441969                               | Comité de educación          | Honorarios | 350,000           | 352,800           |                    | 3,180,513         |
| 37626122                               | Comité de educación          | Honorarios | 250,000           | 357,218           |                    | 1,927,685         |
| 1097664556                             | Representante Legal Pincipal | Salario    | 35,392,000        | 3,056,316         | 38,710,469         | 8,032,086         |
| 30206346                               | Representante Legal Suplente | Salario    | 19,040,000        | 109,573           | 21,950,043         | 4,975,859         |
| <b>TOTAL</b>                           |                              |            | <b>66,632,000</b> | <b>66,310,320</b> | <b>263,253,821</b> | <b>61,399,451</b> |

### NOTA 28. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Estado financiero que refleja las variaciones ocurridas dentro del patrimonio de la entidad con relación al periodo anterior. Comparativamente se registró un aumento \$235.353.423, distribuidos así: Incrementos en el Capital Social \$266.145.589; Reserva para protección de aportes \$12.068.834 y una disminución en los excedentes del ejercicio por \$236.414.388. El Patrimonio creció en 6,9%.

El capital social representa el 79,3% % del patrimonio de COAGRANJA al cierre del periodo económico 2022, reflejando una representativa participación de los asociados en la estructura patrimonial de la entidad, las reservas representan el 17,2% representando el fortalecimiento de patrimonio propio.

### NOTA 29. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, de inversión y financiación; permitiendo evaluar a mediano plazo la capacidad de la entidad para generar flujos futuros de efectivo que le permitan cumplir obligaciones con terceros y asociados.

El flujo de efectivo neto en actividades de operación fue positivo en \$ 601.923487, el flujo de efectivo generado en actividades de inversión fue negativo en \$ 60.888.740 y por actividades de financiación fue negativo en \$ 545.309.075; la diferencia entre las cifras da como resultado disminuye del efectivo en \$ 4.274.328 lo que sumado al disponible inicial \$ 910.739.583 , con la aplicación de la operación matemática nos da como resultado el disponible al final del periodo por \$ 906.465.255, cifra representada en los saldos en caja y bancos que se reflejan en los estados financieros al cierre del periodo 2022. Lo anterior, refleja el control de los recursos, en especial la liquidez por parte de la Entidad.

### NOTA 30. AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de COAGRANJA para los años terminados en diciembre 31 de 2022 y 2021 (comparativos) fueron presentados y analizados por el Consejo de Administración en la reunión, según consta en el acta No. 674 del 02 de marzo de 2023 instancia que recomienda la presentación y aprobación por parte de la Asamblea General de Delegados, bajo la premisa que los mismos evidencian la situación económica y financiera de Coagranja.



## *Memorias Coagranja año gravable 2022- Asamblea General Marzo 18 de 2023*

---

### **NOTA 31. EVENTOS SUBSECUENTES**

La Cooperativa durante el periodo de cierre ha cumplido con todas sus obligaciones y no se presentaron hechos relevantes después del cierre del ejercicio económico 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.

**YORLENY FAJARDO TÉLLEZ**  
Gerente



**ELIZABETH RINCÓN MARTÍNEZ**  
Contador Público T. P. 170275-T

**NELSON PAUL DÍAZ LÓPEZ**  
Contador Público Tarjeta Profesional 120537-T  
AUDICOOP, Revisor Fiscal Tarjeta de Registro JCC 588