

LIX

Asamblea General
de Asociados

 **CBC Cooperativa**
Bancaria de Colombia



INFORME DE GESTIÓN

del Consejo de Administración
y la Gerencia

ÍNDICE

Estados Financieros **03**

Notas a los
Estados Financieros **09**

Certificación a los
Estados Financieros **37**



ESTADOS Financieros



LIX

Asamblea General
de Asociados

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS
DE CITIBANK COLOMBIA, SCOTIABANK COLPATRIA Y COLFONDOS CBC
COOPERATIVA BANCARIA DE COLOMBIA**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)		31 de Diciembre de:		VARIACIÓN	
ACTIVO	NOTAS	2022	2021	\$	%
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(4)	1.062.716	2.243.813	-1.181.096	-53
CARTERA DE CRÉDITOS CORTO PLAZO	(5)	6.834.572	6.154.838	679.734	11
CUENTAS POR COBRAR	(6)	16.602	37.224	-20.622	-55
INVENTARIOS	(7)	7.740	13.815	-6.075	-44
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		7.921.630	8.449.690	-528.059	-6
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES	(8)	610.411	1.577.353	-966.942	-61
CARTERA DE CRÉDITOS LARGO PLAZO	(5)	14.288.778	11.629.274	2.659.504	23
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	(9)	19.298	23.252	-3.954	-17
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		14.918.487	13.229.878	1.688.608	13
TOTAL ACTIVO		22.840.117	21.679.569	1.160.549	5

Ver dictamen adjunto



Original Firmado por
YANETH ROMERO PÉREZ
Representante Legal



Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMÍREZ
Contador Público
TP 12094-T



Original Firmado por
LUZ MARINA JIMÉNEZ GÓMEZ
Revisor Fiscal Suplente
ASCOOP EMPRESARIAL
TP 42985-T

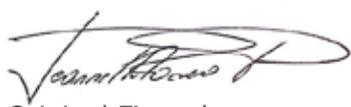


**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS
DE CITIBANK COLOMBIA, SCOTIABANK COLPATRIA Y COLFONDOS CBC
COOPERATIVA BANCARIA DE COLOMBIA**

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)		31 de Diciembre de:		VARIACIÓN	
PASIVO	NOTAS	2022	2021	\$	%
PASIVO CORRIENTE					
OBLIGACIONES FINANCIERAS	(10)	1.458	942	516	55
CUENTAS POR PAGAR	(11)	350.386	253.685	96.700	38
BENEFICIOS A EMPLEADOS	(12)	102.940	92.589	10.352	11
INGRESOS ANTICIPADOS	(12)	12.610	3.603	9.007	250
TOTAL PASIVO CORRIENTE		467.394	350.819	116.059	33
FONDOS SOCIALES					
FONDOS SOCIALES	(13)	120.606	48.650	71.955	148
FONDOS SOCIALES		120.606	48.650	71.955	148
TOTAL PASIVO		588.000	399.469	188.531	47
PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES	(14)	19.846.687	19.059.836	786.851	4
RESERVAS	(14)	1.983.990	1.978.498	5.492	0
UTILIDADES RETENIDAS POR CONVERGENCIA	(14)	7.073	7.073	0	0
RESULTADOS DEL EJERCICIO		414.367	234.692	179.674	77
TOTAL PATRIMONIO		22.252.117	21.280.099	972.017	5
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		22.840.117	21.679.568	1.160.550	5

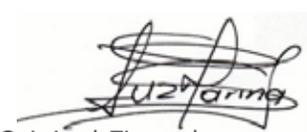
Ver dictamen adjunto



Original Firmado por
YANETH ROMERO PÉREZ
Representante Legal



Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMÍREZ
Contador Público
TP 12094-T



Original Firmado por
LUZ MARINA JIMÉNEZ GÓMEZ
Revisor Fiscal Suplente
ASCOOP EMPRESARIAL
TP 42985-T



**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS
DE CITIBANK COLOMBIA, SCOTIABANK COLPATRIA Y COLFONDOS CBC
COOPERATIVA BANCARIA DE COLOMBIA**

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)		31 de Diciembre de:		VARIACIÓN	
INGRESOS	NOTAS	2022	2021	\$	%
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS					
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	(15)	2.115.819	1.796.886	318.933	18
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		2.115.819	1.796.886	318.933	18
OTROS INGRESOS					
INGRESOS POR VALORACIÓN DE INVERSIONES	(15)	120.296	58.775	61.521	105
OTROS INGRESOS		75.372	43.406	31.965	74
RECUPERACIONES DETERIORO		50.228	31.669	18.559	59
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		2.319	122	2.197	1.794
TOTAL OTROS INGRESOS		248.215	133.973	114.242	85
TOTAL INGRESOS		2.364.034	1.930.860	433.174	22
GASTOS					
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(16)				
BENEFICIOS A EMPLEADOS		1.168.194	1.104.351	63.843	6
GASTOS GENERALES		539.920	458.622	81.298	18
DETERIORO		164.208	70.609	93.599	133
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		17.845	15.402	2.443	16
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		1.890.167	1.648.985	241.183	15
OTROS GASTOS	(17)				
GASTOS FINANCIEROS		56.453	42.845	13.608	32
GASTOS VARIOS		3.047	4.338	(1.291)	(30)
TOTAL OTROS GASTOS		59.500	47.183	12.318	26
TOTAL GASTOS		1.949.667	1.696.167	179.674	15
EXCEDENTE OPERACIONAL	(18)	414.367	234.692	179.674	77

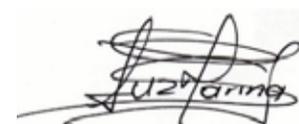
Ver dictamen adjunto



Original Firmado por
YANETH ROMERO PÉREZ
Representante Legal



Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMÍREZ
Contador Público
TP 12094-T



Original Firmado por
LUZ MARINA JIMÉNEZ GÓMEZ
Revisor Fiscal Suplente
ASCOOP EMPRESARIAL
TP 42985-T

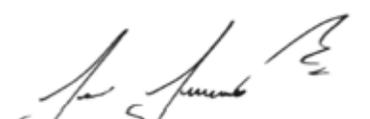
**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS
DE CITIBANK COLOMBIA, SCOTIABANK COLPATRIA Y COLFONDOS CBC
COOPERATIVA BANCARIA DE COLOMBIA**

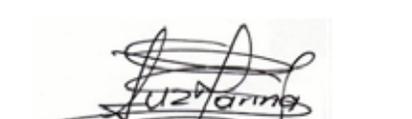
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS OPERACIONES:	2022	2021
EXCEDENTE O (PÉRDIDA) DEL PERIODO	414.367	234.692
AJUSTE PARA CONCILIAR EL EXCEDENTE NETO Y EL EFECTIVO PROVISTO POR LAS OPERACIONES:		
EXCEDENTES ACUMULADOS POR ADOPCION DE NIIF	0	7.073
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	17.845	13.849
DETERIORO DE CARTERA	164.208	0
RECUPERACIÓN DETERIORO CARTERA	-27.952	0
IMPUESTO ICA	6.213	0
EFECTIVO GENERADOS EN OPERACIÓN:	574.681	255.614
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES	-3.496.196	-1.750.934
CARTERA DE CRÉDITO	-3.475.494	-1.241.153
CUENTA POR COBRAR	20.622	-20.128
INVENTARIOS	6.075	10.823
INVERSIONES	0	-511.777
ACREEDORES COMERCIALES, PROVEEDORES, OTROS	102.973	-28.436
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	-3.479	-181
FONDOS SOCIALES	-157.245	48.650
BENEFICIOS A EMPLEADOS	10.352	-8.732
EFECTIVO (USADO EN) PROVISTO POR LAS OPERACIONES	-2.921.515	-1.495.319
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
COMPRA DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-13.891	-13.198
DISMINUCIÓN INVERSIONES	966.941	0
EFECTIVO (USADO EN) PROVISTO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	953.050	-13.198
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:		
AUMENTO/DISMINUCIÓN DE APORTES SOCIALES	786.853	858.219
AUMENTO DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	516	0
AUMENTO DE RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	0	82.104
DISMINUCIÓN EXCEDENTE 2021	0	-417.593
EFECTIVO (USADO EN) PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	787.369	522.730
AUMENTO O (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO	-1.181.096	-985.787
EFECTIVO INICIAL	2.243.813	3.229.600
EFECTIVO AL FINAL	1.062.717	2.243.813

Ver dictamen adjunto


Original Firmado por
YANETH ROMERO PÉREZ
Representante Legal


Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMÍREZ
Contador Público
TP 12094-T


Original Firmado por
LUZ MARINA JIMÉNEZ GÓMEZ
Revisor Fiscal Suplente
ASCOOP EMPRESARIAL
TP 42985-T



**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX-EMPLEADOS
DE CITIBANK COLOMBIA, SCOTIABANK COLPATRIA Y COLFONDOS CBC
COOPERATIVA BANCARIA DE COLOMBIA**

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

(Cifras en Miles de Pesos Colombianos)	AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE	
	2022	2021
APORTES SOCIALES		
SALDO AL INICIO DEL AÑO	19.059.836	18.201.617
APORTES AÑO	5.117.910	4.885.176
RETIROS AÑO (-)	4.331.056	4.026.957
SALDO AL FINAL DEL AÑO	19.846.690	19.059.836
RESERVAS		
SALDO AL INICIO DEL AÑO	1.978.498	1.896.394
TRASLADO OTRAS RESERVAS A FONDO DE EDUCACIÓN	-41.448	0
SEGÚN DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	46.938	82.104
SALDO AL FINAL DEL AÑO	1.983.988	1.978.498
RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO		
SALDO AL INICIO DEL AÑO	241.765	417.593
DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES APROBADOS POR ASAMBLEA G.	(234.692)	(410.520)
AJUSTE POR ADOPCIÓN	-	-
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	414.367	234.692
SALDO AL FINAL DEL AÑO	421.439	241.765
TOTAL PATRIMONIO	22.252.119	21.280.100

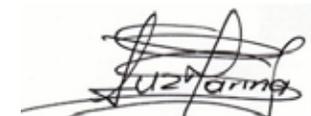
Ver dictamen adjunto



Original Firmado por
YANETH ROMERO PÉREZ
Representante Legal



Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMÍREZ
Contador Público
TP 12094-T



Original Firmado por
LUZ MARINA JIMÉNEZ GÓMEZ
Revisor Fiscal Suplente
ASCOOP EMPRESARIAL
TP 42985-T



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Individuales



LIX

Asamblea General
de Asociados



**CBC COOPERATIVA
COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX EMPLEADOS
DE CITIBANK COLOMBIA, SCOTIABANK COLPATRIA Y COLFONDOS**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
INDIVIDUALES
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en Miles de pesos colombianos)**

NOTA 1. CONSTITUCIÓN LEGAL Y FUNCIONAMIENTO

CBC COOPERATIVA es un organismo sin ánimo de lucro, de derecho privado, de número de asociados y aportes ilimitados, regida en especial por la Legislación Cooperativa (Ley 79/88), los estatutos y los principios universales del Cooperativismo.

Por Resolución No. 0205 de abril de 1.964 del Departamento Nacional de Cooperativas (DANSOCIAL), le reconoció la Personería Jurídica como organismo cooperativo, lo cual se protocolizó mediante Escritura Pública No. 2013 de mayo 19 de 1.964 de la Notaría Primera de Bogotá D.C.

La Cooperativa tendrá como objeto social fundamental, fomentar el espíritu de solidaridad entre los asociados, desarrollando programas de beneficio, e igualmente aquellas actividades que conduzcan al mejoramiento social, económico y cultural del asociado y de su familia, mediante la aplicación de los principios cooperativos.

El domicilio principal de CBC COOPERATIVA es la ciudad de Bogotá D.C. y su ámbito de operación comprende todo el territorio de la República de Colombia. La duración de la Cooperativa es indefinida, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse cuando se presenten las causales que para el efecto establece la legislación Cooperativa y los Estatutos.

CBC COOPERATIVA ha prestado sus servicios durante 59 años contados a partir de la fecha de la escritura de constitución.

Los órganos de administración de la entidad son: La Asamblea General de Asociados, Consejo de Administración y el Gerente.

NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN

a) Marco Técnico Normativo

A diciembre 31 de 2017, la entidad se encuentra obligada a presentar solo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el nuevo marco normativo relacionado con la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aceptadas en Colombia mediante la ley 1314 de 2009, reglamentadas por el decreto único reglamentario 2420 de 2015.





Las NIIF aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional Financiera para PYMES, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board - IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero de 2009.

De conformidad con las disposiciones legales vigentes, para la conversión al nuevo marco técnico normativo se elaboró el ESFA durante el periodo de transición y a partir de 2016, como vigencia obligatoria, la Entidad ha contemplado las excepciones y exenciones previstas en la sección 35 del anexo 2 del decreto 2420 de 2015.

El Decreto Único Reglamentario –DUR– de Normas Internacionales de Información Financiera y Normas de Aseguramiento de la Información 2420, expedido el 14 de diciembre del 2015, fue modificado por el Decreto Reglamentario 2496, expedido el 23 de diciembre del mismo año.

El decreto Reglamentario 2496 estableció salvedades para las entidades del sector solidario en cuanto al deterioro de Cartera de Créditos. Otra de las modificaciones a resaltar es que se fija el tratamiento de los aportes sociales para las entidades de naturaleza solidaria, el cual se regirá por lo previsto en la Ley 79 de 1988.

b) Bases de Medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en los resultados que son medidos al valor razonable.

c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la entidad se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra expresada en miles de pesos (\$.000) y fue redondeada a la unidad de mil más cercana.



d) Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de estados financieros individuales de conformidad con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de políticas contables y los montos de activos, pasivos en general en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

e) Modelo de Negocio

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

f) Importancia relativa y materialidad

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

En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó en relación con las utilidades antes de impuestos o los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 4% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0.4% de los ingresos ordinarios brutos (en caso de que se genere una pérdida antes de impuestos).

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NIIF para PYMES, a menos que se indique lo contrario.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS

La Sección 11 de las NIIF para PYMES “Instrumentos Financieros Básicos” y la Sección 12 “Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros”, tratan del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante para todas las entidades. La Sección 12 se aplica a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos.

Un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra.

La Sección 11 requiere un modelo de costo amortizado para todos los instrumentos financieros básicos excepto para las inversiones en acciones.



Los instrumentos financieros básicos que quedan dentro del alcance de la Sección 11 son los que cumplen las condiciones. Son ejemplos de instrumentos financieros que normalmente cumplen dichas condiciones:

- (a) Efectivo.
- (b) Depósitos a la vista y depósitos a plazo fijo cuando la entidad es la depositante, por ejemplo, cuentas bancarias.
- (c) Obligaciones negociables y facturas comerciales mantenidas.
- (d) Cuentas, pagarés y préstamos por cobrar y por pagar.
- (e) Bonos e instrumentos de deuda similares.
- (f) Inversiones en acciones preferentes no convertibles y en acciones preferentes y ordinarias sin opción de venta.
- (g) Compromisos de recibir un préstamo si el compromiso no se puede liquidar por el importe neto en efectivo.

RECONOCIMIENTO INICIAL DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

CBC COOPERATIVA reconocerá un activo o un pasivo financieros solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

MEDICIÓN INICIAL

Al reconocer inicialmente un activo o un pasivo financieros, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación con la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

MEDICIÓN POSTERIOR

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- (a) Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones.
- (b) se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.



DETERIORO DEL VALOR DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS MEDIDOS AL COSTO O AL COSTO AMORTIZADO

Reconocimiento

Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos están deteriorados incluye información observable que requiera la atención del tenedor del activo respecto a los siguientes sucesos que causan la pérdida:

- (a)** Dificultades financieras significativas del emisor o del obligado.
- (b)** Infracciones del contrato, tales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o del principal.
- (c)** El acreedor, por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras del deudor, otorga a éste concesiones que no le habría otorgado en otras circunstancias.
- (d)** Pase a ser probable que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.
- (e)** Los datos observables que indican que ha habido una disminución medible en los flujos futuros estimados de efectivo de un grupo de activos financieros desde su reconocimiento inicial, aunque la disminución no pueda todavía identificarse con activos financieros individuales incluidos en el grupo, tales como condiciones económicas adversas nacionales o locales o cambios adversos en las condiciones del sector industrial.

Baja en cuentas de un activo financiero

La entidad dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando:

- (a)** Expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero.
- (b)** La entidad transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero.
- (c)** La entidad, a pesar de haber conservado algunos riesgos y ventajas inherentes a la propiedad significativos, ha transferido el control del activo a otra parte, y éste tiene la capacidad práctica de vender el activo en su integridad a una tercera parte no relacionada y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente y sin necesidad de imponer restricciones adicionales sobre la transferencia. En este caso, la entidad:
 - (i)** Dará de baja en cuentas el activo.
 - (ii)** Reconocerá por separado cualesquiera derechos y obligaciones conservados o creados en la transferencia.



Baja en cuentas de un pasivo financiero

CBC COOPERATIVA solo dará de baja en cuentas un pasivo financiero (o una parte de un pasivo financiero) cuando se haya extinguido—esto es, cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

SALVEDADES DEL DECRETO 2496 DE 2015

De acuerdo con el artículo 3 del Decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 en relación con los Normas de Información Financiera aplicables a los preparadores de información financiera del Grupo 2, estableció lo siguiente:

Artículo 3. Normas de Información financiera aplicables a los preparadores de información financiera del Grupo 2, que conforman el Sector Solidario.

Adiciónese dos Capítulos, 5 y 6, al Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, así:

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y sus modificatorios, así como el Anexo 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la NIIF 9 Y NIC 39 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1., del presente decreto.

En todo caso a partir de cualquier fecha dentro del primer periodo de aplicación, se deberá atender lo previsto en la NIIF 1 correspondiente a la adopción por primera vez, contenida en el Marco Técnico Normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012 y en el anexo 1 y sus modificatorios, del Decreto 2420 de 2015.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

CAPÍTULO 6

TRATAMIENTO DE LOS APORTES SOCIALES EN LAS ENTIDADES DE NATURALEZA SOLIDARIA

Artículo 1.1.4.6.1. Tratamiento de los aportes sociales. 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 decretos reglamentarios.

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Este grupo comprende los dineros depositados en las cuentas corrientes y de ahorros en SCOTIABANK COLPATRIA, BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL, sobre las cuales no existe restricción o embargo.



EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	2022	2021
CAJA	0	0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES (1)	1.062.716	2.243.813
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	1.062.716	2.243.813

(1) Saldos de las cuentas corrientes y de ahorros a nombre de CBC COOPERATIVA:

(1) BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	2022	2021
SCOTIABANK COLPATRIA CUENTA DE AHORROS	42.606	101.011
SCOTIABANK COLPATRIA CUENTA CORRIENTE	29.561	164.398
SCOTIABANK COLPATRIA CUENTA CORRRIENTE (EXENTA)	628	2.487
SCOTIABANK COLPATRIA CUENTA DE AHORROS, CON RENTABILIDAD SUPERIOR	535.371	509.481
CAJA SOCIAL CUENTA CORRIENTE	0	4.781
COOPCENTRAL CUENTA DE AHORROS	148	907.948
COOPCENTRAL CUENTA CORRIENTE	454.402	553.707
TOTAL BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	1.062.716	2.243.813

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

En el estado de Situación Financiera se muestran los saldos de Cartera de créditos otorgados y desembolsados por CBC COOPERATIVA bajo las distintas líneas de crédito autorizadas en los reglamentos. Se clasifican de acuerdo con la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020 de la Superintendencia de Economía Solidaria (SES y Catálogo Único de Información Financiera para efectos de Supervisión (CUIF).

La cartera de Créditos está compuesta por los préstamos a asociados bajo las líneas de crédito, incluyendo los intereses de la financiación. Además, se registran las Cuentas por Cobrar por concepto de bienes y servicios que adquieren los asociados y los préstamos a Empleados.



CBC COOPERATIVA
ANÁLISIS COMPARATIVO DE CARTERA A DICIEMBRE 31 DE 2022 - 2021

DISTRIBUCIÓN POR LÍNEAS DE CRÉDITO

LÍNEAS DE CRÉDITO	DIC. 22 SALDO CAPITAL	DIC. 21 SALDO CAPITAL	PART.	VARIACIÓN (+)INCR.(-) DISMI.	VARIACIÓN \$
ACTIVIDADES	10.410	2.616	0%	298%	7.794
COMPRA DE CARTERA	2.864.404	1.954.384	14%	47%	910.020
CALAMIDAD	17.897	10.364	0%	73%	7.533
CONSUMO EMPLEADOS	24.306	40.949	0%	-41%	-16.643
CREDIÁGIL	470.094	133.317	2%	253%	336.777
EDUCACIÓN	570.945	396.990	3%	44%	173.955
IMPUESTOS	67.604	50.913	0%	33%	16.691
NUEVO ASOCIADO	12.987	10.822	0%	20%	2.165
LIBRE INVERSIÓN APORTES + 50%	5.771.364	5.922.624	27%	-3%	-151.260
LIBRE INVERSIÓN APORTES 2 VECES	825.441	746.605	4%	11%	78.836
LIBRE INVERSIÓN APORTES 3 VECES	2.367.527	3.025.448	11%	-22%	-657.921
LIBRE INVERSIÓN APORTES 5 VECES	4.187.178	1.955.324	20%	114%	2.231.854
PROMOCIÓN	220.504	245.882	1%	-10%	-25.378
TRANSITORIO	182.710	105.371	1%	73%	77.339
VEHÍCULO (5 VECES APORTES)	219.555	188.036	1%	17%	31.519
VIVIENDA (7 VECES APORTES)	3.503.686	3.085.025	17%	14%	418.661
ADELANTA TU PRIMA	17.400	13.030	0%	34%	4.370
TRANSITORIO FERIA	2.235	24.247	0%	-91%	-22.012
MOVILIDAD FERIA	15.293	32.274	0%	-53%	-16.981
TOTAL LÍNEAS DE CRÉDITOS	21.351.540	17.944.222	101%	19%	3.407.318
INTERESES CARTERA DE CRÉDITOS	63.426	42.723	0%	48%	20.703
DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA E INTERESES	-131.611	-53.813	-1%	145%	-77.797
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	-253.079	-218.548	-1%	16%	-34.534
TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS	21.030.274	17.714.584	100%	19%	3.315.690
CONVENIOS POR COBRAR					
SERVICIOS MÉDICOS HOSPITALARIOS - COLSEGUROS	3.970	1.722	4%	131%	2.248
SERVICIOS MÉDICOS HOSPITALARIOS - MEDICALL	9.138	8.076	10%	13%	1.062
MEDICINA PREPAGADA	63.724	62.300	68%	2%	1.424
PÓLIZA EXEQUIAL	61	55	0%	100%	6
SEGURO VOLUNTARIO DE VEHÍCULO	7.481	377	8%	1886%	7.104
OTROS SERVICIOS	1.244	2.098	1%	-41%	-854
SEGURO HOGAR	621	1.026	1%	-40%	-405
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR	0	-10.794	0%	-100%	-10.794
OTRAS CUENTAS POR COBRAR CONVENIOS	6.836	4.668	7%	46%	2.168
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	93.075	69.528	100%	34%	23.548
TOTAL CARTERA	21.123.351	17.784.112	100%	19%	3.339.237

Durante el año 2022 CBC COOPERATIVA se realizó una gestión comercial importante que incrementó significativamente la colocación de la cartera de créditos durante el año, principalmente en el mes de julio, con un aumento de \$1.202 millones de pesos en el total de la cartera bruta, como resultado de las bajas tasas de interés en cada una de las líneas de crédito, arrojando así al cierre de diciembre 31 un crecimiento en el total de la cartera de 19% equivalente a una variación positiva de \$3.339 millones de pesos comparado con el año 2021.

CARTERA DE CRÉDITOS POR RIESGO	2022	2021
CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	20.630.479	17.363.007
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	269.568	250.215
CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	200.958	146.490
CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	88.548	127.611
CATEGORÍA E RIESGO INCOBRABLE	161.987	56.901
TOTAL CATEGORÍAS B - E	721.062	581.216
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO POR RIESGO	21.351.540	17.944.223

DETERIORO CARTERA DE CRÉDITO

Esta cuenta registra los montos provisionados por CBC COOPERATIVA, para cubrir eventuales pérdidas de créditos clasificados de acuerdo con el modelo que incluye morosidad y porcentajes en cumplimiento con lo establecido en el numeral 5.4.1. del capítulo II "Sistema de administración de riesgo de crédito SARC" de la Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020.

(1) Adicionalmente se incluye en esta cuenta el valor resultante de la aplicación del modelo de la Probabilidad de Incumplimiento al corte de noviembre de 2020 por valor de \$ 39.9 millones como Deterioro General Adicional conforme con lo establecido en la Circular Externa 17 del 17 de Julio de 2020.

DETERIORO CARTERA DE CRÉDITO	2022	2021
CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE CAPITAL	848	535
CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	8.835	5.377
CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	9.312	24.418
CATEGORÍA E RIESGO INCOBRABLE	112.615	23.483
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	253.079	218.548
TOTAL DETERIORO	384.689	272.361

En diciembre 29 de 2021 mediante circular externa 035 la Superintendencia de Economía Solidaria impartió instrucciones sobre el deterioro como resultado de la implementación, reporte y aplicación

del modelo de la Probabilidad de Incumplimiento, el cual se registrará en cuenta de gastos a partir de enero 01 de 2025.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Este rubro comprende los valores causados de seguro de vida deudores pendientes de reembolsar, el pago anticipos por un año de servicios propios de la Cooperativa; y otras cuentas por cobrar a asociados que fueron cancelados en el mes de enero de 2023.

CUENTAS POR COBRAR	2022	2021
SEGURO DEUDORES	388	156
OTROS ANTICIPOS (1)	16.115	22.335
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	99	14.734
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	16.602	37.225

(1) En la cuenta por cobrar Otros Anticipos se encuentra los pagos realizados a la Sánchez López Harold Alonso depósito como garantía por la toma en arriendo de la oficina 322 en el centro comercial Metrópolis torre Ofiespacios; Caja de Compensación Familiar COLSUBSIDIO, por separación de habitaciones en los diferentes hoteles para reservas de nuestros asociados; Casa Limpia S.A. pago del servicio de aseo por 2 días a la semana para los meses de enero y febrero de 2023 a las instalaciones de la oficina 322.;Accounter LTDA, pago de suscripción por un año a consultas y asesorías en materia contable y tributaria; Experian Computec DATACREDITO pago por un año de servicio de consulta y reportes de asociados de forma mensual.

(1) OTROS ANTICIPOS	
SÁNCHEZ LÓPEZ HAROLD ALONSO	4.300
CAJA COLOMBIANA DE SUBSIDIO FAMILIAR - COLSUBSIDIO	731
CASA LIMPIA S.A.	930
ACCOUNTER LTDA.	1.074
EXPERIAN COMPUTEC S.A.	9.080
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	16.115

NOTA 7. INVENTARIOS

Los inventarios corresponden a Bienes No transformados por la Entidad adquiridos para uso de los asociados en actividades de Recreación, Salud, Cultura y Turismo.

Los productos se ingresan a costo de adquisición, trasladando al asociado los descuentos obtenidos de los proveedores.

INVENTARIOS	2022	2021
INVENTARIOS DE BONOS, TICKETS Y BOLETAS (1)	7.740	13.815
TOTAL INVENTARIOS	7.740	13.815

(1) PROVEEDORES	2022	2021
CINECOLOMBIA	731	5.546
CINEMARK	1.749	2.632
SMARTH FIT	210	2.624
TEATRO NACIONAL	47	0
PISCITOUR	0	491
YLANG SPA	2.000	0
SALITRE MÁGICO	0	890
MULTIPARQUE	0	250
KFC COMBOS	2.028	43
PARQUE JAIME DUQUE	0	1.339
CUEROS VÉLEZ	100	0
MUNDO AVENTURA	875	0
TOTAL	7.740	13.815

NOTA 8. INVERSIONES

Las inversiones están constituidas por Aportes Sociales en entidades gremiales del Sector Solidario, y la conformación de 1 CDT´s con el banco SCOTIABANK COLPATRIA, que se registran como activos financieros a valor razonable con cambios en el estado de resultados y al costo amortizado.

Debido al alto incremento en la colocación de cartera CBC COOPERATIVA se vio en la necesidad de disminuir las inversiones para dar cumplimiento a los compromisos ya adquiridos

INVERSIONES	2022	2021
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO (1)	64.735	64.735
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTOS AMORTIZADO (2)	545.676	1.512.617
TOTAL	610.411	1.577.352

(1) INVERSIONES E INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	2022	2021
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL NIT 890203088-9	35,686	35,686
ASOCIACIÓN COLOMBIANA DE COOPERATIVAS ASCOOP NIT 860010755-5	391	391
ARP SEGUROS DE VIDA LA EQUIDAD NIT 830008686-1	14,613	14,613
EQUIDAD SEGUROS GENERALES NIT 860028415-5	14,045	14,045
TOTAL	64,735	64,735

(2) INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	2022	2021
CDT SCOTIABANK COLPATRIA	545.676	1.012.166
CDT DAVIVIENDA	0	500.451
TOTAL	545.676	1.512.617

NOTA 9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los bienes adquiridos por CBC COOPERATIVA están representados en equipos de computación y equipo de oficina utilizados para la ejecución de los procesos y funcionamiento de las áreas de servicio al asociado.

En el año 2022 CBC COOPERATIVA incrementó la propiedad planta y equipo con la adquisición de 2 Laptop, con depreciación a 36 meses de acuerdo con la política contable establecida por CBC Cooperativa.

De igual manera CBC COOPERATIVA adquirió 1 isla de trabajo para 4 puestos instalada en la oficina 322, con depreciación a 36 meses de acuerdo con la política contable establecida.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2022	2021
EQUIPO DE OFICINA	8.697	4.406
EQUIPO DE CÓMPUTO	91.677	82.077
EQUIPO DE COMUNICACIÓN	0	0
TOTAL, PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	100.374	86.483
(-) DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-81.076	-63.231
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	19.298	23.252

Durante el 2022 la Cooperativa no dio de baja ningún activo fijo.

NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

En esta cuenta se registró el saldo de la tarjeta de crédito corporativa por el pago de las licencias de los correos de la Cooperativa a Microsoft 365, obligación que se cubre en el mes de enero de 2023

OBLIGACIONES FINANCIERAS	2022	2021
CRÉDITOS ORDINARIOS A CORTO PLAZO	1.458	942
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	1.458	942

NOTA 11: CUENTAS POR PAGAR

El Estado de Situación Financiera muestra los saldos de las obligaciones de la entidad con proveedores de bienes y servicios adquiridos por los asociados y otros relacionados con los costos y gastos propios de CBC COOPERATIVA.

Las cuentas Por Pagar son exigibles a plazo no mayor a 90 días por lo cual se catalogan como de corto plazo.

CUENTAS POR PAGAR	2022	2021
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR (1)	169.504	137.605
PROVEEDORES (2)	892	1.468
RETENCIÓN PAGAR (RETEFUENTE -RETEICA) (3)	6.853	7.777
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES (4)	6.213	3.478
RETENCIONES Y APORTES LABORALES (5)	31.472	30.255
REMANENTES POR PAGAR DE APORTES EX ASOCIADOS (6)	135.452	73.102
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	350.386	253.685

(1) Corresponde a los saldos por pagar a proveedores de Convenios y Servicios por concepto de bienes y/o servicios adquiridos por los asociados, pagos que se realizaron en enero y febrero de 2023 en el vencimiento de la factura; también incluye consignaciones sin identificar.

(1) COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	2022	2021
OTRAS CUENTAS POR PAGAR DE SEGUROS Y CONVENIOS	150.160	132.465
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	14.135	930
CONSIGNACIONES SIN IDENTIFICAR	5.209	4.209
TOTAL	169.504	137.605

- (2) Saldo pendiente por pagar de facturas de Proveedores de bienes y servicios, con compromiso de pago para enero de 2023.

(2) PROVEEDOR	ACTIVIDAD	VALOR
RECORDAR PREVISIÓN EXEQUIAL TOTAL S.A.S.	PÓLIZAS ADQUIRIDAS POR ASOCIADOS	212
LOWE IVES S.A.S.	CUPOS PARA CRÉDITOS DE PROMOCIÓN ASOCIADOS	110
ÓPTICAS ÉXITO Y CIA. LTDA.	CUPOS PARA CRÉDITOS DE PROMOCIÓN ASOCIADOS	570
TOTAL PROVEEDORES		892

- (3) Valores retenidos por impuestos de renta (Retención en la Fuente) e Impuesto de ICA retenidos a los proveedores, saldos que fueron pagados a la DIAN y Secretaría de Hacienda del Distrito Capital respectivamente durante enero de 2023.
- (4) Corresponde al valor a pagar por Industria y comercio del último bimestre de 2022 que se pagó en enero de 2023.
- (5) Corresponde a los valores causados de la nómina de empleados CBC COOPERATIVA por concepto de salud, pensión y parafiscales que fueron pagados en el mes de enero de 2023.
- (6) Representa los aportes que no han sido reclamados por los Ex asociados, no obstante, las gestiones realizadas para la entrega de los dineros a los beneficiarios.

NOTA 12. OTROS PASIVOS

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los saldos a 31 de diciembre de 2021 y 2022 se desglosan a continuación:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2022	2021
CESANTÍAS	69.668	66.099
INTERESES DE CESANTÍAS	7.848	7.932
VACACIONES CONSOLIDADAS	25.424	18.558
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	102.940	92.589

Las obligaciones que surgen de la relación laboral contractual con los empleados de la cooperativa son exigibles en el siguiente año por lo cual se clasifican como un pasivo a corto plazo.

INGRESOS ANTICIPADOS

INGRESOS ANTICIPADOS	2022	2021
INTERESES	3.715	3.044
PARA SERVICIOS	8.895	213
PARA TERCEROS	0	0
TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS	12.610	3.257

En esta cuenta se registran los dineros recibidos de asociados en forma anticipada para aplicar a obligaciones, de acuerdo con las instrucciones de estos.

NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Los Fondos Sociales corresponden a las apropiaciones de los excedentes del año anterior aprobadas en la Asamblea General de Asociados de marzo de 2022, en cumplimiento con lo establecido en la Ley 79 de 1988 y Circular Básica Contable y Financiera del 28 de diciembre de 2020.; quedando ejecutados en su totalidad los fondos de Solidaridad y Bienestar. El fondo de educación quedó con saldo, valor que será destinado para actividades de gestión social a realizar en el año 2023 con previa autorización de la Asamblea.

FONDOS SOCIALES	2022	2021
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN (1)	120.606	48.650
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL (2)	0	0
FONDO DE SOLIDARIDAD (3)	0	0
TOTAL FONDOS SOCIALES	120.606	48.650

Las apropiaciones y las erogaciones realizadas durante el año 2022 de cada uno de los fondos sociales se muestran en los siguientes cuadros:



FONDO DE EDUCACIÓN	
INICIO DEL PERIODO	48.650
DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2021	46.938
AUTORIZACIÓN ASAMBLEA DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2021	46.938
TRASLADO OTRAS PROVISIONES A FONDO DE EDUCACIÓN AUT. ASAMBLEA GENERAL	41.446
TOTAL FONDO DE EDUCACIÓN	183.972
ACTIVIDADES	
IMPUESTO DE RENTA AÑO GRAVABLE 2021	37.550
CAMPAÑA EDUCATIVA MEDIO AMBIENTE	12.198
CAMPAÑA EDUCATIVA DÍA INTERNACIONAL DE LAS COOPERATIVAS	4.618
TALLERES DE EDUCACIÓN FORMAL EAN	9.000
TOTAL ACTIVIDADES AÑO 2022	63.366
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	120.606

FONDO DE BIENESTAR	
INICIO DEL PERIODO	0
AUTORIZACIÓN ASAMBLEA DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2021	46.938
INGRESOS POR ACTIVIDADES	42.616
TOTAL FONDO DE BIENESTAR	89.554
ACTIVIDADES	
RECONOCIMIENTO POR PARTICIPACIÓN EN ACTIVIDADES CBC COOPERATIVA	12.370
ACTIVIDAD DÍA DE LA FAMILIA	25.819
ACTIVIDAD ASOCIADOS BINGO	18.814
ACTIVIDAD DÍA DE LOS NIÑOS	4.900
ACTIVIDAD POLLA MUNDIALISTA	5.420
TALLERES ÁNGELES Y MOTIVACIÓN PERSONAL	3.874
TALLER DE NAVIDAD	18.357
TOTAL ACTIVIDADES AÑO 2022	89.554
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	0

FONDO DE SOLIDARIDAD	
INICIO DEL PERIODO	0
DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2021	23.469
AUTORIZACIÓN ASAMBLEA DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2021	23.469
INGRESOS DE TERCEROS	26.781
TOTAL FONDO DE SOLIDARIDAD	73.719
ACTIVIDADES	
ACOMPANAMIENTO FUNDACIÓN SUEÑOS DEL MAÑANA	10.258
IMPUESTO DE RENTA AÑO GRAVABLE 2021	9.388
PÓLIZAS EXEQUIALES ASUMIDAS PARA ASOCIADOS CBC COOPERATIVA	24.998
AUXILIOS DE CALAMIDAD ENTREGADOS A ASOCIADOS CBC COOPERATIVA	14.085
ACOMPANAMIENTO FAMILIAS DEL VOTO NACIONAL	3.086
ACOMPANAMIENTO FUNDACIÓN RAFAEL SANADO POR DIOS	4.400
REALIZACIÓN DÍA DEL NIÑO Y NOVENA DE NAVIDAD FUNDACIONES	7.000
DONACIÓN PERSONAS AFECTADAS POR INVIERNO ASCOOP	504
TOTAL ACTIVIDADES AÑO 2022	73.719
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2022	0

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL Y RESERVAS

El patrimonio de CBC COOPERATIVA lo componen los siguientes conceptos:

Capital social

El Capital Social está constituido por los aportes sociales individuales pagados por los asociados, y el capital mínimo irreductible, según lo establece el estatuto de CBC COOPERATIVA en sus artículos número 39 y 41.

Reservas

El rubro de Reservas está constituido para Protección de Aportes y la de Inversión Social. La primera representa los recursos retenidos por la Entidad, se incrementa con el 20% de los excedentes del ejercicio contable dando cumplimiento al artículo 54 de la ley 79 de 1988.



PATRIMONIO	2022	2021
APORTES SOCIALES	18.322.967	17.536.114
APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	1.523.722	1.523.722
RESERVAS (1)	1.983.990	1.978.498
RESULTADOS POR CONVERSION A NIIF	7.073	7.073
RESULTADOS DEL EJERCICIO	414.367	234.692
TOTAL PATRIMONIO	22.252.119	21.280.100

La reserva de Protección de Aportes tiene como finalidad proteger el patrimonio de CBC COOPERATIVA, teniendo como destino compensar las pérdidas que se lleguen a generar. Se alimenta con la distribución de excedentes que aprueba la Asamblea General de Asociados, al cierre del ejercicio presenta un saldo de \$ 1.042 millones, de igual manera en la cuenta de Otras Reservas se traslado el valor de \$41.4 millones al fondo de educación según la aprobación de la asamblea celebrada el 26 de marzo de 2022.

(1) RESERVAS	2022	2021
RESERVA DE PROTECCIÓN DE APORTES	1.042.436	995.498
RESERVA DE INVERSIÓN SOCIAL	941.553	941.553
OTRAS RESERVAS	0	41.446
TOTAL	1.983.989	1.978.497

NOTA 15. INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

Los ingresos por Venta de Bienes y Servicios corresponden a los intereses de la cartera de Créditos que se cobró y/o causó durante el año 2022 a las tasas de interés aprobadas por el Consejo de Administración.

INGRESOS	2022	2021
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	2.115.819	1.796.887
OTROS INGRESOS (*)	248.215	133.972
TOTAL INGRESOS	2.364.034	1.930.859

(*) OTROS INGRESOS	2022	2021
VALORACIÓN DE INVERSIONES (1)	120.296	58.775
OTROS INGRESOS (2)	75.372	43.406
RECUPERACIÓN DETERIORO (3)	50.228	31.669
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL (4)	2.319	122
TOTAL OTROS INGRESOS	248.215	133.972

- (1) En Valoración de inversiones se registraron los intereses que genera las cuentas de ahorros del banco SCOTIABANK COLPATRIA y COOPCENTRAL, así como también los intereses causados por la renovación y apertura de C.D.T. 's, en el banco SCOTIABANK COLPATRIA y DAVIVIENDA.
- (2) En Otros ingresos se contabilizaron los recursos que recibe CBC COOPERATIVA de los proveedores de servicios como descuento por pronto pago de la actividad que desarrollan esas entidades con los Asociados.
- (3) La recuperación de deterioro corresponde a los pagos de obligaciones que al cierre del año 2021 se encontraban en mora quedando provisionadas, las cuales fueron canceladas durante el año 2022.
- (4) En el rubro de Servicios Diferentes al Objeto Social se registró el ajuste al peso de transacciones realizadas durante el año; así como también consignaciones sin identificar de años anteriores y que fueron aprobadas por el consejo de administración.

NOTA 16. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Este rubro representa los gastos en que incurre CBC COOPERATIVA para el desarrollo de las actividades de gestión social, administrativa, operacional y financiera, los cuales fueron pagados y/o causados durante el año 2022. Se registran aquí los Beneficios a Empleados, Gastos Generales de operación de la Cooperativa, los gastos por Deterioro de la Cartera de Crédito, de la Propiedad Planta y Equipo.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2022	2021
BENEFICIOS A EMPLEADOS (1)	1.168.194	1.104.351
GASTOS GENERALES (2)	539.920	458.622
DETERIORO	164.208	70.609
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	17.845	15.402
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	1.890.167	1.648.984

(1) BENEFICIOS A EMPLEADOS	2022	2021
SUELDOS	700.010	645.775
AUXILIO DE TRANSPORTE	2.812	10.191
CESANTÍAS	70.078	66.098
INTERESES A CESANTÍAS	8.404	7.932
PRIMA LEGAL	70.019	65.805
PRIMA EXTRALEGAL	119.598	112.887
VACACIONES	28.459	26.441
BONIFICACIONES	2.000	12.200
DOTACIÓN Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	1.800	1.800
APORTES SALUD	26.865	25.071
APORTES PENSIÓN	67.960	63.697
APORTES A.R.L.	4.338	4.042
APORTES CAJA DE COMPENSACIÓN FAMILIAR	33.429	31.014
APORTES I.C.B.F.	9.451	8.718
APORTES SENA	5.632	5.806
CAPACITACIÓN AL PERSONAL	4.608	8.919
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	12.731	7.955
TOTAL BENEFICIO A EMPLEADOS	1.168.194	1.104.351



(2) GASTOS GENERALES	2022	2021
HONORARIOS (1)	86.610	52.441
IMPUESTOS (2)	31.453	21.028
ARRENDAMIENTOS (3)	58.207	56.917
SEGUROS	1.040	2.148
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	3.471	2.359
ASEO Y ELEMENTOS	9.600	3.064
CAFETERÍA	2.676	1.627
SERVICIOS PÚBLICOS	33.895	25.534
CORREO	2.340	2.728
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	1.432	3.162
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	1.991	3.786
FOTOCOPIAS	4.284	5.235
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA (4)	53.159	48.222
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	16.321	14.603
GASTOS DE ASAMBLEA	20.355	18.522
GASTOS DE DIRECTIVOS	0	305
GASTOS DE COMITÉS	36.460	0
REUNIONES Y CONFERENCIAS	5.218	2.241
GASTOS LEGALES	9.880	13.508
INFORMACIÓN COMERCIAL	15.417	17.973
GASTOS DE VIAJES	8.567	0
SISTEMATIZACIÓN(5)	131.010	149.869
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	98	370
ADECUACIÓN E INSTALACIÓN	6.436	12.739
OTROS	0	241
TOTAL GASTOS GENERALES	539.920	458.622

- (1) Dentro de este rubro se encuentra el gasto que corresponde principalmente al pago de los honorarios de la revisoría fiscal y los servicios de profesional de apoyo en las actividades de gestión social con proveedores.
- (2) La cuenta de Impuestos registra un incremento debido al acuerdo 816 de 2021 de la Secretaría de Hacienda Distrital, en el incremento de las tarifas del impuesto del ICA para varios sectores económicos incluyendo las entidades que ejercen Actividades Financieras como la nuestra, pasando del 11.04 por mil al 14 por mil.

- (3) En la cuenta de Arrendamientos fueron llevados los gastos generados por el alquiler de la oficina 322 ubicada en el centro comercial Metrópolis. Adicionalmente, se registra en esta cuenta el alquiler de bodega para archivo de documentos vigentes y material POP.
- (4) Dentro del rubro de Publicidad y Propaganda se encuentra el gasto por el contrato de comunicaciones dominio y manejo de la página web de CBC COOPERATIVA y diseño o mejoras a productos publicitarios para entrega a los nuevos asociados.
- (5) En el rubro de Sistematización se registraron los costos de la administración del Software Contable en la nube (LINIX – CLOUD), mantenimiento y soporte complementario de este; prestación de servicios de digitalización del archivo físico y mantenimiento de los sistemas en general. Adicionalmente, se incluyen en este rubro los costos de desarrollo e implementación de nuevos procesos como workflow de créditos, implantación de firma electrónica en afiliaciones y créditos; desarrollo e implantación de la firma de pagares a través de Linix y Deceval.

NOTA 17. OTROS GASTOS

Registra el valor de las sumas provenientes de operaciones relacionadas con la actividad principal de CBC COOPERATIVA. Componen este rubro los siguientes conceptos:

OTROS GASTOS	2022	2021
FINANCIEROS (1)	56.453	42.845
GASTOS VARIOS (2)	3.047	4.338
TOTAL OTROS GASTOS	59.500	47.183

- (1) Los gastos financieros corresponden a los gastos bancarios de comisiones, intereses, retención en la fuente y gravamen a los Movimientos Financieros.
- (2) Corresponde a pago de impuestos asumidos en la realización de actividades para asociados, ajuste al peso, castigo de Pérdidas Operativas derivadas de fallas en los procesos, la tecnología y el recurso humano.

GASTOS VARIOS	2022	2021
IMPUESTOS ASUMIDOS	2.397	3.000
OTROS	650	1.338
TOTAL GASTOS VARIOS	3.047	4.338

NOTA 18. EXCEDENTE OPERACIONAL

El excedente operacional correspondiente al año 2022 presentó una variación significativa frente al monto registrado el año anterior, variación equivalente al 77% debido a que los ingresos por

intereses derivados de la cartera de Créditos aumentaron en un 18% como consecuencia del gran volumen colocación de cartera de créditos y aumento de las tasas de interés. Por otra parte, el ingreso por valoración de inversiones aumento en el 105% por efecto del incremento de las tasas de interés en el mercado financiero de CDT´s que se mantenían como resultado del alto flujo de caja del año 2021.

El presupuesto de gastos del año 2022 indicaba como meta hacer inversiones en tecnología para mejorar dos procesos, el primero correspondía a workflow de créditos que se realizó dentro del periodo y otro corresponde a abandonar el servidor actual para migrar a la nube. Esta mejora terminó en los primeros días de enero de 2023, consecuentemente estos costos afectarán el presupuesto del presente año.

En el siguiente cuadro se muestra la distribución exigida por la norma:

ÍTEMS	PORCENTAJE	APLICACIÓN EXCEDENTES	REMANENTE
EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2022		414.367	
RESERVA PARA PROTECCIÓN DE APORTES	20%	82.873	
FONDO DE EDUCACIÓN	20%	82.873	
FONDO DE SOLIDARIDAD	10%	41.437	
REMANENTE A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA	50%	207.183	207.183

Las cooperativas pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

NOTA 19. REVELACIÓN SOBRE EL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS - SIAR

Debido a su actividad, La Cooperativa de Empleados y Exempleados de Citibank Colombia, Scotiabank Colpatria y Colfondos CBC Cooperativa Bancaria de Colombia se encuentra expuesta a riesgos financieros detallados dentro de la Circular Básica Jurídica en el Título V. (Instrucciones para la administración del riesgo de lavado de activos y Financiación del terrorismo SARLAFT) y en el título IV de la Circular Básica Contable y Financiera (Sistema de Administración de Riesgos) Capítulo II (Sistema de Administración de riesgo de Crédito SARC), los cuales deben ser identificados, medidos y controlados.

Durante el 2022, CBC Cooperativa Bancaria de Colombia realizó seguimiento a al proceso de crédito de Afiliación, a través del análisis de indicadores de Colocación de Cartera, análisis de segmentación y el desarrollo e implementación de los sistemas de Riesgo conducentes a lograr el cumplimiento normativo y como vehículo para obtener las metas que permitieran llegar al propósito de la Cooperativa, en cada uno de estos sistemas se tuvieron en cuenta los controles y elementos que permiten mitigar los riesgos y poder simplificar y optimizar a nuestra entidad.

A continuación, se presenta la gestión de riesgos desarrollada a lo largo del año 2022.

19.1 RIESGO DE CRÉDITO - SARC

Acorde con las disposiciones establecidas en el Capítulo II del Título IV de la Circular básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria y conscientes de la importancia y necesidad de Administrar este riesgo, CBC Cooperativa desarrolló las siguientes actividades:

La Cooperativa y en consejo de administración aprobaron el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Crédito, la matriz de Riesgos de SARC, se Actualiza el reglamento de crédito que optimiza las políticas de otorgamiento de crédito y el reglamento de gestión de cobro para la administración de cartera, con el fin de cumplir con requisitos e institucionales de los asociados. Entre los cambios realizados a los diferentes documentos están:

- Nivelación de las tasas de las diferentes líneas de Crédito con el fin de beneficiar de manera directa al asociado con tasas bajas, permitiendo una mayor transferencia al asociado, pero con un mejor margen de rentabilidad para la Cooperativa, sin dejar de ser la entidad con las tasas más bajas que brinda servicios a nuestros asociados.
- Se habilitaron nuevas líneas de crédito enfocadas en las necesidades del asociado, es así como una de las líneas insignia para este año fue la de Compra de Cartera, líneas de movilidad, líneas de aportes +50% y línea de 5 veces los aportes, con el fin de brindar una mayor gama de productos y facilidades a los asociados.
- Se incrementa a 6 veces el endeudamiento total del asociado permitiéndole tener varios productos.
- Se refuerzan los procesos de Otorgamiento apalancados en los procesos de evaluación de cartera, Endeudamiento, capacidad de pago, y las consulta en centrales.
- Se ajustaron los cupos y plazos de la mayoría de las líneas de Consumo y Vivienda permitiendo al asociado un mejor flujo de caja mensual.
- Se ha optimizado proceso de Crédito WEB, mejorando tiempos de desembolso de Crédito, generando mejor control, agilidad y autogestión por el asociado, permitiéndonos optimizar el almacenamiento y búsqueda de históricos.

El análisis de las solicitudes de crédito tuvo en cuenta factores como la capacidad de pago del asociado, la aplicación de las garantías admisible o no admisibles como respaldo de las obligaciones dentro de las garantías que por política son aceptadas en la Cooperativa se encuentran las siguientes:

- Hipoteca
- Prendas de Vehículo
- Codeudores
- Aportes

Todas las solicitudes de crédito presentadas por los clientes y asociados de la cooperativa pasan por varios filtros para determinar su viabilidad. Entre los filtros que tiene CBC Cooperativa se encuentran la consulta a centrales de riesgo y el análisis de capacidad de pago y endeudamiento, junto con el comportamiento del asociado en el tiempo, dato que se obtiene de las calificaciones obtenidas en

las evaluaciones de cartera, componentes que en conjunto buscan reducir la exposición al riesgo de crédito, se esta trabajando en crear el indicador de scoring de crédito para que permita desde el momento del ingreso de la información determinar de acuerdo al comportamiento e información de los asociados tener indicadores de viabilidad.

Adicionalmente la cooperativa ha desarrollado metodologías que permitan administrar el riesgo de crédito entre las que se encuentran:

- **Matriz de Evaluación de Cartera:** permitiendo a través de la aplicación de los modelos sugeridos por la Superintendencia de Economía Solidaria, para mantener un diagnóstico del comportamiento del asociado en el tiempo, determinando su probabilidad de incumplimiento, el nivel de riesgo de acuerdo con la calificación y determinando valores expuestos por esta situación.
- **Concentración de colocaciones e Indicador de morosidad:** Se ha realizado el análisis de la cartera de crédito con el fin de determinar el factor de concentración de cartera por asociado, teniendo factores de participación que van por debajo 1.67%, el indicador de cartera de créditos en mora al cierre de 2022 quedó en el 3.75%, excelente resultado comparado con el promedio del sector cooperativo que se ubicó en el por encima del 6%, lo que demuestra la gestión de cobro para evitar que los asociados incumplan con sus pagos, a pesar de que los factores macroeconómicos que tiene el mercado por la pandemia y las crisis económicas son de gran impacto en la economía.
- **Construcción del modelo de Probabilidad de Incumplimiento** con base en las especificaciones y variables establecidas en la norma, con datos de los últimos 3 años con el fin de evaluar, calificar y tomar las provisiones que resultan del deterioro de los créditos. El modelo se corrió en los meses de mayo y noviembre de 2022, dando a conocer al consejo de administración los resultados que afectarían el estado de resultados en la medida que entre en vigencia las provisiones que se deberán cumplir de acuerdo a la implementación de los modelos.
- **La Cooperativa cumple con el sistema de provisiones planteado por la superintendencia de economía Solidaria en la nueva Circular Básica Contable y Financiera** que busca reducir la exposición ante la materialización del riesgo de crédito y el correspondiente impacto sobre los estados financieros de la entidad, generándose provisión general del 1% del total de la cartera y provisión individual de acuerdo al proceso de mora de cada asociado.





19.2 RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO - SARLAFT

Durante el año 2022 se continuó desarrollando el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, de acuerdo con lo establecido en la Circular Básica Jurídica en el Título V de la Superintendencia de la Economía Solidaria y en concordancia con las recomendaciones y mejores prácticas impartidas por el grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

CBC Cooperativa a través del manual de SARLAFT estableció las directrices, controles y procedimientos basados en la administración del riesgo, los cuales incluyen conocimiento del asociado, proveedor o tercero, permitiendo monitorear sus transacciones y de acuerdo a la segmentación de los factores de riesgo (Asociados, Productos, Canales y Jurisdicciones) determinar comportamientos y perfiles transaccionales permitiendo un adecuado cumplimiento de las normas y atentos a las señales de alerta para realizar un adecuado proceso de descarte o reporte de operaciones sospechosas o inusuales a la UIAF, proceso que se ha venido ejecutando correctamente de forma trimestral. CBC Cooperativa cuenta con un Oficial de Cumplimiento y Su Suplente, quienes fueron nombrados por el consejo de administración, posesionados ante la Superintendencia de Economía Solidaria y cuentan con las titulaciones y requisitos para desempeñar el cargo.

- Entre las principales Actividades realizadas se encuentran las siguientes:
- La revisión, Actualización y capacitación al personal de la Cooperativa del Manual Sarlaft, teniendo en cuenta las modificaciones legales, las mejores prácticas aplicables y la actualización de la matriz de riesgos, junto con el cambio de razón social de la Cooperativa.
- La presentación de Informes bimensuales al Consejo de administración sobre la gestión y actividades desarrolladas para dar cumplimiento a la normatividad vigente, con el fin de mantener informado al consejo de administración de las actuaciones en materia de SARLAFT.
- El envío oportuno de reportes externos a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) y a la Superintendencia de Economía Solidaria.



- La Capacitación anual a todos los empleados y directivos de la Cooperativa sobre SARLAFT, dejando como evidencia proceso de evaluación.
- El monitoreo constante a la base de datos de clientes y asociados con el fin de validar la calidad de la información y que se esté dando cumplimiento a la actualización de datos en forma periódica, para lo cual en trabajo conjunto con el proveedor de la plataforma de sistemas se implemento herramienta para generar alerta de actualización al asociado una vez se cumple el año sin actualizar información.
- Se atendieron los requerimientos de revisión por parte de la Revisoría Fiscal y la evaluación anual realizada a los sistemas de riesgo.
- La verificación de forma permanente el cumplimiento de los mecanismos y reglas de conducta por parte de los directivos y empleados de acuerdo con lo establecido en el Manual Sarlaft y en el Código de ética y conducta actualizado en el 2022.

Adicionalmente el oficial de cumplimiento asistió a comités y capacitación externas que permiten actualizar y plantear posibles nuevos elementos de cara a la administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo SARLAFT

- Fin de las notas a los Estados Financieros a diciembre 31 de 2022.



Original Firmado por
YANETH ROMERO PÉREZ
Representante Legal



Original Firmado por
MIGUEL MORENO RAMÍREZ
Contador Público
TP 12094-T



Original Firmado por
LUZ MARINA JIMÉNEZ GÓMEZ
Revisor Fiscal Suplente
ASCOOP EMPRESARIAL
TP 42985-T



Certificación A LOS ESTADOS FINANCIEROS



LIX

Asamblea General
de Asociados

CERTIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES A DICIEMBRE 31 DE 2022 Y 2021

Bogotá D.C., 24 febrero de 2023

Señores

Asamblea General de Asociados

**COOPERATIVA DE EMPLEADOS Y EX EMPLEADOS DE SCOTIABANK
COLPATRIA, CITIBANK COLOMBIA Y COLFONDOS – CBC COOPERATIVA**

Ciudad

Nosotros **Maria Yaneth Romero Pérez** como Representante Legal y **Miguel Ángel Moreno Ramírez** en calidad de Contador de Cooperativa de Empleados y Ex empleados de Scotiabank Colpatría, Citibank Colombia y Colfondos CBC COOPERATIVA

Certificamos

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros: estado de situación financiera a **diciembre 31 de 2022**, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo, de conformidad con el Decreto 3022 de 2013, compilado en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes; incluyendo sus correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.

El decreto Reglamentario 2496 estableció salvedades para las entidades del sector solidario en cuanto al deterioro de Cartera de Créditos, y el tratamiento de los aportes sociales para las entidades de naturaleza solidaria, el cual se registró por lo previsto en la Ley 79 de 1988.



En diciembre 29 de 2021 mediante circular externa 035 la Superintendencia de Economía Solidaria impartió instrucciones sobre el deterioro como resultado de la aplicación de la Probabilidad de Incumplimiento, el cual se registrará en cuenta de gastos a partir de enero 01 de 2025.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa a **diciembre 31 de 2022**, además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo a los marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.
- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

Cordialmente,



Original Firmado por:

YANETH ROMERO PÉREZ
Representante Legal



Original Firmado por:

MIGUEL MORENO RAMÍREZ
Contador Público
TP 12094-T





 **CBC Cooperativa**
Bancaria de Colombia

 @cbc_cooperativa

 /CBC Cooperativa

 cbccooperativa

www.cbc.coop