

2021



# INFORME ANUAL



Foto portada:  
Empresa CAFFA  
Regional Bogotá



## INFORME **ANUAL**

2021

---

Santiago de Cali, marzo de 2022

## ASAMBLEA

José Vicente Torres Osorio  
Simeón Cedano Rojas  
Juan Guillermo Restrepo Varela  
Ricardo Antonio Caycedo Bustos  
Magda Patricia Cortés Ortíz  
Carlos Mario Gaviria Quintero  
Fernando Rey Cubillos  
Luis María Tamayo Gómez  
Danilo Reinaldo Vivas Ramos  
Iván Elías Torres Nadjar  
Martín Alonso Pinzón Echeverri  
María Eugenia Pérez Zea  
Alfredo Arana Velasco

## JUNTA DIRECTIVA

### **PRESIDENTE**

Luís Carlos Lozada Bedoya

### **PRINCIPALES**

Jorge Alejandro Soto Castaño  
Luis Carlos Lozada Bedoya  
María del Pilar Escobar Collazos  
Diana Uribe Jiménez  
Deninson Mendoza Ramos

### **SUPLENTE**

Marco Antonio Rizo Cifuentes  
Jorge Alberto Vera Arango  
Carlos Alberto López Betancourt  
Víctor Ricardo Rosa García  
Manuel Felipe Issa Abadía

### **REVISORÍA FISCAL**

Edwin Hader Bermúdez Escobar  
Revisor Fiscal, Crowe CO S.A.

# Administración

PRESIDENTE EJECUTIVO

**Alfredo Arana Velasco**

GERENTE NACIONAL FUNDACIÓN COOMEVA

**Omar Harvey Ramírez Cifuentes**

JEFE NACIONAL DE MERCADEO

**María Fernanda Rojas Núñez**

JEFE NACIONAL DE SERVICIO FOMENTO

EMPRESARIAL

**Luis Miguel Álvarez Venegas**

JEFE NACIONAL SERVICIO MICROCRÉDITOS

**Mónica Restrepo Ortiz**

JEFE NACIONAL ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA

(ENCARGADA)

**Martha Yulieth Nieto**

JEFE NACIONAL DE GESTIÓN HUMANA

**Angélica González Betancourt**

AUDITORA INTERNA

**Paulín Tatiana Mesa Cardona**

COORDINADORA NACIONAL DE MEJORA

CONTINUA

**Angélica María Ocampo López**

COORDINADOR NACIONAL DE SERVICIO

MICROCRÉDITO

**Alejandro Londoño Giraldo**

## JEFES REGIONALES

BOGOTÁ **Néstor Fabián Aguilera**

CALI **Adriana del Pilar Noreña Uribe**

CARIBE **Eric Alberto Johnson Arrieta**

EJE CAFETERO **Silvana Sanz Escudero**

MEDELLÍN **Diana Patricia Estrada**

PALMIRA **Leopoldo Vásquez Arana**

**fundacion.coomewa.com.co**

**fundacion@coomeva.com.co**

## CONTENIDO

Organismos de dirección, administración y gestión.....	4
Mensaje del Presidente de la Junta Directiva de la Fundación Coomeva.....	7
Mensaje del Gerente Nacional de la Fundación Coomeva (Especial seis años en la Gerencia) .....	9
Principales resultados 2021 .....	26
Principales resultados Unidad de Fomento Empresarial.....	28
Principales resultados Unidad de Microcrédito Empresarial .....	48
Gestión de Talento y Liderazgo .....	54
Arquitectura empresarial.....	59
Informe Anual de Gobierno Coporativo.....	60
Dictamen del Revisor Fiscal.....	68
Certificamos .....	73
Estados Financieros .....	77
Notas a los Estados Financieros .....	82



**Luis Carlos Lozada Bedoya**  
Presidente Junta Directiva

## Mensaje del **PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA** de la Fundación Coomeva

Quiero empezar resaltando que en medio de todos los desafíos que nos ha llevado a encarar la pandemia, nos sentimos satisfechos porque 2021 fue el año de la excelencia en Fundación Coomeva, haciendo de la cooperación y la solidaridad los motores para la reactivación de nuestros asociados empresarios y emprendedores.

Fuimos más allá en nuestra misión social, acompañando a los asociados en la recuperación y la retoma de la dinámica empresarial, enfocándonos en las necesidades particulares de sus empresas y entregando soluciones de alta calidad que generaron no solo satisfacción con el servicio de la Fundación, sino que se hicieron tangible y viva nuestra identidad cooperativa.

Es de destacar también el excelente desempeño logrado en los canales y plataformas virtuales, con una oferta al 100%, gracias al proceso de transformación digital que venimos adelantando y que se aceleró con la pandemia.

Este año contamos con una oferta de asesoramiento, formación y de microcrédito con mayor cobertura en todas las zonas del país, facilidad de acceso y mejor conexión con las necesidades y requerimientos de los asociados, brindando una mejor experiencia de cliente que impactó positivamente los resultados.

Los empresarios contaron con plataforma de educación virtual con una robusta oferta, plataforma de autogestión de microcréditos, asesor virtual por video llamada para mayor contacto y conexión, y con una herramienta vital, sobre todo en estas épocas de

Aislamiento y dificultad para encontrarnos e interactuar, como ha sido la Red Coomeva a través de las redes sociales, particularmente en Facebook, que para 2021 nos permitió ayudar a conectar a más de 4.600 miembros en todo el país.

Nuestra estrategia vital de autoevaluación, fortalecimiento de calidad y gestión para las empresas, como es el Galardón Coomeva mantuvo su dinámica en 2021, realizándose todo el proceso y premiación de manera virtual. Este año se destaca la creación del Club de Galardonados Coomeva, una red de todos los ganadores de Galardón Coomeva en sus diferentes versiones, que busca mantener unida y activa a la comunidad de empresarios a través de diferentes actividades y beneficios que nos permitan seguir generando valor e impulsar su crecimiento empresarial. En noviembre realizamos el primer evento virtual de lanzamiento, con la asistencia de 21 galardonados.

Los resultados fueron apalancados por un importante fortalecimiento interno en la organización, en términos de cultura, liderazgo, gestión del talento humano y ambiente laboral, reforzados de manera estratégica en un año atípico que nos obligó a modificar las estructuras, estilos, espacios y formas de trabajo, para ser más flexibles y adaptados a las nuevas condiciones que nos impuso la pandemia. A todo ello respondimos a la altura.

Así, en 2021 con nuestro Modelo de Desarrollo Empresarial que engloba todo lo anterior, logramos transferir los diferentes beneficios a la comunidad de asociados emprendedores y empresarios y generar para la Fundación

Cooameva resultados positivos sobre los principales indicadores de gestión de la organización.

Es menester mencionar también los alivios de quinta y sexta generación que se ofrecieron este 2021 a los asociados, con apoyos específicos desde la Fundación para mitigar los impactos empresariales negativos por la pandemia. Los distintos programas desarrollados a partir de 2020 desde el área de Fomento Empresarial en las seis generaciones de alivios han beneficiado a la fecha a 21.402 asociados a nivel nacional, con 11.896 horas de formación y acompañamiento, y una inversión de \$2.115 millones de pesos, que han impulsado la reactivación económica de estos emprendedores y empresarios.

Con este sucinto panorama me complace dar apertura y presentarles este Informe de Gestión, en el que podrán conocer en detalle estos excelentes resultados alcanzados por la Fundación Coomeva en 2021.

Como siempre aprovecho para expresar nuestra gratitud a los asociados empresarios y emprendedores por la confianza mantenida en la Fundación, sobre todo en estos tiempos de mayor dificultad. Juntos hacemos real la cooperación y la solidaridad como esencia de Coomeva en su integralidad. Esto se vio reflejado en el indicador de tasa de uso que llegó a 9,7% durante 2021 con un sobrecumplimiento de 108%, gracias a las estrategias para incrementar la participación en las actividades y oferta de la Fundación Coomeva, y a la preferencia de nuestros asociados que encuentran pertinentes nuestros servicios.

Gracias al Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con quien trabajamos de nuevo en sinergia en este 2021, llegando con nuestras actividades a más de 6.859 asociados; a las directivas por su respaldo y orientación estratégica, organizacional y humana.

Por supuesto, el reconocimiento y gratitud al equipo de trabajo de la Fundación Coomeva en cada Zona, Regional y a nivel nacional, porque todos, en cabeza de nuestro gerente nacional, Omar Ramírez Cifuentes, dieron esa milla extra en este año para alcanzar los resultados organizacionales y especialmente para ponerse no solo en los zapatos, sino en la piel y en el alma de los asociados empresarios, quienes con sus negocios construyen un sueño de vida, para el cual hemos puesto un grano de arena, acompañándolos, orientándolos y dándoles la mano para que continúe, se mantenga y crezca en el tiempo, superando las adversidades y convirtiéndolas en oportunidades. Por que cooperando somos más fuertes.

Cordialmente,



**LUIS CARLOS LOZADA BEDOYA**  
**Presidente Junta Directiva**





**Omar Harvey  
Ramírez Cifuentes**  
Gerente Nacional  
Fundación Coomeva

## Mensaje del **GERENTE NACIONAL** de la Fundación Coomeva

**M**e complace nuevamente presentarles el Informe de Gestión de la Fundación Coomeva, este año con un componente adicional y es el balance de la gestión realizada desde 2016 a 2021 al frente de la Gerencia General de la empresa.

En estos seis años de gestión la Fundación Coomeva ha llegado a ser un gran aliado para los emprendedores y empresarios asociados a Coomeva Cooperativa, lo cual se ha afianzado en la evolución del modelo de “Ciclo del Emprendimiento” hacia un modelo de acompañamiento y asesoría integral para el desarrollo empresarial y el emprendimiento de los asociados, que se ha ido consolidando en el marco de los lineamientos del Plan Estratégico Coomeva 2020 – 2024.

Los excelentes resultados alcanzados con este modelo se han visto apalancados en estrategias de vital relevancia, como las alianzas que hemos construido con el ecosistema empresarial, en trabajo sinérgico con importantes organizaciones nacionales e internacionales que nos han llevado a impulsar aún más el propósito de la Fundación y a lograr mayor satisfacción por parte de los asociados, tal es el caso de las alianzas con Innpulsa, Procolombia, Propaís, el Sena, las cámaras de comercio, el MinTIC, entre otras, convirtiéndonos en un actor relevante en los mapas más importantes de los ecosistemas de desarrollo empresarial.

En la Fundación Coomeva también se han dado importantes pasos en cuanto a la transformación digital, para estar a la vanguardia y respondiendo a los desafíos que los últimos tiempos han traído, con estrategias 100% virtualizadas para microcréditos, formación y consultoría.

La consolidación de nuestro Modelo de Desarrollo Empresarial se refleja en el crecimiento de los diferentes indicadores, con mejoras bastante significativas en participación de asociados, por ejemplo, en formación empresarial, que pasó de 22.769 en 2016 a 54.147 en 2021; de 524 empresas apoyadas en 2016 en fase de creación, a 1.686 en 2021; de 1.139 empresas fortalecidas en 2016 a 3.102 en 2021; y de 1.046 empresas apoyadas con créditos por \$17.162 millones desembolsados en 2016, a 1.339 créditos en 2021, por \$24.320 millones; entre otras cifras claves.

Ha sido un periodo en el que la Fundación también ha sido reconocida a nivel internacional, con premios como el Latinoamérica Verde, el Premio Día de la Equidad y del Medio Ambiente, y el Premio Iberoamericano de la Calidad en la Categoría Oro.

Desde 2020 acompañamos la estructuración de los modelos de operación de los alivios otorgados por la Fundación Coomeva para nuestros asociados empresarios y emprendedores afectados por la pandemia

En la búsqueda de la sostenibilidad, mejoramiento de la gestión y crecimiento de las empresas, en este período nos enfocamos en desarrollar, innovar y posicionar el Galardón Coomeva, con nuevas categorías de reconocimiento que valoran el esfuerzo de las empresas en sostenibilidad, así como a los jóvenes y a las mujeres emprendedoras; teniendo mayor claridad en el impacto que genera para las empresas la participación en este Premio; con un proceso 100% digital, aumentando la efectividad de las postulaciones en un 56% comparado con 2016.

Un área en la que hemos alcanzado importantes avances y de la que mayormente se han beneficiado nuestros asociados emprendedores y empresarios ha sido la de microcréditos, con un crecimiento de la cartera del 9,39% promedio anual, pasando de \$30.179 millones en 2016 a \$47.279 en 2021.

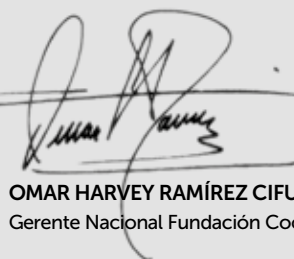
Tanto en relación con la arquitectura empresarial como con el modelo de gestión humana y de cultura adoptamos importantes cambios que nos consolidaron y nos permitieron hacer frente a los desafíos y transformaciones a los que hemos estado obligados en los últimos tiempos y así seguir ampliando nuestro papel como acompañantes, soporte y orientadores de los empresarios en medio del impacto negativo que han sufrido las mipymes, tanto por la pandemia, como por el estallido social

que se generó en Colombia en 2021 por el paro nacional, con efectos aún más nefastos para los resultados de las empresas y emprendimientos.

Los buenos resultados de esta gestión no habrían sido posibles sin los asociados a la Cooperativa Coomeva, sin el respaldo y acompañamiento de los miembros de Junta Directiva de la Fundación, del Consejo de Administración de Coomeva, de los miembros de los comités zonales de Desarrollo Empresarial, y de los colaboradores de la Fundación Coomeva y de todo el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Para 2022 continuaremos el impulso a la reactivación, a la innovación, a la transformación y a la adaptación de las empresas a los nuevos tiempos, enfocados en su equilibrio y resultados sostenibles y de creación de valor, en una nueva realidad.

Cordialmente,



**OMAR HARVEY RAMÍREZ CIFUENTES**  
Gerente Nacional Fundación Coomeva

# INFORME ESPECIAL

## Omar Harvey Ramírez Cifuentes 2016 - 2021

### MODELO DE ACOMPAÑAMIENTO

En estos seis años de gestión, la Fundación Coomeva ha continuado siendo un gran aliado para los emprendedores y empresarios asociados a Coomeva Cooperativa, sus familias y la comunidad en general, gracias a su evolución y mejora continua, con un portafolio robusto e integral, habiendo logrado un mayor acercamiento al ecosistema empresarial del país con el propósito de identificar más oportunidades para los asociados.

La constante evolución de Fundación Coomeva se ha visto reflejada desde su modelo de “Ciclo del Emprendimiento” (Figura 1), el cual se ha replanteado hacia un **modelo de acompañamiento y asesoría integral para el desarrollo empresarial y el emprendimiento** de los asociados (Figura 2).

Dicho modelo de acompañamiento se sustenta en dos fases principales - **Emprendimiento y Fortalecimiento**, cada una con cuatro etapas que permiten identificar el nivel de desarrollo de las empresas e ideas de negocio, que orienta a generar un mayor valor con una oferta de productos y servicios más dinámica y variada, para propender por el crecimiento y mayores beneficios a través de un portafolio integral especializado de **acompañamiento, consultoría y financiación**. De esta manera se busca consolidar a la Fundación como la mejor alternativa para el desarrollo empresarial de los asociados.

Se orienta a generar un mayor valor con una oferta de productos y servicios más dinámica y variada, asegurando mayores beneficios a través de un portafolio integral especializado de acompañamiento, consultoría y financiación. De esta manera se busca consolidar a la Fundación como la mejor alternativa para el desarrollo empresarial de los asociados.



Figura 1. Modelo de “Ciclo de Emprendimiento”

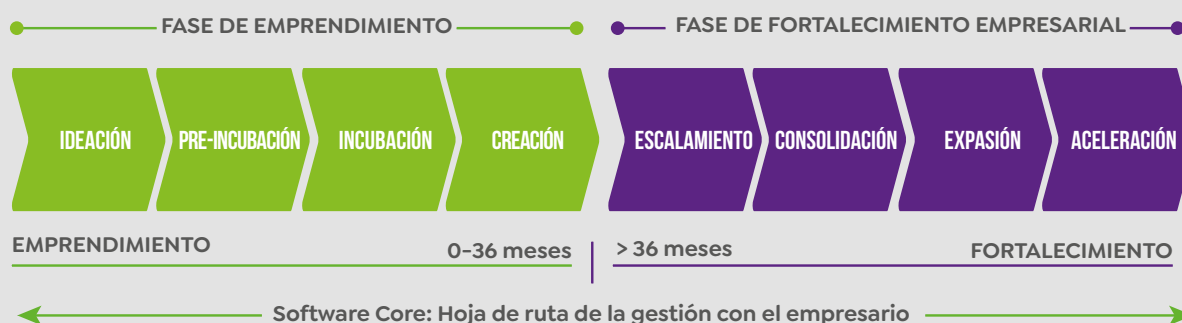


Figura 2. Modelo de acompañamiento y asesoría integral para el desarrollo empresarial y el emprendimiento.

Para 2022 nuestro modelo de acompañamiento seguirá evolucionando, proyectándose como un **modelo interactivo** y más digital (Figura 3), partiendo de un **diagnóstico empresarial** que permite validar la etapa de desarrollo de los asociados frente a su idea de negocio o empresa, de una forma más objetiva, donde también se podrán identificar las brechas y oportunidades de desarrollo de la empresa, y así poder construir una mejor y más ajustada **ruta de acompañamiento acorde a sus necesidades, definir mejores temáticas de consultoría y fuentes alternativas de financiación**.

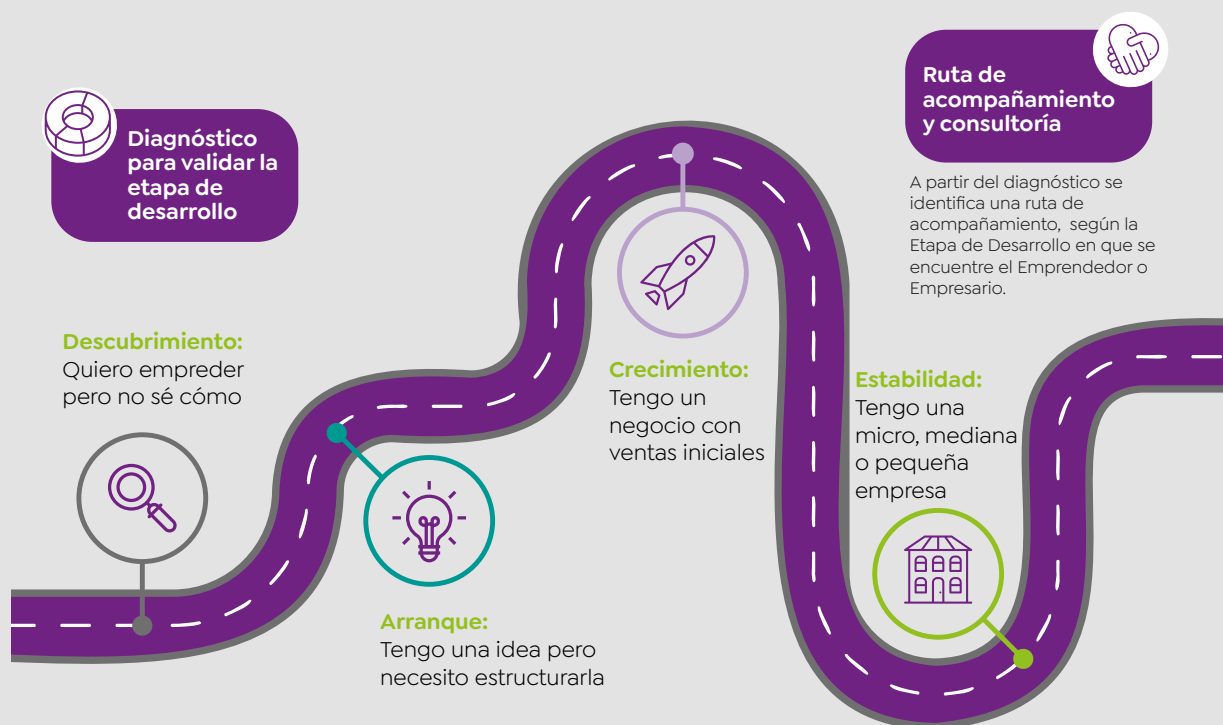


Figura 3. Modelo de acompañamiento y asesoría integral para el desarrollo empresarial y el emprendimiento, más digital e interactivo

Nuestro Modelo de Desarrollo Empresarial se ha ido consolidando en el marco de los lineamientos del **Plan Estratégico Coomeva 2020 – 2024**, construido con la participación de todos los grupos de interés como son los asociados a la Cooperativa, miembros de la Junta Directiva y del Consejo de Administración, Comités Zonales de Desarrollo Empresarial, entre otros. Este ejercicio ha permitido establecer una ruta clara para el apoyo a los asociados en materia de emprendimiento y fortalecimiento empresarial, redefiniendo la **Misión, Visión y Propuesta de Valor**, y manteniendo el foco y la concentración hacia el cumplimiento de los objetivos.

**“Te acompañamos en cualquier etapa de tu vida empresarial”** es la propuesta de valor que ha generado unos desafíos muy ambiciosos, al pretender tener una respuesta concreta para cada tipo de emprendimiento y empresa, pues implica un trabajo detallado para lograr este retador propósito, en el cual estamos comprometidos y seguros de conseguir.

## ALIANZAS CON EL ECOSISTEMA EMPRESARIAL

Por definición estratégica, en la Fundación Coomeva se ha fortalecido año a año el acercamiento al ecosistema empresarial del país, contribuyendo no solo al fortalecimiento de la oferta de oportunidades, productos y servicios hacia los asociados, sino también al posicionamiento y visibilidad del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva.

Desde **2016** hemos realizado acercamientos y trabajos sinérgicos con entidades como el programa **Fondo Emprender del SENA**, invitando a la comunidad emprendedora del Sena a participar de charlas, talleres y demás eventos que realizamos en el área de emprendimiento y empresarismo, pero también a que los Asociados de Coomeva, aprovechen esta gran oportunidad de obtener recursos financieros No Reembolsables, para su desarrollo.

En **2017** mediante alianza con el **BID / FOMIN**, se puso en operación el Programa **MiPyme Verde**, a través del cual sensibilizamos a más de 400 asociados y colaboradores; brindamos capacitación, asistencia técnica y financiación a las micro, pequeñas y medianas empresas de propiedad de asociados a Coomeva Cooperativa, con inversión en innovación

tecnológica para un uso energético eficiente y con menores gastos. Además, con el fin de dar a conocer los beneficios tributarios de la Ley 1715 y resolver directamente las inquietudes de los empresarios respecto al proceso, al inicio de **2019** realizamos un ciclo de capacitaciones con el **Ministerio de Ambiente y la UPME**.

En el sector cooperativo conformamos una alianza internacional con la cooperativa **Coopermundo de Italia**, a través de la cual logramos soporte técnico para la primera cooperativa agraria creada con apoyo de Coomeva (Cooperfruit en Palmira, Valle del Cauca).

**Confecoop** ha sido también un gran aliado para impulsar programas y una oferta de servicios de desarrollo empresarial cooperativo, que permita a las empresas del sector crecer de manera sostenible preservando su naturaleza cooperativa, con altos estándares de eficiencia y productividad en el cumplimiento de su objeto social.

Con el **Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones, MinTIC**, establecimos importantes alianzas con el fin de acercar a los empresarios asociados al entorno digital, aprovechando los programas de transformación digital, inserción en los esquemas de comercialización virtual y participación los programas de acompañamiento para emprendimientos innovadores, como lo es APP.CO

En **2018** fortalecimos nuevas alianzas con **Procolombia**, a través de talleres de internacionalización y exportación, y con **Propaís** para la adquisición de microfranquicias. Así mismo, continuamos con el relacionamiento con el **MinTIC** en el programa Mipyme Digital para la transformación digital de emprendedores y empresarios asociados a Coomeva

El acercamiento a las **Cámaras de Comercio de Bogotá Medellín, Cali, Palmira, Barranquilla, Santa Marta, Cartagena, Bucaramanga**, entre otras, con las universidades Universidad Pontificia Bolivariana, Icesi, Javeriana, CESA, Uniandinos, Universidad EAN, Universidad del Bosque, Universidad del

Norte, Universidad Simón Bolívar, CES, entre otras e incubadoras de todo el país como Créame, Ruta N, Accenture Colombia, Gestando, entre otras, también han sido jugadores fundamentales en el apalancamiento de las estrategias de la Fundación Coomeva.

Así mismo, en línea con la estrategia de robustecer el relacionamiento con el ecosistema empresarial del país, la Fundación Coomeva ha mejorado su posicionamiento, siendo cada vez más reconocida en el mercado y por entidades del gobierno como INNPULSA, gracias a la participación en eventos representativos como **Héroes Fest en Cali, Expo Ingeniería en Medellín, Caribe Biz Forum, Expoguajira, Feria Internacional de Franquicias Fanyf, The Biz Nation con las Hermanas Carvajalino, Climate Week, StarCo Caribe, Cali Mira Fest**, entre otros. En estos eventos, además de facilitar la participación de los asociados emprendedores y empresarios se han abierto espacios en el marco del programa Coomeva Emprende Más, donde junto con Coomeva Cooperativa se han identificado prospectos para la vinculación, contribuyendo así al crecimiento de la base social de la Cooperativa, con foco especial en el segmento joven.

El 2020 y el 2021, trajeron nuevos retos para responder a la difícil situación de las Mipymes como consecuencia de la pandemia. En ese marco impulsamos sinergias con el ecosistema de emprendimiento, destacando como principal aliado a **INNpulsa** y **Cemprende** con la reciente aprobación de la Ley de Emprendimiento, la cual cobra especial relevancia en el liderazgo del ecosistema desde el Gobierno Nacional. Asomicrofinanzas, **MINTIC**, el **SENA**, las **Cámaras de Comercio**, la **Superintendencia de Industria y Comercio (SIC)**, las **universidades**, entre otros aliados, han hecho posible que la Fundación Coomeva se posicione como un actor relevante y legítimo en los mapas más importantes de los ecosistemas de desarrollo empresarial regionales y nacional.

## ALIANZAS INTERNACIONALES

ACTEC Bélgica – Fundación Carvajal  
Sparkassen (Asomicrofinanzas)  
Palladium (otros)  
BID

## TRANSFORMACIÓN DIGITAL

En cuanto a la transformación digital, la Fundación Coomeva ha dado importantes pasos para estar a la vanguardia y respondiendo a los desafíos que los últimos tiempos han traído y que exigen sendas adaptaciones en la materia. En ese sentido se cuenta con:

- **Plataforma de formación virtual**, donde tenemos alojados más de 1.800 cursos, talleres, foros, diplomados, entre otros, y todos ellos relacionados con temáticas empresariales que son de gran orientación para los asociados de Coomeva.
- **Micro Ya:** Plataforma de microcrédito virtual, que sigue avanzando en la llegada a todas las zonas del país, y en la cual logramos atender a más de 90 asociados.
- **Red Coomeva.** Grupo de Facebook de la Fundación Coomeva, que se ha consolidado como un espacio de encuentro e interacción para empresarios y emprendedores asociados, el cual ha evolucionado en su dinámica con la generación de contenido apalancado en testimonios de asociados, transmisiones por Facebook Live y contenidos de interés, mediante una comunicación más fresca y cercana que involucra el uso de memética, formatos interactivos, entre otros, los cuales trajeron como resultado para 2021 más de 4.800 miembros y un aumento significativo en las interacciones y actividad al interior del grupo.
- Implementación del **asesor virtual**, herramienta que permite solucionar las inquietudes, comentarios, solicitudes o incluso brindar acompañamiento a los asociados desde la comodidad de su computador o dispositivo móvil, como si estuvieran en una oficina de Coomeva. Con este nuevo servicio, la Fundación Coomeva se alinea con las tendencias de omnicanalidad en atención del Grupo Empresarial Cooperativo, desarrollando canales virtuales de atención por video llamada y ha ampliado su efectividad en la atención llegando a zonas remotas del país y fortaleciendo su oferta de acompañamiento a emprendimientos y empresas.

## EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DEL NEGOCIO

En la Fundación Coomeva continuamos exaltando y haciendo tangible nuestra propuesta de valor “Te acompañamos en cada etapa de tu vida empresarial”, mediante la consolidación de nuestro Modelo de Desarrollo Empresarial, bajo los lineamientos del Plan Estratégico Coomeva 2020- 2024, lo cual se ha visto reflejado en el crecimiento de los diferentes indicadores con mejoras bastante significativas en participación de asociados, acompañamiento con asesorías, programas, consultoría y financiación a través del microcrédito.

INDICADOR	2016	2017	2018	2019	2020	2021*
Asociados en formación empresarial	22.769	25.719	29.708	40.562	46.096	54.147
Empresas apoyadas en fase de creación	524	572	709	848	1.240	1.686
Empresas apoyadas en fase de fortalecimiento	1.139	1.308	1.582	1.865	2.571	3.102
Empleos directos reportados	2.315	2.454	3.147	3.879	3.353	4.879
Monto de créditos desembolsados - \$MM	17.162	17.840	17.599	23.021	16.495	24.320
Empresas apoyadas con microcrédito (Número de créditos desembolsados)	1.046	1.202	1.172	1.369	1.179	1.339

## RECONOCIMIENTOS



- El programa MiPyme Verde recibió reconocimiento en los **Premios Latinoamérica Verde**, los cuáles buscan destacar y exaltar el potencial de Latinoamérica en innovación y emprendimiento responsable, impulsando el fortalecimiento de aquellos agentes de cambio que lideran la oferta de servicios y productos para dinamizar la economía verde. Este reconocimiento le fue otorgado el 22 de noviembre de 2018.
- El programa Mi Pyme Verde de la Unidad de Desarrollo Empresarial Coomeva recibió el primer lugar del **Premio Día de la Equidad y del Medio Ambiente**, el cual atiende a la línea de acción Medio Ambiente, y busca estimular y sensibilizar a los líderes de las entidades del sector solidario para realizar proyectos ambientales que generen acciones para la preservación de la naturaleza.
- En 2019 la Fundación Coomeva fue reconocida con el Premio Iberoamericano de la Calidad en la Categoría Oro, entregado por Fundibeq en España, que hace parte del Programa Iberoamericano de Calidad IberQualitas, adscrito a la Cumbre Iberoamericana de Jefes de Estado y de Gobierno.





## ARQUITECTURA EMPRESARIAL FUNDACIÓN COOMEVA

En el año **2016** la estructura organizacional de Fundación Coomeva dio un avance importante después de muchos años de estar estática. Dicho avance consistió en la división del Área de Servicio Nacional en servicio Fomento Empresarial y servicio Microcrédito, creando los cargos Jefe Nacional Servicio Microcrédito, Coordinador Nacional Microcrédito y Jefe Nacional Servicio Fomento Empresarial.

Por otro lado, en este año en la Fundación Coomeva nos enfocamos en la iniciativa estratégica cero papel, adoptando la herramienta corporativa Xtremo Digital para la retención documental de las carpetas de microcréditos otorgados hasta el momento e implementando la digitalización de carpetas dentro del proceso de Microcrédito, con el objetivo de minimizar el riesgo asociado a la salvaguarda deficiente de la información.

En este mismo año se implementaron las tablas de retención documental donde se definieron los tiempos de retención de toda la documentación física y digital de la Fundación Coomeva y la disposición final de la misma, generando con esto ahorros asociados al costo de almacenamiento de documentación, cercanos a los \$26 millones. Adicionalmente en este mismo año se aseguró el proceso de custodia de garantías de la Fundación, generando una disminución en la materialización del riesgo asociado a este proceso.

En **2017** nos enfocamos en las iniciativas estratégicas de eficiencia de procesos y cero papel, implementando el módulo de AR de la EBS (Oracle E-Business Suite) para la generación de la facturación por computador para los eventos con costo, optimizando los tiempos en el área administrativa y contable, obteniendo información en tiempo real y eliminando la manualidad del proceso que tomaba 40 minutos al día del Analista Regional de Servicio Fomento Empresarial. Dicha mejora generó una disminución en costo de \$59 millones. Así mismo, se mejoró el proceso de Microcrédito pasando de un tiempo actual promedio de 5,6 días a 3,8 días, logrando con esto una reducción del 20% del tiempo del proceso y generando un ahorro de \$50 millones.

En **2018** se implementó la herramienta móvil Go Do Works para la gestión comercial del área de Microcrédito. Dicha herramienta permite el diligenciamiento de los formularios de solicitud de microcrédito a través de tabletas, así como la captura de la documentación de soporte solicitada durante la visita de campo, la cual posteriormente se sincroniza con el software core de Microcrédito SHIVAM, eliminando así los tiempos actuales invertidos por la fuerza comercial en el diligenciamiento en formularios físicos y la transcripción de los mismos a SHIVAM. Esta herramienta también permite hacer programación de citas, seguimiento a la fuerza comercial de microcrédito y generar estadísticas de productividad. Se desarrolló además un software Core para el área de Fomento, el cual le permite a la Fundación Coomeva conocer y hacer seguimiento de los productos y servicios que nuestro cliente ha tomado a lo largo del tiempo, de las empresas/ideas de nuestros clientes, tener soporte de las asesorías y consultorías brindadas





a los clientes, conocer la etapa en la cual se encuentra la empresa/idea de nuestros clientes, medir el impacto de la Fundación en los emprendedores y empresarios y su crecimiento a través del tiempo. Se continuó además con la digitalización de la documentación en Xtremo Digital de Consultoría y contratos administrativos, generando un ahorro de \$96 millones.

En **2019** la Fundación Coomeva recibió el galardón de Oro del Premio Iberoamericano de la Calidad, ingresando así a la lista de las organizaciones iberoamericanas con sistemas de gestión basados en la excelencia, incorporando las mejores prácticas de los principales modelos de calidad internacional. Ese año implementamos la herramienta Adobe Sign para firma digital de los contratos de consultoría y orden de traslado para el desembolso, generando un ahorro de \$32 millones y \$113 millones respectivamente. Pasamos de un proceso de facturación por computador a la facturación electrónica para la venta de eventos de formación de empresarial con costo, consultorías y consultas a centrales de riesgo, minimizando el riesgo asociado a la no entrega de facturas al momento de la venta valorizado en \$240 millones.

A través del core de Fomento, se implementó un seguimiento y control digital del programa de Galardón automatizando el proceso de postulación al mismo, desde la inscripción hasta la selección de ganadores, generando un ahorro blando de \$27 millones.

En **2020** acompañamos la estructuración de los modelos de operación de los alivios otorgados por la Fundación Coomeva para nuestros asociados empresarios y emprendedores afectados por la pandemia. Implementamos la herramienta Adobe Sign para las firmas digitales de la solicitud de microcrédito y pagaré, como contingencia por la emergencia sanitaria que imposibilitaba obtener las firmas físicas requeridas en los documentos para el otorgamiento de microcréditos. Así mismo tuvimos la salida a producción de la plataforma de autogestión de microcréditos Microya. Implementamos además el primer robot de la Fundación Coomeva, el cual se encarga de la creación automática de eventos virtuales, liberando a los analistas regionales de Fomento de 5.023 horas al año en esta actividad, generando un ahorro de \$105 millones.

En **2021** implementamos la herramienta de Pagaré Desmaterializado de Deceval para la generación,

endoso, firma certificada y administración de los pagarés de microcrédito, la cual minimiza el riesgo de salvaguarda deficiente de las garantías, valorizado en \$515 millones. Realizamos el mapa de experiencia de la plataforma Microya e implementamos el plan de acción, mejorando con esto la experiencia del cliente en el uso de la herramienta e impactando positivamente en los resultados, e implementando mejoras que minimizan la tasa de rechazos y la creación de los microcréditos pre-aprobados.

Iniciamos el proceso de cambio de aplicativo Core de Microcrédito Shivam, al nuevo Software Core de Microcrédito Smart Road – Core Banco, saliendo a producción en Octubre de **2021**, el cual se encuentra en fase de estabilización. Se realizó además el análisis de responsabilidades y cargas de Fundación Coomeva, creando el área Comercial y el área de Operaciones, logrando la focalización del área de Microcrédito y ajustando la denominación en los cargos. Se implementaron también tres robots, como son el de envío de mensajes de texto para eventos, liberando con este 1.327 horas al año de los analistas regionales de Fomento y generando un ahorro de \$18 millones; el robot de cobranza y cartas de mora que facilitó liberar 7.867 horas al año de los analistas regionales de Microcrédito y administrativos y generó un ahorro de \$155 millones; y el robot de aplicación de pagos compensados automáticamente que logra liberar 1.040 horas al año de los analistas regionales, generando un ahorro de \$28 millones.

La Fundación Coomeva obtuvo la certificación bajo la norma ISO 9001:2015 en el año 2018, manteniendo así la certificación lograda desde 2008 bajo la norma ISO 9001:2008. Esto es resultado del esfuerzo de nuestros colaboradores en el mantenimiento del Sistema de Gestión de Calidad y ratifica nuestro compromiso con el mejoramiento continuo, la innovación y un enfoque basado en Procesos y Riesgos. Dicha certificación se ha logrado mantener hasta el presente año.

# GALARDÓN COOMEVA

Hace 12 años Coomeva inició un proceso de reconocimiento a los empresarios asociados que aportan al desarrollo del país, a través de la creación del Galardón Coomeva. Este Premio se ha convertido en un vehículo para reconocer empresas que se destaquen por sus acciones estratégicas y de gestión exitosas, que aseguren su sostenibilidad y crecimiento en el desarrollo de la gestión hacia la calidad, la productividad y la competitividad.

Con base en las metodologías de evaluación del Premio Iberoamericano a la Calidad y del Premio Colombiano a la Gestión, se busca que este sea un proceso de reflexión y evaluación con referentes inspirados en modelos de excelencia, buscando promover el mejoramiento de la calidad de la gestión, el intercambio de experiencias exitosas internacionales y acompañamiento en los procesos de mejora con expertos especializados.

Como responsable de la estrategia y operación de este importante reconocimiento, la Fundación Coomeva se ha enfocado en desarrollar, innovar y posicionar el Galardón como programa referente de la organización. A lo largo de los seis años de liderazgo de la Gerencia actual, el Galardón Coomeva ha dado importantes pasos hacia estos objetivos

## Nuevas categorías de reconocimiento

Desde 2016 y en el marco del Convenio BID/FOMIN-Fundación Coomeva en el Proyecto “Ecomicro” y en alineación con la Estrategia de Responsabilidad Social del Grupo Coomeva, el compromiso de nuestro aporte a los Objetivos de Desarrollo Sostenible, ODS, en el fomento de conciencia social y ambiental hacia nuestros asociados, la Fundación obtuvo apoyo metodológico y financiero para crear una nueva categoría de reconocimiento: **Empresa Ecoeficiente**. Con esta categoría se busca exaltar a las organizaciones que destacan por su comportamiento ambiental y contribuyen al desarrollo económico sostenible, mediante innovaciones en gestión, productos y servicios, procesos, cooperación internacional o combinando negocio y biodiversidad. A la fecha se han postulado 31 empresas y se han reconocido a dos de ellas, como Mejores Empresas Ecoeficientes.

En este mismo año y respondiendo a la estrategia de Jóvenes Coomeva creamos en el Galardón la

categoría especial de Joven Emprendedor. Esta categoría hace un reconocimiento especial a aquellos jóvenes (máximo 35 años) que hayan emprendido un proyecto de empresa y que hayan sido finalistas en el Galardón. En esta categoría se han reconocido a tres jóvenes asociados por su contribución al país.

Otra de las categorías especiales de Reconocimiento es la de Mujer Emprendedora, creada desde 2011, con el que a la fecha se ha galardonado a nueve mujeres empresarias.

## Medición estratégica de impacto

Siguiendo la visión de Fundación Coomeva sobre medición de impacto de nuestras acciones de apoyo a los empresarios y emprendedores asociados, desde Galardón Coomeva se ha implementado una estrategia de medición de impactos global e individual para las empresas ganadoras de cada versión.

## Impacto en empresas premiadas

### Después de ganar el Galardón Coomeva:

- 30% crecieron ventas entre 10% y 200%.
- 50% crecieron indicadores financieros entre 10% y 50%.
- 60% creció su planta del personal entre el 10% y el 100%.
- 75% de los ganadores incluyeron en su gestión modelo de RSE.
- Tres empresas han ganado el Premio Nacional a la Excelencia en Innovación y Gestión.
- Una empresa ha sido finalista en el Premio Iberoamericano.

### Entre los impactos específicos de las empresas destacamos:

#### CORPORACIÓN CALOR DE HOGAR

- 200% de crecimiento en usuarios.
- 157% aumento planta de personal.
- Paso de Pequeña a Mediana empresa.

#### PROMEDAN

- 300% crecimiento en IPS.
- 733% de crecimiento en usuarios.
- 1.122% aumento planta de personal.
- Modificación de participación en ventas en un 100% Coomeva al 14%.
- Paso de Mediana a Gran Empresa.

## IMÁGENES GRÁFICAS

- 92% crecimiento en ventas.
- Incremento participación en ventas en un 35% en la ciudad de Bogotá y en el exterior en un 12%.
- 17% aumento planta de personal.
- Se han convertido en una sociedad BIC.
- Paso de Mediana a Gran Empresa.

## Virtualización de los entrenamientos para empresarios y evaluadores

Los procesos de formación para evaluadores y empresarios para participar en el Galardón Coomeva se rediseñaron y se empezaron a desarrollar de manera híbrida (presencial y virtual), con el fin de involucrar a asociados de zonas diferentes a las principales. De esta manera desde 2018 el Galardón Coomeva empezó a tener evaluadores y empresas inscritas de diferentes zonas del país. Actualmente, el 45% de las empresas inscritas pertenecen a ciudades no principales.

Como resultado en estos seis años de gestión la tasa de crecimiento de las empresas inscritas es del 34% (Inscritas 2016: 175 vs Inscritas 2020: 235).

## Acompañamiento especializado a las empresas inscritas

Otra línea estratégica reforzada en estos años es el acompañamiento brindado a las empresas inscritas para su postulación al Galardón y que este ejercicio de análisis interno contribuya a su mejoramiento continuo.

Así, hace tres años se creó La Hora del Galardón, en línea con uno de los programas más exitosos de acompañamiento que tiene Fundación Coomeva (Hora del Empresario/Emprendedor). Se trata de un espacio de acompañamiento especializado de manera individual, para entregar las claves de diligenciamiento del informe de postulación al Galardón Coomeva.

Como resultado en **2020** se ha logrado aumentar la efectividad de las postulaciones en un 56% comparado con 2016 (Postuladas 2016: 36 vs Postuladas 2020: 56).

## Club de Galardonados Coomeva



Una estrategia para destacar realizada durante el 2021 fue la creación del Club de Galardonados Coomeva, definido como una red de todos los ganadores de Galardón Coomeva en sus diferentes versiones. El Club de Galardonados tiene como objetivo mantener unida y activa a la comunidad de empresarios a través de diferentes actividades y beneficios que nos permitan seguir generando valor e impulsar su crecimiento empresarial. En noviembre realizamos el primer evento virtual de lanzamiento, con la asistencia de 21 galardonados. Se contó con la participación del Dr. Francisco Piedrahita quien ofreció una conferencia sobre ética organizacional y con Luis Guillermo Buitrago quien dirigió un networking sobre liderazgo integral desde el ser.

## Plataforma de gestión Galardón Coomeva

Acorde con nuestra transformación digital, el proceso de Galardón Coomeva hoy se gestiona 100% de manera virtual a través de una nueva plataforma que permite a los actores claves del proceso (empresarios, evaluadores y Comité Técnico) obtener toda la información en línea. Esto facilita mejora en tiempos, trazabilidad de información e interfaces amigables de usuario para trabajo colaborativo.

En conclusión, este recorrido del Galardón Coomeva en los últimos seis años ha sido un proceso basado en la mejora continua, con retos permanentes que buscan responder a las grandes demandas de los asociados empresarios. La medición constante del impacto, la transformación digital y el fortalecimiento de la metodología de acompañamiento de las empresas y evaluadores, no solo se ve reflejado en los resultados de inscripciones y postulaciones (34% y 56% respectivamente), sino también en el reconocimiento del Galardón Coomeva como programa de gran impacto en los empresarios asociados.

## MICROCRÉDITO

Esta es un área en la que hemos alcanzado importantes avances y de la que mayormente se han beneficiado nuestros asociados emprendedores y empresarios. Algunas de las acciones y resultados más importantes en este periodo son:

1. Crecimiento de la cartera de crédito del 9,39% promedio anual, pasando de \$30.179 millones año 2016 a \$47.279 año 2021.
2. Ampliación de cobertura. La colocación se extendió a todo el país con la fuerza comercial tradicional de 9 a 21 analistas de crédito, además de la nueva plataforma digital.

3. Implementación cartera digital para el programa Micro Ya.
4. Implementación documental digital.
5. Pagaré digital DECEVAL.
6. Implementación del Fondo Nacional de Garantías y Fianzas.
7. Implementación de herramienta móvil para la gestión comercial (Go Do Work).
8. Implementación SAC (aplicación para la gestión de cobranza).
9. Canales de recaudo PSE, Baloto.
10. Implementación de nuevo core Microcrédito Corbanco.
11. Creación de la Jefatura Comercial.
12. Creación de un equipo de analistas administrativos como inicio para la conformación del área de Operaciones.

## GESTIÓN HUMANA

En concordancia con el Plan Estratégico de la Fundación Coomeva y del Grupo Coomeva, contamos con un direccionamiento estratégico de Gestión Humana orientado al desarrollo de competencias, habilidades y destrezas para los líderes, alineadas con las capacidades organizacionales requeridas y a promover una cultura de efectividad y generación de valor, logrando los resultados hacia los públicos de interés.

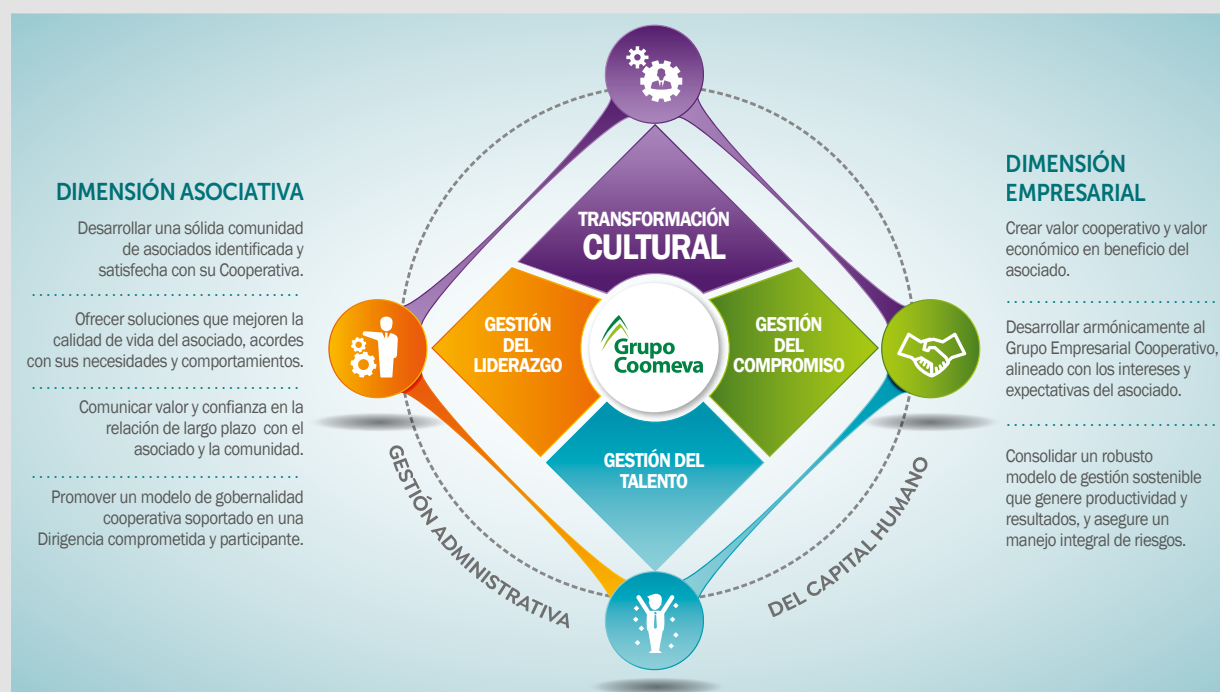


Figura 4. Modelo de Direccionamiento Estratégico de Gestión Humana

a) **Gestión de la Cultura:** Busca generar capacidades diferenciadoras orientadas al servicio y al resultado.

Antes de 2017 la cultura organizacional estaba centrada en un modelo arraigado en los valores corporativos de Coomeva, orientado a la calidad y en la calidez del servicio. En el **2018**, a través de un diagnóstico de cultura organizacional, se desarrolló un modelo de cultura basado en cinco pilares fundamentales: Talento, Servicio, Valores, Innovación y Logro, y se definió que la cultura **“Es la forma en la que pensamos, sentimos y actuamos para servir y generar valor”**.



Figura 5. Modelo de Cultura Coomeva

En la actualidad, el modelo continúa vigente y es el marco de actuación para los planes de trabajo que fortalezcan en los colaboradores comportamientos que lleven al logro de objetivos estratégicos de la organización. Los resultados del modelo los medimos en **2019**, por medio de una encuesta de cultura organizacional, en la que obtuvimos 2,73 puntos frente a una meta de 2,74 puntos.

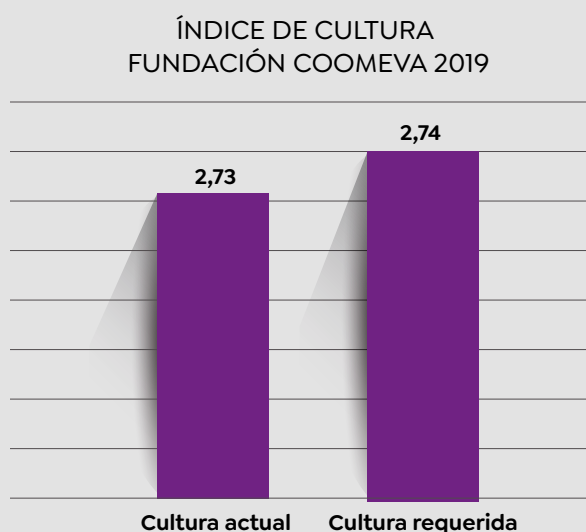


Gráfico 1. Medición Índice de Cultura, 2019



Desde **2017** la Fundación Coomeva se unió a la iniciativa por la equidad e igualdad de género, implementando el Sistema de Gestión de Igualdad de Género (SGIG) con el propósito de fortalecer un conjunto de prácticas y procedimientos para transformar procesos organizacionales, reducir brechas de género y evidenciar avances, retrocesos o estancamientos en esta materia..

En **2020** recibimos la certificación por parte de una firma consultora y en 2021 recibimos el reconocimiento en el nivel Plata, del Sello de Equidad Laboral Equipares, otorgado por el Ministerio de Trabajo y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD).

**b) Gestión del Liderazgo:** Busca desarrollar líderes integrales que inspiren a sus equipos para alcanzar la cultura deseada y logren los resultados esperados.

A partir de **2016** en Coomeva se definió el Modelo de Liderazgo basado en cinco atributos y cinco momentos de carrera, los cuales definen las conductas del perfil de los líderes, en alineación con la cultura organizacional y los valores corporativos:

#### MODELO DE LIDERAZGO COOMEVA 2016 - 2019

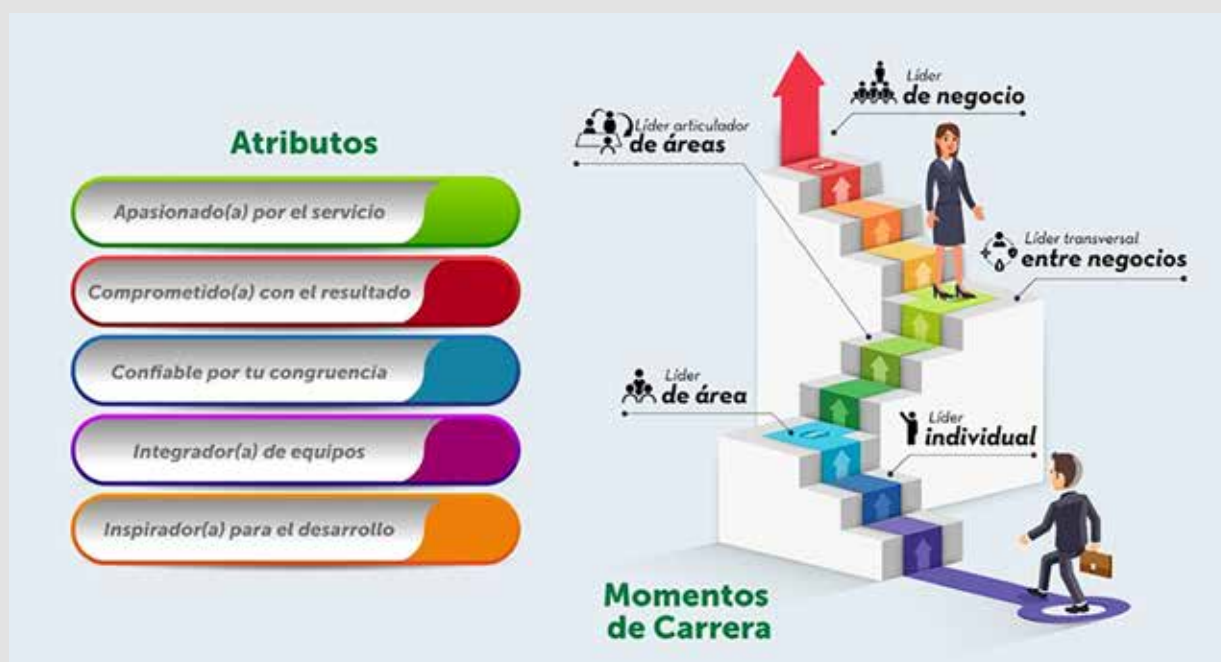


Figura 6. Modelo de Liderazgo Coomeva 2016-2019

**A partir de 2020** este Modelo de Liderazgo se transforma contemplando tres atributos transversales esperados para todos los colaboradores: Cumplimos nuestras metas, somos apasionados por el servicio y tenemos identidad cooperativa.



Figura 7. Modelo de Liderazgo Coomeva desde 2020

Los comportamientos de nuestros líderes se evidencian mediante la evaluación del Índice de Liderazgo, del cual se tienen los siguientes resultados:

#### ÍNDICE DE LIDERAZGO FUNDACIÓN COOMEVA 2017

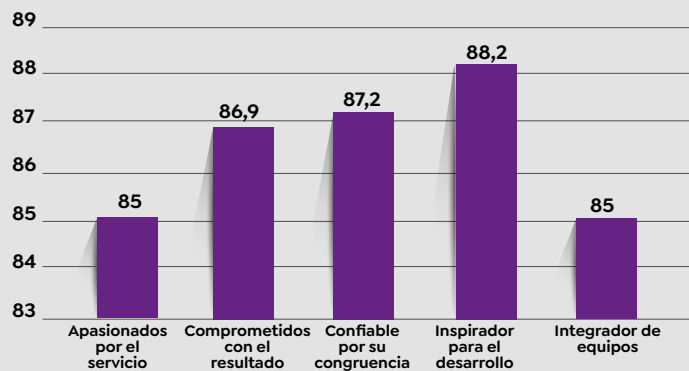


Gráfico 2. Índice de Liderazgo Fundación Coomeva 2017

#### ÍNDICE DE LIDERAZGO FUNDACIÓN COOMEVA 2020

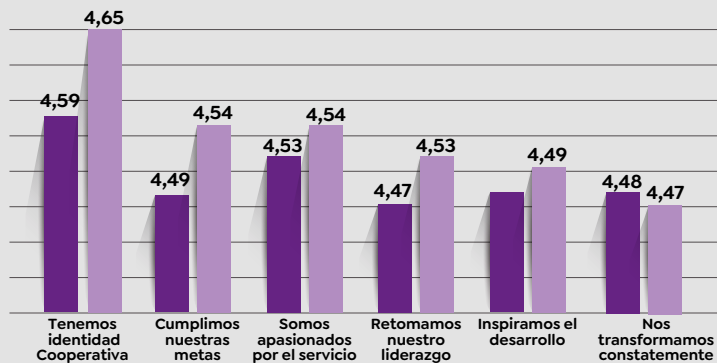


Gráfico 3. Índice de Liderazgo Fundación Coomeva 2020

En este marco de gestión del liderazgo desde **2015** también se lleva a cabo el **Programa Altos Potenciales**, con el propósito de identificar y propiciar el desarrollo de colaboradores que evidencian tempranamente actitud, aptitud y potencial sobresaliente en su contribución a la empresa. A la fecha, en la Fundación Coomeva se han identificado cinco colaboradores como Altos Potenciales, de los cuales dos de ellos han logrado la movilidad a un cargo de mayor nivel dentro del Grupo Coomeva y dos han realizado procesos de encargatura temporal, asumiendo posiciones de liderazgo en sus equipos de trabajo.

**c) Gestión del Talento:** Busca desarrollar en los colaboradores habilidades y competencias necesarias en función de la cultura deseada y la estrategia de la organización.

A partir de **2017** los planes de formación de los colaboradores se han enmarcado en las escuelas de desarrollo, que son unidades educativas para la realización de actividades que fomenten el aprendizaje y el conocimiento individual e institucional: Escuela de liderazgo, escuela de servicio y escuela comercial. Anualmente se realizan actividades formativas que responden a las necesidades del negocio, la estrategia y cultura, tales como formaciones en el ser, liderazgo, innovación, servicio, gestión comercial, coaching, conocimientos técnicos, entre otros:

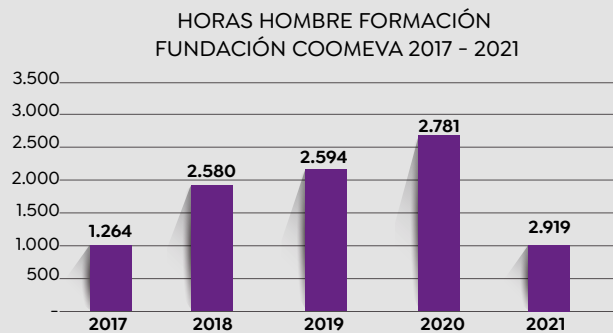


Gráfico 4. Horas Hombre Formación Fundación Coomeva 2017-2021

En los últimos cuatro años se ha venido invirtiendo en promedio 2.719 horas de formación con una participación promedio del 98% de los colaboradores anualmente.

Así como la Fundación Coomeva invierte en la formación de sus colaboradores, también lo hace en el desarrollo profesional y académico a través de subsidios educativos para que adelanten especializaciones y maestrías. Entre 2018 y 2021 hemos otorgado subsidios a 19 colaboradores con una inversión cercana a los \$100 millones de pesos.

Adicional, en la gestión del talento se realiza medición del desempeño de los colaboradores y con base en los resultados y vacantes internas se efectúan procesos de promoción y movilidad interna, brindándoles la oportunidad de ascender y crecer a nivel personal y profesional, forjando una carrera dentro del Grupo Coomeva:

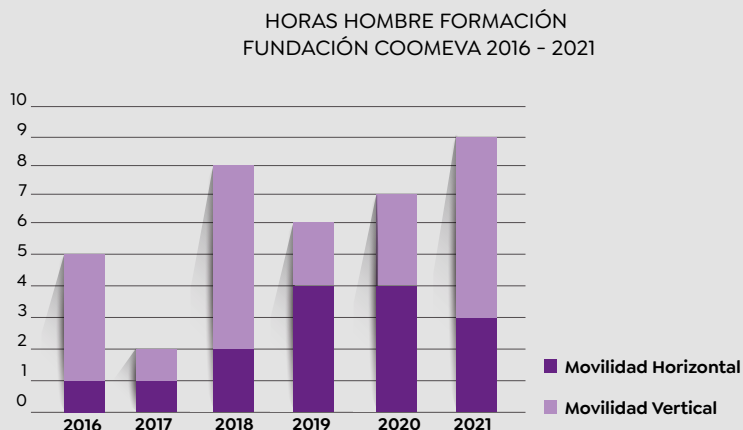


Gráfico 5. Movilidad interna Fundación Coomeva 2016-2021



En los últimos cinco años se tiene un promedio anual de seis colaboradores beneficiados de movilidad horizontal o vertical dentro de Fundación Coomeva o a las diferentes empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, lo que representa el 13% de la planta total de colaboradores de la Fundación.

**d) Gestión del compromiso:** Se promueve la creación de condiciones adecuadas para lograr la alineación de los colaboradores con la Estrategia, garantizando un alto sentido de pertenencia y orgullo, con altos niveles de productividad.

Todas las acciones y beneficios que brinda la Fundación Coomeva se reflejan en las mediciones de ambiente laboral, que se realizan bajo la metodología de Great Place To Work®, la cual valora la percepción de los colaboradores en el estilo de liderazgo, el respeto, la imparcialidad, la camaradería y el orgullo:

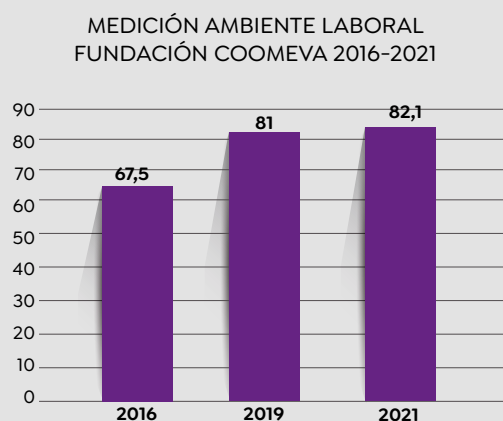


Gráfico 6. Medición Ambiente Laboral Fundación Coomeva 2016-2021

En las últimas dos mediciones la Fundación Coomeva ha quedado en nivel “sobresaliente”, lo que significa que el Instituto Great Place To Work® e Icontec® nos certifica como una organización con buenas prácticas en ambiente laboral.

Con el propósito de promover una cultura orientada a los resultados y generación de valor, desde **2019** se viene implementando un programa de reconocimiento para la fuerza comercial por el cumplimiento de las metas; igualmente para colaboradores que en un determinado periodo han dado un gran esfuerzo con muy buenos resultados de su gestión:

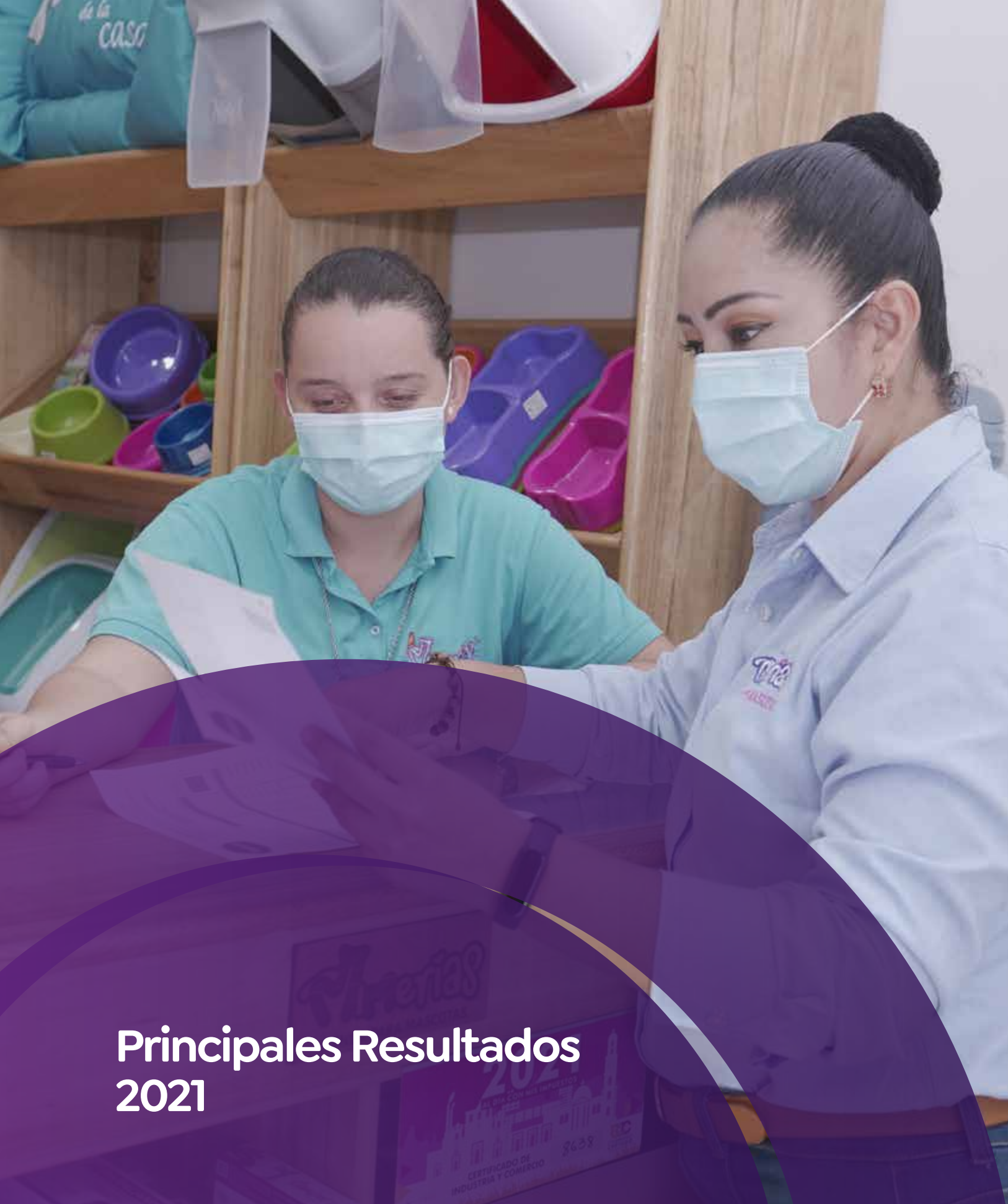
AÑO	VALOR RECONOCIMIENTO OTORGADO	# COLABORADORES BENEFICIADOS
2019	14.460.000	19
2020	14.760.000	12
2021*	9.800.000	20

Tabla 1. Valor reconocimiento otorgados 2019 a 2021.  
\*Cifras parciales año 2021

Debido a la situación presentada en 2020 por la pandemia por la covid-19 y con el fin de cuidar la salud y prevenir el contagio en los colaboradores, se definieron políticas de trabajo en casa, con un 96% de los colaboradores bajo esta modalidad, con todos los accesos a las herramientas tecnológicas. Para el último trimestre de 2021 se definió la modalidad de trabajo flexible, en la que los colaboradores pueden trabajar tres días en casa y dos días en oficina, garantizando la atención a nuestros asociados y la continuidad de la operación. Actualmente el 90% trabaja en modo alternancia y el 10% de forma presencial en la oficina.

Estas nuevas modalidades de trabajo flexible han permitido al equipo de Gestión Humana cambiar la forma de comunicarse con los colaboradores, llegando a una cobertura del 100% a nivel nacional de manera virtual en actividades de formación y de bienestar, que antes se realizaban de manera presencial.





## Principales Resultados 2021

CARTAGO - Asociada María Angelica Alegría - Mimerías Tienda para mascotas

## Principales RESULTADOS

**D**urante 2021 el equipo de la Fundación Coomeva fortaleció su oferta fundamentada en el Modelo de Desarrollo Empresarial, mediante el cual se transfirieron los diferentes beneficios a la comunidad de asociados emprendedores y empresarios. Al cierre de 2021 presentó resultados positivos sobre los principales indicadores de gestión de la organización, los cuales se detallan a continuación:

### INDICADORES 2021

	INDICADOR	META AÑO	ACUM AÑO REAL	% CUMPLI
FOMENTO	EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE CREACIÓN	1.523	1.686	111%
	EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE FORTALECIMIENTO	2.612	3.102	119%
	EMPLEOS DIRECTOS REPORTADOS	4.729	4.879	103%
	PYMES ATENDIDAS	418	1.213	290%
	CRECIMIENTO EN VENTAS (PROMEDIO - MUESTRAL)	22%	25%	114%
	TASA SOSTENIBILIDAD EMPRESARIAL (36 MESES)	80%	81%	101%
	ASOCIADOS EN EVENTOS DE SINERGIA	7.416	22.778	307%
	NUEVOS ASOCIADOS VINCULADOS REFERIDOS POR FUNDACIÓN	320	243	76%
	ASOCIADOS ACOMPAÑADOS MEDIANTE HERRAMIENTAS VIRTUALES	65%	100%	154%
	TASA USO	9%	9,7%	108%
	BENEFICIOS ENTREGADOS A ASOCIADOS (MM)	6.676	6.977	105%
	FORMACIÓN EMPRESARIAL ASOCIADOS-BENEFICIARIOS	49.632	54.147	109%
	ÍNDICE DE SATISFACCIÓN ACTIVIDADES FOMENTO EMPRESARIAL	95	97	102%





## Principales resultados Unidad de Fomento Empresarial

VALLEDUPAR - Asociada Lucina Adrina Montenegro Viloria - Estilo y Calidad - SPA Y SALÓN DE BELLEZA

# Principales resultados en **FOMENTO EMPRESARIAL**

## **ACOMPAÑAMIENTO A EMPRESARIOS EN TODAS SUS ETAPAS EMPRESARIALES**

- **Participación y formación empresarial**

Al final de 2021 la Fundación Coomeva apoyó y acompañó a 4.899 empresarios, a través de más de 250 eventos entre conferencias, paneles, talleres, cursos y diplomados virtuales. Esto representa un aumento de 28% frente a la cifra del año anterior y casi 81% frente al 2019. Este resultado establece una tendencia para los otros indicadores que miden la participación de empresarios en las acciones que la Fundación ha establecido para generar impacto positivo en el desarrollo empresarial de nuestros asociados en el país.

Por ejemplo, en comparación con 2020, en el 2021 contamos con 6.848 emprendedores y empresarios adicionales que participaron en actividades, talleres y eventos de formación. Esto representa un 14,2% de crecimiento y un cumplimiento del 111% en participación en eventos de formación.

- **Acompañamiento a empresas en fase de creación (0 a 36 meses)**

Este año la Fundación apoyó **1.730** empresas en fase de creación; 483 empresas más que en 2020, es decir un incremento del 39% para un indicador de 113% en 2021.

Estas empresas apoyadas facilitaron la creación de 5.046 empleos, logrando 107% en este indicador en 2021. Lo anterior significa que por cada empresa de menos de 36 meses, 2,9 empleos se han creado en el país.



**Foto: Empresa Caffa Regional Bogotá**

### **Empresas en fase de fortalecimiento (más de 36 meses de creación)**

En cuanto al acompañamiento a empresas en fase de fortalecimiento, este año la Fundación apoyó **3.185** empresas, lo que significa un incremento de 23%, con 605 empresas más que en 2020, con un indicador anual de 122%.

Estos resultados se obtienen gracias a las estrategias de la Fundación Coomeva en 2021 de generar nuevos contenidos empresariales de gran impacto a través de canales virtuales, ampliando la cobertura nacional, además de seguir respondiendo a las necesidades de los empresarios y emprendedores fomentando una comunicación más directa y así generando contenidos específicos para resolver dichas necesidades.

A esto se suma el indicador de tasa de sostenibilidad empresarial que durante este año generó un registro del 81%, lo que significa que este porcentaje de las empresas continúan operando después de 36 meses de haber recibido el apoyo de la Fundación Coomeva para creación o fortalecimiento.

## ACTIVIDADES ESPECIALES

Durante 2021 se sobrecumplió en un 108% el indicador de tasa de uso, llegando a 9,7%, gracias a las diferentes estrategias aplicadas para incrementar la participación de los asociados en los servicios de la Fundación Coomeva. Una de estas estrategias fue el ciclo de 10 conferencias virtuales que realizamos este año, con reconocidos invitados internacionales, en las que participaron más de 2.462 asociados.



Estas conferencias se realizaron en el marco de la sexta generación de los alivios brindados a los asociados para mitigar los impactos de la pandemia, por lo que integraron temáticas relacionadas con la reactivación económica en diferentes planos como técnicas de innovación y creatividad empresarial, sostenibilidad, estrategias y tácticas de venta, marketing digital, tecnología, levantamiento de inversión y estrategia organizacional.

En la siguiente tabla se presentan las conferencias con mayor participación:

Top speakers y conferencias 2021		
Speaker - Conferencia	Fecha	Asistentes
Hermanas Carvajalino: Emprendimiento social	Julio 1	346
Alexander Torrenegra: Innovación para tu negocio	Julio 26	570
Mayra Roa: Emprendimiento a la carta	Julio 29	488
Ricardo Leyva: Reactivando Innovando	Agosto 17	182
Vilma Núñez: Estrategias y tácticas para mejorar las ventas	Diciembre 2	206

Tabla 1. Top conferencias con speakers de alto impacto

**SINERGIAS GRUPO COOMEVA:** En 2021, a través del trabajo colaborativo realizado entre Fundación Coomeva y Bancoomeva, Salud Oral, Educación y Recreación y Cultura, se abrieron diferentes espacios de formación con foco en profesionales de la salud, odontólogos, encuentros de profesionales, en temáticas empresariales juveniles y equidad de género.

En el año se ofrecieron en sinergia con el Grupo Coomeva 21 eventos entre conferencias, talleres, cursos y consultorías en marketing digital, en los que a nivel nacional participaron más de 6.859 asociados en los diferentes segmentos.





Las conferencias que tuvieron mayor impacto fueron las siguientes:

Sinergia	Fecha	Conferencia- Evento	Asistentes
Salud Oral	30/09/2021	La Normatividad Consultorios Odontológicos	214
Salud Oral	28/09/2021	La HC tu mejor defensa ante una demanda	413
Encuentro de Profesionales	25/08/2021	Mario Hernández & Juliana Barreto: Crear e Innovar	1495
Generando Reflexión	24/11/2021	Diana Uribe: Mujeres marcando la diferencia en Latinoamérica	835

**LIDERARTE:** En línea con el trabajo realizado con el Grupo Coomeva en el marco de la estrategia Top 100 de la Gerencia Corporativa de Mercadeo y Servicio, enfocada en una selección de asociados reconocidos por su fidelidad en el uso de productos de la Cooperativa, se diseñó el programa Liderarte como parte de la oferta de Fundación Coomeva para este segmento de asociados.

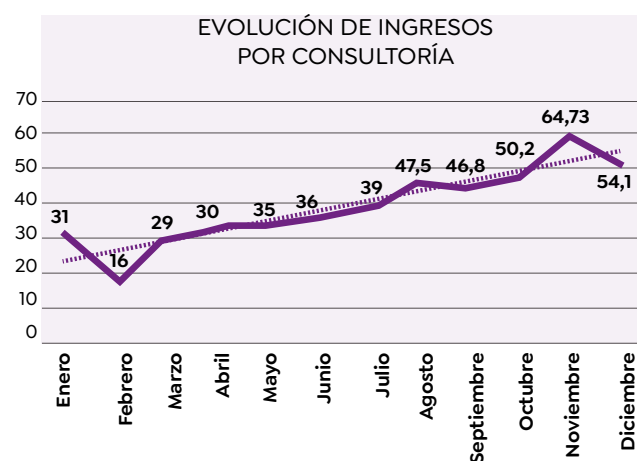
El programa Liderarte tuvo como objetivo el desarrollo y fortalecimiento de habilidades socio-emocionales para líderes de Mipymes o equipos. En las dos versiones que se realizaron de este programa en 2021 participaron 69 asociados a nivel nacional, en cuatro sesiones guiadas por un coach empresarial, quien los orientó sobre técnicas para un mayor manejo de la gestión del cambio y direccionamiento con sus equipos de trabajo ante los tiempos de coyuntura.



## CONSULTORÍA

Durante 2021 logramos un cumplimiento del 81% de la meta anual en el indicador de ingresos por Fomento Empresarial, llegando a un total de \$483 millones. A lo largo del año se ejecutaron 37 contratos (se incluye consultorías iniciadas en 2020 que aún están en ejecución) y se firmaron 75 nuevos contratos. Fortalecimos la estrategia de búsqueda de nuevos clientes como los fondos de empleados de diferentes entidades para impulsar diversas acciones para el desarrollo empresarial.

A nivel regional se presentó un comportamiento dinámico desde la segunda mitad del año 2021, lo que generó un aumento del valor promedio por contrato de consultoría, el cual llegó a ser de \$5.816.728 y un crecimiento de ingresos mes a mes a nivel nacional.



Gráfica 1: Evolución ingresos por consultoría 2021

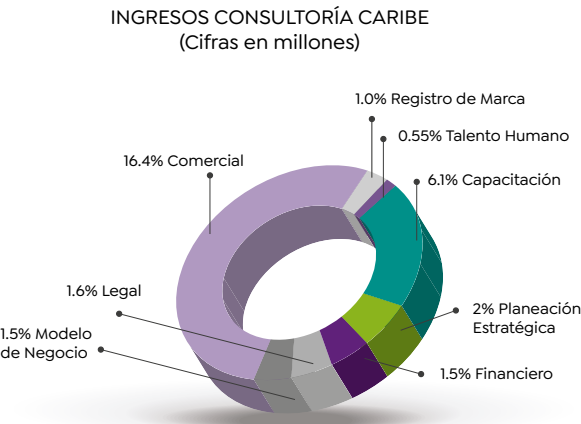
Si bien hay diversidad de temáticas en torno a las que se solicita la consultoría empresarial a nivel nacional, hay una concentración y relevancia importante en todas las diferentes regionales por la contratación de consultoría en marketing digital y capacitaciones en fomento del desarrollo empresarial en los fondos de empleados, como se observa en las siguientes gráficas:



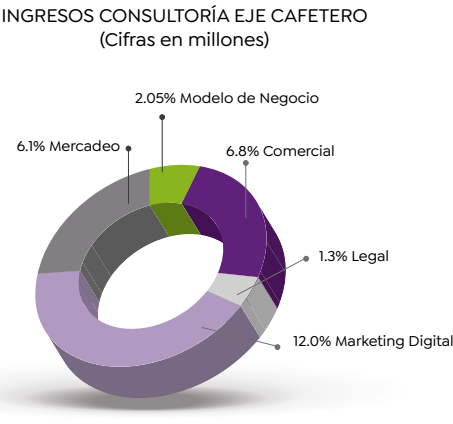
Gráfica 2: Ingresos Bogotá



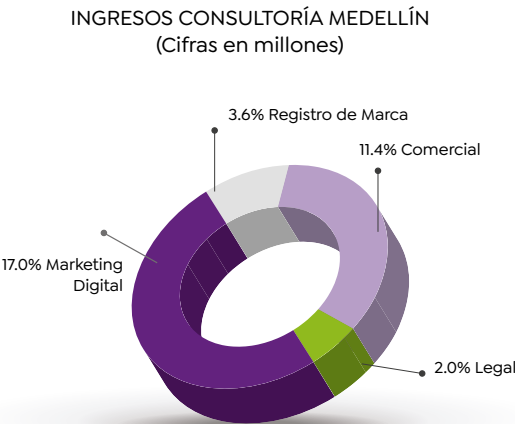
Gráfica 3: Ingresos Cali



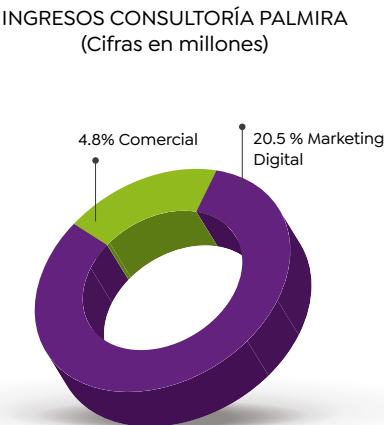
Gráfica 4: Ingresos Caribe



Gráfica 5: Ingresos Eje Cafetero



Gráfica 6: Ingresos Medellín



Gráfica 7: Ingresos Palmira



## ALIVIOS

En 2021 se estructuraron y ofrecieron a los asociados a la Cooperativa los alivios de quinta y sexta generación, campaña con la cual se ha buscado desde Fundación Coomeva brindar apoyos específicos para mitigar los impactos empresariales negativos por la pandemia. Los distintos programas desarrollados a partir de 2020 desde el área de Fomento Empresarial en las seis generaciones de alivios han beneficiado a la fecha a 21.402 asociados a nivel nacional, con 11.896 horas de formación y acompañamiento, y una inversión de \$2.115 millones de pesos, que han impulsado la reactivación económica de estos emprendedores y empresarios.

Alivios Formación empresarial 6 generaciones	# de asociados beneficiados	Monto \$ de beneficios entregados
<b>Formación empresarial</b> (eventos, cursos, talleres, etc.)	16.140	\$ 932 millones
<b>Acompañamiento</b> (Consultoría, networkings, subsidio pauta digital, ferias, etc.)	5.262	\$ 1.183 millones
<b>Total de beneficiados y beneficios en alivios</b>	<b>21.402 asociados</b>	<b>\$ 2.115 Millones</b>

Tabla 3: Impacto alivios seis generaciones.

A lo largo de las seis generaciones de alivios se han realizado actividades dirigidas a fortalecer los negocios de los asociados desde la formación empresarial en temáticas estratégicas de reactivación, así como también con acompañamiento por medio de distintos programas como networking, ferias empresariales y consultorías.



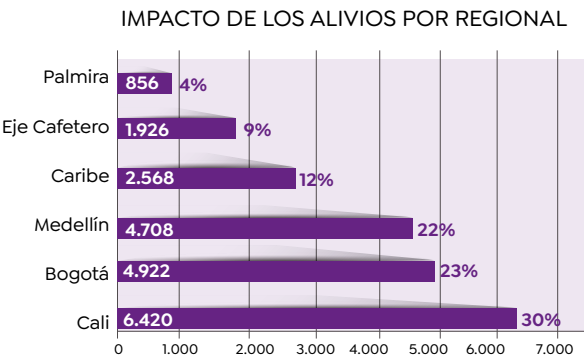
En la última generación ejecutada, dos alivios sobresalieron por el impacto logrado en participación y en beneficio para la reactivación de los negocios de los asociados: Acompañamiento individual para reactivar las MiPymes de asociados a Coomeva y Subsidio en pauta digital para el posicionamiento de las empresas de asociados e impulso comercial en ventas. En el primero se beneficiaron 1.216 asociados a nivel nacional a través de 2.289 horas de acompañamiento, a quienes se les realizó un diagnóstico integral, y fueron fortalecidos en habilidades en marketing digital, enfoque estratégico y optimización financiera, en sesiones uno a uno con consultores.

En el segundo alivio destacado, se entregó el presupuesto y el acompañamiento en marketing digital para la creación de 255 campañas de pauta publicitaria en redes sociales, donde se logró la visibilidad, posicionamiento y en muchos casos, ventas efectivas de los negocios de estos asociados. A través del alivio también se evidenció la necesidad de seguir fortaleciendo en herramientas digitales a los emprendedores y empresarios de estas microempresas, pues se encontró que solo el 41% de los atendidos cuenta con un ecosistema digital aceptable.

Con el despliegue de los alivios que han liderado las fuerzas comerciales regionales se ha logrado una alta cobertura en todo el país, impactando empresarios y

emprendedores asociados ubicados en zonas como: Cajicá (25), el Cerrito (34), Mosquera (23), Carepa (20), Tabio (16), Turbaco (13), Alcalá (11), Copacabana (23), La Plata (22), Circasia (28), San Andrés (13), Miranda (12), Vives (11), Pitalito (11), Yarumal (9), Magangué (8), Necoclí (5), entre muchas más.

La distribución regional del impacto logrado fue la siguiente:



Empresa Andes BPO, La Ceja.

## MiPYME VERDE



Durante el 2021 se realizó un trabajo importante bajo el programa Mipyme Verde, con el que se buscó aportar al desarrollo sostenible y de triple impacto de las empresas de los asociados a Coomeva. A través de las fases del modelo del programa, diseñado en alianza con el BID LAB, se realizaron 15 actividades de sensibilización y formación en sostenibilidad y economía circular, 27 diagnósticos empresariales

y se inició el acompañamiento a 14 asociados para orientación sobre acciones y estrategias para desarrollar una cultura organizacional sostenible, con el apoyo de consultores expertos de la Cámara Verde de Comercio.

Las actividades de sensibilización y formación, que incluyeron eventos con casos de éxito de empresas líderes en Colombia, un seminario certificado en negocios verdes con la Universidad Autónoma de Occidente, entre otros aliados como Innpulsa, Celsia, la Universidad EAN y el equipo de consultores de la Cámara Verde de Comercio, lograron una atracción de más de 1.717 asistentes a nivel nacional. Los eventos con mayor participación fueron:

Top eventos en el marco de MiPyme Verde		
Conferencia	Fecha	Asistentes
Panel empresarial: Desarrollo sostenible que hace eco en el planeta	Mayo 11	82
Evento de Lanzamiento Foro Mipyme verde con Bridgitte Baptiste	Julio 17	752
Networking de emprendimientos verdes	Noviembre 18	62

Tabla 4: Top eventos programa Mipyme Verde

Además, relacionado con el programa MiPyme Verde y el interés de fortalecer la sostenibilidad empresarial, en el Galardón Coomeva desde el año 2016 se ha incluido la categoría denominada Empresa Ecoeficiente. En esta categoría de la versión 11ª concluida en el año 2021, tres empresas de asociados fueron reconocidas por sus buenas prácticas organizacionales frente a la sostenibilidad.

En septiembre de 2021 MiPyme Verde tuvo presencia en el Climate Week Colombia, un evento que reúne soluciones climáticas innovadoras desde la investigación científica, las empresas y emprendimientos sostenibles, y las manifestaciones culturales y gastronómicas. En este evento se participó bajo el rol de patrocinadores y adicional se tuvo una intervención por parte del Gerente Nacional de la Fundación Coomeva, Omar Ramírez Cifuentes.

Este año el Programa también obtuvo el Reconocimiento a las Buenas Prácticas en Desarrollo Sostenible en la Cuarta Edición de este premio creado por la Red Colombia del Pacto Global de las Naciones Unidas y la Cámara de Comercio de Bogotá. De 175 prácticas postuladas por distintas entidades, la Fundación Coomeva fue ganadora de este reconocimiento por su aporte al ODS 12: Producción y consumo responsable.

## PROYECTO COOMEVA EMPRENDE MÁS



En 2021 inició el proyecto Coomeva Emprende Más, como una estrategia en doble dirección de la Cooperativa y la Fundación Coomeva, con la que se busca, por un lado atraer la vinculación de asociados a la Cooperativa en el segmento joven y, por otro lado, responder a una necesidad latente de los nuevos empresarios que buscan fuentes alternativas de financiación y una ruta de acompañamiento y crecimiento para sus proyectos empresariales.

A través de la dinámica y el relacionamiento generado con el ecosistema durante el año, se realizaron diferentes alianzas y convenios con entidades en cada Regional, las cuales permitieron promover

el registro de empresarios en la plataforma de Coomeva Emprende Más, para iniciar la experiencia en el programa, y posteriormente la vinculación a la Cooperativa. Así, la Fundación participó en diferentes espacios para difundir los beneficios de programa en las Regiones, gracias al apoyo de las siguientes entidades:

- Nodos de Cemprende- Innpulsa
- SENA
- Cámara de Comercio de Bogotá
- Secretaría de Desarrollo de Bogotá
- Cámara de Comercio de Cali
- Cámara de Comercio de Bucaramanga
- Universidad Católica de Oriente
- Universidad EAFIT
- Secretaría de Desarrollo de Montería
- Universidad del Sinú
- Universidad Tecnológica de Pereira
- Cámara de Comercio de Armenia
- Universidad del Valle sede Palmira
- Universidad Santiago de Cali sede Palmira
- Universidad Nacional sede Palmira
- Universidad Pontificia Bolivariana Sede Palmira
- Universidad del Norte
- Universidad del Magdalena
- Universidad Simón Bolívar
- Cámara de Comercio de Cartagena
- Cámara de Comercio de Barranquilla

En torno a las alternativas de financiación, se establecieron alianzas con las siguientes entidades:

- Endeavor (Aceleradora Internacional)
- A2censo – Bolsa de Valores de Colombia
- Rockstart (Aceleradora Internacional)
- Wayra (Unidad de Innovación Abierta del Grupo Telefónica)
- Polux, Programa de Capital de Cámara de Comercio de Cali
- Bancoldex



Al corte de diciembre 2021 se registraron en la Plataforma de Diagnóstico Empresarial 523 emprendedores a nivel nacional e internacional (dos inscritos de Ecuador y dos de Venezuela). De estos registros, 395 programaron asesorías y 166 están en proceso de acompañamiento con una ruta diseñada de acuerdo con el estado inicial de su etapa de desarrollo empresarial. Luego de este acompañamiento inicial, 172w emprendedores/empresarios se vincularon a la Cooperativa, con lo que se logró así sobrepasar la meta establecida para 2021 de 100 vinculaciones.

Este año también se fortalecieron las sinergias con los aliados estratégicos del programa por medio de diferentes actividades organizadas por Fundación Coomeva:

**Talleres para emprendedores – Endeavor:** En alianza con Endeavor Colombia se realizó un ciclo de nueve talleres en temas prácticos y estratégicos dirigidos por expertos de la red Endeavor, para la aceleración de emprendimientos y empresas de asociados a Coomeva. En cada sesión se tuvo una participación promedio de 62 asociados y un total de 560 asistentes a nivel nacional.

Gestión de presupuestos	Learn startup	Fujo de Caja	Transformación tecnológica	Automatización Digital	Planeación Estratégica	Ventas B2B	Ventas B2C	Ventas CRM
25	83	67	53	84	78	51	62	57

Tabla 5: Asistentes talleres Endeavor

**Semana Global del Emprendimiento:** En noviembre, la Fundación Coomeva se unió a la celebración por la Semana Global del Emprendimiento, en la que se realizó el lanzamiento oficial de Coomeva Emprende Más. Se organizó una programación de 12 actividades empresariales virtuales, entre paneles con empresarios casos de éxito, speakers de alto impacto y espacios de networking con entidades de apoyo al emprendimiento. La semana dio apertura con un panel que integró a cuatro aliados del proyecto: Endeavor, Rockstart, Polux y A2censo, en el que se habló de mecanismos de financiación alternativos para el escalamiento y crecimiento de proyectos empresariales de mipymes y emprendedores, y se resaltó el apoyo que ofrece en este sentido Coomeva Emprende Más. Al final de la semana se cerró con más de 800 asistentes a las diferentes actividades y 68 personas no asociadas a la Cooperativa interesadas en ingresar al programa.

**Maratón de Marcas – Superintendencia de Industria y Comercio:** En otras alianzas realizadas este año con entidades de apoyo al ecosistema, Fundación Coomeva aunó esfuerzos con la Superintendencia de Industria y Comercio y llevó a cabo una convocatoria para invitar a asociados a participar en la maratón de registro de marcas. Esta fue una estrategia que buscó acompañar y orientar a emprendedores o empresarios asociados interesados en proteger sus marcas ante la Superintendencia de Industria y Comercio. Al cierre de la convocatoria se beneficiaron 141 asociados a nivel nacional, quienes lograron:

- Conocer la importancia de proteger las marcas que identifican sus productos o servicios.
- Recibir orientación personalizada y especializada en la solicitud de registro de marca.
- Certificado del 25% de descuento para la solicitud de registro de marca por participar en la totalidad del maratón de marcas.





**The Biz Fest:** Con el objetivo de direccionar esfuerzos para atraer nuevos asociados del segmento joven, la Fundación Coomeva patrocinó en 2021 la segunda versión del Biz Fest, el festival de liderazgo, tecnología y emprendimiento que empodera, impacta y potencializa las habilidades de la juventud a través de conferencias de talla mundial, celebridades, influenciadores e inspiradoras historias de la vida real. El festival contó con más de 112.000 jóvenes registrados de 27 departamentos de Colombia.



## REGIONALES

### REGIONAL CALI

#### Comportamiento de los principales indicadores de impacto en la Regional Cali

INDICADORES REGIONAL CALI	REAL 2020	PPTO 2021	REAL 2021	% CUMPL. 2021	% CRECIMIENTO 2021 VS 2020
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE CREACIÓN	385	496	567	114%	47%
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE FORTALECIMIENTO	818	851	1001	118%	22%
EMPLEOS REPORTADOS	1045	1540	1661	108%	59%
FORMACIÓN EMPRESARIAL	12932	16.165	16.015	99%	24%

Tabla 6: Indicadores Regional Cali



Empresa Clínica del Dolor, Regional Armenia

**Crecimiento en las zonas:**

PARTICIPACIÓN EN FORMACIÓN EMPRESARIAL	Real 2020	Real 2021	% Crecimiento
Buenaventura	109	714	555%
Buga	393	665	69%
Cali	8.678	8.748	1%
Florencia	255	618	142%
Ibagué	844	1.162	38%
Ipiales	60	99	65%
Neiva	393	860	119%
Pasto	621	1.023	65%
Popayán	1.116	1.317	18%
Tuluá	413	809	96%

Tabla 7: Crecimiento en las zonas de la Regional

**Respecto al trabajo con el ecosistema:**

**Programa WISE Latin America:** Como parte del esfuerzo por apoyar e impulsar el segmento de mujeres asociadas que emprenden o tienen una empresa, durante 2021 se continuó fuertemente con la participación en el programa WISE Latin América, gracias al convenio entre Fundación Coomeva y la Universidad Icesi.

Durante el año se acompañó a 41 asociadas a nivel nacional a participar del curso de formación del programa; de estas, 35 correspondieron a asociadas de la Regional Cali, y 18 lograron certificarse en el programa. Esta convocatoria tuvo especial énfasis en el sector salud y en asociadas de la Dirigencia de Coomeva.

**Elena más Cerca:** En línea con lo anterior, en noviembre la Fundación Coomeva tuvo presencia desde la Regional Cali en el evento Elena más cerca, un conversatorio presencial que convoca gran popularidad para hablar sobre el valor de las acciones femeninas, y cómo estas tienen un impacto en los planes y sueños de otros. En este evento, siete empresarios asociados fueron apoyados desde la Regional Cali para estar presentes y visibilizar sus marcas a través de stands.

**Cali Mirá Fest::** El 17, 18 y 19 de diciembre se llevó a cabo el Cali Mirá Fest, una de las ferias de emprendimiento más populares del suroccidente del país, que convoca gran número de expositores para visibilizar el talento local. Desde la Regional Cali se apoyó con el subsidio

de 28 stands para que asociados de la Cooperativa reactivaran sus emprendimientos y posicionaran su marca, dándose a conocer en este espacio. Además, Fundación Coomeva también contó con una zona de experiencias en la feria, en la cual se realizaron diferentes actividades para exponer el programa Coomeva Emprende Más. Durante el evento se identificaron 182 prospectos para el Programa y al cierre de diciembre, ocho vinculaciones efectivas a la Cooperativa.



## REGIONAL BOGOTÁ

Comportamiento de los principales indicadores de impacto en la Regional Bogotá.

INDICADORES REGIONAL BOGOTÁ	REAL 2020	PPTO 2021	REAL 2021	% CUMPL. 2021	% CRECIMIENTO 2021 VS 2020
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE CREACIÓN	298	336	350	104%	17%
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE FORTALECIMIENTO	535	575	693	121%	30%
EMPLEOS GENERADOS	789	1041	1065	102%	35%
FORMACIÓN EMPRESARIAL	11851	10930	12820	117%	8%

Tabla 8: Indicadores Regional Bogotá

### Crecimiento en zonas:

PARTICIPACIÓN EN FORMACIÓN EMPRESARIAL	Real 2020	Real 2021	% Crecimiento
Bogotá	10201	11236	10%
Chía	364	308	-15%
Duitama	72	172	139%
Soacha	5	14	180%
Sogamoso	346	176	-49%
Tunja	418	343	-18%
Villavicencio	235	246	5%
Yopal	210	325	55%

Tabla 9: Crecimiento en las zonas de la Regional

### Respecto al trabajo con el ecosistema:

**FERIA EMPRESARIAL CÁMARA DE COMERCIO YOPAL / JOROPO FEST:** Participamos en el Joropo Fest, una feria empresarial reconocida a nivel regional. En dicha feria contamos con un espacio de formación con asistencia de más de 100 empresarios con necesidades de acompañamiento en desarrollo empresarial, a quienes se les presentó el modelo de emprendimiento del Programa Coomeva Emprende más.



## BOGOTÁ IMPARABLE - SECRETARÍA DE DESARROLLO ECONÓMICO DISTRITAL

Bogotá Imparable es un espacio de conexión entre los empresarios y emprendedores regionales que reúne la oferta de servicios, programas e incentivos del Distrito, la región y la nación, creados para acompañarlos y apoyarlos en su proceso de reactivación económica. En la jornada que se realizó en octubre de 2021 en Corferias, tuvimos una participación integral con un stand especializado para la Fundación Coomeva. Así mismo, tuvimos un espacio en la agenda académica con nuestro consultor Augusto Moreno, con un contenido especial en modelos de negocios actuales y en donde además se presentó el programa Emprende Más. Este evento contó con la participación de la alcaldesa Claudia López, representantes del MinTic, así como aliados del ecosistema nacional.

**REACTIVACIÓN ECONÓMICA - CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ, CCB:** Durante 2021 participamos activamente en más de 15 eventos empresariales en el marco de La Ruta de la Reactivación de la Cámara de Comercio de Bogotá. El programa Coomeva Emprende Más se convirtió en un conector fundamental entre los empresarios y nuestros beneficios cooperativos. Como resultado de esto, se firmó un convenio línea CREAM como aliados de la CCB con condiciones especiales de financiación para asociados y clientes de la Cámara de Comercio. Por esta línea se beneficiaron 61 asociados en la ciudad de Bogotá con un monto desembolsado superior a los \$1.500.000.000 en el año, siendo la tercera entidad con mayor número de desembolsos de crédito, entre todas las que participaron.

**3DE: Tres días de Emprendimiento:** Participamos en el evento 3DE, un espacio organizado por la Cámara de Comercio de Bogotá y las universidades Nacional, Jorge Tadeo Lozano, Uniempresarial, Central y El Bosque, para que los estudiantes universitarios de diferentes disciplinas desarrollen o fortalezcan sus habilidades blandas y el espíritu emprendedor. Participamos como mentores, brindando asesoría y consultoría virtual por medio del programa Emprende Más; fuimos parte de la agenda académica y conformamos la terna de jurados de los Pitch finalistas del reto de innovación.

**CUARTO CONGRESO INTERNACIONAL DE EMPRENDIMIENTO UNICAFAM:** Tuvimos una participación integral en este evento liderado por Unicafam y otras entidades. Este Congreso es un escenario que busca aportar conocimiento y ayudar al fortalecimiento del tejido empresarial y emprendedor del país. Participamos como jurados en la sesión de pitch, y también con una intervención del Gerente Nacional de Fundación Coomeva, Omar Ramírez en el conversatorio: Una mirada al futuro del emprendimiento.



## Aliados de 3dE 2021





## REGIONAL MEDELLÍN

Desde la Regional Medellín la Fundación Coomeva brinda cobertura a cinco departamentos: Chocó, Antioquia, Córdoba, Santander y Norte de Santander, lo cual es un reto importante ya que la gestión debe avanzar a “dos velocidades” y genera retos diferentes en cuanto a la presencia permanente en las zonas, así como por la diversidad de necesidades en temas de acompañamiento y formación para los asociados en sus diferentes fases de desarrollo empresarial.

Frente al comportamiento de la Regional en los principales indicadores de impacto, estos fueron los resultados para 2021:

INDICADORES REGIONAL MEDELLÍN	Real 2020	Ppto 2021	Real 2021	Cump 2021	% Crecimiento
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE CREACIÓN	275	326	360	110%	31%
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE FORTALECIMIENTO	571	560	676	121%	18%
EMPLEOS GENERADOS	627	1014	1018	100%	62%
FORMACIÓN EMPRESARIAL	10.478	10.635	12.343	116%	18%

Tabla 10: Indicadores Regional Medellín

### Crecimiento en zonas

En el 2021 se tuvo una mayor participación en las zonas diferentes a Medellín, gracias a la promoción y convocatoria masiva a los programas virtuales:

PARTICIPACIÓN EN FORMACIÓN EMPRESARIAL	Real 2020	Real 2021	% Crecimiento
Apartadó	395	446	13%
Barrancabermeja	390	366	-6%
Bello	228	90	-61%
Bucaramanga	1440	1104	-23%
Cúcuta	590	666	13%
Envigado	773	626	-19%
Itagüi	268	270	1%
Medellín	5066	7239	43%
Montería	543	712	31%
Pamplona	111	115	4%
Quibdó	396	309	-22%
Rionegro	159	288	81%
Turbo	119	112	-6%

Tabla 11: Crecimiento en las zonas de la Regional

### Relacionamiento con el ecosistema

**Conexión financiera - Cámara de Comercio de Medellín:** La Cámara de Comercio de Medellín, en alianza con el Fondo de Garantías, crearon el servicio conexión financiera, el cual busca conectar a los empresarios con la mejor solución financiera disponible de acuerdo con las necesidades particulares de su negocio. Desde la Regional

Medellín se gestionó la sinergia con esta entidad, para visibilizar la oferta de Fundación en la plataforma y así los servicios sean sugeridos como una alternativa para los empresarios y emprendedores que se acercan a la Cámara de Comercio en busca de alternativas de financiación. En octubre de 2021 se recibió la primera base de datos con 39 registros de prospectos de financiación, los cuales fueron asesorados por los analistas de Fundación y de acuerdo con potencial de vinculación como asociados.

**Conexión 3E – Créame, Cámara de Comercio de Medellín:** En línea con el trabajo anterior, desde la Regional Medellín se gestionó para así mismo tener presencia del portafolio de Fundación en Conexión 3E, un servicio gratuito creado por Créame y Cámara de Comercio de Medellín para Antioquia, pensado para que los emprendedores, las micro y pequeñas empresas puedan conectarse con los proyectos, programas y servicios existentes en el ecosistema empresarial de la ciudad y la región, según sus necesidades específicas, para potenciar y fortalecer su emprendimiento o negocio. Fundación Coomeva ahora puede ser una de las alternativas sugeridas dentro de la Ruta del Emprendimiento para los empresarios y emprendedores que hagan dicho proceso en <https://diagnosticos.camaramedellin.com.co/>

**Encuentro de Conexiones Financieras- Alcaldía de Medellín:** En octubre se tuvo presencia en la feria virtual Encuentro de Conexiones Financieras, un evento de la Alcaldía de Medellín en alianza con Créame, para generar el acercamiento del sector empresarial y financiero. En este espacio virtual la Fundación Coomeva conectó con 12 empresarios que buscaban conocer alternativas de financiación para sus proyectos. Nuestro stand:



**ODOT de Ruta N:** En 2021 se gestionó, mediante una alianza con Ruta N, que la Fundación Coomeva haga parte de ODOT, que es TODO en un mismo lugar y con la cual Ruta N busca un punto de encuentro de los servicios de innovación, para que emprendedores y empresarios puedan conectarse de una manera ágil, simple y eficiente. <https://odot.com.co/todo>

**EAFIT –** A través del Programa de Acompañamiento a Emprendedores, de la Unidad de Innovación de EAFIT, en octubre se realizó la presentación de Coomeva Emprende Más y se abrieron nuevas posibilidades para continuar el trabajo en sinergia en 2022.



**Universidad CES:** Durante 2021 se formalizó el convenio marco de cooperación entre la Universidad CES y la Fundación Coomeva, mediante el cual se busca generar nuevas estrategias de acompañamiento a los egresados y estudiantes de la Universidad. Se encontró que 147 egresados son asociados activos a Coomeva, generando así nuevas oportunidades importantes para construir en alianza.

**Cemprende Montería:** En sinergia con Innpulsa - Cemprende Montería el 27 de octubre participamos en el Héroes Fest, el festival de emprendimiento e innovación más importante del país, organizado por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, a través de innpulsa Colombia. En el marco de este festival, la Fundación Coomeva Regional Medellín tuvo una intervención presencial en una de las actividades, con participación de 50 empresarios y con retrasmisión mediante canal de Youtube, para ofrecer acompañamiento y alternativas de financiación desde el programa Coomeva Emprende Más.



## REGIONAL EJE CAFETERO

Comportamiento de los principales indicadores de impacto en la Regional Eje Cafetero:

INDICADORES REGIONAL EJE CAFETERO	Real 2020	Ppto 2021	Real 2021	Cump 2021	% Crecimiento
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE CREACIÓN	109	123	178	145%	63%
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE FORTALECIMIENTO	215	211	277	131%	29%
EMPLEOS GENERADOS	293	383	457	119%	56%
FORMACIÓN EMPRESARIAL	3385	4020	4563	114%	35%

Tabla 12: Indicadores Regional Eje Cafetero

### Crecimiento en las zonas

PARTICIPACIÓN EN FORMACIÓN EMPRESARIAL	Real 2020	Real 2021	% Crecimiento
ARMENIA	695	1059	52%
CARTAGO	419	502	20%
MANIZALES	798	1200	50%
PEREIRA	1442	1899	32%
LA DORADA	31	280	803%

Tabla 13: Crecimiento en las zonas de la Regional

### Relacionamiento con el ecosistema

**Expocamello – Cámara de Comercio de Pereira:** En alianza con la Cámara de Comercio de Pereira, en septiembre participamos en la rueda de negocios de Expocamello, uno de los escenarios comerciales que se abre como beneficio a los emprendedores que participan en una de las mejores ferias de emprendimiento del país y en el que se tuvo acercamiento con todos los emprendedores participantes.

**Yo compro Local – Cámara de Comercio de Cartago:** Desde la Regional Eje Cafetero participamos en noviembre y diciembre en conjunto con la cámara de Comercio de Cartago en la campaña Yo compro Local, para incentivar las compras en el territorio. Durante los dos meses de vigencia de la campaña, Fundación Coomeva Regional Eje Cafetero apoyó la realización de diferentes eventos de formación empresarial con los empresarios del norte del Valle en pro de aportar a su reactivación económica.

**Networking CEmprende Pereira:** En junio participamos en el Networking presencial organizado por CEmprende, que tuvo como objetivo fomentar el relacionamiento entre los participantes, el valor agregado, la transferencia de conocimientos y experiencias vividas, motivando a otros y generando redes de colaboración. En este espacio se establecieron relaciones con el grupo de empresarios Los Industriales, quienes fueron invitados a ser parte de Coomeva Emprende Más.

**Feria de Microfinanciación – Uniminuto:** En diciembre desde la Regional Eje Cafetero se participó en la feria de micro financiación organizada por la Universidad Minuto de Dios. Con exposiciones de productos y servicios, asesorías financieras y muestras culturales y artísticas se desarrolló la feria que buscó reactivar a los emprendimientos de la ciudad.



Empresa Mora Castilla, Regional Popayán.

## REGIONAL **CARIBE**

**Comportamiento de los principales indicadores de impacto en la Regional Caribe.**

INDICADORES REGIONAL CARIBE	REAL 2020	PPTO 2021	REAL 2021	% CUMPL. 2021	% CRECIMIENTO 2021 VS 2020
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE CREACIÓN	125	188	206	115%	65%
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE FORTALECIMIENTO	291	322	394	128%	35%
EMPLEOS GENERADOS	454	583	655	117%	44%
FORMACIÓN EMPRESARIAL	5347	6.117	6.686	114%	25%

Tabla 14: Indicadores Regional Caribe

## Crecimiento en zonas

PARTICIPACIÓN EN FORMACIÓN EMPRESARIAL	Real 2020	Real 2021	% Crecimiento
BARRANQUILLA	2880	3805	32%
CARTAGENA	566	774	37%
MUSHAISA	45	94	109%
RIOHACHA	234	262	12%
SANTA MARTA	480	612	28%
SINCELEJO	232	316	36%
VALLEDUPAR	910	952	5%

Tabla 15: Crecimiento en zonas Regional Caribe

## Relacionamiento con el ecosistema

**Cámara de Comercio de Barranquilla:** En este año 2021 desde la Regional Caribe se participó en tres ruedas financieras en alianza con la Cámara de Comercio de Barranquilla, en las que se dieron a conocer los diferentes productos y líneas de crédito de Fundación Coomeva, entre otras entidades del sector financiero. En estos eventos se atendieron a más de 80 empresarios y se logró fortalecer sus empresas a través de 15 créditos otorgados por un valor total de \$300 millones de pesos.

**Universidad de Magdalena, Universidad del Norte:** Durante el año se fortaleció la relación con las unidades de emprendimiento de varias universidades de la región, en las cuales se contó con espacios para presentar el programa Coomeva Emprende Más e invitar a los más de 100 jóvenes emprendedores asistentes a recibir acompañamiento por parte de la Fundación Coomeva.

**Atlántico Emprende – Universidad del Norte:** En julio se participó en Atlántico Emprende, una iniciativa liderada por la Universidad del Norte que busca desarrollar alianzas colaborativas entre sector público, privado, medios y academia para contribuir a la reactivación y reapertura económica del Departamento del Atlántico. En uno de los tres días del evento se contó con la participación del Gerente de la Fundación Coomeva, Omar Ramírez, quien presentó el apoyo que nuestra entidad genera a los emprendedores. También participaron dos casos de éxito de empresarios que fueron fortalecidos por el apoyo de la Fundación.

**Universidad Simón Bolívar:** En septiembre se ejecutó el Programa Nacional Pymes Digitales de Fundación Coomeva en alianza con la Universidad Simón Bolívar, en el cual durante cinco sesiones se capacitaron más de 141 emprendedores en herramientas digitales de vanguardia.

**StartCo Caribe:** En noviembre la Fundación Coomeva hizo presencia en el evento de rondas de inversión para startups, Startco Caribe. El evento reunió en un solo espacio y por dos días, a más de 200 emprendedores de alto impacto de Colombia y Latinoamérica, y los conectó con el ecosistema empresarial e inversionista. Fundación Coomeva apoyó la participación de tres emprendedores a nivel nacional, quienes pudieron exponer sus empresas ante grandes inversionistas; también, este fue el escenario para presentar Coomeva Emprende Más ante el gran número de asistentes y emprendedores.



Estilo y Calidad – SPA Y SALÓN DE BELLEZA, Regional CARIBE



## REGIONAL PALMIRA

Comportamiento de los principales indicadores de impacto en la Regional Palmira:

INDICADORES REGIONAL PALMIRA	REAL 2020	PPTO 2021	REAL 2021	% CUMPL. 2021	% CRECIMIENTO 2021 VS 2020
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE CREACIÓN	48	54	60	111%	25%
EMPRESAS APOYADAS EN FASE DE FORTALECIMIENTO	141	93	133	143%	-6%
EMPLEOS GENERADOS	145	168	179	107%	23%
FORMACIÓN EMPRESARIAL	1962	1.765	2.390	135%	22%

Tabla 16: Indicadores de la Regional

### Respecto al trabajo con el ecosistema:

Desde la Regional Palmira se dinamizó la relación con el ecosistema de la zona, generando acercamientos con universidades como Universidad del Valle sede Palmira, Universidad Santiago de Cali sede Palmira, Universidad Nacional sede Palmira, Universidad Pontificia Bolivariana Sede Palmira, donde se ha presentado el programa Coomeva Emprende Más y se ha tenido gran aceptación como instrumento para complementar el apoyo que estas instituciones ofrecen a sus estudiantes, en términos de acceso a financiación para sus proyectos de emprendimiento y de fortalecimiento empresarial; logrando a su vez la ampliación de la base de asociados en Coomeva, Regional Palmira.

En pro de fortalecer el despliegue del programa en toda la Regional, en noviembre 17, 18 y 19 participamos en dos ferias de emprendimiento importantes: Cali Mirá Fest, realizada en la ciudad de Cali y en la que se apoyó la participación con sus respectivos stands a dos emprendedores de la Regional; y la Primera Feria sobre Ruedas, realizada en la ciudad de Palmira. En estos eventos se tuvo la oportunidad de generar acercamientos con los emprendedores visitantes y expositores, y así posicionar a la Fundación Coomeva y al Programa Coomeva Emprende Más como un aliado estratégico del emprendimiento.

Cabe destacar que con el apoyo de la Cámara de Comercio de Palmira, que ejerce el rol de secretaría técnica de la Red de Emprendimiento I+, se propuso adoptar el modelo de incubadora de empresas con el ánimo de hacer más eficiente la gestión de la Red, caracterizando así a cada una de las entidades que hacen parte de ésta, entre las que se encuentran Coomeva Fundación como miembro fundador.

Esta caracterización permitió definir las capacidades y las fortalezas institucionales y determinar en qué momento cada una de las entidades apoya al emprendedor y al empresario, para generar un sistema de información que posibilite la medición del impacto del acompañamiento a través de indicadores. Hasta el momento se ha definido el enfoque estratégico que dará norte a las acciones que se impulsen desde la Red para lograr un crecimiento importante en la construcción del tejido empresarial en la región de influencia, integrada por las ciudades de Palmira, Candelaria, Pradera y Florida.

## GALARDÓN COOMEVA

Durante 2021 se llevó a cabo la versión 11 del Galardón Coomeva y por otro lado se inició el proceso de acompañamiento a las empresas inscritas en la 12 versión de este reconocimiento que busca contribuir al desarrollo de la gestión, inspirado en modelos de excelencia, orientando a las organizaciones involucradas a autoevaluarse, a comparar sus modelos con otras organizaciones y a construir sistemas de mejora continua desarrollando prácticas exitosas y creando panoramas estratégicos hacia el éxito sostenible.

Respecto a la versión 11, el 25 de agosto se realizó el evento de clausura en el que se reconocieron a los ganadores de esta versión del premio (2020). A través del evento virtual transmitido a nivel nacional, con más de 1.495 asistentes, se brindó homenaje a los empresarios ganadores de esta versión.

Por otro lado, en la versión 12 del premio se registró un total de 64 empresas postuladas en las seis categorías del Galardón, creciendo un 20% en postulaciones frente a la versión 11.

REGIONAL	METAS POSTULADAS	REAL POSTULADAS	%CUMPL
BOGOTÁ	14	12	84%
CARIBE	7	7	98%
EJE	6	11	170%
MEDELLÍN	14	15	110%
PALMIRA	3	2	62%
SUROCCIDENTE	20	17	85%
<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>64</b>	<b>99%</b>

Tabla 17: Empresas postuladas Galardón Coomeva.

En 2021 el Jurado 1 seleccionó las empresas finalistas. Se obtuvieron 16 empresas que pasaron a proceso de visita de campo virtual.

REGIONAL/ZONA	EMPRESAS
<b>REGIONAL BOGOTÁ</b>	<b>4</b>
BOGOTÁ D.C.	2
COTA	1
GACHANTIVÁ	1
<b>REGIONAL CARIBE</b>	<b>4</b>
BARRANQUILLA	3
CARTAGENA DE INDIAS D.T.	1
<b>REGIONAL EJE CAFETERO</b>	<b>3</b>
ARMENIA	1
CARTAGO	1
MANIZALES	1
<b>REGIONAL MEDELLÍN</b>	<b>5</b>
ENVIGADO	1
MEDELLÍN	2
PIE DE CUESTA	1
SABANETA	1
<b>Total general</b>	<b>16</b>

Para febrero de 2022 se definirán las empresas galardonadas en cada categoría. Estas empresas, junto con el mejor evaluador y los reconocidos en la versión 2020, accederán al intercambio internacional que los llevará a conocer las mejores prácticas de empresas líderes del ecosistema empresarial en Silicon Valley (California, USA), visitando empresas como Google, Amazon, Microsoft, Paypal y Facebook.

Club de Galardonados Coomeva: Destacamos en 2021 la creación del Club de Galardonados Coomeva. Se trata de una red de todos los ganadores de Galardón Coomeva en sus diferentes versiones, que tiene como objetivo mantener unida y activa a la comunidad de empresarios a través de diferentes actividades y beneficios que nos permitan seguir generando valor e impulsar su crecimiento empresarial.

En noviembre realizamos el primer evento virtual de lanzamiento, con la asistencia de 21 galardonados. Se contó con la participación de Francisco Piedrahita quien ofreció una conferencia sobre ética organizacional y con Luis Guillermo Buitrago quien dirigió un networking sobre liderazgo integral desde el ser.



Empresa Andes BPO, La Ceja.





## Principales resultados Unidad de Microcrédito Empresarial

Empresa Caffa, Regional Bogotá

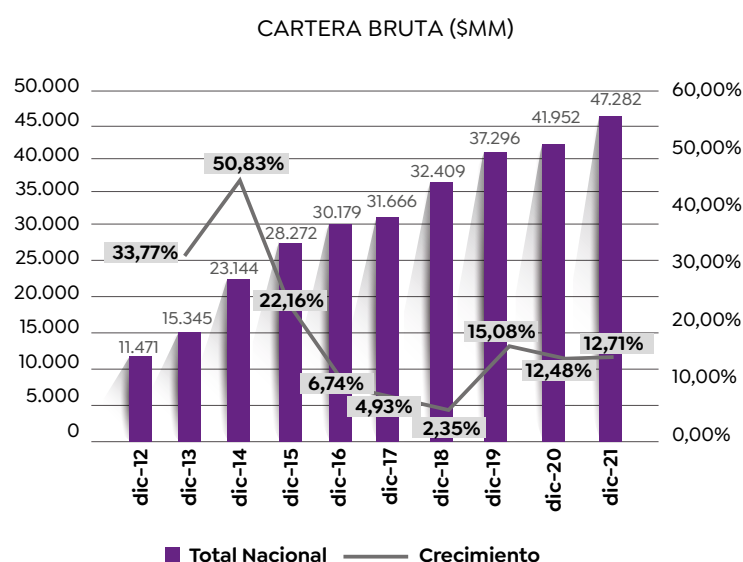
# PRINCIPALES RESULTADOS

## UNIDAD DE MICROCRÉDITO EMPRESARIAL

### DATOS FINANCIEROS

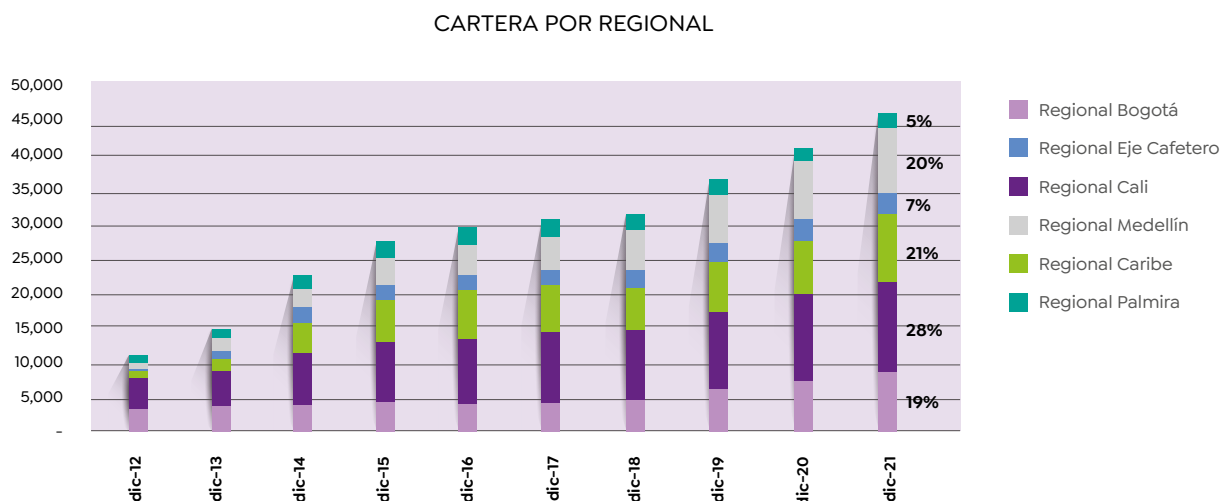
#### Cartera Bruta (\$MM)

La cartera de la Fundación Coomeva en 2021 creció un 12,7% anual con respecto al año 2019. En términos absolutos pasó de \$41.952 millones a \$47.282 millones, es decir, creció en \$4.656 millones.



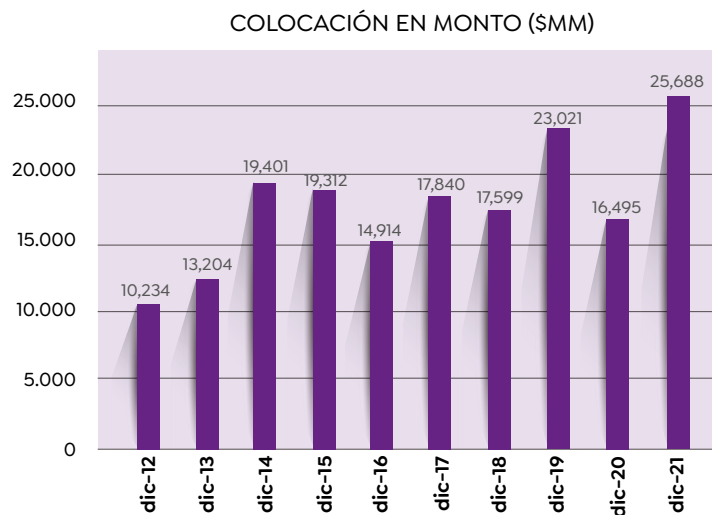
Fuente: Cálculos Fundación Coomeva – Cifras en millones de pesos

A continuación, presentamos la composición de la cartera por Regional

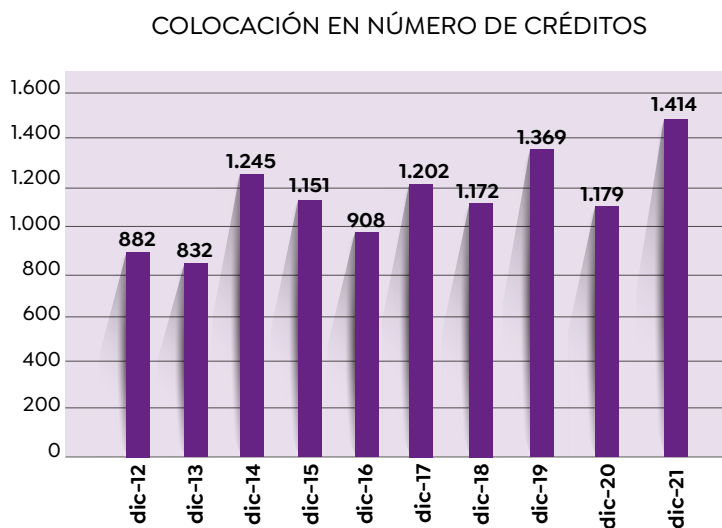


### Monto y número de créditos desembolsados (\$MM)

La colocación de créditos en 2021 fue de 1.179 operaciones, con un monto de \$16.495 millones.



Fuente: Cálculos Fundación Coomeva – Cifras en millones de pesos



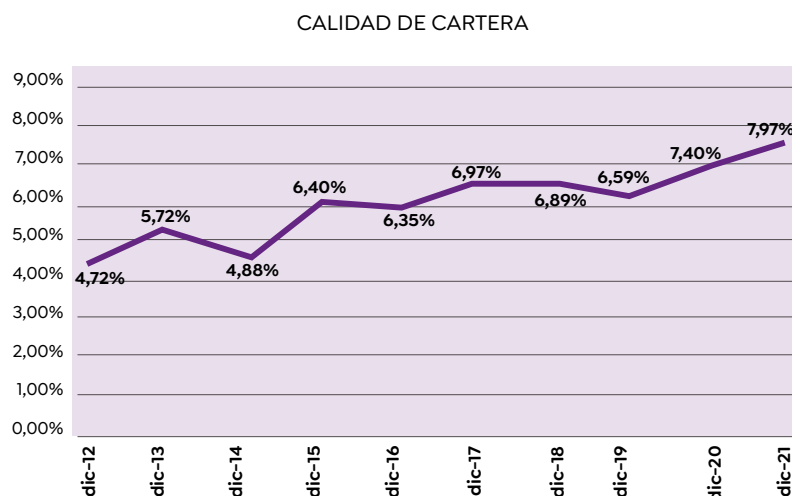
Fuente: Cálculos Fundación Coomeva

La colocación contó con el apoyo de las líneas especiales de Bancoldex y el Fondo Nacional de Garantías bajo el programa Unidos por Colombia, contribuyendo a la reactivación económica de los microempresarios asociados a la Cooperativa Coomeva.

Del total de la colocación del año, \$2.041 millones cuentan con un beneficio otorgado por Coomeva como apoyo a los microempresarios de la Cooperativa, en el marco de los alivios de quinta generación, el cual consistió en un período de gracia con 0% de tasa de interés durante tres meses y tasa compensada del 50% en la tasa de interés durante el tiempo restante de la vida del crédito. Este programa benefició a 182 asociados por un monto estimado en \$600 millones.

## Calidad de cartera

La calidad de cartera con vencimiento a 30 días fue de 7,97%, con un indicador de cubrimiento de la mora mayor a 30 días del 105%.



La situación ocasionada por la Emergencia Sanitaria por la covid-19 continuó durante el 2021 con una tendencia positiva en los primeros meses del año; luego se presentó un estallido social y político que frenó dicha recuperación, generando nuevos desafíos a los emprendedores y empresarios. En consideración y con el fin de mitigar el impacto de dichas situaciones en la cartera, se continuaron aplicando medidas como aliviar el flujo de caja para así permitir que el cliente atendiera sus obligaciones, dado que su hábito de pago se alteró de manera inesperada y significativa.

El 15% de la cartera tuvo aplicación de medidas transitorias tales como períodos de gracia, ampliación de plazos, reestructuraciones y condonaciones.

Coomeva otorgó como beneficio un período de gracia a tasa 0% durante dos meses, el cual favoreció a 1.663 asociados con un valor de \$1.084 MM.

Con los alivios para clientes en mora, la Cooperativa otorgó como beneficio pagar el 50% del total de la deuda del cliente; la Fundación Coomeva le condonó el 15% y el cliente pagaba el 35%. Este apoyo fue fundamental para aliviar flujo de caja de los empresarios y 133 se beneficiaron por un monto de \$146 millones.

Se continuó con el programa Conectar para Reactivar; acompañado de una comunicación constante de los analistas de crédito y el seguimiento a la percepción de nuestros empresarios frente a la situación, mediante encuestas.

Para mitigar el posible impacto financiero ante un eventual incremento en la calidad de cartera, en conjunto con el área de Actuaría se estableció una provisión por deterioro de cartera adicional.

Las mejores prácticas implementadas para mitigar el impacto en la calidad de cartera se resumen en:

1. Fortalecimiento del control del riesgo. Cercanía con el cliente.
2. Mayor acompañamiento al cliente y al colaborador.
3. Perfil de riesgo vs. Tecnología (scoring).
4. Provisiones (deterioro) adicionales.

### Repensando el modelo de negocio

Los desafíos requieren grandes estrategias que permitan eficiencia y rentabilidad. En la Fundación Coomeva pusimos en marcha las siguientes:

- Tendencia de modelos digitales - Modelo híbrido (tecnología y contacto directo con el cliente).
- Mitigar el riesgo del cliente.
- Análisis de datos - Capacidad de pago y aspectos motivacionales.
- Analistas de crédito integrales - Ejecutivos.
- Marketplace financieros - Fábrica de soluciones Coomeva.
- Nuevos productos apoyados por: factura electrónica y comercio electrónico.

## Desafíos

### Adaptación comercial

- Mayor productividad – área comercial
- Penetración de mercado
- Seguimiento a la gestión comercial y de cartera
- Integralidad en propuesta comercial
- Gestión de bases de datos
- Modelo comercial - originadores

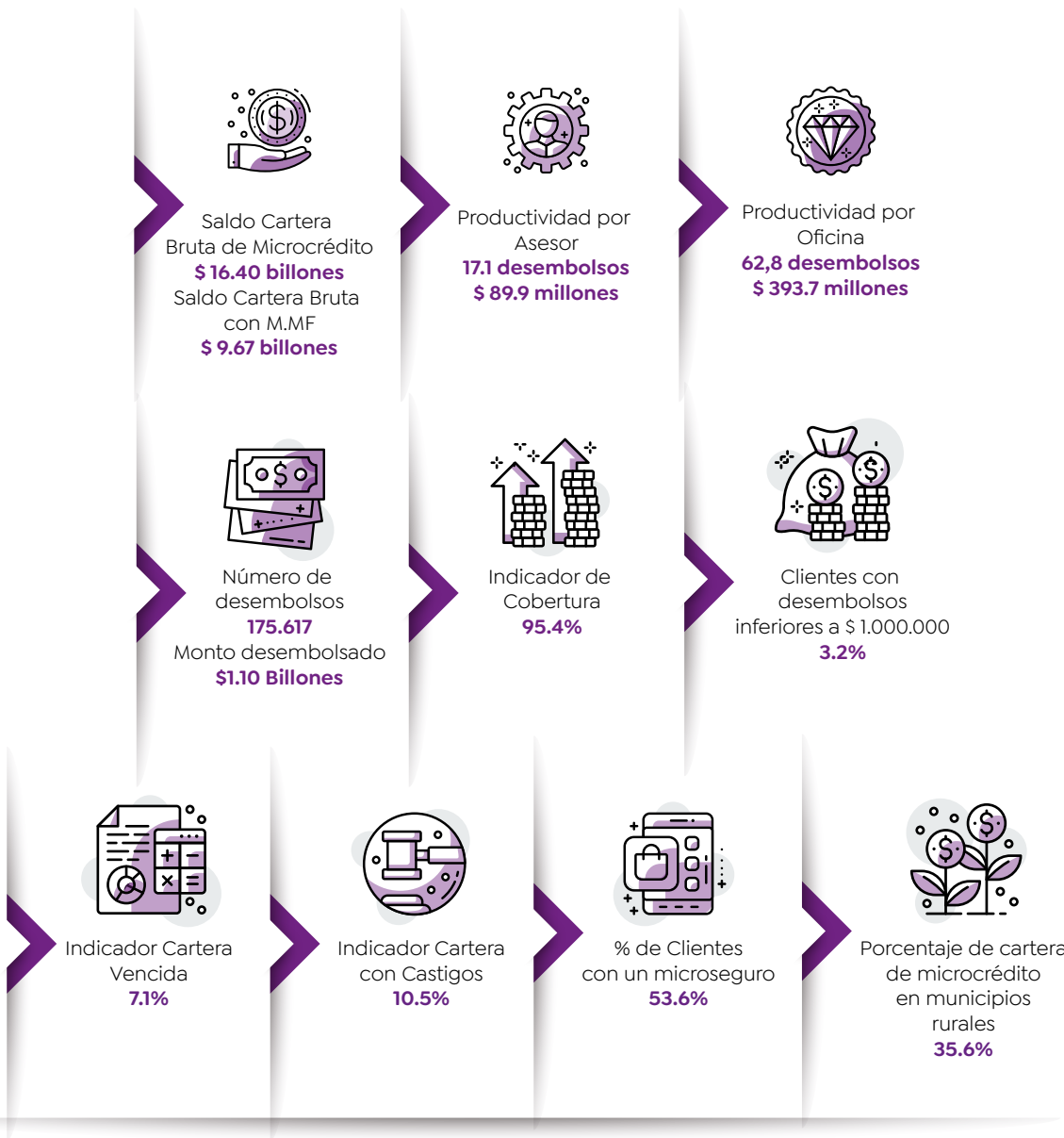
### Adaptación operativa

- Automatización de procesos - robótica
- Seguridad en la plataforma digital

- Seguimiento a los resultados en línea y a los controles
- Fortalecimiento en las capacidades del personal de operaciones
- Área de operaciones

### Datos del sector

Los datos de las entidades asociadas al gremio de Asomicrofinanzas, con corte a noviembre de 2021, son los siguientes:



La reactivación requiere acciones concretas de los actores involucrados en la industria de las microfinanzas (fuente: Superintendencia Financiera de Colombia- Congreso Asomicrofinanzas septiembre 2021).

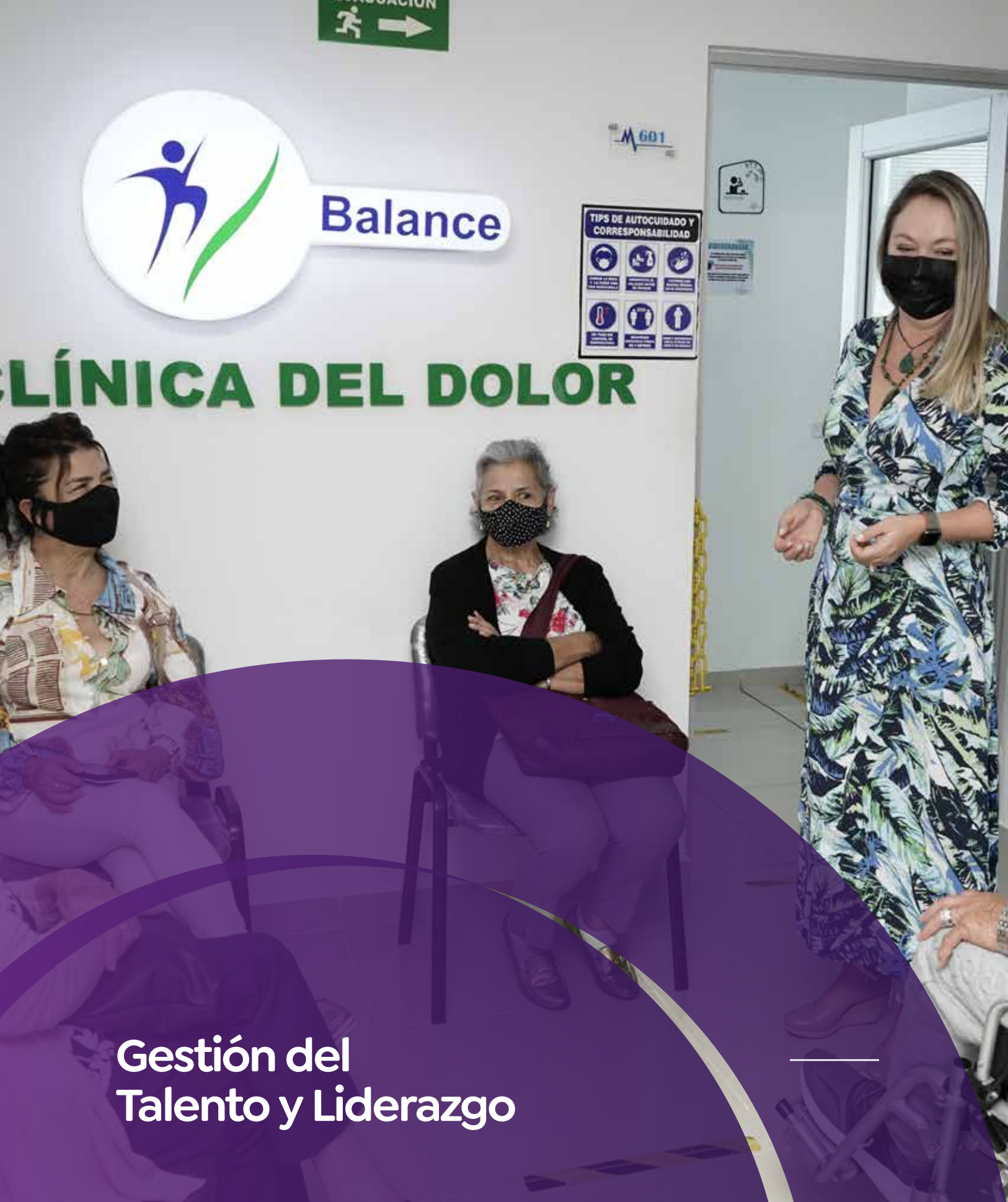
## ¿QUÉ SE NECESITA?



## ¿CÓMO LOGRARLO?







Balance

CLÍNICA DEL DOLOR



Gestión del  
Talento y Liderazgo

## DESARROLLO DE PERSONAL

En 2021 se invirtieron en la Fundación Coomeva alrededor de 2.919 horas hombre de formación virtual, con un 96% de asistencia a nivel nacional para líderes y colaboradores, con el fin de fortalecer habilidades, conocimientos técnicos y mejorar las competencias que ayudan a generar un mejor ambiente de trabajo y productividad.

Tema	Horas Hombre de Formación	Cumplimiento participación colaboradores
Gestión Comercial	352	92%
Liderazgo y gestión equipos	112	100%
Otras habilidades del ser	240	92%
Técnica	1245	96%
Experiencia en servicio	920	100%
Metodologías ágiles	50	90%
Total	2.919	96%

Adicional, La Fundación otorgó 42.417 horas de formación en temas de emprendimiento y fortalecimiento empresarial impactando a 3.802 colaboradores del Grupo Coomeva.

## DESARROLLO PROFESIONAL Y PLANES DE CARRERA

Para la Fundación Coomeva es muy importante que nuestros colaboradores crezcan dentro de la organización, promoviendo la participación del personal interno en nuestros procesos de selección. En el año 2021, el 13% de las vacantes se cubrieron con personal de Fundación y de las empresas del Grupo Coomeva, brindándole oportunidades de crecimiento y desarrollo profesional.

Adicional, durante el año se entregaron subsidios educativos por más de \$25 millones, para cursar diplomados, especializaciones y maestrías, a colaboradores que decidieron avanzar en sus estudios profesionales y que han demostrado un buen desempeño.



## GESTIÓN DE LA CULTURA

### Cultura de diversidad y equidad de género: Sello Equipares

Desde 2017 la Fundación Coomeva se unió a la iniciativa por la equidad e igualdad de género, la cual consiste en gestionar la implementación del Sistema de Gestión de Igualdad de Género (SGIG) con el propósito de fortalecer un conjunto de prácticas y procedimientos para transformar procesos organizacionales, reducir brechas de género y evidenciar avances, retrocesos o estancamientos en esta materia.

Durante 2020 se realizaron las auditorías internas y externas que llevaron a la Fundación Coomeva a certificarse en el nivel Plata del Sello Equipares y en noviembre de 2021 recibimos el reconocimiento por parte del Ministerio de Trabajo y del Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), completando así ocho empresas del Grupo Coomeva certificadas en buenas prácticas de diversidad, inclusión y equidad de género.



### Cultura de resultados y generación de valor

Con el objetivo de reforzar nuestra cultura orientada a los resultados y generación de valor, durante el año 2021 se llevó a cabo el programa de reconocimiento tanto para la fuerza comercial, como para los colaboradores, incentivando el cumplimiento de sus logros laborales y personales, otorgando más de \$9 millones en bonos, favoreciendo a 20 colaboradores por sus excelentes resultados y el compromiso con la organización. Adicional, se realizaron reconocimientos públicos no monetarios a nivel nacional por el logro de metas personales, profesionales, ascensos, cumpleaños y nacimientos.

Debido a la situación presentada en 2020 por la pandemia por la covid-19 y con el fin de cuidar la salud y prevenir el contagio en los colaboradores, se definieron políticas de trabajo en casa, con un 96% de los colaboradores bajo esta modalidad, con todos los accesos a las herramientas tecnológicas. Para el último trimestre de 2021 se definió la modalidad de trabajo flexible, en la que los colaboradores pueden trabajar tres días en casa y dos días en oficina, garantizando la atención a nuestros asociados y la continuidad de la operación. Actualmente el 90% trabaja en modo alternancia y el 10% de forma presencial en la oficina.

Estas nuevas modalidades de trabajo flexible han permitido al equipo de Gestión Humana cambiar la forma de comunicarse con los colaboradores, llegando a una cobertura del 100% a nivel nacional de manera virtual en actividades de formación y de bienestar, que antes se realizaban de manera presencial.

### Cultura de servicio

Con el propósito de fortalecer una cultura de servicio, durante 2021 se realizaron diferentes actividades encaminadas a mejorar la satisfacción de los servicios de la Fundación, promoviendo en la fuerza comercial la campaña “Contacto CONsentido” con el propósito de mantener una buena relación en la gestión comercial con los asociados a través de herramientas virtuales, sesiones para mejorar el servicio bajo metodologías ágiles y la implementación del indicador de servicio “Voz del asociado” que mide la satisfacción del servicio prestado por la fuerza comercial. Al cierre de 2021 el resultado global fue de 4.6 quedando en una calificación satisfactoria. Igualmente los resultados serán insumo para desarrollar planes de acción encaminados a mejorar la satisfacción.



## GESTIÓN DEL COMPROMISO

### Ambiente laboral

Para la Fundación Coomeva un buen ambiente laboral permite contar con equipos de trabajo satisfechos, tener un alto desempeño y generar valor para la organización. Por esto durante 2021 se continuó con espacios virtuales de comunicación y conversación a través de los “Cafés con Gestión Humana” en donde se da la oportunidad de escuchar a los colaboradores, aclarar sus inquietudes y divulgar las actividades más relevantes. Además, se realizaron otras actividades que ayudaron a seguir fortaleciendo las relaciones entre líderes y colaboradores, como talleres en habilidades comunicativas y emocionales, sesiones de coaching para líderes, campañas de reconocimiento a los compañeros por sus comportamientos alineados con la cultura Coomeva y mantener vivo el orgullo y la contribución que hace cada uno por nuestros asociados.



También se llevó a cabo la medición de ambiente laboral para todas las empresas del Grupo Coomeva a través de la firma consultora Great Place To Work®, con el fin de valorar la percepción de los colaboradores en el estilo de liderazgo, el respeto, la imparcialidad, la camaradería y el orgullo.

Como resultado de la encuesta, se obtuvo 82.1 puntos frente la medición del 2019 de 81 puntos, quedando la Fundación en un nivel “sobresaliente”, certificándonos por Icontec® como una organización con buenas prácticas en ambiente laboral.

### Bienestar

Aprovechando las herramientas virtuales este año la Fundación Coomeva logró llevar a cabo el plan de bienestar a nivel nacional, realizando actividades encaminadas a contribuir con el cuidado de la salud, bienestar y la felicidad de los colaboradores y sus familias, tales como talleres virtuales de cocina saludable, semana de la salud virtual, charlas para fortalecer el ser, en emprendimiento y cuidado de mascotas; además, integraciones en familia virtuales, entrega de obsequios en casa para hijos de colaboradores y para colaboradores en fechas especiales como cumpleaños, nacimientos y grados, aportes económicos voluntarios para obras sociales, entre otros, logrando una participación y satisfacción de los colaboradores en 94% y 98% respectivamente.

## GESTIÓN ADMINISTRATIVA DEL CAPITAL HUMANO

### Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST)

Durante el año 2021 se implementaron diferentes actividades en torno al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, dando cumplimiento a los diferentes puntos de la norma con el propósito de prevenir, controlar y eliminar riesgos y peligros que puedan afectar la seguridad y salud de los colaboradores. Entre las actividades más relevantes está la compra de un lote de vacunas contra la covid-19 para los colaboradores y sus familias y dotación de elementos de bioseguridad como mecanismos de prevención de contagio. Al cierre de año se cuenta con el 96% de los colaboradores con su esquema completo de vacunación. Adicional, se realizaron exámenes médicos periódicos, inspecciones de puestos de trabajo, reuniones con el Comité de Convivencia y Comité Paritario de Seguridad y Salud en el Trabajo.







## Arquitectura Empresarial

Empresa Mora Castilla, Popayán, Regional Cali

## ARQUITECTURA EMPRESARIAL

En 2021 implementamos la herramienta de Pagaré Desmaterializado de Deceval para la generación, endoso, firma certificada y administración de los pagarés de microcrédito, la cual minimiza el riesgo de salvaguarda deficiente de las garantías, valorizado en \$515 millones.

Se realizó el mapa de experiencia de la plataforma Microya y se implementó el plan de acción definido, mejorando con esto la experiencia del cliente en el uso de la herramienta e impactando positivamente en los resultados de esta, así como la implementación de mejoras que minimizan la tasa de rechazos y creación de los preaprobados. .



Logramos la salida a producción del nuevo Software Core de Microcrédito Smart Road – Core Banco, el cual se encuentra en fase de estabilización.

Se realizó además el análisis de responsabilidades y cargas de Fundación Coomeva, creando el área Comercial y el área de Operaciones, logrando la focalización del área de Microcrédito y ajustando la denominación en los cargos. Se implementaron también tres robots, como son el de envío de mensajes de texto para eventos, liberando con este 1.327 horas al año de los analistas regionales de Fomento y generando un ahorro de \$18 millones; el robot de cobranza y cartas de mora que facilitó liberar 7.867 horas al año de los analistas regionales de Microcrédito y administrativos y generó un ahorro de \$155 millones; y el robot de aplicación de pagos compensados automáticamente que logra liberar 1.040 horas al año de los analistas regionales, generando un ahorro de \$28 millones.





# Informe Anual de Gobierno Corporativo

# INTRODUCCIÓN

De conformidad con la adopción que hizo la Fundación Coomeva del Código de Buen Gobierno Corporativo de Coomeva Cooperativa como su matriz, es obligación de la Junta Directiva presentar a la Asamblea General de Accionistas el Informe Anual de Gobierno Corporativo correspondiente a la gestión del año 2021 y cuyo objetivo es el fortalecimiento de las prácticas de buen gobierno como pilares que permiten garantizar, entre otros, procesos adecuados de rendición de cuentas, transparencia e integridad de la información y apropiada administración de conflictos de interés.

La estructura del informe busca resaltar el funcionamiento y gestión de la Asamblea General de Accionistas, de la Junta Directiva, de sus comités asesores, su estructura de control, de gestión de riesgos, operaciones entre vinculadas y conflictos de interés.

## FUNCIONAMIENTO ASAMBLEA GENERAL

Durante el año 2021 se convocaron dos (2) Asambleas Generales de Fundación Coomeva, una ordinaria y una extraordinaria. Dichas sesiones se realizaron en las siguientes fechas: 25 del mes de marzo de 2021 y 17 del mes de diciembre de 2021.

Las convocatorias fueron realizadas cumpliendo las disposiciones legales contenidas tanto en la normatividad vigente como en los Estatutos Sociales de la Fundación, con mínimo quince (15) días hábiles de antelación a la reunión ordinaria de Accionistas y con mínimo cinco (5) días comunes a la sesión extraordinaria.

### Principales decisiones y temas tratados:

El orden del día para el acta de asamblea del 25 de marzo de 2021 fue:

1. Instalación y Verificación del Quorum
2. Presentación del Orden del Día.
3. Elección de Dignatarios de la Asamblea: Presidente y Secretario.
4. Elección de la Comisión de Redacción y Verificación del Acta de la Asamblea.

5. Presentación y Aprobación de Informes.
6. Gestión de la Fundación Coomeva del Año 2020
  - Estados Financieros del Año 2020
  - Dictamen de Revisoría Fiscal
  - Autorización operaciones numeral 7) artículo 23 Ley 222 de 1995
7. Propuesta Reforma Parcial de Estatutos.
8. Informe Anual Comité de Auditoría y Riesgo
9. Proyecto de Distribución de Excedentes
10. Proposiciones y Recomendaciones

El orden del día para el acta de asamblea del 17 de diciembre de 2021 fue:

1. Instalación y Verificación del Quórum
2. Presentación del Orden del Día
3. Elección de Dignatarios de la Asamblea: Presidente y Secretario
4. Elección de la Comisión de Redacción y Verificación del Acta de la Asamblea
5. Ampliación plazo, para utilización Excedentes año 2020



## FUNCIONAMIENTO JUNTA DIRECTIVA

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto Social, la Junta Directiva está conformado por cinco (5) miembros principales, con sus respectivos suplentes personales, elegidos para períodos de cuatro años.

Con corte al 31 de diciembre de 2021 la conformación de la Junta estuvo integrada de la siguiente forma:

### Principales:

#### **Jorge Alejandro Soto Castaño:**

Odontólogo del Colegio Odontológico Colombiano con postgrado Rehabilitación Oral Fundación C.I.E.O. Diplomado en Técnicas Avanzadas de Prótesis Fija de la Universidad del Valle y Mercadeo de la Universidad Icesi. Miembro de la Junta Directiva de Fundación Coomeva.

#### **Luis Carlos Lozada Bedoya:**

Ingeniero Industrial egresado de la UNAULA, maestría en Administración de la Universidad de los Andes y especialista en Finanzas de la Universidad Eafit. En el sector financiero desempeñó varios cargos en Willis Colombia, Corredores de Seguros S.A. y fuera de dicho sector estuvo vinculado en Vilab, Cryogas, Instituto de Plásticos y Cauchos, Vital Content, entre otras. Actualmente ejerce el cargo de Gerente Corporativo de Operaciones y Administrativo en Coomeva

#### **Maria del Pilar Escobar Collazos:**

Bacterióloga profesional con especialización en Microbiología Médica de la Universidad Javeriana y Gerencia de Servicios de Salud de la Universidad Jorge Tadeo Lozano. Vinculada al sector salud en el área administrativa desde hace diez y ocho años. Con experiencia en Gerencia de Servicios de Salud, habilidad en dirección, programación y mercadeo. Con participación en la evaluación de los servicios de salud para el Premio Calidad en Salud Colombia. Actualmente Gerente del Centro Óptico Sol y Luna. Miembro de la Junta Directiva de Fundación Coomeva.

#### **Diana Uribe Jiménez:**

Formación académica en las áreas clínica y administrativa; amplia capacitación en el Sector Cooperativo con énfasis en el área financiera. Profesional en Odontología de la Universidad Santa Fe de Bogotá con postgrado en Rehabilitación Oral de la Universidad Militar Nueva Granada. Miembro principal de comité de Administración regional

Bogotá. Miembro de la Junta Directiva de la Fundación Coomeva periodo 2017 -2020. Miembro principal de Comité Nacional de Auditoria periodo 2017-2020 grupo empresarial Coomeva.

#### **Deninson Mendoza Ramos:**

Profesional en Mercadeo y Negocios Internacionales, Especialista en Gobierno y Gestión Pública Territoriales y Magister en Derecho Constitucional, con estudios en Innovación y Liderazgo en gobierno. Con amplia experiencia en el sector público como administrador de recursos y de acciones propias del servicio público, conocedor del Estado. Miembro de la Junta Directiva de Fundación Coomeva desde 13 dic 2019.

### Suplentes:

#### **Marco Antonio Rizo Cifuentes:**

Gerente Corporativo de la Comunidad de Asociados del Grupo Empresarial Cooperativo COOMEVA desde junio de 2016. Ha estado Vinculado al GECC desde 2003, ocupando los cargos de Gerente Corporativo Regional y Director Comercial y Financiero Regional Cali; En Fundación Coomeva ocupó los cargos de Director Nacional de Fomento Empresarial y Director Ejecutivo. Con anterioridad en el Banco Andino Colombia ocupó los cargos de Gerente Regional Cali, Gerente de Banca Corporativa y Gerente de Cuenta de Banca Empresarial. Por último, en el Banco de Colombia ocupó los cargos de Gerente Centro Financiero y Gerente de Cuenta Banca Empresarial. Presidente de la Junta Directiva de Fecomeva, miembro principal de la Junta Directiva de Lake House y suplente en la Junta Directiva de Fundación Coomeva. Administrador de Empresas con postgrado en Finanzas, Énfasis, Finanzas Avanzadas y MBA de la Universidad ICESI.

#### **Jorge Alberto Vera Arango:**

Administrador de Negocios con Especialización Mercadeo Internacional y Diplomado en Negocios de la Universidad EAFIT, quien a través de su vida profesional ha logrado importantes metas que le permiten tener un perfil Directivo y Gerencial Integral, planeando y organizando el desarrollo empresarial mediante la ejecución de acciones tendientes al logro de los objetivos, dentro de las políticas de Dirección Estratégica y manejo corporativo, manteniendo un excelente clima laboral y unas condiciones económicas de eficiencia, rentabilidad y bajos costos en las operaciones y negocios bajo mi responsabilidad. Miembro Consejo Directivo Comfenalco Antioquia 2004-2006, 2010-2012, 2012-2016, Miembro Suplente 2019-2023. Delegado Nacional de Coomeva 2010-2012, 2013-2016, 2017-2020. Miembro Suplente de Junta Directiva de Coomeva EPS 2013-2016. Miembro



principal de Junta 2019-2020.

**Carlos Alberto López Betancourt:**

Odontólogo de la Universidad Metropolitana, Especialista en ortodoncia de la Universidad de Nova Friburgo. Docente Universitario. Gerente liquidador de las administradoras de régimen subsidiado por intermedio de la Superintendencia Nacional de Salud en el periodo 2001-2005. Contralor auxiliar en el sector salud en la contraloría distrital de Barranquilla en el periodo de 2010-2011. Asesor de despacho del contralor distrital de barranquilla periodo 2011-2016. Encargado de la coordinación de especialización en ortodoncia de la universidad metropolitana 2016. Gerente Comercial de la Clínica terapéutica Nuevo Ser desde el 20 de junio de 2018 hasta la fecha. Presidente del comité de administración regional caribe Coomeva 2016-2020. Presidente de ASOECUM. Presidente de ASOMETRO. Presidente Federación Odontológica Colombiana seccional Atlántico.

**Víctor Ricardo Rosa García:**

Administrador de negocios de la Universidad Eafit, con posgrado en Mercadeo Internacional de la Fundación Getulio Vargas, Brasil. Amplia experiencia en cuerpos colegiados, Vp de Tecnoquímicas por más de 38 años.

**Manuel Felipe Issa Abadía:**

Administrador de Empresas de la Universidad ICESI, con posgrado en Finanzas de la misma universidad y Gerencia del Talento Humano de la Universidad Javeriana. Máster in Business de Freeman Business School, Tulane University- 1245New Orleans, USA.

Se destacan en este punto:

Nro. sesiones ordinarias realizadas	6
Nro. sesiones extraordinarias	2
% de reuniones realizadas de acuerdo con el cronograma de reuniones del órgano	100%
Promedio de duración de las sesiones	2 horas
Asistencia de sus miembros	Si
Quórum	100%

## TEMAS PRINCIPALES O LOGROS DESTACADOS

A continuación, se relacionan los temas principales o logros destacados de la Junta Directiva durante el año 2021:

- Indicadores de gestión y cumplimiento
- Adopción del programa de acompañamiento Conectar para Reactivar
- Alivios financieros
- Focos estratégicos de Mercadeo y Fomento
- Estrategia de servicio y experiencia
- Encuesta de sostenibilidad empresarial
- Programa Coomeva Emprende más
- Programa mi Pyme verde
- Aprobaciones administrativas
- Propuesta nivel de endeudamiento
- Manual Gestión del Riesgo de LA/FT (SARLAFT)
- Sistema de Administración del Riesgo Operativo del GECC. SARO
- Presentación estados financieros
- Resultados evaluación Junta Directiva
- Dictamen revisor fiscal
- Presentación y aprobación presupuesto
- Incremento salarial
- Adopción código de Buen Gobierno Corporativo, Código de Ética y Política sobre conflictos de interés.
- Ajustes a la estructura organizacional

## CONFLICTOS DE INTERÉS

Durante el año 2021 no se presentaron situaciones generadoras de conflictos de interés al interior de la Junta Directiva.

## COMITÉS ASESORES DE JUNTA DIRECTIVA

La Junta Directiva cuenta con los siguientes comités asesores: comité de auditoría y riesgo.

La convocatoria a estas reuniones fue efectuada por escrito por el Secretario del Comité, con la antelación señalada en el reglamento de dicho órgano, acompañada del orden del día elaborado y copia de los documentos necesarios para el estudio de los temas por tratar. Todas las decisiones fueron adoptadas cumpliendo el régimen de mayorías establecido en el Estatuto y su Reglamento.

Nombre de sus integrantes y cargos:

**Luis Carlos Lozada Bedoya**, Gerente Corporativo Administrativo UCO - Miembro de Junta.

**Deninson Mendoza**, - Miembro de Junta.

**Susy Librada Rodríguez Velasco**, Director Corporativo de Inversiones Empresariales - Miembro Independiente.

Se destacan en este punto:

Nro. sesiones ordinarias realizadas	3
Nro. sesiones extraordinarias	0
% de reuniones realizadas de acuerdo con el cronograma de reuniones del órgano	75%
% de reuniones cuya convocatoria fue enviada con la antelación señalada en el reglamento	100%
Promedio de duración de las sesiones	2 Horas
Asistencia de sus miembros	2 de los 3 miembros asistieron a las 3 sesiones realizadas en el año 2021
Quórum	67 %

## TEMAS PRINCIPALES O LOGROS DESTACADOS

A continuación, se relacionan los temas principales o logros destacados del Comité durante el año:  
Los principales temas que se tratan en el comité son:

- Presentación de Gestión Auditoría Interna
- Presentación Gestión de Riesgos Corporativos.
- Presentación de la Revisión realizada por Revisoría Fiscal

## CONFLICTOS DE INTERÉS

Durante el año 2021 no se presentaron situaciones generadoras de conflictos de interés al interior del comité.

## EVALUACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA Y SUS COMITÉS ASESORES

### Desempeño de la Junta Directiva

Con asesoría del Dr. Fidel Cuellar se realizó evaluación de la Junta Directiva obteniendo los siguientes resultados:

La junta se encarga de que la Fundación trabaje en los mandatos centrales, recogidos en el plan estratégico 2020-2024. Con 10 objetivos y 27 indicadores, sobresale el N°1: Generar excedentes para crear valor y transmitirlo al asociado.

El funcionamiento de la junta se adaptó bien a las restricciones y pasó a virtual. Las sesiones están bien preparadas, presentaciones ordenadas, la gerencia explica y soporta en lo que se requiera. En las actas se consigna el seguimiento de las tareas y decisiones en cada sesión. El nivel de información es completo. Lo refleja el informe anual.



Los directores perciben que la gerencia actúa dentro de los lineamientos de la junta, procura la creación de valor para la empresa y tiene un equipo gerencial eficaz. Destacan la gestión en la vinculación con el ecosistema de emprendimiento a nivel nacional e internacional.

La relación con la gerencia es fluida, dinámica. La forma como se reaccionó ante la pandemia le dio mucha visibilidad entre los asociados. La Fundación logró rápidamente canalizar beneficios y alivios tanto en desarrollo empresarial como en microcrédito.

La evaluación al gerente no se realiza por la junta formalmente, sino dentro de la metodología adoptada por el corporativo.

En el año 2020 Fundación Coomeva incrementó activos en 30%, con un mayor endeudamiento y patrimonio estable. Las refinanciaciones contribuyeron al alza de la cartera, aunque las colocaciones no crecieron. La entidad reportó utilidades de \$2.024 millones superiores a las del año anterior en 15%. La Fundación recibió de Coomeva donaciones para cumplir su objeto social y operaciones, principalmente de desarrollo empresarial, por \$5.843 millones, superior en 28% a las de 2019.

El deterioro de la cartera pasó de \$2.748 millones a \$4.059 millones, moderado dadas las circunstancias. El índice de cartera vencida terminó el año en 7,4%. La cartera beneficiada con alivios fue del 72%, principalmente rebajas de intereses temporalmente, así como períodos de gracia y una parte significativa fue reestructurada.

El flujo de efectivo muestra que la liquidez se controló, principalmente reduciendo las actividades de inversión y con mayor financiamiento, dado que la operación utilizó caja, al contrario de 2019. En todo momento se mantuvo la liquidez necesaria para atender los pagos.

Por otra parte, en el 2020 se apoyaron 3.811 empresas creadas y fortalecidas, con crecimiento del 46%. Es el aspecto más destacado de la gestión del año. Toda la formación y capacitación empresarial y las ferias pasaron a virtualidad y tuvieron alta demanda. También se desplegó un soporte de acompañamiento individual.

## PERSPECTIVA

2021-2022:

Fortalecimiento a microempresarios: Conservar la actividad de capacitaciones y financiamiento a más de 40 mil asociados a Coomeva, y acompañamiento, que demostró ser de gran importancia social y productiva en el período anterior.

Enfatizar algunos aspectos específicos ayudan a reaccionar mejor, como el marketing digital, los planes de negocio, la introducción al mundo financiero, el desarrollo de productos.

El apoyo individual suficiente no puede darse a 18 o 20 mil microempresarios, aunque hacer equipo con otras filiales del GECC puede reforzar las capacidades. Un enorme reto para la junta es plantear opciones viables para multiplicar el fortalecimiento a microempresarios de manera responsable. Y en zonas donde hasta ahora se tiene menor presencia.

Los directores consideran que la junta debe mantener el rigor corporativo, la disciplina, seguir la estrategia, mantener alineación con principios cooperativos, buscar autosostenibilidad.

Los entrevistados saben que este segundo año de Covid-19 sigue siendo muy difícil para quienes no han recuperado clientes o tienen estrechez de liquidez.

### Microcrédito ante el reto de la continuidad

Las reestructuraciones y alivios a la carga financiera fueron una acción rápida y eficaz, pues en un momento dado, la cartera vencida y los deterioros hubieran podido conducir a pérdidas relevantes, liquidez restringida y bloqueo del servicio.

Continuar el énfasis en estudios de crédito rápidos y oportunos, sea para nuevos clientes o de refinanciación, sin perder calidad.

De otro lado, también tienen un límite, dado por la capacidad patrimonial y de apalancamiento de la Fundación.

La Fundación es de gran importancia misional para Coomeva, ha logrado un desempeño en crédito a los microempresarios asociados que crea una cultura financiera valiosa. La junta quiere preservar esta diferenciación, respecto de otras fundaciones y bancos de microfinanzas en el país.

Mantener especial atención al riesgo de cartera. Las alianzas con grandes instituciones son una gran opción para proyectar el alcance del servicio. Impulsa, BID, Mintic, Cámaras de comercio y universidades. Y programas como el networking.

### Conclusiones y recomendaciones

La junta y la gerencia han sido diligentes en reaccionar pronto y hacer seguimiento antes de que la cartera se deteriore. Los resultados han sido comparativamente mejores que los de otras instituciones de microfinanzas.

El despliegue de servicios de capacitación y apoyos virtuales de la Fundación durante la pandemia ha sido positivamente recibido entre los asociados y beneficiarios de servicios.

## ESTRUCTURA DE CONTROL

La XXXVIII Asamblea General del 2021 aprobó elegir a la firma Crowe CO SAS por el período. Para el cumplimiento de las funciones del revisor fiscal, la Administración proporcionó acceso a toda la información relevante usada para la preparación de los estados financieros, tales como los registros contables, otra documentación de respaldo, la documentación del Sistema de Control Interno, toda la información adicional solicitada para el propósito de su auditoría, y acceso sin restricciones a las personas

de la Fundación, de las cuales la Revisoría Fiscal determinó necesario obtener evidencia de auditoría. Tal como lo señala el revisor fiscal en su opinión, los Estados Financieros Separados fueron preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a su informe, cuyo detalle se puede consultar el Informe de Gestión 2021.

## OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS

La entidad dio cumplimiento a las políticas y manuales para la contratación, los cuales incluyen las normas y procedimientos especiales aplicables a las operaciones entre partes vinculadas, en las cuales se garantizan que dichas operaciones se realizan en condiciones de mercado y con la debida protección de los intereses de las partes de forma equilibrada y razonable.

El detalle de las operaciones con sociedades subordinadas pertenecientes al Grupo Coomeva se revela en las notas correspondientes a los estados financieros (artículo 29 de la Ley 222 de 1995).

## CONFLICTOS DE INTERÉS

La Junta Directiva del 13 de diciembre 2021, adoptó de manera expresa la normatividad corporativa sobre la materia, específicamente la Política sobre conflictos de interés contenida en el Acuerdo 631 de 2020.





# Dictamen del Revisor Fiscal



## DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

A la Asamblea General de Fundación Coomeva.

### Informe sobre la auditoría de los estados financieros

#### *Opinión*

He auditado los estados financieros individuales de la FUNDACIÓN COOMEVA, en adelante la Fundación, que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2021, el estado del resultado, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los citados estados financieros auditados por mí, tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la FUNDACIÓN COOMEVA al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

#### *Fundamentos de la opinión*

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros. Soy independiente de la Fundación de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y he cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA y de la Ley 43 de 1990. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

#### *Párrafo de énfasis*

Sin modificar mi opinión, quiero hacer énfasis en la información contenida en la nota 26 a los estados financieros adjuntos, que describe los impactos que la pandemia de COVID-19 ha tenido, además se indica que no han ocurrido eventos significativos adicionales que pudieran afectar la situación financiera de la empresa producto de la emergencia, económica, social y ecológica generada por el COVID – 19.

#### *Otras cuestiones*

Los estados financieros de la FUNDACIÓN COOMEVA al 31 de diciembre de 2020, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por otro contador público (miembro de Crowe Co S.A.S.), sobre los cuales expresó una opinión sin salvedades el 9 de febrero de 2021.

*Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la Fundación en relación con los estados financieros.*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros separados adjuntos, de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Fundación para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en marcha excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la dirección de la Fundación son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

*Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros*

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia, siempre detecte una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia, apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

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

- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evalué lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Fundación para continuar como empresa en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Fundación deje de ser una empresa en marcha.
- Evalué la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Me comuniqué con los responsables del gobierno de la Fundación en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

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

La administración de la Fundación también es responsable por el cumplimiento de los aspectos regulatorios en Colombia, relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir un concepto sobre lo adecuado del cumplimiento.

Con base en el resultado de mis pruebas, no estoy enterado de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la Fundación: a) Llevar la contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; b) Conservar y llevar debidamente la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de acciones. Adicionalmente existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores y la información contenida en las declaraciones de

autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables; la Fundación no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

En cumplimiento de las responsabilidades del revisor fiscal contenidas en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Fundación se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea General y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Fundación o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 2 de febrero de 2022, aplicando la norma internacional de trabajos para atestiguar 3000 aceptada en Colombia.



**EDWIN HADER BERMUDEZ E.**

Revisor Fiscal Principal

Tarjeta Profesional No.170050 – T

Designado por **CROWE CO S.A.S**

2 de febrero de 2022.



Certificamos



## **INFORME DEL REVISOR FISCAL EN CUMPLIMIENTO DE LOS NUMERALES 1 y 3 DEL ARTICULO 209 DEL CODIGO DE COMERCIO**

A la Asamblea General de la FUNDACIÓN COOMEVA

### **Descripción del Asunto Principal**

En desarrollo de mis funciones como Revisor Fiscal de la FUNDACIÓN COOMEVA, en adelante La Fundación, y en atención a lo establecido en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, me es requerido informar a la Asamblea General si durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021 en la Fundación hubo y fueron adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de sus bienes o de terceros en su poder y sobre el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Fundación de ciertos aspectos regulatorios establecidos en diferentes normas legales y estatutarias.

Los criterios considerados para la evaluación de los asuntos mencionados en el párrafo anterior comprenden: a) los estatutos de la Fundación, las actas de la Asamblea General y las disposiciones legales y reglamentarias bajo la competencia de mis funciones como Revisor Fiscal; y b) los componentes del sistema de control interno que la dirección y los responsables del gobierno de la Fundación consideran necesarios para la preparación adecuada y oportuna de su información financiera.

### *Responsabilidad de la Administración*

La Administración de la Fundación es responsable por establecer y mantener un adecuado sistema de control interno que permita salvaguardar sus activos y los de terceros en su poder y dar un adecuado cumplimiento a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General y de la Junta Directiva.

Para dar cumplimiento a estas responsabilidades, la Administración debe aplicar juicios con el fin de evaluar los beneficios esperados y los costos conexos de los procedimientos de control que buscan suministrarle a la Administración seguridad razonable, pero no absoluta, de la salvaguarda de los activos contra pérdida por el uso o disposición no autorizado, que las operaciones de la Fundación se ejecutan y se registran adecuadamente y para permitir que la preparación de los estados financieros esté libre de incorrección material debido a fraude o error y de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia.

### *Responsabilidad del Revisor Fiscal*

Mi responsabilidad como revisor fiscal es realizar un trabajo de aseguramiento para expresar un concepto, basado en los procedimientos ejecutados y en la evidencia obtenida, sobre si los actos de los administradores de la Fundación se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea General y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno establecidas por la administración de la Fundación para salvaguardar sus activos o los de terceros en su poder.

Llevé a cabo mis funciones de conformidad con las normas de aseguramiento de la información aceptadas en Colombia. Estas normas requieren que cumpla con requerimientos éticos y de independencia establecidos en

el Decreto 2420 de 2015 y sus decretos modificatorios, los cuales están fundados en los principios de integridad, objetividad, competencia profesional y debido cuidado, confidencialidad y comportamiento profesional y que planifique y realice los procedimientos que considere necesarios con el objeto de obtener una seguridad sobre el cumplimiento por parte de los Administradores de la Fundación de los estatutos y las órdenes o instrucciones de la Asamblea General, y sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Fundación o de terceros que estén en poder de ésta, al 31 de diciembre de 2021 y por el año terminado en esa fecha, en todos los aspectos importantes de evaluación, y de conformidad con la descripción de los criterios del asunto principal.

Crowe CO S.A.S, firma de contadores a la cual pertenezco y de la cual soy designado como revisor fiscal de la Fundación, aplica el Estándar Internacional de Control de Calidad No.1 y, en consecuencia, mantiene un sistema comprensivo de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados sobre el cumplimiento de los requisitos éticos, las normas profesionales y los requisitos legales y reglamentarios aplicables.

#### *Procedimientos de aseguramiento realizados*

Las mencionadas disposiciones de auditoría requieren que planee y ejecute procedimientos de aseguramiento para obtener una seguridad razonable sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno establecidas por la administración de la Fundación. Los procedimientos de aseguramiento seleccionados dependen del juicio del revisor fiscal, incluyendo la evaluación del riesgo de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error y que no se logre un adecuado control interno de las operaciones de la Fundación. Los procedimientos ejecutados incluyeron pruebas selectivas de los controles que consideré necesario en las circunstancias para proveer una seguridad razonable que los objetivos de control determinados por la administración de la Fundación son adecuados.

Los procedimientos de aseguramiento realizados fueron los siguientes:

- Revisión de los estatutos de la Fundación, actas de Asambleas y Juntas Directivas, y otros órganos de supervisión, con el fin de verificar el adecuado cumplimiento por parte de los administradores de la Fundación de dichos estatutos y de las decisiones tomadas tanto por la Asamblea y la Junta Directiva.
- Indagaciones con la administración sobre cambios o proyectos de reformas a los estatutos de la Fundación durante el período cubierto y validación de su implementación.
- Comprensión y evaluación de los componentes de control interno sobre el reporte financiero de la Fundación, tales como: ambiente de control, valoración de riesgos, información y comunicación, monitoreo de controles y actividades de control.
- Comprensión sobre cómo la Fundación ha respondido a los riesgos emergentes de los sistemas de información.
- Comprensión y evaluación del diseño de las actividades de control relevantes y su validación para establecer que las mismas fueron implementadas por la Fundación.



Considero que la evidencia de auditoría que obtuve es suficiente y apropiada para proporcionar una base para el concepto que expreso más adelante.

#### *Limitaciones inherentes*

Debido a las limitaciones inherentes a la estructura del control interno, incluida la posibilidad de colusión o de una vulneración de los controles por parte de la administración, la incorrección material debido a fraude o error puede no ser prevenida o detectada oportunamente. Así mismo, es posible que los resultados de mis procedimientos puedan ser diferentes o cambien de condición durante el período evaluado, debido a que mi informe se basa en pruebas selectivas ejecutadas durante el período. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación del control interno a períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles se vuelvan inadecuados debido a cambios en las condiciones o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos pueda deteriorarse.

El presente informe en ningún caso puede entenderse como un informe de auditoría.

#### *Concepto*

Con base en la evidencia obtenida del trabajo efectuado y descrito anteriormente, y sujeto a las limitaciones inherentes planteadas, en mi concepto considero que, durante el año 2021, los actos de los administradores de la Fundación se ajustan a los estatutos y a la órdenes o instrucciones de la Asamblea y la Junta Directiva, y existen y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Fundación o de terceros que están en su poder.

Este informe se emite con destino a los miembros de la Asamblea General de FUNDACION COOMEVA para dar cumplimiento a los requerimientos establecidos en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, y no debe ser utilizado para ningún otro propósito ni distribuido a otros terceros.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Edwin Hader Bermudez E.", written over a light blue horizontal line.

**EDWIN HADER BERMUDEZ E.**  
Revisor Fiscal Principal  
Tarjeta Profesional No.170050 – T  
Designado por **CROWE CO S.A.S**

02 de febrero de 2022



# Estados Financieros

## ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2021	2020
<b>ACTIVO</b>			
Activo corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	13	1.872.504	1.501.493
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	19.000.353	16.628.201
Pagos anticipados		-	4.600
<b>Total activo corriente</b>		<b>20.872.857</b>	<b>18.134.294</b>
Activo no corriente			
Inversiones	14	21.891.188	21.118.518
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	15	30.862.691	27.509.114
Propiedades y equipos	16	1.388.033	1.755.530
Activos intangibles	17	-	11.216
<b>Total activo no corriente</b>		<b>54.141.912</b>	<b>50.394.378</b>
<b>Total activo</b>		<b>75.014.769</b>	<b>68.528.672</b>
<b>PASIVO</b>			
Pasivo corriente			
Pasivos financieros	18	19.256.281	14.044.961
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	19	2.824.014	2.397.790
Ingresos diferidos	20	40.886	62.983
Pasivos estimados y provisiones	21	320.538	250.145
Beneficios a los empleados	22	164.389	116.120
Pasivos por impuestos corrientes	23	107.499	116.614
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>22.713.607</b>	<b>16.988.613</b>
Pasivo no corriente			
Pasivos financieros	18	19.883.705	17.195.042
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	19	13.575.564	15.272.510
Ingresos diferidos	20	2.682.811	2.624.224
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>36.142.080</b>	<b>35.091.776</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>58.855.687</b>	<b>52.080.389</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Aportes sociales	24	91.478	91.478
Reservas legales y estatutarias	24	2.546.944	2.864.287
Excedente del ejercicio	24	2.001.312	2.023.655
Ganancias y pérdidas acumuladas	24	60.985	(50.484)
Ajustes por conversión a NIIF	24	1.605.182	1.666.166
Otros componentes del patrimonio	24	9.853.181	9.853.181
<b>Total patrimonio</b>		<b>16.159.082</b>	<b>16.448.283</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>75.014.769</b>	<b>68.528.672</b>

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 30 y conforman un todo indivisible.

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.

  
**OMAR HARVEY RAMÍREZ CIFUENTES**  
 Representante Legal (\*)  
 (Ver certificación adjunta)

  
**CLAUDIA VÉLEZ ARTEAGA**  
 Contadora (\*)  
 Tarjeta Profesional No. 170219-T

  
**EDWIN HADER BERMÚDEZ ESCOBAR**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No. 170050-T  
 Designado por Crowe CO SAS  
 (Ver opinión adjunta)



## ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020


(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	2021	2020
Operaciones continuas			
Ingresos de actividades ordinarias	6	15.630.842	14.137.877
Costo de ventas	7	(5.250.079)	(4.517.352)
<b>Excedente Bruto</b>		<b>10.380.763</b>	<b>9.620.525</b>
Otros ingresos	8	1.165.232	1.864.362
Gastos de administración	9	(3.888.904)	(3.461.276)
Otros gastos	10	(441.920)	(439.205)
<b>Excedente en actividades de operación</b>		<b>7.215.171</b>	<b>7.584.406</b>
Ingresos financieros	11	9.158	5.792
Costos financieros	11	(2.327.209)	(2.274.498)
Costo financiero neto		<b>(2.318.051)</b>	<b>(2.268.706)</b>
Estimaciones			
Deterioro, neto	12	(2.320.894)	(2.721.322)
Depreciaciones	12	(484.185)	(487.621)
Amortizaciones	12	(11.216)	(4.232)
<b>Total estimaciones</b>		<b>(2.816.295)</b>	<b>(3.213.175)</b>
<b>Excedente antes de impuestos</b>		<b>2.080.825</b>	<b>2.102.525</b>
Provisión para impuesto corriente sobre la renta		(79.513)	(78.870)
<b>Excedente procedente de actividades que continúan</b>		<b>2.001.312</b>	<b>2.023.655</b>
<b>Excedente del año</b>		<b>2.001.312</b>	<b>2.023.655</b>

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 30 y conforman un todo indivisible.

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.

  
**OMAR HARVEY RAMÍREZ CIFUENTES**  
 Representante Legal (\*)  
 (Ver certificación adjunta)

  
**CLAUDIA VÉLEZ ARTEAGA**  
 Contadora (\*)  
 Tarjeta Profesional No. 170219-T

  
**EDWIN HADER BERMUDEZ ESCOBAR**  
 Revisor Fiscal  
 Tarjeta Profesional No. 170050-T  
 Designado por Crowe CO SAS  
 (Ver opinión adjunta)

## ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	<u>dic-21</u>	<u>dic-20</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Excedente del año	2.001.312	2.023.655
Ajustes para conciliar el excedente del año con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Pérdida por deterioro de cartera de microcréditos	10.634.611	11.420.985
Pérdida por deterioro de cuentas por cobrar	102.009	86.079
Depreciación de propiedad y equipo de uso propio	61.175	66.086
Depreciación de activos por derecho de uso	423.010	421.535
Amortizaciones	11.216	4.232
Pérdida en venta de propiedades y equipos de uso propio	(399)	170
Recuperación de deterioro cuentas por cobrar	(87.064)	(75.282)
Recuperación de gastos de personal	(30.443)	(91.535)
Efecto en recalculos / bajas de contratos por arrendamientos	4.161	(2.386)
Recuperación de otros costos y gastos	(9.743)	(12.565)
Recuperación deterioro de cartera de microcréditos	(8.328.662)	(8.710.460)
Intereses recibidos cartera	(3.176.459)	(6.317.972)
Intereses pagados pagarés	1.817.174	1.581.700
Intereses pagados (pasivos por arrendamientos)	64.119	18.336
Provisión intereses obligaciones financieras	92.538	106.145
Provisión Intereses por compra de acciones Banco Coomeva S.A.	52.885	430.269
Dividendos recibidos en acciones	(771.970)	(1.548.840)
Revalorizaciones en cooperativas	(156)	-
Castigos de cartera de microcréditos	1.905.816	1.357.889
Castigos de cuentas por Cobrar	12.151	53.252
Gastos con cargo a las Reservas	(2.290.514)	(1.573.826)
<b>Efectivo provisto por los excedentes del año</b>	<b><u>2.486.767</u></b>	<b><u>(762.533)</u></b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación</b>		
Aumento en ingresos diferidos	36.490	285.424
Disminución (Aumento) en gastos pagados por anticipado	4.600	(4.600)
Disminución en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(1.302.763)	(258.144)
Aumento (Disminución) en provisiones	76.710	(34.370)
(Disminución) Aumento en pasivos por impuestos corrientes	(9.115)	119.034
Aumento (disminución) en beneficios a los empleados	48.269	(25.739)
Aumento en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6.788.130)	(3.287.643)
<b>Efectivo requerido por los cambios en activos y pasivos de operación</b>	<b><u>(7.933.940)</u></b>	<b><u>(3.206.038)</u></b>
Impuesto sobre la renta pagado	(79.513)	(78.870)
Efectivo requerido para pago de impuesto sobre la renta	(79.513)	(78.870)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b><u>(5.526.686)</u></b>	<b><u>(4.047.441)</u></b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>		
Adquisición de propiedades y equipo de uso propio	(85.374)	(73.011)
Adquisición de activos por derecho de uso	(11.677)	(3.187)
Adquisición de inversiones	(544)	(527)
Adquisición de intangibles	-	(14.195)
<b>Efectivo neto (usado) por las actividades de inversión</b>	<b><u>(97.595)</u></b>	<b><u>(90.920)</u></b>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>		
Obligaciones financieras pagadas	(19.341.624)	(17.142.617)
Obligaciones por arrendamientos pagadas	(441.184)	(437.609)
Obligaciones financieras adquiridas	25.778.099	22.086.413
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b><u>5.995.291</u></b>	<b><u>4.506.187</u></b>
<b>(Disminución) Incremento neto del efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b><u>371.011</u></b>	<b><u>367.826</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al 1° de enero</b>	<b><u>1.501.493</u></b>	<b><u>1.133.667</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre</b>	<b><u>1.872.504</u></b>	<b><u>1.501.493</u></b>

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 30 y conforman un todo indivisible.

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.



**OMAR HARVEY RAMÍREZ CIFUENTES**  
Representante Legal (\*)  
(Ver certificación adjunta)



**CLAUDIA VÉLEZ ARTEAGA**  
Contadora (\*)  
Tarjeta Profesional No. 170219-T



**EDWIN HADER BERMUDEZ ESCOBAR**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 170050-T  
Designado por Crowe CO SAS  
(Ver opinión adjunta)

## ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO


Año terminado el 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre de 2020  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)


	Aportes sociales	Reservas legales y estatutarias	Excedente del ejercicio	Ajustes por conversión a NIIF	Resultados de Ejercicios Anteriores	Otros componentes del patrimonio	TOTAL PATRIMONIO
<b>Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>91.478</b>	<b>2.942.259</b>	<b>1.762.962</b>	<b>1.615.682</b>	<b>(267.108)</b>	<b>9.853.181</b>	<b>15.998.454</b>
Cambios en el patrimonio durante el año 2020:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	1.762.962	(1.762.962)	-	-	-	-
Utilidades Acumuladas	-	(267.108)	-	-	267.108	-	-
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	50.484	(50.484)	-	-
Impacto del cambio en políticas contables							
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(1.573.826)	-	-	-	-	(1.573.826)
Excedente del año	-	-	2.023.655	-	-	-	2.023.655
<b>Total cambios en el patrimonio durante 2020</b>	<b>-</b>	<b>(77.972)</b>	<b>260.693</b>	<b>50.484</b>	<b>216.624</b>	<b>-</b>	<b>449.829</b>
<b>Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>91.478</b>	<b>2.864.287</b>	<b>2.023.655</b>	<b>1.666.166</b>	<b>(50.484)</b>	<b>9.853.181</b>	<b>16.448.282</b>
Cambios en el patrimonio durante el año 2021:							
Apropiación de los excedentes del año anterior	-	2.023.655	(2.023.655)	-	-	-	-
Utilidades Acumuladas	-	(50.484)	-	-	50.484	-	-
Realizaciones Ajustes por conversión	-	-	-	(60.985)	60.985	-	-
Impacto del cambio en políticas contables							
Uso de recursos con cargo a las reservas	-	(2.290.513)	-	-	-	-	(2.290.513)
Excedente del año	-	-	2.001.312	-	-	-	2.001.312
<b>Total cambios en el patrimonio durante 2021</b>	<b>-</b>	<b>(317.342)</b>	<b>(22.343)</b>	<b>(60.985)</b>	<b>111.469</b>	<b>-</b>	<b>(289.201)</b>
<b>Saldo final del patrimonio al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>91.478</b>	<b>2.546.944</b>	<b>2.001.312</b>	<b>1.605.182</b>	<b>60.985</b>	<b>9.853.181</b>	<b>16.159.082</b>

Los Estados Financieros están acompañados de las notas 1 a 30 y conforman un todo indivisible.

(\*) Los suscritos Representante Legal y Contador Público certifican que han sido previamente verificadas las afirmaciones contenidas en los presentes Estados Financieros, y que las cifras contenidas en los mismos fueron fielmente tomadas de la contabilidad.

  
**OMAR HARVEY RAMÍREZ CIFUENTES**  
Representante Legal (\*)  
(Ver certificación adjunta)

  
**CLAUDIA VÉLEZ ARTEAGA**  
Contadora (\*)  
Tarjeta Profesional No. 170219-T

  
**EDWIN HADER BERMÚDEZ ESCOBAR**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No. 170050-T  
Designado por Crowe CO SAS  
(Ver opinión adjunta)



# Notas a los Estados Financieros

Empresa Mimerías, Popayán, Regional Eje Cafetero



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Comparativos al corte de diciembre 31 de 2021 y 2020

(Cifras en miles de pesos colombianos)

### NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA

FUNDACIÓN COOMEVA, en adelante la Entidad, es persona jurídica legalmente constituida en Colombia, sin ánimo de lucro, de beneficio público e interés social, con domicilio principal en Santiago de Cali, departamento del Valle del Cauca, cuyo domicilio principal corresponde a la calle 13 No. 57-50.

La Entidad fue constituida mediante la previa aprobación de la VII Asamblea Extraordinaria de Delegados de COOMEVA, celebrada en 1989. El Departamento Administrativo Jurídico División Asuntos Delegados de la Nación, de la Gobernación del Valle del Cauca, reconoció personería jurídica a la Entidad mediante Resolución No. 00052 fechadas el 20 de septiembre de 1993, la cual certificó el 5 de marzo de 1997 para efecto de la correspondiente inscripción en el registro mercantil. La Entidad fue inscrita en Cámara de Comercio el 7 de marzo de 1997, bajo el No. 697, del Libro I. La vigencia de la Entidad es indefinida.

La Entidad es subordinada de COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA, de conformidad con lo previsto integralmente en sus Estatutos y con base en los supuestos de control prescritos por la Norma Internacional de Información Financiera 10, Estados Financieros Consolidados. Dicha situación de control fue declarada mediante documento privado el 19 de diciembre de 2008, el cual fue registrado en la Cámara de Comercio de Cali el 15 de enero de 2009. Consecuentemente con lo anterior la Entidad conforma el Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva, en adelante GECC, el cual fue declarado mediante documento privado del 7 de octubre de 2005 y registrado en la Cámara de Comercio de Cali el día 14 de octubre de 2005.

El objeto social de la Entidad es contribuir al desarrollo integral de los asociados a la Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva, de sus familias y de la comunidad en general, mediante la programación, promoción y desarrollo de actividades educativas, sociales, científicas y culturales y de desarrollo empresarial; y proyectar a la Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva en la comunidad fomentando la cultura cooperativa y el cooperativismo.

Los siguientes son los órganos de dirección y administración de la Entidad:

- a) Asamblea General.
- b) Junta Directiva.
- c) Gerente General

### NOTA 2 MARCO TÉCNICO NORMATIVO

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020 y 938 de 2021. Las NCIF aplicables en 2021 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 2020.



## NOTA 3 MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la Entidad se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Los estados financieros se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la Entidad y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

## NOTA 4 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia requiere que la administración realice estimaciones y proyecciones a partir de juicios y supuestos que considera razonables y afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones dentro del siguiente año fiscal.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es verificada y en cualquier periodo futuro afectado.

Los juicios que tienen efectos más importantes en los montos reconocidos en los estados financieros separados y la información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material en los activos y pasivos en el próximo año financiero, se incluye en las siguientes notas:

- Nota 14 Inversiones
- Nota 15 Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar
- Nota 18 Pasivos financieros
- Nota 21 Pasivos estimados y provisiones
- Nota 23 Pasivos por impuestos corrientes

### A. Importancia relativa

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.

Para la preparación y presentación de sus estados financieros, la administración de la Entidad determinó la materialidad con relación a las utilidades antes de impuestos y los ingresos operacionales. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0.5% de los ingresos operacionales brutos y gastos.

### B. Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

La Entidad presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la entidad: espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que este se encuentre restringido por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación o lo mantiene principalmente con fines de negociación.

## NOTA 5 CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

### Cambios en la Política de Contabilidad de Instrumentos Financieros

#### **a) Norma Internacional de Información Financiera No. 9**

Las autoridades de regulación y normalización técnica en Colombia, mediante disposiciones legales y prudenciales aplicables en materia contable, financiera y de aseguramiento de la información, aprobaron la aplicación en Colombia de la NIIF 9 - Instrumentos Financieros [NIIF 9], a partir del 1° de enero de 2018, para todos(as) los(as) obligados(as) a llevar contabilidad, que pertenecen al Grupo 1. El nuevo marco técnico normativo en materia contable, financiera y de aseguramiento de la información fue establecido mediante la Ley 1314 de 2009 junto con los Decretos que posteriormente la reglamentaron: El Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018, y determina todo lo correspondiente a la aplicación en Colombia de las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-.

La NIIF 9 -la Norma- integra los capítulos de clasificación y valoración, deterioro y contabilidad de coberturas en que se dividió su emisión parcial en el largo proyecto de sustitución de la NIC 39 - *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valoración* [NIC 39]. La Norma deroga la CINIF 9 - *Nueva Evaluación de Derivados Implícitos*, y sustituye la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). La Norma aplica de manera obligatoria a partir del período anual que comenzó el 1.° de enero de 2018, de acuerdo con lo dispuesto por el nuevo marco técnico regulatorio de información contable, financiera y de aseguramiento de la información.

Entre otros, los aspectos relevantes de la nueva disposición en materia de instrumentos financieros hacen referencia a que la clasificación y medición de los instrumentos financieros depende de los flujos de efectivo contractuales y del modelo de negocio dentro del cual se mantienen; el nuevo modelo de deterioro se basa en las pérdidas de crédito esperadas y aplica a los instrumentos de deuda a costo amortizado o a valor razonable con cargo al otro resultado integral; el deterioro de un instrumento financiero del activo se determina con base en las pérdidas de crédito que se espera afecten el título para un horizonte de 12 meses o durante toda la vida; los requisitos de baja en cuentas prácticamente se conservan sin alteraciones respecto de los que consideraba la norma anterior; la valoración retrospectiva de la efectividad de una cobertura ya no es requerida porque la prueba ahora se basa la prospectiva y en el principio de la ‘relación económica; las enmiendas a la NIIF 7 - *Instrumentos Financieros: Información a Revelar* [NIIF 7] introducen requerimientos adicionales de revelación cuando la NIIF 9 es aplicada; los derivados implícitos ya no se separan del contrato anfitrión del instrumento financiero del activo; y la contabilidad de cobertura refleja la administración del riesgo y la valoración retrospectiva de la efectividad de la cobertura ya no es requerida porque la prueba prospectiva ahora se basa en el principio de la ‘relación económica’.

Los principales aspectos del cambio normativo, junto con los impactos derivados del mismo, fueron debidas y oportunamente evaluados y medidos por parte de la Entidad, conforme lo previsto por la NIIF 9, y revelados de manera resumida en el informe anual de 2017 que fue presentado a consideración de la Asamblea General de Delegados efectuada en marzo de 2018. La Entidad reconoció y registró contablemente la aplicación inicial de los cambios normativos y cumplió con lo dispuesto por la Norma como parte de la gestión del día a día, en desarrollo de sus operaciones de 2018. La Entidad efectuó la reexpresión de sus estados financieros de propósito general preparados y presentados con corte al 31 de diciembre de 2017, con base en la discrecionalidad contenida en la Norma para efecto de la adopción del estándar.

#### **Política de Contabilidad de Instrumentos Financieros**

La Política Contable de Instrumentos Financieros -en adelante la política- de la Entidad está definida con base en lo prescrito por la NIIF 9 - *Instrumentos Financieros* [NIIF 9], la cual en algunos de los aspectos relevantes tiene similar alcance al de la NIC 39 - *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición* [NIC 39]. Al preparar y presentar sus estados financieros individuales de propósito general la Entidad aplica íntegra e integralmente la presente Política Contable, la cual fue desarrollada con base en lo previsto por la NIIF 9 - *Instrumentos Financieros* -la Norma-. De conformidad con lo dispuesto por la Norma, esta política involucra los nuevos criterios aplicables para la clasificación y medición posterior de activos y pasivos financieros y requerimientos de deterioro de valor; excepto para lo indicado en el párrafo anterior.

## Reconocimiento, clasificación y medición de los instrumentos financieros

El reconocimiento y registro contable inicial de los instrumentos financieros, del activo o del pasivo, se efectúa con corte a la fecha de la transacción, que es aquella en la cual las partes adhieren a los requisitos contractuales del instrumento. La compra-venta de instrumentos financieros, del activo o del pasivo, se reconoce con corte a la fecha en la cual se perfecciona el compromiso de comprar o vender, según corresponda en cada caso. Cada instrumento financiero, del activo o del pasivo, se valoriza inicialmente a valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión, esto último en el caso de aquellos instrumentos que posteriormente no se valorizan a valor razonable con cambios en resultados.

### Clasificación y valoración de instrumentos financieros del activo

Con fundamento en el modelo de negocio mediante el cual la Entidad gestiona los instrumentos financieros del activo y las características de los flujos de efectivo que los mismos otorgan, la Entidad asigna específicamente a cada título la categoría de reconocimiento, clasificación y medición que le corresponde. Las categorías de clasificación y medición son: Costo amortizado, valor razonable con cambios en el estado de resultado integral y valor razonable con cambios en el otro resultado integral (rubro del patrimonio); siendo introducida esta última categoría también para instrumentos de patrimonio para los cuales la Entidad designa irrevocablemente presentar sus variaciones en otro resultado integral desde el reconocimiento inicial. La clasificación y medición de los instrumentos financieros del pasivo, al igual que su medición posterior, se mantienen con relación a lo dispuesto por la política contable anterior, lo cual fue definido con base en lo prescrito por la NIC 39 - *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición* -NIC 39-.

Instrumentos Financieros del Activo	Clasificación y Medición					
	Política Contable Actual (Bajo NIIF 9)			Política Contable Anterior (Bajo NIC 39)		
	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el		Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el	
		Estado de Resultado Integral (ER)	Otro Resultado Integral (ORI)		Estado de Resultado Integral (ER)	Otro Resultado Integral (ORI)
Efectivo y equivalentes de efectivo		X			X	
Cartera de créditos	X			X		
Títulos de deuda	X	X		X	X	X
Instrumentos de patrimonio		X			X	
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos medidas a valor razonable			X			X

La clasificación depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial

La clasificación y valoración de los instrumentos financieros del activo depende del modelo mediante el cual la Entidad los gestiona -modelo de negocio-, y de la existencia o no de flujos de efectivo contractuales. El modelo de negocio requiere ser observable y verificable para cada activo concreto con base en las actividades y gestión del día a día que desarrolla la Administración de la Entidad. Para definir cada modelo de negocio mediante el cual gestiona los tipos de instrumentos financieros del activo, y confirmarlo, la Entidad aplicó juicios con base en toda la evidencia relevante disponible, que incluyeron, pero no se limitaron a la manera en que evalúa el rendimiento del modelo, la incidencia sobre la retribución al personal clave de la Entidad, y los riesgos identificados que afectan al modelo de negocio y cómo se gestionan.

Con base en el modelo de negocio mediante el cual se gestionan, la Administración de la Entidad se circunscribió a las siguientes 3 categorías para la clasificación y medición de sus instrumentos financieros del activo:

- 1. Instrumentos Financieros del activo clasificados y medidos a costo amortizado:** Son los vinculados al modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los títulos hasta el vencimiento para efecto de recaudar los flujos de efectivo contractuales, los cuales según las condiciones del acuerdo pactado entre las partes en fechas previamente definidas dan lugar a pagos que involucran principal más intereses sobre dicho principal. La determinación de en qué medida los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de servicio a la deuda: Principal e intereses, se efectúa con base en una prueba técnica denominada: Solamente Pago de Principal e Intereses -SPPI-, para lo cual se entiende como intereses la contraprestación por el riesgo de crédito, por el valor del dinero en el tiempo y la contraprestación por otros riesgos asumidos por el prestamista como el de liquidez, etc.;
- 2. Instrumentos Financieros del activo clasificados y medidos a valor razonable -VR- con cambios en el Otro Resultado Integral (patrimonio) -ORI-:** Son los vinculados al modelo de negocio cuyo objetivo combina tanto la venta de los títulos como mantenerlos hasta el vencimiento para efecto de recaudar los flujos de efectivo contractuales. Los intereses, deterioro y diferencias de tasas son reconocidas y registrados con cargo al Estado de Resultados -ER- del período. Las demás variaciones que afectan el valor razonable se registran con cargo al ORI, y se reclasifican al ER del período al momento de la venta o realización del instrumento mediante la liquidación de la posición; y
- 3. Demás Instrumentos Financieros del activo que no corresponden a ninguna de las 2 categorías anteriores:** Son todos los demás títulos que técnicamente no clasifican en ninguna de las 2 categorizaciones anteriores. Su valoración se efectúa a VR y los cambios se reconocen en el ER del período.

La Entidad reclasifica un instrumento financiero del activo solo en el caso en el cual el modelo de negocio al cual está vinculado sufre cambios sustanciales. La Entidad no contempla la reclasificación de instrumentos financieros del pasivo.

#### **Baja de instrumentos financieros del activo o pasivo**

La Entidad da de baja un instrumento financiero del activo cuando expiran sus derechos contractuales sobre los flujos de efectivo, o cuando durante una transacción se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del instrumento financiero del activo. En la eventualidad que la Entidad no transfiera ni retenga sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del instrumento financiero del activo, y continúa con el control de este la Entidad reconoce como un activo el interés que retiene del instrumento financiero y como un pasivo las obligaciones que tuviera que pagar. La Entidad da de baja un instrumento financiero del pasivo cuando la obligación se liquida, cancela o expira, de acuerdo con los derechos exigibles entre las partes y en concordancia con las disposiciones legales y prudenciales que regulan estos aspectos, según corresponda en cada caso.

#### **Clasificación y valoración de instrumentos financieros del pasivo**

De manera general la Entidad mide sus Instrumentos Financieros del pasivo a costo amortizado, excepto cuando los mismos se mantengan para negociar en cuyo caso son valorados a VR con cambios en el ER. La Administración, en determinadas circunstancias y para el cumplimiento de una estrategia en particular mediante una cartera de títulos, puede desde el momento inicial designar irrevocablemente un pasivo para su valoración a VR, siempre y cuando se mitiguen las asimetrías contables.

#### **Compensación de instrumentos financieros del activo y pasivo**

La Entidad compensa los instrumentos financieros del activo y pasivo, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera -ESF- su monto neto, cuando y solo cuando tiene el derecho, exigible legalmente, de

compensar los montos reconocidos, y además tiene la intención y el sustento para liquidar la cantidad neta, o de realizar el instrumento financiero del activo y pagar el instrumento financiero del pasivo simultáneamente.

### **Identificación y medición del deterioro de los instrumentos financieros del activo**

El modelo de deterioro se fundamenta en la pérdida esperada, el cual difiere sustancialmente del modelo de pérdida incurrida que consideraba la anterior Política Contable de Instrumentos Financieros, que estaba basada en lo dispuesto por la NIC 39. La valoración de la pérdida esperada requirió que la Administración ejecutara juicios y estimara las pérdidas esperadas con base en información razonable y fundamentada sobre hechos pasados, situaciones y en torno del presente y previsiones razonables y justificables respecto de las condiciones económicas futuras que íntegra e integralmente pueden afectar el modelo de negocio mediante el cual se gestionan los instrumentos financieros, del activo o pasivo.

El modelo de deterioro aplicado por la Entidad es uniforme para todos los instrumentos financieros del activo, el cual de acuerdo con las circunstancias prevé la estimación de las pérdidas esperadas para un horizonte de 12 meses o para toda la vida del instrumento financiero del activo; sin embargo, considera también la aplicación de un método simplificado para algunas clases de instrumentos financieros del activo, como es el caso de los títulos que soportan los rubros de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, en cuyo caso la evaluación y determinación del deterioro consideran siempre las pérdidas esperadas durante toda la vida del instrumento financiero.

El modelo de deterioro lo aplica la Entidad a todos los elementos de instrumentos financieros del activo clasificados y medidos a costo amortizado o a valor razonable con cambios en el ORI; cuentas por cobrar por arrendamientos; activos contractuales que se originaron en ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes; algunos contratos de garantía financiera y/o compromisos de préstamo, etc., siempre y cuando los mismos no se valoren a VR con cambios en el ER.

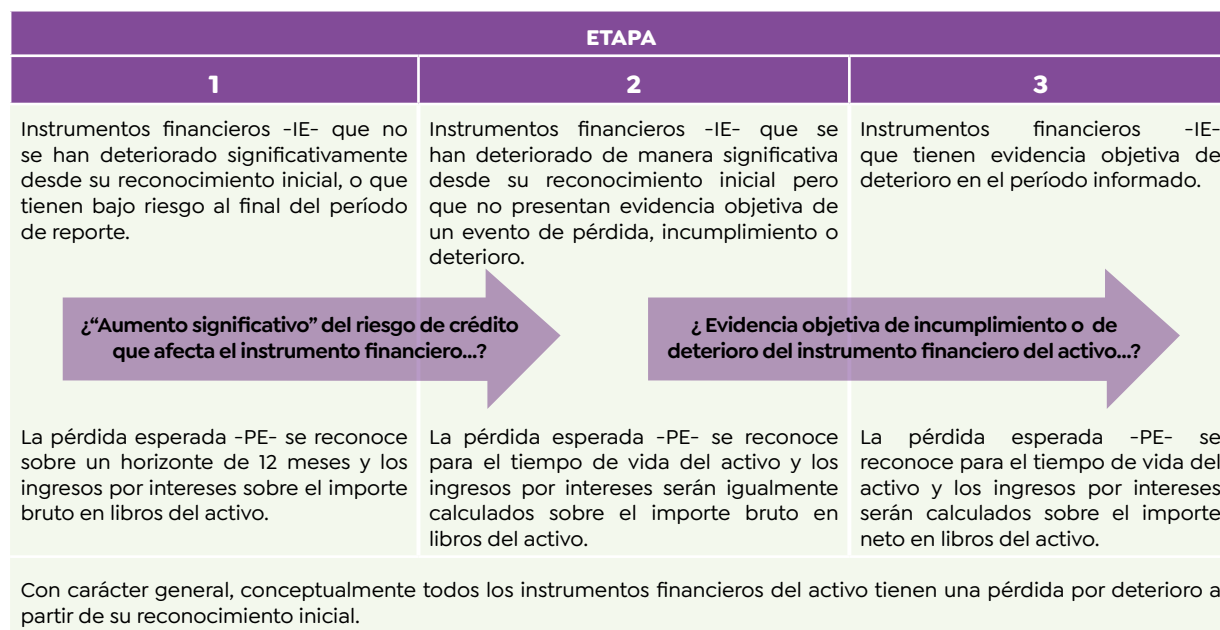
Como parte de la evaluación del deterioro del valor de los instrumentos financieros del activo, y por ende el riesgo al cual se asocian, la Entidad identifica el incremento significativo del riesgo crediticio del instrumento de forma previa a la identificación de una evidencia objetiva de deterioro del activo; y su determinación es parte del resultado de la evaluación del perfil de riesgo definido para el instrumento, de lo cual se deriva la clasificación o reclasificación del instrumento, según corresponda en cada caso, en una de las 3 etapas previstas de acuerdo con el modelo de estimación específico para el cálculo de la pérdida esperada. Para tal efecto la Entidad tiene definidos esquemas formales de criterios cuantitativos y cualitativos, a través de los cuales le resulta factible identificar incrementos significativos en el riesgo crediticio de cada instrumento, en donde los criterios cuantitativos tienen mayor jerarquía por considerarse un umbral más objetivo de la evidencia del deterioro de un instrumento financiero del activo.

Los requerimientos relacionados con el deterioro aplican tanto para activos financieros medidos a costo amortizado en los casos en que el modelo de negocio tiene por objetivo percibir los flujos de efectivo contractuales -servicio a la deuda: Principal e intereses-, como a valor razonable con cambios en el otro resultado integral -ORI-. El reconocimiento y registro contable de pérdidas por deterioro de un instrumento financiero del activo se determina mediante el modelo de pérdida esperada, que concede un carácter prospectivo a las provisiones en función de la expectativa de comportamiento futura. La pérdida esperada se determina mediante el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales versus los flujos de efectivo esperados del instrumento. Cualquier castigo de un instrumento financiero del activo representa la materialización de la expectativa de deterioro y está antecedido por la debida y oportuna estimación, y posterior reconocimiento y registro contable, del deterioro del valor del instrumento financiero del activo; cuantía que se actualiza con corte a cada fecha de presentación para reflejar los cambios en el riesgo de crédito de la cartera.

El enfoque general de modelamiento del deterioro, del cálculo que de ello se deriva y del modelo de imputación correspondiente, se estructura con base en las fases en que puede encontrarse un instrumento financiero del activo desde su reconocimiento inicial. Las fases se basan en el grado de riesgo de crédito y en las circunstancias en que este se desarrolla o evoluciona dando lugar a su aumento significativo. Para los casos de los saldos de instrumentos financieros surgidos como resultado de contratos con clientes, acuerdos con arrendatarios



o subarrendatarios y deudores comerciales en general, la Entidad aplica el enfoque de modelo simplificado permitido por la Norma.



Esta Política Contable, al igual que la Norma que subyace a la misma, no define taxativamente el concepto de “aumento significativo” del riesgo de crédito que hace rodar al instrumento financiero del activo de la Fase I a la Fase II, pero metodológicamente acude a modelos probabilísticos que consideran las circunstancias individuales y las políticas y prácticas definidas que ha definido la autoridad prudencial, el Sector y/o las políticas y prácticas de gestión del riesgo. La Entidad evalúa, sensibiliza y monitorea, íntegra e integralmente, la metodología aplicable y las adaptaciones necesarias en lo correspondiente a herramientas de automatización de los cálculos correspondientes y al modelo de cálculo de las estimaciones pertinentes, lo cual incluye, pero no se limita a: Parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento: PDs 12 meses o para el plazo del instrumento (lifetime), aplicación e inclusión del criterio forward looking -prospectivo-, entre otras. La Dirección Corporativa de Actuaría evalúa, construye, simula e implementa periódicamente estimaciones de PDs para el plazo del instrumento, con la finalidad de mitigar sustancialmente la complejidad propia de dicha estimación en particular, para lo cual considera modelos, datos de entrada, modelización de parámetros, entre otros aspectos relevantes, y lleva a cabo las pruebas correspondientes.

La Entidad actualiza periódicamente y siempre con corte a la fecha de reporte, los análisis y cálculos correspondiente al deterioro de los instrumentos financieros del activo. Dado que la evaluación del riesgo y del deterioro de los instrumentos financieros del activo la Entidad reconoce como una recuperación del deterioro el importe derivado de la reversión del importe derivado de una recuperación del deterioro cuando se revierten los indicios objetivos de incumplimiento o incremento significativo del riesgo del título.

### Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

#### b) Norma Internacional de Información Financiera No. 15 - Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes -NIIF 15-

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad -International Accounting Standards Board, IASB por su sigla en inglés- emitió en mayo de 2014 la *NIIF 15 - Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes* [NIIF 15], la cual sustituye a las siguientes Normas e interpretaciones: *NIC 11 - Contratos de Construcción*; *NIC - 18 Ingresos de Actividades Ordinarias*; *CINIIF - 13 Programas de Fidelización de Clientes*; *CINIIF 15 - Acuerdos para la Construcción de Inmuebles*; *CINIIF - 18 Transferencias de Activos procedentes de Clientes*; y *SIC-31 Ingresos-Permutas de Servicios de Publicidad*. Respecto de la NIIF 15 -la Norma- el Consejo emitió posteriormente: En septiembre de 2015 diferimiento de la fecha de vigencia obligatoria al 1º de enero de 2018;

en abril de 2016 aclara los objetivos del Consejo al desarrollar algunos de los requerimientos de la NIIF 15, que no modificaron los principios subyacentes, pero sí indicaron la forma en que deben estos aplicarse, y proporcionan exenciones transitorias adicionales; en mayo de 2017 emitió la *NIIF 17 - Contratos de Seguro*, y permite elegir sí aplicar la NIIF 17 o NIIF 15 a contratos de servicio de comisión fija específicos que cumplen la definición de un contrato de seguro. Otras Normas realizaron modificaciones de menor importancia a la NIIF 15, incluyendo la *NIIF 16 - Arrendamientos* que fue emitida en enero de 2016.

Marco técnico normativo colombiano en materia de contabilidad e información financiera que sustenta la Política de Contabilidad para el reconocimiento, medición, registro contable, presentación y reporte de ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos (acuerdos) con clientes.

En Colombia, de conformidad con lo dispuesto por artículo 6 de la Ley 1314 de 2009, los Ministerios de Hacienda y Crédito Público -MinHacienda- y de Comercio, Industria y Turismo -MinComercio-, obran conjuntamente bajo la dirección del Presidente de la República en calidad de autoridades de regulación y normalización técnica, para efecto de expedir principios, normas, interpretaciones y guías de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información, con fundamento en las propuestas que para tal efecto presenta el Consejo Técnico de la Contaduría Pública -CTCP-, quien oficia como organismo de normalización técnica de normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información.

El CTCP recomendó al Gobierno Nacional que el proceso de convergencia hacia estándares internacionales de contabilidad e información financiera se llevara a cabo tomando integralmente como referente las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF- junto con sus interpretaciones, los fundamentos de las conclusiones, las guías de aplicación, el Marco Conceptual para la información financiera y los ejemplos ilustrativos, emitidas(os) oficialmente en español por parte del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad -IASB, International Accounting Standards Board, por su sigla en inglés-. La recomendación fue inicialmente presentada al Gobierno Nacional de parte del CTCP el 22 de junio de 2011 y fue denominada: *Direccionamiento Estratégico del Proceso de Convergencia de las Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de la Información*, y finalmente ajustado para efecto de aprobación con corte al 16 de julio de 2012 [Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012].

El Decreto 2420 de 2015 fue adicionado con el anexo 1.3., cuya aplicación resulta obligatoria a partir de 2019, momento en el cual de manera concomitante deben entenderse parcialmente modificados, en lo pertinente, los anexos técnicos 1.1. y 1.2. Que habían sido adicionados anteriormente mediante los Decretos 2496 de 2015 y 2131 de 2016, respectivamente. La aplicación obligatoria de la Norma como parte de la gestión del día a día de la Entidad aplica a partir del año 2018 [Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015].

El Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018 compiló y actualizó el marco técnico de las Normas de Información Financiera NIIF para el Grupo 1, contenido en el anexo 1.3. Del Decreto 2420 de 2015, norma legal que en lo correspondiente había sido previamente modificada por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017.

Los principales aspectos del cambio normativo, junto con los impactos derivados del mismo, fueron debidas y oportunamente evaluados y medidos por parte de la Entidad, conforme lo previsto por la Norma, y revelados de manera resumida en el informe anual de 2017 que fue presentado a consideración de la Asamblea General de Delegados efectuada en marzo de 2018. La Entidad reconoció y registró contablemente la aplicación inicial de los cambios normativos y cumplió con lo dispuesto por la disposición legal como parte de la gestión del día a día, en desarrollo de sus operaciones de 2018. La Entidad no efectuó la reexpresión de sus estados financieros de propósito general preparados y presentados con corte al 31 de diciembre de 2017, con base en la discrecionalidad contenida en la Norma para efecto de la adopción del estándar: Enfoque modificado o enfoque retroactivo con efecto acumulado en patrimonio.

## Política de Contabilidad de Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

### Excepciones a la aplicación de la Política de Contabilidad

La Política de Contabilidad de Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes –en adelante la política– la ha definido la Entidad con base en lo prescrito por la NIIF 15 – *Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes* –la Norma–. Algunas de las definiciones contenidas en esta política las aplica la Entidad a transacciones que no son resultado de actividades ordinarias, tales como venta de activos fijos.

La Entidad no aplica esta política para:

1. Transacciones o acuerdos:
  - a. Sin esencia comercial; o
  - b. Cuyo alcance corresponde a otra(s) norma(s): NIC 17 – Arrendamientos (NIIF 16 – Arrendamientos, a partir de 2019), NIIF 17 – Contratos de Seguros, NIIF 9 – Instrumentos Financieros, NIIF 10 – Estados Financieros Consolidados, NIIF 11 – Acuerdos Conjuntos, NIC 27 – Estados Financieros Separados y NIC 28 – Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.
2. Intercambios no monetarios entre entidades en la misma línea de negocios cuya esencia es facilitar ventas a clientes o clientes potenciales. En tal sentido la Entidad define como cliente a quien contrata la adquisición de bienes y/o servicios que son producto de sus actividades ordinarias, a cambio de una contraprestación.  
**OBSERVACIÓN.** – En los casos que aplica y cuando surgen transacciones que involucran contratos de colaboración empresarial, la Entidad analiza de manera íntegra e integral los términos y condiciones del acuerdo para determinar si el alcance de la transacción se encuentra dentro de lo dispuesto por esta política; y
3. El reconocimiento de ingresos por intereses y dividendos.

### Aplicación de la Política de Contabilidad

La Entidad aplicó lo dispuesto en esta política para efecto de la medición de los impactos derivados de la aplicación inicial. La Entidad aplica esta política como parte de la gestión del día a día, y para efecto de preparar y presentar sus estados financieros separados y consolidados de propósito de información general de fin de período (Decreto 2496 de 2015).

El principio central que subyace a esta política es que los ingresos ordinarios son reconocidos de manera que describan el patrón de transferencia de los bienes suministrados y/o los servicios prestados a clientes; es decir, con base en las obligaciones de desempeño satisfechas. Por lo tanto, y de acuerdo con esta política, el importe reconocido refleja la cantidad a la cual la Entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes y/o servicios.

La Entidad considera como obligación(es) de desempeño la(s) obligación(es) de proporcionar bienes o prestar servicios a un cliente. Una obligación de desempeño está conformada por un bien y/o servicio que es distinto, o un paquete de bienes y/o servicios que son distintos de otros, pero sustancialmente los mismos entre sí, y tienen el mismo patrón de transferencia. Para efecto del cumplimiento de las obligaciones de desempeño a las cuales se ha comprometido la Entidad fue definido un modelo estructurado que secuencialmente permite: Identificar si existe un acuerdo –contrato– con un cliente, y de ser así, diferenciar cada una de las obligaciones contraídas de suministrar bienes o prestar servicios, las cuales se entienden como las “obligaciones de desempeño”; determinar el precio de la transacción y asignarlo a, o distribuirlo entre, cada obligación de desempeño identificada; y finalmente, reconocer y registrar contablemente los ingresos de actividades ordinarias cuando, o en la medida que, se satisface cada obligación de desempeño.

La Entidad confirma la existencia de un acuerdo con un cliente mediante un modelo de gestión que incluye, pero no se limita a, verificar debidamente que:

1. Haya evidencia objetiva suficiente, y documentación soporte, que demuestran la existencia de un acuerdo que tiene fundamento y esencia comercial: Escrito, verbal, o característico del uso habitual por parte de una colectividad, siempre que no sean contrarias a la Ley y se ejecuten de manera reiterada, pública y uniforme;
2. El acuerdo esté debidamente gestionado y aprobado por todas las partes intervinientes;
3. Resulten observables y verificables, debidamente y con suficiencia, los derechos exigibles de cada una de las partes, incluido lo referente a los bienes que serán suministrados y/o los servicios que serán prestados y las condiciones y los términos de pago, entre otros aspectos;
4. Con base en el razonamiento en retrospectiva y la documentación soporte que resulte pertinente, sea altamente probable que tendrá lugar el recaudo de la contraprestación a la cual tiene derecho la Entidad a cambio de los bienes suministrados y/o los servicios prestados.

La Entidad, según corresponda en cada caso, efectúa el análisis de cada contrato por separado: contrato por contrato; y cuando resulta pertinente combina el análisis de dos o más contratos, siempre y cuando se cumpla que:

1. Su perfeccionamiento haya sucedido en la misma fecha o en fechas próximas, con un mismo cliente o con partes relacionadas entre sí;
2. Los acuerdos se negocian como un paquete, con un único objeto comercial;
3. El precio de la contraprestación pactada de uno o algunos de los contratos está subordinado al precio de la contraprestación y/o el cumplimiento de otro u otros de los contratos; y
4. De los términos y condiciones pactadas en el acuerdo, que resultan exigibles para las partes, puede establecerse que los bienes y/o servicios comprometidos en algunos o todos los contratos conforman una única obligación de desempeño.

Cuando la Entidad acuerda o define la revisión posterior del alcance y/o él(los) precio(s) del contrato, reconoce integralmente el contrato revisado como un nuevo contrato cuando surgen nuevas obligaciones de desempeño independientes y diferenciadas, y demás el precio refleja el precio de venta independiente y diferenciado de las mismas. En caso contrario la Entidad reconoce la modificación como un ajuste al contrato inicial.

La Entidad identifica por separado las obligaciones de desempeño pactadas en un contrato, desde el inicio de este. La Entidad diferencia todos los entregables y compromisos comerciales contenidos en el contrato, y como parte del procedimiento procura razonablemente confirmar que está en capacidad de separar por grupos homogéneos el suministro de bienes o la prestación de servicios y que el cliente se beneficia directamente de los bienes suministrados o servicios prestados, o de los mismos en combinación con otros que están a su disposición. La Entidad analiza el grado de integración un bien o servicio, o un paquete de bienes o servicios, como parte del proceso de identificar por separado las obligaciones de desempeño.

La Entidad determina el precio de la transacción, que equivale a la contraprestación de los bienes suministrados y/o servicios prestados. La Entidad establece el precio que corresponde a cada obligación de desempeño pactada con un cliente, de lo cual se derivan los ingresos ordinarios que surgen de cada acuerdo. En los casos que corresponde, la Entidad evalúa los probables eventos que pudieran afectar la cantidad a la cual espera tener derecho versus la que espera recaudar. Para los contratos en los cuales, al inicio, el lapso previsto que transcurra entre el suministro o prestación de las obligaciones de desempeño versus la contraprestación asociada es menor de 12 meses, la Entidad decide no reconocer ni registrar el efecto del valor del dinero en el tiempo.

La Entidad distribuye el precio de la contraprestación entre cada una de las obligaciones de desempeño identificadas, en proporción a los precios de venta independientes, para lo cual considera el precio al cual vende, o está dispuesta a vender, la misma obligación de desempeño sobre una base independiente cada obligación de desempeño diferenciada, y ante la carencia detallada de los mismos con base en los precios observables

de cada obligación de desempeño. En los casos en que parte, o toda la contraprestación prevista es variable la Entidad establece a qué o cuáles obligaciones de desempeño corresponde dicha contraprestación, para efecto de su asignación o distribución.

La Entidad registra contablemente los ingresos procedentes de contratos con clientes para cada obligación de desempeño satisfecha, lo cual se entiende como la transferencia del control de uno o varios bienes y/o servicios acordados. Para tal efecto, la Entidad también determina, desde el inicio del contrato, la forma en que satisface cada obligación de desempeño: a lo largo del tiempo o en un determinado momento; para lo cual considera integralmente todos los hechos y circunstancias aplicables. Cuando la Entidad establece que una obligación de desempeño se satisface a lo largo del tiempo mide el grado de avance del compromiso hasta que cumple la obligación.

La Entidad no reconoce como ingreso ordinario con cargo al resultado del período, sino como un pasivo por ingresos diferidos, la parte proporcional del ingreso devengado que tiene relación directa con, y corresponda a, bienes y/o servicios transferidos al cliente, pero respecto de los cuales el acuerdo entre las partes define garantías o coberturas posteriores, o condiciones resolutorias, que dependen de eventos futuros y que de darse afectarán, total o parcialmente, el valor neto del devengo. Los ingresos diferidos se materializan, y los amortiza la Entidad en la parte correspondiente, en el momento en que las garantías o coberturas adicionales, o las condiciones resolutorias, se resuelvan.

La Entidad capitaliza los costos incrementales de obtener un contrato con un cliente, solo cuando se cumple el supuesto que los mismos están directamente asociados con la obtención del contrato. La Entidad capitaliza los costos incurridos para cumplir el contrato cuando los mismos se pueden vincular directamente con un contrato identificado, se relacionan con recursos directamente usados para cumplir el contrato y resulta razonablemente predecible que recuperará dichos costos mediante el precio del contrato. La amortización de los costos capitalizados la define la Entidad con base en la forma en que satisface cada obligación de desempeño.

La Entidad sustenta los juicios clave que realiza y los cambios en los mismos que afectan significativamente las determinaciones respecto del reconocimiento, medición, registro contable, presentación y reporte de las actividades ordinarias procedentes de contratos (acuerdos) con clientes.

Las cuentas por cobrar a clientes representan para la Entidad el importe que espera recibir en virtud del desarrollo de un acuerdo, a cambio de la transferencia del control de bienes o servicios comprometidos. Para efecto de preparación y presentación de los estados financieros de propósito general la Entidad clasifica las cuentas por cobrar a clientes como corrientes porque las espera ejecutar dentro del ciclo normal de las operaciones.

La Entidad reconoce como un pasivo por ingresos diferidos el efectivo o equivalente de efectivo recibido de parte de un cliente que en el futuro habrá de compensarse contra la transferencia del control de bienes o servicios, que constituyen los entregables de un acuerdo con esencia comercial.

#### c) Norma Internacional de Información Financiera No. 16 – Arrendamientos

Aspectos generales.-

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) -el Consejo- emitió la *NIIF 16 – Arrendamientos* -la Norma-, con fecha de aplicación efectiva a partir del 1 de enero de 2019. La Norma reemplaza las guías vigentes hasta diciembre de 2018 para efecto de la contabilización de los arrendamientos: NIC 17 – Arrendamientos, CINIIF 4 – Determinación si un contrato contiene un arrendamiento, SIC 15 – Incentivos en operación de arrendamiento operativo y SIC 27 – Evaluación de la sustancia de transacciones que involucran la forma legal de un arrendamiento. La Norma determina un solo modelo de reconocimiento y presentación en los estados financieros de propósito de información general para los contratos que son o contienen un arrendamiento.

Con base en lo prescrito por la Norma la Entidad definió su Política Contable de Arrendamientos -la Política-, la cual prevé que cuando ejerce los derechos y obligaciones inherentes a la calidad de arrendatario o subarrendatario, y bajo el supuesto de un acuerdo con esencia comercial, reconoce un activo por derecho de uso respecto del



activo que subyace a un contrato que es o contiene un arrendamiento, pues tiene el derecho a usar dicho activo en virtud de un acuerdo que es o contienen un arrendamiento, y como contrapartida se obliga a reconocer y registrar contablemente un pasivo por arrendamiento el cual representa su obligación para hacer los pagos del arrendamiento. Respecto de lo anterior la Entidad observa las excepciones a la aplicación de la Política y las exenciones al reconocimiento de un arrendamiento.

La Entidad efectuó, una estimación técnica de los impactos potenciales que muy probablemente habría de reconocer y registrar en los estados financieros de propósito de información general con corte al 1° de enero de 2019, lo cual incluyó como parte de la información a revelar con corte al 31 de diciembre de 2018.

Medición inicial.-

Dando cumplimiento de las disposiciones legales y prudenciales que regulan la materia, la Entidad efectuó la aplicación inicial de la Norma, con corte al 1° de enero de 2019. En concordancia con la declaración de cumplimiento que efectúa como parte de las revelaciones (notas) relacionadas con la preparación y presentación de los estados financieros de propósito de información general separados con corte al 31 de diciembre de 2018 la Entidad también prospectó los probables impactos derivados de dicha aplicación inicial.

Para efecto de la aplicación inicial la Entidad acudió a la solución práctica que prescribe la Política, según la cual solo estaban sujetos a la aplicación inicial de la Política aquellos acuerdos que conforme lo requerían la NIC 17 - Arrendamientos y la CINIIF 4 - Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento, eran o contenían un arrendamiento al cierre contable del año 2018, para efecto de lo cual no consideró las excepciones a la aplicación de la Política, ni las exenciones al reconocimiento de un arrendamiento las cuales decidió que reconocería y registraría contablemente como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según corresponda bajo otra base sistemática. La Entidad revela la adopción de las anteriores definiciones, para efecto de la aplicación inicial de la Política, y sólo aplica los requerimientos de esta a aquellos acuerdos realizados (o modificados) a partir de la fecha de aplicación inicial.

Con relación a los acuerdos que son un arrendamiento o lo contienen y que al 31 diciembre de 2018 estaban reconocidos bajo las definiciones de la Política anteriormente aplicable, la Entidad colectó la información suficiente junto con la documentación soporte básica necesarias para el análisis integral de cada caso y las mediciones que demandaba la aplicación inicial de la Política. La información colectada se tabuló mediante una hoja de cálculo denominada "Matriz de Contratos", que junto con la documentación soporte correspondiente que aquí se indica, conforma un todo en relación con la aplicación inicial de la Política.

Los análisis efectuados, con base en la información y documentación colectadas, permitieron determinar objetivamente aquellas transacciones que en esencia eran un arrendamiento o lo contenían y respecto de las cuales la Entidad se desempeñaba como arrendatario(a) y subarrendatario(a).

## NOTA 6 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

El siguiente es el detalle del valor de los ingresos de actividades ordinarias al 31 de diciembre:

	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Prestación de servicios	(a)	521.092	440.569
Donaciones	(b)	5.207.442	5.843.022
Actividad Financiera	(c)	9.907.835	7.859.018
Devoluciones y Anulaciones		(5.527)	(4.732)
<b>Total ingresos de actividades ordinarias</b>		<b>15.630.842</b>	<b>14.137.877</b>

- a) Corresponden a programas de consultoría de asociados y terceros en general, a programas de educación continua, entre otros, que realiza la Entidad.
- b) Las donaciones tanto del año 2021 como del año 2020 fueron efectuadas por la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva a título de capital de trabajo, para el desarrollo del objeto social y la operación de la Entidad.

Estos recursos son asignados en su mayoría para administración y programas de desarrollo empresarial. Durante el año 2021, la Entidad continuó realizando grandes esfuerzos para apoyar la reactivación económica de los asociados, golpeados por la pandemia y por el paro nacional en mayo de 2021. De la misma forma, se sigue apoyando los procesos de transformación digital de los asociados, insistiendo en la necesidad de fortalecer las estrategias de mercadeo digital para permitir la ampliación de sus mercados y, además brindándoles acceso a pauta digital gratuita para aumentar sus ventas. Todo esto enmarcado en los programas de alivios, establecido por Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva para sus asociados. Se continúa con la ampliación de cobertura de los servicios de la Entidad, la participación a través de canales virtuales y de proponer diversas herramientas para fortalecimiento y reactivación empresarial. Al cierre del año, la Entidad acompañó a 4.915 empresas gracias a la realización de 244 eventos de formación empresarial (organizados en 470 sesiones que significan 940 horas de trabajo). Esto representa un aumento en la atención a empresas del 29% frente al resultado del año anterior y del 81,2% frente al año 2019.

En cuanto a la línea de microcrédito, para los asociados que tenían créditos de emprendimiento y fortalecimiento empresarial, en el año 2021 se otorgó un período de gracia a capital e interés de hasta tres meses; período durante el cual la tasa de interés fue del 0%. La Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva compensó los intereses durante estos tres meses para los asociados que no presentaron mora mayor o igual a 30 días; los beneficiados fueron 182 asociados con \$2,041,000 para la colocación de microcréditos de liquidez, apoyando a los microempresarios en su reactivación económica; la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva entregó bajo la línea de capital de trabajo, cuyo monto máximo era de \$12,000 y plazo cuarenta y ocho meses, un beneficio de tres meses de período de gracia a tasa 0% y por el resto de vida del crédito una compensación de tasa de interés del 1%, dicho beneficio se estima por valor de \$600,000; adicionalmente, se otorgaron los alivios de sexta generación cuyo objetivo principal es apoyar a los asociados clientes de la Entidad, ya sean personas naturales o jurídicas que se encuentran con una mora mayor a 30 días, que presentan voluntad de pago pero tienen dificultades en el cumplimiento del pago de su crédito, ocasionada por la emergencia sanitaria Covid-19, condonando el valor vencido en un 50% por parte de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva, 35% por el cliente y 15% por la Entidad; al cierre del 2021 se han impactado 133 asociados con un beneficio dado por parte de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva por \$141,867 y la Entidad ha condonado \$43,731.

- c) Dentro de la agrupación de las actividades financieras se encuentran: el reconocimiento de los intereses el cual se verifica con la existencia de un beneficio económico por la transacción. Para el caso de microcrédito se reconoce el ingreso por intereses, debido a que se genera una solicitud de crédito con un pagaré establecido al cliente garantizando el pago de la obligación. Los intereses se reconocen mensualmente por cada crédito mediante el aplicativo Core de la Entidad.

## NOTA 7 COSTOS DE VENTAS

El siguiente es el detalle del valor de los costos de venta al 31 de diciembre:

	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Otros costos directos</b>			
Fomento empresarial	(a)	208.381	95.306
Formación y consultoría	(b)	290.954	248.877
Microcrédito	(c)	22.270	17.598
Galardón Coomeva	(d)	299.743	184.941
Fortalecimiento empresarial		608.545	309.585
		<b>1.429.893</b>	<b>856.307</b>
<b>Personal</b>			
Fomento empresarial	(e)	1.124.870	1.097.084
Microcréditos	(e)	2.695.316	2.563.961
		<b>3.820.186</b>	<b>3.661.045</b>
<b>Total costo de ventas</b>		<b>5.250.079</b>	<b>4.517.352</b>

- a) Corresponde a los costos por prestación de servicios de carácter gratuito entregado a los asociados como beneficio, con los programas de ideación y emprendimiento, a través de herramientas virtuales se logró un acompañamiento a empresas en fase de creación, se apoyaron 490 empresas más que en el 2020, es decir, 39,5% de crecimiento. Se logra con esto un indicador del 114% para el 2021. Para el indicador de empresas en fase de fortalecimiento, se apoyaron 23% más empresas que en 2020, lo que representa 614 empresas adicionales. Es de resaltar las 9.064 nuevas vinculaciones a la plataforma virtual de formación empresarial creciendo en un 111%, adicionalmente en los programas de formación empresarial participaron 55.160 asociados y sus familiares con un crecimiento del 19.7% frente al año 2020.
- b) Corresponde a los costos por la prestación de los servicios de asesoría y acompañamiento a los asociados y a su familia, con una diversidad de temáticas empresariales en las que se solicitan consultoría empresarial a nivel nacional, una mayor concentración en procesos de capacitación en desarrollo empresarial para fondos de empleados y marketing digital.
- c) Corresponde al costo de la prestación del servicio de consultas en centrales de riesgo de los asociados interesados en realizar un microcrédito con nuestra Entidad.
- d) Corresponde a la ejecución del premio de Galardón Coomeva, el cual evalúa la excelencia de la gestión de la empresa de nuestros asociados. En este año se inició con el Club de Galardonados Coomeva, el cual trata de una red compuesta por todos los ganadores a lo largo de las diferentes versiones del Galardón Coomeva. El Club de Galardonados Coomeva tiene como objetivo mantener unida y activa a la comunidad de estos empresarios, a través de diferentes actividades y beneficios que nos permitan seguir generando valor e impulsar su crecimiento empresarial.
- e) Los costos de personal están distribuidos en las áreas de fomento empresarial con una participación del 29% y microcrédito del 71%.

## NOTA 8 OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle del valor de otros ingresos al 31 de diciembre:

	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Dividendos (Nota 25)	(a)	1.070.286	1.706.211
Recuperación de costos y gastos no gravados		17.636	13.453
Financiación crédito de empleados		34.471	29.265
Intereses crédito empleados retirados		1.824	-
Recuperación de gasto personal	(b)	30.443	97.118
Ajuste al peso no gravado		81	123
Arrendamientos edificios arrendatario adiciones	(c)	8.541	17.281
Equipo de oficina excluido		1.950	911
<b>Total otros ingresos</b>		<b>1.165.232</b>	<b>1.864.362</b>

(a) Corresponde al reconocimiento de dividendos por inversiones patrimoniales de las empresas Banco Coomeva S.A. \$771,970; Coomeva Medicina Prepagada S.A. \$173,543, Coomeva Corredores de Seguros S.A. \$70,833, Coomeva Emergencia Médica \$43 y Fiduciaria Coomeva S.A. \$53,897.

(b) Corresponde a los pagos efectuados por las Entidades Promotoras de Salud con concepto de incapacidades por valor de \$11,101 y recuperaciones de provisiones por bonificación de productividad por \$19,342.

(c) Corresponde a la diferencia por Índice de precios al consumidor (IPC) en los cánones de arrendamientos a nombre de Alonso Rojas Mudanzas Nacionales S.A.S, Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva, Patrimonio Autónomo Fiduciaria Coomeva S.A y Patrimonios Autónomos Fiduciaria Bancolombia S.A.

## NOTA 9 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El siguiente es el detalle del valor de los gastos de administración al 31 de diciembre:

	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Beneficios a empleados	(a)	1.207.015	1.146.268
Servicios	(b)	1.267.760	1.140.986
Gastos legales	(c)	57.937	24.862
Gastos de viaje	(d)	25.915	85.259
Honorarios	(e)	467.261	343.200
Impuestos		476.215	365.834
Arrendamientos	(f)	180.511	176.453
Contribuciones y afiliaciones		62.924	62.081
Seguros		12.827	22.300
Adecuación e instalación de oficinas	(g)	35.421	27.387
Diversos	(h)	95.118	66.646
<b>Total gastos de administración</b>		<b>3.888.904</b>	<b>3.461.276</b>

(a) Los beneficios a empleados corresponden a los gastos de personal de corto plazo. De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del Estado. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio. Incluyen aportes, bonificaciones y todos los conceptos directos e indirectos relacionados con la contratación.

- (b) Los servicios incluyen conceptos tales como apoyo tecnológico en TI por \$359,662; servicios públicos y telecomunicaciones por \$199,480; gastos de publicidad por \$137,628; gastos por temporales \$4,614 y gastos por servicios de la Unidad de Servicios Compartidos (contabilidad, gestión documental, intranet, etcétera) por \$566,376.
- (c) Los gastos legales incluyen el cobro de la insinuación de la donación por \$34,195 y servicio notarial de la gestión de cobranza \$20,233; registro mercantil \$196 y trámites y licencias \$3,313. Para el año 2020 el cobro de la insinuación fue por \$13,944 y servicio notarial de gestión de cobranza \$6,709; otros gastos legales \$479 y trámites y licencias \$3,730.
- (d) En el rubro de gastos de viajes se presenta una disminución frente al año anterior producto del aislamiento ante la emergencia sanitaria, sin embargo, a finales de este año se buscó dar continuidad a los viajes en temas operativos.
- (e) Comprenden el servicio de junta directiva \$21,805; revisoría fiscal \$23,637; auditoría externa \$1,119; comité de auditoría por valor de \$2,044; asesoría técnica \$374,411; honorarios de gestión de calidad \$2,750 y otros honorarios \$41,495. Para el año 2020 corresponde al servicio de junta directiva \$26,334; revisoría fiscal \$23,070; auditoría externa \$1,061; comité de auditoría por valor de \$2,633; asesoría técnica \$272,402 y otros honorarios \$17,700.
- (f) Corresponde a los arrendamientos de bajo valor y de corto plazo, IVA de los pagos de arrendamientos, otros arrendamientos, las cuotas de administración y el recálculo de los cánones de arrendamiento por cambio en el porcentaje de ocupación de los contratos de Prometeo Pereira, Cartagena Castellana, Plaza las Américas Bogotá y Complejo Palmira de Patrimonios Autónomos Fiduciaria Coomeva S.A.
- (g) Comprende lo registrado por mantenimiento y reparaciones locativas \$35,421. En el año 2020 se registraron por arreglos ornamentales \$166 y mantenimiento y reparaciones locativas \$27,221.
- (h) Corresponde a incentivos \$14,837; elementos de aseo y cafetería \$46,908; útiles, papelería y fotocopias \$12,166; taxis y buses \$3,290; casino y restaurante \$10,008; otros gastos diversos y parqueaderos \$7,909. Para el año 2020 corresponde a elementos de aseo y cafetería \$41,552; útiles, papelería y fotocopias \$9,080; taxis y buses \$3,109; casino y restaurante \$11,850; parqueaderos \$642 y otros gastos diversos \$413.

## NOTA 10 OTROS GASTOS

Los otros gastos al 31 de diciembre comprenden:

	Nota	2021	2020
Gastos no deducibles	(a)	10.088	15.819
Indemnizaciones		695	-
Venta de propiedades y equipos		1.551	1.081
Gastos extraordinarios	(b)	362.424	404.629
Multas, sanciones y litigios	(c)	50.000	-
Otros gastos diversos	(d)	17.162	17.676
<b>Total otros gastos</b>		<b>441.920</b>	<b>439.205</b>

- (a) Corresponden a los pagos de proveedores de persona natural que no presentaron planilla de seguridad social.
- (b) Comprende los valores asumidos por impuestos por valor de \$1,333 y condonación de intereses y seguros de microcrédito por valor de \$361,091. Comparado con el año 2020 que corresponden a impuestos asumidos por valor de \$13,254 y condonación de intereses y seguros de microcréditos por la suma de \$391,375.



- (c) Corresponde a la provisión de una posible sanción mediante acto administrativo, la Superintendencia de Industria y Comercio inició una investigación administrativa y pliego de cargos por incumplimiento en la ley de Habeas Data.
- (d) Corresponde a los ajustes al peso por valor de \$9,353 de acuerdo con lo establecido en la política de crédito FUN-DC-034 literal 2.11.4, en relación con la mora de los créditos, se podrá ajustar saldo de intereses moratorios no pagados por el cliente hasta un monto de \$10 por cliente por día, adicional se encuentra una donación por valor de \$7,809.

## NOTA 11 INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre se presenta el siguiente valor en libros de los ingresos y costos financieros

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Descuentos concedidos no gravados		9.158	5.792
<b>Total ingresos financieros</b>		<b>9.158</b>	<b>5.792</b>
Intereses financieros	(a)	2.111.811	2.118.113
Comisiones	(b)	150.841	137.985
Gastos bancarios		44	45
Intereses por mora		262	19
Diferencia en cambio		132	-
Componente financiero NIIF16	(c)	64.119	18.336
<b>Total costos financieros</b>		<b>2.327.209</b>	<b>2.274.498</b>
<b>Costo financiero neto</b>		<b>(2.318.051)</b>	<b>(2.268.706)</b>

- (a) Comprende los gastos por intereses de las cuentas bancarias y de las obligaciones financieras por valor de \$1,803,569, adicional contiene los intereses de la cuenta por pagar a Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva por la compra de acciones por valor de \$308,242.
- (b) Corresponde a las comisiones de las cuentas bancarias y la tarifa administrativa del Patrimonio Autónomo.
- (c) Corresponde al gasto de intereses sobre los pasivos por arrendamientos de largo plazo.

## NOTA 12 DETERIORO, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

A continuación, se detallan las estimaciones al 31 de diciembre:

	Nota	2021	2020
<b>Deterioro</b>			
Deterioro de cartera neto	(a)	(2.320.894)	(2.721.322)
		<b>(2.320.894)</b>	<b>(2.721.322)</b>
<b>Depreciaciones</b>			
Muebles y equipos de oficina		(15.665)	(17.835)
Equipos de cómputo y comunicación		(45.510)	(48.251)
Edificios arrendatario	(b)	(275.064)	(221.335)
Edificios arrendatario vinculados	(b)	(21.265)	(76.428)
Edificios subarrendatario	(b)	(65.676)	(62.025)
Parqueaderos arrendatario	(b)	(9.461)	(8.386)
Parqueaderos arrendatario vinculados	(b)	-	(1.074)
Edificios arrendatario - por restauración y desmantelamiento	(b)	(9.762)	(6.764)
Edificios arrendatario vinculados - por restauración y desmantelamiento	(b)	(535)	(4.274)
Edificios subarrendatario - por restauración y desmantelamiento	(b)	(1.368)	(1.369)
Parqueaderos arrendatario - por restauración y desmantelamiento	(b)	(20)	(10)
Parqueaderos arrendatario vinculados - por restauración y desmantelamiento	(b)	-	(10)
Edificios arrendatario - mejoras en propiedad ajena	(b)	(37.409)	(39.147)
Edificios arrendatario vinculados - mejoras en propiedad ajena	(b)	(2.450)	(713)
		<b>(484.185)</b>	<b>(487.621)</b>
<b>Amortizaciones</b>			
Licencias		(11.216)	(4.232)
		<b>(11.216)</b>	<b>(4.232)</b>
<b>Total estimaciones</b>		<b>(2.816.295)</b>	<b>(3.213.175)</b>

- (a) El efecto derivado de la actualización de la estimación del deterioro de la cartera de microcrédito y la cartera de fomento empresarial, neta, hacen parte del movimiento del año, por deterioro del saldo acumulado en el estado de situación financiera con los siguientes movimientos:

	2021	2020
<b>Saldo inicial del deterioro de la cartera de créditos</b>	4.058.705	2.748.524
Total saldo inicial del deterioro	<b>4.058.705</b>	<b>2.748.524</b>
Actualización del deterioro durante el año		
Mayor valor estimado por deterioro	10.736.620	11.507.064
Disminuciones por recuperaciones de cartera	(8.415.726)	(8.785.742)
Total movimiento del año	<b>2.320.894</b>	<b>2.721.322</b>
Castigos aplicados durante el año	(1.917.967)	(1.411.141)
<b>Total movimiento del año, neto</b>	<b>4.461.631</b>	<b>4.058.705</b>

- (b) Corresponde al reconocimiento de la depreciación en las diferentes categorías exigidas por la norma NIIF 16.

## NOTA 13 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalente de efectivo lo componen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, el efectivo restringido, fondos con destinación específica e inversiones fácilmente convertibles en efectivo

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caja menor		5.451	5.267
Cuentas corrientes	(a)	37.657	40.192
Cuentas de ahorros	(b)	1.821.947	1.422.209
Fondos especiales	(c)	-	26.495
Depósitos a la vista	(d)	7.449	7.330
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>1.872.504</b>	<b>1.501.493</b>
<b>Detalle cuentas corrientes y de ahorros</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
(a) Cuentas corrientes			
Bancoomeva (Nota 25)		672	672
Banco de Occidente		36.985	39.520
		<b>37.657</b>	<b>40.192</b>
(b) Cuentas de Ahorros			
Bancoomeva (Nota 25)		1.618.074	1.244.643
Banco - PA Derechos Económicos		203.873	177.566
		<b>1.821.947</b>	<b>1.422.209</b>
<b>Total Saldos bancarios</b>		<b>1.859.604</b>	<b>1.462.401</b>

(c) El contrato de mandato sin representación entre la Entidad y Sinergia Global en Salud S.A.S perteneciente al fondo especial, cuyo objetivo era la adquisición de los equipos médicos y elementos de protección personal para la atención del COVID-19 descritos en la subvención GG20-12421 que finalizó en el mes de junio 2021.

(d) Corresponde a un encargo fiduciario, el cual se utiliza como mecanismo para el manejo de recursos constituidos en inversiones.

## NOTA 14 INVERSIONES

El detalle de inversiones al 31 de diciembre es el siguiente:

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Inversiones no corrientes</b>			
Inversiones en Cooperativas	(a)	16.371	15.671
Inversiones Patrimoniales (Nota 25)	(b)	21.875.447	21.152.054
		<b>21.891.818</b>	<b>21.167.725</b>
<b>Deterioro Inversiones no corrientes</b>			
Deterioro de Inversiones	(c)	(630)	(49.207)
		<b>(630)</b>	<b>(49.207)</b>
<b>Total Inversiones</b>		<b>21.891.188</b>	<b>21.118.518</b>

(a) Las inversiones en entidades del sector cooperativo están medidas a valor razonable con cambios en el resultado y están conformadas por:

	2021	2020
Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia (Nota 25)	10.384	9.684
Incubadora Empresarial Gestando	5.987	5.987
<b>Total inversiones en Cooperativas</b>	<b>16.371</b>	<b>15.671</b>

(b) Las inversiones patrimoniales están representadas en títulos participativos de patrimonio, cuyo detalle es el siguiente:

Inversiones contabilizadas a valor razonable Entidad sector de servicios	2021			2020		
	# Acc.	% Partic.	Valor	# Acc.	% Partic.	Valor
Banco Coomeva S.A.	1.316.234	2,64%	20.553.470	1.239.037	2,64%	19.781.500
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	550.492.987	0,31%	576.012	532.235.709	0,31%	734.654
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	61.361.112	0,04%	74.325	79.618.390	0,04%	96.439
Coomeva Servicios Administrativos S.A.	-	0,000%	-	4.510.012	0,39%	48.577
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	66.340.948	0,004%	630	66.340.948	0,004%	630
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	35.398	1,77%	324.090	35.398	1,77%	324.090
Fiduciara Coomeva S.A	15.341	1,50%	153.420	15.341	1,50%	153.420
Coomeva Emergencia Médica SAP S.A.S	182.050.006	0,35%	193.500	182.050.005	0,35%	12.744
<b>Total de inversiones contabilizadas a valor razonable</b>			<b>21.875.447</b>			<b>21.152.054</b>

La entidad Coomeva Servicios Administrativos S.A. al corte de mayo 31 de 2021 realizó su proceso de liquidación.

(c) Con corte al 31 de diciembre de 2021 se tiene deteriorada al 100% la inversión en Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. y Coomeva Servicios Administrativos fue liquidada.

	2021	2020
Coomeva Servicios Administrativos S.A. (Nota 25)	-	48.577
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A. (Nota 25)	630	630
<b>Total deterioro en inversiones</b>	<b>630</b>	<b>49.207</b>

## NOTA 15 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas y documentos por cobrar representan los derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de préstamos, otras operaciones a crédito y otros conceptos. Periódicamente y al cierre del año, la Entidad evalúa técnicamente la recuperabilidad de las cuentas por cobrar y reconoce las contingencias de pérdida.

El detalle de préstamos y cuentas por cobrar es el siguiente

	Nota	2021	2020
Empresas relacionadas	(a)	52.199	23.242
Otros deudores comerciales		41.600.237	32.733.108
Venta de cartera - PA derechos económicos	(b)	9.983.583	12.969.735
Diversos		2.688.656	2.469.935
		<u>54.324.675</u>	<u>48.196.020</u>
Menos: Deterioro de Cartera			
Cartera de Créditos	(c)	(4.448.742)	(4.048.610)
Cartera Fomento Nacionales	(c)	(10.030)	(7.533)
Cartera Fomento Empresas Relacionadas	(c)	(2.859)	(2.562)
		<u>(4.461.631)</u>	<u>(4.058.705)</u>
<b>Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b>		<b>49.863.044</b>	<b>44.137.315</b>
No corriente	(d)	30.862.691	27.509.114
Corriente	(e)	19.000.353	16.628.201
		<u>49.863.044</u>	<u>44.137.315</u>

(a) A continuación, se presenta el detalle de las cuentas por cobrar con vinculados económicos:

	2021	2020
<b>Vinculados Económicos</b>		
Banco Coomeva S.A.	-	5.808
Coop. Médica del Valle y de Profesionales de Colombia	52.199	13.864
Coomeva Emergencia Médica Servicio de Ambulancia Prepagada SAS	-	3.570
<b>Subtotal clientes vinculados económicos</b>	<b>52.199</b>	<b>23.242</b>

(b) Corresponde al patrimonio autónomo creado para optimizar el costo de fondeo, sosteniendo el nivel de cartera de microcrédito.

(c) A continuación se detalla el deterioro de cartera:

	2021	2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>(4.058.705)</b>	<b>(2.748.524)</b>
Deterioro de cartera de créditos	(10.634.611)	(11.420.985)
Recuperacion de ceterioro de cartera de créditos	8.328.662	8.710.460
Castigos de cartera de créditos	1.905.816	1.357.889
Deterioro de cartera fomento nacionales	(51.090)	(76.313)
Deterioro de cartera fomento vinculadas	(50.920)	(9.766)
Recuperación de deterioro de cuentas por cobrar		
Recuperacion de deterioro de cartera fomento nacionales	36.442	68.077
Recuperacion de deterioro de cartera fomento vinculados	50.622	7.205
Castigos de cartera fomento nacionales	12.151	53.252
<b>Saldo Final</b>	<b>(4.461.631)</b>	<b>(4.058.705)</b>

## ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

La Entidad evalúa el riesgo incorporado en sus activos crediticios, tanto en el momento de otorgar créditos como a lo largo de la vida de los mismos; se cuenta con un sistema que integra las políticas, procedimientos, modelos para la estimación de pérdidas esperadas, sistema de deterioro (provisiones), procesos de control interno y, en general, todos los lineamientos en materia de riesgo crediticio que debe observar a lo largo de sus procesos de otorgamiento, seguimiento y recuperación de la cartera.

La cartera de microcrédito se compone de créditos otorgados a microempresarios emprendedores que inician con sus negocios, hasta emprendedores que requieren fortalecer sus empresas. Todos los clientes deben estar asociados a la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva en el momento del desembolso del crédito; la fuente de pago es la actividad empresarial que ejercen los clientes como persona natural (profesional independiente, comerciante) y persona jurídica.

La política de crédito se basa en un modelo relacional que se centra en el adecuado conocimiento del cliente, voluntad de pago y capacidad de pago, a través de la información recolectada in situ donde se construye junto al empresario o emprendedor (flujos de caja, estado de resultado integral y estado de situación financiera), comportamiento con el sector financiero, referenciación zonal, personal y comercial. Para los créditos con información financiera organizada, adicionalmente, se tiene en cuenta los estados financieros certificados.



La Junta Directiva establece los mecanismos y controles necesarios, para asegurar el cumplimiento de las políticas y normas aplicables al proceso de administración de riesgo crediticio.

El proceso de crédito posee una serie de controles que garantizan la mitigación del riesgo, se hace seguimiento a través de análisis de cosechas, rodamiento y definición de perfiles de la colocación y de la cartera en mora. Adicionalmente, se realiza monitoreo diario de la cartera y visitas periódicas a clientes, monitoreo a la inversión realizada de los préstamos como parte de un buen sistema de alerta temprana; lo anterior debido a la emergencia sanitaria COVID-19 donde dicha metodología se vio impactada; se establecieron como impulsores para la mitigación del riesgo de crédito los siguientes: a) voluntad y carácter del cliente; b) acompañamiento uno a uno y c) adaptación metodológica; las estrategias implementadas en cada impulsor fueron: a) contamos con la responsabilidad moral y financiera de los clientes, teniendo en cuenta que un 64% de la cartera aún seguía impactada; b) analistas de crédito conectados con el cliente, se realizaron encuestas para la medición de la evolución de la reactivación del negocio incluyendo la medición del impacto del Paro Nacional, se continuó con el programa conectar para reactivar.

La Entidad en desarrollo de sus operaciones, efectúa reestructuraciones de créditos de clientes con dificultades financieras que así lo soliciten. Estas reestructuraciones consisten en ampliación del plazo inicialmente pactado, períodos de gracia para el pago, rebajas de intereses, condonación de parte de la deuda o combinación de las condiciones anteriores. En el inicio de la pandemia, la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva otorgó un beneficio a los asociados de dos meses en el pago de los intereses de los créditos y facilidad para solicitar períodos de gracia a capital y períodos muertos.

La cartera beneficiada con alivios fue del 64% y al cierre de diciembre aún el 5% de ella continúa con algún alivio con finalización en febrero 2022. El seguimiento constante a los clientes, junto con el programa conectar para reactivar, y programas de marketing digital para fortalecer la capacidad de generar ingresos, son elementos que nos permite obtener una percepción razonable de la capacidad real o potencial de pago de los microempresarios y así establecer redefiniciones en los créditos para aquellos clientes que aún tienen dificultades para reactivarse una vez terminaron el período de alivio; el objetivo es buscar aliviar su flujo de caja y apoyar su reactivación económica.

La cartera de microcrédito es susceptible de castigo una vez se han agotado todas las instancias de cobro, previo concepto del abogado externo y del jefe regional de servicio, de acuerdo con el instructivo de cobranza. Se castigan todos los créditos que tengan una mora superior a 180 días y que estén con su deterioro al 100%. Dichos castigos se reportan en forma negativa en las centrales de riesgo y cambiarán de reporte una vez son recuperados.

**(d)** La cartera no corriente corresponde a cuentas por cobrar con vencimiento superior a un año. Los microcréditos son las únicas cuentas a largo plazo que tiene la Entidad.

<b>Microcrédito</b>	<b>Rangos días mora</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Clasificación del capital de la cartera			
	0-30	31.460.357	28.347.773
	31-60	835.978	561.289
	61-90	592.626	267.955
	91-120	344.847	164.717
	>120	875.535	949.421
<b>Subtotal Capital no corriente</b>		<b>34.109.343</b>	<b>30.291.155</b>
<b>Deterioro de Microcrédito</b>			
Individual y Colectivo			
	No corriente	(3.246.652)	(2.782.041)
<b>Total deterioro no corriente microcréditos</b>		<b>(3.246.652)</b>	<b>(2.782.041)</b>
<b>Total deudores no corriente</b>		<b>30.862.691</b>	<b>27.509.114</b>

- (e) La cartera corriente equivale a un vencimiento no mayor a un año, por lo tanto, las cuentas por cobrar la conforman la parte corriente del activo. El microcrédito (capital e intereses) corresponde al valor más representativo de las cuentas por cobrar.

<b>Microcrédito</b>	<b>Rangos días mora</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Clasificación del capital de la cartera			
	0-30	12.052.094	10.498.173
	31-60	379.785	365.560
	61-90	234.053	143.520
	91-120	128.293	117.034
	>120	378.863	536.528
Intereses Corrientes		1.740.288	2.969.195
Deterioro Individual	Corriente	(1.202.090)	(1.266.569)
Cuenta Puente de Recaudo - PA Derechos Económicos		549.534	467.241
Cuenta por Cobrar Alivios Financieros		1.831.040	205.880
Otras cuentas por cobrar Microcréditos		3.471	2.182
<b>Subtotal microcrédito corriente</b>		<b>16.095.331</b>	<b>14.038.744</b>
Ingresos por cobrar:			
Seguros		95.052	82.874
<b>Subtotal ingresos por cobrar</b>		<b>95.052</b>	<b>82.874</b>

	2021	2020
<b>Clientes nacionales:</b>		
Prime Digital Consulting SAS	15.492	-
Fondo de Empleados para la Cooperación y el Servicio	11.803	-
Cooperativa para el Bienestar Social	11.257	-
Premium Caribbean Tours SAS	6.999	-
Supply Logistics SAS	6.855	-
Fondo de Empleados del Ministerio de Relaciones Exteriores Femdi	5.440	-
John Fredy Velásquez Vallejo	3.277	-
Velez Villamizar y Asociados SAS	2.541	-
Control Superior SAS	2.162	-
Yeraldin Andrea Balaguera Blanco	1.850	-
Lorena del Valle Quintero De Waracao	1.387	-
Unidos Salud Oral Integral	1.383	-
Arg Asesores Agencia de Seguros Ltda.	1.355	-
Londoño Gómez Nora Elena	1.142	-
Inngen Tecnologías SAS	1.013	-
Servimedica Quiron SAS	1.096	-
Opix SAS	996	-
Fundación Técnica Ramon Nonato	738	-
Led Comunicaciones SAS	675	-
Gómez Duque Alvaro Ángel	658	-
Alfredo Arana Buenaventura	589	590
Afer Geovanny Ordoñez Mamian	492	-
Pez Fresco	469	-
Fundación Club Kiwanis Sultana del Valle	466	416
Mlh Consultores SAS	367	-
Ana María Rodríguez Hineztroza	336	-
Toro Arcila Julián David	317	-
M Y Es Construcciones SAS	300	-
Nohemi Carolina Arrieta Dager	300	-
Marta Eugenia Jaramillo Bolívar	250	-
Power HHO Suroccidente SAS	-	7.532
Magda Patricia Cortés Ortiz	-	2.285
Cooperativa de Trabajo Asociado Servicios Integrales en Salud	-	2.019
Ingeniería Mecánica de Colombia SAS	-	1.560
Diana Uribe Jiménez	-	1.436
Escuela de Capacitación para el Acondicionamiento Físico ECAF	-	1.283
María Camila Pinzón Díaz	-	1.215
Maquillate Colombia SAS	-	893
Asgecont Risk SAS	-	740
Álvaro Ángel Gómez Duque	-	658
Mi tía Juanita Jardín Materno Infantil SAS	-	448
Figdesis SAS	-	439
Jhon Jaer Escobar Astudillo	-	417
Martha Liliana Beltrán Molano	-	350
Mariluz Ortiz Delgado	-	350
Fisioglobal	-	268
Salud y Seguros CYC LTDA	-	261
Lubricantes Petroil SAS	-	175
Construmetano E.U	-	168
<b>Subtotal clientes nacionales</b>	<b>82.004</b>	<b>23.501</b>

<b>Deterioro de Clientes Nacionales y Vinculados</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
	Nacionales	(10.030)	(7.533)
	Vinculadas	(2.859)	(2.562)
<b>Total deterioro nacionales y vinculados</b>		<b>(12.889)</b>	<b>(10.095)</b>
<b>Diversos deudores:</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Anticipo de impuestos y contribuciones		-	260
Préstamos a empleados		175.880	442.167
Abonos por microcrédito por banca de riesgo		2.253.427	2.017.753
Cuentas por cobrar fondo de garantías		923	3.223
Otras cuentas por cobrar		12.571	6.532
Cuenta por cobrar personal retirado		245.855	-
<b>Subtotal diversos deudores</b>		<b>2.688.656</b>	<b>2.469.935</b>
<b>Total deudores corriente</b>		<b>19.000.353</b>	<b>16.628.201</b>

## ALIVIOS FINANCIEROS

Son aquellos intereses causados no pagados por una redefinición del crédito con períodos muertos producto de la nueva realidad económica que está atravesando el microempresario y que aún continúan en ese proceso. Una vez finaliza el período muerto, se realiza un crédito paralelo a tasa 0% y con un plazo promedio de 12 meses.

La finalidad y propósito de los alivios que otorgó la Entidad ha sido apoyar en los momentos difíciles a los microempresarios de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva en el sostenimiento de sus negocios y facilitar la atención de sus microcréditos; así como mantener un adecuado balance en la redefinición de estos y su gestión del riesgo. En total 2.251 clientes recibieron alivios financieros relacionado con modificaciones en sus créditos (plazo, períodos de gracia, entre otros) durante el 2020 y 2021, un 92% de ellos han sido reincidentes en el alivio, un 8% han sido nuevos y un 2% han sido castigados; en cuanto a la calidad de cartera, del total de los clientes beneficiados con alivios un 14% de ellos se encuentran en mora mayor a 30 días. Todo lo anterior se basó en la quinta y sexta generación de alivios.

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ACTA No. 1182 DE MARZO 2021

#### ALIVIOS DE 5TA. GENERACIÓN

Se autorizó la implementación de la Quinta Generación de Alivios con vigencia del 1 de abril al 30 de septiembre 2021, para la colocación de microcréditos con el fin de ofrecer recursos para la reactivación de los negocios de los emprendedores y empresarios asociados a la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva a cuarenta y ocho meses de plazo y tasa del 1,85% mes vencido, con compensación por parte de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva del 1% mes vencido y tasa final para el asociado del 0,85% mes vencido. La inversión otorgada por la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales del Valle Coomeva para esta Quinta Generación asciende a \$24,861,000, de los cuales \$600,000 corresponden a la Entidad; y se ejecutaron \$414,561 en el 2021.

### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN ACTA No. 1194 DE JULIO 2021

#### ALIVIOS DE 6TA. GENERACIÓN

Se autorizó la implementación de la Sexta Generación de Alivios con vigencia del 1 de julio al 30 de septiembre de 2021, tiene como fin condonar el valor vencido en un 50% por parte de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva, 35% por el asociado y 15% por la Entidad. La inversión otorgada por la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales del Valle Coomeva para esta Sexta Generación asciende a \$25,114,000, de los cuales \$538,000 corresponden a la Entidad; al cierre del 2021 se han impactado 124 asociados con un beneficio dado por parte de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva por \$145,882 y la Entidad ha condonado \$43,731.

## NOTA 16 PROPIEDADES Y EQUIPOS

El siguiente es el detalle del valor en libros de Propiedades y Equipo de uso propio:

Propiedades y equipos	2021			2020		
	Costo	Depreciación	Total	Costo	Depreciación	Total
Muebles y equipos de oficina	163.752	(105.722)	58.030	174.153	(100.818)	73.335
Equipos de cómputo y comunicación	367.668	(232.648)	135.020	311.724	(216.607)	95.117
Mejoras a propiedades ajenas	17.322	(17.322)	-	17.322	(17.322)	-
<b>Total propiedades y equipos</b>	<b>548.742</b>	<b>(355.692)</b>	<b>193.050</b>	<b>503.199</b>	<b>(334.747)</b>	<b>168.452</b>

Los elementos de propiedades y equipo de uso propio no incluyen la capitalización de costos de préstamos, debido a que han sido adquiridos y/o construidos con recursos propios.

El movimiento del costo de Propiedades y Equipo se detalla a continuación:

Costo	Muebles y equipos de oficina	Equipos de cómputo y comunicación	Mejoras a propiedades ajenas	Total propiedad, planta y equipo
<b>Saldo Final 2019</b>	<b>189.632</b>	<b>271.583</b>	<b>86.608</b>	<b>547.823</b>
Adiciones	675	57.426	15.889	73.990
Reclasificaciones y/o transferencias	(5.605)	5.605	-	-
Bajas	(10.549)	(22.890)	-	(33.439)
Recáculo NIIF 16	-	-	(85.175)	(85.175)
<b>Saldo Final 2020</b>	<b>174.153</b>	<b>311.724</b>	<b>17.322</b>	<b>503.199</b>
Adiciones	2.276	85.049	-	87.325
Reclasificaciones y/o transferencias	(868)	868	-	-
Bajas	(11.809)	(29.973)	-	(41.782)
<b>Saldo Final 2021</b>	<b>163.752</b>	<b>367.668</b>	<b>17.322</b>	<b>548.742</b>

El movimiento de la depreciación acumulada se detalla a continuación:

Depreciaciones	Muebles y equipos de oficina	Equipos de cómputo y comunicación	Mejoras a propiedades ajenas	Total propiedad, planta y equipo
<b>Saldo Final 2019</b>	<b>(94.005)</b>	<b>(189.624)</b>	<b>(17.322)</b>	<b>(300.951)</b>
Bajas	9.399	22.891	-	32.290
Reclasificaciones y/o transferencias	3.276	(3.276)	-	-
Gasto depreciación	(19.488)	(46.598)	-	(66.086)
<b>Saldo Final 2020</b>	<b>(100.818)</b>	<b>(216.607)</b>	<b>(17.322)</b>	<b>(334.747)</b>
Bajas	10.257	29.973	-	40.231
Reclasificaciones y/o transferencias	504	(504)	-	-
Gasto depreciación	(15.665)	(45.510)	-	(61.175)
<b>Saldo Final 2021</b>	<b>(105.722)</b>	<b>(232.648)</b>	<b>(17.322)</b>	<b>(355.692)</b>



## Activos por derecho de uso

	2021			2020		
	Costo	Depreciación	Total	Costo	Depreciación	Total
<b>Activos por derecho de uso vinculados</b>						
Edificios arrendatario vinculados	161.488	(97.693)	63.795	382.142	(76.428)	305.714
parqueaderos arrendatario vinculados	1.074	(1.074)	-	5.371	(1.074)	4.297
Edificios arrendatario vinculados -por restauracion y desmantelamiento	6.412	(4.809)	1.603	21.370	(4.274)	17.096
Parqueaderos arrendatario vinculados - por restauracion y desmantelamiento	10	(10)	-	50	(10)	40
Edificios arrendatario vinculados - mejoras en propiedad ajena	12.252	(4.901)	7.351	12.252	(2.451)	9.801
<b>Total activos por derecho de uso vinculados</b>	<b>181.235</b>	<b>(108.487)</b>	<b>72.749</b>	<b>421.185</b>	<b>(84.237)</b>	<b>336.948</b>
<b>Activos por derecho de uso terceros</b>						
Edificios arrendatario	1.317.237	(505.109)	812.129	1.084.905	(230.044)	854.861
Edificios arrendatario -por restauracion y desmantelamiento	45.071	(18.008)	27.063	30.113	(8.246)	21.867
Edificios arrendatario - mejoras en propiedad ajena	187.043	(74.817)	112.226	187.043	(37.409)	149.634
Activos por derecho de uso edificios subarrendatario	226.559	(86.921)	139.638	248.101	(62.025)	186.076
Activos por derecho de uso parqueaderos arrendatario	46.229	(17.847)	28.382	41.932	(8.386)	33.546
Activos por derecho de uso edificios subarrendatario -por restauración y desmantelamiento	5.474	(2.737)	2.737	5.474	(1.368)	4.106
Activos por derecho de uso parqueaderos arrendatario - por restauración y desmantelamiento	90	(30)	60	50	(10)	40
<b>Total activos por derecho de uso</b>	<b>1.827.703</b>	<b>(705.469)</b>	<b>1.122.235</b>	<b>1.597.618</b>	<b>(347.488)</b>	<b>1.250.130</b>
	<b>2.557.681</b>	<b>(1.169.647)</b>	<b>1.388.033</b>	<b>2.522.002</b>	<b>(766.472)</b>	<b>1.755.530</b>

El movimiento del costo de activos por derecho de uso se detalla a continuación:

Costo activos por derecho de uso vinculados	Edificios arrendatario	Edificios subarrendatario	Parqueaderos arrendatario	Edificios arrendatario -por restauracion y desmantelamiento	Edificios subarrendatario - por restauracion y desmantelamiento	Parqueaderos arrendatario - por restauracion y desmantelamiento	Edificios arrendatario - mejoras en propiedad ajena	Total vinculados
<b>Saldo Final 2020</b>	<b>382.142</b>	-	<b>5.371</b>	<b>21.370</b>	-	<b>50</b>	<b>12.252</b>	<b>421.185</b>
Reclasificaciones	(220.654)	-	(4.297)	(14.958)	-	(40)	-	(239.949)
<b>Saldo Final 2021</b>	<b>161.488</b>	-	<b>1.074</b>	<b>6.412</b>	-	<b>10</b>	<b>12.252</b>	<b>181.236</b>

Costo activos por derecho de uso terceros	Edificios arrendatario	Edificios arrendatario - por restauracion y desmantelamiento	Edificios arrendatario - mejoras en propiedad ajena	Activos por derecho de uso edificios subarrendatario	Parqueaderos arrendatario	Edificios subarrendatario -por restauración y desmantelamiento	Parqueaderos arrendatario - por restauración y desmantelamiento	Total terceros
<b>Saldo Final 2020</b>	<b>1.084.905</b>	<b>30.113</b>	<b>187.043</b>	<b>248.101</b>	<b>41.932</b>	<b>5.474</b>	<b>50</b>	<b>1.597.618</b>
Adiciones	11.678	-	-	-	-	-	-	11.678
Recáculo NIIF 16	-	-	-	19.238	-	-	-	19.238
Bajas	-	-	-	(40.780)	-	-	-	(40.780)
Reclasificaciones	220.654	14.958	-	-	4.297	-	40	239.949
<b>Saldo Final 2021</b>	<b>1.317.237</b>	<b>45.071</b>	<b>187.043</b>	<b>226.559</b>	<b>46.229</b>	<b>5.474</b>	<b>90</b>	<b>1.827.703</b>

El movimiento de la depreciación acumulada de activos por derechos de uso se detallada a continuación:

Depreciaciones activos por derecho de uso vinculados	Depreciación edificios arrendatario	Depreciación edificios subarrendatario	Depreciación parqueaderos arrendatario	Depreciación arrendatario - por restauración y desmantelamiento	Depreciación Edificios subarrendatario - por restauración y desmantelamiento	Depreciación parqueaderos arrendatario - por restauración y desmantelamiento	Depreciación edificios arrendatario - mejoras en propiedad ajena	Total depreciación
Saldo Final 2020	76.428	-	1.074	4.274	-	10	2.451	84.237
Gasto depreciación	21.265	-	-	535	-	-	2.450	24.250
Saldo Final 2021	97.693	-	1.074	4.809	-	10	4.901	108.487

Depreciaciones activos por derecho de uso terceros	Depreciación edificios arrendatario	Depreciación edificios arrendatario - por restauración y desmantelamiento	Depreciación edificios arrendatario - mejoras en propiedad ajena	Depreciación edificios subarrendatario	Depreciación parqueaderos arrendatario	Depreciación edificios subarrendatario - por restauración y desmantelamiento	Depreciación parqueaderos arrendatario - por restauración y desmantelamiento	Total Depreciación Terceros
Saldo Final 2020	230.044	8.246	37.409	62.025	8.386	1.368	10	347.488
Bajas	-	-	-	(40.780)	-	-	-	(40.780)
Reclasificaciones y/o transferencias	-	-	(1)	-	-	1	-	-
Gasto depreciación	275.064	9.762	37.409	65.676	9.461	1.368	20	398.760
Saldo Final 2021	505.108	18.008	74.817	86.921	17.847	2.737	30	705.468

Para la protección de sus bienes, la Entidad tiene contratadas diferentes pólizas de seguro, entre las cuales se tienen:

Bien asegurado	Riesgo Cubiertos	Valor Asegurado	Vencimiento
Muebles y equipos de oficina	Todo riesgo	251.175	31/12/2021
Equipos de cómputo y comunicación	Todo riesgo	371.009	31/12/2021
TOTAL		<b>622.184</b>	

Sobre los activos materiales no existen restricciones, pignoraciones ni garantías. Tampoco existen obligaciones contractuales o implícitas para adquisición, construcción, desarrollo de propiedades y equipo de uso propio o por concepto de reparaciones, mantenimiento, mejoras o por desmantelamiento de estas propiedades.

### Deterioro de Propiedades y Equipo de uso propio

A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado.

Al evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, se deben considerar, como mínimo, los siguientes indicios:

Fuentes externas de información:

- Existen indicios observables de que el valor del activo ha disminuido durante el período significativamente más que lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.
- Durante el período han tenido lugar, o van a tener en un futuro inmediato, cambios significativos con una incidencia adversa sobre la Entidad, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que esta se desarrolla, o bien en el mercado al que está destinado el activo.

- c) Durante el período, las tasas de interés de mercado, u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, han sufrido incrementos que probablemente afecten a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso del activo, de manera que disminuya su importe recuperable de forma significativa.

Fuentes internas de información:

- a) Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- b) Durante el período han tenido, o se espera que hagan parte de un futuro inmediato, cambios significativos en el alcance, manera en que se usa o que se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la Entidad. Estos cambios incluyen el hecho de que el activo esté ocioso, planes de discontinuación y reestructuración de la operación a la que pertenece el activo, planes para disponer del activo antes de la fecha prevista, y la reconsideración como finita de la vida útil de un activo, en lugar de indefinida.
- c) Se dispone de evidencia procedente de informes internos, donde indica que el rendimiento económico del activo es, o va a ser, peor que el esperado.
- d) De acuerdo con el análisis de las propiedades y equipos de la Entidad se puede indicar que no aplican en la ejecución de deterioro para el cierre del período 2021.

## NOTA 17 ACTIVOS INTANGIBLES

El siguiente es el detalle del valor en libros de los Activos Intangibles:

<b>Activos intangibles</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Licencias	11.216	15.448
Amortización acumulada		
Licencias	(11.216)	(4.232)
<b>Total Activos Intangibles</b>	<b>-</b>	<b>11.216</b>

El siguiente es el detalle del costo y la amortización de licencias:

<b>Saldo Final 2019</b>	<b>1.253</b>
Adiciones	14.195
(-) Amortización	4.232
<b>Saldo Final 2020</b>	<b>11.216</b>
Adiciones	-
(-) Amortización	11.216
<b>Saldo Final Dic 2021</b>	<b>-</b>

## NOTA 18 PASIVOS FINANCIEROS

El saldo de las obligaciones financieras al 31 de diciembre es el siguiente:

	2021	2020
<b>Pasivos corrientes</b>		
Pagarés convertibles	18.889.376	13.658.192
Por derecho de uso	366.905	386.769
<b>Total pasivos corrientes</b>	<b>19.256.281</b>	<b>14.044.961</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>		
Pagarés convertibles	19.270.035	16.247.571
Por derecho de uso	613.670	947.471
<b>Total pasivos no corrientes</b>	<b>19.883.705</b>	<b>17.195.042</b>
<b>Total Pasivos Financieros</b>	<b>39.139.986</b>	<b>31.240.003</b>

Los pasivos financieros se clasifican en pasivos corrientes y pasivos no corrientes, de acuerdo con la amortización de los pagos. En los pasivos corrientes se encuentran las obligaciones financieras, cuyos pagos amortizados se programan a lo largo del año 2022 y en los pasivos no corrientes se encuentran las obligaciones financieras, cuyos pagos amortizados se programarán en los años 2023 en adelante.

La Entidad realiza sus operaciones de financiamiento con las siguientes entidades:

Garantías Obligaciones a Dic 31 2021 - FUNDACIÓN COOMEVA					
Entidad	Saldo Obligación	% Garantía Requerida	\$ Garantía Requerida	% Garantía Real	\$ Garantía Real
Bancoldex	14.562.290.626	120%	17.474.748.751	124%	18.002.981.254
Derechos Económicos P.A. Fiducioomeva	9.436.151.866	105%	9.907.959.459	106%	9.983.583.058
Bancoomeva	4.232.108.494	0%	-	0%	-
Banco de Occidente	6.928.860.099	130%	9.007.518.128	130%	9.011.454.820
Banco Popular	3.000.000.000	130%	3.900.000.000	134%	4.031.578.266

Este cuadro aplica en pesos.

Garantías Obligaciones a Dic 31 2020 - FUNDACIÓN COOMEVA					
Entidad	Saldo Obligación	% Garantía Requerida	\$ Garantía Requerida	% Garantía Real	\$ Garantía Real
Bancoldex	13.709.468.209	120%	16.451.361.851	125%	17.121.796.067
Derechos Económicos P.A. Fiducioomeva	9.919.558.232	105%	10.415.536.144	131%	12.969.735.000
Bancoomeva	1.300.000.000	0%	-	0%	-
Banco de Occidente	4.976.736.670	130%	6.469.757.671	130%	6.470.112.194

Este cuadro aplica en pesos.

A continuación, se detalla el vencimiento de las obligaciones al 31 de diciembre:

Banco de Occidente S.A. - Cartera de Capital de Trabajo				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
No. 1700073821	IBR 3 MM + 1,9 TV	-	41.947	2021
No. 1700073830	IBR 3 MM + 3 TV	-	51.107	2021
No. 00130052830	IBR + 4,65 TV	3.255.789	4.883.683	2023
No. 00130068950	IBR + 1,8 TV	15.068	-	2022
No. 00130068893	IBR + 1,8 TV	10.781	-	2022
No. 00130079858	IBR + 3,25 TV	777.778	-	2024
No. 00130082001	IBR + 3,25 TV	725.000	-	2024
No. 00130084825	IBR + 3,25 TV	583.333	-	2024
No. 00130087109	IBR + 3,25 TV	344.444	-	2024
No. 00130088933	IBR + 3,25 TV	516.667	-	2024
No. 00130103252	IBR + 3,5 TV	700.000	-	2024
<b>TOTAL</b>		<b>6.928.860</b>	<b>4.976.737</b>	

Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancoldex - Cartera de Capital de Trabajo				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
No. 1718625914 (FUN-P082)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	58.333	2021
No. 1723021440 (FUN-P083)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	42.556	2021
No. 1724078895 (FUN-P084)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	13.000	2021
No. 1726243530 (FUN-P085)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	28.333	2021
No. 1726878006 (FUN-P086)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	14.250	2021
No. 1727186097 (FUN-P087)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	6.083	2021
No. 1729638367 (FUN-P088)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	50.333	2021
No. 1733249100 (FUN-P089)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	88.750	2021
No. 1735280360 (FUN-P091)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	36.600	2021
No. 1735604733 (FUN-P092)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	25.783	2021
No. 1802396190 (FUN-P093)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	77.778	2021
No. 1805202071 (SCR18161082)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	44.067	2021
No. 1804749300 (FUN-P094)	DTF (EA) + 3.20 (EA)	-	93.333	2021
No. 1808182110 (SCR18162573)	DTF (EA) + 3.25 (EA)	-	125.000	2021
No. 1811753206 (SCR18165069)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	77.778	2021
No. 1814358612 (SCR18166551)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	53.889	2021
No. 1817395700 (SCR18168805)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	66.667	2021
No. 1819924502 (SCR18170452)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	77.778	2021
No. 1821199041 (SCR18171112)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	85.556	2021
No. 1823606705 (SCR18172869)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	44.444	2021
No. 1823917946 (SCR18173049)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	48.889	2021



Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancoldex - Cartera de Capital de Trabajo				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
No. 1825693564 (SCR18174713)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	36.000	2021
No. 1826479918 (SCR18175479)	DTF (EA) + 1 (EA)	-	36.000	2021
No. SCR18178262	DTF (EA) + 1 (EA)	-	141.204	2021
No. SCR18180682	DTF (EA) + 3.5 (EA)	27.778	94.444	2022
No. SCR18180411	DTF (EA) + 3.5 (EA)	97.222	330.556	2022
No. SCR18182647	DTF (EA) + 3.5 (EA)	96.870	290.609	2022
No. SCR19184316	DTF (EA) + 3.5 (EA)	103.056	279.722	2022
No. SCR19185559	DTF (EA) + 3.5 (EA)	66.667	166.667	2022
No. SCR19186092	DTF (EA) + 3.5 (EA)	78.889	197.222	2022
No. SCR19186219	DTF (EA) + 3.5 (EA)	14.667	36.667	2022
No. SCR19187846	DTF (EA) + 3.5 (EA)	75.000	175.000	2022
No. SCR19188895	DTF (EA) + 3.5 (EA)	135.556	298.222	2022
No. SCR19193144	DTF (EA) + 3.5 (EA)	180.131	360.263	2022
No. SCR19193197	DTF (EA) + 1 (EA)	50.000	150.000	2022
No. SCR19193507	DTF (EA) + 3.5 (EA)	46.667	93.333	2022
No. SCR19193766	DTF (EA) + 3.5 (EA)	60.667	116.667	2023
No. SCR19197361	DTF (EA) + 3.5 (EA)	243.444	452.111	2023
No. SCR19199553	DTF (EA) + 3.5 (EA)	210.000	378.000	2023
No. SCR19199976	DTF (EA) + 3.5 (EA)	90.000	162.000	2023
No. SCR19201011	DTF (EA) + 3.5 (EA)	113.778	199.111	2023
No. SCR19204031	DTF (EA) + 3.5 (EA)	329.139	561.472	2023
No. SCR19204366	DTF (EA) + 3.5 (EA)	95.389	162.722	2023
No. SCR19204731	DTF (EA) + 3.5 (EA)	46.500	77.500	2023
No. SCR19206324	DTF (EA) + 3.5 (EA)	67.000	111.667	2023
No. SCR20207240	DTF (EA) + 3.5 (EA)	20.982	20.982	2023
No. SCR20207946	DTF (EA) + 3.5 (EA)	184.722	301.389	2023
No. SCR20208853	DTF (EA) + 1.6 (EA)	17.500	122.500	2022
No. SCR20210442	DTF (EA) + 1.6 (EA)	75.000	375.000	2022
No. SCR20210945	DTF (EA) + 3.5 (EA)	141.667	255.000	2023
No. SCR20212346	DTF (EA) + 0.0 (EA)	190.476	761.905	2023
No. SCR20219742	DTF (EA) + 0.0 (EA)	83.333	283.333	2023
No. SCR20219680	DTF (EA) + 0.0 (EA)	170.000	290.000	2023
No. SCR20227746	DTF (EA) + 0.0 (EA)	33.333	100.000	2022
No. SCR20227745	DTF (EA) + 0.0 (EA)	30.000	90.000	2022
No. SCR20227749	DTF (EA) + 0.0 (EA)	30.000	50.000	2023
No. SCR20227747	DTF (EA) + 0.0 (EA)	15.000	45.000	2022
No. SCR20227748	DTF (EA) + 0.0 (EA)	15.000	45.000	2022
No. SCR20229085	DTF (EA) + 0.50 (EA)	83.333	250.000	2022
No. SCR20229091	DTF (EA) + 0.50 (EA)	200.000	600.000	2022
No. SCR20231693	DTF (EA) + 0.50 (EA)	62.222	160.000	2022
No. SCR20231688	DTF (EA) + 0.50 (EA)	132.222	340.000	2022
No. SCR20233114	DTF (EA) + 0.0 (EA)	80.000	200.000	2022
No. SCR20233118	DTF (EA) + 0.0 (EA)	88.889	200.000	2022
No. SCR20233120	DTF (EA) + 0.0 (EA)	66.667	100.000	2023
No. SCR20233876	DTF (EA) + 0.0 (EA)	88.889	200.000	2022
No. SCR20233879	DTF (EA) + 3.5 (EA)	193.333	290.000	2023
No. SCR20233871	DTF (EA) + 0.0 (EA)	100.000	150.000	2023
No. SCR20233878	DTF (EA) + 0.0 (EA)	40.000	60.000	2023
No. SCR20234524	DTF (EA) + 3.5 (EA)	126.667	190.000	2023
No. 2030250031 (SCR20238628)	DTF (EA) + 3.5 (EA)	266.667	400.000	2023
No. SCR20239907	DTF (EA) + 0.0 (EA)	521.000	521.000	2023
No. SCR20240251	DTF (EA) + 0.0 (EA)	207.000	207.000	2023
No. SCR20240640	DTF (EA) + 0.0 (EA)	80.000	80.000	2023
No. SCR20240873	DTF (EA) + 0.0 (EA)	175.000	175.000	2023
No. SCR20241715	DTF (EA) + 0.0 (EA)	180.000	180.000	2023
No. SCR20241855	DTF (EA) + 0.0 (EA)	600.000	600.000	2023
No. SCR21243142	DTF (EA) + 0.0 (EA)	700.000	-	2024
No. SCR21243630	DTF (EA) + 0.0 (EA)	200.000	-	2024
No. SCR21244312	DTF (EA) + 0.0 (EA)	415.000	-	2024
No. SCR21246674	DTF (EA) + 1.20 (EA)	122.727	-	2024
No. SCR21247698	DTF (EA) + 0.0 (EA)	37.500	-	2023
No. SCR21247701	DTF (EA) + 0.0 (EA)	207.000	-	2024
No. SCR21247703	DTF (EA) + 0.0 (EA)	45.000	-	2024
No. SCR21247704	DTF (EA) + 0.0 (EA)	40.500	-	2024
No. SCR21247705	DTF (EA) + 0.0 (EA)	45.000	-	2024
No. SCR21247706	DTF (EA) + 0.0 (EA)	27.000	-	2024

Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancoldex - Cartera de Capital de Trabajo				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
No. SCR21247707	DTF (EA) + 0.0 (EA)	95.000	-	2024
No. SCR21248049	DTF (EA) + 0.0 (EA)	100.000	-	2024
No. SCR21248374	DTF (EA) + 1.20 (EA)	152.727	-	2024
No. SCR21248373	DTF (EA) + 0.0 (EA)	28.000	-	2024
No. SCR21249404	DTF (EA) + 0.0 (EA)	28.000	-	2024
No. SCR21249403	DTF (EA) + 0.0 (EA)	28.000	-	2024
No. SCR21249402	DTF (EA) + 0.0 (EA)	46.667	-	2024
No. SCR21249406	DTF (EA) + 0.0 (EA)	46.667	-	2024
No. SCR21249399	DTF (EA) + 0.0 (EA)	210.000	-	2024
No. SCR21249545	DTF (EA) + 3.75 (EA)	200.667	-	2024
No. SCR21249984	DTF (EA) + 3.75 (EA)	140.000	-	2024
No. SCR21250851	DTF (EA) + 1.20 (EA)	193.333	-	2024
No. SCR21251134	DTF (EA) + 3.75 (EA)	193.333	-	2024
No. SCR21251882	DTF (EA) + 1.20 (EA)	218.182	-	2024
No. SCR21252593	DTF (EA) + 0.0 (EA)	150.000	-	2024
No. SCR21252594	DTF (EA) + 0.0 (EA)	120.000	-	2024
No. SCR21252973	DTF (EA) + 3.75 (EA)	160.000	-	2024
No. SCR21253206	DTF (EA) + 0.0 (EA)	230.000	-	2024
No. SCR21254254	DTF (EA) + 4.35 (EA)	840.000	-	2024
No. SCR21255116	DTF (EA) + 4.35 (EA)	340.000	-	2024
No. SCR21257212	DTF (EA) + 1.20 (EA)	400.000	-	2024
No. SCR21257794	DTF (EA) + 0.40 (EA)	270.000	-	2024
No. SCR21258500	DTF (EA) + 1.20 (EA)	300.000	-	2024
No. SCR21260071	DTF (EA) + 0.40 (EA)	300.000	-	2024
No. SCR21260506	DTF (EA) + 0.40 (EA)	100.000	-	2024
No. SCR21260391	DTF (EA) + 0.40 (EA)	133.000	-	2024
No. SCR21261484	DTF (EA) + 0.40 (EA)	100.000	-	2024
No. SCR21262699	DTF (EA) + 0.40 (EA)	500.000	-	2024
No. SCR21262749	DTF (EA) + 0.40 (EA)	291.667	-	2024
No. SCR21263066	DTF (EA) + 0.40 (EA)	145.000	-	2024
No. SCR21263894	DTF (EA) + 0.40 (EA)	135.000	-	2024
<b>TOTAL</b>		<b>14.562.291</b>	<b>13.709.468</b>	

P.A. Derechos Económicos				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
DERECHO 1-4	8.1% EA	515.170	1.406.565	2023
DERECHO 5	8.1% EA	71.725	124.402	2024
DERECHO 6	8.1% EA	90.208	200.728	2024
DERECHO 7	8.1% EA	672.326	1.006.970	2024
DERECHO 7	8.1% EA	46.604	69.801	2024
DERECHO 8	8.1% EA	255.484	871.733	2022
DERECHO 9	8.1% EA	121.080	426.059	2022
DERECHO 10	8.1% EA	140.964	399.814	2022
DERECHO 11	8.1% EA	257.779	632.060	2022
DERECHO 12	8.1% EA	141.004	327.288	2022
DERECHO 13	8.1% EA	385.467	720.563	2023
DERECHO 14	8.1% EA	329.927	567.658	2023
DERECHO 15	8.1% EA	367.944	570.113	2023
DERECHO 16	8.1% EA	772.040	1.138.936	2023
DERECHO 17	8.1% EA	331.530	488.771	2023
DERECHO 18	8.1% EA	381.494	538.098	2024
DERECHO 19	8.1% EA	315.299	429.999	2024
DERECHO 20	8.1% EA	638.030	-	2024
DERECHO 21	8.1% EA	336.861	-	2024
DERECHO 22	8.1% EA	346.867	-	2024

P.A. Derechos Económicos				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
DERECHO 23	8.1% EA	345.631	-	2024
DERECHO 24	8.1% EA	364.770	-	2024
DERECHO 25	8.1% EA	349.261	-	2024
DERECHO 26	8.1% EA	504.141	-	2024
DERECHO 27	8.1% EA	427.709	-	2024
DERECHO 28	8.1% EA	441.838	-	2025
DERECHO 29	8.1% EA	485.000	-	2025
<b>TOTAL</b>		<b>9.436.152</b>	<b>9.919.558</b>	

Banco Coomeva S.A.				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
No. 00038606700	DTF +7.5%	436.831	1.300.000	2023
No. 00038606701	9.65% EA	1.066.667	-	2024
No. 00038606702	9.68% EA	1.384.167	-	2024
No. 00038606703	10.01% EA	566.667	-	2023
No. 00038606704	10.40% EA	777.778	-	2024
<b>TOTAL</b>		<b>4.232.108</b>	<b>1.300.000</b>	

Banco Popular S.A.				
Pagarés	Tasas de Interés	2021	2020	Vencimiento
No. 5602004260-2	6.55% EA	3.000.000	-	2023
<b>TOTAL</b>		<b>3.000.000</b>	<b>-</b>	

El vencimiento para los próximos años de las obligaciones financieras con Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. Bancóldex, Banco de Occidente S.A., P.A. Derechos Económicos, Banco Coomeva S.A. y Banco Popular S.A. es el siguiente:

Año de Vencimiento	Valor
2022	2.836.050
2023	14.632.296
2024	19.764.227
2025	926.838
<b>Total</b>	<b>38.159.411</b>

Sobre los instrumentos financieros del pasivo, la Entidad tiene la intención de sostener las obligaciones durante el tiempo, así como la capacidad y estructura de liquidez para atenderlas. Estas obligaciones no son expuestas a mercado buscando disminuir tasas, ni recompras por parte de otras entidades financieras, por lo que su clasificación es a costo amortizado.

## ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

El Sistema de Administración de Riesgo Financiero agrupa políticas, procedimientos, controles y metodologías de medición, que permiten minimizar la exposición al riesgo de liquidez de corto, mediano y largo plazo, al riesgo de mercado y al riesgo de contraparte de conformidad con las mejores prácticas de las normas expedidas por los entes de Control y Vigilancia e internas.

La Entidad cuenta con un comité de riesgo que se realiza de manera conjunta con el de auditoría conformado por miembros de la junta directiva, la administración, auditoría interna, revisoría fiscal y riesgo que periódicamente se reúne para discutir, medir, controlar y analizar la gestión de riesgos de crédito (SARC), liquidez (SARL), operativo (SARO) y lavado de activos y financiación al terrorismo (SARLAFT).

La capacidad para tomar riesgos está orientada en función de variables patrimoniales y de liquidez, reflejando un nivel de exposición conservador, asegurando que la entidad pueda reaccionar dentro de la política de riesgo establecida.

## **i) Riesgo Crediticio**

El riesgo de crédito se define como la posibilidad de que la entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores fallen en el cumplimiento oportuno de los términos acordados.

El otorgamiento de crédito se basa en el conocimiento del cliente personalizado a través de sus estados financieros, flujo de caja, comportamiento con el resto del sector financiero y todo lo relacionado con su entorno socioeconómico y en la aplicación de una tecnología especializada de crédito individual.

El riesgo de crédito en microcrédito es mitigado por la estricta aplicación de la metodología, basada en el conocimiento del cliente, sumado a las garantías exigidas cuando aplique.

La cartera de microcrédito se compone de créditos otorgados a microempresarios emprendedores que inician con sus negocios, hasta emprendedores que requieren fortalecer sus empresas. Todos los clientes deben estar asociados a la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva en el momento del desembolso del crédito; la fuente de pago es la actividad empresarial que ejercen los clientes como persona natural (profesional independiente, comerciante) y persona jurídica.

La política de crédito se basa en un modelo relacional que se centra en el adecuado conocimiento del asociado, voluntad de pago y capacidad de pago, a través de la información recolectada in situ donde se construye junto al empresario o emprendedor (flujos de caja, estado de resultado integral y estado de situación financiera), comportamiento con el sector financiero, referenciación zonal, personal y comercial. Para los créditos con información financiera organizada, adicionalmente, se tiene en cuenta los estados financieros certificados.

La Junta Directiva establece los mecanismos y controles necesarios, para asegurar el cumplimiento de las políticas y normas aplicables al proceso de administración de riesgo crediticio.

El proceso de crédito posee una serie de controles que garantizan la mitigación del riesgo, se hace seguimiento a través de análisis de cosechas, rodamiento y definición de perfiles de la colocación y de la cartera en mora. Adicionalmente, se realiza monitoreo diario de la cartera y visitas periódicas a clientes, monitoreo a la inversión realizada de los préstamos como parte de un buen sistema de alerta temprana; lo anterior debido a la emergencia sanitaria COVID-19 donde dicha metodología se vio impactada; se establecieron como impulsores para la mitigación del riesgo de crédito los siguientes: a) voluntad y carácter del cliente; b) acompañamiento uno a uno y c) adaptación metodológica; las estrategias implementadas en cada impulsor fueron: a) contamos con la responsabilidad moral y financiera de los clientes, teniendo en cuenta que un 64% de la cartera aún seguía impactada; b) analistas de crédito conectados con el cliente, se realizaron encuestas para la medición de la evolución de la reactivación del negocio incluyendo la medición del impacto del Paro Nacional, se continuó con el programa conectar para reactivar.

La Entidad en desarrollo de sus operaciones, efectúa reestructuraciones de créditos de clientes con dificultades financieras que así lo soliciten. Estas reestructuraciones consisten en ampliación del plazo inicialmente pactado, períodos de gracia para el pago, rebajas de intereses, condonación de parte de la deuda o combinación de las condiciones anteriores. En el inicio de la pandemia, la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva otorgó un beneficio a los asociados de dos meses en el pago de los intereses de los créditos y facilidad para solicitar períodos de gracia a capital y períodos muertos.

La cartera beneficiada con alivios fue del 64% y al cierre de diciembre aún el 5% de ella continúa con algún alivio con finalización en febrero 2022. El seguimiento constante a los clientes, junto con el programa conectar para reactivar, y programas de marketing digital para fortalecer la capacidad de generar ingresos, son elementos que nos permite obtener una percepción razonable de la capacidad real o potencial de pago de los microempresarios y así establecer redefiniciones en los créditos para aquellos clientes que aún tienen dificultades para reactivarse una vez terminaron el período de alivio; el objetivo es buscar aliviar su flujo de caja y apoyar su reactivación económica.

La cartera de microcrédito es susceptible de castigo una vez se han agotado todas las instancias de cobro, previo concepto del abogado externo y del jefe regional de servicio, de acuerdo con el instructivo de cobranza. Se castigan todos los créditos que tengan una mora superior a 180 días y que estén con su deterioro al 100%. Dichos castigos se reportan en forma negativa en las centrales de riesgo y cambiarán de reporte una vez son recuperados.

## ii) Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez está relacionado con la imposibilidad de la Entidad para cumplir con las obligaciones adquiridas con los clientes y contrapartes del mercado financiero en cualquier momento, moneda y lugar, para lo cual la Entidad revisa a diario sus recursos disponibles.

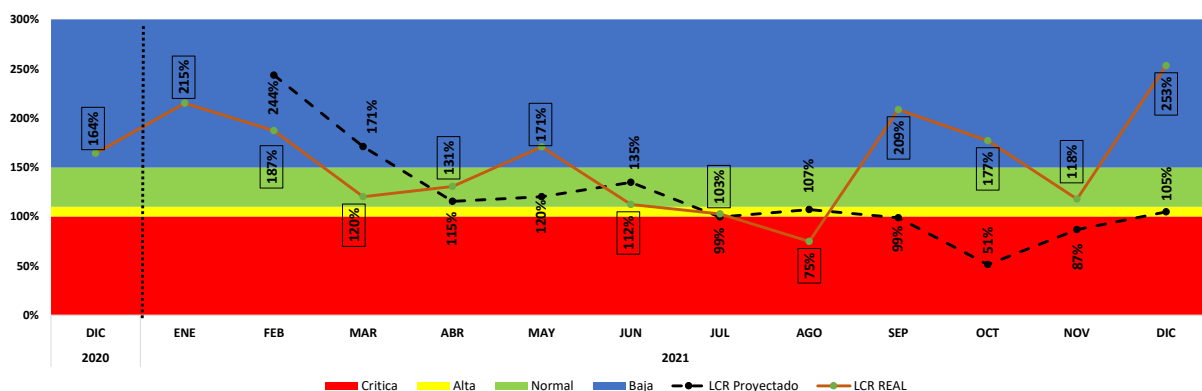
Como parte del análisis de riesgo de liquidez, la Entidad mide los niveles de endeudamiento, la estructura del activo y del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la gestión de activos y pasivos; lo anterior con el fin de mantener la liquidez suficiente para enfrentar posibles escenarios de estrés propios o sistémicos.

Se realiza el cálculo del indicador de riesgo de liquidez, denominado LCR, de manera mensual, adicionalmente la Tesorería Corporativa realiza un monitoreo de los flujos asociados al negocio, el cual permite identificar si los recursos disponibles soportan la operación de la Entidad.

La Razón de Cobertura de Liquidez (LCR), garantiza que las entidades tienen un fondo adecuado de activos líquidos de alta calidad (HQLA) y libres de cargas, que pueden convertirse fácil e inmediatamente en efectivo en los mercados privados, a fin de cubrir sus necesidades de liquidez en un escenario de problemas de liquidez a 30 días.

**LCR = HQLA / RL**  
**LCR : Razón de Cobertura de Liquidez**  
**HQLA : Activos líquidos de alta calidad**  
**RL : Requerimiento de liquidez**  
**RL = Salidas – min (Entradas; Salidas\*75%)**

En ausencia de tensiones financieras, se espera que el valor del coeficiente no sea inferior al 100%; es decir, el valor de HQLA deberá cubrir como mínimo las salidas de efectivo netas totales.



A corte del 31 de diciembre de 2021, el LCR cerró en (253%) en una exposición baja, zona en la que se mantuvo mayormente a lo largo del año pese a las presiones derivadas de las contingencias por el COVID-19. Demostrando una adecuada administración y gestión frente a los recursos.



Adicional al cálculo del LCR, la Entidad cuenta con el seguimiento de los indicadores de alerta temprana y así mismo, diariamente se supervisa la liquidez de la institución, con respecto a las operaciones realizadas.

### iii) Riesgo de Mercado

El riesgo de mercado se entiende como la posibilidad para la Entidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor del portafolio, por efecto de cambios en el precio de los instrumentos financieros, en los cuales se mantienen posiciones dentro o fuera del balance.

Aunque la Entidad tiene una exposición mínima, se han definido políticas de control y procedimientos dentro de este sistema tales como: control al límite de operación diaria, por emisor y/o contraparte, control a la concentración por emisor para cada uno de los portafolios, valoración a precios de mercado con Precia como proveedor de precios.

En las obligaciones financieras se detallan los pasivos por arrendamientos:

<b>Pasivos Por Arrendamientos</b>	<b>Edificios Arrendatario</b>	<b>Edificios Arrendatario Vinculados</b>	<b>Edificios Subarrendatario</b>	<b>Parqueaderos Arrendatario</b>	<b>Parqueaderos Arrendatario Vinculados</b>	<b>Total pasivo por arrendamientos</b>
<b>Saldo Final 2020</b>	<b>(823.846)</b>	<b>(294.603)</b>	<b>(179.324)</b>	<b>(32.326)</b>	<b>(4.141)</b>	<b>(1.334.240)</b>
Baja de Contratos	-	-	105.501	-	-	105.501
Nuevo Cargue Contratos	(11.677)	-	(128.901)	-	-	(140.578)
Pagos canones	126.716	238.940	75.502	7.562	4.141	452.861
Componente financiero	(46.261)	(3.606)	(12.647)	(1.605)	-	(64.119)
<b>Saldo Final 2021</b>	<b>(755.068)</b>	<b>(59.269)</b>	<b>(139.869)</b>	<b>(26.369)</b>	<b>-</b>	<b>(980.575)</b>

Las cuales se distribuyen en corto y largo plazo así

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Pasivos por arrendamientos corrientes</b>		
Arrendatario Edificios Tercero	272.280	231.219
Arrendatario Edificios Vinculado	21.158	81.584
Subarrendatario Edificios	64.054	63.867
Arrendatario Parqueaderos	9.413	8.952
<b>Arrendatario Parqueaderos Vinculado</b>	<b>-</b>	<b>1.147</b>
	<b>366.905</b>	<b>386.769</b>
<b>Pasivos por arrendamientos no corrientes</b>		
Arrendatario Edificios Tercero	482.788	592.627
Arrendatario Edificios Vinculado	38.111	213.019
Subarrendatario Edificios	75.815	115.457
Arrendatario Parqueaderos	16.956	23.374
Arrendatario Parqueaderos Vinculado	-	2.994
	<b>613.670</b>	<b>947.471</b>
<b>Total Pasivos Por Derecho De Uso</b>	<b>980.575</b>	<b>1.334.240</b>

## NOTA 19 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle del valor de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar al 31 de diciembre:

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Empresas relacionadas (Nota 25)		271.473	95.772
Proveedores nacionales	(a)	1.181.291	1.198.043
Otros acreedores comerciales	(b)	986.489	749.798
Retenciones de impuestos	(c)	47.864	45.451
Retenciones y aportes de nómina	(d)	336.897	308.726
<b>Total acreedores comerciales corrientes</b>		<b>2.824.014</b>	<b>2.397.790</b>
Empresas relacionadas (Nota 25)		13.575.564	15.272.510
<b>Total acreedores comerciales no corrientes</b>		<b>13.575.564</b>	<b>15.272.510</b>
<b>Total acreedores comerciales</b>		<b>16.399.578</b>	<b>17.670.300</b>

- a) Corresponde a valores originados en la adquisición de bienes y servicios para el cumplimiento de la operación y la atención de los diferentes programas sociales en ejecución.
- b) Otros acreedores representan la relación con los diferentes proveedores, con los cuales se realiza la operación de la Entidad, entre ellas tenemos: honorarios, arrendamientos, reintegros, caja menor, entre otros.
- c) Comprende las retenciones en la fuente por pagar por salarios, honorarios, comisiones, servicios y compras. Así mismo el impuesto a las ventas y el impuesto de industria y comercio retenido.
- d) El saldo de las retenciones y aportes de nómina obedece a los valores por pagar de los siguientes conceptos: aportes a fondos de pensión, salud y al reconocimiento del valor a pagar por el concepto de cesantías.

La Entidad durante la emergencia sanitaria, se acogió al decreto 558 del 15 de abril de 2020, por medio del cual el Gobierno Nacional dio a conocer las medidas para disminuir temporalmente la cotización al Sistema General de Pensiones durante los meses de abril y mayo, y la protección de los pensionados bajo la modalidad de retiro programado, en el marco de la emergencia económica y social por la alerta sanitaria del brote del virus COVID-19. La reducción temporal en los aportes a pensiones para empleadores y colaboradores está motivada en la necesidad de tomar medidas para disminuir las cargas económicas de los empleadores, y que éstos puedan destinar sus esfuerzos económicos a mantener las nóminas de los colaboradores, garantizando la continuidad en el pago de salarios, y permitiendo que los trabajadores mantengan el aseguramiento de los riesgos derivados de invalidez y sobrevivencia. Dado lo anterior, se constituyó una provisión durante el segundo trimestre de 2020 por valor de \$50,205 en la cuenta 2320450100 aportes a fondos obligatorios. Para el año 2021 se realizó reclasificación a la cuenta 2320450101 aportes pensión decreto 558, la alternativa que brindó el Estado es dar un plazo de treinta y seis meses para la cotización por parte de las empresas y trabajadores, es decir, hasta el 1 de junio de 2024 es la fecha que tienen para hacer los aportes que no hicieron en su momento. Sin embargo, para el caso de los colaboradores que han finalizado su contrato laboral con la compañía, se efectúa el descuento correspondiente en la liquidación definitiva y se han realizado los respectivos pagos al fondo de pensión.

El siguiente es el detalle de aportes a pensión por decreto 558 al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<b>Aportes Pensión Decreto 558</b>
Saldo Final al 31 de diciembre 2020	50.205
(+) Incremento por ExColaboradores	4.825
(-) Reintegro a excolaborador	(146)
(+) Descuentos no Efectuados excolaboradores	430
(-) Pagos	(16.424)
<b>Saldo Final al 31 de diciembre 2021</b>	<b>38.891</b>

## NOTA 20 INGRESOS DIFERIDOS

El siguiente es el detalle del valor de ingresos diferidos a corto y largo plazo al 31 de diciembre:

	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Anticipos y avances recibidos NIIF 15	(a)	9.405	51.086
Ingresos recibidos para terceros	(b)	31.481	11.897
<b>Total ingresos diferidos a corto plazo</b>		<b>40.886</b>	<b>62.983</b>
Ingresos recibidos para terceros	(c)	2.682.686	2.622.374
Ingresos Anticipados		125	1.850
<b>Total ingresos diferidos a largo plazo</b>		<b>2.682.811</b>	<b>2.624.224</b>
<b>Total ingresos diferidos</b>		<b>2.723.697</b>	<b>2.687.207</b>

(a) Ingresos recibidos por anticipado procedentes de contratos con clientes por concepto de consultoría.

(b) Descuento en cuota pagada por los clientes para pago de honorarios por cobranza.

(c) Detalle de ingresos recibidos para terceros:

		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Microcrédito Asociados		204.632	396.946
Banca de Riesgo	(i)	2.478.054	2.198.933
Ingreso para Terceros U.T	(ii)	-	26.495
		<b>2.682.686</b>	<b>2.622.374</b>

(i) Corresponde a las coberturas otorgadas por el Fondo de Garantías de la Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva por valor de \$2,141,077 y Garantías Comunitarias por valor de \$112,248; para cubrir el riesgo de incumplimiento de los Microcréditos concedidos a los asociados de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva.

(ii) Corresponde al contrato de mandato recibido de Sinergia Global en Salud S.A.S el cual representaba un saldo de \$26,495 el cual fue ejecutado durante el año 2021.

## NOTA 21 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle del valor de las provisiones al 31 de diciembre:

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bonificación de productividad		178.000	144.000
Gastos financieros obligaciones	(a)	92.538	106.145
Demandas y litigios	(b)	50.000	-
<b>Total provisiones</b>		<b>320.538</b>	<b>250.145</b>

(a) Corresponde a la provisión por los intereses generados de las obligaciones financieras.

(b) La Entidad registra provisión frente a un acto administrativo, por parte de la Superintendencia de Industria y Comercio, en la cual manifiesta infracciones a la Ley 1266 de 2008 de Habeas Data, frente a los cuales se presentó la respuesta pertinente allanándonos a cada uno de los cargos.

## NOTA 22 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

El saldo al 31 de diciembre de beneficios a los empleados es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Intereses cesantías	20.036	18.844
Vacaciones	144.353	97.276
	<b>164.389</b>	<b>116.120</b>

En este rubro no se encuentran contenidas las cesantías por pagar debido a que para la fecha de cierre se habían reconocido por pagar a cada colaborador, en cabeza de los fondos de Pensiones y Cesantías, rubro de retenciones y aportes laborales.

## NOTA 23 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

El siguiente es el detalle del valor los pasivos por impuestos corrientes al 31 de diciembre:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta y complementarios	62.263	74.134
Impuesto a las ventas por pagar	13.122	3.080
Impuesto de Industria y Comercio	32.114	39.400
	<b>107.499</b>	<b>116.614</b>

## **Impuesto sobre la renta**

El gasto o ingreso por impuestos comprende el impuesto sobre la renta y complementarios, corriente y diferido.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen como ingreso o gasto y se incluyen en el resultado, excepto cuando se relacionan con partidas en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, caso en el cual, el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en el patrimonio, respectivamente.

### **Impuesto corriente**

El impuesto corriente es la cantidad por pagar o recuperar por el impuesto sobre la renta corriente, se calcula con base en las leyes tributarias promulgadas a la fecha del estado de situación financiera. La Gerencia evalúa periódicamente la posición asumida en las declaraciones de impuestos, respecto de situaciones en las que las leyes tributarias son objeto de interpretación y, en caso necesario, constituye provisiones sobre los montos que espera deberá pagar a las autoridades tributarias.

Para determinar la provisión del impuesto sobre la renta, la Compañía hace su cálculo a partir del mayor valor entre la utilidad gravable o la renta presuntiva (rentabilidad mínima sobre el patrimonio líquido del año anterior que la ley presume para establecer el impuesto sobre las ganancias).

La Entidad solo compensa los activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes, si existe un derecho legal frente a las autoridades fiscales y tiene la intención de liquidar las deudas que resulten por su importe neto, o bien, realizar los activos y liquidar las deudas simultáneamente.

## **IMPUESTOS A LAS GANANCIAS**

La Entidad está sujeta en Colombia al impuesto de renta y complementarios, y la tarifa aplicable corresponde al 20% en el año gravable 2021, en cuanto a las rentas fiscales por concepto del impuesto de ganancias ocasionales se gravan a la tarifa del 10%.

Las provisiones para los impuestos a la ganancia que se detallan en esta nota fueron determinadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, por el sistema de renta líquida.

La determinación de la base gravable de los impuestos sobre la renta por los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se realizó con base en las disposiciones tributarias aplicables.

A continuación, se resumen los criterios técnicos aplicados por la Compañía para la estimación de las provisiones de impuestos sobre la renta:



**a) Impuestos corrientes**

La tasa efectiva aplicada para impuesto sobre la renta año gravable 2021 es del 5,4% y del año gravable 2020 es del 3.1% sobre la utilidad antes de impuestos bajo NIIF:

	2021	2020
<b>Impuesto sobre la renta</b>		
<b>Utilidad Contable</b>	<b>2.001.312</b>	<b>2.023.655</b>
<b>Ingresos que disminuyen la utilidad:</b>		
Recuperaciones no gravadas	(8.433.140)	(10.592.353)
<b>Total partidas</b>	<b>(8.433.140)</b>	<b>(10.592.353)</b>
<b>Partidas que aumentan y/o disminuyen la utilidad:</b>		
Gastos de ejercicios anteriores	(361.870)	(451.375)
Gastos de personal	(68.616)	(72.061)
Impuesto de industria y comercio	(80.373)	(76.906)
Impuestos asumidos	(1.333)	(13.253)
Impuestos de renta	(72.212)	(84.745)
Multas	(50.000)	(550)
Otros costos y gastos	(103.476)	(48.328)
Provisiones de cartera	(8.940.963)	(10.248.259)
Inversiones RTE efectuadas en el año	2.468.916	1.548.840
Depreciaciones / Amortizaciones	6.811	21.032
<b>Total partidas</b>	<b>(7.203.116)</b>	<b>(9.425.607)</b>
<b>Renta líquida gravable</b>	<b>771.288</b>	<b>856.909</b>
<b>Renta líquida</b>	<b>771.288</b>	<b>856.909</b>
<b>Renta Exenta</b>	<b>166.654</b>	<b>205.849</b>
<b>Renta líquida gravable</b>	<b>604.634</b>	<b>651.060</b>
<b>Impuesto de renta corriente en (20%) 2021 - 2020</b>	<b>120.927</b>	<b>130.212</b>
Descuento tributario exceso Colciencias / Donaciones	(973)	(15.968)
Descuento tributario ICA	(40.186)	-
Descuento tributario AF productivos	(15.408)	-
<b>Total impuesto sobre la renta corriente</b>	<b>64.359</b>	<b>114.244</b>
<b>Total impuesto sobre la renta</b>	<b>64.359</b>	<b>114.244</b>

**b) Tasa Efectiva de Impuestos**

La tasa efectiva aplicada para impuesto sobre la renta año gravable 2021 es del 3,1% y del año gravable 2020 es del 5,4% sobre la utilidad antes de impuestos bajo NIIF:

	2021	2020
<b>Utilidad del ejercicio antes de impuestos 2021</b>	<b>2.080.825</b>	<b>2.102.525</b>
Impuesto de renta corriente	120.927	130.212
Descuento tributario Exceso Colciencias / Donaciones	(973)	(15.968)
Descuento tributario ICA	(40.186)	-
Descuento tributario AF Productivos	(15.408)	-
<b>Tasa efectiva de Renta sobre Utilidad NIIF</b>	<b>3,1%</b>	<b>5,4%</b>

**c) Conciliación Patrimonio Contable y Fiscal**

La siguiente es la conciliación entre el patrimonio contable y el patrimonio fiscal por los años que terminaron al 31 de diciembre respectivamente:

	2021	2020
<b>Patrimonio contable</b>	<b>16.159.082</b>	<b>16.448.283</b>
Menos:		
Ajustes / Deterioro cartera	4.271.039	3.397.129
Depreciaciones / Amortizaciones	133.199	177.150
Otras partidas	(40.441)	-
NIIF 16	(157.352)	(195.780)
Otras inversiones	(1.441.398)	(1.416.418)
<b>Total partidas</b>	<b>2.765.047</b>	<b>1.962.081</b>
<b>Más:</b>		
Provisión bonificación productividad	(178.000)	(144.000)
Otras partidas	(72.434)	-
Aportes a la seguridad social	-	(51.267)
Ajustes / Deterioro cartera	-	(386.278)
<b>Total partidas</b>	<b>(250.434)</b>	<b>(581.545)</b>
<b>Patrimonio fiscal</b>	<b>19.174.563</b>	<b>18.991.909</b>

#### **d) Firmeza declaraciones de renta**

Las declaraciones de renta de los años 2018, 2019 y 2020 se encuentran dentro del término legal de revisión por parte de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales.

#### **Ley de inversión social**

El Gobierno Nacional sancionó la Ley 2155 (Ley de Inversión Social) que adoptó y modificó algunas normas en materia de los impuestos.

A continuación, están algunas de disposiciones destacadas de la Ley 2155 de 2021:

- Para las sociedades nacionales y sus asimiladas los establecimientos permanentes de entidades del exterior y las personas jurídicas extranjeras con o sin residencia en el país la ley establece una tarifa única a partir del año gravable 2022 del 35%.
- Para las instituciones financieras deberán liquidar 3 puntos adicionales sobre la tarifa general del año gravable 2022 al 2025, quedando así del 38% para dichos años, lo anterior, siempre y cuando su base gravable sea igual o superior a 120.000 UVT.
- Estos puntos adicionales estarán sometidos a un anticipo del 100% para cada año.
- Beneficio de auditoría, se establece la posibilidad de reducir el término de firmeza de la declaración del impuesto sobre la renta y complementarios para periodos gravables 2022 y 2023. Para aquellas declaraciones en que no se hayan notificado emplazamiento para corregir o requerimiento especial, que incrementen el 35% o 25% del impuesto neto de renta en relación con el del año inmediatamente anterior. El término de firmeza sería 6 meses y 12 meses respectivamente. El beneficio no aplica a las declaraciones de IVA ni de retención en la fuente por los periodos de 2022 y 2023.
- El descuento en renta del impuesto de industria y comercio ICA, continuará siendo el 50% del valor pagado de dicho tributo.
- Se regula de manera general todos los documentos electrónicos para el control de la DIAN quien establecerá las condiciones, términos, plazos y mecanismos. Se hace exigible la validación previa a la expedición de las facturas electrónicas de venta. A excepción de presentarse contingencia por parte de la DIAN.
- Por otro lado, en aquellas operaciones económicas que sean a crédito y otorguen plazo para el pago, el adquirente debe confirmar el recibido de la factura electrónica de venta y de los bienes y servicios adquiridos mediante mensaje electrónico para que sea soporte de costos, gastos, deducciones e impuestos descontables. (Para este punto la DIAN reglamentará en cuanto a los sistemas de facturación, condiciones, requisitos especiales y características).
- En cuanto al documento equivalente POS, lo podrán expedir los sujetos obligados a facturar, siempre que la venta del bien y/o servicio no supere los 5 UVT por cada documento equivalente POS, sin incluir ningún impuesto. La DIAN establecerá un calendario especial para la aplicación de esta condición.
- Se extiende el Programa de Apoyo al Empleo Formal - PAEF del mes de julio a diciembre del 2021, pudiendo extenderse máximo hasta diciembre del 2022 por medio de decreto presidencial. El beneficio aplica únicamente para aquellos potenciales beneficiarios que para el periodo de cotización de marzo de 2021 hubiesen tenido un máximo de cincuenta (50) empleados. De esta manera, otras empresas que tengan más de 50 empleados pueden tomar este beneficio, sin embargo, les cubre el beneficio solo para 50 empleados. Priorizando el beneficio a empleadas.
- Se crea el incentivo a empleadores que contraten mujeres mayores de 28 años, que devenguen hasta tres (3)

SMLMV, el incentivo de un aporte estatal que equivale al 15% de un 1 SMLMV por cada una de estas trabajadoras adicionales. El incentivo a la creación de nuevos empleos también va dirigido a empleadores que contraten trabajadores adicionales Jóvenes entre 18 y 28 años, contempla un beneficio de aporte estatal equivalente al 25% de 1 SMLMV y por contratar Mayores de 28 años, que devenguen hasta (3) SMLMV (hombres) con un aporte estatal equivalente al 10% de un 1 SMLMV por cada uno de estos trabajadores adicionales.

El empleador sólo podrá recibir dentro de la vigencia de este incentivo, un máximo de 12 pagos. Se encuentran exentos al gravamen a los movimientos financieros - GMF los traslados de dineros que se realicen por el presente beneficio y los traslados del recurso.

- Para las obligaciones administradas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales -DIAN así como respecto de los impuestos, tasas y contribuciones del orden territorial, que se paguen hasta el treinta y uno (31) de diciembre de 2021, y para las facilidades de pago que se suscriban con la DIAN y los entes territoriales hasta el treinta y uno (31) de diciembre de 2021 respecto a las obligaciones que presenten mora en el pago a treinta (30) de junio de 2021, y cuyo incumplimiento se haya ocasionado o agravado como consecuencia de la pandemia generada por el COVID-19, las sanciones y la tasa de interés moratoria se reducirán y liquidarán en los siguientes términos:
  - (a) Las sanciones, incluyendo aquellas que se liquiden en actos administrativos independientes, y sus actualizaciones se reducirán al veinte por ciento (20%) del monto previsto en la legislación aduanera, cambiaria o tributaria.
  - (b) La tasa de interés moratoria establecida en el artículo 635 del Estatuto Tributario, será liquidada diariamente a una tasa de interés diario que sea equivalente al veinte por ciento (20%) de la tasa de interés bancario corriente para la modalidad de créditos de consumo y ordinario, certificado por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Unifican el concepto de beneficiario final de acuerdo con las definiciones del Estatuto Tributario, y en adición se crea el Registro Único de Beneficiarios finales RUB.
- Queda facultada la DIAN para realizar conciliaciones en procesos Contencioso Administrativos en materia aduanera, tributaria y cambiaria, en procesos que no exista sentencia en firme, que se hayan presentado las demandas al 30 de junio del 2021, con una fecha máxima de presentación de solicitud de conciliación hasta el 31 de marzo del 2022.
- Terminación por mutuo acuerdo de los procesos administrativos tributarios y aduaneros. La DIAN quedará facultada para terminar de mutuo acuerdo procesos administrativos en materia tributaria tales como, requerimiento especial, liquidación oficial, resolución del recurso de reconsideración, pliego de cargos, sanciones por no declarar, cada una tiene un porcentaje de reducción y unas condiciones. La terminación por mutuo acuerdo pone fin a la actuación administrativa y presta mérito ejecutivo. Esta terminación por mutuo acuerdo se hace extensiva a los municipios.
- La DIAN quedará facultada para la aplicación del principio de favorabilidad en el proceso de cobro respecto de todas las sanciones que fueron reducidas por la Ley 1819 de 2016. Aplicable a contribuyentes, declarantes, agentes retenedores, responsables, deudores solidarios, deudores subsidiarios o garantes que, al 30 de junio de 2021, tengan obligaciones fiscales a cargo que presten mérito ejecutivo. Los solicitantes podrán suscribir acuerdo de pago que no podrá exceder el término de 12 meses. El plazo máximo para solicitar la suscripción del acuerdo será el 31 de marzo de 2022.
- Se Crea para el año 2022 el impuesto de normalización tributaria como un impuesto complementario al impuesto sobre la renta, la tarifa del impuesto complementario de normalización tributaria será del 17%. El hecho generador es la posesión de activos omitidos o pasivos inexistentes a 1º de enero del 2022. Y Tendrá por sujetos pasivos contribuyentes del impuesto sobre la renta, o de regímenes sustitutivos de este, que tengan activos omitidos o pasivos inexistentes.

## **CINIIF 23**

En el año 2009, se emite la Ley 1314 para la aplicación de los nuevos marcos técnicos en Colombia, de donde se desprende el decreto único reglamentario 2420 de 2015 (modificado y adicionado con los decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017), compilado posteriormente en el decreto 2270 del 2019, concernientes a las normas de contabilidad de información financiera y de aseguramiento de la información para empresas que se encuentran en el grupo 1.

La Norma Internacional de Información Financiera para grandes compañías (NIIF PLENAS) está contenida de la NIC 1 a la 41 - de la NIIF 1 a la NIIF 17 en sus intervalos y su Glosario.

El IASB emitió en el año 2017 la CINIIF 23 como una interpretación a la NIC 12 de Impuesto a las ganancias, con el fin revelar situaciones en las que existen incertidumbres frente a las cifras del impuesto a las ganancias. Esta interpretación tiene efectos a partir del 1º de enero del 2019, con posibilidad de aplicación anticipada. No obstante, para las entidades colombianas, de acuerdo con el Decreto 2270 del 13 de diciembre del 2019, será aplicable a partir del 1º de enero del 2020.

La CINIIF 23 aclara cómo aplicar los requerimientos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando existe incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias. En esta circunstancia, una entidad reconocerá y medirá su activo o pasivo por impuestos diferidos o corrientes aplicando los requerimientos de la NIC 12 sobre la base de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales determinadas aplicando esta Interpretación.

Fundación Coomeva efectuó una evaluación de los potenciales impactos de esta interpretación en sus estados financieros, sin que hasta el momento se hayan identificado situaciones que puedan requerir cambios en los mismos, o en las declaraciones de los años 2020, 2019 y 2018, las cuales no están en firme y continúan a disposición de las autoridades tributarias.

### **Beneficio de las Entidades sin ánimo de lucro**

De acuerdo con lo señalado en el artículo 364-5 del Estatuto Tributario, las entidades sin ánimo de lucro y del sector cooperativo clasificado en el Régimen Tributario Especial (RTE) deberán actualizar anualmente la información en el Registro Web, en los primeros 3 meses de cada año, iniciando a partir del año 2019. Sin embargo, para el año 2020 debido a la pandemia COVID - 19 el gobierno nacional emitió el Decreto 438 del 19 de marzo del 2020 con el que amplió hasta el 30 de junio de 2020 el plazo para el proceso de actualización en el Régimen tributario Especial.

Es importante precisar que el concepto de actualización comprende dos aspectos, a saber:

- 1) La actualización de la información en el registro web, cuya periodicidad es anual.
- 2) La actualización de la calidad contribuyente pertenecientes al Régimen Tributario Especial en el RUT a que se refiere el artículo 356-3 del E.T., adicionado por el artículo 149 de la Ley 1819 de 2016, la cual se hace con la presentación de la declaración de renta como contribuyente del Régimen Tributario Especial.

### **Entidades sin Ánimo de Lucro:**

Los contribuyentes que opten por continuar en el Régimen Tributario Especial del impuesto sobre la renta y complementario, deberán enviar la información del registro web establecido en el artículo 1.2.1.5.1.3 del Decreto Único Reglamentario en Materia Tributaria - DUR No. 1625 de 2016.

Tal como lo establece en el artículo 1.2.1.5.1.9 del mencionado decreto, en el proceso de actualización deberán adjuntar la información de la copia de los estatutos de la entidad y la certificación suscrita por el representante legal (numerales 4 y 5 del artículo 1.2.1.5.1.8 del DUR), siempre y cuando existas algún cambio frente a la información reportada en el momento de realizar el proceso de calificación o permanencia. Con relación al numeral 6 ibidem se debe adjuntar el acta, cuando se den alguno de los supuestos establecidos en dicho numeral.

## NOTA 24 PATRIMONIO

Al cierre del año el capital social de la Entidad es de \$91,478 conformado principalmente por el valor inicialmente aportado por Cooperativa Médica del Valle y Profesionales de Colombia Coomeva para la constitución de la Entidad.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aportes ordinarios	91.478	91.478
<b>Total capital social</b>	<b><u>91.478</u></b>	<b><u>91.478</u></b>

El saldo de reservas a 31 de diciembre comprende:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Reservas</b>		
Capital de trabajo	1.140.139	1.457.482
Asignaciones	1.406.805	1.406.805
<b>Reservas</b>	<b><u>2.546.944</u></b>	<b><u>2.864.287</u></b>

Reserva de capital de trabajo aprobada por la Asamblea General de la Entidad para ejecutar programas de desarrollo empresarial bajo el marco del objeto social. El valor constituido en el 2021 fue de \$3,430,652 para la ejecución de 21 proyectos “cuya descripción e iniciativa están en el acta de Asamblea del año 2021, punto 9”.

El valor de ajustes por conversión, ganancias y pérdidas acumuladas es el siguiente:

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultados del ejercicio anterior			
Utilidades acumuladas	(a)	72.647	324.316
Pérdidas acumuladas	(a)	(11.662)	(374.800)
		<b><u>60.985</u></b>	<b><u>(50.484)</u></b>
Efecto por conversión a NIIF		1.605.182	1.666.166
		<b><u>1.605.182</u></b>	<b><u>1.666.166</u></b>
		<b><u>1.666.167</u></b>	<b><u>1.615.682</u></b>

(a) Las utilidades y pérdidas acumuladas corresponden a efectos de convergencia las cuales han tenido realizaciones de ajustes en propiedades y equipos, inversiones y cartera.

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otros Componentes del Patrimonio			
Donaciones en Dinero	(a)	9.053.181	9.053.181
Donaciones en Bienes Inmuebles		800.000	800.000
		<b><u>9.853.181</u></b>	<b><u>9.853.181</u></b>

Corresponde a la donación recibida por parte del Fondo Mutual para la Recreación, la/ Cultura y el Desarrollo Empresarial y para otorgamiento de créditos, a través del Programa de Microcréditos para los asociados.



## NOTA 25 TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

### i) Matriz Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva

Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia Coomeva - es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado de duración indefinida. Coomeva tiene como objeto general del acuerdo cooperativo, procurar el desarrollo integral de los asociados mediante la prestación de servicios financieros, de previsión de asistencia, solidaridad, educación, vivienda, salud, turismo, recreación, creación de empresas y promoción del desarrollo empresarial, y las demás conexas y complementarios que redunden en beneficio o en la formación del asociado, fortalecimiento con su acción al sector cooperativo, la comunidad en general y el desarrollo humano sostenible.

#### Partes relacionadas

Compañías relacionadas

A continuación, se relacionan la clasificación de las entidades, miembros de órganos de dirección, representantes legales, y personal clave de la Gerencia con las que la Compañía tiene vínculo:

Otras partes relacionadas

Banco Coomeva S.A.  
Coomeva Corredores de Seguros S.A.  
Coomeva Medicina Prepagada S.A.  
Clínica Farallones S.A.  
Sinergia Global en Salud S.A.S.  
Hospital en Casa S.A.  
Clínica Palma Real S.A.S.  
Condominio Club Campestre los Andes  
Fiduciaria Coomeva S.A.  
Conecta Financiera S.A.  
Conecta Salud S.A.

#### Transacciones con miembros de los órganos de dirección

##### Miembros principales

- Jorge Alejandro Soto Castaño
- Luis Carlos Lozada Bedoya
- Maria del Pilar Escobar Collazos
- Diana Uribe Jiménez
- Deninson Mendoza Ramos

##### Miembros suplentes

- Marco Antonio Rizo Cifuentes
- Manuel Felipe Issa Abadía
- Carlos Alberto López Betancourt
- Victor Ricardo Rosa García
- Jorge Alberto Vera Arango

**Representantes Legales:**

- Omar Harvey Ramírez Cifuentes (Principal)
- Marco Antonio Rizo Cifuentes (Suplente)
- Alfredo Eduardo Rincón Ángulo (Suplente)

**Personal Clave de la Gerencia:**

- Martha Yulieth Nieto Gómez (Jefe Administrativa y Financiera E)
- Luis Miguel Álvarez Venegas (Jefe Nacional de Servicio)
- María Fernanda Rojas Núñez (Jefe Nacional de Mercadeo)
- Mónica Restrepo Ortiz (Jefe Nacional de Microcrédito)
- Angélica González Betancourt (Jefe Nacional Gestión Humana)

**ii) Transacciones con miembros de órganos de dirección**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Movimientos		
Ingresos	863	-
Gastos por Honorarios	32.026	42.135
Gastos por Transporte y gastos de viaje	363	-
Otros conceptos	62	-
<b>Total</b>	<b>33.314</b>	<b>42.135</b>

**iii) Transacciones con representantes legales**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Movimientos		
Gasto por salarios y beneficios a empleados	293.934	308.928
Gasto por transporte y gastos de viaje	1.677	4.212
<b>Total</b>	<b>295.611</b>	<b>313.140</b>

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Movimientos		
Ingresos	22.998	-
Gasto por salarios y beneficios a empleados	596.883	546.068
Gasto por retiro, indemnización	20.800	-
Gasto por transporte y gastos de viaje	1.357	1.865
Otros conceptos	3.017	-
<b>Total</b>	<b>645.056</b>	<b>547.933</b>

Saldos		
Cartera de Crédito	351.197	270.751
<b>Total</b>	<b>351.197</b>	<b>270.751</b>

**iv) Principales contratos entre partes relacionadas**

EMPRESA	DESCRIPCIÓN	VIGENCIA	VALOR	TIPO CONTRATO
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN DE PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN A TRAVÉS DE LA DIRECCIÓN CORPORATIVA DE TESORERÍA	1 ENE 2021 - 3 DIC 2021	5,500,000	Prestación de Servicios
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	SERVICIOS DE TESORERÍA CORPORATIVA	1 ENE 2021 - 3 DIC 2021	53,339,875	Prestación de Servicios
PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	CONTRATO DE ARRENDAMIENTO LOCAL COMERCIAL 253-COO-12	1 ENE 2021 - 3 DIC 2023	70,000,000	Prestación de Servicios
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	SERVICIOS DE OUTSOURCING EMPRESARIAL	1 ENE 2021 - 3 DIC 2021	911,862,501	Prestación de Servicios
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	ALIADOS PROGRAMA DE FIDELIZACIÓN-LEALTAD	1 ENE 2020 - 3 DIC 2021	77,000,000	Prestación de Servicios
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	SERVICIOS ACTUARIALES 15-COO-369	1 ENE 2020 - 3 DIC 2025	42,000,000	Prestación de Servicios
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	OTROSÍ No. 1 y 2 AL CONTRATO 2019-290 SERVICIO DE COMUNICACIONES	1 ENE 2020 - 3 DIC 2021	90,000,000	Prestación de Servicios
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	ARRENDAMIENTO VARIAS SEDES No. 2020 - 070	1 ENE 2020 - 3 DIC 2024	541,866,814	Prestación de Servicios
PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	ARRENDAMIENTO VARIAS SEDES GASTOS DE FUNCIONAMIENTO No. 2020 - 070	1 ENE 2020 - 3 DIC 2024	534,541,776	Prestación de Servicios
PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	ARRENDAMIENTO DE LOCALES COMERCIALES PAIF-001-2020	1 ENE 2020 - 3 DIC 2024	2,259,544,709	Prestación de Servicios
PATRIMONIOS AUTÓNOMOS FIDUCIARIA COOMEVA SA	SUBARRENDAMIENTO DE LOCAL COMERCIAL P.A ARRENDATARIOS	1 ENE 2020 - 3 DIC 2024	613,509,980	Prestación de Servicios
BANCO COOMEVA SA	CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS BANCARIOS BC-2020-009	1 OCT 2019 - 3 DIC 2022	100,000,000	Prestación de Servicios

## v) Transacciones entre compañías relacionadas

El siguiente es el detalle de los saldos y transacciones entre compañías relacionadas:

AÑO 2021		Inversiones				Deudores comerciales		
Transacciones en el activo	Efectivo y equivalentes	Patrimoniales	Otras inversiones	Deterioro	Cuentas por cobrar	Otras Cuentas Por Cobrar	Deterioro	Activos por derecho de uso NIIF 16
Matriz del grupo								
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	-	-	10.384	-	52.199	-	(2.859)	72.749
Otras relacionadas								
Banco Coomeva S.A.	1.618.746	20.553.470	-	-	-	-	-	-
Fiduciaria Coomeva S.A		153.420			-			
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	324.090	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	630	-	(630)	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	650.337	-	-	-	-	-	-
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S	-	193.500	-	-	-	-	-	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	-	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	1.618.746	21.875.447	-	(630)	-	-	-	-
Total transacciones en el activo	1.618.746	21.875.447	10.384	(630)	52.199	-	(2.859)	72.749

AÑO 2020		Inversiones				Deudores comerciales		
Transacciones en el activo	Efectivo y equivalentes	Patrimoniales	Otras inversiones	Deterioro	Cuentas por cobrar	Otras Cuentas Por Cobrar	Deterioro	Activos por derecho de uso NIIF 16
Matriz del grupo								
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	-	-	9.684	-	13.864	-	(1.634)	329.999
Otras relacionadas								
Banco Coomeva S.A.	1.245.315	19.781.500	-	-	5.808	-	(757)	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-	324.090	-	-	-	-	-	-
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	-	630	-	(630)	-	-	-	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	831.093	-	-	-	-	-	-
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S	-	12.744	-	-	3.570	-	(171)	-
Coomeva Servicios Administrativos S.A	-	48.577	-	(48.577)	-	-	-	6.949
Fiduciaria Coomeva S.A	-	153.420	-	-	-	-	-	-
Total otras relacionadas	1.245.315	21.152.054	-	(49.207)	9.378	-	(928)	6.949
Total transacciones en el activo	1.245.315	21.152.054	9.684	(49.207)	23.242	-	(2.562)	336.948

**AÑO 2021**

Transacciones en el pasivo	Pasivo por obligaciones de arrendamiento NIIF 16	Pasivo por desmantelamiento por arrendamiento NIIF 16	Pasivo por restauracion por arrendamiento NIIF 16	Obligaciones financieras	Cuentas por pagar	Otras Cuentas Por Pagar
<b>Matriz del grupo</b>						
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	59.269	-	2.673	-	13.846.752	301.300
<b>Otras relacionadas</b>						
Banco Coomeva S.A.	-	-	-	4.232.108	285	4.487
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S	-	-	-	-	-	679
<b>Total otras relacionadas</b>	-	-	-	<b>4.232.108</b>	<b>285</b>	<b>5.166</b>
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>59.269</b>	<b>-</b>	<b>2.673</b>	<b>4.232.108</b>	<b>13.847.037</b>	<b>306.466</b>

**AÑO 2020**

Transacciones en el pasivo	Pasivo por obligaciones de arrendamiento NIIF 16	Pasivo por desmantelamiento por arrendamiento NIIF 16	Pasivo por restauracion por arrendamiento NIIF 16	Obligaciones financieras	Cuentas por pagar	Otras Cuentas Por Pagar
<b>Matriz del grupo</b>						
Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia	298.744	-	21.420	-	15.368.282	462.823
<b>Otras relacionadas</b>						
Banco Coomeva S.A.	-	-	-	1.300.000	-	474
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	-	-	-	-	-	5.903
<b>Total otras relacionadas</b>	-	-	-	<b>1.300.000</b>	<b>-</b>	<b>6.377</b>
<b>Total transacciones en el pasivo</b>	<b>298.744</b>	<b>-</b>	<b>21.420</b>	<b>1.300.000</b>	<b>15.368.282</b>	<b>469.200</b>

**AÑO 2021****Transacciones en el ingreso****Matriz del grupo**

Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia

<b>Ingresos ordinarios</b>	<b>Dividendos</b>
5.255.720	-
<b>Otras relacionadas</b>	
Banco Coomeva S.A.	23.717
Fiduciaria Coomeva S.A.	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	-
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	54.055
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S	729
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>78.501</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>5.334.221</b>

**AÑO 2020****Transacciones en el ingreso****Matriz del grupo**

Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia

<b>Ingresos ordinarios</b>	<b>Dividendos</b>
5.859.366	-
<b>Otras relacionadas</b>	
Banco Coomeva S.A.	38.302
Fiduciaria Coomeva S.A.	-
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	2.000
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	56.742
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S	3.000
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>100.044</b>
<b>Total transacciones en el ingreso</b>	<b>5.959.410</b>

**AÑO 2021****Transacciones en el gasto y costos****Matriz del grupo**

Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia

<b>Administración y ventas</b>	<b>Costos</b>
1.120.898	297.270
<b>Otras relacionadas</b>	
Banco Coomeva S.A.	399.343
Fiduciaria Coomeva S.A.	43.395
Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.	1
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	25.590
Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S	558
Corporación Club Campestre los andes	-
<b>Total otras relacionadas</b>	<b>468.887</b>
<b>Total transacciones en el gasto y costos</b>	<b>1.589.785</b>



## AÑO 2020

### Transacciones en el gasto y costos

#### Matriz del grupo

Cooperativa Médica del valle y de Profesionales de Colombia

1.242.943

93.908

#### Otras relacionadas

Banco Coomeva S.A.

155.172

-

Coomeva Entidad Promotora de Salud S.A.

3

15.673

Coomeva Medicina Prepagada S.A.

25.176

25.657

Coomeva Emergencia Medica Servicio de Ambulancia Prepagada S.A.S

171

-

Corporación Club Campestre los andes

189

13.096

Fiduciaria Coomeva S.A

38.584

-

Coomeva Servicios Administrativos S.A

1.737

-

#### Total otras relacionadas

221.032

54.426

#### Total transacciones en el gasto y costos

1.463.975

148.334

## NOTA 26 IMPACTOS COVID-19

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud OMS declaró al COVID-19 como una pandemia y el Gobierno de Colombia ha decretado el estado de emergencia, económica, social y ecológica en el territorio nacional, adoptando varias medidas de prevención relacionadas principalmente con cierre de sus fronteras, restricciones de movilidad interna, suspensión de ciertas actividades productivas, educativas y eventos masivos, entre otras medidas. El brote de COVID-19 ha traído incertidumbre en la economía a nivel mundial, esperándose un impacto significativo en la economía global dentro el año 2020 y 2021. La situación de pandemia ha generado muchas afectaciones de tipo económico, además de las afectaciones sanitarias y sociales. Todas las bolsas de valores alrededor del mundo han evidenciado el pánico de los inversionistas ante una coyuntura sin precedentes que da lugar a estimaciones y proyecciones de fuertes impactos sobre las industrias y la dinámica en general de las economías globales. Y es que, aunque la tasa de mortalidad del COVID-19 afortunadamente no es tan alarmante, si lo es su tasa de contagio; situación que siembra nerviosismo ante la incapacidad de reacción y gestión afectivas por parte de las autoridades de todos los países. Ante esto, un cese de actividades de tipo comercial, turístico y productivo (entre otras) en las industrias, automáticamente genera expectativas de observar graves afecciones sobre la demanda de bienes y servicios, condición que en gran parte de lo corrido del año se ha traducido en altas volatilidades en los mercados de renta variable y de renta fija del mundo, esto sumado al precedente que el país que inicialmente se vio más afectado por el virus corresponde a una de las economías más importante del mundo: China. La alta volatilidad y fuerte desvalorización también se evidencian en el mercado de capitales locales, el cual tanto la renta fija como la renta variable presentaron desvalorizaciones nunca antes vista en tan corto período de tiempo. Así las cosas, la bolsa de valores de Colombia presentó una desvalorización del 37% en lo corrido del año 2020 y los bonos de deuda pública llegaron a presentar un movimiento al alza en la tasa de más de 300 puntos básicos durante las dos semanas de inicio de la crisis. Adicionalmente y considerando la cantidad de normativa que ha sido expedida por el Gobierno Nacional dentro del marco de los estados de excepción declarados por la referida coyuntura, así como, la apertura progresiva de diferentes sectores de la economía y la latente posibilidad de declaratoria de nuevas cuarentenas, la Entidad aún se encuentra analizando los posibles efectos que esta situación extraordinaria pueda generar respecto a su operación, lo cual significó para la Entidad uno de los desafíos más importantes ante la dura crisis generada para los empresarios con la reducción en la producción y el consumo que conllevó en algunos casos a su cierre. La situación anterior aceleró la transformación digital, automatización y digitalización de procesos y nuevas formas de comunicación, así como también se vio disminuido el recaudo de cartera, ante la aplicación de los alivios financieros para los deudores.

A la fecha, la Entidad cumple con el pago de las obligaciones correspondientes a cuentas por pagar por concepto de honorarios, comisiones, impuestos, retiros y otras obligaciones de manera oportuna. Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido eventos significativos adicionales que pudieran afectar la situación financiera de la empresa producto de la emergencia, económica, social y ecológica generada por el COVID – 19.

## NOTA 27 EVENTOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de estos.

## NOTA 28 APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los Estados Financieros deben estar aprobados por el organismo o cargo que pone a disposición de la Asamblea para efectos de la emisión del dictamen del Revisor Fiscal.

Los Estados Financieros Individuales y las notas que los acompañan fueron aprobados en la sesión de Junta Directiva del 04 de febrero de 2022, de acuerdo con el Acta No. 201; para ser presentados a la Asamblea General para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

## NOTA 29 BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros separados han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros son medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en resultado y al valor razonable con cambios en otros resultados integrales al menor entre el costo y el valor neto de realización.

Instrumentos Financieros	Costo Amortizado	Valor Razonable
Efectivo y equivalente de efectivo		x
Deudores y otras cuentas por cobrar		
Cartera de créditos	x	
Cuentas por cobrar		x
Instrumentos en cooperativas a valor razonable con cambios en resultados		x
Inversiones en asociadas medidas a valor razonable		x
Pasivos Financieros	x	

## NOTA 30 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros individuales preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), excepto a lo indicado en la Nota 5 de cambios en políticas contables.

### A. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La Entidad clasifica sus instrumentos financieros en las siguientes categorías: Activos Financieros, Pasivos Financieros y Aportes Sociales.

## **i) Activos Financieros**

La Entidad clasifica sus Activos Financieros en las siguientes categorías: Efectivo y Equivalente de Efectivo; Inversiones en Instrumentos de Patrimonio; Inversiones en Activos Financieros Medidos a Valor Razonable y Costo Amortizado; Cartera de Crédito y Cuentas por Cobrar.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los Activos Financieros y se determina a la fecha de su reconocimiento inicial.

## **ii) Efectivo y Equivalente de Efectivo**

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos e inversiones a corto plazo, cuyo vencimiento máximo es de tres meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez, fácilmente convertibles en valores de efectivo, sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

El efectivo y efectivo restringido se mide posteriormente por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocen en el estado de resultado integral, las cuales surgen entre otros, por los rendimientos devengados. Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo estos se reconocen en los resultados del período en que se incurren.

## **iii) Inversiones en Instrumentos de Patrimonio**

Comprende las inversiones en títulos participativos, con respecto a los cuales la Entidad tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta su vencimiento. En esta categoría, la Entidad tiene registradas las inversiones de capital que tiene en las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (GECC) y en otras entidades legales.

## **Clasificación**

### **Instrumentos Financieros a Valor Razonable**

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

Sin embargo, para inversiones en instrumentos de patrimonio que no se mantienen para negociación, la Entidad puede elegir al reconocimiento inicial presentar ganancias y pérdidas en el otro resultado integral. Para tales inversiones medidas a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, las ganancias y pérdidas nunca se reclasifican a resultados y no se reconocen deterioros en resultados. Los dividendos ganados de tales inversiones son reconocidos en resultados a menos que el dividendo represente claramente un reembolso de parte del costo de la inversión.

### **Modelo de análisis de indicio de deterioro**

Para efectos de la medición posterior se aplicará lo dispuesto en la NIIF 9, evaluando al final de cada periodo sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de ellos esté deteriorado. Se entiende como deteriorado un activo financiero, si después del reconocimiento inicial uno o más eventos ocurridos o la combinación de diversos efectos, tienen impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de ellos, que pueda ser medido con fiabilidad. El modelo de medición del deterioro evalúa el desempeño interno de las compañías frente al presupuesto, y el desempeño en comparación con el Sector, acorde con la información más reciente que se encuentre disponible; manteniendo las siguientes categorías y ponderaciones:

- Liquidez (20%).
- Rentabilidad (15%).
- Endeudamiento (20%).

- Operación (20%).
- Riesgo (15%).
- Valoración y Estrategia (10%).

Indicadores	Forma de Cálculo	Periodicidad
Liquidez		
Margen EBITDA	EBITDA (t) / Ingresos (t)	Anual
Días cobertura costos y gastos	(Disponible / (Costos + Gastos OP) * 30)	Anual
Rentabilidad		
ROA (Rentabilidad del Activo)	Utilidad neta (t) / Activos Totales (t-1)	Anual
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	Utilidad neta (t) / Patrimonio (t-1)	Anual
Valor Económico Agregado	Utilidad neta - Patrimonio * Costo del capital	Anual
Endeudamiento		
Valor Endeudamiento	Pasivo (t) / Activo (t)	Anual
Endeudamiento financiero	Pasivo Financiero (t) / Activo (t)	Anual
Operación		
Margen neto	Utilidad neta (t) / Ingresos (t)	Anual
Excedentes / Utilidad		
Participación del costo	Costo (t) / Ingresos (t)	Anual
Participación del gasto	Gastos Operacionales (t) / Ingresos (t)	Anual
Riesgo		
Margen de Solvencia	Patrimonio (t) / Activo (t)	Anual
Rotación Patrimonio	Ventas / Patrimonio (t-1)	Anual
Valoración Estratégica		
Múltiplo EBITDA	Valor de la Empresa (t) / EBITDA (t-1)	Anual

Supuestos para calificación		Ponderación por categoría	Ponderación de la calificación presupuesto y sector	
			Presupuesto	Sector
Liquidez	Margen EBITDA	50%	75%	25%
	Días cobertura costos y gastos	50%	100%	0%
Rentabilidad	ROA (Rentabilidad del Activo)	33.3%	75%	25%
	ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	33.3%	75%	25%
	Valor Económico Agregado	33.3%	100%	0%
Endeudamiento	Nivel de Endeudamiento	50%	75%	25%
	Endeudamiento financiero	50%	75%	25%
Operación	Margen neto	25%	75%	25%
	Excedentes / Utilidad	25%	100%	0%
	Participación del costo	25%	75%	25%
	Participación del gasto	25%	75%	25%
Riesgo	Margen de Solvencia	50%	75%	25%
	Rotación patrimonio	50%	75%	25%
Valoración Estratégica	Múltiplo EBITDA	100%	0%	100%

Todos los indicadores tendrán la misma ponderación al interior de las categorías. Es decir que el peso equivale al 100% repartido en el número de indicadores en una categoría.

**Calificación individual de cada indicador:** se calcula de 1 a 10 evaluando su relación frente al presupuesto o el mercado de acuerdo con la ponderación definida.

**Calificación Global:** Una vez obtenida la calificación de cada categoría se calcula la calificación Global y se determina la letra correspondiente. La interpretación se realiza conforme a la siguiente tabla:

Calificación	Límite inferior	Límite Superior	Interpretación
<b>A</b>	8	10	Sin cambios significativos
<b>B</b>	6	8	Cambios impacto bajo
<b>C</b>	4	6	Cambios impacto moderado (aplicar NIIF 13, Estimar valor razonable y deterioro)
<b>D</b>	2	4	Cambios impacto alto (aplicar NIIF 13, Estimar valor razonable y deterioro)
<b>E</b>	0	2	Cambios impacto extremo (aplicar NIIF 13, Estimar valor razonable y deterioro)

Los resultados de esta calificación ubicados en la categoría A y B serán evidencia o indicio de que estas inversiones no se han deteriorado y por tanto permanecerán en el importe de libros que se tenga en la fecha de evaluación.

Aquellas inversiones cuya calificación estén ubicados en C, D y E, deberán ser sometidas a las técnicas de estimación de valor razonable contenidas en la NIIF 13.

#### iv) Cartera de crédito

La Entidad, en desarrollo de su objeto social, implementó y mantiene vigentes líneas de crédito dedicadas al financiamiento de la microempresa, mediante el financiamiento de iniciativas empresariales, actividades de emprendimiento y similares. Para tal efecto considera integralmente lo prescrito por las normas legales y prudenciales vigentes que regulan la materia, en especial lo dispuesto por la Ley 590 de 2000, incluidos íntegramente el numeral 3° del artículo 2° y el artículo 39° de la misma Ley. También considera la Entidad, en lo que resulta pertinente: A) Lo indicado por la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Externa No.0032 del 28 de noviembre de 2014, Capítulo II – Reglas relativas a la gestión del riesgo crediticio; y B) El Decreto 624 de 1989, Estatuto Tributario de los Impuestos Administrados por la Dirección General de Impuestos Nacionales, y en particular lo que regulan: El Artículo 19 – Contribuyentes del Régimen Tributario Especial, el cual fue modificado por la Ley 1819 de 2016; y el Artículo 329 – Objeto social, que también fue modificado por la Ley 1819 de 2016.

La cartera de crédito corresponde esencialmente al sistema de financiamiento que la Entidad ha habilitado para la microempresa, para la financiación de las actividades de desarrollo empresarial, de promoción del desarrollo empresarial y del emprendimiento del cual tratan la Ley 590 de 2000 y la Ley 1014 de 2006, entre otras normas legales y prudenciales que regulan estos aspectos. El reconocimiento, registro contable y reporte de estas operaciones lo efectúa la Entidad de conformidad con lo prescrito por el nuevo marco normativo que en materia contable y financiera prescriben la Ley 1314 de 2009, el Decreto No 2420 de 2015 que compiló todas las normas reglamentarias promulgadas en la materia hasta 2015, y los Decretos No. 2496 de 2015 y No. 2131 de 2016 respectivamente, que modificaron parcialmente el Decreto 2420 de 2015.

Para efecto de administración de las operaciones de crédito a la microempresa y para garantizar el control interno de este tipo de operaciones, la Entidad tiene implementado un manual de política y reglamento de

crédito mediante el cual establece las premisas básicas de evaluación y decisión para la gestión, operación, trámite y revelación que integralmente demandan este tipo de otorgamientos. En el transcurso de 2019 la Administración de la Entidad definió la autorización del manual de política y reglamento de crédito para que el mismo, manteniendo sujeción a todas las normas legales y prudenciales aplicables en la materia, se actualizara en las prácticas y controles necesarios que se derivan de la evolución del modelo de negocio y de la realidad económica del entorno.

#### **v) Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar constituyen activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo y se clasifican al costo amortizado dado que hacen parte de un modelo de negocio cuya finalidad es obtener los flujos de caja y las condiciones contractuales, además dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el saldo insoluto del capital.

La medición inicial de las cuentas por cobrar se efectúa al valor razonable de la contraprestación por recibir y posteriormente se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. En el cálculo de la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar, excepto las pérdidas crediticias futuras. En el cálculo se incluye todos los gastos pagados o recibidos entre las partes que son una parte integral de la obligación, los costos de transacción que se consideren materiales y cualquier otra prima o descuento. Si el instrumento incluye una opción de pago anticipada, la misma se considera en los flujos de efectivo. El devengo establecido con base en la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultado y en contrario las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen como costos financieros, con cargo al estado de resultado integral.

#### **Otras consideraciones**

Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuye y se relaciona con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro reconocida previamente es revertida, sin que el valor en libros del activo financiero exceda al costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión. El valor de la reversión se reconoce en el resultado del periodo.

#### **Castigos de Cartera**

Los castigos de activos corresponden a:

- El valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello una de las condiciones para su reconocimiento como activos.
- Partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irrecuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes.

En términos generales, para el castigo de activos se debe proceder en primera instancia al reconocimiento de un deterioro equivalente al 100% del valor de los activos correspondientes.

#### **vi) Pasivos Financieros**

Un pasivo financiero es toda obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona o para intercambiar activos o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la Entidad. Es también un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la Entidad.



En el momento de su reconocimiento inicial un instrumento financiero se identifica y clasifica ya sea como pasivo financiero o como instrumento financiero de patrimonio. Los pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable y para los pasivos financieros medidos a costo amortizado, los costos iniciales directamente atribuibles a la obtención del pasivo financiero son asignados al valor del pasivo en caso de ser materiales. Posterior a su reconocimiento inicial los pasivos financieros se miden a costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Los pagos de dividendos sobre instrumentos financieros que se han reconocido como pasivos financieros, se reconocen como gastos y la ganancia o pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingreso o gasto con cargo al resultado del ejercicio.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren con la intención de cancelarlos o de recolocarlos de nuevo.

### **vii) Aportes Sociales**

Al momento del reconocimiento inicial de los aportes sociales éstos se identifican, y clasifica el aporte pagado por el asociado con base en lo prescrito por los estatutos. La porción correspondiente al aporte mínimo irreducible se clasifica como instrumento de patrimonio, el valor restante se clasifica como pasivo financiero y su medición inicial es al valor razonable. De acuerdo con lo anterior el instrumento de patrimonio se reconoce en la cuenta de capital social y el pasivo financiero como un pasivo. Cualquier aportación se considera como instrumento de patrimonio siempre que la Entidad tenga el derecho incondicional a rechazar el rescate.

## **B. DETERIORO**

### **i) Activos Financieros**

Al final de cada periodo, la Administración evalúa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero medido al costo amortizado presenta deterioro. Entre otras causales, por dificultades financieras significativas del emisor o del deudor; infracciones de las cláusulas contractuales como incumplimientos o moras en el pago de los intereses o el capital; concesiones otorgadas al deudor por razones económicas o legales relacionadas con dificultades financieras, que no habría otorgado bajo otras circunstancias; la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; la desaparición de un mercado vigente para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras; o disminución medible en sus flujos futuros estimados de efectivo.

La pérdida por deterioro se mide como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, excluyendo pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. Para reconocer la pérdida por deterioro se reduce el valor en libros del activo financiero asociado y en resultados. Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuye y se relaciona con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro reconocida previamente es revertida, sin que el valor en libros del activo financiero exceda al costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión. El valor de la reversión se reconoce en el resultado del periodo.

La existencia de evidencia objetiva de deterioro es evaluada individualmente para activos financieros significativos y colectivamente para activos financieros que no son individualmente significativos. Si no existe evidencia objetiva de deterioro a nivel individual el activo es agrupado con activos de similares características de riesgo de crédito para una evaluación colectiva.

### **ii) Activos no financieros**

Al menos cada cierre contable de año o en cualquier momento que se presenten indicios de deterioro, la Administración evalúa que el valor por el cual se encuentran contabilizados los activos no financieros no resulte superior al valor recuperable, de manera que el importe en libros no exceda el que pudiera recuperarse a través de su utilización continua o de su venta.

Si existen indicios de deterioro de un activo no financiero considerado material, se estima el valor recuperable del mismo, el cual corresponde al mayor valor resultante de comparar entre el valor razonable del activo menos el costo de venderlo versus el valor en uso y si el valor registrado en libros excede el valor recuperable determinado, la Entidad reconoce una pérdida por deterioro inmediato en el estado de resultado integral. Si se presenta un cambio en las estimaciones usadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro, se revierte la pérdida por deterioro que se había reconocido en el estado de resultado integral; el valor en libros del activo es aumentado a su valor recuperable, sin exceder el valor en libros que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores.

### iii) Clasificación y medición de activos financieros y pasivos financieros.

La NIIF 9 contiene tres categorías principales de clasificación para activos financieros: medidos al costo amortizado, valor razonable con cambios en otro resultado integral y valor razonable con cambio en resultados. La clasificación de los activos financieros según la NIIF 9 se basa generalmente en el modelo de negocio en el que se gestiona un activo financiero y sus características de flujo de efectivo contractuales.

Dado que el objetivo es mantener estos activos financieros hasta el vencimiento con el fin de cobrar flujos de efectivo contractuales en fechas específicas, los activos por lo tanto, están medidos al costo amortizado.

Asimismo, se propone una distinción y valoración más detallada de la pérdida de crédito de acuerdo con el riesgo crediticio inherente de los instrumentos. De esta forma, se realizará una evaluación del perfil de riesgo de crédito del instrumento para determinar la asignación de un instrumento en una etapa determinada y, en consecuencia, un modelo de estimación de ECL específico (Pérdida de Crédito Esperada, Expected Credit Loss por sus siglas en inglés).

- **Stage 1:** Instrumentos financieros que no se han deteriorado significativamente en su calidad crediticia desde su reconocimiento inicial o que tienen un bajo riesgo de crédito en la fecha de presentación. La ECL se reconocerá en un horizonte de tiempo de 12 meses y los ingresos por intereses sobre el importe en libros bruto del activo.
- **Stage 2:** Instrumentos financieros que se han deteriorado significativamente en su riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial (a menos que tengan un riesgo de crédito bajo en la fecha de presentación) pero no presentan evidencia objetiva de un evento de pérdida crediticia. La ECL se reconocerá durante la vida del activo y los ingresos por intereses también se calcularán sobre el importe en libros bruto del activo.
- **Stage 3:** Instrumentos que tienen evidencia objetiva de deterioro en la fecha de presentación. La ECL se reconocerá a lo largo de la vida del activo y los ingresos por intereses se calcularán sobre el valor neto en libros del activo.

**Incumplimiento o Default:** está establecido como aquel activo el cual haya incumplido con el pago de sus flujos contractuales pactados en los cuales los días de retraso superen los 90 días.

A continuación se definen las políticas, tanto cuantitativas como cualitativas, para considerar los determinados cambios de riesgo significativos.

Se debe tener actualizado un proceso de calificación en el mercado externo respecto al sector de Microcrédito, como máximo 6 meses atrás, dicho proceso se lleva a cabo a través del Buró de Crédito, de acuerdo a esto, se tomará la calificación máxima en el mercado para incrementar aquellos que tengan una calificación interna inferior a B, es decir, si un cliente internamente tiene una calificación máxima de A pero en el sector está calificado con una categoría superior, entonces en la entidad automáticamente se deberá aumentar a categoría B, de lo contrario, se mantiene la calificación máxima interna. Lo máximo que se castigará será a calificación B, en los casos donde internamente ya supere la calificación A, se les mantendrá su calificación interna.

- **Stage 1:** Si el cliente está calificado en A y tiene máximo 30 días de mora en cualquier operación.
- **Stage 2:** Si el cliente está calificado en B, C o tiene entre 31 y 60 días de mora o si tiene menos de 31 días de mora pero corresponde a una operación de normalización (Reestructuración, Unificación, Novación, Refinanciación).
- **Stage 3:** Si tiene más de 90 días de mora (Incumplimiento)

La cuantificación de las pérdidas en función de la experiencia de pérdidas históricas tiene en cuenta tres factores fundamentales: la exposición en caso de incumplimiento, la probabilidad de incumplimiento y la pérdida en caso de incumplimiento.

**Exposición en caso de incumplimiento (EAD, por sus siglas en inglés):** se define como el saldo actual del principal a la fecha del estado de posición financiera. En el caso de los créditos o préstamos que incluyen una línea de crédito con cupo susceptible de ser utilizada en su totalidad en forma de contratos de préstamos, este parámetro incluye las expectativas de la Entidad de futuros desembolsos incorporando un factor de conversión del crédito (CCF, por sus siglas en inglés).

**Probabilidad de incumplimiento (PI) (PD, por sus siglas en inglés):** es un proceso de estimación de eventos de incumplimiento, basados en la calificación interna de un producto o segmento de negocio seleccionado de los datos históricos de cada empresa del Grupo.

Por tanto, se define como la probabilidad que tiene un cliente de pasar de un estado de vigencia en un tiempo inicial a un estado de incumplimiento en un tiempo final, después de transitar en los estados de permanencia  $i, j$ , en otras palabras, es la sumatoria de aquellas probabilidades que transitaron con pago al día, a los estados  $j$ , es decir, aquellos que ya estaban en un día de mora en adelante. Las PDs se estiman a través del método matrices de transición. Finalmente, el objetivo es relacionar el puntaje obtenido por los clientes en los modelos de calificación interna, con los eventos de default observados para esos mismos clientes.

**Pérdida dado el incumplimiento (PDI) (LGD, por sus siglas en inglés):** La pérdida en el momento del incumplimiento o PDI, representa la parte de la exposición que no se recupera cuando el prestatario entra en incumplimiento. Está afectada por el tipo de instrumento, las garantías, el apalancamiento del prestatario antes del incumplimiento, entre otros.

Una entidad deberá medir las pérdidas crediticias esperadas de un instrumento financiero de una forma que refleje:

- a) Un monto sin prejuicio y ponderado por probabilidad que se determine evaluando un rango de posibles resultados;
- b) El valor del dinero en el tiempo; e
- c) Información razonable y con soporte disponible sin costo o esfuerzo indebido a la fecha informativa sobre eventos pasados, condiciones presentes y proyecciones de condiciones económicas futuras.

## C. PROPIEDADES Y EQUIPO

### i) Reconocimiento y medición

Las propiedades y equipo son valoradas al costo menos su depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro. Por su parte, el costo incluye precio de compra, importaciones, impuestos no recuperables, costos de instalación, montaje y otros, menos los descuentos por pronto pago.

Cuando un elemento de propiedades y equipo es adquirido por medio de un intercambio total o parcial con otro activo cualquiera, incluido otro elemento de propiedades y equipo, es valorado al valor razonable y ante la eventualidad que la Administración no pueda razonablemente determinar de manera técnica dicho valor razonable o éste simplemente no exista, el importe asignado es el del valor del activo entregado. Cuando un

elemento de propiedades y equipo es recibido de parte de un tercero, como sucede en el caso de una donación, la medición inicial se efectúa al valor razonable del bien recibido, reconociendo simultáneamente un ingreso por el valor razonable del activo recibido.

La utilidad o pérdida por retiro o baja de un elemento de propiedades y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento. La utilidad o pérdida se reconoce con cargo al resultado del período.

## ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores son capitalizados cuando la Administración demuestra técnicamente que de los mismos se derivarán para la Entidad beneficios económicos futuros, siempre y cuando el costo del valor capitalizado pueda medirse con fiabilidad.

## iii) Depreciación

La depreciación de las propiedades y equipo comienza cuando el activo está disponible para su uso; la base de depreciación es el costo menos el valor residual. El valor residual de la propiedades y equipo es cero debido a que la intención de la entidad es usar los activos hasta finalizar sus beneficios económicos; sin embargo, cuando hay acuerdos con terceros para ser entregado el activo antes del consumo de los beneficios económicos, por un valor establecido o pactado, dicho valor será el valor residual. Todos los elementos de propiedades y equipo son depreciados durante la vida útil estimada, con base en el método de línea recta.

El método utilizado para el cálculo de la depreciación es el de línea recta, con base en las siguientes vidas útiles mensuales estimadas:

<b>Propiedad, planta y equipo</b>	<b>Vida útil promedio</b>	<b>Vida útil política</b>
Muebles y equipo de oficina	49	96
Equipos de cómputo y comunicación	37	48

La depreciación cesa en la fecha en que el activo es clasificado como mantenido para la venta o incluido en un grupo de disposición que es clasificado como mantenido para la venta o clasificado como propiedad de inversión y cuando el activo es retirado y/o dado de baja.

## Deterioro

En cada cierre contable, la entidad analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de los elementos de propiedades y equipo. Si existen evidencias de deterioro, el valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable. De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, la entidad estima el valor recuperable del activo y lo reconocen en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

## iv) Retiros

La Entidad da de baja el importe en libros de un elemento de propiedades y equipo en el momento de su disposición; o cuando no espera ningún beneficio económico futuro de su uso. La utilidad o pérdida que surge por el retiro y/o baja de un elemento de propiedades y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento. La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del período.

## D. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro. Los activos intangibles con vida definida se amortizan en su vida económica estimada y sólo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario. La amortización se incluye como parte de los gastos operativos netos, en las cuentas de resultados.

El valor amortizable es el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, deducido su valor residual.

El valor residual de un activo intangible con una vida útil finita es cero, a menos que haya un compromiso con un tercero por la compra del activo a fines de su vida útil; o exista un mercado activo para este y el valor residual es determinado por referencia a ese mercado y es probable que tal mercado exista en la terminación de la vida útil del mismo.

La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado. El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido en el estado de resultado integral.

El monto amortizable de un activo intangible con una vida útil finita es asignado con base sistemática durante su vida útil:

Clase de Intangible	Vida útil
Licencias	Periodo contractual

Un activo intangible es considerado con una vida útil indefinida cuando, con base en un análisis de todos los factores pertinentes, no existe un límite proyectable del período durante el cual se espera que genere beneficios económicos futuros; por lo tanto, un activo intangible con una vida útil indefinida no es amortizado.

La vida útil estimada y el método de amortización de los intangibles se revisan al final de cada período.

La Entidad evalúa el deterioro de los activos intangibles, cuando existe indicio de que está deteriorado.

La Administración da de baja un activo intangible por su disposición; o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso. Las utilidades o pérdidas por enajenación de cualquier activo intangible durante el período de reporte son calculadas como la diferencia entre los ingresos netos por disposición y el valor en libros de la partida.

## E. ARRENDAMIENTOS

### i) Arrendamiento implícito

Ante la suscripción de un contrato y cuando el cumplimiento del acuerdo depende del uso de un activo específico y el acuerdo incluye el derecho a usar el activo, la Administración evalúa si el contrato tiene un arrendamiento implícito. El derecho de usar el activo resulta inherente a tener la capacidad o el derecho a operar el activo o a dirigir a otros, dichas operatividades al mismo tiempo que se controla el producto del activo.

#### Arrendatario

La Entidad clasifica un arrendamiento como financiero cuando establece que le son transferidos sustancialmente todos los riesgos y ventajas que resultan inherentes a la propiedad; y cuando no se identifican en los acuerdos y/o contratos de arrendamiento los dos criterios anteriores, la Administración analiza otros criterios que en su conjunto permiten ratificar o validar la intención frente el uso del activo, sin que la existencia de uno o todos suponga que se esté frente a un arrendamiento financiero. Algunos de los criterios son: Analizar es si el plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo (75% o más), incluso si la propiedad no es transferida al final de la operación; si el arrendatario tiene la posibilidad de prorrogar el arrendamiento durante

un segundo período, con unos pagos por arrendamiento que son sustancialmente inferiores a los habituales del mercado; o si el arrendatario tiene la posibilidad de cancelar el contrato de arrendamiento y las pérdidas sufridas por el arrendador como consecuencia de la cancelación son asumidas por el arrendatario. Cuando después de analizar los criterios anteriores no se logra establecer con claridad o validar la intención frente al activo arrendado, la Administración tiene la posibilidad de acudir al criterio según el cual el valor del arrendamiento es equivalente a casi la totalidad del valor del activo objeto de la operación; es decir, cuando al comienzo del arrendamiento el valor presente de los pagos mínimos es al menos equivalente al 90% del valor razonable del activo arrendado.

Los activos mantenidos bajo otros arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos y no se reconocen en el estado individual de situación financiera de la Entidad. Los pagos por arrendamientos operativos se reconocen como gasto en la cuenta de resultados de forma lineal a lo largo de la vida del contrato. Los incentivos recibidos del arrendador son un menor gasto por arrendamiento de forma lineal durante la vida útil del contrato.

## F. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Todas las formas de contraprestación concedidas por la Entidad, a cambio de los servicios prestados por los empleados, se registran como beneficios a empleados, de conformidad con lo prescrito por la Norma Internacional de Contabilidad No. 19, Beneficios a los Empleados.

### i) Beneficios a empleados corto plazo

De acuerdo con las disposiciones legales vigentes en Colombia en materia laboral, este tipo de beneficios corresponden a salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a los resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

El valor que se espera pagar, como resultado del derecho no usado que se ha acumulado a la fecha de corte del estado de situación financiera, se reconoce una obligación que se mide el costo esperado de ausencias acumulativas compensadas.

Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos, que vencen dentro del año se reconoce el costo esperado como un pasivo, a partir de una estimación fiable de la obligación legal o implícita. El costo de los planes de participación en los beneficios y de bonos, se reconoce como un gasto y no como una distribución de utilidades netas.

## G. PROVISIONES

Una provisión es reconocida cuando se tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, y resulta probable que para liquidar la obligación se produzca la salida de recursos que incorporan beneficios económicos. Una provisión se reconoce con base en una estimación fiable basada en juicios, cuyos resultados pueden concluir que el evento analizado resulta:

MEDICIÓN – RESULTADO	TRATAMIENTO CONTABLE
Prácticamente seguro:	Provisión:
Superior al 90%	Reconocimiento y revelación.
Probable:	Provisión:
Mayor al 50% y menor al 90%	Reconocimiento y revelación.
Posible:	Pasivo contingente:
Superior al 10% pero inferior al 50%	Revelación.
Remoto: Menor o igual al 10%	Remota: No aplica revelación.



La Entidad reconoce una provisión como el valor resultante de la mejor estimación del valor del desembolso requerido para liquidar una obligación, con corte a la fecha de cierre de los estados financieros. La provisión considera el valor presente de los gastos necesarios esperados para liquidar la obligación, usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión, debido al paso del tiempo, se reconoce como un gasto financiero.

#### • Bonificación de productividad

Es un programa que busca fortalecer la ejecución de la estrategia y su alineación frente a los resultados de cada empresa. Permite reconocer el compromiso de los colaboradores mediante la remuneración de un porcentaje del salario básico, de acuerdo con los resultados del Grupo, de la empresa o unidad y de su regional.

Aplican los mismos indicadores para todos los colaboradores, pero se tendrá la siguiente clasificación:

- **Categoría A:** Incluye a los cargos directivos hasta el 4° nivel de la estructura organizacional, es decir, los cargos corporativos, el Gerente General de cada Sector, los cargos que dependen directamente de él y los cargos que dependen de estos; siempre y cuando tengan personal a cargo.
- **Categoría B:** Incluye a los colaboradores que no están contemplados en la anterior categoría A y C.
- **Categoría C:** Incluye a los colaboradores que están contemplados en el esquema de Remuneración Variable Estratégica (RVE).

Valor máximo para reconocer por grupo de colaboradores:

Categoría	Nivel	Salario
A	Directivo y Gerencial hasta 4° nivel que no participe en RVE	1,75
B	Colaboradores sin personal a cargo	1,25
C	Directivo y Gerencial hasta 4° nivel con personal a cargo con RVE	1,25

Artículo 19. Financiación del Modelo de Pago. El modelo de corto plazo (RVE) y largo plazo (Productividad) funciona bajo el esquema de repartición de utilidades, donde a partir del logro del umbral mínimo de utilidades de cada empresa, los colaboradores puedan participar de los excedentes obtenidos repartiendo 50% para ellos y 50% para la empresa, hasta llegar al máximo valor a reconocer. Por lo anterior, no será necesario realizar la provisión para proceder con el reconocimiento de esta bonificación.

## H. INGRESOS

#### • Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

La Entidad deberá reconocer los ingresos ordinarios solo cuando sea probable que se reciban los beneficios económicos futuros derivados de la transacción y estos puedan ser valorados con fiabilidad, se deben tener en cuenta los siguientes pasos:

- 1) Identificar el contrato con el cliente,
- 2) Identificar las obligaciones de desempeño contenidas en la negociación,
- 3) Determinar el precio de la transacción negociada,
- 4) Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato;
- 5) Reconocer y registrar contablemente los ingresos cuando, o en la medida que, la Entidad satisface las obligaciones de desempeño.

La Entidad deberá identificar si actúa como agente principal o como agente comisionista para las actividades de comercialización. Si actúa como agente principal la Entidad deberá reconocer el ingreso en forma bruta; si actúa como agente comisionista deberá reconocer el ingreso en forma neta.

El reconocimiento del ingreso en forma bruta requiere que se reconozcan separadamente los ingresos, los costos y los gastos de la operación, mientras que el reconocimiento del ingreso en forma neta consiste en el reconocimiento del margen ganado como ingreso por prestación de servicio o comisión.

Los montos recaudados en representación de terceros tales como impuesto a la venta, impuesto sobre consumos, impuesto sobre bienes y servicios e impuesto al valor agregado, ingresos recibidos para terceros no son beneficios económicos que fluyen a la Entidad y no resultan en aumentos de patrimonio. Por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

#### • Ingresos por intereses, regalías y dividendos

Los ingresos derivados del uso, por parte de terceros, de los activos que producen intereses, regalías y dividendos, son reconocidos cuando es probable recibir los beneficios económicos asociados con la transacción; y el valor del ingreso es medido con fiabilidad. Los intereses son reconocidos utilizando el método del tipo de interés efectivo; las regalías son reconocidas utilizando la base de acumulación (o devengo), de acuerdo con la sustancia del acuerdo y/o contrato en que se basan; y los dividendos son reconocidos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista. Los intereses moratorios facturados se reconocen solo en el momento del recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de estos.

#### • Ingresos y Costos Financieros

Son los beneficios económicos o erogaciones generados a lo largo del periodo contable, que dan como aumento o disminución del patrimonio neto, los cuales no están relacionados con la actividad principal de la Entidad, o con aportes de los propietarios, dentro de los cuales se pueden observar los siguientes conceptos, la Entidad reconocerá estos valores con cargo a resultados en el periodo en el cual se incurren.

- Ingresos por intereses.
- Ingresos por rendimiento de inversiones.
- Ingresos por financiación de préstamos.
- Ingresos por dividendos.
- Ingresos por diferencia en cambio.
- Gastos bancarios.
- Gastos por interés bancario.
- Gastos por comisiones por transferencias.
- Gastos de comisiones por recaudos.
- Gastos por diferencia en cambio.

### I. RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

La Entidad reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas por el desarrollo de las actividades de educación y enseñanza, recreación y el costo de inventarios al momento de su realización.

Dentro de los gastos administrativos se incluyen las erogaciones causadas por la gestión administrativa y los gastos de venta las erogaciones asociadas a la gestión comercial. Se incluyen dentro de otros gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo, gastos administrativos. Como costos financieros se clasifican los intereses causados por obligaciones financieras y como gastos financieros se clasifican las comisiones y gastos bancarios.

## **J. IMPUESTOS**

### **i) Impuestos sobre la renta**

El gasto por impuestos sobre la renta se expresa como el impuesto corriente. El gasto de impuesto es reconocido en el estado de resultado integral excepto en la parte que corresponda a partidas reconocidas en la cuenta de otro resultado integral en el patrimonio. En este caso el efecto del impuesto corriente es también reconocido en dicha cuenta.

El impuesto corriente es la cantidad para pagar (recuperar) por el impuesto a la renta relativo a la ganancia (pérdida) fiscal del periodo corriente, el cual es reconocido como un pasivo en la medida en que no haya sido pagado y como un activo si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe por pagar por esos periodos.

El gasto por impuesto corriente sobre la renta, se reconoce en el año de acuerdo con la depuración fiscal efectuada a la ganancia (pérdida) contable. La provisión por impuesto corriente del año sobre la renta es el resultado de multiplicar ganancia (pérdida) fiscal por la tarifa del impuesto sobre la renta aplicable para el año fiscal objeto del cálculo, conforme lo establecen las normas tributarias vigentes en la fecha del cálculo. En algunos casos específicos, las disposiciones legales vigentes determinan que el impuesto corriente sobre la renta se determine por metodología dispuesta por un sistema de renta especial: Renta presunta. El reconocimiento del impuesto corriente sobre la renta se efectúa mediante el registro de un gasto y un pasivo en las cuentas por pagar denominado impuesto sobre la renta por pagar. En periodos intermedios la Entidad puede reconocer la provisión corriente del impuesto sobre la renta a partir de estimaciones y juicios soportados en la legislación fiscal vigente y la realidad económica de la Entidad.

Los pasivos o activos por los impuestos corrientes del periodo y de periodos anteriores, deben valorarse por el importe que se espere pagar a o recuperar de la autoridad tributaria, utilizando las tasas de impuestos y las leyes fiscales vigentes o prácticamente promulgadas con corte a la fecha del estado de situación financiera, los que sean aplicables según las autoridades fiscales.

El impuesto de renta corriente es calculado sobre la base de las leyes tributarias vigentes en Colombia a la fecha de corte de los estados financieros. La Gerencia de la Entidad periódicamente evalúa posiciones tomadas en las declaraciones tributarias con respecto a situaciones en las cuales la regulación fiscal aplicable es sujeta a interpretación y establece provisiones cuando sea apropiado sobre la base de montos esperados a ser pagados a las autoridades tributarias.

### **ii) Compensación de partidas**

Se presentan por el valor neto los activos y pasivos a corto plazo (corrientes) por impuestos, cuando se tiene un derecho legalmente reconocido a compensar dichas partidas frente a la autoridad fiscal, y la intención de liquidar por el valor neto o a realizar el activo y a liquidar el pasivo de forma simultánea.

## **NOTA 31 NUEVAS NORMAS**

### **A. Cambios normativos**

A continuación, se relacionan las enmiendas emitidas por el IASB durante los años 2019 y 2020; algunas de ellas entraron en vigencia a nivel internacional a partir del 1 de enero de 2020 y 2021 y otras entrarán en vigencia a partir del 1 de enero de 2022 y 2023. Estas normas aún no han sido adoptadas en Colombia.

Norma de información financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
<p>NIIF 9 – Instrumentos financieros</p> <p>NIC 39 – Instrumentos financieros: reconocimiento y medición</p> <p>NIIF 7 – Instrumentos financieros: información a revelar.</p>	<p>Reforma de la Tasa de interés de Referencia (modificaciones a las</p> <p>NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7) – Esta sección se incluye sólo en los casos en que la entidad no adoptó esta reforma de manera anticipada como lo permite el Decreto 938 de 2021.</p>	<p>Se adicionan los párrafos 6.8.1 a 6.8.12 de la NIIF 9, respecto de las excepciones temporales a la aplicación de los requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas.</p> <p>Se incorporan los párrafos 102A a 102N y 108G, a la NIC 39, respecto de las excepciones temporales a la aplicación de los requerimientos específicos de la contabilidad de coberturas.</p> <p>Se incorporan los párrafos 24H sobre incertidumbre que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia, 44DE y 44DF (fecha de vigencia y transición).</p> <p>La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2020 y se permite su aplicación anticipada (aunque no se espera un impacto importante para las entidades colombianas) y sus requerimientos se aplicarán de forma retroactiva solo a las relaciones de cobertura que existían al comienzo del periodo sobre el que se informa en el que la entidad aplica por primera vez dichos requerimientos.</p>

Norma de información financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
<p>NIIF 9 – Instrumentos financieros NIC 39 – Instrumentos financieros: reconocimiento y medición NIIF 7 – Instrumentos financieros: información a revelar. NIIF 4 – Contratos de seguro NIIF 16 – Arrendamientos</p>	<p>Reforma de la Tasa de interés de Referencia – Fase 2 – <b><i>Esta sección se incluye sólo en los casos en que la entidad no adoptó esta reforma de manera anticipada como lo permite el Decreto 938 de 2021.</i></b></p>	<p>Se adicionan los párrafos 5.4.5 a 5.4.9 Cambios en la base para la determinación de los flujos de efectivo contractuales como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia (medición al costo amortizado), 6.8.13 Finalización de la aplicación de la excepción temporal en contabilidad de coberturas, 6.9.1 a 6.9.13 Excepciones temporales adicionales que surgen de la reforma de la tasa de interés de referencia, 7.1.10 Fecha de vigencia, y 7.2.43 a 7.2.46 Transición para la reforma de la tasa de interés de referencia Fase 2, de la NIIF 9.</p> <p>Se modifica el párrafo 102M Finalización de la aplicación de la excepción temporal en contabilidad de coberturas, se adicionan los párrafos 102O a 102Z3 Excepciones temporales adicionales que surgen de la reforma de la tasa de interés de referencia y 108H a 108K Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIC 39.</p> <p>Se añaden los párrafos 24I, 24J Información a revelar adicional relacionada con la reforma de la tasa de interés de referencia, 44GG y 44HH Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIIF 7.</p> <p>Se añaden los párrafos 20R y 20S Cambios en la base para la determinación de los flujos de efectivo contractuales como resultado de la reforma de la tasa de interés de referencia, y los párrafos 50 y 51 Fecha de vigencia y transición, y se añaden nuevos encabezamientos, de la NIIF 4.</p> <p>Se modifican los párrafos 104 a 106 Excepción temporal que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia, y se añaden los párrafos C20C y C20D Reforma de la tasa de interés de referencia fase 2, de la NIIF 16.</p> <p>La enmienda fue emitida en agosto de 2020 y aplica a partir de enero 1 de 2021 y se permite su aplicación anticipada.</p>
<p>NIIF 3 – Combinaciones de negocios.</p>	<p>Modificaciones por referencia al marco conceptual.</p>	<p>Se realizan modificaciones a las referencias para alinearlas con el marco conceptual emitido por IASB en 2018 e incorporados a nuestra legislación, en tal sentido los activos identificables adquiridos y los pasivos asumidos en una combinación de negocios, en la fecha de transacción, corresponderán con aquellos que cumplan la definición de activos y pasivos descrita en el marco conceptual.</p>

Norma de información financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
		<p>Se incorporan los párrafos 21A, 21B y 21C respecto de las excepciones al principio de reconocimiento para pasivos y pasivos contingentes dentro del alcance de la NIC 37 y la CINIIF 21.</p> <p>Se incorpora el párrafo 23A para definir un activo contingente, y aclarar que la adquirente en una combinación de negocios no reconocerá un activo contingente en la fecha de adquisición.</p> <p>La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada. Cualquier efecto sobre su aplicación se realizará de forma prospectiva.</p>
NIC 16 – Propiedades, planta y equipo.	Se modifica en relación con productos obtenidos antes del uso previsto.	<p>La modificación trata sobre los costos atribuibles directamente a la adquisición del activo (que hacen parte del elemento de PPYE) y se refieren a “los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente (es decir, si el desempeño técnico y físico del activo es tal que puede usarse en la producción o el suministro de bienes o servicios, para arrendar a terceros o para propósitos administrativos).</p> <p>El párrafo 20A expresa que la producción de inventarios, mientras el elemento de PPYE se encuentra en las condiciones previstas por la gerencia, al momento de venderse, afectará el resultado del periodo, junto con su costo correspondiente.</p> <p>La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.</p> <p>Cualquier efecto sobre su aplicación se realizará de forma retroactiva, pero solo a los elementos de PPYE que son llevados al lugar y condiciones necesarias para que puedan operar de la forma prevista por la gerencia a partir del comienzo del primer periodo presentado en los estados financieros en los que la entidad aplique por primera vez las modificaciones. Se reconocerá el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas (u otro componente de patrimonio según proceda) al comienzo del primer periodo presentado.</p>



Norma de información financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
NIC 37 – Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.	Contratos Onerosos – Costo del Cumplimiento de un Contrato.	<p>Se aclara que el costo del cumplimiento de un contrato comprende los costos directamente relacionados con el contrato (los costos de mano de obra directa y materiales, y la asignación de costos relacionados directamente con el contrato).</p> <p>La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.</p> <p>El efecto de la aplicación de la enmienda no reexpresará la información comparativa. En su lugar, se reconocerá el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas u otro componente del patrimonio, según proceda, en la fecha de aplicación inicial.</p>
Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018– 2020	Modificaciones a la NIIF 1 – Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF 9 – Instrumentos financieros y NIC 41 – Agricultura.	<p>Modificación a la NIIF 1. Subsidiaria que adopta por primera vez las NIIF. Se adiciona el párrafo D13A de la NIIF 1, incorporando una exención sobre las subsidiarias que adopten la NIIF por primera vez y tome como saldos en estado de situación financiera de apertura los importes en libros incluidos en los estados financieros de la controladora (literal a del párrafo D16 de NIIF 1) para que pueda medir las diferencias en cambio por conversión acumuladas por el importe en libros de dicha partida en los estados financieros consolidados de la controladora (también aplica a asociadas y negocios conjuntos).</p> <p>Modificación a la NIIF 9. Comisiones en la “prueba del 10%” respecto de la baja en cuenta de pasivos financieros. Se adiciona un texto al párrafo B3.3.6 y de adiciona el B3.3.6A, es especial para aclarar el reconocimiento de las comisiones pagadas (al resultado si se trata de una cancelación del pasivo, o como menor valor del pasivo si no se trata como una cancelación).</p> <p>Modificación a la NIC 41. Los impuestos en las mediciones a valor razonable. Se elimina la frase “ni flujos por impuestos” del párrafo 22 de NIC 41, la razón de lo anterior se debe a que “antes de Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018–2020, la NIC 41 había requerido que una entidad utilizase los flujos de efectivo antes de impuestos al medir el valor razonable, pero no requería el uso de una tasa de descuento antes de impuestos para descontar esos flujos de efectivo”. De esta forma se alinean los requerimientos de la NIC 41 con los de la NIIF 13.</p> <p>La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2022 y se permite su aplicación anticipada.</p>

Norma de información financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
NIC 1 – Presentación de estados financieros.	Se realizan modificaciones relacionadas con las clasificaciones de pasivos como corrientes o no corrientes.	<p>Dicha enmienda fue emitida en enero de 2020 y posteriormente modificada en julio de 2020.</p> <p>Modifica el requerimiento para clasificar un pasivo como corriente, al establecer que un pasivo se clasifica como corriente cuando “no tiene el derecho al final del periodo sobre el que se informa de aplazar la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa”.</p> <p>Aclara en el adicionado párrafo 72A que “el derecho de una entidad a diferir la liquidación de un pasivo por al menos doce meses después del periodo sobre el que se informa debe ser sustancial y, como ilustran los párrafos 73 a 75, debe existir al final del periodo sobre el que se informa”.</p> <p>La enmienda aplica a partir de enero 1 de 2023 y se permite su aplicación anticipada. El efecto de la aplicación sobre la información comparativa se realizará de forma retroactiva.</p>
Ampliación de la Exención Temporal de la Aplicación de la NIIF 9 – Instrumentos financieros	Modificaciones a la NIIF 4 – Contratos de seguro	<p>Se modifican los párrafos 20A, 20J y 20O de la NIIF 4, para permitir la exención temporal que permite, pero no requiere, que la aseguradora aplique la NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición en lugar de la NIIF 9 para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2023 (debido a que a partir de dicha fecha existe un nuevo requerimiento internacional contenido en la NIIF 17).</p>
NIIF 17 – Contratos de seguros	Aplicación de la NIIF 17 y la modificación a la NIIF 17 emitida en junio de 2020.	<p>La NIIF 17 introduce un nuevo modelo de medición para los contratos de seguros. El alcance es similar al de la NIIF 4. Sin embargo, los requisitos para separar los componentes no relacionados con el seguro de los contratos de seguro son significativamente diferentes de la NIIF 4.</p> <p>Al igual que la NIIF 4, la NIIF 17 se centra en los tipos de contratos, más que en los tipos de entidades. Por lo tanto, se aplica a todas las entidades, estén o no reguladas como entidades de seguros.</p> <p>Períodos anuales que comienzan el 1º de enero de 2023 o después de esa fecha. Se permite la adopción anticipada si la NIIF 9 también se aplica en la fecha de adopción o anterior.</p>





[fundacion.coomeva.com.co](http://fundacion.coomeva.com.co)  
[fundacion@coomeva.com.co](mailto:fundacion@coomeva.com.co)