

NORMAS INTERNACIONALES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)  
EN EL SECTOR SOLIDARIO

LUIS EDUARDO ARBOLEDA CHACÓN  
LUISA FERNANDA DUQUE HIDALGO  
CLAUDIA MARCELA PALOMINO SOTO

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA CATÓLICA LUMEN GENTIUM  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA  
SANTIAGO DE CALI

2022

NORMAS INTERNACIONALES DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF)  
EN EL SECTOR SOLIDARIO

LUIS EDUARDO ARBOLEDA CHACÓN

LUISA FERNANDA DUQUE HIDALGO

CLAUDIA MARCELA PALOMINO SOTO

Proyecto de grado presentado para optar al título de Contador Público.

Director de trabajo de grado: Ana Lorena Castaño Jaramillo, Experta en NIIF

FUNDACIÓN UNIVERSITARIA CATÓLICA LUMEN GENTIUM

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

SANTIAGO DE CALI

2022

NOTA DE ACEPTACIÓN

---

---

---

---

---

---

---

Firma del jurado

---

Firma del jurado

Cali, 8 de julio de 2022

## CONTENIDO

	Pág.
1 USO DEL MANUAL.....	16
1.1 SECCIÓN A – ASPECTOS GENERALES.....	16
1.2 SECCIÓN B – MARCO CONCEPTUAL PARA POLÍTICAS CONTABLES.	21
1.3 SECCIÓN C – POLÍTICAS CONTABLES GENERALES.....	76
1.4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO .....	76
1.5 INVENTARIOS.....	82
1.6 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO .....	86
1.7 PROPIEDADES DE INVERSIÓN.....	92
1.8 ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA.....	95
1.9 INVERSIONES.....	98
1.10 INTANGIBLES .....	100
1.11 CUENTAS POR PAGAR.....	103
1.12 BENEFICIOS A EMPLEADOS .....	107
1.13 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS .....	112
1.14 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO .....	117

1.15	PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES .....	120
1.16	TRATAMIENTO DE CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES Y ERRORES.....	123
1.17	PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	130
1.18	CORRECCIÓN DE ERRORES DE EJERCICIOS ANTERIORES .....	133
1.19	REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADAS BAJO NIIF..	170
1.20	INFORME DE GERENCIA DEL REVISOR FISCAL Y CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS .....	187
1.21	ESTADOS FINANCIEROS FINALES .....	198
1.22	DETALLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE 2022. ....	207
2	CONCLUSIONES.....	211
3	REFERENCIAS.....	212

## LISTA DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Estado de situación financiera, orden de liquidez .....	29
Tabla 2. Estado de resultado integral, resultado del periodo.....	31
Tabla 3. Estado de cambios en el patrimonio para el periodo terminado .....	32
Tabla 4. Efectivo y equivalentes .....	34
Tabla 5. Saldos de las cuentas bancarias al cierre .....	35
Tabla 6. Rubros adquiridos por la cooperativa.....	36
Tabla 7. Rubros adquiridos de inversiones voluntarias .....	36
Tabla 8. Rubros adquiridos de inversiones voluntarias 2 .....	36
Tabla 9. Inversiones a costo amortizado.....	37
Tabla 10. Inversiones al valor razonable con cambios en el ORI .....	38
Tabla 11. Provisión de inversiones .....	39
Tabla 12. Cartera por destino .....	40
Tabla 13. Distribución por zona geográfica .....	40
Tabla 14. Distribución por destino.....	41
Tabla 15. Cartera administrativa .....	42
Tabla 16. Indicador de morosidad por altura de mora .....	42
Tabla 17. Indicador de morosidad por calificación de riesgo .....	43
Tabla 18. Provisiones (deterioro) cartera de créditos.....	44
Tabla 19. Ascensión de las provisiones .....	45
Tabla 20. Consolidación de las provisiones por destinos de créditos.....	46
Tabla 21. Consolidación de las provisiones por destinos de créditos.....	47
Tabla 22. Consolidación de las cuentas abandonadas .....	47
Tabla 23. Consolidación de las cuentas abandonadas .....	48
Tabla 24. Anticipos a contratos, proveedores y empleados .....	48
Tabla 25. Pagos por cuenta de clientes .....	49
Tabla 26. Pagos por cuenta de clientes .....	49
Tabla 27. Provisiones a cuentas por cobrar .....	50

Tabla 28. Provisiones de intereses .....	50
Tabla 29. Provisiones de intereses causados .....	51
Tabla 30. Activos no corrientes mantenidos para la venta .....	52
Tabla 31. Costo histórico y depreciación por grupo .....	52
Tabla 32. Movimientos de propiedad, plata y equipo .....	53
Tabla 33. Activos intangibles .....	54
Tabla 34. Gastos pagados por anticipado.....	55
Tabla 35. Depósitos y exigibilidades .....	55
Tabla 36. Certificados de depósito a término .....	56
Tabla 37. Composición del saldo de los CDT según vencimientos .....	56
Tabla 38. Intereses por pagar .....	57
Tabla 39. Depósitos de ahorro.....	57
Tabla 40. Depósitos especiales .....	57
Tabla 41. Servicios bancarios de recaudo .....	58
Tabla 42. Pasivo por arrendamiento .....	58
Tabla 43. Clasificación de las obligaciones financieras.....	59
Tabla 44. Descubiertos en cuenta corriente.....	60
Tabla 45. Cuentas por pagar a proveedores de servicios.....	60
Tabla 46. Rubro de cuentas diversas .....	61
Tabla 47. Descomposición del rubro de cuentas diversas .....	61
Tabla 48. Provisiones y otros pasivos.....	62
Tabla 49. Otros Pasivos.....	63
Tabla 50. Otros pasivos 2 .....	63
Tabla 51. Capital social .....	64
Tabla 52. Reserva legal y fondos de destinación específica .....	65
Tabla 53. Superávit (Rubro discriminado) .....	66
Tabla 54. Excedentes o pérdidas.....	66
Tabla 55. Ingresos operacionales .....	69
Tabla 56. Detalles de la cuenta.....	70
Tabla 57. Egresos operacionales.....	70

Tabla 58. Egresos operacionales 2.....	72
Tabla 59. Cuentas contingentes .....	73
Tabla 60. Cuentas de orden .....	74
Tabla 61. Vida útil de los activos.....	89
Tabla 62. Descripción ejercicio no. 1 .....	133
Tabla 63. Reconocimiento inicial .....	133
Tabla 64. Descripción ejercicio no. 1 tasa pactada 15% AMV .....	133
Tabla 65. TIR del préstamo .....	134
Tabla 66. Plan de pagos del préstamo.....	134
Tabla 67. Reconocimiento de los intereses del instrumento financiero .....	135
Tabla 68. Descripción ejercicio no. 1 tasa pactada 8% AMV .....	135
Tabla 69. Reconocimiento inicial .....	135
Tabla 70. TIR del préstamo .....	136
Tabla 71. Plan de pagos del préstamo.....	136
Tabla 72. Comparación de intereses .....	137
Tabla 73. Reconocimiento ajuste del deterioro .....	137
Tabla 74. Reconocimiento inicial del préstamo a los empleados .....	137
Tabla 75. Descripción ejercicio no. 3 tasa pactada 13% AMV .....	138
Tabla 76. Reconocimiento inicial del crédito a terceros .....	138
Tabla 77. TIR del préstamo a terceros.....	138
Tabla 78. Plan de pagos del instrumento financieros a 36 meses.....	139
Tabla 79. Reconocimiento y registro de los intereses del activo financiero.....	140
Tabla 80. Descripción ejercicio no. 4 .....	140
Tabla 81. Reconocimiento y registro de la compra de mercancía .....	141
Tabla 82. Descripción del ejercicio no. 5.....	141
Tabla 83. Fórmula para hallar VNR de los inventarios de productos terminados	141
Tabla 84. Reconocimiento y registro del ajuste de inventarios por deterioro.....	142
Tabla 85. Fórmula para hallar VNR de los inventarios de productos terminados	142
Tabla 86. Reconocimiento y registro del ajuste de inventarios por deterioro.....	142
Tabla 87. Descripción del ejercicio no. 6.....	143



Tabla 88. Reconocimiento y registro inicial de la compra de la máquina .....	143
Tabla 89. Pautas para la amortización de la máquina extractora .....	143
Tabla 90. Amortización de activo fijo: máquina extractora .....	143
Tabla 91. Amortización de la máquina extractora .....	144
Tabla 92. Descripción del ejercicio no. 7.....	144
Tabla 93. Reconocimiento inicial máquina para hacer bolsas .....	145
Tabla 94. Depreciación de la máquina para hacer bolsas.....	145
Tabla 95. Depreciación de la máquina para hacer bolsas.....	145
Tabla 96. Depreciación de la máquina para hacer bolsas.....	146
Tabla 97. Descripción del ejercicio no. 8.....	146
Tabla 98. Reconocimiento y registro del primer pago realizado por el cliente .....	146
Tabla 99. Descripción ejercicio no. 12 .....	148
Tabla 100. Reconocimiento y registro de la compra de la patente .....	149
Tabla 101. Reconocimiento de la amortización de la patente .....	149
Tabla 102. Amortización activo intangible: patente .....	149
Tabla 103. Reconocimiento y registro de la amortización de la patente.....	149
Tabla 104. Revaluación del activo intangible: Patente .....	150
Tabla 105. Reconocimiento y registro de la revaluación de la patente.....	150
Tabla 106. Amortización de la patente revaluada mes de diciembre .....	150
Tabla 107. Amortización de la patente revaluada a diciembre 15 de 2022 .....	150
Tabla 108. Condiciones de la venta de la patente .....	150
Tabla 109. Venta patente diciembre 15 de 2022.....	151
Tabla 110. Descripción del ejercicio no. 13.....	151
Tabla 111. Reconocimiento y registro inicial de la compra del edificio .....	151
Tabla 112. Gastos de mantenimiento del edificio a diciembre de 2022.....	152
Tabla 113. Descripción del revalúo .....	152
Tabla 114. Reconocimiento y registro de la revaluación del edificio .....	152
Tabla 115. Descripción ejercicio no. 14 .....	152
Tabla 116. Reconocimiento y registro de la compra del vehículo .....	153
Tabla 117. Amortización de la amortización del vehículo.....	153

Tabla 118. Medición posterior del vehículo al valor razonable .....	153
Tabla 119. Descripción del ejercicio no. 15.....	154
Tabla 120. Ajuste con la TRM real a diciembre de 2022 .....	154
Tabla 121. Descripción del ejercicio no. 16.....	155
Tabla 122. Proyecto de investigación .....	155
Tabla 123. Compra de activos intangibles .....	155
Tabla 124. Amortización del software .....	155
Tabla 125. Tabla de amortización del activo intangible: software.....	156
Tabla 126. Amortización del software a diciembre .....	156
Tabla 127. Amortización de la marca.....	156
Tabla 128. Amortización del activo intangible: Marca .....	156
Tabla 129. Amortización de la marca a diciembre .....	157
Tabla 130. Amortización de leasing financiero .....	158
Tabla 131. Proyección .....	158
Tabla 132. Depreciación de la máquina contrato leasing.....	158
Tabla 133. Depreciación de activo fijo: maquinaria .....	158
Tabla 134. Registro y reconocimiento de la obligación financiera .....	159
Tabla 135. Reconocimiento y registro de la depreciación acumulada .....	159
Tabla 136. Análisis de cartera por edades a diciembre 31 de 2022 .....	160
Tabla 137. Hasta 90 días.....	160
Tabla 138. Más de 90 días .....	161
Tabla 139. Reconocimiento y registro del deterioro de cartera .....	161
Tabla 140. Descripción ejercicio no. 19 tasa pactada 7% TV.....	162
Tabla 141. Reclasificación del activo financiero por error en contabilización .....	162
Tabla 142. Plan de pagos del instrumento financiero a la tasa 7% TV .....	162
Tabla 143. Intereses del instrumento financiero.....	162
Tabla 144. Descripción segundo escenario ejercicio no. 19, tasa 8% TV .....	162
Tabla 145. Reconocimiento y registro inicial del instrumento financiero .....	163
Tabla 146. Plan de pagos del instrumento financiero a la tasa 8% TV .....	163
Tabla 147. Registro de los intereses del instrumento financiero .....	163

Tabla 148. Diferencia de las tasas de interés y ajuste a realizar .....	163
Tabla 149. Reconocimiento y registro del deterioro de los intereses y ajuste .....	163
Tabla 150. Depreciación del equipo de cómputo a 3 años .....	164
Tabla 151. Depreciación del equipo de cómputo .....	164
Tabla 152. Depreciación del equipo de cómputo a 8 años .....	164
Tabla 153. Depreciación del equipo de cómputo .....	164
Tabla 154. Ajuste por realizar de la depreciación .....	165
Tabla 155. Reconocimiento del ajuste por mayor valor de la depreciación .....	165
Tabla 156. Descripción del ejercicio no. 21 .....	165
Tabla 157. Reclasificación del reconocimiento inicial por error en registro .....	166
Tabla 158. Reconocimiento y registro de la medición del instrumento financiero	166
Tabla 159. Activos para avalúo técnico.....	166
Tabla 160. Reconocimiento y registro del ajuste por avalúo técnico de los activos .....	167
Tabla 161. Descripción del instrumento financiero: Producto Esparta .....	167
Tabla 162. Reconocimiento y registro de la corrección del instrumento financiero .....	167
Tabla 163. Capitalización de la cuenta por pagar a socios .....	168
Tabla 164. Reconocimiento y registro de la reclasificación de otros pasivos .....	168
Tabla 165. Descripción del ejercicio no. 25.....	169
Tabla 166. Reconocimiento y registro inicial de la compra de acciones.....	169
Tabla 167. Composición patrimonial de la inversión .....	169
Tabla 168. Reconocimiento y registro de los resultados de la inversión .....	169
Tabla 169. Depreciación .....	181
Tabla 170. Libro diario .....	198
Tabla 171. Estado de situación financiera, orden de liquidez.....	201
Tabla 172. Estado de resultado integral.....	204
Tabla 173. Estado de cambio .....	205
Tabla 174. Composición de efectivo y equivalentes de efectivo .....	207
Tabla 175. Composición de certificado de depósito a término .....	207

Tabla 176. Composición de deudores.....	208
Tabla 177. Composición de activos fijos .....	208
Tabla 178. Composición de proveedores y cuentas por pagar .....	209
Tabla 179. Composición de ingresos no operacionales .....	209

## RESUMEN

Las normas internacionales de Información financiera (NIIF), en inglés conocidas como IFRS (International Financial Reporting Standards), son una serie de principios contables y estándares técnicos establecidos por la IASB (International Accounting Standards Board) cuyo objetivo consiste en armonizar la normativa contable a nivel internacional

Estas se han convertido en un aspecto importante para el desarrollo de la profesión de los contadores; ya que son una metodología de comunicación en el área financiera de la compañía, la cual, puede ser interpretada fácilmente en cualquier parte del mundo.

La adopción de las NIIF/IFRS ofrece una oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, obteniendo beneficios potenciales de mayor transparencia, incremento en la comparabilidad y mejora en la eficiencia.

Palabras claves: NIIF, contable, internacional

## **ABSTRACT**

The International Financial Reporting Standards (IFRS), in English known as IFRS (International Financial Reporting Standards), are a series of accounting principles and technical standards established by the IASB (International Accounting Standards Board) whose objective is to harmonize the accounting regulations to international level.

These have become an important aspect for the development of the accounting profession; since they are a communication methodology in the company's financial area, which can be easily interpreted anywhere in the world.

The adoption of IFRS/IFRS offers an opportunity to improve the financial function through greater consistency in accounting policies, obtaining potential benefits of greater transparency, increased comparability and improved efficiency.

Keywords: IFRS, accounting, international

## INTRODUCCIÓN

CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP con NIT 900.816.250 – 5 con domicilio en la Calle 9 # 3 – 75 Barrio Bolívar, Yumbo – Valle del Cauca (Colombia), se dedica a la prestación de servicios financieros de ahorro y crédito, carácter privado, de utilidad común, sin ánimo de lucro, con personería jurídica, organizado como cooperativa y con carácter financiero.

CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP fundada el 05 abril de 2011, cuenta con más de 9 años de experiencia, encontrándose inscrita al fondo de garantías de entidades cooperativas – FOGACOO, mecanismo que garantiza a los ahorradores de las cooperativas su dinero ahorrado. Tiene como fin servir a la persona humana y a la comunidad, principalmente a las del municipio de Yumbo, incentivando el ahorro en niños, jóvenes y adultos para que así mismo puedan llegar a materializar sus metas.

Es importante destacar que uno de los aspectos relevantes del manual es mantenerlo actualizado y esto es responsabilidad, de una u otra forma, de todas las personas que trabajan en CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, pues los negocios, los hechos económicos y las leyes cambian continuamente.

Con esto se pretende ilustrar a los usuarios del manual de políticas contables bajo normas internacionales de información financiera de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP acerca de la forma en que podrán ser utilizadas de tal manera que facilite su consulta y análisis.

# 1 USO DEL MANUAL

## 1.1 SECCIÓN A – ASPECTOS GENERALES

**1.1.1 Objetivos.** Según Jiménez (2015) para establecer objetivos se necesita tener en cuenta lo siguiente “. Establecer los criterios generales que deberá tener en cuenta.” CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, “...para la presentación de los estados financieros de manera tal que garanticen la fiabilidad en la información...” (p. 27)

**1.1.2 Propósitos.** En concordancia con Jiménez (2015) respecto a los propósitos del manual de las políticas contables, afirma que “...Orientar al personal involucrado en la elaboración y presentación de estados financieros, en el entendimiento y aplicación de las normas y políticas contables que rigen a...” CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP. “...Este manual debe cumplir los siguientes propósitos...” (p. 20)

Respecto a los propósitos Jiménez (2015) indica que: “...Servir para que los hechos económicos que surgen en el desarrollo del negocio de...” CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP “que tengan características similares tengan el mismo tratamiento contable...”.

“...Servir como elemento de consulta al tomar decisiones sobre el tratamiento contable de hechos económicos realizados por...” CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP.

- “...Servir como elemento de entrenamiento al personal nuevo responsable de los procesos contables...”



- “...Servir de soporte acerca de la forma en que CRECER cooperativa financiera” – CRECER COOP “... reconoce, mide, revela y presenta los hechos económicos en los estados financieros, de acuerdo a las NIIF...” (pp. 19, 20) plenas.

**1.1.3 Alcance.** Para establecer la definición del alcance del personal que realizara el trabajo, Jiménez (2015) señala que: “...Indica que personas deben hacer uso del manual de políticas contables bajo las normas internacionales de información financiera y los aspectos contables que cubre. Este manual debe ser utilizado bajo los siguientes parámetros:” (p. 21)

- Jiménez (2015) establecen que: “...Es de uso permanente del departamento contable. Así mismo, debe ser consultado por todas las personas responsables de generar hechos económicos en el momento en que se debe decidir el tratamiento contable de cada uno de ellos y en el momento en que se deben preparar los estados financieros...”. (p 21)

El uso del presente manual será para reconocer, medir, revelar y presentar los hechos económicos generados por CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP concernientes con:

- La manera de preparar y presentar información financiera en concordancia con Jiménez (2015) “...La preparación y presentación de la información (Estados financieros) bajo las normas internacionales de información financiera, por parte de...” CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, “...con destino a entes gubernamentales colombianos y entes de vigilancia y control que soliciten información bajo las normas internacionales de información financiera para este caso superintendencia de sociedades, y demás usuarios que así lo requieran...” (p. 21)

## **1.1.4 Responsables y procedimientos de actualización del manual**

**1.1.4.1 Responsables.** Determina las responsabilidades en materia contable al contador(a) público(a) de la empresa y a su vez a cada una de las personas involucradas con los hechos económicos generados CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP con el fin de asegurar que el manual cumpla los objetivos para los que fue creado y se mantenga actualizado, se establecen las siguientes responsabilidades. (Jiménez López, 2015, p. 21).

**1.1.4.2 Recepción de información de nuevos hechos económicos.** Todos los empleados, funcionarios y contratistas de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP son responsables de informar al departamento de contabilidad, específicamente, al contador(a) público(a) de cualquier nuevo hecho económico que se presente en los negocios y actividades y que requieran el establecimiento de una política contable que impacte económicamente a CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP; se le deberá informar inmediatamente se conozcan dichos hechos. (Jiménez López, 2015, pp. 21, 22)

**1.1.4.3 Análisis de la información recibida.** El departamento de contabilidad deberá estudiar cada una de las nuevas situaciones en un periodo no máximo a una (1) semana y, de acuerdo con ello, debe decidir si amerita expedir una nueva política, un cambio a las existentes, una complementación o la eliminación de alguna de ellas. Todas las decisiones que se tomen quedarán soportadas en actas escritas, las cuales serán responsabilidad del mismo departamento.

**1.1.4.4 Preparación de un borrador de nueva política o de modificación a la existente.** El responsable de preparar el borrador de la política, deberá tener en cuenta (para su preparación) la estructura planteada en este manual y contará

con un tiempo estipulado para su elaboración máxima de tres (3) días. Además, deberá preparar la política indicando su justificación, análisis sustentado de los hechos que conllevan a la nueva política, efectos de la aplicación y fecha esperada de entrada en vigencia. (Jiménez López, 2015, p. 23)

**1.1.4.5 Aprobación del cambio en las políticas contables.** El departamento de contabilidad analizará en un periodo no mayor a una (1) semana los comentarios que resulten del público en general y determina los ajustes que se deben efectuar al borrador de la política. El consejo directivo contará con máximo de una (1) semana para aprobar definitivamente la política indicando la fecha en que empieza a regir. (Jiménez López, 2015, p. 23)

**1.1.4.6 Capacitación.** De acuerdo con Jiménez (2015) respecto a la preparación del trabajo, debe ser: “...El responsable asignado para el análisis y estudio del hecho económico, preparará sesiones de actualización al personal involucrado a fin de asegurar que entienden las nuevas políticas...” (p. 24)

**1.1.4.7 Actualización de los sistemas de información.** El contador(a) público(a) será el asignado para el análisis del hecho económico, debe proceder a incorporar la nueva política (o las modificaciones establecidas) en el manual y en los sistemas de información que contiene el manual de políticas contables bajo las normas internacionales de información financiera asegurándose de que queda actualizada. (Jiménez López, 2015, p. 24)

**1.1.5 Usuarios.** El manual de políticas contables bajo las normas internacionales de información financiera para plenas deberá ser utilizado por todo

el personal de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP y en particular por las siguientes personas:

- Personal de contabilidad: Deben verificar como parte de sus trabajos el cumplimiento de las normas contables establecidas
- Todo el personal: Todo el personal de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP en cabeza de los directores de cada área es responsable de seguir las políticas establecidas en este manual según los hechos económicos que generan.

**1.1.6 Fecha de vigencia.** El presente documento entra en vigencia a partir del 01 de enero de 2022 para el diseño, preparación y desarrollo del balance de apertura.

## 1.2 SECCIÓN B – MARCO CONCEPTUAL PARA POLÍTICAS CONTABLES

**1.2.1 Marco legal contable.** Según Jiménez (2015) para el desarrollo de sus estados financieros entre otros documentos aplican las normas vigentes relacionadas al tema, es por ello que CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP “...prepara y elabora sus estados financieros con base en el marco normativo emitido por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB), y por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia...” (p. 29)

Así mismo, prescribir los requerimientos para la preparación y elaboración de información financiera de la NIIF para plenas en CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP.

Basados en:

- **Decreto 2420 del 2015.** Artículo 1.1.2.2. Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2, quienes deberán aplicar el marco regulatorio dispuesto en el anexo 2 del presente decreto, para sus estados financieros individuales, separados, consolidados y combinados.
- **Decreto 2483 del 2018.** Artículo 3°. Compilación y actualización del marco técnico de información financiera NIIF para las pymes, grupo 2. Compílese el marco técnico normativo de las normas de información financiera, NIIF para las pymes, grupo 2, dispuesto en los anexos 2 y 2.1., incorporados en el Decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, con el anexo denominado “ANEXO TÉCNICO COMPILATORIO No. 2, DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA NIIF PARA LAS PYMES GRUPO 2” que hace parte integral del presente decreto, el cual incorpora, las “Correcciones

de redacción”, emitidas por el IASB en diciembre de 2017 para estos estándares.

**1.2.2 Moneda funcional.** La moneda que utilizara CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP para el desarrollo de sus actividades es el peso colombiano.

### **1.2.3 Objetivos de la información contable y estados financieros**

**1.2.3.1 Objetivo.** (Rolando, 2020) Afirma que: “...Generar información útil y oportuna para la toma de decisiones de usuarios externos e internos, además, controlar todas las operaciones financieras realizadas por la entidad e informar sobre los efectos que las operaciones practicadas han producido a las finanzas de la empresa...”

**1.2.3.2 Alcance.** De acuerdo con (Heck, 2018) el alcance de la información contable debe: “...Proporcionar información sobre el desempeño, la posición financiera y los cambios en la posición financiera de una compañía que sean útiles para una amplia gama de usuarios al tomar decisiones económicas...”

**1.2.3.3 Política contable.** El ( Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad NIC 8, 2001) define que “...Las políticas contables son las bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos, adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.” (p. 4)

- **Negocio en marcha.** *Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que la entidad está en funcionamiento, y continuará su*

*actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la cooperativa no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones; si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse. (ASTURIAS Corporación Universitaria, s.f. p 4.)*

- **Materialidad.** En concordancia con (Sarmiento, s.f.) Son parámetros para reconocer, medir y revelar los hechos económicos, así como para la presentación de los estados financieros.

#### **1.2.4 Usuarios estados financieros**

**1.2.4.1 Objetivo.** Determinar aquellos que usan los estados financieros para tomar decisiones económicas.

**1.2.4.2 Alcance.** Es importante diferenciar y separar en dos partes a los usuarios de la información financiera de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP debido al tipo de datos que requieren, así como para qué utiliza la información.

**1.2.4.3 Política contable.** González (2021) Define que “...Los usuarios de la información son muy diversos y cada uno necesita datos específicos para tomar decisiones, por ello requiere información veraz y oportuna sobre la solvencia, liquidez, eficiencia operativa y riesgo financiero de la organización...” (p. 20)

Se debe ser selectivo sobre la información, por lo que es importante considerar que los estados financieros de nuestra corporativa incluyan:

- Situación financiera
- Actividad operativa
- Flujos de efectivo
- Otras políticas contables

## **1.2.5 Características, requisitos e hipótesis fundamentales de información financiera**

**1.2.5.1 Objetivo.** Para la definición del objetivo de la información financiera, (Condori, 2017) señala que: *“...Identifican los tipos de información que van a ser probablemente más útiles a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para la toma de decisiones sobre la entidad que informa a partir de la información contenida en su informe financiero (información financiera)...”* (p. 42 – 58)

**1.2.5.2 Alcance.** Según (Anonimo, 2020) define que *“...Las características cualitativas de la información financiera útil se aplican a la información financiera proporcionada en los estados financieros, así como a la información financiera proporcionada por otras vías...”* (s.f.)

**1.2.5.3 Política contable.** De acuerdo con (Jimenez Lopez, 2015) precisa que: *“...Los estados financieros deben presentarse de manera tal que se pueda comparar con igual periodo del año anterior y con bases uniformes de comprensión...”* (p. 30)

*Las notas a los estados financieros serán consideradas como un estado financiero y cumplen un papel importante en la revelación de los diferentes hechos puesto que*



***CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP*** debe informar todos aquellos aspectos que faciliten la comprensión de los elementos que integran los estados financieros. (Jiménez López, 2015, p. 30)

## **1.2.6 Reconocimiento elementos estados financieros**

**1.2.6.1 Objetivo.** De acuerdo con (Jimenez Lopez, 2015) para establecer objetivos se necesita tener en cuenta lo siguiente “...Establecer los criterios generales que deberá tener en cuenta...” CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, “...para la presentación de los estados financieros de manera tal que garanticen la fiabilidad en la información...” (p. 27)

**1.2.6.2 Alcance.** (Jimenez Lopez, 2015) Indican que: “...Esta política será aplicada en la preparación de los estados financieros de obligatorio acatamiento por parte de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP a saber:

- Estado de la situación financiera
- Estado de resultado integral
- Estado de flujo de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Notas a los estados financieros...” (p. 28)

**1.2.6.3 Política contable.** El estado de situación financiera muestra los recursos controlados para el logro de los fines y las fuentes de éstos bien sean internas o externas.

- **Activos.** Los activos corrientes son, según Jiménez (2015) aquellos “...que se esperan convertir en efectivo o en un equivalente de efectivo, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación, o se espere volver líquido dentro del período de los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera diferente a los activos no corrientes y su materialidad o importancia relativa corresponden a máximo dos (2) salario mínimo legal mensual vigente (SMMLV)...” (p. 28)
- **Pasivos.** Los pasivos corrientes son, según Jiménez (2015) “...aquellas deudas que se esperan cancelar en el ciclo normal de la operación dentro del período de doce meses desde la fecha del situación financiera...” (p. 28) contrario a los pasivos no corrientes.
- **Patrimonio.** Parte residual de los activos de la empresa deducidos sus pasivos. (Baker Tilly Colombia Consulting, s.f.)
- **Ingresos.** Los ingresos son Incrementos en beneficios económicos, entradas o incrementos de activos y disminuciones de pasivos.
- **Gastos.** Los gastos hacen referencia a la disminución en los beneficios económicos, salidas o disminución de activos y aumento de pasivos. Que den como resultado una disminución del patrimonio, neto, diferente de aportes de capital.
- Ahora bien, en el estado de resultado presenta los excedentes en un periodo determinado, en este estado se revelan los ingresos y los gastos y, por último, el estado de cambio en el patrimonio refleja todos los cambios en el patrimonio producidos entre el comienzo y el final del periodo sobre el que se informa.

- *Cada uno de estos estados financieros deberá mostrar claramente en sus encabezados: Nombre de la entidad – **CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP** –; Denominación del estado financiero, fecha de corte o período informado. Además, deberán presentar comparativo para los dos últimos años. (Jiménez López, 2015, p. 29)*

**1.2.7 Medición elementos estados financieros.** La (ASOCIACION EMISORAS EN RED DE ANTIOQUIA ASENRED, 2017) explica el concepto anterior de manera tal que: “...se deberá reconocer, medir y revelar por separado en cada estado financiero que corresponda todas las partidas similares que posean la suficiente materialidad o representatividad en cada grupo de cuentas...” (p. 7)

**1.2.8 Presentación estados financieros.** La (ASOCIACION EMISORAS EN RED DE ANTIOQUIA ASENRED, 2017) precisa el concepto anterior de forma que: “...La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, de acuerdo a los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos...” (p. 6)

**1.2.9 Políticas de presentación estados financieros.** Deberán presentarse todo el conjunto de estados financieros, mínimo una vez al año, con corte a 31 de diciembre, no obstante, puede generarse información financiera para periodos intermedios.

**CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP** deberá mantener la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

- Surja un cambio en la naturaleza de las actividades o en la revisión de sus estados financieros de manera tal que se determine que sería más apropiado

otra presentación u otra clasificación, según lo establecido en la política de corrección de errores, cambios en políticas y estimados contables bajo NIIF.

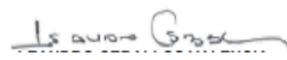
- Cualquier reclasificación que se realice durante el año, implica automáticamente la modificación en los estados financieros del año anterior con el fin de cumplir con el principio de comparabilidad, así mismo esta situación deberá ser revelada en las notas aclaratorias a los estados financieros.

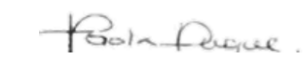
## 1.2.10 Estados financieros iniciales

Tabla 1. Estado de situación financiera, orden de liquidez

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ORDEN DE LIQUEDEZ					
COMPARATIVO PARA EL PERIODO TERMINADO DICIEMBRE 2021 – DICIEMBRE 2020					
(Cifras en millones de pesos colombianos)					
ACTIVO	NOTA	Diciembre de 2021		Diciembre de 2020	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>5</b>		<b>\$133.895</b>		<b>\$201.339</b>
<b>INVERSIONES</b>	<b>6</b>		<b>\$87.158</b>		<b>\$66.400</b>
Inversiones valor razonable cambio resultados– instrumento de deuda		\$3.512		\$3.518	
Inversiones valor razonable cambio resultados– patrimonio		\$11.020		\$6.694	
Inversiones a costo amortizado		\$70.545		\$54.537	
Inversiones valor razonable cambio ori – patrimonio		\$2.731		\$2.225	
Menos: provisión		–\$650		–\$574	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7</b>		<b>\$975.861</b>		<b>\$897.896</b>
Cartera comercial		\$240.380		\$214.007	
Cartera consumo		\$335.700		\$324.283	
Cartera microcréditos		\$101.739		\$89.135	
Cartera vivienda		\$348.826		\$316.559	
Créditos a empleados		\$3.029		\$2.967	
Menos provisión individual		–\$47.991		–\$43.737	
Menos provisión general		–\$5.822		–\$5.318	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>8</b>		<b>\$32.679</b>		<b>\$32.419</b>
Intereses		\$21.300		24.263	
Otras		\$16.771		14.429	
Menos: Provisión		–\$5.392		–6.273	
<b>ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>9</b>		<b>\$–</b>		<b>\$221</b>
Bienes recibidos en pago		\$130		\$294	
Menos: Provisión		–\$130		–\$73	
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>10</b>		<b>\$32.768</b>		<b>\$30.097</b>
Terrenos, edificios y construcciones en curso		\$17.912		\$17.140	
Propiedad, planta y equipo por derecho de uso		\$6.713		\$5.296	
Equipo, muebles y enseres de oficina		\$4.622		\$4.262	
Equipo de cómputo		\$3.668		\$2.769	
Revaluación propiedad, planta y equipo		\$5.322		\$5.157	
Menos: Depreciación y amortización acumulada		–\$5.469		–\$4.527	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>11</b>		<b>\$2.004</b>		<b>\$1.570</b>
Activos intangibles		\$1.111		\$1.108	
Gastos anticipados		\$893		\$462	
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>\$1.264.365</b>		<b>\$1.229.942</b>

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>NOTA</b>	<b>Diciembre de 2021</b>		<b>Diciembre de 2020</b>	
<b>PASIVO</b>					
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>			<b>\$875.341</b>		<b>\$879.305</b>
Certificados de depósito a término	12	\$538.206		\$583.873	
Depósitos de ahorro		\$300.500		\$263.361	
Otros depósitos y recaudos		\$29.762		\$26.634	
Pasivo por arrendamientos		\$6.873		\$5.437	
<b>CRÉDITOS DE BANCOS</b>	<b>13</b>		<b>\$100.242</b>		<b>\$104.818</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>14</b>		<b>8.398</b>		<b>\$7.769</b>
Costos y gastos por pagar		\$359		\$302	
Proveedores		\$4.342		\$3.957	
Otras		\$3.697		\$3.510	
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>15</b>		<b>3.728</b>		<b>\$3.070</b>
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>16</b>		<b>4.890</b>		<b>\$5.327</b>
Provisiones		\$125		\$-	
Otros pasivos	17	\$4.414		\$4.321	
Fondos sociales		\$351		\$1.006	
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>\$992.599</b>		<b>\$1.000.289</b>
<b>PATRIMONIO</b>			<b>\$271.766</b>		<b>\$229.653</b>
Capital social	<b>18</b>		<b>\$189.792</b>		<b>\$157.151</b>
Aportes sociales		\$5.694		\$4.714	
Capital mínimo e irreducible		\$184.098		\$152.437	
<b>RESERVAS Y FONDOS</b>	<b>19</b>		<b>\$58.698</b>		<b>\$57.925</b>
<b>SUPERÁVIT O DÉFICIT</b>	<b>20</b>		<b>\$12.794</b>		<b>\$12.455</b>
<b>EXCEDENTES O PERDIDAS</b>	<b>21</b>		<b>\$10.482</b>		<b>\$2.122</b>
Excedentes años anteriores por adopción		\$1.949		\$1.949	
Excedentes ejercicio		\$8.533		\$173	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>\$1.264.365</b>		<b>\$1.229.942</b>


  
**LEANDRO CEBALLOS VALENCIA**  
Representante Legal


  
**PAOLA ANDREA DUQUE CARDONA**  
Contadora  
T.P: 118662-T

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2. Estado de resultado integral, resultado del periodo

<b>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO, POR NATURALEZA DEL GASTO</b>				
<b>COMPARATIVO PARA LOS PERIODOS TERMINADOS DICIEMBRE 2021 – 2020</b>				
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>				
<b>NOMBRE</b>	<b>NOTA</b>	<b>De 1/1/2021 a 31/12/2021</b>	<b>De 1/1/2020 a 31/12/2020</b>	
<b>INGRESO POR OPERACIONES</b>	<b>22,1</b>	<b>\$160.155</b>		<b>\$156.272</b>
Ingresos financieros cartera		#####		\$123.602
Ingresos financieros mercado monetario y otros intereses		\$842		\$761
Valoración inversiones a valor razonable – instrumento deuda		\$383		\$385
Valoración inversiones a valor razonable – patrimonio		\$185		\$283
Valoración inversiones a costo amortizado		\$959		\$952
Comisiones y honorarios		\$16.762		\$16.074
Venta de inversiones		\$-		\$-
Venta activos en dación en pago		\$497		\$125
Venta de propiedad, planta y equipo		\$72		\$1
Dividendos y participaciones		\$17		\$0
Reversión pérdida de valor		\$58		\$0
Recuperación riesgo operativo		\$449		\$55
Diversos		\$1.423		\$525
Recuperaciones deterioro (Provisión)		\$17.480		\$13.509
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>	<b>22,2</b>	<b>\$151.622</b>		<b>\$156.099</b>
Intereses depósitos y exigibilidades		\$23.873		\$34.006
Intereses créditos de bancos		\$2.504		\$6.099
Interés pasivo por arrendamientos		\$558		\$570
Valoración inversiones a costo amortizado		\$126		\$9
Valoración inversiones a valor razonable– instrumentos patrimonio		\$112		\$236
Comisiones		\$259		\$203
Legales		\$111		\$80
Beneficios a empleados		\$33.386		\$31.012
Pérdida en venta de inversiones		\$-		\$5
Honorarios		\$2.304		\$1.778
Pérdida por siniestros–riesgo operativo		\$100		\$772
Impuestos y tasas		\$3.885		\$3.475
Arrendamientos		\$1.594		\$1.531
Contribuciones, afiliaciones y transferencias		\$617		\$507
Seguros		\$5.371		\$4.871
Mantenimiento y reparaciones		\$2.178		\$1.325
Adecuación e instalación de agencias y canales		\$959		\$652
Depreciación propiedad, planta y equipo		\$2.220		\$1.769
Depreciación derechos de uso		\$4.162		\$4.155
Deterioro (Provisiones)		\$35.046		\$28.573
Multas y sanciones riesgo operativo		\$125		\$82
Amortización de activos intangibles		\$2.356		\$3.136
Diversos		\$29.776		\$31.253
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>\$8.533</b>		<b>\$173</b>

  
**LEANDRO CEBALLOS VALENCIA**  
 Representante Legal

  
**PAOLA ANDREA DUQUE CARDONA**  
 Contadora  
 T.P: 118662–T

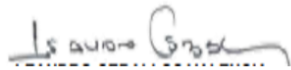
Fuente: Elaboración propia

Tabla 3. Estado de cambios en el patrimonio para el periodo terminado

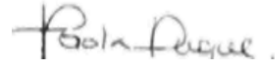
<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA EL PERIODO TERMINADO</b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020</b>				
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>				
<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldo a 1 de Enero de 2021</b>	<b>DISMINUCIÓN</b>	<b>INCREMENTO</b>	<b>Saldo a 31 de Diciembre de 2021</b>
<b>APORTES SOCIALES</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>\$157.151</b>			
Incremento por distribución de excedentes			\$-	
Incrementos por otras aportaciones asociados			\$32.641	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>				<b>\$189.792</b>
<b>RESERVAS</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>56.503</b>			
Incremento por distribución de excedentes			\$69	
Incrementos por otras aportaciones asociados			\$704	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>				<b>\$57.276</b>
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>\$1.422</b>			
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio			\$-	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>				<b>\$1.422</b>
<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>\$12.455</b>			
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio			\$339	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>				<b>\$12.794</b>
<b>EXCEDENTES</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>173</b>			
Excedentes del periodo			8.533	
Disminuciones por otros cambios, patrimonio		\$173		
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>				<b>\$8.533</b>
<b>EXCEDENTES ACUMULADOS POR ADOPCIÓN</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>\$1.949</b>			
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>				<b>\$1.949</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>\$229.653</b>			
Incremento por distribución de excedentes			\$69	
Incrementos por otras aportaciones asociados			\$33.344	
Excedentes del periodo			\$8.533	
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio		-\$166		
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>				<b>\$271.766</b>



---



**LEANDRO CEBALLOS VALENCIA**  
Representante Legal



**PAOLA ANDREA DUQUE CARDONA**  
Contadora  
T.P: 118662-T

Fuente: Elaboración propia

## 1.2.11 Notas a los estados financieros

**1.2.11.1 Nota 5: efectivo y equivalentes – código 11.** A continuación, se detalla la composición a diciembre del rubro del disponible, los valores aquí registrados no tienen ningún tipo de restricción de tipo legal. A la fecha no se encuentran partidas conciliatorias pendientes que puedan afectar en forma considerable esta información. Adicionalmente este rubro tiene contabilizados los sobregiros contables de fin de mes de los cheques girados y no cobrados por valor de \$13,442 millones, los cuales incrementan contablemente el saldo de efectivo y se trasladan a obligaciones financieras.

Tabla 4. Efectivo y equivalentes

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación%
Caja	15,990	15,733	1.63%
Efectivo	15,631	14,972	4.40%
Cheques	329	732	-55.05%
Caja menor	30	29	3.45%
Banco de la República	\$ 42,223	\$ 134,850	-68.69%
Bancos comerciales	\$ 75,682	\$ 50,756	49.11%
<b>Total</b>	<b>\$ 133,895</b>	<b>\$ 201,339</b>	<b>-33.50%</b>

Fuente: Elaboración propia

La cuenta Banco de la Republica por valor de \$42.223 corresponde a la cuenta de depósitos en esta entidad a través de la cual se manejan recursos que hacen parte del Encaje bancario. Para efectos de análisis esta cuenta hace parte del rubro de inversiones obligatorias de la cooperativa

Corresponde a los saldos de las cuentas bancarias al cierre del ejercicio compuesto por:

Tabla 5. Saldos de las cuentas bancarias al cierre

Nombre	Al 31 de diciembre de 2021
Banco de Bogotá	24,136
Banco Popular	18,575
Bancolombia	8,523
Banco Agrario	602
Davivienda	16,260
Banco AV. VILLAS	937
Coopcentral	6,196
Juriscoop	453
<b>Total</b>	<b>\$ 75,682</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.2 Nota 6: inversiones – código 13.** De acuerdo con la clasificación dada por el ente de vigilancia y control, las inversiones que posee CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP están clasificadas así:

**Inversiones a valor razonable con cambios en resultados–instrumentos de deuda – código 1301.** Se registran en este rubro aquellos valores o títulos que se han adquirido con el propósito de obtener rendimientos financieros por las fluctuaciones de precio en el plazo y que por sus características se registran en esta cuenta, el saldo a diciembre estaba conformado por los títulos adquiridos por la Cooperativa en los procesos de titularización de cartera hipotecaria una en diciembre de 2016 y la última titularización en mayo de 2018.

Tabla 6. Rubros adquiridos por la cooperativa

Nombre de la entidad	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Titula rizadora Colombia	3,512	3,518	-0.17%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,512</b>	<b>\$ 3,518</b>	<b>-0.17%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Inversiones a valor razonable con cambios en resultados – instrumentos de patrimonio – código 1302.** Se registran en este rubro aquellos valores o títulos que se han adquirido con el propósito de obtener rendimientos por las fluctuaciones de precio en el corto plazo y son las que conforman el portafolio de Inversiones voluntarias, el saldo a diciembre estaba conformado de la siguiente forma:

Tabla 7. Rubros adquiridos de inversiones voluntarias

Nombre de la entidad	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Fiduciaria Central	258	259	-0.39%
Fiduciaria Bogotá	256	259	-1.16%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 8. Rubros adquiridos de inversiones voluntarias 2

Nombre de la entidad	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación%
Correval	5,999	3,792	58.20%
Fiduprevisora	4,496	2,373	89.46%
Fiduciaria Corficolombiana	11	11	0.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 11,020</b>	<b>\$ 6,694</b>	<b>64.63%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Inversiones a costo amortizado – código 1303.** En este rubro se registran las inversiones que se constituyen con el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta el vencimiento de su plazo de maduración o redención. En este rubro se registran las inversiones obligatorias en TDA “Títulos de desarrollo agropecuario”. A partir del mes de septiembre de 2020 se incorporan las inversiones obligatorias en TDS “Títulos de solidaridad” según el Decreto 562 como inversión obligatoria temporal.

Tanto los TDA como TDS tienen un plazo de un año. Este rubro también contiene las inversiones en CDT que la cooperativa tiene en otras entidades financieras, para estas últimas el plazo dependerá de la evolución del indicador IRL, ya que el 100% de estas inversiones son de respaldo de la tesorería.

Tabla 9. Inversiones a costo amortizado

Nombre de la entidad	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación%
Inversiones Obligatorias TDA	36,029	32,851	9.67%
Inversiones Obligatorias TDS	11,403	11,428	-0.22%
Bancoomeva	4,037	2,739	47.39%
Davivienda	2,110	2,079	1.49%
Juriscoop	567	546	3.85%
Banco Popular	5,266	2,171	142.56%
Banco Pichincha	1,710	1,657	3.20%
Banco Coopcentral	4,154	1,066	289.68%
Banco W	2,739	0	100.00%
Mi Banco	2,530	0	100.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 70,545</b>	<b>\$ 54,537</b>	<b>29.35%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Inversiones al valor razonable con cambios en el ori – instrumentos de patrimonio – código 1304.** En este rubro se registran las inversiones en valores o títulos participativos realizadas por la entidad, que de acuerdo con lo dispuesto en el capítulo i de la circular básica contable y financiera (Circular externa 100 de 1995 y modificada por la circular externa 034 de 2014)). Y aquellas inversiones de baja o mínima versatilidad.

Corresponde a la participación que tiene la cooperativa en entidades que, por su naturaleza jurídica, se deben clasificar en este grupo.

Tabla 10. Inversiones al valor razonable con cambios en el ORI

<b>Nombre de la entidad</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>Variación %</b>
Central de Abastos de Duitama	42	0	100.00%
Fondo de Garantías de Antioquia	1,425	1,256	13.46%
Seguros la Equidad	315	310	1.61%
Previsora Social Vivir	172	169	1.78%
Agencia de Seguros Los Olivos Medellín	27	25	8.00%
Cincoop	6	6	0.00%
Sinergia Solidaria	6	6	0.00%
Cooperativa Viboral Comunicaciones	40	40	0.00%
Concept BPO	150	70	114.29%
Cooperativa Consumo	143	143	0.00%
Equidad seguros vida	405	200	102.50%
<b>Total</b>	<b>\$ 2,731</b>	<b>\$ 2,225</b>	<b>22.74%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Provisión inversiones.** Al cierre de diciembre la cooperativa tenía constituidas provisiones por valor de \$650, estas se calculan de acuerdo con lo reglamentado en la norma para tal fin:

Tabla 11. Provisión de inversiones

Nombre de la entidad	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Provisión Titularizadora	469	528	-11.17%
Central de Abastos	42	0	100.00%
Seguros la Equidad	47	40	17.50%
Cincoop	6	6	0.00%
Cooperativa Consumo	86	0	100.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 650</b>	<b>\$ 574</b>	<b>13.24%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.3 Nota 7: cartera de crédito – código 14.** La cooperativa cerró al corte de diciembre 31, con una cartera bruta de \$1.029.674 millones, (asociados \$1.026.645 y empleados \$3.029) que comparada con diciembre de 2020 con un valor de \$946.942 millones, (asociados \$943.985 y Empleados \$2.967) presenta una variación en lo corrido del año de \$82.722 millones y un crecimiento del 8.74%.

Con estos resultados la cartera de créditos bruta participa con el 81.44% del total de los activos de la cooperativa.

La cartera por destino está conformada de la siguiente manera:

Tabla 12. Cartera por destino

Cartera por destino	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación%	%
Comercial	240,380	214,007	12.32%	23.35%
Consumo	335,958	324,487	3.54%	32.63%
Microcrédito	101,739	89,135	14.14%	9.88%
Vivienda	351,597	319,323	10.11%	34.15%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,029,674</b>	<b>\$ 946,952</b>	<b>8.74%</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Distribución por zona geográfica.** La distribución por zonas permite establecer estrategias integrales a cada zona y una atención especial de la fuerza comercial.

La distribución por zonas y su porcentaje de variación al corte de diciembre de 2021, es la siguiente:

Tabla 13. Distribución por zona geográfica

Zona Geográfica	Al 31 de diciembre de 2021	% Parte zonas 2021	Al 31 de diciembre de 2020	% Parte zonas 2020
Municipio de Medellín: Compuesta por 13 Agencias: Colombia, Alpujarra, Belén, Primero de Mayo, Castilla, Villa Guadalupe, San Javier, Barrio Antioquia, La 80, Moravia, La Florida, Coopebombas y Laureles	192,622	18.71%	181,282	19.14%
Municipios Área Metropolitana y Suroeste: Se compone de 12 Agencias: Itagüí, Bello, Niquia, Caldas, Envigado, San Cristóbal, Poblado, Guayabal, Andes, Jericó, Támesis y Pereira	172,580	16.76%	163,675	17.28%
Municipios de Oriente y Norte Antioqueño: Conformada por 9 Agencias: Apartadó, Turbo, Caucasia, Dabeiba, Rio Negro, El Carmen, La Ceja, La Unión, Santuario y Guarne	161,635	15.70%	150,020	15.84%



Zona Geográfica	Al 31 de diciembre de 2021	% Parte zonas 2021	Al 31 de diciembre de 2020	% Parte zonas 2020
Zona Boyacá: Compuesta por las Agencias de Duitama, Sogamoso, Tunja, Yopal, Paipa, Chiquinquirá, Innovo Duitama y Tunja Norte.	174,139	16.91%	165,055	17.43%
Zona Bogotá: Compuesta por las Agencias de Marly, Bosa, Suba, Soacha, Kennedy, Restrepo, Santa Helenita, 7 de agosto, Villavicencio, La Soledad, Fontibón, Ciudad Bolívar y DG Bogotá	173,220	16.82%	162,711	17.18%
Dirección General, Oficina Digital y CRECER Cooperativa Financiera– CRECER COOP en la Vivienda	155,478	15.10%	124,210	13.12%
<b>Total, General</b>	<b>\$ 1,029,674</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 946,952</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Elaboración propia

### Distribución por destino: la participación de la cartera está conformada así:

Tabla 14. Distribución por destino

Cartera por destino	Al 31 de diciembre de 2021	% Parte	Al 31 de diciembre de 2020	% Parte
Comercial	240,380	23.35%	214,007	22.60%
Consumo	335,958	32.63%	324,487	34.27%
Microcrédito	101,739	9.88%	89,135	9.41%
Vivienda	351,597	34.15%	319,323	33.72%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,029,674</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 946,952</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Cartera administrada.** Fruto de los procesos de titularización de cartera hipotecaria realizados en diciembre de 2016 y mayo de 2018, como fuente de fondeo para la estrategia de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP en la vivienda, la cooperativa administra cartera registrada dentro y fuera de su balance, a continuación, se detallan los saldos del total de cartera gestionada a la fecha por la cooperativa:

Tabla 15. Cartera administrativa

Total, cartera administrada	SALDOS	%
Cartera bruta CRECER cooperativa financiera- CRECER COOP	1,029,674	95.55%
Cartera titularizada	47,948	4.45%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,077,622</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Indicador de morosidad por altura de mora.** Este indicador, al corte de diciembre de 2021, fue de 3,11%, que comparado con el 3.06% de diciembre del 2020, presenta un incremento de 0.05 puntos básicos. El cual se encuentra en línea con la dinámica del crédito en Colombia.

Tabla 16. Indicador de morosidad por altura de mora

Cartera	Índice diciembre 2021	Índice diciembre 2020
Comercial	1.75%	1.68%
Consumo	3.93%	4.10%
Hipotecaria	1.86%	2.36%
Microcrédito	7.87%	5.03%
<b>Total</b>	<b>3.11%</b>	<b>3.06%</b>

Fuente: Elaboración propia

La cobertura de provisiones con corte al 31 de diciembre es de 168.56% del total de la cartera vencida, presentando una disminución de 1.33 puntos básicos, con respecto a la cobertura al cierre de diciembre de 2020, donde este indicador se ubicaba en el 169,89%

**Indicador de morosidad por calificación de riesgo.** Refleja la calificación de la cartera, incluidas las obligaciones que se encuentran al día, pero que se califican en categorías de mayor riesgo por evaluación a los deudores, que inducen a prever

posibles deterioros futuros en sus flujos de caja. El indicador cerró al 31 de diciembre de 2021 en el 8,06%, presentando una disminución de 1.33 puntos básicos con relación al año 2020 que estaba en el 9.05%.

Tabla 17. Indicador de morosidad por calificación de riesgo

<b>Cartera</b>	<b>Índice diciembre 2021</b>	<b>Índice diciembre 2020</b>
Comercial	8.29%	10.57%
Consumo	8.52%	9.89%
Hipotecaria	5.99%	5.92%
Microcrédito	13.14%	13.44%
<b>Total</b>	<b>8.06%</b>	<b>9.05%</b>

Fuente: Elaboración propia

Procesos en ley 550 y procesos concursales. Con corte a diciembre de 2021, se tienen 6 obligaciones vigentes y cuyos deudores se encuentran en procesos concursales y por valor de \$517 millones. Adicionalmente, se encuentran otras 3 obligaciones en procesos concursales, por valor de \$198 millones.

**Créditos reestructurados.** Con corte al 31 de diciembre de 2021, se han reestructurado por el factor mora 404 obligaciones, por valor de \$4.398 millones de pesos, en las diferentes modalidades de cartera.

**Provisiones (Deterioro) cartera de créditos.** Se realizan de acuerdo con la normatividad vigente en esta materia (Circular externa 035 de 2009 de la superintendencia financiera de Colombia), que empezó a regir a partir de abril de 2010, donde las provisiones poseen dos componentes: Componente individual procíclico y componente individual contra cíclico.

El componente individual procíclico del capital e intereses, corresponde a las provisiones de cada deudor según el riesgo de crédito en el presente.

El componente individual contra cíclico de capital e intereses corresponde a las provisiones que se realizan de acuerdo a la proyección del comportamiento de los deudores y permitirán que la cooperativa cuente con una reserva que utilizará en periodos de deterioro en la calidad crediticia, para reducir el impacto en el estado de resultados, cuando tal situación se presente.

Inicialmente aplica para la cartera comercial y de consumo.

Adicionalmente, de acuerdo circular externa 026 de 2012 de la superintendencia financiera desde el mes de diciembre de 2012, se viene realizando una provisión adicional del 0.5% sobre la cartera de consumo que se agrega a la provisión pro cíclica, de acuerdo a los lineamientos dados por el ente regulador.

Al corte de diciembre de 2021, la provisión individual adicional sobre la cartera de consumo ascendió a \$961 millones, acorde con lo establecido en la circular externa 026 de 2012 de la SFC.

Estos componentes se calculan de acuerdo a una metodología dispuesta por la superintendencia financiera de Colombia.

A continuación, se presentan los saldos finales de las provisiones de la cartera de créditos, sin considerar la cartera de discriminados por cuentas contables y modalidad de crédito, considerando el modelo de provisiones para las carteras de consumo y comercial, que incluyen las provisiones pro cíclicas y contra cíclicas:

Tabla 18. Provisiones (deterioro) cartera de créditos

Cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación%
Provisión contra cíclica cartera consumo	4,468	4,554	-1.89%
Provisión contra cíclica cartera comercial	1,872	1,687	10.97%

Cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación%
Provisión cartera de vivienda	6,687	6,328	5.67%
Provisión procíclica cartera consumo	21,475	19,829	8.30%
Provisión cartera microcrédito	7,431	3,403	118.37%
Provisión procíclica cartera comercial	6,026	7,905	-23.77%
Provisión general: Obligatoria 1%	4,506	4,057	11.07%
Provisión general adicional	1,316	1,261	4.36%
Provisión vivienda empleados	28	28	0.00%
Provisión consumo empleados	4	3	33.33%
<b>Total</b>	<b>\$ 53,813</b>	<b>\$ 49,055</b>	<b>9.70%</b>

Fuente: Elaboración propia

Adicional a partir de octubre de 2020 la cooperativa realizó la constitución de la provisión general adicional según los términos de la CE 022 de 2020, la cual asciende a \$1.316 millones con corte al 31 de diciembre de la siguiente manera:

Tabla 19. Ascensión de las provisiones

Modalidad de crédito	Al 31 de diciembre de 2021
Cartera de vivienda	100
Cartera de consumo	408
Cartera comercial	376
Cartera microcrédito	432
<b>Total</b>	<b>\$ 1,316</b>

Fuente: Elaboración propia

Las provisiones de manera consolidada por destinos de créditos, se presenta a continuación:

Tabla 20. Consolidación de las provisiones por destinos de créditos

Modalidad de crédito	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Cartera de vivienda	6,715	6,356	5.65%
Cartera de consumo	25,947	24,386	6.40%
Cartera comercial	7,898	9,592	-17.66%
Cartera microcrédito	7,431	3,403	118.37%
Provisión general	5,822	5,318	9.48%
<b>Total</b>	<b>\$ 53,813</b>	<b>\$ 49,055</b>	<b>9.70%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Pagarés de créditos entregados en garantía.** Con relación al valor de las garantías entregadas a Bancoldex, Findeter y Finagro, éstas corresponden al valor de la deuda al momento de hacer las operaciones de redescuento, por tal motivo es el mismo valor de la deuda al corte de diciembre de 2021.

**1.2.11.4 Nota 8: cuentas por cobrar – código 16.** A continuación, relacionamos los rubros más representativos que la conforman:

- Los intereses de cartera de créditos – código 1605. Su registro se realiza de acuerdo a la normatividad vigente de la superintendencia financiera de Colombia.

**Deudores.** En este rubro se encuentran registradas las cuentas por cobrar pendientes por parte de las entidades con las cuales se tienen convenio de recaudo:

Tabla 21. Consolidación de las provisiones por destinos de créditos

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Deudores servicios recaudo	284	160	77.50%
<b>Total</b>	<b>\$ 284</b>	<b>\$ 160</b>	<b>77.50%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Cuentas abandonadas.** En este rubro se registran el valor del saldo de las cuentas inactivas que cumplen los requisitos según la ley, para ser trasladados al ICETEX y las cuales son reintegradas a la cooperativa cuando el cliente se presente a reclamar el saldo.

Tabla 22. Consolidación de las cuentas abandonadas

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Cuentas abandonadas trasladadas	1,769	1,362	29.88%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,769</b>	<b>\$ 1,362</b>	<b>29.88%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Depósitos en garantía.** En este rubro se tiene registrado las garantías para respaldar las operaciones que realizan los usuarios de tarjeta débito y créditos a través de las redes y los procesos de titularización de cartera hipotecaria, el saldo a diciembre de estas provisiones ascendió a \$1.485 millones, discriminados de la siguiente manera:

Tabla 23. Consolidación de las cuentas abandonadas

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Servibanca	680	630	7.94%
Redeban	500	500	0.00%
Titularizadora	305	305	0.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,485</b>	<b>\$ 1,435</b>	<b>3.48%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Anticipos a contratos, proveedores y empleados –códigos 1630, 1632,1634.**

Registra los valores entregados a manera de anticipo a los impuestos, los proveedores para la adquisición de bienes y/o servicios, y a los empleados para gastos de laborales, los cuales se legalizan al mes siguiente.

Tabla 24. Anticipos a contratos, proveedores y empleados

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
<b>Impuestos</b>	<b>\$ 3,216</b>	<b>\$ 3,238</b>	<b>-0.68%</b>
Anticipo de industria y comercio	72	29	148.28%
Retención en la fuente	3,138	3,203	-2.03%
Impuesto a las ventas retenido	6	6	0.00%
<b>Anticipos a contratos</b>	<b>\$ 254</b>	<b>\$ 146</b>	<b>73.97%</b>
Anticipo a proveedores	254	146	73.97%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,470</b>	<b>\$ 3,384</b>	<b>2.54%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Pagos por cuenta de clientes – códigos 1636, 1637, 1638, 1639.** En cumplimiento de la normatividad vigente, se deben registrar en estos códigos, los valores que la cooperativa paga a terceros al corte del mes y que están a cargo de los deudores; estos valores son cobrados después de la fecha de corte. Los



conceptos que se registran son las pólizas de seguros de incendio y terremoto, vida deudores y los consumos de las tarjetas de crédito que no han sido facturados en el mismo mes.

Tabla 25. Pagos por cuenta de clientes

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Pagos por cuenta clientes vivienda	312	319	-2.19%
Pagos por cuenta clientes consumo	3,041	3,238	-6.08%
Pagos por cuenta clientes microcrédito	156	172	-9.30%
Pagos por cuenta clientes comercial	84	118	-28.81%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,593</b>	<b>\$ 3,847</b>	<b>-6.60%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Diversas – código 1690.** Este rubro está compuesto por las siguientes partidas y su variación anual esta explicada por la relación comercial dada durante el año con cada uno de los servicios aquí representados.

Tabla 26. Pagos por cuenta de clientes

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Reclamaciones compañías aseguradoras	78	48	62.50%
Cuentas por cobrar – varias	3,274	2,493	31.38%
Servicios compensados cajeros automáticos	5	5	0.00%
Tesoro nacional	784	735	6.67%
Subsidios frech	820	723	13.42%
<b>Total</b>	<b>\$ 4,961</b>	<b>\$ 4,003</b>	<b>23.93%</b>

Fuente: Elaboración propia

Las cuentas por cobrar varias incluyen \$875 millones correspondientes al dinero entregado a la Brinks correspondiente al último día del mes para provisión de efectivo en las agencias.

El saldo de las provisiones correspondientes a las cuentas por cobrar diversas se detalla a continuación:

Tabla 27. Provisiones a cuentas por cobrar

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Otras provisiones por cobrar	88	82	7.32%
<b>Total</b>	<b>\$ 88</b>	<b>\$ 82</b>	<b>7.32%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Provisión intereses – código 1691, 1692, 1694, 1696, 1697, 1698 y 1699.** Se presenta la composición de la provisión de los intereses de cartera y pagos por cuenta de clientes de manera consolidada por modalidad con corte a diciembre de 2021.

#### Provisión intereses

Tabla 28. Provisiones de intereses

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Intereses cartera comercial	468	499	-6.21%
Intereses cartera consumo	1,665	1,996	-16.58%
Intereses cartera hipotecaria para vivienda	1,055	1,397	-24.48%
Interés cartera microcrédito	1,681	1,918	-12.36%
<b>Total</b>	<b>\$ 4,869</b>	<b>\$ 5,810</b>	<b>-16.20%</b>

Fuente: Elaboración propia

La provisión de intereses con corte al 31 de diciembre contiene \$1.026 millones de provisión general sobre los intereses causados no recaudados (en adelante, ICNR) durante los periodos de gracia, y prórrogas otorgadas y redefiniciones realizadas con ocasión de la CE 022.

#### Provisión pagos por cuenta de clientes

Tabla 29. Provisiones de intereses causados

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Pagos por cuenta clientes comercial	12	16	-25.00%
Pagos por cuenta clientes consumo	281	248	13.31%
Pagos por cuenta clientes vivienda	84	74	13.51%
Pagos por cuenta clientes microcrédito	59	44	34.09%
<b>Total</b>	<b>\$ 436</b>	<b>\$ 382</b>	<b>14.14%</b>

Fuente: Elaboración propia

#### 1.2.11.5 Nota 9: activos no corrientes mantenidos para la venta – código

17. Bienes recibidos en dación de pago – código 1701. Este rubro corresponde a los bienes recibidos en pago por incumplimiento de las obligaciones de cartera, los bienes registrados a la fecha de corte fueron recibidos durante la vigencia del año 2020.

En el mes de marzo de 2020 se recibieron en dación en pago 2 apartamentos y 2 parqueaderos ubicados en el Municipio de Apartadó por \$294 millones. En diciembre de 2021 se realizó venta de uno de los apartamentos.

Tabla 30. Activos no corrientes mantenidos para la venta

Cuenta	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Valor	Provisión	Neto	Valor	Provisión	Neto
Bienes inmuebles destinados a vivienda	130	130	0	294	73	221
<b>Totales</b>	<b>\$ 130</b>	<b>\$ 130</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 294</b>	<b>\$ 73</b>	<b>\$ 221</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.6 Nota 10: activos materiales – código 18.** Corresponde al conjunto de todos los bienes inmuebles y muebles que se utilizan en el desarrollo del objeto social de la cooperativa.

### Costo histórico y depreciación por grupo

Tabla 31. Costo histórico y depreciación por grupo

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021				Al 31 de diciembre de 2020			
	Valor histórico	Revaluación	Depreciación acumulada	Costo neto	Valor histórico	Revaluación	Depreciación acumulada	Costo neto
Terrenos	6,176	2,902	–	9,078	6,175	2,805	0	8,980
Edificios	10,906	2,420	347	12,979	10,316	2,352	169	12,499
Muebles	2,336	–	1,640	696	2,334	0	1,552	782
Equipos	927	–	472	455	823	0	422	401
Computadores	3,668	–	1,999	1,669	2,769	0	1,623	1,146
Equipo de redes y comunicación	328	–	224	104	294	0	209	85
Vehículo	55	–	32	23	55	0	27	28
Maquinaria	976	–	404	572	756	0	308	448
Mejoras propiedades arrendadas	831	–	352	479	650	0	217	433
Derechos de uso	10,675	–	3,962	6,713	8,390	0	3,095	5,295
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 36,878</b>	<b>\$ 5,322</b>	<b>\$ 9,432</b>	<b>\$ 32,768</b>	<b>\$ 32,562</b>	<b>\$ 5,157</b>	<b>\$ 7,623</b>	<b>\$ 30,097</b>

Fuente: Elaboración propia

A continuación, se muestran los movimientos realizados en la propiedad, planta y equipo durante enero 1 al 31 de diciembre de 2021:

Tabla 32. Movimientos de propiedad, plata y equipo

Concepto	Terrenos	Edificios	Muebles	Equipos	Computadores	Equipo de redes y comunicación	Vehículo	Maquinaria	Mejoras propiedades arrendadas
Costo histórico	8,981	12,668	2,334	823	2,769	294	55	756	650
Depreciación acumulada	–	169	1,552	423	1,623	209	27	308	217
Valor al comienzo del periodo 2021	8,981	12,499	782	400	1,146	85	28	448	433
Incrementos distintos de los procedentes de combinación de negocios	–	671	436	271	1,425	39	–	224	244
Revaluación	97	68	–	–	–	–	–	–	–
Depreciación	–	259	521	216	902	20	6	99	198
Retiros	–	–	1	–	–	–	–	1	1
Valor al final del periodo diciembre 2021	9,078	12,979	696	455	1,669	104	22	572	478
Costo histórico	9,078	13,326	2,336	927	3,668	328	55	976	831
Depreciación acumulada	–	347	1,640	472	1,999	224	32	404	352

Fuente: Elaboración propia

Las propiedades y equipos se encuentran debidamente amparadas contra todo riesgo mediante pólizas de seguros y de mantenimiento, además estos activos a diciembre de 2021 no tienen restricción alguna.

#### 1.2.11.7 Nota 11: otros activos – código 19

**Activos intangibles – código 1911.** Según las normas NIIF, se reconocerán como intangibles aquellos activos que sean identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, de los cuales es probable recibir beneficios económicos futuros derivados del mismo y su costo puede ser medido confiablemente.

En este rubro se han registrado los programas, softwares y licencias adquiridas por la cooperativa para realizar su objeto social, las cuales amortizan en la cuenta 5180– amortización de intangibles.

Tabla 33. Activos intangibles

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Costo	Amortización	Valor en libros	Costo	Amortización	Valor libros
Licencias informáticas	1,062	559	503	1,235	640	595
Programas informáticos	935	327	608	1,084	571	513
<b>Total</b>	<b>\$ 1,997</b>	<b>\$ 886</b>	<b>\$ 1,111</b>	<b>\$ 2,319</b>	<b>\$ 1,211</b>	<b>\$ 1,108</b>

Fuente: Elaboración propia

**Gastos pagados por anticipado – código 1925.** A continuación, se presenta la composición de este rubro:

Tabla 34. Gastos pagados por anticipado

Concepto	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Seguros	340	256	32.81%
Mantenimiento	539	192	180.73%
Gastos administrativos TD	14	14	0.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 893</b>	<b>\$ 462</b>	<b>93.29%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.8 Nota 12: depósitos y exigibilidades – código 21.** Registra las obligaciones a cargo de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP por captación de depósitos a la vista o a término, a través de las diversas modalidades autorizadas, así como operaciones propias de su actividad.

El detalle de la información se presenta a continuación:

Tabla 35. Depósitos y exigibilidades

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Certificados de depósito a termino	538,206	583,873	-7.82%
Certificados de ahorro	300,500	263,361	14.10%
Depósitos especiales	29,477	26,339	11.91%
Servicios de recaudo	285	295	-3.39%
<b>Total</b>	<b>\$ 868,468</b>	<b>\$ 873,868</b>	<b>-0.62%</b>

Fuente: Elaboración propia

## Certificados de depósito a término– código 2107

Tabla 36. Certificados de depósito a término

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Emitidos menor a 6 meses	156,891	153,349	2.31%
Emitidos entre 6 y 11 meses	177,174	180,755	-1.98%
Emitidos entre 12 y 18 meses	203,019	248,595	-18.33%
Emitidos mayor a 18 meses	1,122	1,174	-4.43%
<b>Total</b>	<b>\$ 538,206</b>	<b>\$ 583,873</b>	<b>-7.82%</b>

Fuente: Elaboración propia

A continuación, se muestra la composición del saldo de los CDT según sus vencimientos:

Tabla 37. Composición del saldo de los CDT según vencimientos

Banda de tiempo	Valor
Hasta 1 mes	6,975
Más de 1 mes y no más de 3 meses	127,712
Más de 3 meses y no más de 6 meses	177,122
Más de 6 meses y no más de 1 año	225,271
Entre 1 y 3 años	1,126
<b>Total</b>	<b>\$ 538,206</b>

Fuente: Elaboración propia

Según la normatividad vigente en materia de NIIF, los intereses por pagar de las captaciones, se deben clasificar como un mayor del capital, el detalle de los intereses por pagar para el corte de diciembre de 2021, se incluyen en el registro del capital de las captaciones:



Tabla 38. Intereses por pagar

Concepto	Valor
Intereses por pagar CDT	7,516
Intereses por pagar título futuro	267
<b>Total</b>	<b>\$ 7,783</b>

Fuente: Elaboración propia

### Depósitos de ahorro – código 2108

Tabla 39. Depósitos de ahorro

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Depósitos de ahorro	290,174	254,308	14.10%
Ordinarios inactivos	8,536	7,672	11.26%
Certificados de ahorro a término	21	20	5.00%
Ordinarios abandonados	1,769	1,361	29.98%
<b>Total</b>	<b>\$ 300,500</b>	<b>\$ 263,361</b>	<b>14.10%</b>

Fuente: Elaboración propia

### Depósitos especiales – código 2116

Tabla 40. Depósitos especiales

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Var %
Depósitos Especiales*	29,477	26,339	11.91%
<b>Total</b>	<b>\$ 29,477</b>	<b>\$ 26,339</b>	<b>11.91%</b>

Fuente: Elaboración propia

Ahorro contractual (Titulo futuro)

### Servicios bancarios de recaudo – código 2118

Tabla 41. Servicios bancarios de recaudo

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Servicios de recaudo	285	295	-3.39%
<b>Total</b>	<b>\$ 285</b>	<b>\$ 295</b>	<b>-3.39%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Pasivo por arrendamiento – código 2118.** El pasivo por arrendamiento con corte al 31 diciembre de 2021 presenta las siguientes variaciones:

Tabla 42. Pasivo por arrendamiento

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Pasivo por arrendamiento	6,873	5,437	26.41%

Fuente: Elaboración propia

#### 1.2.11.9 Nota 13: créditos de bancos y otras obligaciones – código 2.

Una fuente de apalancamiento importante para la cooperativa es el crédito externo. Para ello se tienen aprobados cupos tanto con bancos comerciales como entidades de segundo piso como Bancoldex, Findeter y Finagro, estos cupos se utilizan de

acuerdo a la estrategia de fondeo definida para cada línea de crédito y la posición de liquidez de la cooperativa en cada periodo de tiempo.

Al cierre de diciembre, el total de créditos con bancos, incluyendo los descubiertos contables de las cuentas corrientes, ascendía a \$100.242, con una disminución del 4.37% con relación a diciembre de 2020, dicho porcentaje se encuentra dentro del rango autorizado por el consejo de administración.

Los valores incluyen capital e intereses a la fecha de corte, en cumplimiento de las normas NIIF

Tabla 43. Clasificación de las obligaciones financieras

Entidad	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
<b>Redescuentos</b>	<b>67,432</b>	<b>94,091</b>	<b>-28.33%</b>
Bancoldex	55,431	63,962	-13.34%
Finagro	12,001	10,364	15.80%
Findeter	-	19,765	-100.00%
<b>Obligaciones con bancos y otros</b>	<b>19,368</b>	<b>-</b>	<b>100.00%</b>
Banco de Bogotá	14,199	-	100.00%
Banco Popular	5,169	-	100.00%
<b>Descubierto en cuenta corriente</b>	<b>\$ 13,442</b>	<b>\$ 10,727</b>	<b>25.31%</b>
Banco de Bogotá	13,442	10,727	25.31%
<b>Total</b>	<b>\$ 100,242</b>	<b>\$ 104,818</b>	<b>-4.37%</b>

Fuente: Elaboración propia

**Descubiertos en cuenta corriente – código 243510.** Este rubro refleja los saldos en libros que presentan sobregiro al 31 de diciembre, el valor reflejado de \$13.442

millones a este corte, corresponde a los movimientos al final del mes que se realizaron:

Tabla 44. Descubiertos en cuenta corriente

Entidad	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Banco de Bogotá	13,442	10,727	25.31%
<b>Total</b>	<b>\$ 13,442</b>	<b>\$ 10,727</b>	<b>25.31%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.10 Nota 14: cuentas por pagar – código 25.** Estos rubros están compuestos por las diferentes cuentas por pagar de la cooperativa con corte al cierre de mes.

Entre las partidas más representativas están conformados por los proveedores que nos prestan los servicios para el desarrollo de las actividades en las cuales necesitamos el apoyo para nuestra operación, el saldo al corte es de \$1,202 millones, esta partida incluye otros proveedores como Servibanca, Redeban y ACH como resultado de los procesos de compensación automáticos.

Tabla 45. Cuentas por pagar a proveedores de servicios

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Impuestos	325	302	7.62%
Proveedores	4,376	3,957	10.59%
Retenciones y aportes laborales	1,102	1,082	1.85%
Seguro por pagar FOGACOOB	1,076	1,077	-0.09%
Cuentas por pagar diversas	1,519	1,351	12.44%
<b>Total</b>	<b>\$ 8,398</b>	<b>\$ 7,769</b>	<b>8.10%</b>

Fuente: Elaboración propia

El rubro de cuentas diversas está conformado por otras cuentas diferentes a las de la operación diaria, y se descompone de la siguiente manera al corte a diciembre de 2021:

Tabla 46. Rubro de cuentas diversas

Concepto	Valor
Cheques girados no cobrados	179
Cuentas por pagar ex asociados	770
Seguros	36
Beneficio FRECH por aplicar	12
Acreedores ahorro a la vista	153
Autorretención industria y comercio	12
Cuentas por pagar diversas	357
<b>Total</b>	<b>\$ 1,519</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.11 Nota 15: beneficios a empleados – código 27.** Este rubro está compuesto por los valores que al 31 de diciembre se registran por los conceptos consolidados de las obligaciones laborales de la cooperativa con sus empleados.

La descomposición de este rubro al corte respectivo es:

Tabla 47. Descomposición del rubro de cuentas diversas

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Nomina por pagar	1	–	100.00%
Cesantías	1,605	1,163	38.01%
Intereses a las cesantías	181	136	33.09%

Nombre de la Cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Vacaciones	976	850	14.82%
Prima extralegal de vacaciones, servicios y navidad	965	921	4.78%
<b>Total</b>	<b>\$ 3,728</b>	<b>\$ 3,070</b>	<b>21.43%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.12 Nota 16: provisiones y otros pasivos – código 28.** A continuación, se muestra el rubro de provisiones con corte al 31 de diciembre, el saldo corresponde a pliegos de cargos a título institucional, ambos se encuentran en apelación ante la superintendencia financiera:

Sarlaft por \$95 millones.

Operaciones fallidas por \$30 millones.

Tabla 48. Provisiones y otros pasivos

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Multas y sanciones	125	0	100.00%
<b>Total</b>	<b>\$ 125</b>	<b>\$ 0</b>	<b>100.00%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.13 Nota 17: otros pasivos –código 29–.** En este rubro se registran los demás pasivos que no cumplen las condiciones para ser clasificados en los anteriores grupos. Se detalla a continuación:

Tabla 49. Otros Pasivos

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Fondo de solidaridad	–	568	–100.00%
Otros fondos	351	439	–20.05%
<b>Total, fondos sociales</b>	<b>\$ 351</b>	<b>\$ 1,007</b>	<b>–65.14%</b>
Ingresos anticipados de cartera	22	26	–15.38%
Intereses procesos reestructuración	1,238	1,247	–0.72%
Sobrantes	12	16	–25.00%

Fuente: Elaboración propia

Tabla 50. Otros pasivos 2

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Var %
Acreedores retención nomina	2,189	2,337	–6.33%
Proceso de compensación	953	694	37.32%
<b>Total</b>	<b>\$ 4,765</b>	<b>\$ 5,327</b>	<b>–10.55%</b>

Fuente: Elaboración propia

Como resultado de la distribución de excedentes en el mes de marzo se realizó incremento a los fondos sociales por \$69 millones

**1.2.11.14 Nota 18: capital social – código 31.** De acuerdo a lo establecido por la asamblea general de delegados, este rubro estará compuesto de la siguiente manera: 97% del saldo de capital social se registra como capital mínimo

Irreductible y el 3% como aportes sociales, lo anterior busca fortalecer de manera permanente el patrimonio de la cooperativa.

Tabla 51. Capital social

Ítem	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Número de asociados	202,128	190,370	5.13%
Valor de aportes	189,792	157,151	20.77%

Fuente: Elaboración propia

El crecimiento de asociados y del valor de los aportes sociales, es el resultado de la estrategia de apostarle al fortalecimiento patrimonial de la cooperativa vía aportes sociales.

**1.2.11.15 Nota 19: reserva legal y fondos de destinación específica- código 32 – 37.** La cuota de membrecía está siendo registra en la reserva legal, con el objetivo de fortalecer el patrimonio institucional y mejorar el nivel de solvencia de la cooperativa.

Las reservas capitalizadas con corte al mes de diciembre de 2021 están dadas por la apropiación de excedentes del año, las cuales fueron aprobadas por la asamblea general de delegados por valor de 69 millones, cumpliendo el compromiso irrevocable de registrar en las reservas el 40% de las utilidades del ejercicio.

El fondo de destinación específica esta creado para la amortización de aportes sociales.



Tabla 52. Reserva legal y fondos de destinación específica

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Reserva legal	48,604	48,534	0.14%
Reservas ocasional–cuota membrecía	8,672	7,969	8.82%
<b>Total, reservas</b>	<b>\$ 57,276</b>	<b>\$ 56,503</b>	<b>1.37%</b>
Fondo de amortización de aportes sociales	1,332	1,332	0.00%
Fondo de destinación específica	22	22	0.00%
Fondo revalorización aportes	68	68	0.00%
<b>Total, fondos</b>	<b>\$ 1,422</b>	<b>\$ 1,422</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total, reservas y fondos</b>	<b>\$ 58,698</b>	<b>\$ 57,925</b>	<b>1.33%</b>

Fuente: Elaboración propia

El fondo de revalorización de aportes se ha creado por una exigencia de la superintendencia financiera de Colombia y corresponde a los recursos que quedan disponibles después de aplicar la revalorización de aportes sociales, cuando los socios se han retirado de la cooperativa. Anteriormente, esos recursos se llevaban a la reserva legal.

**1.2.11.16 Nota 20: superávit – código 38.** Este rubro está discriminado de la siguiente manera:

Tabla 53. Superávit (Rubro discriminado)

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Revalorización bienes inmuebles	12,977	12,813	1.28%
Resultado proceso convergencia	(1,464)	(1,464)	0.00%
Instrumentos financieros a valor razonable	1,281	1,106	15.82%
<b>Total</b>	<b>\$ 12,794</b>	<b>\$ 12,455</b>	<b>2.72%</b>

Fuente: Elaboración propia

El resultado del proceso de convergencia corresponde al proceso de implementación de las NIIF a la fecha de inicio, y las demás partidas que se han ido realizando en el ejercicio de la actividad financiera posteriores al dicho proceso.

**1.2.11.17 Nota 21: excedentes o pérdidas – código 39.** Al finalizar el año 2021 los excedentes ascendieron a \$8.533 millones:

Tabla 54. Excedentes o pérdidas

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Excedentes ejercicios anteriores	1,949	1,949	0.00%
Excedentes del ejercicio	8,533	173	4832.37%
<b>Total, cuenta 39 excedente o perdida</b>	<b>\$ 10,482</b>	<b>\$ 2,122</b>	<b>393.97%</b>

Fuente: Elaboración propia

La cooperativa cierra con unos ingresos operacionales de \$160.155 millones, con un aumento con respecto al año anterior del 2.48%. El rubro que más contribuye al resultado es el ingreso financiero por cartera por \$121.028 millones con una disminución con respecto al año anterior del 2.08%, para el primer semestre se presentó una menor colocación ocasionada por los efectos derivados de la pandemia, los cierres derivados por las movilizaciones sociales. De igual manera los escenarios de alta liquidez en el mercado conllevan a niveles de competencia más altos con las entidades financieras, lo que presiona a unas menores tasas de colocación y un mayor nivel de prepagos. En el segundo semestre se registró una recuperación de la dinámica de colocación en línea con la reactivación de la economía colombiana.

Los ingresos por comisiones y honorarios ascendieron a \$16.762 millones con un aumento del 4.28% comparado con el año anterior.

La recuperación de provisiones y cartera castigada cerró en \$17.480 millones con una variación del 29.40% respecto al año anterior, esto obedeció a una adecuada gestión del riesgo crediticio, por un lado, mediante el desarrollo del PAD vigente hasta el 31 de agosto de 2021, la recuperación económica, la reducción de desempleo, la nueva ley de borrón y cuenta nueva ha permitido una mejoría en el recaudo, sumado a las estrategias de cobranza.

Los gastos por intereses de depósitos y exigibilidades ascendieron a \$23.873 millones, con una disminución del 29.80%, producto de la estrategia de control de tasas de interés de las captaciones que ha venido desarrollando la cooperativa en línea con las condiciones de alta liquidez en el mercado, lo que ha conllevado a tener una pequeña reducción de las captaciones a término y una evolución favorable en ahorro a la vista manteniendo una alta participación en el segmento minoristas que presentan mayores niveles de estabilidad y menor sensibilidad a las variaciones en las tasas.

Seguido de intereses por créditos bancarios y otras obligaciones por \$3.062 con una disminución del 54.09% respecto al año anterior, resultado logrado por los prepagos a las obligaciones de los bancos de redescuento Findeter y Finagro que mantenían tasas más altas de Fondeo.

Con el incremento de tasas por parte del Banco de la Republica se espera un incremento en los gastos de las obligaciones indexadas a DTF e IBR.

En materia de provisiones se constituyeron provisiones en lo corrido del año por \$35.046 millones y a su vez se tuvo una recuperación de estas por \$10.311 millones.

Dentro de la estructura de gastos las cuentas más representativas son los beneficios a los empleados, que ascendieron a \$33.386 millones, con un incremento del 7.66% anual. Y los gastos en diversos por \$29.776 con una disminución de 4.73%

Desde el inicio de la pandemia la cooperativa ha realizado ajustes a la estructura operativa que le permitieron la racionalización de los recursos y mantener controlado el crecimiento de los gastos.

**1.2.11.18 Nota 22: ingresos, costos y gastos – código 4 y 5 – (cifras en millones de pesos).** Se relaciona el comportamiento de las cuentas que conforman el estado de resultado de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOPal cierre del año 2021

**Ingresos operacionales código 41.** A continuación, se detalla el saldo a diciembre 31 de 2021 de las cuentas que hacen parte de los ingresos de la cooperativa, los cuales tienen relación directa con la intermediación financiera:

Tabla 55. Ingresos operacionales

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Intereses cartera de créditos	121,028	123,602	-2.08%
Ingresos financieros mercado monetarios y otros ingresos	842	761	10.64%
Valoración inversiones a valor razonable instrumentos deuda	383	385	-0.52%
Valoración inversiones a valor razonable instrumentos patrimonio	185	283	-34.63%
Valoración inversiones a costos amortizado	959	952	0.74%
Comisiones y honorarios: comisiones tarjeta débito, compensadoscajeros automáticos y comisiones de recaudo	16,762	16,074	4.28%
Ingresos por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	497	125	297.60%
Por venta de propiedad, planta y equipo	72	1	7100.00%
Dividendos	17	-	100.00%
Reversión de la pérdida de deterioro	58	-	100.00%
Recuperación riesgo operativo	449	55	716.36%
Diversas	1,423	525	171.05%
<b>Recuperaciones por deterioro (Provisiones)</b>	<b>\$ 17,480</b>	<b>\$ 13,509</b>	<b>29.40%</b>
Vivienda	1,388	681	103.82%
Microcrédito	1,467	633	131.75%
Cartera Comercial	1,908	2,670	-28.54%
Cartera Consumo	5,548	4,814	15.25%
Recuperación cartera castigada	7,169	4,711	52.18%
<b>Total</b>	<b>\$ 160,155</b>	<b>\$ 156,272</b>	<b>2.48%</b>

Fuente: Elaboración propia

El detalle de la cuenta 4195– Diversas está compuesto por otros ingresos de menor cuantía, loscuales se detallan a continuación:

Tabla 56. Detalles de la cuenta

Concepto	Valor
Ingresos libreta	54
Ingreso consulta centrales riesgo	172
Aprovechamientos	366
Recuperación fallecidos	2
Devolución garantías FNG	811
Pagos siniestros aseguradora no RO	18
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,423</b>

Fuente: Elaboración propia

**Egresos operacionales – código 51** A continuación, se detalla el saldo a diciembre 31 de 2021 de las cuentas que hacen parte de los gastos de la cooperativa, los cuales tienen relación directa con la intermediación financiera:

Tabla 57. Egresos operacionales

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Interés depósitos y exigibilidades	23,873	34,006	-29.80%
Interés créditos de bancos y otras entidades	3,062	6,669	-54.09%
Valoración inversiones costo amortizado	126	9	1300.00%
Valoración inversiones a valor razonable instrumentos deuda	112	236	-52.54%
Comisiones	259	203	27.59%
Legales	111	80	38.75%
Beneficios a empleados	33,386	31,012	7.66%
Por venta de inversiones	-	5	-100.00%
Honorarios: revisoría fiscal, estudios especiales y asesorías financieras	2,304	1,778	29.58%
Pérdidas por siniestros riesgo operativo	100	772	-87.05%
Impuestos y tasas: timbres, impuesto predial, industria y comercio, GMF	3,885	3,475	11.80%
Arrendamientos: locales, oficinas, equipos	1,594	1,531	4.11%
Contribuciones y afiliaciones	617	507	21.70%
Seguros: Pólizas institucionales	5,371	4,871	10.26%

Nombre de la Cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Var %
Mantenimiento y reparación: edificios, muebles, enseres, equipos de cómputo y otros	2,178	1,325	64.38%
Adecuación e instalación oficinas	959	652	47.09%
Provisiones pro cíclicas	33,477	26,995	24.01%
Provisiones contra cíclicas	1,569	1,578	-0.57%
Multas y sanciones riesgo operativo	125	82	52.44%
Depreciaciones propiedad, planta y equipo	2,220	1,769	25.49%
Depreciación por derechos de uso	4,162	4,155	0.17%
Amortizaciones	2,356	3,136	-24.87%
<b>Diversos</b>	<b>\$ 29,776</b>	<b>\$ 31,253</b>	<b>-4.73%</b>
Servicio aseo y vigilancia	2,028	2,024	0.20%
Servicios temporales	439	334	31.44%
Publicidad y propaganda: publicidad general, comunicación interna	2,976	2,572	15.71%
Relaciones públicas	68	66	3.03%
Servicios públicos	1,688	1,665	1.38%
Procesamiento electrónico de datos: Este valor corresponde a los servicios de comunicación en línea dedicados para la atención de las operaciones en la redde oficinas.	3,558	3,547	0.31%
Gastos de Viaje: Contiene transporte aéreo y terrestre, urbano, mantenimiento y alojamiento generado por los desplazamientos de nuestros administradores.	292	174	67.82%
Transporte de mercancías, sostenimiento vehículos y motos mensajeros y Directores.	344	298	15.44%
Útiles y papelería	436	358	21.79%
<b>Otros:</b>	<b>\$ 17,811</b>	<b>\$ 20,143</b>	<b>-11.58%</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 58. Egresos operacionales 2

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020	Variación %
Consultas centrales riesgo	1,250	1,073	16.50%
Trámites judiciales y de cartera	1,193	877	36.03%
Salud ocupacional, capacitación empleados, deportes, cultura	815	724	12.57%
Cafetería	170	153	11.11%
Dotaciones uniformes	66	60	10.00%
Portes, cables, fotocopias, suscripciones y revistas	554	611	-9.33%
Otros gastos bancarios	25	24	4.17%
Otros gastos financieros	7	2	250.00%
Organismos de dirección y control: Capacitación, funcionamiento, viáticos y transporte, asamblea	477	504	-5.36%
Contact Center	2,619	2,405	8.90%
Gastos tarjetas débito y crédito	8,935	8,557	4.42%
Reclamaciones no reconocidas	18	7	157.14%
Gastos varios	1,680	5,147	-67.36%
<b>Riesgo operativo</b>	<b>\$ 137</b>	<b>\$ 72</b>	<b>90.28%</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 151,622</b>	<b>\$ 156,099</b>	<b>-2.87%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.19 Nota 23: cuentas contingentes – código 6.** En este rubro se registra los Intereses no contabilizados de cartera de créditos: Consumo,



hipotecaria para vivienda, microcréditos y los cupos pendientes por utilizar de la tarjeta de crédito.

Se presenta la composición de este rubro así:

Tabla 59. Cuentas contingentes

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre 2020	Variación %
Garantías bancarias	90	240	-62.50%
Cupos de tarjeta de crédito sin utilizar	75,638	74,463	1.58%
Interés no contabilizado cartera hipotecaria	1,801	1,476	22.02%
Interés no contabilizado cartera consumo	765	602	27.08%
Interés no contabilizado cartera microcrédito	828	430	92.56%
Interés no contabilizado cartera comercial	763	1,115	-31.57%
Otras contingentes TC – comisiones	482	366	31.69%
<b>Total</b>	<b>\$ 80,367</b>	<b>\$ 78,692</b>	<b>2.13%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.20 Nota 24: cuentas de orden – código 8.** Las cuentas de orden son utilizadas para fines de control interno, estas no tienen ningún impacto en los estados financieros.

En este rubro se registran los bienes y valores recibidos en garantía por la cooperativa a terceros y de terceros, activos castigados,

La composición de este rubro se discrimina así:

Tabla 60. Cuentas de orden

Nombre de la cuenta	Al 31 de diciembre de 2021	Al 31 de diciembre 2020	Variación %
Activos castigados	175,641	147,399	19.16%
Calificación cartera comercial	245,588	218,771	12.26%
Calificación cartera consumo	345,069	335,557	2.83%
Calificación cartera hipotecaria	358,000	326,630	9.60%
Calificación cartera microcrédito	106,142	94,366	12.48%
<b>Total</b>	<b>\$ 1,230,440</b>	<b>\$ 1,122,723</b>	<b>9.59%</b>

Fuente: Elaboración propia

**1.2.11.21 Nota 25: controles de ley.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP ha cumplido con todas las normas que regulan la actividad financiera, los asuntos legales de naturaleza cooperativa que le son aplicables, régimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software, y de manera especial, las normas sobre encaje Bancario e inversiones obligatorias, exigidas a los establecimientos de crédito, capital mínimo y margen de solvencia, cupos individuales de crédito, limite individual de captaciones e inversiones.

**1.2.11.22 Nota 26: hechos ocurridos después del periodo que se informa.**

Los miembros del consejo de administración de CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP cooperativa financiera el día 19 de febrero de 2022 dieron su autorización para publicación y presentación a la asamblea general de delegados de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

### **1.3 SECCIÓN C – POLÍTICAS CONTABLES GENERALES**

#### **1.4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO**

**1.4.1 Introducción.** El efectivo y equivalente al efectivo son aquellos activos que tiene la empresa, en la caja, bancos y equivalentes al efectivo que generen liquidez y las operaciones que realice la empresa y se convierten en cantidades determinadas de efectivo para esta política tendremos como marco de referencia NIC 7: Estado de flujo de efectivo.

**1.4.2 Objetivo.** Realizar las actividades necesarias para el reconocimiento y medición, presentación y revelación bajo las normas internacionales con el fin de que los usuarios de la información financiera comprendan cómo se presenta el efectivo y equivalentes al efectivo.

**1.4.3 Alcance.** Aplica al efectivo en caja, depósitos bancarios, e inversiones a corto plazo o de gran liquidez, inversiones y a plazos bancarios que por sus características se integran a este concepto; sin embargo, algunos de estos podrían estar sujetos a restricción en su disposición o uso en moneda nacional.

**1.4.4 Política contable.** Se reconocen como “Equivalentes de efectivo” las inversiones a corto plazo o de gran liquidez, adquiridos con la intención de realizar pagos a terceros y otras estrategias de liquidez, que sean fácilmente convertibles en efectivo, que tengan un riesgo poco significativo en el cambio de su valor, que se pueden realizar en un plazo inferior a doce meses, este incluye las inversiones que se realicen a corto plazo y que fácilmente se puedan convertir en efectivo y su propósito es cumplir con los compromisos que la empresa adquiere; tales como los

valores depositados en organizaciones fiduciarias destinados al pago de proveedores.

**1.4.5 Reconocimiento.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP en el momento de su reconocimiento, el efectivo y sus equivalentes se miden así:

- Los dineros en monedas y billetes contenidos en las cajas (Caja general, caja menor, etc.).
- Dinero en bancos y en otras organizaciones que administren equivalentes de efectivo, por los valores depositados en los bancos (Cuentas corrientes, cuentas de ahorros).
- Por el valor de los extractos emitidos por las organizaciones que los administran, reconociendo al final del mes.

**1.4.6 Medición inicial.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP mide el efectivo y equivalente al efectivo, con el valor de la transacción, es decir al efectivo que realmente sea pagado al momento de adquirir el bien, la medición se llevará a cabo en pesos colombianos, ya que, está en la unidad monetaria con la que funciona la empresa.

**1.4.7 Medición posterior.** Las diferencias entre el extracto y los valores en libros se tendrán como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos, según se vea necesario.

**1.4.8 Revelaciones.** La empresa revelará los saldos de las cuentas de efectivo y equivalentes al efectivo que tiene la empresa, los saldos en bancos, los faltantes o sobrantes en la caja, el efectivo, las inversiones, etc.

**1.4.9 Presentación en los estados financieros.** Se revelará en los estados financieros o en sus notas: los saldos de cada una de las categorías de efectivo y equivalente del efectivo (Caja, bancos, cuentas corrientes, cuentas de ahorro, tasas de interés).

#### **1.4.10 Cuentas por cobrar**

**1.4.11 Introducción.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP se encuentra en la obligación de facturar por sus servicios prestados, las cuentas por cobrar son las transacciones que se realizan por los servicios prestados, lo cuales se espera en un futuro tener acceso de dinero que salde las cuentas por cobrar adquiridas mediante efectivo o sus iguales.

**1.4.12 Objetivo.** Indicar el manejo, la medición, el reconocimiento y el deterioro de valor de las cuentas por cobrar de la empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP.

**1.4.13 Alcance.** Todo lo señalado en esta política contable va a ser para aplicación de lo referente al cobro de las cuentas surgidas por la entidad en el desarrollo de las ocupaciones cotidianas que se esperan beneficios al ingresar

efectivo. La zona de cartera es la encargada de planificar, controlar y regir todo lo relacionado al cobro de cartera.

**1.4.14 Reconocimiento.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP reconocerá las siguientes cuentas por cobrar:

- **Cuentas por cobrar por prestación de servicios:** El valor a cobrar es el originado por la prestación del servicio.
- **Anticipos y avances entregados:** Valores entregados por la empresa anticipadamente a proveedores con el fin de obtener bienes o servicios.
- **Otras cuentas por cobrar:** Los valores de cobro de la empresa.
- **Cuentas por cobrar de difícil cobro:** Son las cuentas morosas que han excedido el tiempo límite de pago.

**1.4.15 Medición inicial.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP medirá las cuentas por cobrar por el valor mencionado en las facturas, y se medirá en el momento que suceda la transacción.

- **Cuentas por cobrar – prestación de servicios:** La medición inicial es al costo, por el valor de la transacción.
- **Anticipos y avances entregados:** La medición inicial es por el valor de la transacción.
- **Otras cuentas por cobrar:** La medición inicial es por el valor de la transacción.
- **Cuentas por cobrar de difícil cobro:** La medición inicial es al costo amortizado.

**1.4.16 Medición posterior.** Las cuentas por cobrar se medirán por el valor preciso de venta, pero si esta pasa del plazo acordado, este será medido al costo con una amortización, los rendimientos de la deuda, menos los pagos recibidos, menos el deterioro del valor.

**1.4.17 Deterioro.** El deterioro de cuentas por cobrar se debería reconocer como un gasto y no como un menor costo del ingreso, salvo que se intente reversiones de ventas.

Reconocimiento contable del deterioro, los deterioros de costo se reconocerán como un crédito en la contabilización deterioro de costo acumulado, no se reconocerá de manera directa.

Se darán de baja a las cuentas que hayan sido deterioradas antes y poseen la idónea autorización, una vez que se tengan en cuenta imposibles de cobrar por diversas situaciones, así sea falta de liquidez.

Si se reduce la pérdida de deterioro de costo en las etapas siguientes, el costo recuperado se reconoce como un débito en la contabilización deterioro de costo acumulado contra un gasto por deterioro.

**1.4.18 Baja en cuentas.** Las cuentas por cobrar únicamente se dan de baja una vez que se pierden los derechos sobre esta, cuando el derecho haya prescrito, se extinga, se haya suspendido, o sean de difícil recaudo.

**1.4.19 Revelaciones.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP revelará cada ítem de las cuentas por cobrar, su costo real, plazos de pago,



tasa de interés, limitaciones, entre otras, se revelará el costo acumulado del deterioro, la antigüedad del cobro y la mora de las cuentas por cobrar.

Se expone el interés de las cuentas por cobrar que fueron medidas al precio amortizado y los criterios.

## **1.5 INVENTARIOS**

**1.5.1 Introducción.** Se presentan las pautas para el reconocimiento, medición y revelación de los inventarios teniendo en cuenta como marco de referencia la NIC 2.

**1.5.2 Objetivos.** Indicar las pautas para el reconocimiento, medición y presentación de los inventarios, para la determinación de su costo inicial y posterior en CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP.

**1.5.3 Alcance.** Esta política aplica para aquellos activos tangibles que CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP posee para su consumo o venta dentro de las actividades ordinarias, incluye el valor del anticipo entregado al proveedor para la compra de inventarios.

Esta política contable no aplica para elementos de aseo, papelería y cafetería, consumibles en general, que deberán ser reconocidos directamente como gastos en el estado de resultados del período.

**1.5.4 Reconocimiento.** Se reconocerán los inventarios en el momento en que la empresa obtenga la mercancía, sin importar si hay o no factura que certifique la compra. No se reconocerán los inventarios que están en proceso de compra. La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP reconocerá los inventarios a aquellos que:

- Inventarios que se adquieren para venderlos.
- Los activos que duren menos de un año una vez sean instalados, es decir los insumos que consume la empresa en el transcurso normal de su labor tales como, papelería, útiles de aseo, cafetería, discos duros, celulares,

dotaciones para los trabajadores; estos se reconocerán primeramente al gasto, considerando el factor costo beneficio con el fin de inspeccionar el tratamiento de estos. Pero cuando se tengan para utilizarse en varios periodos se incluirán como inventarios adquiridos para el consumo interno de la empresa, esto según sea evaluado el caso a tratar y el control que se requiera manejar. No se reconocerán como activos diferidos.

**1.5.5 Medición inicial.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP medirá los inventarios por el valor de compra. En el caso de ser un prestador de servicio se medirá por los costos que se incurran en la prestación de este.

- **Costo de adquisición.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP incluirá en los costos de adquisición el precio de compra del inventario, los aranceles, impuestos no recuperables, el almacenamiento, transporte y todo concepto similar que se requiera para el uso o comercialización del inventario.
- En el costo de adquisición también se contempla los descuentos comerciales, financieros, las rebajas y otras partidas similares, las cuales afectan el valor del inventario, del ingreso y del costo de venta dependiendo de cómo esté tratado el inventario. Cuando la empresa adquiera un descuento condicionado por pronto pago, no se reconocerá en el momento de la adquisición, sino cuando ya esté saldada la deuda. Los descuentos por pronto pago se registran contablemente como ingresos financieros, esto por presentación tributaria; pero para efecto de normas internacionales de información financiera se reconocerá como un menor valor del costo. Cuando la empresa adquiera inventarios a crédito, la financiación no hará parte del costo del inventario, sino que se reconocerá como un gasto por intereses.

- **Costo de prestación de servicios.** La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP medirá los costos de prestación de servicios a los cargos que se haya incurrido de mano de obra, materiales y costos indirectos en la misma. No se reconocerá como costo de prestación de servicio a la mano de obra y demás factores relacionados con las ventas y la administración general, ya que estos se contabilizan como un gasto del periodo. Para los prestadores de servicios los inventarios se conforman por el costo del servicio los cuales no han sido reconocido con un ingreso. Si la empresa presta servicio, los costos se acumularán en los costos de transformación. Se trasladará el costo de prestación de servicio al costo de venta después de que se distribuyan los costos indirectos; pero si no se han reconocido los ingresos dicho costo se trasladara al inventario. Sistema de inventario: La empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP maneja los inventarios utilizando el sistema de inventario permanente. Para la valoración de los costos se aplicará el método promedio ponderado.

**1.5.6 Medición posterior.** La medición posterior de los inventarios se efectuará con base en el menor valor entre el costo en libros y el valor neto realizable. Si el valor neto de realización es inferior al valor en libros deberá disminuirse el valor del inventario con cargo al deterioro de valor contra un gasto en el estado de resultados.

Se deben registrar al valor neto realizable si los costos de las existencias no son recuperables (pérdidas irreversibles) tales como:

- Daños
- Obsolescencia

- Reducción del precio de mercado
- Aumento no previsto de costos estimados de finalización o venta

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP valorará los inventarios por el método del promedio ponderado.

**1.5.7 Retiro o baja en cuentas.** Los inventarios serán retirados del balance cuando se produzca su venta. El valor de venta se reconocerá como un ingreso ordinario en el período correspondiente a la transacción y a su vez se reconocerá el costo de la salida de dicho activo.

La baja en cuenta de los inventarios también procede en los casos de pérdida (extravío), hurto o deterioro para lo cual se deberá dejar la respectiva constancia. En estos casos la baja se reconoce disminuyendo el inventario contra las cuentas del gasto.

**1.5.8 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP deberá revelar en notas aclaratorias los siguientes aspectos:

- Las políticas contables para el reconocimiento y medición de los inventarios.
- El sistema y método de valoración utilizado.
- El valor total en libros de los inventarios.
- El valor de las pérdidas por rebajas de valor y las circunstancias que llevaron a esta rebaja de valor.
- El valor de los inventarios retirados o dados de baja en el período.
- Las rebajas y descuentos reconocidos como menor valor de los inventarios.

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

**1.6.1 Introducción.** Según el marco de referencia, NIC 16, las propiedades, planta y equipo corresponden a los bienes que son propiedad de la empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP los cuales contribuyen a la generación de beneficios económicos directa e indirectamente y están disponibles para su uso durante más de un periodo contable es decir un (1) año, estos serán utilizados en la producción de bienes o servicios en desarrollo de las actividades propias de la empresa.

**1.6.2 Objetivo.** Con esta política la cooperativa establece cómo se realizará el reconocimiento y la medición de la propiedad planta y equipo.

**1.6.3 Alcance.** Se reconocerá como propiedad planta y equipo a todos los bienes que cumplan esta definición, según el glosario del IASB.

**1.6.4 Política contable.** Comprende los bienes que se mantienen para el suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y se esperan usar durante más de un periodo.

La propiedad planta y equipo se reconoce inicialmente por su costo el cual representa el precio de adquisición, además de cualquier costo directamente atribuible como honorarios legales, impuestos no recuperables, etc. Después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas. Tras su reconocimiento inicial la propiedad planta y equipo se medirá al costo menos la depreciación menos pérdidas de deterioro de valor acumuladas en el caso que existan.

La depreciación de la propiedad planta y equipo se calcula aplicando el método de línea recta, distribuyendo uniformemente durante la vida útil estimada para cada

bien. Esta depreciación comienza cuando los bienes se encuentren disponibles para ser utilizados, es decir, cuando se encuentren en la ubicación y condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la administración.

**1.6.5 Propiedad, planta y equipo.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP registrará como propiedad, planta y equipo, los activos tangibles que se mantienen para uso en la prestación de servicios, asimismo se prevé usarlo más de un período contable.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, reconoce un activo como elemento de la propiedad, planta y equipo si es probable que CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP obtenga beneficios económicos futuros; además que el costo de dicho activo puede medirse con fiabilidad.

**1.6.6 Medición inicial.** La empresa medirá inicialmente al costo los elementos de propiedad, planta y equipo, el cual comprenderá el precio de adquisición, los costos atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista; y formará parte la estimación inicial de costos de desmantelamiento o retiro de un activo, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.

El costo de un elemento de propiedad, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP medirá el costo de propiedad, planta y equipo al valor presente de todos los pagos futuros.

**1.6.7 Medición posterior.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, medirá la propiedad, planta y equipo posterior a su reconocimiento al costo menos

la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro acumulada que haya sufrido dicho elemento.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP posee propiedad, planta y equipo que contiene componentes principales que reflejan patrones diferentes de consumo en sus beneficios económicos futuros, deberá reconocerse el costo inicial de la propiedad distribuido para cada uno de los elementos por separado.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP dará de baja en cuentas un activo de propiedad, planta y equipo que se encuentra en disposición o no se espera obtener beneficios económicos futuros por la disposición o uso del activo.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, reconoce la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un activo de propiedad, planta y equipo en el resultado del período contable que se produjo.

CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP revelará para cada una de las clasificaciones de propiedad, planta y equipo que la gerencia considera apropiada, la siguiente información:

- La base de medición utilizada, vida útil o vidas útiles de la propiedad, planta y equipo.

**1.6.8 Depreciación.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, reconoce el cargo por depreciación de la propiedad, planta y equipo que posee, en el resultado del período contable.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP reconocerá la depreciación de un activo de propiedad, planta y equipo, cuando dicho activo esté disponible para su uso, es decir, se encuentre en el lugar y en un contexto necesario para operar de la manera prevista por la gerencia.



CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, distribuye el importe depreciable de una propiedad, planta y equipo a lo largo de su vida útil, de una forma sistemática con relación al método de línea recta depreciación estipulado por la empresa por ajustarse a los requerimientos de información necesarios para la partida de propiedad planta y equipo.

Los elementos de la propiedad, planta y equipo no ameritan la estimación de la depreciación por componentes. Las vidas útiles utilizadas por CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP para la preparación de los estados financieros son:

Tabla 61. Vida útil de los activos

Categoría	Vida útil en años
Construcciones y edificaciones	Entre 50 – 80
Maquinaria y equipo	Entre 5 – 10
Equipos de oficina	Entre 5 – 10
Equipos de cómputo y comunicación	Entre 3 – 5

Fuente: Los autores

Para CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, la estimación de las vidas útiles de los elementos de la propiedad planta y equipo, pueden ser objeto de cambio por lo anterior, los preparadores de la información financiera, estarán atentos a indicios que hagan cambiar dichas estimaciones.

Los efectos de los indicios que puedan afectar la información del rubro de la propiedad planta y equipo, podrían variar:

- Método de depreciación utilizado.
- Vida útil determinada.
- Valores residuales.

Entre otros que suministren mejor información de acuerdo a los cambios presentados al interior de la empresa y su entorno.

**1.6.9 Deterioro.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP registrará una pérdida por deterioro para una propiedad, planta y equipo cuando el importe en libros del activo es superior a su importe recuperable.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP reconocerá cualquier pérdida por deterioro de un activo de propiedad, planta y equipo en el resultado del período contable que se produzca.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, realizará a la fecha sobre la que se informa en el período, una valuación para determinar la existencia de deterioro de valor; si existe, deberá estimar el importe recuperable de la propiedad, planta y equipo valuada.

La compañía considerará los siguientes factores para indicio de la existencia de deterioro de valor:

- El valor del mercado ha disminuido.
- Cambios al entorno legal, económico o del mercado en el que ópera.
- Tasa de interés del mercado se han incrementado.
- Evidencia de obsolescencia y deterioro físico.
- Cambios en el uso del activo.
- El rendimiento económico del activo se prevé peor de lo esperado.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, revisará y ajustará la vida útil, el método de depreciación o el valor residual de la propiedad, planta y equipo.

CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, evaluará a la fecha sobre la cual se informan los estados financieros, los activos de propiedad, planta y equipo que en periodos anteriores se reconoció una pérdida por deterioro, la cual puede haber desaparecido o disminuido.

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

**1.6.10 Baja en cuenta.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP dará de baja en cuentas un elemento de propiedades, planta y equipo:

- Cuando disponga de él; o
- Cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

La empresa reconocerá la ganancia o pérdida por la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo en el resultado del periodo en que el elemento sea dado de baja en cuentas (A menos que la sección 20 arrendamientos requiera otra cosa en caso de venta con arrendamiento posterior). La entidad no clasificará estas ganancias como ingresos de actividades ordinarias.

Para determinar la fecha de la disposición de un elemento, una entidad aplicará los criterios de la sección 23 ingresos de actividades ordinarias, para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias por ventas de bienes. La sección 20 se aplicará a la disposición por venta con arrendamiento posterior.

Una entidad determinará la ganancia o pérdida procedente de la baja en cuentas de un elemento de propiedades, planta y equipo, como la diferencia entre el producto neto de la disposición, si lo hubiera, y el importe en libros del elemento. ( Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad IASB NIIF 7, 2001)

## **1.7 PROPIEDADES DE INVERSIÓN**

**1.7.1 Introducción.** Las propiedades de inversión según el marco de referencia, NIC 40 son aquellos activos que posee la compañía para obtener beneficios económicos, como los terrenos o construcciones, que se derivan un beneficio económico ya sea por su valorización o por su arrendamiento. Las propiedades de inversión generan flujos de efectivo que son en gran medida independientes de los procedentes de otros activos poseídos por la entidad.

**1.7.2 Objetivo.** El objetivo de esta norma es prescribir el tratamiento contable de las propiedades de inversión, la medición, el reconocimiento, baja en cuentas y la revelación de las propiedades de inversión

**1.7.3 Alcance.** Esta política es aplicable para todo lo cual conlleva con las propiedades de inversión como lo son los terrenos y los edificios.

**1.7.4 Reconocimiento.** La empresa cooperativa financiera– CRECER COOP reconoce como propiedades de inversión a los inmuebles que;

Están arrendados y su ganancia es significativa.

- Están en la organización como pago por un servicio prestado y no son usados como el ejercicio común de la entidad.
- Sea un bien que está siendo construido o mejorado para utilizarlo como propiedad de inversión.
- Inmuebles que sean para generar plusvalías por su venta (Ganancias de capital).

**1.7.5 Medición inicial.** Las propiedades de inversión se registran al inicio al precio de compra o construcción, este es su costo, en este incluye todos los costos o gastos incurridos para que el bien funcione.

Cuando se realiza una permuta esta se registra por el valor razonable. Si es por la adquisición por retribución se registra con él con el costo o el valor razonable.

**1.7.6 Medición posterior.** La empresa cooperativa financiera– CRECER COOP mide todas las propiedades de inversión luego al valor razonable, constantemente y una vez que se tenga total certeza de que está valorado fielmente, debido que, por las condiciones del mercado este valor puede variar.

Las ganancias o pérdidas por un cambio en el valor razonable se integran en el resultado del periodo.

**1.7.7 Baja en cuentas.** Las propiedades de inversión se darán de baja en cuentas, en el momento en que las propiedades de inversión queden permanentemente retiradas de uso, cuando sean vendidos, se conviertan en propiedad, planta y equipo y no se esperen beneficios económicos futuros procedentes de su venta.

**1.7.8 Revelaciones.** La empresa cooperativa financiera– CRECER COOP revelará cada una de las circunstancias que se presenten con respecto a las propiedades de inversión:

- Que modelos utiliza la empresa, si es modelo del valor razonable o el modelo del costo.
- Los ingresos por las rentas de las propiedades de inversión.
- Las pérdidas o ganancias de los ajustes del valor razonable.

- El precio de las propiedades de inversión al momento de su adquisición y al finalizar el periodo contable.

## **1.8 ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA**

**1.8.1 Introducción.** Los activos mantenidos para la venta según el marco de referencia, NIC 16, son activos que la empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no adquieren para su actividad de explotación diaria. La empresa espera recuperar el valor de estos a través de su enajenación en un futuro en lugar de su uso continuado en el proceso productivo.

**1.8.2 Objetivo.** Especificar el tratamiento contable de los activos mantenidos para la venta, así como la presentación e información a revelar.

**1.8.3 Alcance.** Los requerimientos de clasificación y presentación se aplicarán a todos los activos reconocidos y a todos los grupos de disposición de la empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP.

**1.8.4 Reconocimiento.** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP clasificará un activo como mantenido para la venta si su valor contable se recuperará fundamentalmente a través de su venta, en lugar de por su uso continuado, y siempre que se cumplan los siguientes requisitos:

El activo ha de estar disponible en sus condiciones actuales para su venta inmediata, sujeto a los términos usuales y habituales para su venta; y

Su venta ha de ser altamente probable, porque concurren las siguientes circunstancias:

- CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP debe encontrarse comprometida por un plan para vender el activo y haber iniciado un programa para encontrar comprador y completar el plan.

- La venta del activo debe negociarse activamente a un precio adecuado en relación con su valor razonable actual.
- Se espera completar la venta dentro del año siguiente a la fecha de clasificación del activo como mantenido para la venta, salvo que, por hechos o circunstancias fuera del control de la empresa, el plazo de venta se tenga que alargar y exista evidencia suficiente de que la empresa siga comprometida con el plan de disposición del activo.
- Las acciones para completar el plan indiquen que es improbable que haya cambios significativos en el mismo o que vaya a ser retirado.

**1.8.5 Medición inicial.** Los activos mantenidos para la venta se valorarán en el momento de su clasificación en esta categoría, por el menor de los dos importes siguientes: Su valor contable y su valor razonable menos los costes de venta.

Para la determinación del valor contable en el momento de la reclasificación, se determinará el deterioro del valor en ese momento y se registrará, si procede, una corrección valorativa por deterioro de ese activo.

Mientras un activo se clasifique como no corriente mantenido para la venta, no se amortizará, debiendo dotarse las oportunas correcciones valorativas de forma que el valor contable no exceda el valor razonable menos los costes de venta.

**1.8.6 Medición posterior.** Cuando un activo deje de cumplir los requisitos para ser clasificado como mantenido para la venta se reclasificará en la partida del balance que corresponda a su naturaleza y se valorará por el menor importe, en la fecha en que proceda la reclasificación, entre su valor contable anterior a su calificación como activo en venta, ajustado, si procede, por las amortizaciones y



correcciones de valor que se hubiesen reconocido de no haberse clasificado como mantenido para la venta, y su importe recuperable, registrando cualquier diferencia en la partida de la cuenta de pérdidas y ganancias que corresponda a su naturaleza.

El criterio de valoración previsto anteriormente no será aplicable a los siguientes activos, que, aunque se clasifiquen a efectos de su presentación en esta categoría, se rigen en cuanto a la valoración por sus normas específicas:

- Activos por impuesto diferido, a los que resulta de aplicación la norma relativa a impuestos sobre beneficios.
- Activos procedentes de retribuciones a los empleados, que se rigen por la norma sobre pasivos por retribuciones a largo plazo al personal.

**1.8.7 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP presentará y revelará información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los efectos financieros de las operaciones discontinuadas y las disposiciones de los activos (O grupos de activos para su disposición) disponibles para la venta.

## **1.9 INVERSIONES**

**1.9.1 Introducción.** Inversión es un término económico, con varias acepciones relacionadas como el ahorro, la ubicación de capital, y la postergación del consumo, en esta política presenta el uso contable para las inversiones, que implementara CRECER cooperativa financiera– CERCER COOP.

**1.9.2 Objetivo.** El objetivo de esta norma es determinar el tratamiento contable la de las inversiones en asociadas y establecer los requerimientos para la aplicación del método de la participación, establecer los principios para la información financiera, de forma que se presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros.

**1.9.3 Alcance.** Se darán aplicación de las definiciones, conceptos y procedimientos contenidos en esta política contable a todas las partidas correspondientes a inversiones, salvo por aquellas que están cobijadas por otras políticas contables.

Se dará aplicación a todas las entidades que sean inversores con control de una participada o tengan influencia significativa sobre ésta; instrumentos financieros, contratos y obligaciones derivados de transacciones con pagos basados en acciones.

**1.9.4 Reconocimiento.** El reconocimiento de ingresos por las distribuciones recibidas podría no ser una medida correcta de la ganancia obtenida por un inversor por la inversión en la vinculada o negocio conjunto, debido a que las distribuciones recibidas tienen la posibilidad de tener escasa interacción con el

rendimiento de éstos. Pues el inversor desempeña control grupo o predominación significativa sobre la participada.

**1.9.5 Medición inicial.** Según el método de la participación, en el reconocimiento inicial la inversión en una asociada o negocio conjunto se registrará al costo, y el importe en libros se incrementará o disminuirá para reconocer la parte del inversor en el resultado del periodo.

**1.9.6 Medición posterior.** Cuando se interrumpa el método de la participación, si una ganancia o pérdida anteriormente reconocida en otro resultado integral por una participada se hubiera reclasificado al resultado del periodo en el momento de la disposición de los activos o pasivos relacionados, la entidad reclasificará la ganancia o pérdida del patrimonio al resultado del periodo (Como un ajuste por reclasificación).

- Costo amortizado;
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral;
- Valor razonable con cambios en resultados.

**1.9.7 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP revelara una ganancia o pérdida en un activo financiero o en un pasivo financiero que se mida al valor razonable se reconocerá en el resultado del periodo, se reconocerá en el resultado del periodo cuando el activo financiero se dé de baja en cuentas, se reclasifique.

## **1.10 INTANGIBLES**

**1.10.1 Introducción.** Con la presente política la empresa CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP establece como tratará contablemente el rubro contable de activos intangibles según el marco de referencia NIC 38.

**1.10.2 Objetivo.** Establecer las bases de cómo realizará el reconocimiento, medición inicial y final de los activos intangibles.

**1.10.3 Alcance.** Se aplicará a todos los activos intangibles de la cooperativa que cumplan con la definición del IASB.

**1.10.4 Reconocimiento.** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP reconocerá un activo intangible si es identificable, el cual carece de apariencia física, y se pueden determinar los beneficios económicos futuros, de tal modo las licencias de software para el desarrollo de la actividad económica de la empresa.

**1.10.5 Medición inicial.** El costo es el valor en efectivo o equivalente acordado en la fecha de compra, si el pago se difiere más allá del ciclo operacional de la cooperativa, se reconoce como si se compra de contado, la diferencia es un gasto de interés en el periodo del crédito a menos que se capitalice.

La empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP registra una pérdida por deterioro para un activo intangible cuando el valor en libros del activo es superior a su valor recuperable.

Reconocerá cualquier pérdida por deterioro de un activo intangible en el resultado del periodo contable que se produzca.

Se considerará los siguientes factores para indicio de la existencia de deterioro de valor:

- Si el valor de mercado ha disminuido.
- Evidencia de obsolescencia y cambios en el uso del activo.
- Bajo rendimiento del activo.

**1.10.6 Medición posterior.** Los activos intangibles se deberán medir al costo menos la depreciación acumulada y las eventuales pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

- Activos intangibles que surjan de un derecho contractual o legal de otro tipo la vida útil no excederá el periodo de esos derechos, pero puede ser inferior, dependiendo del periodo a lo largo del cual la entidad espera utilizar el activo.
- Activos intangibles que surjan de un derecho contractual o legal de otro tipo con un plazo limitado que puede ser renovado la vida útil del activo intangible solo incluirá el periodo o periodos de renovación cuando exista evidencia que respalde la renovación por parte de la entidad sin un costo significativo.
- Activos intangibles para los cuales CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no es capaz de hacer una estimación fiable de su vida útil se supondrá que la vida útil es de (10) años.

**1.10.7 Vida útil.** Es el periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad; o es el número de unidades de producción o similares que se espera obtener del mismo por parte de una entidad. CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, determina que, una vez cumplida la vida útil definida para cada

activo intangible, y su valor pendiente por amortizar sea cero, se deberá realizar la respectiva baja de los estados financieros.

**1.10.8 Amortización.** Es la distribución sistemática del importe depreciable de un activo intangible durante los años de su vida útil. Para CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, una vez cumplida la vida útil definida para cada activo intangible, y su valor pendiente por amortizar sea cero, se deberá realizar la respectiva baja de los estados financieros.

**1.10.9 Baja en cuentas.** Para efectos de dar de baja en cuentas a activos intangibles la cooperativa tendrá como base lo descrito en la norma de retiros y disposiciones de activos intangibles.

**1.10.10 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP revelara como activos intangibles los que cumplan con los requisitos establecidos en la NIC 38.

- Las vidas útiles o las tasas de amortización utilizadas.
- Métodos de amortización utilizados.
- La partida o partidas en el estado de resultados integral (En el estado de resultados, si se presenta) en las que está incluida cualquier amortización de los activos intangibles.

## **1.11 CUENTAS POR PAGAR**

**1.11.1 Introducción.** Esta política contiene el tratamiento contable para el rubro de cuentas por pagar según el marco de referencia NIC 32 y NIC 39 en CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP.

**1.11.2 Objetivos.** Establecer los criterios contables para la medición, reconocimiento y revelación de las obligaciones derivadas de cuentas por pagar en CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP.

**1.11.3 Alcance.** Se aplicará a todas las obligaciones contraídas por CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP, provenientes por el desarrollo de su actividad.

El funcionamiento natural de las cuentas por pagar consiste en realizar su cancelación en un futuro depende el plazo que los terceros le brinden y al cancelarla se da una salida del rubro efectivo, equivalentes al efectivo u otro beneficio económico.

**1.11.4 Reconocimiento.** Se reconocerán como cuentas por pagar las obligaciones adquiridas por CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP con terceros, originadas en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espere a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento.

Las cuentas por pagar se clasificarán en las categorías de costo o costo amortizado. Las cuentas por pagar clasificadas al costo corresponden a las obligaciones en las que se conceden plazos de pago normales al negocio, de modo que la política de

crédito de los proveedores atiende las condiciones generales del negocio y del sector.

Las cuentas por pagar clasificadas al costo amortizado corresponden a las obligaciones en las que la cooperativa pacta plazos de pago superiores a los plazos normales del negocio y del sector.

**1.11.5 Medición inicial.** Las cuentas por pagar clasificadas al costo se medirán por el valor de la transacción. Por su parte, las cuentas por pagar clasificadas al costo amortizado se medirán de la siguiente manera:

- Cuando se hayan pactado precios diferenciados para ventas con plazos de pago superiores a los normales, se empleará el precio establecido por el proveedor para ventas con plazos normales de pago, o;
- Cuando no se hayan pactado precios diferenciados para ventas con plazos de pago superiores a los normales, se empleará el valor presente de los flujos futuros descontados a la tasa de referencia del mercado para transacciones similares durante el periodo que exceda al plazo normal para el negocio y el sector.

**1.11.6 Medición posterior.** Las cuentas por pagar clasificadas al costo se mantendrán por el valor de la transacción. Por su parte, las cuentas por pagar clasificadas al costo amortizado se medirán al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido más el costo efectivo menos los pagos realizados. El costo efectivo se calculará multiplicando el valor en libros de la cuenta por pagar, por la tasa de interés efectiva, durante el tiempo que exceda el plazo normal de pago.



La amortización del componente de financiación se reconocerá como un mayor valor de la cuenta por pagar y como un gasto. No obstante, los costos de financiación se reconocerán como un mayor valor del activo financiado cuando los recursos obtenidos se destinen a financiar un activo apto, de conformidad con la norma de costos de financiación. Directrices de forma periódica se deberá realizar y documentar la conciliación de las cuentas por pagar, considerando que:

- Cuentas por pagar que tengan que ser dadas de baja por la expiración de las obligaciones o la improcedencia de su pago.
- Cuentas por pagar que, estando medidas al costo, deban ser medidas a costo amortizado debido a que se convierten a largo plazo o incluyen una financiación implícita.

**1.11.7 Baja en cuentas.** Se dejará de reconocer una cuenta por pagar cuando se extingan las obligaciones que la originaron, esto es, cuando la obligación se haya pagado, haya expirado o se haya transferido a un tercero. La diferencia entre el valor en libros de la cuenta por pagar que se haya pagado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconocerá como ingreso o gasto del periodo.

**1.11.8 Revelaciones.** La empresa revelara para cada categoría de las cuentas por pagar, en los estados financieros correspondientes a lo siguiente:

- La información del valor de las cuentas por pagar al final del periodo y sus respectivas condiciones las cuales indican el tiempo de pago, a que tasa de interés se cobra, el vencimiento de la deuda, las restricciones que impongan los terceros, entre otras condiciones.

- Al incumplir los plazos pactados para la cancelación de la cuenta por pagar la empresa revelara los detalles de este incumplimiento.
- El valor de las cuentas por pagar al finalizar el periodo contable.
- El valor de las cuentas por pagar dadas de baja por motivos diferentes a saldarla deuda.
- La infracción y su respectiva corrección o renegociación con el tercero antes de que sean publicados los estados financieros del periodo contable en curso.

## **1.12 BENEFICIOS A EMPLEADOS**

**1.12.1 Introducción.** Según el marco de referencia, NIC 19, los beneficios a empleados representan las retribuciones (De cualquier naturaleza o denominación, directas o indirectas, en dinero o en especie) al personal vinculado a CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, los cuales se otorgan en contraprestación de los servicios prestados. Se establecen en virtud de las normas laborales y legales vigentes en el país.

El principio básico que subyace en esta política es que el costo de proveerles beneficios a los empleados debe ser reconocido en el período en el cual el beneficio es ganado por el empleado, más que cuando se paga o es pagable.

**1.12.2 Objetivos.** Definir los criterios que se aplique en la entidad para el reconocimiento, clasificación, medición y revelaciones de las obligaciones generadas por los beneficios a empleados de corto y largo plazo, para así asegurar la solidez y uniformidad de sus estados financieros

**1.12.3 Alcance.** La empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP aplica los beneficios a los empleados a todo empleado que proporciona su servicio para el funcionamiento de la entidad y cambio recibe todas las retribuciones estipuladas por la empresa hacia sus colaboradores. Los tipos de beneficios que hace referencia esta política son:

En el corto plazo, son aquellos beneficios económicos que se atienden al finalizar un año después al cierre del periodo contable tales como: Salarios, auxilio de transporte, prestaciones sociales, recreación (Caja de compensación familiar), auxilios de educación y de vehículo, bonificaciones, participación en utilidades

durante el cual los empleados prestan sus servicios, con fundamento en las disposiciones establecidas por la ley.

A largo plazo, son los beneficios económicos donde su cancelación no debe pasar de 1 año, y los empleados deben recibir las disposiciones establecidas por la ley después de prestar su servicio tales como: Primas, bonificaciones habituales, horas extras, valor del trabajo en días de descanso obligatorio, porcentajes comisiones.

#### **1.12.4 Beneficios a corto plazo**

**1.12.4.1 Reconocimiento.** Los beneficios a corto plazo se reconocerán cuando el empleado haya prestado su servicio a cambio de los beneficios otorgados. Estos se reconocen como un pasivo y un gasto. Para el caso de las prestaciones sociales que se pagan en un periodo mensual como son los sueldos, salarios, aportes a la seguridad social y demás beneficios, se reconocerán cuando la empresa ya haya utilizado dicho beneficio económico en el periodo estimado; las bonificaciones, cesantías, primas extralegales, ausencias remuneradas acumulativas como las vacaciones y demás beneficios que no sean pagados mensualmente, se reconocen en cada mes por el valor proporcional correspondiente al servicio prestado. Por el contrario, las ausencias no acumulativas, tales como: Incapacidades por enfermedad, maternidad o paternidad, permisos sindicales y calamidades domésticas, se reconocen cuando se produzca la ausencia.

**1.12.4.2 Medición.** La empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP medirá los beneficios a los empleados a corto plazo por el valor de

la deuda que se refleje al final del periodo contable, después de restar algún pago anticipado o deducción si lo hay.

**1.12.4.3 Revelaciones.** La entidad revelará la siguiente información sobre los beneficios a los empleados a corto plazo:

- La naturaleza.
- Los gastos causados en el período contable.

### **1.12.5 Beneficio a largo plazo**

**1.12.5.1 Reconocimiento.** Los beneficios a los empleados a largo plazo se reconocen como un pasivo por beneficios a los empleados a largo plazo y como un gasto del periodo; estos se reconocen cuando la entidad ya haya sido retribuida por el beneficio del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios económicos que se le han reconocido. Los beneficios a los empleados a largo plazo, se les concede a los colaboradores de la empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP con vínculo laboral vigente ya sea por contrato por prestación de servicios, fijo o indefinido y dicha deuda de pago no culmine dentro del año siguiente al cierre del periodo vigente. Los beneficios a los empleados a largo plazo se caracterizan en:

- Recargo por antigüedad dentro de la empresa prestando sus servicios.
- Bonos o indemnizaciones por vejez, o por no poder prestar perfectamente su servicio a causa de alguna invalidez.

**1.12.5.2 Medición.** La empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP medirá los beneficios a largo plazo, al finalizar el cursante periodo por el costo actual de la deuda con los empleados.

**1.12.5.3 Revelación.** La entidad revelará la siguiente información sobre los beneficios a los empleados a largo plazo:

- El valor de la deuda con los empleados.
- Naturaleza de los beneficios a largo plazo.

**1.12.5.4 Revelación.** Revelara los gastos que se origina en el periodo debido a las remuneraciones que se les brindan a los empleados.

#### **1.12.6 Beneficios por terminación del vínculo laboral**

**1.12.6.1 Reconocimiento.** La empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP reconocerá como beneficio por terminación del vínculo laboral, a los empleados los cuales tienen un vínculo legal con la empresa, ya sea por contrato o por otro tipo de acuerdo verídico por la empresa. Al momento que la

entidad decide dar término el vínculo laboral con el empleado, o por renuncia regularmente aceptada se reconocerá este tratamiento como un pasivo o un gasto.

**1.12.6.2 Medición.** La empresa CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP medirá los beneficios por terminación del vínculo laboral, según la estimación que mejor se adecue para cancelar la deuda al finalizar el periodo actual.

**1.12.6.3 Revelación.** La empresa revelará, como mínimo, la siguiente información referente a los beneficios a los empleados por terminación del vínculo laboral:

La parte principal de los contratos y las características que definan cuales son los hechos por terminación del vínculo laboral.

## **1.13 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

**1.13.1 Introducción.** Los ingresos son definidos en el marco conceptual emitido por IASB (2010) para la preparación y presentación de estados financieros, “Como incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como disminuciones de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio”. “La definición de ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias como las ganancias. Los ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP y corresponden a una variada gama de denominaciones, tales como [Ventas, prestación de servicios, arrendamientos, donaciones, administración de proyectos], intereses, dividendos, alquileres y regalías”, entre otros, esto pues, teniendo presente la NIIF 15.

**1.13.2 Objetivo.** El objetivo de esta política es establecer el tratamiento contable para los ingresos ordinarios percibidos por CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP bajo el marco de referencia de la NIIF 15.

**1.13.3 Alcance.** Esta política aplica para la medición, reconocimiento y revelación de los ingresos ordinarios procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- Prestación de servicios.
- Venta de bienes.
- Donaciones.
- Arrendamientos de bienes.
- Intereses, dividendos.



**1.13.4 Reconocimiento.** El valor de los ingresos ordinarios normalmente se determina por acuerdo entre CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP y el tercero con quien se realiza la transacción de donde se derivan tales ingresos. Lo anterior equivale al valor razonable del ingreso y será por lo tanto la base de medición del mismo, es decir, los ingresos se medirán al valor razonable de la contrapartida recibida o por recibir, menos el monto de cualquier descuento, bonificación o rebaja comercial que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP pueda otorgar. En la mayoría de los casos, la contrapartida tiene la forma de efectivo o equivalentes a efectivo lo que implica que el ingreso se mide por la cantidad de efectivo o equivalentes al efectivo recibidos o por recibir.

No obstante, cuando la entrada de efectivo o de equivalentes al efectivo se difiera en el tiempo, el valor razonable de la contrapartida puede estar afectado por el valor del dinero en el tiempo lo que implica descontar el monto pactado a valor presente y reconocer cada mes un ingreso ordinario por los intereses implícitos en la operación. Este procedimiento se conoce como el costo amortizado (Ver política de cuentas por cobrar).

CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP definió que el costo amortizado será utilizado en las operaciones o transacciones cuyo plazo concedido supere los 360 días, las cuales serán consideradas transacciones financieras. Para estos efectos la tasa de interés que servirá para efectuar el cálculo del valor presente de la operación será una de las dos que se exponen a continuación, la que mejor se pueda determinar:

- La tasa vigente para un instrumento similar cuya calificación crediticia sea parecida a la que tiene el cliente que lo acepta; o
- A tasa de interés que iguala el nominal del instrumento utilizado, debidamente descontado, al precio al contado de los bienes o servicios vendidos (Tasa interna de retorno –TIR).

En todos los casos, los ingresos ordinarios se reconocerán sólo cuando sea probable que los beneficios económicos asociados con la transacción fluyan a CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP. No obstante, cuando surja alguna incertidumbre sobre el grado de recuperabilidad de un saldo ya incluido entre los ingresos de actividades ordinarias, la cantidad incobrable o la cantidad respecto a la cual el cobro ha dejado de ser probable, se procede a reconocerlo como un gasto, en lugar de ajustar el valor del ingreso originalmente reconocido. Dentro de los principales ingresos ordinarios de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP se cuentan:

- Ahorrar e invertir.
- Préstamos al consumidor.
- Préstamos hipotecarios y compra de vivienda.
- Depósitos directos y retiros.
- Rendimientos financieros (Intereses).
- Dividendos.
- Arrendamientos.

Los ingresos ordinarios derivados del uso, por parte de terceros, de activos (Bienes dados en arrendamiento, depósitos en cuentas de ahorro o en carteras colectivas, inversiones en CDT bonos u otros títulos, inversiones en sociedades, entre otros) de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP que generen para ésta intereses o rendimientos financieros, regalías, cánones de arrendamiento, participaciones y dividendos, deben ser reconocidos de acuerdo con las siguientes bases:

- Que sea probable que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- Que el valor de los ingresos ordinarios puede ser medido de forma fiable.

Este tipo de ingresos ordinarios debe reconocerse teniendo en cuenta los siguientes criterios:

- Los intereses deberán reconocerse utilizando el método de la tasa efectiva.
- Las regalías y cánones de arrendamiento deben ser reconocidos utilizando la base de acumulación (O devengo), de acuerdo con los términos contractuales en que se basen; y
- Las participaciones y dividendos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP.

Las ganancias son partidas que cumplen la definición de ingreso y pueden o no surgir de las actividades ordinarias desarrolladas por CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP. Dentro de este concepto se incluyen, por ejemplo, la utilidad en venta de activos fijos, las indemnizaciones o las recuperaciones de deducciones, entre otros.

Las ganancias se presentarán en el estado de resultados separado de los ingresos ordinarios, para facilitar la toma de decisiones.

**1.13.5 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP revelará:

- Las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos ordinarios.
- La cuantía de cada categoría significativa de ingresos ordinarios, reconocida durante el periodo, con indicación expresa de los ingresos de actividades ordinarias procedentes de:
  - La prestación de servicios.
  - Intereses.
  - Dividendos.

- Arrendamientos.

## **1.14 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

**1.14.1 Introducción.** Es posible que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP en el desarrollo de sus diferentes actividades adquiera por anticipado algunos bienes o servicios. Si dichos pagos cumplen ciertas condiciones se deben medir, reconocer y revelar como activos con su posterior amortización contra el gasto en el estado de resultados. Así, esta política describe los criterios para el tratamiento contable de los gastos pagados por anticipado según la NIC 38.

**1.14.2 Objetivo.** Prescribir los criterios contables definidos CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP para la medición, reconocimiento y revelación de los gastos pagados por anticipado.

**1.14.3 Alcance.** Esta política aplica CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP para los pagos anticipados de bienes y servicios, ello es, los desembolsos previos a la obtención de los beneficios derivados de los mismos. Por otra parte, se debe tener en cuenta que esta política aplica única y exclusivamente para aquellas erogaciones que cumplan las siguientes condiciones que corresponden a la definición de activos:

Es probable que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP obtenga beneficios económicos futuros derivados de estas erogaciones.

El valor de tales erogaciones se puede valorar fiablemente. Los gastos pagados por anticipado sobre los cuales es posible obtener beneficios económicos futuros corresponden a aquellos que por acuerdo con el tercero se puede lograr la devolución del dinero restante en caso de que el bien o servicio pagado anticipadamente no sea utilizado o recibido por todo el tiempo del prepago pactado.

**1.14.4 Reconocimiento.** Un gasto pagado por anticipado se reconoce a CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP como un activo cuando cumpla las siguientes condiciones: Su valor se puede valorar o medir de manera fiable, la erogación cubrirá más de un mes desde la fecha en que se efectúa el pago derivado del gasto pagado por anticipado, es posible que fluyan beneficios económicos futuros a CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP. Los gastos pagados por anticipado se reconocen como tal en el momento en que se efectúa el pago o se reciba la factura, lo que ocurra primero, y por el valor pactado con el proveedor o vendedor. Las pólizas y seguros pagados por anticipado se miden inicialmente con base en el valor de las primas de seguro pactadas por la entidad. Estas se reconocen como activo siempre y cuando exista la posibilidad de generación de flujos futuros de efectivo a nombre de la entidad. Si una erogación efectuada por CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no cumple las tres condiciones anteriores se deberá reconocer directamente en las cuentas del gasto.

**1.14.5 Amortización.** Los gastos pagados por anticipado se amortizarán por línea recta durante el tiempo pactado o término de duración del contrato. La base para el cálculo de la amortización será la totalidad del costo de tales gastos pre pagados. La amortización se reconoce contra las cuentas del gasto en la medida en que se utilizan o disfrutan los beneficios derivados de los gastos pagados anticipadamente. En el caso de seguros y pólizas, la amortización se efectuará durante el periodo de vigencia de los mismos.

**1.14.6 Retiro o baja en cuentas.** Los gastos pagados por anticipado serán retirados del balance cuando se presenten reintegros – si fueron establecidos – por

la terminación anticipada de los compromisos contractuales. El reconocimiento de estos retiros procede en el momento en que se cumplan las siguientes condiciones:

Se notifica al tercero (proveedor/vendedor) que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no utilizará/disfrutará de los beneficios económicos futuros derivados de los bienes o servicios pagados anticipadamente.

Es probable obtener el reintegro asociado a los bienes o servicios pagados anticipadamente no utilizados o disfrutados. Su valor se puede cuantificar generalmente porque está pactado con el tercero. En el reconocimiento de estos reintegros se cancela la cuenta de gastos pagados por anticipado contra una cuenta del efectivo. También constituyen causas para retirar del balance un gasto pagado por anticipado las siguientes:

Cuando su saldo no sea recuperable y/o no se vayan a obtener los beneficios económicos futuros debido a que se extinguieron o expiró el plazo por disposiciones contractuales o legales, etc. Se ha perdido el derecho a utilizar o disfrutar los beneficios futuros del gasto pagado por anticipado. En estos últimos casos, el retiro del balance se reconoce como un crédito al gasto pagado por anticipado (Diferido) contra la cuenta de gastos en el estado de resultados.

**1.14.7 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP revelará la siguiente información para cada clase de gasto pagado por anticipado:

La naturaleza y origen del gasto pagado por anticipado. El porcentaje de amortización utilizado. El tiempo de duración del contrato. El método de amortización utilizado. El valor en libros y la amortización acumulada (Con su respectivo valor acumulado de pérdidas por deterioro de valor). En el inicio y al final del periodo. La conciliación de diferencias en los valores entre el inicio y el final del periodo.

## **1.15 PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES**

**1.15.1 Introducción.** Un pasivo contingente es una obligación posible pero incierta. Los activos contingentes no se reconocerán como un activo en los estados financieros por inmersión de la incertidumbre de su naturaleza. En esta política presenta el uso contable para las provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes, que implementara CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP.

**1.15.2 Objetivos.** Establecer los principios, bases, convenios, normas y procedimientos adoptados por CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP, para el reconocimiento, medición y revelación de los activos y pasivos contingentes al mando de la entidad.

Para la elaboración de esta política contable, se toma como referencia la NIC 37, acerca de las provisiones, activos y pasivos contingentes.

**1.15.3 Alcance.** Se darán aplicación de las definiciones, conceptos y procedimientos contenidos en esta política contable a todas las partidas correspondientes a provisiones, salvo por aquellas que están cobijadas por otras políticas contables.

El alcance de esta política contable comprende los pasivos a cargo de la entidad, cuando su reconocimiento esté sometido a una incertidumbre en relación con el valor que representan y la fecha en la cual la obligación se debe cumplir.

**1.15.4 Reconocimiento.** No reconocerá los pasivos contingentes en los estados financieros. Un pasivo contingente es una deuda que tiene la empresa que surge de un hecho económico pasado y del cual se espera beneficios económicos,



los activos no serán reconocidos en los estados financieros hasta que no se revelen como una provisión, su impacto estará en las revelaciones de los estados financieros.

Se reconocerá una provisión una vez que:

- La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un evento pasado.
- Sea factible la entidad tenga que desprenderse de recursos que porten beneficios económicos, para liquidar la obligación.
- El importe de la obligación logre ser querido de manera fiable.

**1.15.5 Medición inicial.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP medirá las provisiones por el valor que refleje la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación presente o para transferirla a un tercero en la fecha de presentación. La medirán las provisiones a la estimación que mejor le sirva a la empresa del valor estipulado para liquidar una obligación presente al final del período que se informa.

**1.15.6 Medición posterior.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP cargara contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida, se revisara y ajustará las provisiones en cada fecha sobre la que se informa para reflejar la mejor estimación actual del valor que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha. Cualquier ajuste a los valores

previamente reconocidos se reconocerá en resultados, a menos que la provisión se hubiere reconocido originalmente como parte del costo de un activo.

**1.15.7 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP revelara los pasivos contingentes cuando se puedan medir fielmente de acuerdo con su naturaleza y su estimación.

La empresa revelará los activos contingentes en cuentas de orden deudoras cuando sea posible realizar una medición, y también se revelará los siguientes:

- La naturaleza de dicho activo contingente y el proceso para determinarlo como tal.
- La estimación de su efecto financiero.
- La naturaleza del hecho que la origina.
- Conciliación que muestre el valor en libros al inicio y al final del periodo; las adiciones realizadas durante el periodo, los valores cargados contra la provisión durante el periodo.

## **1.16 TRATAMIENTO DE CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES, ESTIMACIONES Y ERRORES**

**1.16.1 Introducción.** Esta política contempla la manera en que CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP puede efectuar, cuando lo considere necesario, modificaciones en sus estimaciones o en las políticas contables y además cuando requiera efectuar correcciones o ajustes para subsanar posibles errores de periodos anteriores. Todo con la finalidad de mejorar la razonabilidad y comparabilidad de los estados financieros.

**1.16.2 Objetivo.** El objetivo de esta política es prescribir los criterios definidos por CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores.

**1.16.3 Alcance.** Esta política aplica en CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP para la selección y aplicación de las políticas contables, así como en la contabilización de los cambios en éstas y en las estimaciones contables, y en la corrección de errores de ejercicios anteriores.

**1.16.4 Cambios en políticas contables.** Se parte de la premisa de que CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP debe aplicar las mismas políticas contables en cada período contable anual, así como de un periodo a otro. No obstante, CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP puede modificar alguna política contable con el fin de lograr comparabilidad y razonabilidad en los

Estados financieros a lo largo del tiempo. El cambio de una política contable se efectuará en los siguientes casos:

- Cuando el cambio sea requerido por una norma o interpretación, emitida por IASB.
- Cuando la nueva política contable conlleve a que los estados financieros de CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP presenten información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones u otros eventos que afecten la situación financiera, el desempeño financiero o los flujos de efectivo de CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP.

No constituyen cambios en las políticas contables:

- La aplicación de una nueva política contable para transacciones, otros eventos o condiciones que no han ocurrido anteriormente o que no eran significativos.
- Un cambio en el modelo de costo cuando ya no está disponible una medida fiable del valor razonable (O viceversa). Para un activo para el que la regulación contable internacional requeriría o permitiría en otro caso medir al valor razonable (Por ejemplo, las propiedades de inversión).

**1.16.4.1 Reconocimiento.** La contabilización de los cambios en una política contable en CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP se efectuará de forma retroactiva. Esto implica ajustar los saldos iniciales de cada componente afectado del patrimonio neto desde el período contable en el cual se cambiará la política contable, siempre y cuando sea viable a fin de pretender presentar la

información como si la nueva política contable se hubiera aplicado siempre. Así, dicho cambio se efectuará desde el período más antiguo que sea conveniente.

Sí CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP considera que resulta impracticable o inviable determinar los efectos del cambio de una política contable en cada período específico, o no es posible determinar el efecto acumulado en uno o más periodos anteriores para los que se presente información, se aplicará la nueva política contable a los saldos iniciales de los activos y pasivos al principio del periodo más antiguo para el que la aplicación retroactiva sea viable, el cual puede ser el periodo actual, y efectuará el correspondiente ajuste a los saldos iniciales de cada componente del patrimonio que se vea afectado para ese periodo en la cuenta de excedentes acumulados.

**1.16.4.2 Revelaciones.** Cuando una modificación efectuada por el IASB en algún estándar contable o cuando la aplicación por primera vez de un estándar internacional tenga un efecto en el periodo corriente o en cualquier periodo anterior, o pueda tener un efecto en futuros periodos, CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP revelará:

- El título del estándar.
- La naturaleza del cambio en la política contable.
- El valor del ajuste para cada partida afectada de los estados financieros para el periodo corriente y para cada periodo anterior del que se presente información, en la medida en que sea practicable.
- El valor del ajuste relativo a periodos anteriores a los presentados, en la medida en que sea practicable.
- Una explicación en el caso de que la determinación de los valores a revelar no sea practicable.

No será necesario repetir esta información a revelar en estados financieros de periodos posteriores.

Cuando un cambio voluntario en una política contable de CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP tenga un efecto en el periodo corriente o en cualquier periodo anterior, deberá revelar:

- La naturaleza del cambio en la política contable.
- Las razones por las que la aplicación de la nueva política contable suministra:
- Información fiable y más relevante.
- En la medida en que sea practicable, el valor del ajuste para cada partida de los estados financieros afectada, mostrado por separado:
- Para el periodo corriente;
- Para cada periodo anterior presentado; y
- Para periodos anteriores a los presentados, de forma agregada.

Una explicación en el caso de que sea impracticable la determinación de los valores a revelar.

No será necesario repetir esta información a revelar en estados financieros de periodos posteriores.

**1.16.5 Cambios en las estimaciones contables.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP realiza estimaciones razonables sobre algunas partidas de los estados financieros que no pueden ser medidos de manera confiable tales como deterioro de valor de los activos; vidas útiles y valores residuales de

propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos objeto de depreciación o amortización, provisiones.

Los cambios en estimaciones contables proceden de nueva información o nuevos acontecimientos y, por consiguiente, no son correcciones de errores.

**1.16.5.1 Reconocimiento.** Si los cambios en las estimaciones contables modifican el valor en libros de activos y pasivos, o se refiera a una partida de patrimonio neto, deberá ser reconocido y ajustando el valor en libros de la correspondiente partida en el periodo en que tiene lugar el cambio. Es decir, el reconocimiento de estas nuevas estimaciones contables se hace de manera prospectiva aplicable a las transacciones, eventos y condiciones que sucedan desde la fecha del cambio en la estimación.

**1.16.5.2 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP revelará la naturaleza de cualquier cambio en una estimación contable y el efecto del cambio sobre los activos, pasivos, ingresos y gastos para el periodo corriente. Si es practicable para CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP estimar el efecto del cambio sobre uno o más periodos futuros se revelarán estas estimaciones.

**1.16.6 Correcciones de errores de periodos anteriores.** Son errores de periodos anteriores las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de

CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP correspondientes a uno o más periodos anteriores.

**1.16.6.1 Reconocimiento.** Los errores en la información financiera del periodo corriente detectados en el mismo periodo se deben corregir antes de la aprobación de los estados financieros.

Los errores descubiertos en un periodo posterior se corregirán, cuando sea practicable, de forma retroactiva, en los primeros estados financieros preparados después de su detección, para lo cual:

- Se re expresará la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error, o
- Si el error ocurrió con anterioridad al primer periodo para el que se presenta información, se re expresarán los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio de ese primer periodo.

En todo caso, este re expresiones deberá ampliarse a través de una nota especial en los próximos estados financieros.

**1.16.6.2 Revelaciones.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP revelará la siguiente información sobre correcciones de errores de periodos anteriores:

- La naturaleza del error del periodo anterior.
- Para cada periodo anterior presentado, en la medida en que sea practicable, el valor de la corrección para cada partida afectada de los estados financieros.



- En la medida en que sea practicable, el valor de la corrección al principio del primer periodo anterior sobre el que se presente información. Una explicación si no es practicable determinar los valores a revelar.

No será necesario repetir esta información a revelar en estados financieros de periodos posteriores.

## **1.17 PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**1.17.1 Introducción.** La presentación de los estados financieros se espera indicar las bases para la preparación y presentación de información financiera.

**1.17.2 Objetivo.** Esta política se espera establecer las bases para la presentación de los estados financieros para estar seguros que estos se pueden comparar con los estados financieros de la empresa de los periodos anteriores y de esta forma cumplir con los requisitos mínimos para la preparación de los estados financieros.

**1.17.3 Alcance.** La empresa preparará y presentará estados financieros de propósito general con las NIIF (Normas internacionales de información financiera).

**1.17.4 Presentación razonable.** La preparación y actualización de la política contable, así como el monitoreo del cumplimiento y aplicación de la misma, corresponderá al departamento contable.

El departamento contable deberá analizar anualmente el alcance de esta política, a fin de que la totalidad de las operaciones existentes de la compañía se encuentren incluidas.

La empresa presentara la información razonable para de esta forma representar la imagen fiel de la situación financiera de la empresa, tales como; rendimientos financieros y los flujos, y demás informes adicionales necesarios para ser as relevante.

**1.17.5 Frecuencia de la información.**La compañía presentará un juego completo de estados financieros anualmente, el cual estará conformado por: Un estado de

situación financiera; un estado de resultados integral (O un estado de resultados y ganancias acumuladas); un estado de cambios en el patrimonio; un estado de flujos de efectivo y notas de las políticas contables significativas de la empresa.

**1.17.6 Revelaciones en las notas a los estados financieros.** Las notas a los estados financieros se presentarán de forma sistemática, haciendo referencia a los antecedentes de la compañía, con conformidad con la normativa internacional, las partidas similares que poseen algo de importancia relativa se presentarán por aparte, principales actividades, el domicilio, incluyendo el dispositivo de leyes pertinentes a su creación o funcionamiento.

**1.17.7 Notas a los estados financieros.** CRECER cooperativa financiera – CERCER COOP; presentará normalmente las notas a los estados financieros bajo el siguiente orden:

- Presentación de la compañía.
- Declaración de que los estados financieros se elaboraron cumpliendo con Ley 1314 de 2009, el Decreto 2420 de 2015 y los que lo modifican que son el decreto 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2132 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 1432 de 2020.
- Elaborará un resumen de las políticas contables con aspectos significativos que se hayan aplicado.
- Información adicional que sirva de apoyo para las partidas presentadas en los estados financieros en el mismo orden que se presente cada estado.
- Cualquier otra información que revelar que se estime conveniente.
- Para asegurar que la nota está completa, deberá repasar el estado de situación financiera y el estado de resultados integral (O estado de resultados

y de ganancias acumuladas) para cada parte de la presentación relevante, y verificar la política contable.

**1.17.8 Preparación y presentación del estado de situación financiera.** La empresa va a presentar las partidas de activo, pasivo del estado de situación financiera, clasificándolos como activos corrientes, no corrientes, y pasivos corrientes, no corrientes en partes separadas.

## 1.18 CORRECCIÓN DE ERRORES DE EJERCICIOS ANTERIORES

**1.18.1 Ejercicios prácticos 1.** La empresa el 15 de septiembre de 2022, le otorga un préstamo a un empleado por valor de \$150.000.000, a una tasa de 15% AMV, a un plazo de 36 meses. La empresa se da cuenta que la tasa en el mercado para préstamos hipotecarios está al 8%. el contador debe hacer las transacciones correspondientes.

Tabla 62. Descripción ejercicio no. 1

Fecha	Préstamo empleado	Tasa (AMV)	Plazo (Meses)	Tasa en el mercado	Meses	Años
15/09/2022	\$ 150.000.000	15%	36	8%	12	3

Fuente: Los autores

Tabla 63. Reconocimiento inicial

Concepto	Débito	Crédito
Cuentas por cobrar a empleados	\$ 150.000.000	
Efectivo y equivalentes a efectivo		\$ 150.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 64. Descripción ejercicio no. 1 tasa pactada 15% AMV

Tasa estipulada 15% AMV			
<b>Plazo (Meses)</b>	36	En un año recibe	\$ 150.000.000
<b>Valor</b>	\$150.000.000		\$ 22.500.000
<b>Tasa de interés (AMV)</b>	15%		\$ 172.500.000

Fuente: Los autores

Tabla 65. TIR del préstamo

Cálculos	%	Valor
TIR	15%	0,0125
Nominal	14,3%	0,01192238829
Efectiva	15%	0,0125

Fuente: Los autores

Tabla 66. Plan de pagos del préstamo

Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
1	\$ 150.000.000,00	\$ 1.875.000,00		\$ 151.875.000,00
2	\$ 151.875.000,00	\$ 1.898.437,50		\$ 153.773.437,50
3	\$ 153.773.437,50	\$ 1.922.167,97		\$ 155.695.605,47
4	\$ 155.695.605,47	\$ 1.946.195,07		\$ 157.641.800,54
5	\$ 157.641.800,54	\$ 1.970.522,51		\$ 159.612.323,04
6	\$ 159.612.323,04	\$ 1.995.154,04		\$ 161.607.477,08
7	\$ 161.607.477,08	\$ 2.020.093,46		\$ 163.627.570,55
8	\$ 163.627.570,55	\$ 2.045.344,63		\$ 165.672.915,18
9	\$ 165.672.915,18	\$ 2.070.911,44		\$ 167.743.826,62
10	\$ 167.743.826,62	\$ 2.096.797,83		\$ 169.840.624,45
11	\$ 169.840.624,45	\$ 2.123.007,81		\$ 171.963.632,26
12	\$ 171.963.632,26	\$ 2.149.545,40		\$ 174.113.177,66
13	\$ 174.113.177,66	\$ 2.176.414,72		\$ 176.289.592,38
14	\$ 176.289.592,38	\$ 2.203.619,90		\$ 178.493.212,28
15	\$ 178.493.212,28	\$ 2.231.165,15		\$ 180.724.377,44
16	\$ 180.724.377,44	\$ 2.259.054,72		\$ 182.983.432,16
17	\$ 182.983.432,16	\$ 2.287.292,90		\$ 185.270.725,06
18	\$ 185.270.725,06	\$ 2.315.884,06		\$ 187.586.609,12
19	\$ 187.586.609,12	\$ 2.344.832,61		\$ 189.931.441,73
20	\$ 189.931.441,73	\$ 2.374.143,02		\$ 192.305.584,76
21	\$ 192.305.584,76	\$ 2.403.819,81		\$ 194.709.404,57
22	\$ 194.709.404,57	\$ 2.433.867,56		\$ 197.143.272,12
Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
23	\$ 197.143.272,12	\$ 2.464.290,90		\$ 199.607.563,02
24	\$ 199.607.563,02	\$ 2.495.094,54		\$ 202.102.657,56

25	\$ 202.102.657,56	\$ 2.526.283,22		\$ 204.628.940,78
26	\$ 204.628.940,78	\$ 2.557.861,76		\$ 207.186.802,54
27	\$ 207.186.802,54	\$ 2.589.835,03		\$ 209.776.637,57
28	\$ 209.776.637,57	\$ 2.622.207,97		\$ 212.398.845,54
29	\$ 212.398.845,54	\$ 2.654.985,57		\$ 215.053.831,11
30	\$ 215.053.831,11	\$ 2.688.172,89		\$ 217.742.004,00
31	\$ 217.742.004,00	\$ 2.721.775,05		\$ 220.463.779,05
32	\$ 220.463.779,05	\$ 2.755.797,24		\$ 223.219.576,29
33	\$ 223.219.576,29	\$ 2.790.244,70		\$ 226.009.820,99
34	\$ 226.009.820,99	\$ 2.825.122,76		\$ 228.834.943,76
35	\$ 228.834.943,76	\$ 2.860.436,80		\$ 231.695.380,55
36	\$ 231.695.380,55	\$ 2.896.192,26	\$ 234.591.572,81	\$ -

Fuente: Los autores

Tabla 67. Reconocimiento de los intereses del instrumento financiero

Concepto	Débito	Crédito
Otros ingresos por rendimiento financiero		\$ 6.668.703
Activos financieros: Crédito a empleados	\$ 6.668.703	

Fuente: Los autores

Tabla 68. Descripción ejercicio no. 1 tasa pactada 8% AMV

Tasa de mercado 8% AMV			
<b>Plazo (Meses)</b>	36	En un año recibe	\$ 150.000.000
<b>Valor</b>	\$ 150.000.000		\$ 12.000.000
<b>Tasa de interés (AMV)</b>	8%		\$ 162.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 69. Reconocimiento inicial

Concepto	Débito	Crédito
Cuentas por cobrar a empleados	\$ 150.000.000	
Efectivo y equivalentes a efectivo		\$ 150.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 70. TIR del préstamo

Cálculos	%	Valor
TIR	8%	0,006666666667
Nominal	7,8%	0,006496392002
Efectiva mes	8%	0,006666666667

Fuente: Los autores

Tabla 71. Plan de pagos del préstamo

Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
1	\$ 150.000.000,00	\$ 1.000.000,00		\$ 151.000.000,00
2	\$ 151.000.000,00	\$ 1.006.666,67		\$ 152.006.666,67
3	\$ 152.006.666,67	\$ 1.013.377,78		\$ 153.020.044,44
4	\$ 153.020.044,44	\$ 1.020.133,63		\$ 154.040.178,07
5	\$ 154.040.178,07	\$ 1.026.934,52		\$ 155.067.112,59
6	\$ 155.067.112,59	\$ 1.033.780,75		\$ 156.100.893,35
7	\$ 156.100.893,35	\$ 1.040.672,62		\$ 157.141.565,97
8	\$ 157.141.565,97	\$ 1.047.610,44		\$ 158.189.176,41
9	\$ 158.189.176,41	\$ 1.054.594,51		\$ 159.243.770,92
10	\$ 159.243.770,92	\$ 1.061.625,14		\$ 160.305.396,06
11	\$ 160.305.396,06	\$ 1.068.702,64		\$ 161.374.098,70
12	\$ 161.374.098,70	\$ 1.075.827,32		\$ 162.449.926,02
13	\$ 162.449.926,02	\$ 1.082.999,51		\$ 163.532.925,53
14	\$ 163.532.925,53	\$ 1.090.219,50		\$ 164.623.145,03
15	\$ 164.623.145,03	\$ 1.097.487,63		\$ 165.720.632,66
Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
16	\$ 165.720.632,66	\$ 1.104.804,22		\$ 166.825.436,88
17	\$ 166.825.436,88	\$ 1.112.169,58		\$ 167.937.606,46
18	\$ 167.937.606,46	\$ 1.119.584,04		\$ 169.057.190,51
19	\$ 169.057.190,51	\$ 1.127.047,94		\$ 170.184.238,44
20	\$ 170.184.238,44	\$ 1.134.561,59		\$ 171.318.800,03
21	\$ 171.318.800,03	\$ 1.142.125,33		\$ 172.460.925,36
22	\$ 172.460.925,36	\$ 1.149.739,50		\$ 173.610.664,87
23	\$ 173.610.664,87	\$ 1.157.404,43		\$ 174.768.069,30
24	\$ 174.768.069,30	\$ 1.165.120,46		\$ 175.933.189,76
25	\$ 175.933.189,76	\$ 1.172.887,93		\$ 177.106.077,69



26	\$ 177.106.077,69	\$ 1.180.707,18		\$ 178.286.784,88
27	\$ 178.286.784,88	\$ 1.188.578,57		\$ 179.475.363,44
28	\$ 179.475.363,44	\$ 1.196.502,42		\$ 180.671.865,87
29	\$ 180.671.865,87	\$ 1.204.479,11		\$ 181.876.344,97
30	\$ 181.876.344,97	\$ 1.212.508,97		\$ 183.088.853,94
31	\$ 183.088.853,94	\$ 1.220.592,36		\$ 184.309.446,30
32	\$ 184.309.446,30	\$ 1.228.729,64		\$ 185.538.175,94
33	\$ 185.538.175,94	\$ 1.236.921,17		\$ 186.775.097,11
34	\$ 186.775.097,11	\$ 1.245.167,31		\$ 188.020.264,43
35	\$ 188.020.264,43	\$ 1.253.468,43		\$ 189.273.732,86
36	\$ 189.273.732,86	\$ 1.261.824,89	\$ 190.535.557,74	\$ -

Fuente: Los autores

Tabla 72. Comparación de intereses

Interés tasa estipulada 15%	\$ 6.668.703
Interés tasa de mercado 8%	\$ 3.530.111,26
<b>Ajuste de intereses por diferencia de tasa</b>	<b>\$ 3.138.561,74</b>

Fuente: Los autores

Tabla 73. Reconocimiento ajuste del deterioro

Concepto	Débito	Crédito
Otros ingresos por rendimiento financiero		\$ 3.138.561,74
Activos financieros: Crédito a empleados	\$ 3.138.561,74	

Fuente: Los autores

**1.18.2 Ejercicio práctico 2.** La empresa le hace un préstamo el 1 de mayo de 2022 a sus empleados de \$7.000.000 a tasa cero y lo debe pagar a 12 meses en cuotas mensuales fijas. El contador no sabe cómo registrar el préstamo y si tiene ajustes, te pregunta como lo debe hacer.

Tabla 74. Reconocimiento inicial del préstamo a los empleados

Concepto	Débito	Crédito
Cuentas por cobrar a empleados	\$ 7.000.000	

Efectivo y equivalentes a efectivo		\$ 7.000.000
------------------------------------	--	--------------

Fuente: Los autores

**1.18.3 Ejercicio práctico 3.** La compañía otorga el 1 de agosto un crédito a terceros con las siguientes características: Crédito: Valor \$ 150 millones, plazo 36 meses, tasa fija 13% anual mes vencido, paga unos gastos de estudio de crédito por 1 del valor del crédito, se paga impuesto de timbre a cargo del prestamista de \$ 2.700,000. El contador debe reconocer el préstamo y preparar la tabla del crédito en el plazo.

Tabla 75. Descripción ejercicio no. 3 tasa pactada 13% AMV

Tasa de mercado 13% AMV			
<b>Plazo (Meses)</b>	36	En un año recibe	\$ 150.000.000
<b>Valor</b>	\$ 150.000.000		\$ 19.500.000
<b>Tasa de interés (AMV)</b>	0,13		\$ 169.500.000

Fuente: Los autores

Tabla 76. Reconocimiento inicial del crédito a terceros

Concepto	Débito	Crédito
CDT	\$ 150.000.000	
Estudio de crédito CDT	\$ 1.500.000	
Impuesto de timbre CDT	\$ 2.700.000	
Efectivo y equivalentes a efectivo		\$ 154.200.000

Fuente: Los autores

Tabla 77. TIR del préstamo a terceros

Cálculos	%	Valor
TIR	13%	0,01083333333
Nominal	12,5%	0,01039510933
Efectiva mes	13%	0,01083333333

Fuente: Los autores

Tabla 78. Plan de pagos del instrumento financieros a 36 meses

Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
1	\$ 169.500.000,00	\$ 1.836.250,00		\$ 171.336.250,00
2	\$ 171.336.250,00	\$ 1.856.142,71		\$ 173.192.392,71
3	\$ 173.192.392,71	\$ 1.876.250,92		\$ 175.068.643,63
4	\$ 175.068.643,63	\$ 1.896.576,97		\$ 176.965.220,60
5	\$ 176.965.220,60	\$ 1.917.123,22		\$ 178.882.343,83
6	\$ 178.882.343,83	\$ 1.937.892,06		\$ 180.820.235,88
7	\$ 180.820.235,88	\$ 1.958.885,89		\$ 182.779.121,77
8	\$ 182.779.121,77	\$ 1.980.107,15		\$ 184.759.228,92
9	\$ 184.759.228,92	\$ 2.001.558,31		\$ 186.760.787,24
10	\$ 186.760.787,24	\$ 2.023.241,86		\$ 188.784.029,10
11	\$ 188.784.029,10	\$ 2.045.160,32		\$ 190.829.189,41
12	\$ 190.829.189,41	\$ 2.067.316,22		\$ 192.896.505,63
13	\$ 192.896.505,63	\$ 2.089.712,14		\$ 194.986.217,78
Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
14	\$ 194.986.217,78	\$ 2.112.350,69		\$ 197.098.568,47
15	\$ 197.098.568,47	\$ 2.135.234,49		\$ 199.233.802,96
16	\$ 199.233.802,96	\$ 2.158.366,20		\$ 201.392.169,16
17	\$ 201.392.169,16	\$ 2.181.748,50		\$ 203.573.917,66
18	\$ 203.573.917,66	\$ 2.205.384,11		\$ 205.779.301,77
19	\$ 205.779.301,77	\$ 2.229.275,77		\$ 208.008.577,54
20	\$ 208.008.577,54	\$ 2.253.426,26		\$ 210.262.003,79
21	\$ 210.262.003,79	\$ 2.277.838,37		\$ 212.539.842,17
22	\$ 212.539.842,17	\$ 2.302.514,96		\$ 214.842.357,13
23	\$ 214.842.357,13	\$ 2.327.458,87		\$ 217.169.815,99
24	\$ 217.169.815,99	\$ 2.352.673,01		\$ 219.522.489,00
25	\$ 219.522.489,00	\$ 2.378.160,30		\$ 221.900.649,30
26	\$ 221.900.649,30	\$ 2.403.923,70		\$ 224.304.573,00
27	\$ 224.304.573,00	\$ 2.429.966,21		\$ 226.734.539,21
28	\$ 226.734.539,21	\$ 2.456.290,84		\$ 229.190.830,05
29	\$ 229.190.830,05	\$ 2.482.900,66		\$ 231.673.730,71
30	\$ 231.673.730,71	\$ 2.509.798,75		\$ 234.183.529,46
31	\$ 234.183.529,46	\$ 2.536.988,24		\$ 236.720.517,69
32	\$ 236.720.517,69	\$ 2.564.472,27		\$ 239.284.989,97

33	\$ 239.284.989,97	\$ 2.592.254,06		\$ 241.877.244,02
34	\$ 241.877.244,02	\$ 2.620.336,81		\$ 244.497.580,84
35	\$ 244.497.580,84	\$ 2.648.723,79		\$ 247.146.304,63
36	\$ 247.146.304,63	\$ 2.677.418,30	\$ 249.823.722,93	\$ –

Fuente: Los autores

Tabla 79. Reconocimiento y registro de los intereses del activo financiero

Concepto	Débito	Crédito
Otros ingresos por rendimiento financiero		\$ 7.465.220,60
Crédito a terceros	\$ 7.465.220,60	

Fuente: Los autores

**1.18.4 Ejercicio práctico 4.** La sociedad el 1 de febrero de 2022 adquiere \$2.000 unidades de un producto que va a vender y con las siguientes condiciones de compra:

- Importe unitario al contado: \$40.000 cada una.
- Forma de pago: crédito a 12 meses, ascendiendo los gastos de financiación \$800.000.

Importe consignado en factura: \$80.800.000. El contador debe registrar el reconocimiento de la compra – determinar el precio de adquisición de los inventarios.

Tabla 80. Descripción ejercicio no. 4

Cantidad de unidades compradas	2.000
Precio unitario por pago de contado	\$ 40.000
Método de pago	12
Valor importe total	\$ 80.000.000
Gastos de financiación	\$ 800.000
Valor factura	\$ 80.800.000
Precio real unitario	\$ 40.000

Fuente: Los autores

Tabla 81. Reconocimiento y registro de la compra de mercancía

Concepto	Débito	Crédito
Mercancía no fabricada por la empresa	\$ 80.000.000	
Gasto de financiación	\$ 800.000	
Proveedores		\$ 80.800.000

Fuente: Los autores

**1.18.5 Ejercicio práctico 5.** La sociedad incursiona en la producción de alimentos, presentando la siguiente información ya que el contador debe hacer todos los ajustes correspondientes por el valor neto de realización y pide a usted realizar los ajustes.

30/09/2022 Costo inventario de producto terminado \$14.000.000

30/09/2022 Costo inventario de producto proceso \$ 4.800.000 y va en un 30% de terminación del proceso.

El precio de venta en el mercado es de \$16.000.000 y los costos de transacción de ponerlos en el punto de venta es de \$2.500.000.

Tabla 82. Descripción del ejercicio no. 5

Inventarios PT	\$ 14.000.000
Inventarios PP (30% de terminación)	\$ 4.800.000
PV del mercado	\$ 16.000.000
Costos incurridos para ponerlos en el punto de venta	\$ 2.500.000

Fuente: Los autores

Tabla 83. Fórmula para hallar VNR de los inventarios de productos terminados

VNR:	(Precio estimado de venta) – (costos estimados necesarios para la venta)
VNR:	\$ 16.000.000 – \$ 2.500.000

VNR:	<b>\$ 13.500.000</b>
<b>Deterioro PT</b>	<b>\$ 500.000</b>

Fuente: Los autores

Tabla 84. Reconocimiento y registro del ajuste de inventarios por deterioro

Concepto	Débito	Crédito
Gastos por deterioro	\$ 500.000	
Deterioro en inventarios PT		\$ 500.000

Fuente: Los autores

Tabla 85. Fórmula para hallar VNR de los inventarios de productos terminados

VNR:	\$ 150.0000
<b>Deterioro PP</b>	<b>\$ 4.650.000</b>

Fuente: Los autores

Tabla 86. Reconocimiento y registro del ajuste de inventarios por deterioro

Concepto	Débito	Crédito
Gastos por deterioro	\$ 150.000	
Deterioro en inventarios PT		\$ 150.000

Fuente: Los autores

**1.18.6 Ejercicio práctico 6.** La sociedad decide incursionar en algunos negocios y adquiere un maquina extractora de productos el 15 de marzo de 2022, por un precio de \$300.000.000 a crédito, con una vida útil estimada de 15 años. La compañía debe adecuar el lugar para instalar la máquina y le cuesta \$25.000.000. El municipio obliga a dejar el lugar en las mismas condiciones que le concedió el contrato. La compañía estima los costos de desmantelar al final del período de

explotación por \$25.000.000. Los costos de capacitación son de \$ 15.000.000. El contador debe efectuar todos los registros y su respectiva amortización.

Tabla 87. Descripción del ejercicio no. 6

Precio de adquisición de la maquina extractora	\$ 300.000.000
Vida útil de la maquina	15
Costos de adecuación y desmantelamiento de la maquina	\$ 25.000.000
Costos de capacitación	\$ 15.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 88. Reconocimiento y registro inicial de la compra de la máquina

Concepto	Débito	Crédito
Maquinaria y equipo	\$ 325.000.000	
Gasto capacitación	\$ 15.000.000	
Cuentas comerciales por pagar		\$ 340.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 89. Pautas para la amortización de la máquina extractora

Maquinaria a 15 años	
Valor maquinaria	\$ 325.000.000
Vida útil	15
<b>Amortización</b>	<b>\$ 21.666.666,67</b>

Fuente: Los autores

Tabla 90. Amortización de activo fijo: máquina extractora

Periodo	Costo del activo	Amortización anual	Amortización acumulada	Valor en libros
0	\$ 325.000.000,00			\$ 325.000.000,00
1		\$ 21.666.666,67	\$ 21.666.666,67	\$ 303.333.333,33
2		\$ 21.666.666,67	\$ 43.333.333,33	\$ 281.666.666,67
3		\$ 21.666.666,67	\$ 65.000.000,00	\$ 260.000.000,00
4		\$ 21.666.666,67	\$ 86.666.666,67	\$ 238.333.333,33
5		\$ 21.666.666,67	\$ 108.333.333,33	\$ 216.666.666,67
6		\$ 21.666.666,67	\$ 130.000.000,00	\$ 195.000.000,00

7		\$ 21.666.666,67	\$ 151.666.666,67	\$ 173.333.333,33
8		\$ 21.666.666,67	\$ 173.333.333,33	\$ 151.666.666,67
9		\$ 21.666.666,67	\$ 195.000.000,00	\$ 130.000.000,00
10		\$ 21.666.666,67	\$ 216.666.666,67	\$ 108.333.333,33
11		\$ 21.666.666,67	\$ 238.333.333,33	\$ 86.666.666,67
12		\$ 21.666.666,67	\$ 260.000.000,00	\$ 65.000.000,00
13		\$ 21.666.666,67	\$ 281.666.666,67	\$ 43.333.333,33
14		\$ 21.666.666,67	\$ 303.333.333,33	\$ 21.666.666,67
15		\$ 21.666.666,67	\$ 325.000.000,00	-\$ 0,00

Fuente: Los autores

Tabla 91. Amortización de la máquina extractora

Concepto	Débito	Crédito
Gastos por depreciación	\$ 21.666.666,67	
Amortización acumulada		\$ 21.666.666,67

Fuente: Los autores

**1.18.7 Ejercicio práctico 7.** Igualmente, la empresa compra el 1 de febrero de 2022 de contado una máquina para hacer bolsas por \$400.000.000 con vida útil estimada de 15 años. La negociación de la maquina con el proveedor fue puesta en Bogotá, y los fletes para trasladarla desde Buenaventura es por \$12.000.000. Esta máquina tiene un manejo especial y es necesario que los ingenieros del Japón se trasladen para su instalación. La empresa debe pagarles a los ingenieros \$20.000.000 por sus honorarios. Cuando la maquina lleva seis meses de estar funcionando van a sacar un nuevo tamaño de bolsa con otro material y deben traer a los ingenieros para probar ese nuevo producto, pagando por los honorarios \$5.000.000 compran 3 kilos de polipropileno por \$6.000.000 para las muestras. El contador debe efectuar todos los registros y su respectiva depreciación.

Tabla 92. Descripción del ejercicio no. 7

Máquina para hacer bolsas	\$ 400.000.000
Vida útil de la maquina	15



Fletes para su traslado	\$ 12.000.000
Honorarios de los ingenieros	\$ 20.000.000
Honorarios de los ingenieros para a nueva adaptación	\$ 5.000.000
Compra de materia prima para muestras	\$ 6.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 93. Reconocimiento inicial máquina para hacer bolsas

Concepto	Debito	Crédito
Maquinaria y equipo	\$ 432.000.000	
Gastos honorarios y compra de materia prima	\$ 11.000.000	
Banco		\$ 443.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 94. Depreciación de la máquina para hacer bolsas

Valor maquinaria	\$ 432.000.000
Vida útil	15
<b>Depreciación</b>	<b>\$ 28.800.000</b>

Fuente: Los autores

Tabla 95. Depreciación de la máquina para hacer bolsas

Periodo	Costo del activo	Amortización anual	Amortización acumulada	Valor en libros
0	\$ 432.000.000,00			\$ 432.000.000,00
1		\$ 28.800.000,00	\$ 28.800.000,00	\$ 403.200.000,00
2		\$ 28.800.000,00	\$ 57.600.000,00	\$ 374.400.000,00
3		\$ 28.800.000,00	\$ 86.400.000,00	\$ 345.600.000,00
4		\$ 28.800.000,00	\$ 115.200.000,00	\$ 316.800.000,00
5		\$ 28.800.000,00	\$ 144.000.000,00	\$ 288.000.000,00
6		\$ 28.800.000,00	\$ 172.800.000,00	\$ 259.200.000,00
7		\$ 28.800.000,00	\$ 201.600.000,00	\$ 230.400.000,00
8		\$ 28.800.000,00	\$ 230.400.000,00	\$ 201.600.000,00
9		\$ 28.800.000,00	\$ 259.200.000,00	\$ 172.800.000,00
10		\$ 28.800.000,00	\$ 288.000.000,00	\$ 144.000.000,00
11		\$ 28.800.000,00	\$ 316.800.000,00	\$ 115.200.000,00

12		\$ 28.800.000,00	\$ 345.600.000,00	\$ 86.400.000,00
13		\$ 28.800.000,00	\$ 374.400.000,00	\$ 57.600.000,00
14		\$ 28.800.000,00	\$ 403.200.000,00	\$ 28.800.000,00
15		\$ 28.800.000,00	\$ 432.000.000,00	\$ –

Fuente: Los autores

Tabla 96. Depreciación de la máquina para hacer bolsas

Concepto	Débito	Crédito
Gastos por depreciación	\$ 28.800.000	
Amortización acumulada		\$ 28.800.000

Fuente: Los autores

**1.18.8 Ejercicio práctico 8.** La compañía ha realizado un contrato de venta con un importante cliente por valor de \$1.000 millones para entregarle los bienes durante el año 2023. El contrato se firmó el 20 de octubre de 2022. El cliente pago el 28 de diciembre la suma de \$ 200 millones sobre el contrato. El primer despacho de bienes se espera efectuar el 12 de enero del 2023 (Se despachó el 40%). Esta situación el contador no ha reconocido nada en los estados financieros, usted debe evaluar los hechos económicos y reconocerlos en los estados financieros.

Tabla 97. Descripción del ejercicio no. 8

Contrato de venta con el cliente	\$ 1.000.000.000
Primer pago realizado	\$ 200.000.000
Despacho de mercancía no1 para el cliente	\$ 400.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 98. Reconocimiento y registro del primer pago realizado por el cliente

Concepto	Debito	Crédito
Otros pasivos: anticipo de clientes		\$ 200.000.000
Efectivo y equivalentes a efectivo	\$ 200.000.000	

Fuente: Los autores

**1.18.9 Ejercicio práctico 9.** La Compañía recibió el 30 de septiembre de 2022, un pedido de uno de sus usuarios por valor de \$ 300.000.000, usted se lo entregó al almacén quién espera despachar los bienes el 13 de diciembre de 2022 el 80%, el resto en el mes de enero, el cliente le solicita que le facture en el mes diciembre del año 2023, aunque usted como proveedor guarda todos los riesgos y beneficios. El contador le solicita le apoye en este hecho económico y le registre en los estados financieros.

- Debido a que al 31 de diciembre del año 2022 no se ha transferido de manera completa el riesgo no se causará contablemente este movimiento, pero, si se tendrá presente como base fiscal para el cálculo del impuesto diferido.

**1.18.10 Ejercicio práctico 10.** La empresa ha anunciado públicamente su plan de negocios. Como parte de este, va a entrar en nuevos mercados, incluyendo Brasil, Costa Rica y Estados Unidos. Espera aumentar sus ventas en \$ 450.000.000. El nuevo mercado expone a la empresa a un incremento significativo del riesgo, incluyendo el riesgo de cambio y a las incertidumbres legales y políticas. El contador no sabe si debe hacer ajustes contables a los estados financieros, si es el caso, se le solicita registrar los hechos económicos y de lo contrario explique por qué no.

- Porque según los riesgos mencionados, éstos, deberán revelarse en las notas a los estados financieros, al igual que las cuentas, en las que posiblemente, se verán representados los riesgos.

**1.18.11 Ejercicio práctico 11.** Una empresa por razones de política empresarial ha procedido a prestar un aval solidario a otra empresa filial por valor de \$5000.000.000 y de la cual no posee la mayoría de capital a pesar de contar con una participación significativa. Dicho aval fue suscrito ante una entidad financiera y la empresa avalada goza de una excelente situación financiera y los resultados del

último año muestran unos beneficios acordes a las dimensiones de esta y al sector en que se desempeña. La obligación adquirida por la filial es de una envergadura importante y de fracasar, podría traer problemas financieros para la empresa avalada. Con esta información recibida, se le solicita darle el manejo y reconocimiento en los estados financieros.

- Este aval solidario, deberá ser revelado en las notas a los estados financieros, en la parte del patrimonio, donde se menciona la participación con la filial. Por lo pronto, no se deberá realizar ningún ajuste en los estados financieros, ya que, por la excelente situación económica de la compañía filial avalada, no es probable que la empresa, deba responder por alguna obligación. Pero, si se llegase a presentar la situación contraria, se deben provisionar las debidas contingencias, para amortiguar las salidas de dinero que se puedan llegar a presentar.

**1.18.12 Ejercicio práctico 12.** La sociedad compro el 30 de abril de 2022 una patente por un precio de adquisición de \$48.000.000 y su amortización acumulada es de \$8.000.000 y la vida restante es de 10 años. Antes del 30 de noviembre del 2022 se tiene el conocimiento de que la patente ha incrementado su valor en el mercado en un 50%. La sociedad decide utilizar el método de revaluación de activos. El 15 de diciembre sociedad vende la patente por \$21.000.000. Se le pide reconocer los ajustes necesarios.

Tabla 99. Descripción ejercicio no. 12

Precio de adquisición	48.000.000,00
Amortización acumulada	8.000.000,00
<b>Valor en libro</b>	<b>40.000.000,00</b>

Amortización	4.000.000,00
--------------	--------------

Fuente: Los autores

Tabla 100. Reconocimiento y registro de la compra de la patente

Concepto	Debito	Crédito
Patente	\$ 48.000.000,00	
Efectivo y equivalentes a efectivo		\$ 48.000.000,00

Fuente: Los autores

Tabla 101. Reconocimiento de la amortización de la patente

Concepto	Debito	Crédito
Gastos por depreciación	\$ 8.000.000	
Amortización acumulada		8.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 102. Amortización activo intangible: patente

Mes	Costo	Amortización anual	Amortización mensual	Saldo en libros
Abril	\$ 40.000.000,00	\$ 4.000.000,00		\$ 40.000.000,00
Mayo			\$ 333.333,33	\$ 39.666.666,67
Junio			\$ 333.333,33	\$ 39.333.333,33
Julio			\$ 333.333,33	\$ 39.000.000,00
Agosto			\$ 333.333,33	\$ 38.666.666,67
Septiembre			\$ 333.333,33	\$ 38.333.333,33
Octubre			\$ 333.333,33	\$ 38.000.000,00
Noviembre			\$ 333.333,33	\$ 37.666.666,67

Fuente: Los autores

Tabla 103. Reconocimiento y registro de la amortización de la patente

Concepto	Débito	Crédito
Gastos por depreciación	\$ 2.333.333,33	
Amortización acumulada		\$ 2.333.333,33

Fuente: Los autores

Tabla 104. Revaluación del activo intangible: Patente

Incremento de valor	50%
Incremento	\$ 20.000.000,00
Nuevo valor	\$ 60.000.000,00
Amortización	\$ 6.000.000,00

Fuente: Los autores

Tabla 105. Reconocimiento y registro de la revaluación de la patente

Concepto	Debito	Crédito
Incremento por revaluación	\$ 20.000.000	
Superávit		\$ 20.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 106. Amortización de la patente revaluada mes de diciembre

Mes	Costo	Amortización anual	Amortización mensual	Días a amortizar	Valor
12	\$ 60.000.000	\$ 6.000.000	\$ 500.000	15	\$ 250.000

Fuente: Los autores

Tabla 107. Amortización de la patente revaluada a diciembre 15 de 2022

Concepto	Debito	Crédito
Gastos por depreciación	\$ 250.000	
Amortización acumulada		\$ 250.000

Fuente: Los autores

Tabla 108. Condiciones de la venta de la patente

Patente	\$ 60.000.000,00
Amortización	\$ 10.583.333,33
<b>Valor venta</b>	<b>\$ 21.000.000,00</b>
Perdida (Gastos)	\$ 8.416.666,67

Fuente: Los autores

Tabla 109. Venta patente diciembre 15 de 2022

Concepto	Debito	Crédito
Patente		\$ 60.000.000,00
Amortización acumulada	\$ 10.583.333,33	
Pérdida (Gastos)	\$ 8.416.666,67	
Efectivo y equivalentes a efectivo	\$ 21.000.000,00	
Superávit	\$ 20.000.000,00	

Fuente: Los autores

**1.18.13 Ejercicio práctico 13.** La empresa ha adquirido en agosto de 2022, un edificio de oficinas en Medellín para destinarlo al alquiler sin entregar el control y riesgos. Los datos de la operación son los siguientes: Importe de compra \$1.000.000.000, honorarios de registro \$10.000.000, los costos de mantenimiento mensual son de \$1.000.000. Al cierre del ejercicio se ha podido determinar el valor razonable del edificio en forma fiable mediante la determinación de precios en la lonja de propiedad raíz y es de \$1.500.000.000. Se debe tener presente que a partir de este año la entidad decide aplicar el criterio de valor revaluado para todas sus inversiones inmobiliarias. Se pide reconocer los hechos económicos.

Tabla 110. Descripción del ejercicio no. 13

Importe	\$1.000.000.000
Honorarios	\$10.000.000
Costos de mantenimiento (Mensual)	\$1.000.000
<b>Valor en libros</b>	<b>\$1.011.000.000</b>

Fuente: Los autores

Tabla 111. Reconocimiento y registro inicial de la compra del edificio

Concepto	Debito	Crédito
Propiedad de inversión	\$1.010.000.000	
Efectivo y equivalentes a efectivo		\$1.010.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 112. Gastos de mantenimiento del edificio a diciembre de 2022

Concepto	Debito	Crédito
Gastos de mantenimiento	\$ 4.000.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$ 4.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 113. Descripción del revalúo

Valor razonable	\$1.500.000.000
Valor revalúo	\$490.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 114. Reconocimiento y registro de la revaluación del edificio

Concepto	Debito	Crédito
Ingreso		\$490.000.000
Propiedad de inversión	\$490.000.000	

Fuente: Los autores

**1.18.14 Ejercicio práctico 14.** A diciembre 31 de 2019 la empresa posee un vehículo sin reconocer en los estados financieros y el valor originalmente pagado por el activo es de \$49.900.000 y su amortización acumulada es de \$22.100.000. La compañía lleva los vehículos al costo. A fin de ejercicio del año 2022 el valor razonable del activo es \$8.500.000. Con unos gastos de venta de \$3.900.000. La compañía decidió registrarlo el 15 de diciembre como activo destinado para la venta. El contador debe hacer los registros correspondientes y reconocimiento del activo, le pide a usted le haga el reconocimiento en los estados financieros.

Tabla 115. Descripción ejercicio no. 14

Valor pagado por el vehículo	\$49.900.000
Amortización acumulada	\$22.100.000
<b>Valor en libros</b>	<b>\$27.800.000</b>
Valor razonable	\$8.500.000
Gastos por ventas	\$3.900.000
<b>Pérdida</b>	<b>\$4.600.000</b>

Fuente: Los autores



Tabla 116. Reconocimiento y registro de la compra del vehículo

Concepto	Debito	Crédito
Vehículo	\$ 49.900.000	
Corrección de errores de ejercicios anteriores		\$ 49.900.000

Fuente: Los autores

Tabla 117. Amortización de la amortización del vehículo

Concepto	Debito	Crédito
Amortización acumulado		\$ 22.100.000
Corrección de errores de ejercicios anteriores	\$ 22.100.000	

Fuente: Los autores

Tabla 118. Medición posterior del vehículo al valor razonable

Concepto	Debito	Crédito
Vehículo		\$ 49.900.000
Amortización	\$ 22.100.000	
Activos destinado para ventas	\$ 4.600.000	
Perdida	\$ 23.200.000	

Fuente: Los autores

**1.18.15 Ejercicio práctico 15.** Plazos otorgados por los proveedores, en moneda extranjera es de 90 días. Corresponde a U\$ 314,748, que se adquirieron el 1 de noviembre del año 2022, para el pago en el año 2022. El contador realizó el ajuste

a una tasa de \$3.825 que no correspondía al final del año, la tasa correcta es de \$4.120.

Tabla 119. Descripción del ejercicio no. 15

Concepto	Tasas/Días	Valor	Diferencia
Moneda extranjera	90 días		
US:	\$ 314.748		
TRM al momento de adquirí la obligación 01/11/2021	\$ 3.784,44	\$1.191.144.921	<b>\$12.766.179</b>
TRM incorrecta:	\$ 3.825	\$1.203.911.100	
TRM correcta:	\$ 4.120	\$1.296.761.760	<b>\$105.616.839</b>
<b>Diferencia</b>			<b>\$92.850.660</b>

Fuente: Los autores

Tabla 120. Ajuste con la TRM real a diciembre de 2022

Concepto	Debito	Crédito
Gastos por ajuste	\$ 92.850.660	
Proveedor		\$ 92.850.660

Fuente: Los autores

**1.18.16 Ejercicio práctico 16.** La empresa adquirió varios intangibles el 10 de mayo de 2022, así: Proyecto de investigación \$120.000.000, software desarrollado internamente por \$820.000.000, marcas \$272.585.000. Del proyecto de investigación el 50% es estudio de mercado contratado en mayo del año 2022 y el otro 50 % es la etapa de desarrollado, se espera amortizar a 5 años. El software está conformado por diversos aplicativos que se encuentran en uso y se amortizan

en línea recta. Por favor reconozca la compra de los intangibles, su amortización y valor en libros a 31 de diciembre del 2022.

Tabla 121. Descripción del ejercicio no. 16

Proyecto de investigación	\$120.000.000
Software desarrollado	\$820.000.000
Marcas	\$272.585.000
<b>Intangibles</b>	<b>\$1.212.585.000</b>

Fuente: Los autores

Tabla 122. Proyecto de investigación

Proyecto de investigación	50%
Etapas de desarrollo	50%
Amortizar	5 años

Fuente: Los autores

Tabla 123. Compra de activos intangibles

Concepto	Debito	Crédito
Gasto	\$60.000.000	
Proyecto de investigación	\$60.000.000	
Software	\$820.000.000	
Marca	\$272.585.000	
Bancos		\$1.212.585.000

Fuente: Los autores

Tabla 124. Amortización del software

<b>Amortización software</b>	820.000.000 / 5 Años	<b>\$164.000.000</b>
------------------------------	----------------------	----------------------

Fuente: Los autores

Tabla 125. Tabla de amortización del activo intangible: software

Mes	Costo	Amortización anual	Amortización mensual	Días	Valor
Mayo	\$820.000.000,00	\$164.000.000,00	\$13.666.666,67	20	\$9.111.111,11
Junio			\$13.666.666,67	30	\$13.666.666,67
Julio			\$13.666.666,67	30	\$13.666.666,67
Agosto			\$13.666.666,67	30	\$13.666.666,67
Septiembre			\$13.666.666,67	30	\$13.666.666,67
Octubre			\$13.666.666,67	30	\$13.666.666,67
Noviembre			\$13.666.666,67	30	\$13.666.666,67
Diciembre			\$13.666.666,67	30	\$13.666.666,67

Fuente: Los autores

Tabla 126. Amortización del software a diciembre

Concepto	Debito	Crédito
Gasto depreciación	\$104.777.778	
Amortización acumulada		\$104.777.778

Fuente: Los autores

Tabla 127. Amortización de la marca

<b>Amortización marca</b>	272.585.000 / 5 Años	<b>\$54.517.000</b>
---------------------------	----------------------	---------------------

Fuente: Los autores

Tabla 128. Amortización del activo intangible: Marca

Mes	Costo	Amortización anual	Amortización mensual	Días	Valor
Mayo	\$272.585.000,	\$54.517.000	\$4.543.083,33	20	\$3.028.722,22
Junio			\$4.543.083,33	30	\$4.543.083,33
Julio			\$4.543.083,33	30	\$4.543.083,33
Agosto			\$4.543.083,33	30	\$4.543.083,33
Septiembre			\$4.543.083,33	30	\$4.543.083,33
Octubre			\$4.543.083,33	30	\$4.543.083,33
Noviembre			\$4.543.083,33	30	\$4.543.083,33
Diciembre			\$4.543.083,33	30	\$4.543.083,33

Fuente: Los autores

Tabla 129. Amortización de la marca a diciembre

Concepto	Debito	Crédito
Gasto depreciación	\$34.830.305,56	
Amortización acumulada		\$34.830.305,56

Fuente: Los autores

**1.18.17 Ejercicio práctico 17.** La entidad adquirió el 1 de marzo del año 2019 una maquinaria por medio de leasing, con la compañía de Leasing Fácil S.A. Sin embargo, la entidad solamente contabiliza los cánones pagados, como arrendamiento operativo. Los datos del contrato se muestran a continuación: Construir la tabla de amortización y reconocer los intereses del año 2022 que no están en los estados financieros y el saldo de la deuda a 31 de diciembre de 2022, reconocer la depreciación según la vida útil que tiene el activo, tener presente el valor residual y ajustar según el caso.

Contrato Leasing Fácil S.A.

Maquinaria

Valor 180.000.000

EA 3,33% anual

Plazo 5 años

Cuota mensual \$ 39.674.903,04

Fecha de inicio del leasing 1 de marzo de 2019, La compañía deprecia los vehículos a 8 años y considera un valor residual en este caso del 20%.

Tabla 130. Amortización de leasing financiero

Maquinaria	\$180.000.000
Efectivo anual	3,33% Anual
Plazo	5 años
Cuota mensual	\$39.674.903

Fuente: Los autores

Tabla 131. Proyección

Periodos	Cuota	Interés	Capital	Saldo
<b>0</b>				\$180.000.000,00
<b>1</b>	\$39.674.903,04	\$5.994.000,00	\$33.680.903,04	\$146.319.096,96
<b>2</b>	\$39.674.903,04	\$4.872.425,93	\$34.802.477,11	\$111.516.619,85
<b>3</b>	\$39.674.903,04	\$3.713.503,44	\$35.961.399,60	\$75.555.220,25
<b>4</b>	\$39.674.903,04	\$2.515.988,83	\$37.158.914,21	\$38.396.306,04
<b>5</b>	\$39.674.903,04	\$1.278.596,99	\$38.396.306,05	\$0,00

Fuente: Los autores

Tabla 132. Depreciación de la máquina contrato leasing

Maquinaria	\$180.000.000
Valor residual	\$36.000.000
<b>Valor maquinaria</b>	<b>\$144.000.000</b>
Amortización	\$18.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 133. Depreciación de activo fijo: maquinaria

Año	Costo	Amortización anual	Depreciación acumulada	Saldo en libros
	\$180.000.000			\$180.000.000
1		\$18.000.000	\$18.000.000	\$162.000.000
2		\$18.000.000	\$36.000.000	\$144.000.000
3		\$18.000.000	\$54.000.000	\$126.000.000
4		\$18.000.000	\$72.000.000	\$108.000.000
5		\$18.000.000	\$90.000.000	\$90.000.000
6		\$18.000.000	\$108.000.000	\$72.000.000

Año	Costo	Amortización anual	Depreciación acumulada	Saldo en libros
7		\$18.000.000	\$126.000.000	\$54.000.000
8		\$18.000.000	\$144.000.000	\$36.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 134. Registro y reconocimiento de la obligación financiera

Concepto	Debito	Crédito
Maquinaria	\$180.000.000	
Leasing		\$38.396.306
Corrección de errores		\$141.603.694

Fuente: Los autores

Tabla 135. Reconocimiento y registro de la depreciación acumulada

Concepto	Debito	Crédito
Depreciación acumulada		\$72.000.000
Corrección de errores de ejercicios anteriores	\$72.000.000	

Fuente: Los autores

**1.18.18 Ejercicio práctico 18.** La facturación de la empresa es normalmente a 45 días y se considera significativo el efecto financiero a partir de 120 días. El 80% de las cuentas por cobrar son de clientes del exterior, con plazos no superiores a 45 días. Las partidas se han convertido a la TRM del cierre. La provisión se calcula como el 33% de la cartera con un vencimiento superior a 1 año. La tasa apropiada de descuento es del 10% EA. La situación de la cartera por edades se muestra a continuación: Se analizan partidas individuales superiores a \$20.000.000. Análisis de cartera por edades al 31 de diciembre de 2022

Tabla 136. Análisis de cartera por edades a diciembre 31 de 2022

Cliente	Saldo	Fecha de origen	Días de vencimiento	Situación deudor	Observaciones	Tiempo esperando recaudo	Probabilidad de recaudo	Valor recuperable	Provisión actual
x1	\$22.425	1/12/2022	0	Normal		N/A	100%	\$22.425	\$0
x6	\$22.345	5/12/2022	0	Normal		N/A	100%	\$22.345	\$0
x8	\$23.234	18/12/2022	0	Normal		N/A	100%	\$23.234	\$0
x12	\$23.215	18/12/2022	0	Normal		N/A	100%	\$23.215	\$0
x22	\$20.012	22/12/2022	0	Normal		N/A	100%	\$20.012	\$0
<b>Totales</b>	<b>\$111.231</b>							<b>\$111.231</b>	<b>\$0</b>

Fuente: Los autores

Tabla 137. Hasta 90 días

Cliente	Saldo	Fecha de origen	Días de vencimiento	Situación deudor	Observaciones	Tiempo esperando recaudo	Probabilidad de recaudo	Valor recuperable	Provisión actual
x3	\$21.100	30/9/2022	90	Normal	Acostumbra a pagar tarde pero paga	180	100%	\$21.100	
x4	\$28.875	18/9/2022	105	En problemas	Está pasando por crisis de liquidez	60	50%	\$14.438	\$14.438
x9	\$21.931	10/9/2022	82	Desaparecido	No se conoce paradero ni hay garantías	N/A	0%	\$0	21.931
<b>Totales</b>	<b>\$71.906</b>							<b>\$35.538</b>	<b>\$36.369</b>

Fuente: Los autores



Tabla 138. Más de 90 días

Cliente	Saldo	Fecha de origen	Días De Vencimiento	Situación deudor	Observaciones	Tiempo esperando recaudo	Probabilidad de recaudo	Valor recuperable	Provisión actual
x2	\$25.591	3/9/2020	454	Insolvente	Cobro jurídico. No recaudo probable	N/A	0%	\$0	\$25.591
x5	\$20.000	23/4/2020	587	Desaparecido	Cobro jurídico. No recaudo probable	N/A	0%	\$0	\$20.000
x7	\$11.977	16/3/2020	625	En problemas	Está pasando por crisis de liquidez	210	50%	\$5.989	\$5.989
x10	\$20.650	20/2/2020	649	Insolvente	Ofreció acuerdo con rebaja y plazo	120	60%	\$12.390	\$8.260
<b>Totales</b>	<b>\$78.218</b>							<b>\$18.379</b>	<b>\$59.840</b>
<b>Totales</b>	<b>\$261.355</b>							<b>\$165.147</b>	<b>\$96.208</b>

Fuente: Los autores

Tabla 139. Reconocimiento y registro del deterioro de cartera

Concepto	Débito	Crédito
Gasto por deterioro	\$ 96.208	
Deterioro de cartera		\$ 96.208

Fuente: Los autores

**1.18.19 Ejercicio práctico 19.** Se abrió un CDT el 1 de abril de 2022, por \$22.000.000, la tasa pactada es del 7% TV y el valor no se ha registrado en contabilidad. La tasa de mercado al 31 de diciembre de 2022 es del 8% TV y el vencimiento es el 31 de marzo de 2023. Se debe reconocer el deterioro por la baja en la tasa de interés, ajustar el ingreso por intereses.

Tabla 140. Descripción ejercicio no. 19 tasa pactada 7% TV

Tasa estipulada 7% TV			
<b>Plazo (Trimestres)</b>	4	En un año recibe	\$ 22.000.000
<b>Valor</b>	\$ 22.000.000		\$ 1.540.000
<b>Tasa de interés (TV)</b>	0,07		\$ 23.540.000

Fuente: Los autores

Tabla 141. Reclasificación del activo financiero por error en contabilización

Concepto	Débito	Crédito
CDT	\$ 22.000.000	
Efectivo y equivalentes a efectivo		\$ 22.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 142. Plan de pagos del instrumento financiero a la tasa 7% TV

Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
1	\$ 22.000.000,00	\$ 1.540.000		\$ 23.540.000,00
2	\$ 23.540.000,00	\$ 1.647.800		\$ 25.187.800,00
3	\$ 25.187.800,00	\$ 1.763.146		\$ 26.950.946,00
4	\$ 26.950.946,00	\$ 1.886.566,22	\$ 28.837.512,22	\$ -

Fuente: Los autores

Tabla 143. Intereses del instrumento financiero

Concepto	Débito	Crédito
CDT		\$ 4.950.946
Otros ingresos por rendimiento financiero	\$ 4.950.946	

Fuente: Los autores

Tabla 144. Descripción segundo escenario ejercicio no. 19, tasa 8% TV

Tasa de mercado 8% TV			
<b>Plazo (Trimestres)</b>	4	En un año recibe	\$ 22.000.000
<b>Valor</b>	\$ 22.000.000		\$ 1.760.000
<b>Tasa de interés (TV)</b>	0,08		\$ 23.760.000

Fuente: Los autores

Tabla 145. Reconocimiento y registro inicial del instrumento financiero

Concepto	Débito	Crédito
CDT	\$ 22.000.000	
Efectivo y equivalentes a efectivo		\$ 22.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 146. Plan de pagos del instrumento financiero a la tasa 8% TV

Periodo	Saldo Inicial	Intereses	Pago	Saldo final
1	\$ 22.000.000	\$ 1.760.000		\$ 23.760.000
2	\$ 23.760.000	\$ 1.900.800		\$ 25.660.800
3	\$ 25.660.800	\$ 2.052.864		\$ 27.713.664
4	\$ 27.713.664	\$ 2.217.093,12	\$ 29.930.757,12	\$ -

Fuente: Los autores

Tabla 147. Registro de los intereses del instrumento financiero

Concepto	Débito	Crédito
CDT	\$ 5.713.664	
Otros ingresos por rendimiento financiero		\$ 5.713.664

Fuente: Los autores

Tabla 148. Diferencia de las tasas de interés y ajuste a realizar

Interés tasa estipulada 7%	\$ 4.950.946
Interés tasa de mercado 8%	\$ 5.713.664
<b>Ajuste de intereses por diferencia de tasa</b>	<b>-\$ 762.718</b>

Fuente: Los autores

Tabla 149. Reconocimiento y registro del deterioro de los intereses y ajuste

Concepto	Débito	Crédito
Gastos financieros	\$ 762.718	
CD		\$ 762.718

Fuente: Los autores

**1.18.20 Ejercicio práctico 20.** La entidad tiene unos equipos de cómputo que están totalmente depreciados, debido a que su vida útil se fijó en 3 años, cuando en realidad su uso es de 8 años. Los equipos tienen a diciembre 31 de 2022 una vida residual de 4 años y su valor en el mercado es por \$9.000.000. Registrar los hechos económicos según las NIIF.

Tabla 150. Depreciación del equipo de cómputo a 3 años

Valor maquinaria	\$ 9.000.000
Vida útil	3
<b>Depreciación</b>	<b>\$ 3.000.000</b>

Fuente: Los autores

Tabla 151. Depreciación del equipo de cómputo

Periodo	Costo del activo	Amortización anual	Amortización acumulada	Valor en libros
0	\$ 9.000.000,00			\$ 9.000.000,00
1		\$ 3.000.000,00	\$ 3.000.000,00	\$ 6.000.000,00
2		\$ 3.000.000,00	\$ 6.000.000,00	\$ 3.000.000,00
3		\$ 3.000.000,00	\$ 9.000.000,00	\$ –

Fuente: Los autores

Tabla 152. Depreciación del equipo de cómputo a 8 años

Valor maquinaria	\$ 9.000.000,00
Vida útil	8
<b>Depreciación</b>	<b>\$ 1.125.000,00</b>

Fuente: Los autores

Tabla 153. Depreciación del equipo de cómputo

Periodo	Costo del activo	Amortización anual	Amortización acumulada	Valor en libros
0	\$ 9.000.000,00			\$ 9.000.000,00
1		\$ 1.125.000,00	\$ 1.125.000,00	\$ 7.875.000,00
2		\$ 1.125.000,00	\$ 2.250.000,00	\$ 6.750.000,00
3		\$ 1.125.000,00	\$ 3.375.000,00	\$ 5.625.000,00
4		\$ 1.125.000,00	\$ 4.500.000,00	\$ 4.500.000,00

Periodo	Costo del activo	Amortización anual	Amortización acumulada	Valor en libros
5		\$ 1.125.000,00	\$ 5.625.000,00	\$ 3.375.000,00
6		\$ 1.125.000,00	\$ 6.750.000,00	\$ 2.250.000,00
7		\$ 1.125.000,00	\$ 7.875.000,00	\$ 1.125.000,00
8		\$ 1.125.000,00	\$ 9.000.000,00	\$ –

Fuente: Los autores

Tabla 154. Ajuste por realizar de la depreciación

Depreciación inicial a 3 años	\$ 9.000.000,00
Depreciación recalculado a 8 años	\$ 3.375.000,00
<b>Ajuste por mayor valor de depreciación</b>	<b>\$ 5.625.000,00</b>

Fuente: Los autores

Tabla 155. Reconocimiento del ajuste por mayor valor de la depreciación

Concepto	Débito	Crédito
Depreciación acumulada	\$ 5.625.000	
Corrección de errores de ejercicios anteriores		\$ 5.625.000

Fuente: Los autores

**1.18.21 Ejercicio práctico 21.** La empresa adquirió una inversión correspondiente a una participación en La Mejor S.A. equivalente al 20% de su capital, la cual registra un costo de adquisición a diciembre 31 de 2021, por \$36.577,000 de pesos. En los estados financieros separados, se utiliza el modelo de VR. Por error se contabilizó dentro de la cuenta de bancos. El valor razonable de la inversión en la BVC a dic 31 de 2022, se estima en \$32.700.000. Reconocer la medición inicial y posterior y correcciones según el caso.

Tabla 156. Descripción del ejercicio no. 21

Valor adquisición	\$36.557.000
Valor razonable según la BVC	\$32.700.000
Medición posterior	\$3.857.000

Fuente: Los autores

Tabla 157. Reclasificación del reconocimiento inicial por error en registro

Concepto	Debito	Crédito
Activos financieros medidos al valor razonable	\$36.557.000	
Efectivo y equivalentes al efectivo		\$36.557.000

Fuente: Los autores

Tabla 158. Reconocimiento y registro de la medición del instrumento financiero

Concepto	Debito	Crédito
Activos financieros medidos al valor razonable		\$3.857.000
Superávit por valorización financiero	\$3.857.000	

Fuente: Los autores

**1.18.22 Ejercicio práctico 22.** Para el periodo finalizado al diciembre 2022, no se evidencia toma física y validación de existencia de activos fijos. La empresa hace los siguientes avalúos técnicos de los activos fijos, el aumento del 30% en los inmuebles y para los muebles y enseres con una disminución del 20%. Reconocer la medición posterior de los activos.

Tabla 159. Activos para avalúo técnico

Activo	Valor en libros	Valor avalúo técnico	Ajuste
Terrenos, edificios y construcciones en curso	\$17.912.000	\$23.285.600	\$5.373.600
Equipo, muebles y enseres de oficina	\$4.622.000	\$3.697.600	\$924.400

Fuente: Los autores

Tabla 160. Reconocimiento y registro del ajuste por avalúo técnico de los activos

Concepto	Debito	Crédito
Gastos	\$ 924.400	
Superávit por revaluación		\$ 924.400
Reevaluación de terrenos	\$ 5.373.600	
Superávit por revaluación		\$ 5.373.600

Fuente: Los autores

**1.18.23 Ejercicio práctico 23.** Acorde con lo establecido en la política contable de la empresa, se consideran, efectivo y equivalentes “Que sean de corto plazo, de gran liquidez y con vencimiento igual o menor a 3 meses”, “Que estén sujetas a un riesgo poco significativo de cambio de su valor”, por tanto, es importante validar los diferentes instrumentos financieros en los cuales se poseen recursos, así como las características de su portafolio en cuanto a permanencia y riesgo. Según confirmación recibida de Ultraserfinco, el producto ESPARTA está a 180 días, por valor de \$2.400.000, fecha de constitución 23/10/2022 fecha vencimiento 22/04/2023, está reconocido en la cuenta de efectivo y equivalente al efectivo. Se solicita hacer los ajustes correspondientes.

Tabla 161. Descripción del instrumento financiero: Producto Esparta

Instrumento financiero	Fecha de constitución	Fecha de vencimiento	Valor
Producto ESPARTA	23/10/2022	22/04/2023	\$2.400.000

Fuente: Los autores

Tabla 162. Reconocimiento y registro de la corrección del instrumento financiero

Concepto	Debito	Crédito
Activos Financieros (Producto ESPARTA)		\$2.400.000
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$2.400.000	

Fuente: Los autores

**1.18.24 Ejercicio práctico 24.** La empresa durante el año 2022, reconoció unas cuentas por pagar a socios por valor de \$5.000.000 de pesos, se puede comprobar que la empresa no tiene intención de pagar esta deuda, por tanto, no cumple la condición de ser un pasivo, está pensando en capitalizarlos. Igualmente tiene en otros pasivos un monto de \$3.000.000 de pesos, en partidas del banco pendientes por identificar con una antigüedad de 455 días. La política de la compañía es mantener estas partidas por 360 días. Hacer los ajustes si es el caso y los reconocimientos contables que correspondan.

Tabla 163. Capitalización de la cuenta por pagar a socios

Concepto	Debito	Crédito
Capital social		\$5.000.000
Cuentas por pagar a socios	\$5.000.000	

Fuente: Los autores

Tabla 164. Reconocimiento y registro de la reclasificación de otros pasivos

Concepto	Debito	Crédito
Corrección de errores de ejercicios anteriores		\$3.000.000
Otras cuentas por pagar	\$3.000.000	

Fuente: Los autores

**1.18.25 Ejercicio práctico 25.** La sociedad tiene una inversión en Finca S.A.S del 25% por \$25.200.000. La sede social de Finca ha tiene un superávit por revaluación por \$30.000.000. Utilidades retenidas por \$20.000.000 y Prima en colocación de acciones por \$10.000.000. Pérdidas acumuladas \$50.000.000 y las pérdidas del año son por – \$11.000.000, la compañía presenta estados financieros consolidados con Finca, aplicando el método de participación patrimonial. Determine el



tratamiento contable que debe darle a esta inversión y el valor de la misma a 31 de diciembre de 2022.

Tabla 165. Descripción del ejercicio no. 25

Inversión en la empresa Finca S.A.S del 25%	\$25.200.000
Superávit por revaluación	\$30.000.000
Utilidades retenidas	\$20.000.000
Prima en colocación de acciones	\$10.000.000
Pérdidas acumuladas	\$50.000.000
Perdidas del ejercicio	\$11.000.000

Fuente: Los autores

Tabla 166. Reconocimiento y registro inicial de la compra de acciones

Concepto	Debito	Crédito
Inversiones	\$25.200.000	
Efectivo y equivalentes al efectivo		\$25.200.000

Fuente: Los autores

Tabla 167. Composición patrimonial de la inversión

Cuentas del patrimonio	Valor	Matriz 75%	Asociada 25%
Superávit por revaluación	\$30.000.000	\$22.500.000	\$7.500.000
Utilidades retenidas	\$20.000.000	\$15.000.000	\$5.000.000
Prima en colocación de acciones	\$10.000.000	\$7.500.000	\$2.500.000
Pérdidas acumuladas	\$50.000.000	\$37.500.000	\$12.500.000
Perdidas del ejercicio	– \$11.000.000	– \$8.250.000	– \$2.750.000
<b>Total participación</b>	<b>\$99.000.000</b>	<b>\$74.250.000</b>	<b>\$24.750.000</b>

Fuente: Los autores

Tabla 168. Reconocimiento y registro de los resultados de la inversión

Concepto	Debito	Crédito
Inversión en la empresa Finca S.A.S	\$24.750.000	
Superávit por revaluación		\$7.500.000
Utilidades retenidas		\$5.000.000
Prima en colocación de acciones		\$2.500.000
Pérdidas acumuladas		\$12.500.000
Gastos	\$2.750.000	

Fuente: Los autores

## **1.19 REVELACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS AJUSTADAS BAJO NIIF**

**1.19.1 Información general.** CRECER cooperativa financiera– CRECER COOP con NIT 900.816.250 – 5 con domicilio en la Calle 9 # 3 – 75 Barrio Bolívar, Yumbo – Valle del Cauca (Colombia), se constituyó mediante la escritura pública no. 1904 en la notaría 2 de Yumbo – Valle del Cauca. Se dedica a la prestación de servicios financieros de ahorro y crédito, carácter privado, de utilidad común, sin ánimo de lucro, con personería jurídica, organizado como cooperativa y con carácter financiero.

**1.19.2 Declaración de cumplimiento con las NIIF para las pymes.** Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con normas internacionales de información financiera para las pymes ("NIIF" o "IFRS" en inglés) versión 2015 en español de acuerdo con el Decreto Único Reglamentario 2483 del 2018 y sus actualizaciones, según los requerimientos y clasificaciones decretadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo de Colombia y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas.

### **1.19.3 Resumen de las principales políticas contables aplicada**

**Bases de preparación:** Los presentes estados financieros han sido preparados sobre la base del costo, excepto por algunas partidas que son medidos a valor razonable al final de cada período de acuerdo con las diferentes normas establecidos. Por lo general, el costo está basado en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de los bienes y servicios. El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición, independiente si este precio es observable o estimado utilizando otra técnica de valorización. CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP

considera las características de los activos y pasivos si los participantes del mercado toman esas características al momento de fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros es determinado de dicha forma, excepto por algunas mediciones que tienen similitudes con el valor de mercado, pero que no son valor razonable, por ejemplo, como el valor neto de realización o el valor de uso de acuerdo con lo definido en sección 27 deterioro del valor de los activos.

Además, las mediciones de valor razonable se clasifican de acuerdo con una jerarquía, definido en sección 11 instrumentos financieros básicos, en función del grado en que se observan las entradas a las mediciones del valor razonable y la importancia de los datos para la medición del valor razonable en su totalidad, que se describen de la siguiente manera: (a) Son precios cotizados para activos idénticos en un mercado activo. Este suele ser el precio comprador actual. (b) Si los precios cotizados no están disponibles, el precio de una transacción reciente para un activo idéntico suministra evidencia del valor razonable en la medida en que no haya habido un cambio significativo en las circunstancias económicas ni haya transcurrido un período de tiempo significativo desde el momento en que la transacción tuvo lugar. Si la entidad puede demostrar que el precio de la última transacción no es una buena estimación del valor razonable (Por ejemplo, porque refleja el importe que una entidad recibiría o pagaría en una transacción forzada, liquidación involuntaria o venta urgente), se ajustará ese precio. (c) Si el mercado para el activo no es activo y las transacciones recientes de un activo idéntico por sí solas no constituyen una buena estimación del valor razonable, una entidad estimará el valor razonable utilizando una técnica de valoración. El objetivo de utilizar una técnica de valoración es estimar el precio de transacción que se habría alcanzado en la fecha de medición en un intercambio entre partes que actúen en condiciones de independencia mutua, motivado por contraprestaciones normales del negocio.

La aplicación de la jerarquía descrita en sección 11 instrumentos financieros básicos es de total aplicabilidad para la sección 12 otros temas relacionados con los instrumentos financieros, sección 14 inversiones en asociadas, sección 15 inversiones en negocios conjuntos y sección 16 propiedades de inversión.

La preparación de los estados financieros en conformidad con la norma requiere el uso de estimaciones y supuestos por parte de la administración de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP. Estas estimaciones están basadas en el mejor saber de la administración sobre los montos reportados, eventos o acciones. A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los estados financieros, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (Al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros de acuerdo con lo definido en sección 10 políticas contables, estimaciones y errores.

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP al 31 de diciembre de 2021.

**Principios contables:** Los estados financieros de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, han sido preparados de acuerdo con la norma asociada al grupo perteneciente (Grupo 1,2 o 3) y sus respectivos plazos, determinados por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo de Colombia en la ley 1314, Decretos 3024, 3022 3019, 2420 y 2483. CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP está clasificada en grupo 2 y utiliza la NIIF para las pymes.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Tal como lo requiere en sección 3 presentación de estados financieros, estas políticas han sido preparadas en función

de las normas vigentes al 31 de diciembre de 2021, y han sido aplicadas de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros.

**Criterio de materialidad:** En la preparación de los estados financieros, atendiendo el criterio de materialidad, se ha omitido aquella información o desgloses que no requieren de detalle, puesto que no afectan significativamente la presentación de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP originados durante los periodos contables presentados, así como la no aplicación de alguna norma, si el efecto de no hacerlo no fuera material.

**Moneda funcional y de presentación:** La moneda funcional de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP se ha determinado como la moneda del ambiente económico principal en el que funciona. Las transacciones realizadas distintas a la moneda funcional se convertirán a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios expresados en monedas distintas a la funcional se convertirán a las tasas de cambio de cierre.

Las ganancias y pérdidas por la conversión se incluirán a la partida diferencias de cambio. La moneda funcional y de presentación de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP es el peso colombiano.

**Compensación de saldos y transacciones:** Como norma general en los estados financieros no se compensan ni los activos y pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o está permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo del fondo de la transacción.

Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación y CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP tiene la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en la cuenta de resultados.

**Efectivo y equivalentes al efectivo:** El efectivo y equivalentes al efectivo corresponde al efectivo en caja, saldos contables en bancos, documentos representativos de efectivo, los depósitos a plazos e inversiones de gran liquidez, que estén sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor. Los depósitos a plazo e inversiones incluyen certificados de depósito a término, carteras colectivas y fiduciantes entre otros.

El plazo para ser considerado equivalentes al efectivo, debe ser hasta 90 días cuando tenga un vencimiento próximo, de lo contrario deben ser clasificados en otros activos financieros corrientes o no corrientes dependiendo de su fecha de vencimiento. Adicionalmente, son considerados efectivo y equivalentes al efectivo aquellos que no tengan ninguna restricción para su uso, tales como embargos o restricciones legales u otra clase de restricción.

Los efectivos y equivalentes al efectivo que no cumplan con esta categoría podrán ser clasificados en otros activos financieros corrientes o no corrientes.

El reconocimiento inicial y medición posterior de estos instrumentos financieros son medidos y clasificados de acuerdo con la naturaleza del contrato y propósito.

**Clases de instrumentos financieros:** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP contabiliza sus instrumentos financieros en el reconocimiento inicial y medición posterior según lo establecido en las disposiciones de la sección 11 instrumentos financieros básicos y la sección 12 otros temas relacionados con los instrumentos financieros. En el período actual sobre el que se informa y para el periodo comparativo que se presenta, todos los activos financieros y pasivos financieros de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP cumplen con los requerimientos de información a revelar de las secciones 11 y 12.

La clasificación depende de la naturaleza del contrato y el propósito de los activos y pasivos financieros y se determina en el momento de reconocimiento inicial.

Adicionalmente, la clasificación tiene como objetivo identificar mediciones y riesgos asociados.

Los activos y pasivos financieros se clasifican en las siguientes clases:

- Mantenedos hasta el vencimiento.
- Préstamos y cuentas por cobrar y pagar.
- Activos y pasivos a valor razonable con cambios en resultados.
- Derivados de cobertura.
- Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar.

**Mantenedos hasta el vencimiento:** Son aquellos activos y pasivos financieros que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP tiene la intención y capacidad de conservar hasta su vencimiento y que son medidos a costo amortizando. Los ingresos y gastos financieros son reconocidos en el resultado del periodo según el método de la tasa de interés efectiva.

**Préstamos y cuentas por cobrar y pagar:** Son aquellos activos y pasivos financieros que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP tiene como consecuencia de operaciones comerciales o de financiamiento y que son medidos al costo o costo amortizado. Los ingresos y gastos financieros son reconocidos en el resultado del período según el método de la tasa de interés efectiva cuando son medidas al costo amortizado.

**Activos y pasivos a valor razonable con cambios en resultados:** Son aquellos activos y pasivos que desde el momento del reconocimiento inicial o con posterioridad, han sido designadas por CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP para contabilizadas al valor razonable con cambios en resultados y distintos a los mantenidos para negociar.

**Derivados de cobertura:** Son aquellos activos y pasivos financieros que están destinados para para gestionar la exposición al riesgo y que se reconocen inicialmente a su valor razonable. Posteriormente, se reconocen a su valor

razonable con cambios en resultados del período u otros resultados integrales de acuerdo con la política de medición.

**Activos y pasivos financieros mantenidos para negociar:** Son aquellos activos y pasivos que se compran o se incurren en él principalmente con el objetivo de venderlo o de volver a comprarlo en un futuro cercano o en su reconocimiento inicial es parte de una cartera de instrumentos financieros identificados, que se gestionan conjuntamente y para la cual existe evidencia de un patrón real reciente de obtención de beneficios a corto plazo. Estos activos y pasivos financieros se miden a valor razonable y sus ingresos y gastos son reconocidos en el período.

**Método de la tasa de interés efectiva:** Corresponde al costo amortizado de un activo financiero y pasivo financiero y de imputación de los ingresos o gastos financieros durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por cobrar o pagar (Incluyendo todos los cargos sobre puntos pagados o recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otros premios o descuentos) durante la vida esperada del activo y pasivo financiero.

**Deterioro de activos financieros:** Los activos financieros, distintos de aquellos valorizados a valor razonable a través de resultados, son evaluados a la fecha de cada periodo sobre el que se informa para establecer la presencia de indicadores de deterioro. Los activos financieros se encuentran deteriorados cuando existe evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial, los flujos futuros de caja estimados de la inversión han sido impactados. En el caso de los activos financieros valorizados al costo amortizado, la pérdida por deterioro corresponde a la diferencia entre el valor libro del activo y el valor presente de los flujos futuros de caja estimados, descontados a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.



**Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar:** Son aquellos activos que dan el derecho de recibir efectivo u otro activo financiero por parte de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP como resultado de sus actividades ordinarias, o cualquier otro hecho comercial, así como préstamos al personal o a terceros, netos de deterioro.

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo o costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, menos pérdidas por deterioro del valor. Las cuentas por cobrar que fueron realizadas bajo términos de financiación acorde a la industria y a la política de crédito de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, son medidas posteriormente al costo. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro cuando existe evidencia objetiva de que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos contractuales de financiación. Los intereses por morosidad son reconocidos en ingresos cuando son recibidos.

La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado. CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP utiliza una cuenta correctora de provisión para controlar el monto valorizado del deterioro de sus cuentas por cobrar y que tiene naturaleza crédito, el cual es clasificado neto del activo y se incrementa en la medida que haya mayor deterioro o se disminuye en la medida que hay recuperación del activo. Cualquier incremento o disminución por la medición del deterioro se reconoce en el resultado del período. Cuando una cuenta por cobrar es castigada, se regulariza contra la cuenta de provisión no afectando al resultado.

**Cuentas por cobrar y pagar con partes relacionada:** Las partes relacionadas son aquellas personas o entidades que están relacionadas con CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, y que son identificadas en el proceso de evaluación de la administración según las definiciones de sección 33 información a revelar sobre partes relacionadas. Aquellas partes relacionadas que fueron identificadas, son clasificadas en el estado de situación financiera por separado y son reconocidas y medidas según la naturaleza del activo o pasivo.

**Activos y pasivos por impuestos corrientes:** CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP determina la base imponible y el Impuesto a la Renta de acuerdo con las disposiciones legales vigentes en cada año por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia "DIAN" y al Estatuto Tributario vigente. Son clasificados como activos por impuestos corrientes aquellos anticipos como las retenciones que se les han practicado. Es clasificado como pasivo por impuesto corriente a la obligación que la tiene CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP con la DIAN y que es reconocido como gasto del período.

En el estado de situación financiera el pasivo por impuesto corriente es presentado neto del activo por impuesto corriente siempre y cuando la posición neta sea una obligación a pagar, de lo contrario será presentado en activo por impuesto corriente como un derecho a recuperar.

**Otros activos no financieros:** Son aquellos activos que no tienen características financieras, tales como anticipos o gastos pagados por anticipado que dan derecho a recibir un bien o servicio o que son créditos como resultado de una imposición o requerimiento legal del gobierno o sus entidades relacionadas. Estos activos son reconocidos y medidos al costo. Se incluyen en otros activos no financieros anticipos a proveedores, a personal, o acreedores y cualquier clase de anticipo a un tercero. También incluye gastos pagados por anticipados y anticipas de impuestos no relacionados con las ganancias (Ejemplos IVA, ICA e Industria y Comercio, entre otros).

**Activos intangibles distintos de la plusvalía:** Son aquellos activos que no tienen apariencia física y que pueden ser identificables, controlables y que generación de beneficios económicos. Se incluyen licencias de software, derechos adquiridos a terceros o marcas registradas adquiridos a terceros independientes, entre otros. Los activos intangibles generados internamente son reconocidos en resultado del periodo, incluyendo los desembolsos por investigación y desarrollo. También son reconocidos en gastos del período la generación interna de marca, logotipos, sellos o denominaciones editoriales, listas de clientes, gastos de establecimiento, costos de preapertura, desembolsos de lanzamiento de nuevos productos o procesos, actividades formativas, publicidad y otras actividades promocionales, reubicación o reorganización y plusvalía generada internamente.

Los activos intangibles adquiridos separadamente son medidos al costo en el reconocimiento inicial. Con posterioridad a su reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizarán por su costo menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Las pérdidas son reconocidas en resultado del periodo en la medida que surjan o se disminuyan.

Los activos intangibles con vida útil finita se amortizan linealmente durante su vida útil, a partir del momento en que se encuentran en condiciones de uso. El período de amortización (Entre 1 a 5 años) dependerá del periodo en que se espera que genere beneficios económicos o hasta el derecho de recibirlos según condiciones de contrato. El cargo por amortización de cada periodo se reconocerá como un gasto. Si CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de diez años.

Un activo intangible es dado de baja por enajenación, o cuando no se esperan beneficios económicos futuros del uso o enajenación. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas de un activo intangible, calculada como la diferencia

entre los ingresos netos de la enajenación y el importe en libros del activo, se incluye en resultados en el periodo en que se da de baja en cuentas el activo.

**Propiedades, planta y equipo:** Son aquellos activos tangibles que se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósito administrativo y se esperan utilizar durante más de un período.

Se incluyen terrenos, construcciones, instalaciones, maquinarias, equipos, computadores y vehículos entre otros, asimismo aquellos activos adquiridos bajo arrendamiento financiero según la sección 20 arrendamientos y los desembolsos en mejoras en propiedades ajenas, de acuerdo con la naturaleza y categorías mencionadas anteriormente.

Para los terrenos y construcciones CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP ha optado como política el modelo de revaluación. La valorización o desvalorización es reconocida en otros resultados integrales de período (ORI) en la medida que haya saldo acreedor, de lo contrario se reconocerá en resultado del período. El saldo en ORI es clasificado en el encabezamiento superávit de revaluación. Cuando CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP haya realizado una valorización la depreciación acumulada se eliminará. La regularidad de las revaluaciones será a lo más cada 3 años, fecha en que se espera que difiera significativamente su valor.

Para el resto de los elementos CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP se optó por el modelo del costo.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados, excluyendo los costos de mantenimiento periódico, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioros de valor acumuladas.

La utilidad o pérdida resultantes de la enajenación o retiro de un bien se calcula como la diferencia entre el precio obtenido en la enajenación y el valor registrado en los libros reconociendo el cargo o abono a ORI.

**Depreciación:** Los elementos de propiedades, planta y equipo, se deprecian siguiendo el método lineal, mediante la distribución del costo de adquisición de los activos menos el valor residual estimado entre los años de vida útil estimado de los elementos. La vida útil de los elementos de activos fijos se revisa anualmente y su depreciación comienza cuando los activos están en condiciones de uso.

El gasto por depreciación se reconoce en resultado del período, a menos que sea parte del costo de otro activo. Las vidas útiles estimadas por elemento son las siguientes:

Tabla 169. Depreciación

Categoría	Vida útil	Vida útil máxima
Construcciones y edificaciones	Entre 50 – 80	50
Maquinaria y equipo	Entre 5 – 10	20
Equipos de oficina	Entre 5 – 10	10
Equipos de cómputo y comunicación	Entre 3 – 5	5

Fuente: Los autores

**Deterioro del valor de los activos generadores de efectivo:** Los activos generadores de efectivo sujetos a depreciación y amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que exista evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial, el importe en libros no puede ser recuperable.

Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable. El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable de un activo menos los costos para la venta y el valor en uso. Al evaluar este último valor, los flujos de caja futuros estimados se descuentan a su valor presente, utilizando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las

tasaciones de mercado vigentes del valor en el tiempo del dinero y los riesgos específicos del activo, para los cuales no se han ajustado estimaciones de flujos de caja futuros.

Si el valor recuperable de un activo se estima que es menor que su valor libro, este último disminuye al valor recuperable. Se reconoce un deterioro de inmediato como otra depreciación o amortización. En caso que se reverse un deterioro posteriormente, el valor libro aumenta a la estimación revisada del valor recuperable, pero hasta el punto que no supere el valor libro que se habría determinado, si no se hubiera reconocido un deterioro anteriormente. Se reconoce un reverso como una disminución del cargo por depreciación o amortización de inmediato.

Los activos que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de estado de situación financiera por si se hubieran producido reversos de la pérdida.

**Clasificación como pasivo o patrimonio:** Los pasivos financieros y el patrimonio se clasifican de acuerdo con la sustancia del acuerdo contractual.

**Préstamos por pagar:** Son las obligaciones como resultado de haber recibido recursos financieros para su uso, así como para adquisición de bienes y de los cuales se espera a futuro, la salida de un flujo financiero. Los préstamos por pagar se miden por el valor recibido menos los costos de transacción. Cuando la tasa de interés es inferior a la de mercado, estos se miden por el valor presente de los flujos futuros descontados utilizando la tasa de referencia del mercado para transacciones similares menos los costos de transacción.

Posteriormente, los préstamos por pagar se miden al costo amortizado, el cual corresponde al valor inicialmente reconocido, más el costo financiero, menos los pagos realizados.

**Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar:** Son aquellos pasivos que otorgan la obligación de entregar efectivo u otro activo financiero por parte de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP como resultado de sus actividades ordinarias, o cualquier otro hecho comercial. La obligación del pasivo se reconoce cuando son recibidos los bienes o servicios o se hayan transferido los riesgos y ventajas a CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, independiente de haber recibido o no la documentación de compra. Adicionalmente, se incluye la acumulación de gastos devengados.

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo o costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva. Las cuentas por pagar que fueron realizadas bajo términos de financiación acorde a la industria, son medidas posteriormente al costo.

**Beneficios a empleados:** Son aquellas obligaciones que son estimadas por el importe que se espera pagar por ejemplo salarios por pagar, aportaciones a la seguridad social, ausencias remuneradas, participaciones en ganancias e incentivos y beneficios no monetarios. CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP tiene una obligación legal o implícita de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados por el empleado.

Las obligaciones a corto plazo se miden sobre valores no descontados y se llevan a gastos cuando los servicios correspondientes se proporcionan y el empleado tiene el derecho. CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no tiene establecido beneficios a los empleados a largo plazo ya sean legales, contractuales o implícitas.

**Otras provisiones:** Son aquellas obligaciones existentes, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP cuyo importe y momento de cancelación son indeterminados y que se registran como provisiones a valor corriente o a valor presente a una tasa de descuento antes de impuestos y

que refleje el valor temporal del dinero y específicos del pasivo, que se estima que CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP tendrá que desembolsar para cancelar la obligación.

Las provisiones son re–estimadas periódicamente y se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de cada cierre contable.

**Otros pasivos no financieros:** Son aquellos pasivos que no tienen características financieras, tales como anticipos de clientes que otorgan la obligación de entregar un bien o servicio o deudas como resultado de una imposición o requerimiento legal del gobierno o sus entidades relacionadas. Estos pasivos son reconocidos y medidos al costo. Se incluyen anticipos de clientes, ingresos de actividades ordinarias diferidas e ingresos de terceros. También incluye obligaciones de impuestos no relacionados con las ganancias (Ejemplos IVA, ICA e Industria y Comercio, entre otros).

**Activo y pasivo contingente:** Son derechos y obligaciones surgidas a raíz de sucesos pasados, cuya información está sujeta a la ocurrencia o no de eventos fuera de control de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, o derechos y obligaciones presentes surgidas de hechos anteriores, cuyo importe no puede ser estimado de forma fiable, o en cuya liquidación no es probable que tenga lugar una salida de recursos.

CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP no registra activos ni pasivos contingentes, salvo aquellos que deriven de contratos de carácter oneroso, los cuales se registran como provisión y son revisados a la fecha de cada estado de situación financiera para ajustarlos de forma tal que reflejen la mejor estimación.

**Ingresos de actividades ordinarias:** Son reconocidos en la medida que es probable que los beneficios económicos fluirán a CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP y puedan ser confiablemente medidos. Los ingresos por venta de bienes son reconocidos cuando los riesgos y los beneficios significativos de la



propiedad de los bienes han sido traspasados al comprador, generalmente al despachar los bienes. Los ingresos ordinarios asociados a la prestación de servicios se reconocen considerando el grado de realización de la prestación a la fecha de balance, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad.

Los anticipos recibidos de clientes y los ingresos de actividades ordinarias diferidas o facturación anticipada no son considerados ingresos de actividades ordinarias sino hasta que se los bienes y servicios sean entregados y prestados.

**Clasificación de saldos en corriente y no corriente:** En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos o propósitos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses o intención de venderlo o consumirlo o realizarlo dentro de los 12 meses siguientes después del periodo sobre el que se informa y como no corrientes, los distintos a los corrientes.

**Nuevos pronunciamientos contables para las pymes:** Modificaciones incorporadas al marco contable aceptado en Colombia cuya aplicación debe ser evaluada a partir del 1° de enero de 2017 o que pueden ser aplicadas de manera anticipada.

Bajo el Decreto 2483 de diciembre de 2018 y otras normas que los modifican, se introdujeron cambios a las normas internacionales de información financiera para las pymes con aplicación a partir del 1° de enero de 2017.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha realizado modificaciones limitadas a la NIIF para las Pymes del año 2009, con excepción de las tres modificaciones siguientes:

- permitir una opción para usar el modelo de revaluación para propiedades, planta y equipo en la sección 17 propiedades, planta y equipo.

CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP evalúo estos cambios para la definición de sus políticas.

## **1.20 INFORME DE GERENCIA DEL REVISOR FISCAL Y CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS**


### **1.20.1 Informe de gerencia**

**Señores**

#### **Accionistas de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP**

El suscrito representante legal de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP certifica que los estados financieros, el informe de gestión y los demás documentos que, de conformidad con el artículo 446 del Código de Comercio, se presentarán a la asamblea general de accionistas, con fecha de corte 31 de diciembre de 2022 y 2021, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocerla verdadera situación patrimonial o las operaciones de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP.

**Yumbo, Valle, 26 de febrero de 2023.**



**Leandro Ceballos Valencia**

**Representante Legal**

## **1.20.2 Certificación de estados financieros**

**Señores**

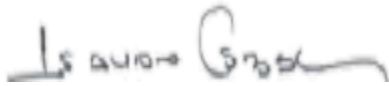
### **Accionistas de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP**

Los suscritos representante legal y contador de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP certificamos que los estados financieros de la compañía al 31 de diciembre de 2022 y 2021 han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- Los estados financieros, el informe de gestión y los demás documentos que, de conformidad con el artículo 446 del Código de Comercio, se presentarán a la asamblea general ordinaria de accionistas, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocerla verdadera situación patrimonial o las operaciones de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP
- Las afirmaciones contenidas en los estados financieros de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP han sido verificadas previamente, conforme al reglamento, y las mismas han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad de la compañía.
- Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la compañía al 31 de diciembre de 2022 y 2021 existen, y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el período terminado en esa fecha.
- Todos los hechos económicos realizados por la compañía durante el período terminado en 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido reconocidos en los estados financieros.

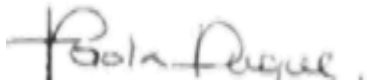
- Los activos representan probables beneficios económicos futuros (Derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (Obligaciones), obtenidos a cargo de la compañía al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia. Todos los hechos económicos que afectan la compañía han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.

**Yumbo, Valle, 26 de febrero de 2023.**



**Leandro Ceballos Valencia**

**Representante legal**



**Paola Andrea Duque Cardona**

**Contadora**

**T.P: 118662-T**

### **1.20.3 Informe del revisor fiscal**

Cali, 16 de febrero de 2023

A la asamblea general de delegados de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP:

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, en adelante la cooperativa, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el estado del resultado integral, el estado de cambios correspondientes al ejercicio terminado en esas fechas, así como el resumen de las principales políticas contables indicadas y las otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de la cooperativa, presentan fielmente en todos los aspectos materiales la situación financiera de la cooperativa al 31 de diciembre de 2022 y 2021, así como los resultados de sus operaciones, sus flujos de efectivo y cambios en el patrimonio, por el ejercicio terminado en esas fechas, de acuerdo con las normas de contabilidad e información financiera aceptadas en Colombia y con las normas de carácter especial emitidas por la superintendencia financiera.

#### **Fundamento de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría (NIA) aceptadas en Colombia. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidad del revisor fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros”.

Somos independientes de la cooperativa de conformidad con el código de ética para profesionales de contabilidad del consejo de normas internacionales de ética para contadores (Código de ética del IESBA) y la ley 43 de 1990, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar nuestra opinión.

### **Responsabilidad de la administración por los estados financieros**

La administración de la cooperativa es responsable por la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia y las de carácter especial emitidas por la superintendencia financiera.

Esta responsabilidad incluye: i) diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación de los estados financieros, que estén libres de incorrección material, ya sea por fraude o por error; ii) seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y iii) realizar estimaciones contables que sean razonables a las circunstancias.

En la preparación de los estados financieros la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, salvo que la administración tenga intención de liquidar la cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno corporativo de la cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

## **Responsabilidad del revisor fiscal en relación con la auditoría de estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones de importancia material bien sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Seguridad razonable significa un alto nivel de aseguramiento, pero no es una garantía de que una auditoría efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, siempre detectará un error material, cuando este exista. Las incorrecciones pueden surgir debido a fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o de forma agregada, se podría razonablemente esperar 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 aceptadas en Colombia, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

Nuestras responsabilidades como revisores fiscales de la cooperativa también incluyeron:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros debida a fraude o error; diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra 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.



- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la dirección del principio contable de empresa en funcionamiento y determinamos, sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.

Dentro de los procedimientos de auditoría realizados, analizamos la adecuada aplicación por parte de la administración del principio contable de empresa en funcionamiento, y de acuerdo con la evidencia obtenida concluimos que no existe incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la cooperativa para continuar como empresa en funcionamiento, incluidos los efectos derivados de la coyuntura por el Covid 19.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros y de sus notas explicativas, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación fiel.
- Comunicamos a los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa el alcance y el momento de realización de las auditorías planificadas, y los hallazgos de las mismas, así como cualquier deficiencia del control interno que identificamos en el transcurso de nuestro trabajo.

(CASO Auditorías y Consultorías, 2022, pp. 3, 4)(CASO Auditorías y Consultorías, 2022) Define que:

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la cooperativa una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas. (p. 4)

### **Cuestiones claves de la auditoría**

Los asuntos clave de la auditoría corresponden a las áreas de mayor nivel de riesgo de incorrección material, de conformidad con la NIA 315 y por tratarse de grupos de transacciones de importancia material sobre los estados financieros, de acuerdo con la NIA 320. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros como un todo y al momento de fundamentar la opinión correspondiente, pero no para proporcionar una opinión separada sobre estos asuntos. Con base en lo anterior, a continuación, detallamos la manera como el asunto clave fue abordado durante nuestra auditoría.

- Impactos financieros por el Covid 19 en los períodos 2022 y 2021  
Se cita a (CASO Auditorías y Consultorías, 2022) en el contexto del Covid 19 donde se establece que:
- Tal y como se indicó en nuestro informe correspondiente al período 2021, mediante el Decreto 417 del 17 de marzo de 2020 se declaró el estado de emergencia económica, social y ecológica en todo el territorio nacional (Colombia), con el fin de conjurar la grave calamidad pública que afectaba al país por causa del COVID-19. A partir de ese momento, el gobierno nacional expidió diferentes decretos excepcionales tendientes a mitigar los efectos a nivel social y empresarial. (p. 2)

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

De acuerdo con (CASO Auditorías y Consultorías, 2021) Respecto a las responsabilidades de los requerimientos legales y reglamentarios se establece que:

En desarrollo de las responsabilidades del revisor fiscal contenidas en el artículo 209 del Código de Comercio sobre la evaluación del cumplimiento de las disposiciones estatutarias, las decisiones de la asamblea de delegados y el consejo de administración, y la evaluación del sistema de control interno, aplicamos las Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar (ISAE por sus siglas en inglés). (p.4)

En concordancia con el texto anterior y según (CASO Auditorías y Consultorías, 2022) Se cita que:

Para la evaluación del sistema de control interno utilizamos como criterio el modelo propuesto por la superintendencia financiera de Colombia a través de la Circular Básica Jurídica. Debido a las limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de períodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar. (p. 4)

Consideramos que los procedimientos seguidos en nuestra evaluación son una base suficiente para expresar las siguientes conclusiones:

- La cooperativa llevó su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustaron a los estatutos, a las decisiones de la asamblea de delegados y del consejo de administración; la

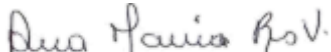
correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas se llevaron y se conservaron debidamente.

- El sistema de control interno es efectivo en todos los aspectos importantes contemplados en la Circular Básica Jurídica de la superintendencia financiera de Colombia. Existen y se observaron medidas adecuadas de control interno de conservación y custodia de los bienes de la cooperativa y los de terceros que están en su poder.
- La Cooperativa ha dado cumplimiento a la normatividad emitida por la superintendencia financiera de Colombia mediante la Circular Básica Contable y Financiera y la Circular Básica Jurídica, relacionadas con la gestión del riesgo de crédito – SARC, la administración del riesgo de mercado –SARM, la administración del riesgo operativo – SARO, la administración del riesgo de liquidez – SARL, la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo – SARLAFT y los bienes recibidos en pago de obligaciones.
- La cooperativa cumplió las regulaciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia orientadas a reducir los impactos sobre la cartera de créditos con motivo del Covid19, a través del programa de apoyo a deudores (PAD) vigente hasta el 31 de agosto de 2021.
- En el transcurso del año informamos las principales recomendaciones tendientes a mejorar el sistema de control interno y la administración de riesgos, sobre las cuales la administración ha implementado los correspondientes planes de acción.
- El informe de gestión por el año terminado el 31 de diciembre de 2022, ha sido preparado por la administración de la cooperativa para dar cumplimiento a disposiciones legales y guarda la debida concordancia con las cifras de los estados financieros. Los administradores dejaron constancia en el informe de

gestión de que no entorpecieron la libre circulación de las facturas de sus proveedores de bienes y servicios.

- La cooperativa ha efectuado la liquidación y pago oportuno al sistema de seguridad social integral.

Atentamente,

  
**Ana María Ruiz V.**

**Revisora fiscal**

**T.P. 66.508-T**

**En representación de CASO Auditorías y Consultorías S.A.S.**

## 1.21 ESTADOS FINANCIEROS FINALES

Tabla 170. Libro diario

<b>LIBRO DIARIO 2022</b>		
<b>CRECER Cooperativa Financiera– CRECER COOP</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Débito</b>	<b>Crédito</b>
Cuentas por cobrar a empleados	\$150.000.000	
Efectivo Y equivalente a efectivo		\$150.000.000
Otros ingresos por rendimientos financieros		\$6.668.703
Crédito a empleados	\$6.668.703	
Otros ingresos por rendimientos financieros		\$3.530.111
Créditos a empleados	\$3.530.111	
Créditos a empleados	\$3.138.592	
Otros ingresos por rendimientos financieros		\$3.138.592
Créditos a empleados	\$7.000.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$7.000.000
Créditos a terceros	\$150.000.000	
Estudio de crédito	\$1.500.000	
Impuesto de timbre	\$2.700.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$154.200.000
Otros ingresos por rendimientos financieros	\$0	\$7.465.221
Créditos a terceros	\$7.465.221	
Mercancía no fabricada por la empresa	\$80.000.000	
Gastos de financiación	\$800.000	
Proveedores		\$80.800.000
Gasto por deterioro de inventario	\$500.000	
Deterioro de inventarios		\$500.000
Gasto por deterioro de inventario	\$150.000	
Deterioro de inventarios de PP		\$150.000
Maquinaria y equipo	\$325.000.000	
Gastos de capacitación	\$15.000.000	
Cuentas comerciales por pagar		\$340.000.000
Gastos por amortización	\$21.666.667	
Amortización acumulada		\$21.666.667
Maquinaria y equipo	\$432.000.000	
Gasto honorarios y compra de materia prima	\$11.000.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$443.000.000
Gastos por amortización	\$28.800.000	
Amortización acumulada		\$28.800.000
Otros pasivos: anticipo de clientes		\$200.000.000
Efectivo y equivalente a efectivo	\$200.000.000	
Patente	\$48.000.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$48.000.000
Gastos por amortización	\$8.000.000	
Amortización acumulada		\$8.000.000
Gastos por amortización	\$2.333.333	
Amortización acumulada		\$2.333.333

<b>LIBRO DIARIO 2022</b>		
<b>CRECER Cooperativa Financiera– CRECER COOP</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Concepto</b>	<b>Concepto</b>
Incremento en patente	\$20.000.000	
Superávit		\$20.000.000
Gastos por amortización	\$250.000	
Amortización acumulada		\$250.000
Patente		\$60.000.000
Amortización acumulada	\$10.583.333	
Perdida	\$8.416.667	
Efectivo y equivalente a efectivo	\$21.000.000	
Superávit	\$20.000.000	
Propiedad de inversión	\$1.010.000.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$1.010.000.000
Gastos de mantenimiento	\$4.000.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$4.000.000
Ingreso		\$490.000.000
Propiedad de inversión	\$490.000.000	
Vehículo	\$49.900.000	
Corrección de errores de ejercicios anteriores		\$49.900.000
Amortización acumulada		\$22.100.000
Corrección de errores de ejercicios anteriores	\$22.100.000	
Vehículo		\$49.900.000
Amortización acumulada	\$22.100.000	
Activos disponibles para la venta	\$4.600.000	
Perdida	\$23.200.000	
Gasto por ajuste	\$92.850.660	
Proveedores		\$92.850.660
Gasto de proyecto	\$60.000.000	
Proyecto de investigación	\$60.000.000	
Software	\$820.000.000	
Marca	\$272.585.000	
Efectivo y equivalente a efectivo		\$1.212.585.000
Gasto de amortización	\$104.777.778	
Amortización acumulada		\$104.777.778
Amortización acumulada		\$34.830.306
Gasto de amortización	\$34.830.306	
Maquinaria y equipo	\$180.000.000	
Leasing		\$38.396.306
Corrección de errores de ejercicios anteriores		\$141.603.694
Amortización acumulada		\$72.000.000
Corrección de errores de ejercicios anteriores	\$72.000.000	
gasto Por deterioro de cartera	\$96.208	
Deterioro de cartera		\$96.208
CDT	\$22.000.000	
Efectivo y equivalentes al efectivo		\$22.000.000
Otros ingresos por rendimientos financieros		\$4.950.946
CDT	\$4.950.946	

<b>LIBRO DIARIO 2022</b>		
<b>CRECER Cooperativa Financiera– CRECER COOP</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>		
<b>Concepto</b>	<b>Concepto</b>	<b>Concepto</b>
Otros ingresos por rendimientos financieros		\$5.713.664
CDT	\$5.713.664	
Gastos por rendimientos financieros	\$762.718	
CDT		\$762.718
Amortización acumulada	\$5.625.000	
Corrección de errores de ejercicios anteriores		\$5.625.000
Activos financieros medidos al valor razonable	\$36.557.000	
Efectivo y equivalentes al efectivo		\$36.557.000
Activos financieros medidos al valor razonable		\$3.857.000
Superávit por valorización	\$3.857.000	
Gasto	\$924.400	
Superávit por revaluación		\$924.400
Revaluación de terrenos	\$5.373.600	
Superávit por revaluación		\$5.373.600
Activos financieros		\$2.400.000
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$2.400.000	
Capital social		\$5.000.000
Cuentas por pagar socios	\$5.000.000	
Otros ingresos		\$3.000.000
Otras cuentas por pagar	\$3.000.000	
Inversiones	\$25.200.000	
Efectivo y equivalentes al efectivo		\$25.200.000
Inversiones	\$24.750.000	
Superávit por revaluación		\$7.500.000
Utilidades retenidas		\$5.000.000
Primas en colocación de acciones		\$2.500.000
Pérdida acumulada		\$12.500.000
Gastos de método de participación patrimonial	\$2.750.000	
<b>Total libro diario</b>	<b>\$5.057.406.906</b>	<b>\$5.057.406.906</b>

Fuente: Los autores



Tabla 171. Estado de situación financiera, orden de liquidez

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ORDEN DE LIQUIDEZ</b>				
<b>COMPARATIVO PARA EL PERIODO TERMINADO DICIEMBRE 2022 – DICIEMBRE 2021</b>				
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>				
<b>ACTIVO</b>	<b>Diciembre de 2022</b>		<b>Diciembre de 2021</b>	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>		<b>– \$2.755.247</b>		<b>\$133.895</b>
<b>INVERSIONES</b>		<b>\$158.345</b>		<b>\$87.158</b>
Certificados de depósito a término	\$21.237		\$0	
Inversiones ver. razonable cambio resultados – instrumento de deuda	\$53.462		\$3.512	
Inversiones valor razonable cambio resultados – patrimonio	\$11.020		\$11.020	
Inversiones a costo amortizado	\$70.545		\$70.545	
Inversiones valor razonable cambio ori – patrimonio	\$2.731		\$2.731	
Menos: Provisión	– \$650		– \$650	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>\$1.135.999</b>		<b>\$975.861</b>
Cartera comercial	\$240.380		\$240.380	
Cartera consumo	\$335.700		\$335.700	
Cartera microcréditos	\$101.739		\$101.739	
Cartera vivienda	\$348.826		\$348.826	
Créditos a empleados	\$163.167		\$3.029	
Menos provisión individual	– \$47.991		– \$47.991	
Menos provisión general	– \$5.822		– \$5.822	
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>		<b>\$190.048</b>		<b>\$32.679</b>
Intereses	\$21.300		\$21.300	
Otras	\$174.140		\$16.771	
Menos: Provisión	– \$5.392		– \$5.392	
<b>ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>\$4.600</b>		<b>\$0</b>
Bienes recibidos en pago	\$4.730		\$130	
Menos: provisión	– \$130		– \$130	
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>		<b>\$2.172.425</b>		<b>\$32.768</b>
Terrenos, edificios y construcciones en curso	\$23.285		\$17.912	
Propiedad, planta y equipo por derecho de uso	\$6.713		\$6.713	
Propiedad, planta y equipo	\$937.000		\$0	
Propiedad de inversión	\$1.500.000		\$0	
Patente	\$8.000		\$0	
Equipo, muebles y enseres de oficina	\$4.622		\$4.622	

<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ORDEN DE LIQUIDEZ</b>				
<b>COMPARATIVO PARA EL PERIODO TERMINADO DICIEMBRE 2022 – DICIEMBRE 2022</b>				
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>				
<b>ACTIVO</b>	<b>Diciembre de 2022</b>		<b>Diciembre de 2021</b>	
Equipo de cómputo	\$3.668		\$3.668	
Revaluación propiedad, planta y equipo	\$5.322		\$5.322	
Menos: depreciación y amortización acumulada	– \$316.185		– \$5.469	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>\$991.654</b>		<b>\$2.004</b>
Activos financieros	\$30.300		\$0	
Activos intangibles	\$881.111		\$1.111	
Inventario	\$79.350		\$0	
Menos: Depreciación y amortización acumulada	\$893		\$893	
Gastos anticipados				
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>\$1.897.824</b>		<b>\$1.264.365</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>Diciembre de 2022</b>		<b>Diciembre de 2021</b>	
<b>PASIVO</b>				
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO</b>		<b>\$875.341</b>		<b>\$875.341</b>
Certificados de depósito a término	\$538.206		\$538.206	
Depósitos de ahorro	\$300.500		\$300.500	
Otros depósitos y recaudos	\$29.762		\$29.762	
Pasivo por arrendamientos	\$6.873		\$6.873	
<b>CRÉDITOS DE BANCOS</b>		<b>\$100.242</b>		<b>\$100.242</b>
<b>ANTICIPOS</b>		<b>\$200.000</b>		
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>		<b>\$568.444</b>		<b>\$8.398</b>
Costos y gastos por pagar	\$359		\$359	
Proveedores	\$177.992		\$4.342	
Otras	\$390.093		\$3.697	
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>		<b>\$3.728</b>		<b>\$3.728</b>
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>		<b>\$4.890</b>		<b>\$4.890</b>
Provisiones	\$125		\$125	
Otros pasivos	\$4.414		\$4.414	
Fondos sociales	\$351		\$351	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>\$1.752.645</b>		<b>\$992.599</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital social		<b>\$145.179</b>		<b>\$271.766</b>
Aportes sociales	\$10.694		\$5.694	
		<b>\$297.820</b>		<b>\$189.792</b>

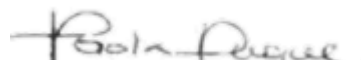
<b>ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ORDEN DE LIQUIDEZ</b>				
<b>COMPARATIVO PARA EL PERIODO TERMINADO DICIEMBRE 2022 – DICIEMBRE 2022</b>				
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>				
<b>PATRIMONIO</b>	<b>Diciembre de 2022</b>		<b>Diciembre de 2021</b>	
Capital mínimo e irreducible	\$184.098		\$184.098	
Corrección de errores de ejercicios anteriores	\$103.028		\$0	
<b>RESERVAS Y FONDOS</b>		<b>\$58.698</b>		<b>\$58.698</b>
<b>PRIMA EN COLOCACIÓN DE ACCIONES</b>		<b>\$15.294</b>		<b>\$12.794</b>
<b>SUPERÁVIT O DÉFICIT</b>		<b>\$20.423</b>		<b>\$10.482</b>
<b>EXCEDENTES O PERDIDAS</b>		<b>– \$247.056</b>		
Pérdidas acumuladas	– \$328.666		\$0	
Excedentes ejercicios anteriores	\$5.000		\$0	
Excedentes años anteriores por adopción	\$1.949		\$1.949	
Excedentes ejercicio	\$74.661		\$8.533	
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>\$1.897.824</b>		<b>\$1.264.365</b>

Fuente: Los autores



**Leandro Ceballos Valencia**

**Representante legal**



**Paola Andrea Duque Cardona**

**Contadora**

**T.P: 118662–T**

Tabla 172. Estado de resultado integral

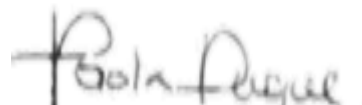
<b>ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO, POR NATURALEZA DEL GASTO</b>		
<b>PARA EL PERIODO TERMINADO DICIEMBRE 2022</b>		
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>		
<b>NOMBRE</b>	<b>De 1/1/2022 a 31/12/2022</b>	
<b>INGRESO POR OPERACIONES</b>		<b>\$ 503.603</b>
ingresos	\$ 490.000	
ingresos financieros mercado monetario y otros intereses	\$10.603	
diversos	\$ 3.000	
<b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>		<b>\$ 428.942</b>
Depreciación propiedad, planta y equipo	\$ 200.656	
Diversos	\$ 228.286	
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>\$ 74.661</b>

Fuente: Los autores



**Leandro Ceballos Valencia**

**Representante legal**



**Paola Andrea Duque Cardona**

**Contadora**

**T.P: 118662-T**

Tabla 173. Estado de cambio

<b>ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA EL PERIODO TERMINADO</b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020</b>				
<b>(Cifras en millones de pesos colombianos)</b>				
<b>CONCEPTO</b>	<b>Saldo a 1 de Enero de 2022</b>	<b>DISMINUCIÓN</b>	<b>INCREMENTO</b>	<b>Saldo a 31 de Diciembre de 2022</b>
<b>APORTES SOCIALES</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$184.098</b>			
Incremento por distribución de excedentes				
Incrementos por otras aportaciones asociados			\$5.000	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				<b>\$189.098</b>
<b>RESERVAS</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$57.276</b>			
Incremento por distribución de excedentes				
Incrementos por otras aportaciones asociados				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				<b>\$57.276</b>
<b>OTRAS PARTICIPACIONES EN EL PATRIMONIO</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$1.422</b>			
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				<b>\$1.422</b>
<b>SUPERÁVIT POR REVALUACIÓN</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$12.794</b>			
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio			\$103.028	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				<b>\$115.822</b>
<b>EXCEDENTES</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$8.533</b>			
Excedentes del periodo			\$74.661	

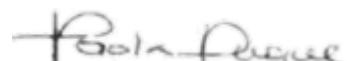
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO PARA EL PERIODO TERMINADO				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020				
(Cifras en millones de pesos colombianos)				
CONCEPTO	Saldo a 1 de Enero de 2022	DISMINUCIÓN	INCREMENTO	Saldo a 31 de Diciembre de 2022
<b>EXCEDENTES</b>				
Disminuciones por otros cambios, patrimonio				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				<b>\$83.194</b>
<b>EXCEDENTES ACUMULADOS POR ADOPCIÓN</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$1.949</b>			
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio			\$103.028	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				<b>\$104.977</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>				
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	<b>\$271.766</b>			
Incremento por distribución de excedentes				
Incrementos por otras aportaciones asociados				
Excedentes del periodo			\$74.661	
Incrementos (disminuciones) por otros cambios, patrimonio			\$2.500	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>				<b>\$348.927</b>

Fuente: Los autores



**Leandro Ceballos Valencia**

**Representante legal**



**Paola Andrea Duque Cardona**

**Contadora**

**T.P: 118662-T**

206

## 1.22 DETALLE DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DE 2022.

Los activos de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP están en \$ 1.897.824 y están compuestos por los siguientes rubros:

**1.22.1 Efectivo y equivalente al efectivo.** En la cuenta disponible (11100501) se encuentra el valor que existe a diciembre 31 de 2022 en los bancos, conciliados con la contabilidad por -\$2.755.247.

Este valor corresponde al saldo de la cuenta corriente a diciembre 31 en Bancolombia

Tabla 174. Composición de efectivo y equivalentes de efectivo

Composición de efectivo y equivalentes de efectivo		
Cuenta	Diciembre 31 2022	Diciembre 31 2021
Efectivo		
Equivalentes de efectivo	-\$2.755.247	\$133.895

Fuente: Los autores

**1.22.2 Certificado de depósito a término.** En la cuenta de certificado de depósito a término se encuentra el valor que existe a diciembre 31 de 2022 en los bancos, conciliados con la contabilidad por \$21.237.

Tabla 175. Composición de certificado de depósito a término

Composición de certificado de depósito a termino		
Cuenta	Diciembre 31 2022	Diciembre 31 2021
CDT	\$21.237	\$0

Fuente: Los autores

**1.22.3 Deudores.** El monto de los deudores en la contabilidad por \$8.340.075.437 está compuesta por dos cuentas deudores nacionales donde la

cuenta por cobrar es a empleados por \$ 163.167 y la cuenta de otras cuentas por cobrar por \$ 174.140.

Tabla 176. Composición de deudores

Composición de deudores		
Cuenta	Diciembre 31 2022	Diciembre 31 2021
Empleados	\$163.167	\$3.029
Anticipo y avances	\$0	\$0
Anticipos impuestos	\$0	\$0
Deudores varios	\$174.140	\$16.771

Fuente: Los autores

**1.22.4 Activos fijos.** Se encuentran los activos que están en cabeza de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, cabe aclarar que desde el año 2021, se inició el reconocimiento de activos en la UT, anteriormente se llevaba todo al gasto. Los activos de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP solo se reconocieron a finales del año 2020.

Tabla 177. Composición de activos fijos

Composición de activos fijos		
Cuenta	Diciembre 31 2022	Diciembre 31 2021
Maquinaria y equipos	\$937.000	\$0
Propiedad de inversión	\$1.500.000	\$0
Patente	\$8.000	\$0
Activos intangibles	\$881.111	\$1.111

Fuente: Los autores

Los pasivos de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP cuestan \$ 1.752.645, compuestos por las siguientes cuentas:

**1.22.5 Proveedores y cuentas por pagar.** Está conformado por las facturas que se le adeudan al proveedor y cuesta \$177.992, se puede observar que cada año ha ido en aumento, para el año 2021 estaba en \$ 4.342 esta deuda se ha venido



acumulando desde el año 2014. En el año 2022 Platanio Pérez le presto a CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP un monto de \$ 387.396

Tabla 178. Composición de proveedores y cuentas por pagar

Composición de proveedores y cuentas por pagar		
Cuenta	Diciembre 31 2022	Diciembre 31 2021
Costos y gastos	\$0	\$0
Proveedores	\$177.992	\$4.342
Otros	\$390.096	\$3.697

Fuente: Los autores

**1.22.6 Resultado del ejercicio.** En esta cuenta esta reconocida la utilidad que se generó del ejercicio al restar los gastos de los Ingresos por un valor de \$74.661

**Pérdidas acumuladas.** En esta cuenta esta contabilizada los resultados de todos los ejercicios de la operación de CRECER cooperativa financiera – CRECER COOP, por un valor de \$ (328.666)

**1.22.7 Detalle del estado de resultados 1 de enero a 31 de diciembre de 2022.**

El ingreso operacional por valor de \$490.000, se aplicaron una factura cobrando actividades de años 2021 y 2022.

Los ingresos no operacionales están reconocidos por \$13.603 y conformados así

Tabla 179. Composición de ingresos no operacionales

Composición de ingresos no operacionales		
Cuenta	Diciembre 31 2022	Diciembre 31 2021
Financieros	10.603	\$0
Ingresos diversos	3.000	\$0

Fuente: Los autores

**Los gastos operativos y administrativos.** En estas cuentas se encuentra contabilizado todos los gastos incurridos para la administración e incurridos en la parte de la operación para poder realizar las actividades distribuidas de la siguiente manera:

<b>Composición de ingresos no operacionales</b>		
<b>Cuenta</b>	<b>Diciembre 31 2022</b>	<b>Diciembre 31 2021</b>
Gastos diversos	\$3.624	\$0
Gastos de amortización	\$139.608	\$0
Gastos de proyecto	\$60.000	\$0
Gasto honorario	\$11.000	\$0
Gasto por ajuste	\$92.850	\$0
Gasto por deterioro	\$32.035	\$0
Gasto de capacitación	\$15.000	\$0
Gasto de financiación	\$800	\$0
Gasto de mantenimiento	\$4.000	\$0
Gasto de amortización	\$61.050	\$0
Gasto de método de participación	\$2.750	\$0

Fuente: Autores

## **2 CONCLUSIONES**

Como conclusión general de la actividad desarrollada, pudimos determinar la importancia de la adopción de las normas internacionales en los procesos administrativos y, lo más importante, contables de la compañía, pues estas brindan una mayor competitividad en el mercado a nivel internacional, mayor organización empresarial y la interpretación más clara de la información financiera de la compañía, al ser presentada a terceros.

### 3 REFERENCIAS

Asesoría integral financiera y contable. (2020). Características cualitativas de la información financiera útil. AC integral. Recuperado 23 de abril de 2022, a partir de <http://www.acintegral.com/caracteristicas-cualitativas-de-la-informacion-financiera-util/>

Asesoría y consultorías [A&C]. (2016). Marco conceptual perspectiva internacional de la contabilidad. pdf. Recuperado de <http://megasistemas.com/wp/wordpress/wp-content/uploads/2016/09/MARCO-CONCEPTUAL1.pdf>

Condori, B. D. (2017). Los clientes micro financieros y su información financiera de la caja municipal de ahorro y crédito cusco S.A. agencia SICUANI en el período 2016. Copyright 1Library. Recuperado 17 de mayo de 2022, a partir de <https://1library.co/document/zgwpj2y-clientes-microfinancieros-informacion-financiera-municipal-credito-agencia-periodo.html>

Cooperativa nacional de trabajadores. [COOPETRABAN]. (2021). Informe del revisor fiscal.pdf. Recuperado de <https://www.coopetraban.com.co/descargas/2.2.DictamenCoopetraban2020.pdf>

Cooperativa nacional de trabajadores. [COOPETRABAN]. (2022). Informe del revisor fiscal. pdf. Recuperado de [https://www.coopetraban.com.co/descargas/2022\\_DictamenRevisoriaFiscalCoopetraban.pdf](https://www.coopetraban.com.co/descargas/2022_DictamenRevisoriaFiscalCoopetraban.pdf)

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2005). Instrumentos financieros información a revelar NIIF 7.pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/docume>

ntos/niif-2019/NIIF%207%20-%20Instrumentos%20Financieros%20(Informaci%C3%B3n%20a%20Revelar).pdf

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2008). Presentación de estados financieros NIC 1. pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%201%20-%20Presentaci%C3%B3n%20de%20Estados%20Financieros.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2016). Instrumentos financieros NIIF 9. pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/auditoria/Deloitte-ES-Auditoria-niif9.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2018). Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores NIC 8. pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%208.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Activos intangibles .pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2038%20-%20Activos%20Intangibles.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Beneficios a los Empleados .pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2019%20-%20Beneficios%20a%20los%20Empleados.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Instrumentos financieros NIIF 9. pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%209%20-%20Instrumentos%20Financieros.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Instrumentos financieros: presentación .pdf. Recuperado de [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2032%20-%20Instrumentos%20Financieros%20\(Presentaci%C3%B3n\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2032%20-%20Instrumentos%20Financieros%20(Presentaci%C3%B3n).pdf)

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Instrumentos financieros: reconocimiento y medición. pdf. Recuperado de [https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2039%20-%20Instrumentos%20Financieros%20\(Reconocimiento%20y%20Medici%C3%B3n\).pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2039%20-%20Instrumentos%20Financieros%20(Reconocimiento%20y%20Medici%C3%B3n).pdf)

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Inventarios. pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%202%20-%20Inventarios.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos NIC 28. pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2028%20-%20Inversiones%20en%20Asociadas%20y%20Negocios%20Conjuntos.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Propiedades de inversión. pdf. Recuperado de

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2040%20-%20Propiedades%20de%20Inversi%C3%B3n.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Propiedades, planta y equipo.pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2016.pdf>

Deloitte Touche Tohmatsu Limited [DELOITTE]. (2019). Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes NIC 37. pdf. Recuperado de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2037.pdf>

Equipo de consultoría de Baker Tilly Colombia Consulting. [Baker Tilly]. (2012). El principio de medición: el uso del costo histórico y el valor razonable en las mediciones contables.pdf. Recuperado de <https://www.javeriana.edu.co/personales/hbermude/Audire/wff.pdf>

Heck, M. (2018). Alcance del análisis de los estados financieros. Hoyfinanzas.com. Recuperado 11 de mayo de 2022, a partir de <https://hoyfinanzas.com/finanzas-corporativas/alcance-del-analisis-de-los-estados-financieros/>

Library. (2014). Propuesta de transición de NIIF para pymes por primera vez en la empresa distribuciones TOPALXE LTDA. Copyright 1Library. Recuperado 12 de mayo de 2022, a partir de <https://1library.co/article/total-pasivo-patrimonio-pol%C3%ADticas.yd7o0o6y>

Martínez, L. R. (2020). Objetivos de la contabilidad financiera: GESTIPOLIS. Recuperado 16 de mayo de 2022, a partir de <https://www.gestiopolis.com/objetivos-contabilidad-financiera/>

Master of Computer and Information Technology [MCIT]. (2017). Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes.pdf. Recuperado de [http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/62.%20ES\\_RedBV2015\\_IFRS%2015\\_PartA.pdf](http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/62.%20ES_RedBV2015_IFRS%2015_PartA.pdf)