

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
NIT 860.030.056-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERACOMPARATIVO
A 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020
(Valores expresados en pesos)

| ACTIVO | | | | | PASIVO Y PATRIMONIO | | | | | | |
|---|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|--|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|-----------|
| Notas | AÑO 2021 | AÑO 2020 | Variacion Absoluta | Variacion Relativa | Notas | AÑO 2021 | AÑO 2020 | Variacion Absoluta | Variacion Relativa | | |
| ACTIVO CORRIENTE | | | | | PASIVO CORRIENTE | | | | | | |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES | (4) | | | | CUENTAS POR PAGAR | (9) | 11.217.542 | 12.928.949 | (1.711.407) | -13% | |
| Efectivo y Equivalentes de Efectivo | | 2.290.117.014 | 1.596.713.104 | 693.403.910 | 43% | FONDOS SOCIALES | (10) | 12.532.192 | 6.898.923 | 5.633.269 | 82% |
| CARTERA DE CREDITOS | (5) | | | | OTROS PASIVOS | (11) | 28.450.098 | 29.574.687 | (1.124.589) | -4% | |
| Cartera de Credito Corto Plazo | | 352.622.164 | 361.208.671 | (8.586.507) | -2% | | | | | | |
| Deterioro Cartera Corto Plazo | | (39.506.320) | (21.916.511) | (17.589.809) | 80% | | | | | | |
| CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS | (6) | 10.196.463 | 4.276.800 | 5.919.663 | 138% | TOTAL PASIVO CORRIENTE | | 52.199.832 | 49.402.559 | 2.797.273 | 6% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | 2.613.429.321 | 1.940.282.064 | 673.147.257 | 35% | | | | | | |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | PATRIMONIO | | | | | | |
| INVERSIONES | (7) | 337.300 | 337.300 | - | 0% | Capital Social | (12) | 7.029.845.690 | 6.729.104.289 | 300.741.401 | 4% |
| CARTERA DE CREDITOS | (5) | | | | | Reservas | (13) | 341.049.059 | 306.450.695 | 34.598.364 | 11% |
| Cartera de Credito Largo Plazo | | 4.446.920.647 | 4.807.674.756 | (360.754.109) | -8% | Fondos de Destino Especifica | (13) | 4.634.400 | 4.634.400 | - | 0% |
| Deterioro Cartera Largo Plazo | | (44.299.000) | (52.727.461) | 8.428.461 | -16% | Resultados Adopcion NIIF | (14) | 3.783.056 | 3.783.056 | - | 0% |
| PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | (8) | | | | | Excedente Ejercicios Anteriores-NIIF | (14) | 2.057.852 | 2.057.852 | - | 0% |
| Terrenos | | 330.154.527 | 330.154.527 | - | 0% | Excedente Presente Ejercicio | (14) | 135.970.166 | 172.636.663 | (36.666.497) | -21% |
| Construcciones y Edificaciones | | 682.904.331 | 682.904.331 | - | 0% | Excedentes no Realizados-Revaluacion Propiedad, Planta y Equipo | (15) | 369.603.187 | 369.603.187 | - | 0% |
| Muebles y Enseres | | 9.148.650 | 8.657.749 | 490.901 | 6% | | | | | | |
| Equipo de Computo | | 16.866.722 | 16.866.722 | - | 0% | TOTAL PATRIMONIO | | 7.886.943.410 | 7.588.270.142 | 298.673.268 | 4% |
| Depreciacion Acumulada | | (116.319.256) | (96.477.287) | (19.841.969) | 21% | | | | | | |
| TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | | 922.754.974 | 942.106.042 | (19.351.068) | -2% | | | | | | |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | | 5.325.713.921 | 5.697.390.637 | (371.676.716) | -7% | | | | | | |
| TOTAL ACTIVO | | 7.939.143.242 | 7.637.672.701 | 301.470.541 | 4% | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 7.939.143.242 | 7.637.672.701 | 301.470.541 | 4% |

(Las notas 1 a la 21 hacen parte integral de los estados financieros)

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Representante Legal

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal- TP 16346-T
Designado por Asofinco
(Ver opinion adjunta)

MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Público Titulado
TP 105619-T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
NIT 860.030.056-0
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
Del 1 de Enero al 31 de Diciembre
(Valores expresados en pesos)

| | AÑO 2021 | AÑO 2020 | Variacion Absoluta | Variacion Relativa |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | NOTA (16) | | | |
| Ingresos Servicio de Credito | 583.381.611 | 690.664.557 | (107.282.946) | -16% |
| Ingresos Financieros | 26.012.638 | 21.305.866 | 4.706.771 | 22% |
| Ingresos por Recuperaciones Deterioro | 25.221.611 | 35.462.133 | (10.240.522) | -29% |
| OTROS INGRESOS | | | | |
| Otros Ingresos | 307.656 | 5.273 | 302.383 | 5734% |
| TOTAL INGRESOS | 634.923.516 | 747.437.829 | (112.514.314) | -15% |
| GASTOS | | | | |
| Gastos Beneficios a Empleados | (17) 214.198.409 | 209.702.646 | 4.495.763 | 2% |
| Gastos Generales | (18) 225.158.813 | 298.861.880 | (73.703.067) | -25% |
| Gastos Deterioro | (19) 34.382.959 | 47.447.928 | (13.064.969) | -28% |
| Gastos Depreciacion | (20) 20.050.219 | 14.402.382 | 5.647.837 | 39% |
| Gastos Financieros | (21) 3.876.546 | 4.112.325 | (235.778) | -6% |
| Gastos Varios | 1.286.404 | 274.006 | 1.012.398 | 369% |
| TOTAL GASTOS | 498.953.350 | 574.801.167 | (75.847.817) | -13% |
| EXCEDENTE NETO | 135.970.166 | 172.636.663 | (36.666.497) | -21% |
| (Las notas 1 a la 21 hacen parte integral de los estados financieros) | | | | |

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Representante Legal

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal- TP 16346-T
Designado por Asofinco
Ver opinion adjunta

MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Publico Titulado
TP-105619-T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
NIT 860.030.056-0
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
A 31 de Diciembre de 2021 y 31 de Diciembre de 2020
(Valores expresados en pesos)

| | SALDO A DIC 31/2020 | INCREMENTO | DISMINUCION | SALDO A DIC 31/2021 | VARIACION ABSOLUTA | VARIACION RELATIVA |
|---|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <i>Capital Social</i> | 6.729.104.289 | 762.216.077 | 461.474.676 | 7.029.845.690 | 300.741.401 | 4% |
| <i>Reserva para Proteccion de Aportes</i> | 290.485.357 | 34.509.575 | 0 | 324.994.932 | 34.509.575 | 12% |
| <i>Reserva Especial</i> | 15.965.338 | 88.789 | 0 | 16.054.127 | 88.789 | 1% |
| <i>Fondos de Destinación Especifica</i> | 4.634.400 | 0 | 0 | 4.634.400 | 0 | 0% |
| <i>Excedente Ejercicios Anteriores-NIIF</i> | 5.840.908 | 0 | 0 | 5.840.908 | 0 | 0% |
| <i>Excedente Presente Ejercicio</i> | 172.636.663 | 135.970.166 | 172.636.663 | 135.970.166 | (36.666.497) | -21% |
| <i>Excedentes no Realizados-Revaluacion P,P & E</i> | 369.603.187 | 0 | 0 | 369.603.187 | 0 | 0% |
| TOTAL PATRIMONIO | 7.588.270.142 | 932.784.606 | 634.111.339 | 7.886.943.410 | 298.673.268 | 4% |

(Las notas 1 a la 21 hacen parte integral de los estados financieros)

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal - T.P. 16346-T
Designado por Asofinco
(Ver opinion adjunta)

MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Publico Titulado
TP. 105619-T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA

NIT 860.030.056-0

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

A 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(Valores expresados en pesos)

| | <i>dic-2021</i> | <i>dic-2020</i> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u> | | |
| Excedente del Ejercicio | 135.970.166 | 172.636.663 |
| Más Partidas que no Afectan el Efectivo: | | |
| Depreciacion | 19.841.969 | 14.402.382 |
| Deterioro | 9.161.348 | 11.985.795 |
| Cambios en Partidas Operacionales: | | |
| (Aumento) Disminución Cartera Asociados | 369.340.616 | 330.524.541 |
| (Aumento) Disminución Cuentas por Cobrar | (5.919.663) | 480.889 |
| Aumento (Disminución) en Cuentas por Pagar | (1.711.407) | 1.465.267 |
| Aumento (Disminución) en Fondos Sociales | 5.633.269 | 6.898.923 |
| Aumento (Disminución) Otras Cuentas por Pagar | (1.124.589) | 5.008.379 |
| TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIONES | <u>531.191.709</u> | <u>543.402.839</u> |
| <u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u> | | |
| (Aumento) Disminución de propiedad,planta y equipo | (490.901) | (9.849.522) |
| TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | <u>(490.901)</u> | <u>(9.849.522)</u> |
| <u>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u> | | |
| Aumento (disminución) del capital social | 300.741.401 | 516.366.266 |
| Aumento (disminución) Reservas | 34.598.364 | 10.694.335 |
| Distribución excedentes ejercicio anterior | (172.636.663) | (53.471.673) |
| TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | <u>162.703.102</u> | <u>473.588.928</u> |
| TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO | 693.403.910 | 1.007.142.245 |
| EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO | 1.596.713.104 | 589.570.860 |
| EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO | 2.290.117.014 | 1.596.713.104 |

(Las notas 1 a la 21 hacen parte integral de los estados financieros)

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente

NESTOR JESUS CARDENAS V.
Revisor Fiscal - TP. 16346-T
Designado por Asofinco
(Ver Opinion Adjunta)

MARIA I. BERNAL PRECIADO
Contador Publico Titulado
TP-105619-T

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA "COOERICSSON"
NIT 860.030.056-0

INDICADORES FINANCIEROS COMPARATIVOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

Las cifras son presentadas en pesos Colombianos, al final se encuentran las explicaciones de cada una de las abreviaturas.

| | | | | <u>2021</u> | | <u>2020</u> |
|-----------------------------------|----|---|------------------------------|------------------------------|----|-------------|
| I. INDICADORES DE LIQUIDEZ | | | | | | |
| A. RAZON CORRIENTE | AC | = | <u>2021</u> 2.613.429.321 | <u>2020</u> 1.940.282.064 | \$ | 50,07 |
| | PC | | 52.199.832 | 49.402.559 | \$ | 39,27 |

Por cada peso que COOERICSSON debía a corto plazo, contaba con \$50,07 (2021) y \$ 39,27 (2020) de los activos corrientes para respaldar dicha obligación.

| | | | | | | |
|------------------------------|------|--|---------------|---------------|----|---------------|
| B. CAPITAL DE TRABAJO | AC | | 2.613.429.321 | 1.940.282.064 | \$ | 2.561.229.489 |
| | - PC | | -52.199.832 | -49.402.559 | \$ | 1.890.879.505 |

II. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

| | | | | | | |
|-------------------------------|----|---|---------------|---------------|----|------|
| A. ENDEUDAMIENTO TOTAL | PT | = | 52.199.832 | 49.402.559 | \$ | 0,01 |
| | AT | | 7.939.143.242 | 7.637.672.701 | \$ | 0,01 |

Por cada peso que posee COOERICSSON en activos, \$0.01 (2021) y \$0.01 (2020) fueron financiados por terceros.

| | | | | | | |
|---------------------------------|----|---|---------------|---------------|----|------|
| B. ENDEUDAMIENTO INTERNO | PA | = | 7.886.943.410 | 7.588.270.142 | \$ | 0,99 |
| | AT | | 7.939.143.242 | 7.637.672.701 | \$ | 0,99 |

Por cada peso que tiene COOERICSSON en activos, \$0.99 (2021) y \$0.99 (2020) han sido financiados por los asociados.

| | | | | | | |
|---------------------------------------|----|---|------------|------------|----|------|
| C. ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO | PC | = | 52.199.832 | 49.402.559 | \$ | 1,00 |
| | PT | | 52.199.832 | 49.402.559 | \$ | 1,00 |

Por cada peso que adeuda COOERICSSON, \$1 (2021) y \$1 (2020) deben cancelarse en un tiempo inferior a un año.

III. INDICADORES DE SOLIDEZ

| | | | | | | |
|-------------------|----|---|---------------|---------------|----|--------|
| A. SOLIDEZ | AT | = | 7.939.143.242 | 7.637.672.701 | \$ | 152,09 |
| | PT | | 52.199.832 | 49.402.559 | \$ | 154,60 |

Las veces que los activos cubren las deudas que posee, es decir que por cada peso que debe COOERICSSON, tiene \$152,09 (2021) y \$154,60 (2020) para respaldar sus deudas.

2021**2020**

| | | | | | | |
|---------------------------------|----|---|---------------|---------------|-----|-----|
| B. CAPITAL INSTITUCIONAL | AP | = | 7.029.845.690 | 6.729.104.289 | 89% | 88% |
| | AT | | 7.939.143.242 | 7.637.672.701 | | |

Del total de activos que COOERICSSON posee, los asociados son dueños del 89% (2021) y 88% (2020).

IV. INDICADORES DE RENTABILIDAD

| | | | | | | | | |
|--------------------------------|----|---|---------------|---------------|----|-------|----|-------|
| A. MARGEN SOBRE ACTIVOS | EN | = | 135.970.166 | 172.636.663 | \$ | 0,017 | \$ | 0,023 |
| | AT | | 7.939.143.242 | 7.637.672.701 | | | | |

Por cada peso que COOERICSSON tiene en activos, obtiene un excedente de \$0.017 (2021) y \$0.023 (2020).

| | | | | | | | | |
|--------------------------------|----|---|---------------|---------------|----|-------|----|-------|
| B. MARGEN SOBRE APORTES | EN | = | 135.970.166 | 172.636.663 | \$ | 0,019 | \$ | 0,026 |
| | AP | | 7.029.845.690 | 6.729.104.289 | | | | |

Por cada peso que COOERICSSON tiene en aportes, obtiene un excedente de \$0,019 (2021) y \$0.026 (2020).

| | | | | | | | | |
|---------------------------------|----|---|-------------|-------------|----|-------|----|-------|
| C. MARGEN SOBRE INGRESOS | EN | = | 135.970.166 | 172.636.663 | \$ | 0,214 | \$ | 0,231 |
| | IT | | 634.923.516 | 747.437.829 | | | | |

De cada peso que ingreso a COOERICSSON, obtuvo un excedente de \$0.214 (2021) y \$0.231 (2020).

| | | | | | | | | |
|--------------------------------------|----|---|-------------|-------------|----|-------|----|-------|
| D. RELACION GASTOS - INGRESOS | GT | = | 498.953.350 | 574.801.167 | \$ | 0,786 | \$ | 0,769 |
| | IT | | 634.923.516 | 747.437.829 | | | | |

Por cada peso que ingreso a COOERICSSON, la entidad gasto \$0.786 (2021) y \$0.769 (2020).

CONVENCIONES

AC Activo Corriente
PC Pasivo Corriente
AT Activo Total

PT Pasivo Total
PA Patrimonio
AP Aportes
FRA Fondo Revalorización Aportes

EN Excedente Neto
IT Ingresos Totales
GT Gastos Totales

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal - Designado por Asofinco
T.P. 16346-T
(Ver Opinión Adjunta)

MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Público Titulado
T.P. 105619-T

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
"COOERICSSON"
NIT 860.030.056-0**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y DICIEMBRE 31 DE 2020**

Nota 1. Información General

"COOERICSSON" es una empresa asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada y duración indefinida, constituida en la ciudad de Bogotá (Colombia) el 27 de febrero de 1960 y reconocida mediante resolución No. 001543 de octubre 5 de 1960 expedida por la Superintendencia Nacional de Cooperativas, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, quien ejerce las funciones de inspección, vigilancia y control estatal.

Su domicilio principal se encuentra en la ciudad de Bogotá, Carrera 12 No. 96-81 oficina 204.

El objeto social de **COOERICSSON** está orientado en contribuir a elevar el nivel económico, social, educativo y cultural de los asociados y familiares a través de la promoción de una cultura empresarial solidaria, así como también de la solución de sus necesidades, protección de ingresos y el fortalecimiento de los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

Para el efecto, desarrolla principalmente las siguientes actividades: solucionar las necesidades de crédito de sus asociados y desarrollar programas tendientes a satisfacer las necesidades de salud, previsión, seguridad, asistencia, educación y solidaridad en forma directa a través de la celebración de convenios, según las limitaciones establecidas en las normas legales

Los estados financieros fueron aprobados a primera instancia por el Consejo de Administración en reunión del 26 de enero de 2022 según Acta N°.2427 y se autorizó su publicación

Nota 2. Bases de Presentación de los Estados Financieros:

Los estados financieros de COOERICSSON han sido preparados de acuerdo con los marcos técnicos normativos, reglamentados en Colombia a través de los ministerios de hacienda y crédito público y de comercio, industria y turismo a través de la Ley 1314 de 2009 y su Decreto reglamentario 3022 de diciembre de 2013, el cual fue compilado en el Decreto único 2420 de 2015 que a su vez fue modificado por el Decreto 2496 de diciembre de 2015. Estos Decretos contienen en sus anexos las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB- International Accounting Standards Board). Es importante destacar que se tuvo en cuenta lo ordenado en el artículo 1.1.4.5.2 del Decreto 2496 de 2015 que indica: "Se establece un régimen normativo para

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los Estados Financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015 de las NIIF para PYMES salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente Decreto".

El Decreto 3022 denominado "Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2" determina la aplicación de esta norma para las empresas que tengan activos totales entre 500 y 30.000 SMMLV o personal entre once (11) y (200) trabajadores al cierre del ejercicio anterior. COOERICSSON se encuentra dentro de estos límites razón por la cual está obligada aplicar las NIIF para PYMES.

La Cooperativa ha adoptado los Marcos Técnicos Normativos adoptados en Colombia a partir del 1 de enero de 2016, por lo cual la fecha de transición a esta norma ha sido el 1 de enero de 2015. Hasta el año 2015 los estados financieros de la entidad se preparaban de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia y demás normas impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de medición del costo histórico a excepción de algunos instrumentos financieros medidos al costo amortizado o al valor razonable.

El costo histórico inicialmente es el valor de compra de un bien más todas las adiciones necesarias para colocarlo en uso.

Costo amortizado consiste en tomar un valor inicial (cuenta x cobrar o por pagar) sumarle los intereses por financiación y restarle los pagos

Saldo de la deuda a la fecha + intereses causados – pagos realizados

Valor razonable es el precio acordado entre las partes por enajenar un activo o por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición

2.1 Frecuencia de la Información

La periodicidad con la que se expondrá la información financiera será anual (enero a diciembre) con el fin de dar a conocer el estado en que se encuentra la Cooperativa y así tomar decisiones oportunas que redunden en el fortalecimiento de esta.

2.2 Moneda Funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros de la cooperativa se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal. En Colombia es el peso colombiano

2.3 Base de Preparación

Los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos fueron incorporados en la información financiera en la medida que cumplieron las definiciones y los criterios de reconocimiento previstos para tales elementos en el marco conceptual de las NIIF para PYMES

2.4 Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo requiere el uso de diversos estimados contables, así como que la administración ejerza el juicio en el proceso de aplicación de políticas contables.

2.5 Negocio en Marcha

Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se presume que COERICSSON no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de operaciones puesto que no se presentaron hechos que permitan inferir que la entidad no continúe su operación durante los próximos 12 meses.

2.6 Importancia Relativa y Materialidad

La presentación de los diferentes hechos económicos se hace de acuerdo a su importancia relativa o materialidad.

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

Nota 3. Resumen principales políticas contables:

A continuación, se relacionan las principales políticas contables bajo las cuales fueron preparados los estados financieros:

3.1 Efectivo y equivalentes al efectivo

Se reconocerán como efectivo y equivalentes al efectivo las partidas que estén disponibles, las inversiones a corto plazo de gran liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

En COERICSSON la partida de efectivo está conformada por los saldos en caja y bancos en cuentas de ahorro y corriente. La partida de equivalentes al efectivo incluye los certificados de depósito a Término (CDT) exigibles máximo a 180 días y depósitos fiduciarios fácilmente convertibles en efectivo.

Medición inicial: Las partidas de efectivo y equivalentes se miden al costo de la transacción o a su valor nominal

Medición posterior: Las partidas de efectivo se miden al costo o valor nominal y los equivalentes al costo amortizado.

Tratamiento Contable

- Se reconocen los rendimientos financieros que aparecen en el extracto bancario en el mes correspondiente, al igual que la entrada de recursos de las consignaciones no identificadas.
- Se contabilizan las partidas conciliatorias que aparecen en el extracto bancario: gravámenes, comisiones, retención en la fuente en el periodo correspondiente.
- Se reconoce la cuenta por pagar y el mayor valor en la cuenta bancaria de los cheques girados y no entregados (que están en custodia de la cooperativa a la fecha de análisis) y también las transferencias que quedan pendientes de cobro
- Para las partidas conciliatorias de consignaciones pendientes de registrar en libros, se deberán contabilizar en una cuenta del pasivo.
- Para las partidas conciliatorias notas crédito y débito, se debe contabilizar el ingreso o gasto según corresponda

3.2 Inversiones

Corresponde a las inversiones representadas en aportes sociales que posee COOERICSSON en organismos cooperativos

Medición inicial: En el momento del reconocimiento inicial, la inversión se registra por su valor razonable, que usualmente es el de compra más los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la compra del título, puesto que las demás erogaciones que se realicen se reconocen como gasto en el momento en que se incurre en ellas.

Medición posterior: En el momento en que la inversión genere rendimientos, estos se reconocerán en el estado de resultados. Al final del periodo que se informa, se evaluará si existe algún indicio de que la inversión ha sufrido algún deterioro en su valor para lo cual se realizará el respectivo ajuste.

3.3. Cartera de Créditos

La Cartera de Créditos corresponde a activos financieros de COOERICSSON y está compuesta por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo diferentes modalidades. Esta cartera se encuentra reglamentada por el Consejo de Administración de acuerdo a las modalidades de crédito.

El tratamiento de la cartera se aplica de acuerdo con lo establecido en el Decreto 2420 de 2015 y modificado por el Decreto 2496 de 2015 que en su artículo 1.1.4.5.2 indica: "Se

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de los Estados Financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 de las (NIIF para PYMES) y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente Decreto".

De acuerdo con lo anterior la entidad aplica los lineamientos de la Nueva Circular Básica Contable y Financiera, emitida por la Superintendencia de Economía solidaria, como son los principios y criterios generales para la evaluación del riesgo crediticio, al igual que cumple con el reglamento de crédito definido por el Consejo de Administración.

Se reconoce una cuenta por cobrar cuando se tiene la obligación contractual de recibir efectivo u otro activo financiero. Los intereses generados y devengados por la cartera de crédito, se abonan como ingresos de actividades ordinarias

Medición Inicial:

COOERICSSON medirá la cartera de crédito inicialmente:

- Al precio de la transacción o sea el valor efectivamente entregado al asociado.
- Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo. (Hoy aplicable únicamente a los préstamos de empleados)

Medición Posterior:

- La Cartera posteriormente se medirá al costo amortizado utilizando la tasa de interés pactada para cada modalidad de crédito
- Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, se medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo. (Hoy aplicable únicamente a los préstamos de empleados)
- El deterioro de cartera, se aplica de acuerdo con lo estipulado en la circular básica contable y financiera, capítulo II Numeral 6.1, así:

Deterioro General:

Las organizaciones solidarias deberán constituir como mínimo un deterioro general del uno por ciento (1%) sobre el total bruto de la cartera de créditos.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

Deterioro Individual:

Su registro y control se lleva de acuerdo con los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera, en lo referente a la evaluación, clasificación y el régimen de provisiones.

Se clasifica por categorías A, B, C, D y E, dependiendo la edad de vencimiento se realiza deterioro individual, según porcentaje asignado para cada una, el cual varía según modalidad de crédito. Lo anterior se resume en el siguiente cuadro:

| CATEGORIA | VIVIENDA | | CONSUMO | |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|
| | DIAS | PROVISION | DIAS | PROVISION |
| CATEGORÍA A - RIESGO NORMAL | 0 - 60 | 0% | 0 - 30 | 0% |
| CATEGORÍA B - RIESGO ACEPTABLE SUPERIOR AL N | 61 - 150 | 1% - 9% | 31 - 60 | 1% - 9% |
| CATEGORÍA C - RIESGO APRECIABLE | 151 - 360 | 10% - 19% | 61 - 90 | 10% - 19% |
| CATEGORÍA D - RIESGO SIGNIFICATIVO | 361 - 540 | 20% - 29% | 91 - 180 | 20% - 49% |
| CATEGORÍA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD | 541 - 720 | 30% - 59% | 181 - 360 | 50% |
| CATEGORÍA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD | 721 - 1080 | 60% - 99% | > 360 | 100% |
| CATEGORÍA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD | > 1080 | 100% | | |

3.4 Cuentas por Cobrar

La cooperativa reconoce las cuentas por cobrar, sólo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, esto es, que tenga el derecho a recibir efectivo en el futuro.

- El reconocimiento inicial se mide al precio de la transacción, excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación para lo cual se mide al valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo.
- Posterior al reconocimiento inicial, la entidad medirá las cuentas por cobrar a su importe recuperable, excepto si constituyen una transacción de financiación se medirán al valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar en el sector cooperativo

3.5 Propiedad, planta y equipo

Bajo esta clasificación se incorporarán los bienes tangibles que posea COERICSSON para el desarrollo de su objeto social. Dentro de esta clasificación se contemplan los bienes muebles e inmuebles propios de la Cooperativa.

Se reconocerán como elementos de propiedad, planta y equipo los que cumplan con la totalidad de los siguientes requisitos:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

- Sea un recurso tangible controlado por la entidad
- Sea probable la obtención de beneficios futuros derivados del bien o que éste se utilice para fines administrativos.
- Se espera utilizar en el giro normal de los negocios en un período superior a un año.
- Se han recibido los riesgos y beneficios inherentes al bien, independientemente de su titularidad jurídica.
- El valor del activo puede ser medido con fiabilidad y razonablemente.
- Cuando los equipos de comunicación, los equipos de cómputo, muebles y enseres y equipos de oficina excedan de medio salario mínimo mensual vigente.

El costo de un bien de propiedad, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en el momento del reconocimiento. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo será el valor presente de los pagos futuros.

La entidad reconocerá la depreciación de los activos de propiedad, planta y equipo en forma sistemática de acuerdo con su vida útil.

La vida útil de los activos fue definida por la cooperativa en la siguiente forma:

| Clasificación de los bienes | Vida útil |
|------------------------------------|------------------|
| Edificaciones | 40 años |
| Muebles y Enseres | 10 años |
| Equipo de Oficina | 6 años |
| Equipo de Cómputo | 3 años |
| Equipo de Comunicación | 5 años |

COERICSSON utiliza como método de depreciación, el sistema de línea recta (dividir el importe depreciable sobre la vida útil del bien), a no ser que se determine otro método que refleje el patrón esperado de consumo de los beneficios económicos futuros del activo.

El valor residual de todas las partidas de edificaciones será del 10%. Los valores residuales y la vida útil de los demás activos se revisan y ajustan, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

Los terrenos tienen vida ilimitada por lo tanto no se deprecian y se presentan en forma separada de las edificaciones

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

Los muebles y equipo de oficina al igual que los equipos de cómputo y comunicación se incorporaron a los estados financieros sobre la base del costo, menos la depreciación

acumulada para la convergencia a NIIF. Los inmuebles por el valor comercial estimado por juicio de un experto externo contratado.

En la medición inicial las partidas de propiedad, planta y equipo se miden al costo de adquisición. A partir de 2016 la medición posterior se realizará por el método del costo, que es el valor histórico menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada.

Cambio de Política

COOERICSSON decidió cambiar la política en la medición posterior de los bienes inmuebles del rubro Propiedades Planta y Equipo, adoptando el método de la Revaluación contenido en la sección 17:15B de las NIIF para PYMES y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 2496 de 2015. El valor revaluado es el valor razonable en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro.

Las revaluaciones se harán por lo menos una vez cada 2 o 3 años, para asegurar que el valor en libros no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el cual se informa.

3.6 Cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar

Un pasivo o cuenta por pagar es una obligación presente surgida de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla COOERICSSON espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Las cuentas por pagar son obligaciones de pago por bienes o servicios que la entidad ha adquirido en el curso ordinario de los negocios.

Los pasivos financieros se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga un derecho incondicional a diferir el pago de la obligación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

En la medición inicial, si la cuenta por pagar no constituye una transacción de financiación se medirá al valor de la transacción, pero si por el contrario la cuenta por pagar constituye una transacción de financiación, se medirá al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para una deuda similar.

En la medición posterior, las cuentas por pagar corrientes se medirán a su valor nominal, siempre y cuando no incluyan una financiación, puesto que, de ser así, se medirán al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de mercado para un instrumento de deuda similar

Las cuentas por pagar a largo plazo se medirán utilizando el costo amortizado, mediante el método de la tasa de interés efectiva.

3.7 Beneficios a los empleados

Corresponde a obligaciones laborales surgidas en virtud de la relación contractual entre la cooperativa y sus empleados, las cuales se clasifican en beneficios a corto plazo y beneficios por terminación.

Dentro de los beneficios a corto plazo se clasifican aquellos otorgados a los empleados actuales, pagaderos en un plazo no mayor a los doce (12) meses siguientes al 31 de diciembre del año que se informa y están incluidos: salarios, prima legal, cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones, aportes a seguridad social y riesgos profesionales, auxilio de almuerzo, intereses por préstamos a empleados.

Beneficios por Terminación: Son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de:

- La decisión unilateral por parte de COERICSSON, de prescindir de los servicios prestados por un empleado, dando por terminado el contrato de trabajo.
- La decisión de un empleado de aceptar la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

Se reconocerán de manera inmediata como gastos los beneficios por terminación ya que estos no generarán beneficios económicos futuros para la cooperativa.

La medición de los beneficios por terminación será por la mejor estimación del desembolso que se requeriría para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa. Cuando los beneficios por terminación se deben pagar tras el final del periodo sobre el que se informa, se medirán a su valor presente descontado

3.8 Aportes Sociales

Son las cuotas mensuales de participación o contribución económica que los identifica como asociados a la cooperativa con el fin de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social y que además sirven de garantía para los préstamos efectuados y demás obligaciones contraídas por los asociados.

El tratamiento de los aportes está basado de acuerdo al modelo actual emitido en el Decreto 2420 de 2015 y modificado por el Decreto 2496 de 2015 que en su artículo 1.1.4.5.2 indica:

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

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 Y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

11 de las NIIF para PYMES y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del presente Decreto”.

El manejo contable para los aportes sociales se basa en las instrucciones impartidas en la nueva circular básica contable y financiera en su capítulo V título Consideraciones Generales donde se hace referencia a los aportes sociales así: “Los aportes sociales constituyen el capital social de las organizaciones solidarias y su monto y periodicidad de pago deben quedar establecidos en sus estatutos”.

En el numeral 3 de la nueva circular básica contable y financiera en referencia a los aportes mínimos no reducibles los define así:

“Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse”. excepto por la liquidación de la cooperativa.

COERICSSON dentro de sus estatutos en el Capítulo V artículo 18, tiene establecido como aporte mínimo no reducible la suma de 250 S.M.M.L.V. que de acuerdo con el nuevo catálogo único de información financiera expedido por la supersolidaria se reflejara en el patrimonio al igual que los aportes sociales.

Excedentes del Ejercicio. La aplicación de excedentes se reconoce de acuerdo con las normas legales y estatutarias que lo regulan. La distribución de éstos, es aprobada por la asamblea general de asociados y son reconocidos en la fecha de su aprobación.

En tal sentido, de acuerdo a lo señalado en los artículos 54 y 55 de la Ley 79 de 1988 y en concordancia con lo señalado en los Estatutos de la Cooperativa, si del ejercicio resultaren excedentes, se aplicarán de la siguiente forma: En primer orden para compensar pérdidas de ejercicios anteriores y para restablecer la reserva de protección de aportes sociales al nivel que tenía antes de su utilización cuando ésta se hubiere empleado para compensar pérdidas. Si se ha cumplido con lo anterior, se debe distribuir así: un 20% como mínimo para la reserva de protección de aportes sociales, un 20% como mínimo para el Fondo de Educación, un 10% como mínimo para el Fondo de Solidaridad y un 35% como mínimo para el Fondo de Servicios comunes y seguridad social. El remanente podrá aplicarse, todo o en parte según lo determine la Asamblea General de Asociados, en la siguiente forma:

- Destinándolo a la revalorización de aportes, teniendo en cuenta las alteraciones en su valor real
- Retornándolo a los asociados en relación con el uso de los servicios o la participación en el trabajo
- Destinándolo a un fondo para amortización de aportes de los asociados
- Para incrementar o mantener los Fondos establecidos por Ley o por la Asamblea

También podrán crearse Reservas y Fondos con fines determinados, de conformidad lo señalado en el Art.56 de la Ley 79 de 1988.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

Así las cosas, los Fondos Sociales se alimentan generalmente con recursos que provienen de la distribución de excedentes y que, por tener su origen en la Ley para el caso de los Fondos de Educación y Solidaridad, su utilización deberá responder a los objetivos previstos para cada uno de ellos respectivamente.

A partir de la vigencia económica de 2017, de acuerdo con la ley 1819 de 2016 y el Decreto reglamentario No. 2150 de diciembre de 2017, el 20% del excedente distribuido para los fondos de educación y solidaridad para el año 2019 y siguientes se pagará en su totalidad a la DIAN.

Reservas. Las reservas son las partidas conformadas por los recursos obtenidos por la cooperativa para su beneficio tomados de los excedentes, y en algunos casos por los incrementos que, con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

3.9 Ingresos

Los ingresos corresponden a los incrementos en los beneficios económicos generados por las actividades de operación de COOERICSSON (prestación de servicios). En el desarrollo de las operaciones diarias, pueden generarse ingresos o beneficios económicos que no se originan en las actividades ordinarias del negocio, es decir, en aquellos procesos con los que se da cumplimiento al objeto social, misión o actividad principal. Son los ingresos extraordinarios que deberán reconocerse con base en las disposiciones de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los ingresos se reconocen en los periodos contables en los cuales tiene lugar la prestación del servicio generando información útil sobre la medida del servicio prestado. En la medida que se presten los servicios a los Asociados, se reconocerán como ingresos en el estado de resultados.

La cooperativa a través de sus reglamentos tiene establecidas las tasas de interés para cada modalidad de crédito ofrecida a sus Asociados. Se reconocerán como ingresos por intereses la totalidad de los generados o causados a la fecha de cierre mensual.

3.10 Gastos

La entidad reconoce sus gastos en la medida que ocurren los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación) independientemente del flujo de recursos monetarios o financieros utilizables para su pago (caja y bancos)

Nota 4. Efectivo y equivalentes del efectivo

Son recursos destinados para la operación de la cooperativa y no tienen ninguna clase de restricción para su utilización. El detalle a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

| CONCEPTO | SALDO | | VARIACIONES | |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| BANCO GNB CTA CTE | 198.719.914 | 50.430.459 | 148.289.454 | 294% |
| BANCO DE BOGOTA CTA CTE | 70.260.914 | 67.335.034 | 2.925.880 | 4% |
| BANCO DE BOGOTA CTA AHORROS | 154.299.978 | 24.983.943 | 129.316.035 | 518% |
| CDT'S BANCO GNB SUDAMERIS | 1.031.841.093 | 703.834.011 | 328.007.082 | 47% |
| FIDUCIARIA GNB SUDAMERIS | 420.314.304 | 340.529.269 | 79.785.035 | 23% |
| FIDUCIARIA BOGOTA SA | 414.680.811 | 409.600.387 | 5.080.424 | 1% |
| TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES | 2.290.117.014 | 1.596.713.104 | 693.403.910 | 43% |

Los saldos bancarios (cuentas de ahorro, corriente, CDTs y fiducias) corresponden a los certificados en los extractos bancarios. Quedó partida conciliatoria por una consignación sin identificar por valor de \$113.700 que se trasladó al pasivo correspondiente.

Es importante resaltar el incremento del 43% del efectivo frente al año 2020 ya que COOERICSSON no fue ajena a los efectos económicos generados por la pandemia (COVID19), los cuales se reflejaron en la disminución de colocación de créditos para el 2021, lo mismo que la cancelación de algunas obligaciones por parte de asociados, hechos que aumentaron el efectivo disponible.

Nota 5. Cartera de Crédito

La cartera de crédito representa el 59.4% del activo total a 31 de diciembre de 2021 y está compuesta por los créditos desembolsados a los asociados. Anotamos que los intereses y convenios que, en años anteriores se presentaban como cuentas por cobrar, en adelante por aplicación del nuevo catálogo de cuentas expedido por la Supersolidaria forman parte integral de esta cuenta y se informarán así:

| CARTERA VIGENTE VIVIENDA | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|
| DESCRIPCION | CAPITAL 2021 | INTERESES 2021 | TOTAL 2021 | CAPITAL 2020 | INTERESES 2020 | TOTAL 2020 |
| CREDITOS VIVIENDA - RIESGO NORMAL CATEGORIA A | | | | | | |
| CREDITOS DE VIVIENDA CON LIBRANZA | 213.393.405 | 0 | 213.393.405 | 229.559.541 | 1.088.270 | 230.647.811 |
| CREDITOS DE VIVIENDA SIN LIBRANZA | 236.691.886 | 699 | 236.692.585 | 652.769.619 | 1.891.760 | 654.661.379 |
| TOTAL CARTERA VIGENTE | 450.085.291 | 699 | 450.085.990 | 882.329.160 | 2.980.030 | 885.309.190 |
| CARTERA VIGENTE CONSUMO | | | | | | |
| DESCRIPCION | CAPITAL 2021 | INTERESES 2021 | TOTAL 2021 | CAPITAL 2020 | INTERESES 2020 | TOTAL 2020 |
| CREDITOS CONSUMO - RIESGO NORMAL CATEGORIA A | | | | | | |
| GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA | 1.104.352.787 | 430.323 | 1.104.783.110 | 1.130.386.695 | 0 | 1.130.386.695 |
| GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZA | 2.808.411.749 | 11.961.688 | 2.820.373.437 | 2.930.132.564 | 12.526.730 | 2.942.659.294 |
| TOTAL CARTERA VIGENTE CONSUMO | 3.912.764.536 | 12.392.011 | 3.925.156.547 | 4.060.519.259 | 12.526.730 | 4.073.045.989 |
| CARTERA VENCIDA CONSUMO | | | | | | |
| DESCRIPCION | 12/31/2021 | 12/31/2020 | VARIACION | CARTERA VENCIDA VIVIENDA | | |
| CREDITOS CONSUMO - GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA | | | | | | |
| CATEGORIA B - RIESGO ACEPTABLE | 47.457.211 | 97.364.915 | (49.907.704) | CATEGORIA B | 0 | 37.705.228 |
| CATEGORIA C - RIESGO APRECIABLE | 6.139.969 | 0 | 6.139.969 | CATEGORIA C | 154.877.734 | 0 |
| CATEGORIA D - RIESGO SIGNIFICATIVO | 120.024.728 | 24.164.667 | 95.860.061 | CATEGORIA D | 38.440.547 | 0 |
| CATEGORIA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD | 23.751.781 | 0 | 23.751.781 | CATEGORIA E | 0 | 0 |
| TOTAL CARTERA VENCIDA CONSUMO | 197.373.689 | 121.529.582 | 75.844.107 | CARTERA VENCIDA | 193.318.281 | 37.705.228 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO CONSUMO | 4.122.530.236 | 4.194.575.571 | (72.045.335) | TOTAL CARTERA V | 643.404.271 | 923.014.418 |

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

| DETERIORO DE CARTERA DE CREDITOS | | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 12/31/2021 | 12/31/2020 | VARIACION |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA | (47.467.314) | (50.967.727) | 3.500.413 |
| DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA | (36.338.006) | (23.676.245) | (12.661.761) |
| TOTAL PROVISION DE CARTERA | (83.805.320) | (74.643.972) | (9.161.348) |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 4.682.129.187 | 5.042.946.017 | (360.816.830) |

| CONVENIOS POR COBRAR | | | |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| DESCRIPCION | 12/31/2021 | 12/31/2020 | VARIACION |
| SERVICIOS MEDICOS Y HOSPITALARIOS | 399.366 | 472.333 | (72.967) |
| MEDICINA PREPAGADA | 26.450.914 | 26.613.721 | (162.807) |
| SERVICIOS FUNERARIOS | 971.944 | 756.550 | 215.394 |
| SEGURO VEHICULO | 4.884.849 | 3.722.165 | 1.162.684 |
| SEGURO VIDA-HOGAR | 901.231 | 887.138 | 14.093 |
| INTERESES DIFERIDOS PERIODO DE GRACIA | 0 | 18.841.531 | (18.841.531) |
| TOTAL CONVENIOS POR COBRAR | 33.608.304 | 51.293.438 | (17.685.134) |
| TOTAL CARTERA GENERAL | 4.715.737.491 | 5.094.239.455 | (378.501.964) |

Información generada del sistema contable a diciembre 31 de 2021

Teniendo en cuenta que la cartera de crédito es el principal activo generador de ingresos de COOERICSSON, se revelan a continuación algunas de las principales variables que la componen:

Al 31 de diciembre de 2021, cerramos con 244 créditos vigentes por un valor acumulado de \$4.747 millones de pesos.

El total de los 244 créditos vigentes están colocados entre 172 asociados es decir una relación de 1,4 créditos por asociado con crédito.

El promedio de la cartera respecto a los 172 asociados con crédito es de \$27.597.275 a diciembre 31 de 2021.

CARTERA POR MONTOS, NÚMERO DE ASOCIADOS Y SALDO DE CAPITAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

| CARTERA POR SALDOS DE CAPITAL | ASOCIADOS | | SALDO CREDITOS | |
|--|------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | NUMERO | % | VALOR | % |
| DE 0 A 10.000.000 | 89 | 52% | 365.089.781 | 7,69% |
| DE 10.000.001 A 20.000.000 | 30 | 17% | 428.392.330 | 9,02% |
| DE 20.000.001 A 50.000.000 | 25 | 15% | 795.340.672 | 16,76% |
| MAYOR DE 50.000.001 | 28 | 16% | 3.157.908.604 | 66,53% |
| TOTALES | 172 | 100% | 4.746.731.387 | 100% |

El 83,29% del total de la cartera está concentrado en 53 asociados y el otro 16,71% está colocado en 119 asociados

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

| ANALISIS DE SALDOS POR LINEA DE CREDITO | | | | |
|---|-----------------|-------------|----------------------|-------------|
| CONCENTRACION POR LINEA | No. DE CREDITOS | % | SALDO DE CAPITAL | % |
| CREDITOS DE VIVIENDA | | | | |
| VIVIENDA | 8 | 3% | 641.210.546 | 14% |
| TOTAL VIVIENDA | 8 | 3% | 641.210.546 | 14% |
| CREDITOS DE CONSUMO | | | | |
| CALAMIDAD DOMESTICA Y/O SALUD | 1 | 0% | 3.837.958 | 0% |
| COMPRA DE CARTERA | 24 | 10% | 248.939.153 | 5% |
| COMPRA DE VEHICULO | 12 | 5% | 198.308.903 | 4% |
| CREDITO PERSONAL | 1 | 0% | 454.000 | 0% |
| EDUCACION | 13 | 5% | 145.120.267 | 3% |
| EDUCACION POSTGRADO | 6 | 2% | 25.590.490 | 1% |
| EFFECTIVO CORTO PLAZO | 11 | 5% | 13.034.513 | 0% |
| EFFECTIVO LARGO PLAZO | 96 | 39% | 1.277.930.984 | 27% |
| EQUIPO DE COMPUTO | 4 | 2% | 10.977.190 | 0% |
| INMUEBLE | 19 | 8% | 1.777.633.968 | 37% |
| MEJORAS VIVIENDA | 10 | 4% | 228.656.611 | 5% |
| MERCANCIA | 2 | 1% | 6.675.752 | 0% |
| ODONTOLOGIA | 6 | 2% | 22.350.474 | 0% |
| RECREACION | 8 | 3% | 85.919.435 | 2% |
| CREDITO DE VALORIZACION | 18 | 7% | 33.214.590 | 1% |
| CREDITO ROTATIVO | 4 | 2% | 24.687.231 | 1% |
| POLIZAS DE SEGUROS | 1 | 0% | 2.189.322 | 0% |
| TOTAL CONSUMO | 236 | 97% | 4.105.520.841 | 86% |
| CREDITOS CONSOLIDADOS | | | | |
| TOTAL GENERAL | 244 | 100% | 4.746.731.387 | 100% |

En el 2021 nuevamente se evidencia disminución en la cartera de crédito en un 6.87%, hecho atípico que se ha reflejado en los dos últimos años 2020 y 2021 como consecuencia posiblemente de la incertidumbre causada por la pandemia COVID 19 ya que algunos asociados cancelaron sus obligaciones en su totalidad y otros no acudieron a solicitar el servicio.

Es importante mencionar que por el continuo incumplimiento en el pago de las obligaciones de parte de un asociado de la cooperativa, COOERICSSON se vio obligada a iniciar un proceso jurídico para recuperar dicha cartera y se espera su recuperación en el año 2022.

Nota 6. Cuentas por cobrar

Comprende el valor de las deudas a cargo de asociados y terceros a favor de la cooperativa así:

| CUENTA | SALDO | | VARIACIONES | |
|---------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| DEUDORES PATRONALES (1) | 1.501.305 | 1.757.778 | (256.473) | -15% |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (2) | 8.695.158 | 2.519.022 | 6.176.136 | 245% |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 10.196.463 | 4.276.800 | 5.919.663 | 138% |

(1). La suma de \$1.501.305 corresponde a valores adeudados por Man Power Ltda, quien nos transfiere los dineros por obligaciones y aportes descontados a los asociados vinculados en dicha entidad.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

(2) El saldo de otras cuentas por cobrar hace referencia a convenios como suscripciones y seguros obligatorios de vehículos adeudados por algunos asociados.

Nota 7. Inversiones

Corresponde a las inversiones a largo plazo representadas en aportes sociales que posee la entidad en organismos cooperativos así:

| CUENTA | SALDO | | VARIACIONES | |
|---|----------------|----------------|-------------|-----------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| ASCOOP- Asociación Colombiana de Cooperativas | 337.300 | 337.300 | 0 | 0% |
| TOTAL OTRAS INVERSIONES | 337.300 | 337.300 | 0 | 0% |
| TOTAL NETO OTRAS INVERSIONES | 337.300 | 337.300 | 0 | 0% |

ASCOOP es una entidad que representa al sector solidario ante los diferentes entes gubernamentales en búsqueda de equidad y mejores beneficios para el sector Cooperativo. Para la vigencia 2021 no decreto rendimientos por dicha inversión.

Nota 8. Propiedad, planta y equipo

El detalle de los saldos de propiedad, planta y equipo a 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

| CUENTA | SALDO | | VARIACIONES | |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| TERRENO APTO 310 ALCALA DE ESTANCIA | 110.600.000 | 110.600.000 | 0 | 0% |
| TERRENO OFICINA 204 | 203.060.000 | 203.060.000 | 0 | 0% |
| GARAJE No. 9 ALCALA DE LA ESTANCIA | 16.494.527 | 16.494.527 | 0 | 0% |
| EDIFICACION APTO 310 ALCALA ESTANCIA | 267.151.312 | 267.151.312 | 0 | 0% |
| OFICINA CALLE 96 | 415.753.019 | 415.753.019 | 0 | 0% |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | 9.148.650 | 8.657.749 | 490.901 | 6% |
| EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN | 16.866.722 | 16.866.722 | 0 | 0% |
| SUBTOTAL ACTIVOS | 1.039.074.230 | 1.038.583.329 | 490.901 | 0% |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICACIONES | (97.390.278) | (81.455.250) | (15.935.028) | 20% |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y EQ. OFICINA | (8.342.991) | (7.629.202) | (713.789) | 9% |
| DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS COMPUTO | (10.585.987) | (7.392.835) | (3.193.152) | 43% |
| SUBTOTAL DEPRECIACION ACUMULADA | (116.319.256) | (96.477.287) | (19.841.969) | 21% |
| TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 922.754.974 | 942.106.042 | (19.351.068) | -2% |

De acuerdo con lo establecido en el Decreto 2496 de 2015, Colombia adoptó las modificaciones y actualizaciones en la versión de las NIIF para las PYMES del año 2015 las cuales fueron obligatorias a partir del año 2017. Por su parte, COERICSSON analizó los cambios que se generaban en la medición posterior de las propiedades con la aplicación del método del costo versus el método de la revaluación, este último, introducido como se manifestó anteriormente en la actualización de las NIIF para PYMES versión 2015 y se llegó a la conclusión de tomar como política la aplicación del método de la revaluación para los bienes inmuebles.

El comportamiento de la propiedad, planta y equipo durante el año 2021 es la siguiente:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

| CONCEPTO | SALDO DICIEMBRE 31/20 | INCREMENTOS | DISMINUCIONES | DEPRECIACION | DETERIORO | SALDO A DIC 31/21 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO |
|----------------------------------|--------------------------|----------------|---------------|-------------------|-----------|--|
| TERRENOS | 330.154.527 | 0 | 0 | 0 | 0 | 330.154.527 |
| EDIFICIOS | 601.449.081 | 0 | 0 | 15.935.028 | 0 | 585.514.053 |
| MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA | 1.028.547 | 490.901 | 0 | 713.789 | 0 | 805.659 |
| EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN | 9.473.887 | 0 | 0 | 3.193.152 | 0 | 6.280.735 |
| TOTAL | 942.106.042 | 490.901 | 0 | 19.841.969 | 0 | 922.754.974 |

Las propiedades que aquí se relacionan, son de uso de la Cooperativa y no poseen ningún tipo de restricción ni se encuentran respaldando deudas o acreedores.

El rubro de muebles y equipo de oficina se incrementó por la compra de 6 sillas para el apartamento de Alcalá

Nota 9. Cuentas por Pagar

Son obligaciones corrientes contraídas con terceros o entidades para el desarrollo de actividades propias de la Cooperativa. El rubro más representativo corresponde a impuesto de Industria y Comercio el cual se cancela anualmente. La siguiente es la relación de las cuentas por pagar:

| CUENTA | SALDO | | VARIACIONES | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| SERVICIOS PUBLICOS | 161.100 | 0 | 161.100 | NA |
| RETENCION EN LA FUENTE Y RETENCION DE ICA | 859.000 | 760.000 | 99.000 | 13% |
| IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO | 7.010.000 | 8.252.000 | (1.242.000) | -15% |
| RETENCIONES Y APORTES LABORALES | 3.008.600 | 2.866.200 | 142.400 | 5% |
| DIVERSAS | 178.842 | 1.050.749 | (871.907) | -83% |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 11.217.542 | 12.928.949 | (1.711.407) | -13% |

Nota 10. Fondos Sociales

Son recursos del fondo de servicios comunes que no se agotaron durante el año 2021 a causa del confinamiento generado por la crisis sanitaria, originada por la pandemia COVID 19 que no permitió realizar todas las actividades proyectadas para beneficio de los asociados. Por tal razón, del total de los recursos apropiados, el saldo de \$12.532.192 que provienen de los excedentes del año 2020 quedaron para ser utilizados en el año 2022.

Nota 11. Otros Pasivos

En esta cuenta se encuentra incluido el saldo de obligaciones laborales que corresponde a las prestaciones sociales consolidadas de los empleados de Coericsson y también los

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

pagos anticipados que realizan algunos asociados para cubrir cuotas futuras de créditos o de servicios. Su descripción es la siguiente:

| CUENTA | SALDO | | VARIACIONES | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (1) | 19.739.143 | 20.425.228 | (686.085) | -3% |
| INGRESOS ANTICIPADOS | 8.710.955 | 9.149.459 | (438.504) | -5% |
| TOTAL OTROS PASIVOS | 28.450.098 | 29.574.687 | (1.124.589) | -4% |

(1). Las obligaciones por beneficios empleados están constituidas así:

| CONCEPTO | SALDO | | VARIACIONES | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| SALARIOS POR PAGAR | 0 | 411.416 | (411.416) | -100% |
| CESANTIAS | 12.194.908 | 11.555.899 | 639.009 | 6% |
| INTERESES A LAS CESANTIAS | 1.463.388 | 1.367.079 | 96.309 | 7% |
| VACACIONES | 6.080.847 | 7.090.834 | (1.009.987) | -14% |
| TOTAL | 19.739.143 | 20.425.228 | (686.085) | -3% |

Nota 12. Aportes Sociales

Los aportes aumentaron en un 4% en comparación con el año 2020 y representan el 88.54% del total de los activos. Su descripción es la siguiente:

| CUENTA | SALDO | | VARIACIONES | |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|-----------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS | 6.802.714.190 | 6.509.653.539 | 293.060.651 | 5% |
| APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES | 227.131.500 | 219.450.750 | 7.680.750 | 3% |
| TOTAL APORTES SOCIALES | 7.029.845.690 | 6.729.104.289 | 300.741.401 | 4% |

De acuerdo con lo señalado anteriormente en la política de aportes sociales, para efectos de presentación de la información se refleja el valor del aporte mínimo no reducible, pero no se efectúa ningún registro contable por separado

Nota 13. Reservas

La reserva para protección de aportes sociales, tiene el propósito de proteger el patrimonio social y se constituye con el 20% de los excedentes de cada ejercicio, de acuerdo con las normas vigentes. Los fondos sociales capitalizados corresponden a recursos provenientes de fondos sociales que en épocas anteriores se destinaron para la adquisición de equipos de cómputo. Al 31 de diciembre de 2021 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| RESERVA PROTECCION DE APORTES | 324.994.932 | 290.485.357 | 34.509.575 | 12% |
| RESERVA ESPECIAL | 16.054.127 | 15.965.338 | 88.789 | 1% |
| FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS | 4.634.400 | 4.634.400 | 0 | 0% |
| TOTAL RESERVAS | 345.683.459 | 311.085.095 | 34.598.364 | 11% |

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 14. Excedentes

Refleja el resultado del ejercicio 2021 e incluye otros resultados acumulados por efectos de la aplicación de los nuevos marcos técnicos normativos internacionales. El resultado operacional para la vigencia 2021 fue \$135.970.166

El detalle de esta cuenta es el siguiente:

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|-------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| RESULTADOS ADOPCION NIIF (1) | 3.783.056 | 3.783.056 | - | 0% |
| EXCEDENTE EJERCICIOS ANTERIORES NIIF (2) | 2.057.852 | 2.057.852 | - | 0% |
| EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO (3) | 135.970.166 | 172.636.663 | (36.666.497) | -21% |
| TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO | 141.811.074 | 178.477.571 | (36.666.497) | -21% |

(1). El impacto de la adopción por primera vez hacia las normas internacionales de contabilidad y aseguramiento de la información (NIC) en COERICSSON generó un incremento del patrimonio por valor de \$109.359.978. Pero debido a nuevas instrucciones expedidas en el año 2017 por la Superintendencia de Economía Solidaria en su circular No. 9, se trasladó la suma de \$105.576.922 a la cuenta (Excedentes no realizados por revaluación de propiedad, planta y equipo) por lo tanto el saldo de resultados por adopción a NIIF para PYMES para el año 2017 cerró con un valor de \$3.783.056.

(2). En cuanto a la cifra de \$2.057.852 corresponde a la diferencia generada en el primer año de aplicación de los nuevos marcos normativos versus la normatividad colombiana existente para la época, es decir, vigencia 2015 periodo de transición.

(3). La disminución del excedente con respecto al año 2020 obedece básicamente a la reducción de colocación de cartera para la vigencia 2021 y al pago total de créditos por parte de algunos asociados. Adicionalmente algunos gastos administrativos como la celebración del día de la familia se gestionaron del fondo de servicios comunes de los

excedentes del año 2020 y no impactaron el gasto, hecho que contribuyó en la obtención del resultado del año 2021.

Nota 15. Excedentes no realizados

De acuerdo a la circular No. 9. expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, los excedentes generados en virtud de la adopción por primera vez de las NIIF para PYMES obedecen al reconocimiento de la valoración de partidas que aún no hacen parte del resultado del ejercicio y por lo tanto no se han realizado. En COERICSSON esta partida corresponde a la valorización del apartamento de Alcalá para el año 2015 y para los años 2017 y 2020 se realizó nueva valorización incluyendo la oficina donde funciona la Cooperativa.

La descripción de esta cuenta es la siguiente:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|---|--------------------|--------------------|-------------|-----------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| EXCEDENTES NO REALIZADOS-REVALUACION P,P & E AÑO 2015 | 105.576.922 | 105.576.922 | 0 | 0% |
| EXCEDENTES NO REALIZADOS-REVALUACION P,P & E AÑO 2017 | 143.924.151 | 143.924.151 | 0 | 0% |
| EXCEDENTES NO REALIZADOS-REVALUACION P,P & E AÑO 2020 | 120.102.114 | 120.102.114 | 0 | 0% |
| TOTAL EXCEDENTES NO REALIZADOS-REVALUACION | 369.603.187 | 369.603.187 | 0 | 0% |

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su circular 9 de 2017 estos excedentes solo se pueden distribuir al vender estos inmuebles, es decir, cuando se realice el ingreso.

Nota 16. Ingresos de Actividades Ordinarias

Refleja el valor total de los beneficios operativos y financieros recibidos por COERICSSON en contraprestación de los servicios prestados a sus asociados durante la vigencia económica. Ha continuación el detalle de esta:

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|-------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| INGRESOS CARTERA DE CREDITOS | 583.381.611 | 690.664.557 | (107.282.946) | -16% |
| INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES | 26.012.638 | 21.305.866 | 4.706.771 | 22% |
| RECUPERACION DETERIORO (PROVISION) | 25.221.611 | 35.462.133 | (10.240.522) | -29% |
| TOTAL INGRESOS ORDINARIOS | 634.615.860 | 747.432.556 | (112.816.697) | -15% |

Como se mencionó anteriormente los ingresos por cartera de crédito disminuyeron en un 16% en comparación con el año 2020 por el descenso en colocación de créditos para el año 2021 y por el pago total de obligaciones por algunos asociados. Este hecho generó exceso de efectivo, el cual se invirtió en fiduciarias y CDT'S logrando el incremento de los ingresos financieros en un 22%.

En cuanto al resultado de recuperación de deterioro, refleja el valor de la provisión de créditos que estuvieron en mora en algún lapso de tiempo, pero posteriormente se recuperaron.

Nota 17. Gastos de Beneficios a Empleados

Comprenden todas las retribuciones que la cooperativa proporciona a los empleados en contraprestación de sus servicios. Al 31 de diciembre los saldos fueron los siguientes:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|---|--------------------|--------------------|------------------|-----------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| SUELDOS | 138.130.400 | 135.342.066 | 2.788.334 | 2% |
| AUXILIO DE TRANSPORTE | 2.384.572 | 2.303.930 | 80.642 | 4% |
| AUXILIO ALIMENTACION | 13.288.800 | 13.178.700 | 110.100 | 1% |
| CESANTIAS | 12.194.908 | 11.780.279 | 414.629 | 4% |
| INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS | 1.463.388 | 1.371.716 | 91.672 | 7% |
| PRIMA DE SERVICIOS | 12.194.908 | 11.780.279 | 414.629 | 4% |
| VACACIONES | 6.250.280 | 6.019.366 | 230.914 | 4% |
| DOTACIONES | 1.950.000 | 1.890.000 | 60.000 | 3% |
| CAPACITACION AL PERSONAL | 2.142.000 | 868.700 | 1.273.300 | 147% |
| APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL | 17.982.203 | 17.363.300 | 618.903 | 4% |
| APORTES CAJA COMPENSACION, SENA E ICBF | 5.824.700 | 5.580.600 | 244.100 | 4% |
| SALUD OCUPACIONAL | - | 1.756.110 | (1.756.110) | -100% |
| ATENCION A EMPLEADOS | 392.250 | 467.600 | (75.350) | -16% |
| TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A EMPLEADOS | 214.198.409 | 209.702.646 | 4.495.763 | 2% |

El ítem de mayor incremento en los gastos de personal fue el de capacitación a empleados en un 147% con respecto al año 2020, lo cual obedece a que las entidades que nos supervisan "Supersolidaria" a través de la circular 22 de diciembre 28 de 2020 modificó algunos capítulos de la circular básica contable y financiera No. 004 de 2008 y genero nuevas normativas en cuanto a los sistemas de administración de riesgos de lavado de activos, de crédito, liquidez, operativo y de mercado, por tal razón Coericsson incurrió en gastos para capacitar a los funcionarios que tienen bajo su responsabilidad estos temas.

Adicionalmente resaltamos que los miembros del Consejo de Administración y de la Junta de Vigilancia no reciben ninguna retribución económica por su labor realizada como directivos y vigilancia en la entidad.

Nota 18. Gastos Generales

Representan los gastos ocasionados y causados por concepto de realización de funciones administrativas y otras complementarias relacionadas directamente con el objeto social. A continuación, su descripción es como sigue:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|-------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| HONORARIOS | 15.636.600 | 16.350.600 | (714.000) | -4% |
| IMPUESTOS | 28.098.080 | 27.449.397 | 648.683 | 2% |
| ARRENDAMIENTOS (DEPOSITO-SERVIDOR) (1) | 12.908.376 | 12.645.876 | 262.500 | 2% |
| ADMINISTRACION APARTAMENTO ALCALA | 5.107.604 | 6.856.456 | (1.748.852) | -26% |
| SEGUROS | 2.469.371 | 1.894.445 | 574.926 | 30% |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES | 1.629.100 | 749.000 | 880.100 | 118% |
| CUOTAS DE ADMINISTRACION | 6.661.500 | 6.664.800 | (3.300) | 0% |
| ASEO | 5.098.855 | 5.547.230 | (448.375) | -8% |
| CAFETERIA | 165.583 | 220.346 | (54.763) | -25% |
| SERVICIOS PUBLICOS | 7.591.522 | 6.851.535 | 739.987 | 11% |
| PORTES Y CABLES | 274.515 | 831.728 | (557.213) | -67% |
| TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS | 3.969.827 | 955.131 | 3.014.696 | 316% |
| PAPELERIA, UTILES Y FOTOCOPIAS | 2.395.500 | 2.783.664 | (388.164) | -14% |
| FOTOCOPIAS | 11.700 | 2.800 | 8.900 | 318% |
| CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES | 3.123.808 | 2.804.910 | 318.898 | 11% |
| GASTOS ASAMBLEA | 43.041.431 | 48.240.000 | (5.198.569) | -11% |
| GASTOS DIRECTIVOS | 750.300 | 1.147.000 | (396.700) | -35% |
| GASTOS NOTARIALES Y LEGALES | 2.149.102 | 2.193.723 | (44.621) | -2% |
| INFORMACION COMERCIAL | 2.097.565 | 2.053.516 | 44.049 | 2% |
| SISTEMATIZACION | 1.427.857 | 1.070.543 | 357.314 | 33% |
| CUOTAS DE SOSTENIMIENTO | 5.053.820 | 4.882.918 | 170.902 | 3% |
| SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES | 588.695 | 621.795 | (33.100) | -5% |
| SOPORTE TECNICO SOFTWARE | 14.288.810 | 13.886.690 | 402.120 | 3% |
| BONOS DE NAVIDAD Y FIDELIDAD | 58.517.819 | 74.642.857 | (16.125.038) | -22% |
| GASTOS OTROS FONDOS | 1.438.729 | 54.684.640 | (53.245.911) | -97% |
| GASTOS VARIOS | 88.398 | 1.069.080 | (980.682) | -92% |
| GASTOS EDUCACION COOPERATIVA | 574.345 | 1.761.200 | (1.186.855) | -67% |
| TOTAL GASTOS GENERALES | 225.158.813 | 298.861.880 | (73.703.067) | -25% |

La disminución de los gastos generales en un 25% con respecto al año 2020 se originó especialmente en la disminución de algunos rubros como son los bonos de navidad, fidelidad y celebración del día de la familia cuyos recursos se tomaron del excedente del ejercicio del año anterior y también del fondo de servicios comunes respectivamente, de acuerdo autorización de la asamblea general de asociados realizada en el 2021.

Nota 19. Deterioro

Anteriormente llamado provisión de cartera, registra el valor de las sumas provisionadas para cubrir contingencias de pérdidas probables, también para no sobreestimar los activos. Al 31 de diciembre su descripción es la siguiente:

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| DETERIORO CREDITOS DE VIVIENDA | 1.733.593 | 0 | 1.733.593 | NA |
| DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO | 26.764.886 | 5.410.535 | 21.354.351 | 395% |
| DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO | 4.437.549 | 561.178 | 3.876.371 | 691% |
| DETERIORO GENERAL DE CARTERA | 1.446.931 | 22.634.684 | (21.187.753) | -94% |
| DETERIORO INTERESES PERIODO DE GRACIA VIVIENDA | 0 | 2.684.548 | (2.684.548) | -100% |
| DETERIORO INTERESES PERIODO DE GRACIA CONSUMO | 0 | 16.156.983 | (16.156.983) | -100% |
| TOTAL DETERIORO | 34.382.959 | 47.447.928 | (13.064.969) | -28% |

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

El deterioro por créditos de consumo, vivienda y sus intereses; corresponde a las obligaciones de asociados que entraron en mora en la vigencia del año 2021 y que se proyecta recuperar en el 2022.

Nota 20. Depreciación

Refleja el desgaste por el uso normal de la propiedad planta y equipo, el cual se calcula por el método de línea recta de acuerdo con su vida útil. Al 31 de diciembre la depreciación acumulada se reflejó como sigue:

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| EDIFICACIONES | 15.935.028 | 13.803.859 | 2.131.169 | 15% |
| MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA | 922.039 | 222.888 | 699.151 | 314% |
| EQUIPOS DE COMPUTACION | 3.193.152 | 375.635 | 2.817.517 | 750% |
| TOTAL DEPRECIACION | 20.050.219 | 14.402.382 | 5.647.837 | 39% |

El incremento en la depreciación de las edificaciones respecto al año 2020 obedece al avalúo realizado a estos bienes en noviembre de 2020, cuyo resultado de valorización originó una mayor depreciación para el año 2021. La variación de muebles y equipo de oficina corresponde a la depreciación de activos que por su menor valor se depreciaron dentro del mismo periodo. En cuanto a los equipos de cómputo la diferencia corresponde a la depreciación de los equipos comprados en noviembre de 2020

Nota 21. Gastos Financieros

En esta cuenta se reflejan los gastos bancarios como son: comisiones por transferencias bancarias y otras erogaciones que cobran las entidades financieras donde la Cooperativa hace el manejo de sus recursos.

| DESCRIPCION | SALDO | | VARIACIONES | |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------|
| | 31/12/2021 | 31/12/2020 | ABSOLUTA | RELATIVA |
| GASTOS BANCARIOS | 3.876.546 | 4.112.325 | (235.779) | -6% |
| TOTAL GASTOS BANCARIOS | 3.876.546 | 4.112.325 | (235.779) | -6% |

Cuentas de Orden

En atención al catálogo de cuentas, la Superintendencia de la Economía Solidaria decidió continuar con las cuentas de orden como medida de control interno para tener de referencia valores que en una eventualidad puedan ser objeto de recuperación posterior y otros documentos en poder o custodia de la Cooperativa. En ese orden de ideas, COOERICSSON en los registros contables, deja evidencia de tales partidas relacionadas con cartera castigada,

intereses de deudas en mora superiores a 90 días, activos fijos no utilizados en el giro de la operación, inversiones y garantías reales que respaldan obligaciones vigentes etc. El monto total, acumulado a diciembre 31 de 2021 fue \$8.245.090.334 y su distribución como tal, forma parte de los registros contables.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2021 Y 2020
(Expresadas en pesos colombianos)

Actualización de Datos Básicos

Estamos en el proceso de actualización anual de datos para las entidades pertenecientes al régimen tributario especial, según requisitos de cumplimiento establecidos por la DIAN, cuya fecha límite de vencimiento es el 31 de marzo de 2022.

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal- TP 16346 T
Designado por ASOFINCO

MARIA ISABEL BERNAL PRECIADO
Contador Publico Titulado
T.P 105619-T