

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA
NIT 860.030.056-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERACOMPARATIVO
A 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021
(Valores expresados en pesos)

ACTIVO								PASIVO Y PATRIMONIO				
Notas	AÑO 2022	Part %	AÑO 2021	Part %	Variacion Absoluta	Variacion Relativa		Notas	AÑO 2022	AÑO 2021	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
ACTIVO CORRIENTE								PASIVO CORRIENTE				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES								CUENTAS POR PAGAR				
(4)	577.012.098	6,87	2.290.117.014	28,85	(1.713.104.916)	-75%		(9)	13.464.600	11.217.542	2.247.058	20%
<i>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</i>								FONDOS SOCIALES				
(5)	443.775.440	5,28	352.622.164	4,44	91.153.276,00	26%		(10)	20.402.832	12.532.192	7.870.640	63%
<i>Cartera de Credito Corto Plazo</i>								OTROS PASIVOS				
	(3.996.535)	- 0,05	(39.506.320)	- 0,50	35.509.785,00	-90%		(11)	28.124.600	28.450.098	(325.498)	-1%
<i>Deterioro Cartera Corto Plazo</i>								TOTAL PASIVO CORRIENTE				
(6)	4.488.657	0,05	10.196.463	0,13	(5.707.806)	-56%			61.992.032	52.199.832	9.792.200	19%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE												
	1.021.279.660	12,15	2.613.429.321	32,92	(1.592.149.661)	-61%		PATRIMONIO				
ACTIVO NO CORRIENTE								Capital Social				
INVERSIONES								Reservas				
(7)	337.300	0,00	337.300	0,00	0	0%		(12)	7.420.183.564	7.029.845.690	390.337.874	6%
<i>Cartera de Credito Largo Plazo</i>								Fondos de Destinacion Especifica				
(5)	6.567.960.432	78,17	4.446.920.647	56,01	2.121.039.785,00	48%		(13)	368.299.134	341.049.059	27.250.076	8%
<i>Deterioro Cartera Largo Plazo</i>								Resultados Adopcion NIIF				
	(92.063.350)	-1,10	(44.299.000)	- 0,56	(47.764.350)	108%		(13)	4.634.400	4.634.400	0	0%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO								Excedente Ejercicios Anteriores-NIIF				
(8)	330.154.527	3,93	330.154.527	4,16	0	0%		(14)	3.783.056	3.783.056	0	0%
<i>Terrenos</i>								Excedente Presente Ejercicio				
	682.904.331	8,13	682.904.331	8,60	0	0%		(14)	171.741.389	135.970.166	35.771.223	26%
<i>Construcciones y Edificaciones</i>								Excedentes no Realizados-Revaluacion				
	10.548.650	0,13	9.148.650	0,12	1.400.000,00	15%		(15)	369.603.187	369.603.187	0	0%
<i>Muebles y Enseres</i>								Propiedad, Planta y Equipo				
	16.866.722	0,20	16.866.722	0,21	0	0%			8.340.302.582	7.886.943.410	453.359.173	6%
<i>Equipo de Computo</i>								TOTAL PATRIMONIO				
	(135.693.658)	-1,61	(116.319.256)	- 1,47	(19.374.402)	17%			8.402.294.614	7.939.143.242	463.151.372	6%
<i>Depreciacion Acumulada</i>								TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				
	904.780.572	10,77	922.754.974	11,62	(17.974.402)	-2%			8.402.294.614	7.939.143.242	463.151.372	6%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO												
	7.381.014.954	87,85	5.325.713.921	67,08	2.055.301.033	39%			8.402.294.614	7.939.143.242	463.151.372	6%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE												
	8.402.294.614	100,00	7.939.143.242	100,00	463.151.372	6%			8.402.294.614	7.939.143.242	463.151.372	6%
TOTAL ACTIVO												

(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)

	NOTA	AÑO 2022	AÑO 2021	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
Ingresos Servicio de Credito	(16)	614.431.475	583.381.611	31.049.864	5%
Ingresos Financieros		84.669.753	26.012.638	58.657.116	225%
Ingresos por Recuperaciones Deterioro		17.214.125	25.221.611	(8.007.486)	-32%
OTROS INGRESOS					
Otros Ingresos		178.964	307.656	(128.692)	-42%
TOTAL INGRESOS		716.494.317	634.923.516	81.570.802	13%
GASTOS					
Gastos Beneficios a Empleados	(17)	224.247.139	214.198.409	10.048.730	5%
Gastos Generales	(18)	264.203.540	225.158.813	39.044.727	17%
Gastos Deterioro	(19)	29.468.690	34.382.959	(4.914.269)	-14%
Gastos Depreciacion	(20)	19.374.402	20.050.219	(675.817)	-3%
Gastos Financieros	(21)	5.080.018	3.876.546	1.203.472	31%
Gastos Varios		2.379.139	1.286.404	1.092.736	85%
TOTAL GASTOS		544.752.929	498.953.350	45.799.579	9%
EXCEDENTE NETO		171.741.389	135.970.166	35.771.223	26%

(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 2022 y 31 de Diciembre de 2021
(Valores expresados en pesos)

	SALDO A DIC 31/2021	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO A DIC 31/2022	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<i>Capital Social</i>	7.029.845.690	779.378.712	389.040.838	7.420.183.564	390.337.874	6%
<i>Reserva para Proteccion de Aportes</i>	324.994.932	27.180.023	0	352.174.955	27.180.023	8%
<i>Reserva Especial</i>	16.054.127	70.053	0	16.124.180	70.053	0%
<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>	135.970.166	171.741.389	135.970.166	171.741.389	35.771.223	26%
<i>Excedentes no Realizados-Revaluacion P,P & E</i>	369.603.187	0	0	369.603.187	0	0%
TOTAL PATRIMONIO	7.886.943.410	978.370.176	525.011.004	8.340.302.582	453.359.173	6%

(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 2022 y 31 de diciembre de 2021
(Valores expresados en pesos)

	<i>dic-2022</i>	<i>dic-2021</i>
<u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u>		
Excedente del Ejercicio	171.741.389	135.970.166
Más Partidas que no Afectan el Efectivo:		
Depreciación	19.374.402	19.841.969
Deterioro	12.254.565	9.161.348
Cambios en Partidas Operacionales:		
(Aumento) Disminución Cartera Asociados	(2.212.193.061)	369.340.616
(Aumento) Disminución Cuentas por Cobrar	5.707.806	(5.919.663)
Aumento (Disminución) en Cuentas por Pagar	2.247.058	(1.711.407)
Aumento (Disminución) en Fondos Sociales	7.870.640	5.633.269
Aumento (Disminución) Otras Cuentas por Pagar	(325.498)	(1.124.589)
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACIONES	(1.993.322.700)	531.191.709
<u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
(Aumento) Disminución de propiedad, planta y equipo	(1.400.000)	(490.901)
TOTAL ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(1.400.000)	(490.901)
<u>ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>		
Aumento (disminución) del capital social	390.337.874	300.741.401
Aumento (disminución) Reservas	27.250.076	34.598.364
Distribución excedentes ejercicio anterior	(135.970.166)	(172.636.663)
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	281.617.784	162.703.102
TOTAL DE EFECTIVO (USADO) PROVISTO	(1.713.104.916)	693.403.910
EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	2.290.117.014	1.596.713.104
EFECTIVO AL FINAL DEL EJERCICIO	577.012.098	2.290.117.014

(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 Opinión Adjunta)

MARIA I. BERNAL PRECIADO
Contador Público 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 2022 Y 2021

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

				<u>2022</u>	<u>2021</u>
I. INDICADORES DE LIQUIDEZ					
A. RAZON CORRIENTE	AC	=	<u>2022</u> 1.021.279.660	<u>2021</u> 2.613.429.321	
	PC		61.992.032	52.199.832	\$ 16,47 \$ 50,07

Por cada peso que COOERICSSON debía a corto plazo, contaba con \$17,06 (2022) y \$ 50,07 (2021) de los activos corrientes para respaldar dicha obligación.

B. CAPITAL DE TRABAJO	AC	=	1.021.279.660	2.613.429.321	\$ 959.287.628	\$ 2.561.229.489
	- PC		-61.992.032	-52.199.832		

II. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

A. ENDEUDAMIENTO TOTAL	PT	=	61.992.032	52.199.832		
	AT		8.402.294.614	7.939.143.242	\$ 0,01	\$ 0,01

Por cada peso que posee COOERICSSON en activos, \$0.01 (2022) y \$0.01 (2021) fueron financiados por terceros.

B. ENDEUDAMIENTO INTERNO	PA	=	8.340.302.582	7.886.943.410		
	AT		8.402.294.614	7.939.143.242	\$ 0,99	\$ 0,99

Por cada peso que tiene COOERICSSON en activos, \$0.99 (2022) y \$0.99 (2021) han sido financiados por los asociados.

C. ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	PC	=	61.992.032	52.199.832		
	PT		61.992.032	52.199.832	\$ 1,00	\$ 1,00

Por cada peso que adeuda COOERICSSON, \$1 (2022) y \$1 (2021) deben cancelarse en un tiempo inferior a un año.

III. INDICADORES DE SOLIDEZ

A. SOLIDEZ	AT	=	8.402.294.614	7.939.143.242		
	PT		61.992.032	52.199.832	\$ 135,54	\$ 152,09

Las veces que los activos cubren las deudas que posee, es decir que por cada peso que debe COOERICSSON, tiene \$140,34 (2022) y \$152,09 (2021) para respaldar sus deudas.

				<u>2022</u>		<u>2021</u>
B. CAPITAL INSTITUCIONAL	AP	=	7.420.183.564	7.029.845.690		
	AT		8.402.294.614	7.939.143.242	88%	89%

Del total de activos que COOERICSSON posee, los asociados son dueños del 88% (2022) y 89% (2021).

IV. INDICADORES DE RENTABILIDAD

A. MARGEN SOBRE ACTIVOS	EN	=	171.741.389	135.970.166		
	AT		8.402.294.614	7.939.143.242	\$ 0,020	\$ 0,017

Por cada peso que COOERICSSON tiene en activos, obtiene un excedente de \$0.021 (2022) y \$0.017 (2021).

B. MARGEN SOBRE APORTES	EN	=	171.741.389	135.970.166		
	AP		7.420.183.564	7.029.845.690	\$ 0,023	\$ 0,019

Por cada peso que COOERICSSON tiene en aportes, obtiene un excedente de \$0,023 (2022) y \$0.019 (2021).

C. MARGEN SOBRE INGRESOS	EN	=	171.741.389	135.970.166		
	IT		716.494.317	634.923.516	\$ 0,240	\$ 0,214

De cada peso que ingreso a COOERICSSON, obtuvo un excedente de \$0.243 (2022) y \$0.214 (2021).

D. RELACION GASTOS - INGRESOS	GT	=	544.752.929	498.953.350		
	IT		716.494.317	634.923.516	\$ 0,760	\$ 0,786

Por cada peso que ingreso a COOERICSSON, la entidad gasto \$0.757 (2022) y \$0.786 (2021).

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 Opinion 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 2022 Y DICIEMBRE 31 DE 2021**

CONSIDERACIONES DE CARÁCTER GENERAL

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, atendiendo las limitaciones establecidas en las normas legales

Los estados financieros fueron aprobados a primera instancia por el Consejo de Administración en reunión del 25 de enero de 2023 según Acta N°.2442 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 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

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

Board). Adicionalmente 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 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 admitidos en Colombia a partir del 1 de enero de 2016, por lo cual la fecha de transición a esta norma fue el 1 de enero de 2015. Por su parte los estados financieros de la entidad se presentaban de acuerdo con los principios y normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia y demás disposiciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base de medición del costo histórico, excepto 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 las adiciones necesarias para colocarlo en uso.

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

Saldo de la deuda a la fecha más (+) intereses causados menos (-) 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 de emisión, información contable y financiera será anual (enero a diciembre) con el fin de dar a conocer la situación económica 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 COOERICSSON no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de operaciones puesto que durante el periodo que se informa no se presentaron hechos que permitan deducir 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, conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que pueda realizar la Administración o los usuarios de la información financiera

ASPECTOS FUNDAMENTALES OBSERVADOS EN EL MANUAL DE POLITICAS CONTABLES

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 COOERICSSON el efectivo disponible está conformado por los saldos en caja y bancos en cuentas de ahorro y corriente. La partida de equivalentes al efectivo corresponde a depósitos en fondos 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 reflejados en el extracto bancario del mes correspondiente, al igual que la entrada de recursos por las consignaciones no identificadas.
- Registro de 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 es registrada 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. 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 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, que incluye los 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 por la cartera de crédito, se registran 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)

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

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.

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

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

- Es un recurso tangible controlado por la entidad
- Es probable la obtención de beneficios futuros derivados del bien o que éste se utilice para fines administrativos.
- Se utiliza 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 exceden 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 reconoce la depreciación de los activos de propiedad, planta y equipo en forma sistemática de acuerdo con su vida útil.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

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 Computo	3 años
Equipo de Comunicación	5 años

COOERICSSON 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 adopción a NIIF. Los inmuebles por el valor comercial estimado por juicio de un experto externo contratado.

Para la medición posterior de los bienes inmuebles del rubro Propiedades Planta y Equipo, Coericson adoptó 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 COOERICSSON, de prescindir de los servicios prestados por un empleado, dando por terminado el contrato de trabajo.
- La decisión de un empleado de aceptar la finalización 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 artículo 1.1.4.5.2 : "Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera del Grupo 2 que se encuentren vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

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".

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.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

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.

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 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 COERICSSON (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.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

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 reconocen 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 reconocen 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)

NOTAS ESPECIFICAS QUE DESCRIBEN LAS PARTIDAS PRESENTADAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

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 2022 es el siguiente:

CONCEPTO	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
BANCO GNB CTA CTE	87.061.697	198.719.914	(111.658.217)	-56%
BANCO DE BOGOTA CTA CTE	76.579.435	70.260.914	6.318.521	9%
BANCO DE BOGOTA CTA AHORROS	50.813.399	154.299.978	(103.486.579)	-67%
CDT'S BANCO GNB SUDAMERIS	0	1.031.841.093	(1.031.841.093)	-100%
FIDUCIARIA GNB SUDAMERIS	314.275.867	420.314.304	(106.038.437)	-25%
FIDUCIARIA BOGOTA SA	48.281.700	414.680.811	(366.399.111)	-88%
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	577.012.098	2.290.117.014	(1.713.104.916)	-75%

Los saldos de las cuentas bancarias y fiduciarias son fiel copia de los certificados en los extractos bancarios a corte diciembre 31 de 2022 sin quedar ninguna partida conciliatoria.

La disminución en un 75% del efectivo con respecto al año 2021 obedece en gran medida al notable aumento de solicitudes de crédito por parte de los asociados a partir de junio de 2022. También es importante resaltar que se realizaron inversiones en CDTs y fiduciarias que generaron rendimientos financieros por valor de \$84 millones de pesos.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 5. Cartera de Crédito

La cartera de crédito representa el 82.3% del total de activo que posee Coericsson a diciembre 31 de 2022 y esta compuesta por los préstamos desembolsados a los asociados. Cabe mencionar que los intereses y convenios que, en años anteriores se presentaban como cuentas por cobrar, en la actualidad 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 2022	INTERESES 2022	TOTAL 2022	CAPITAL 2021	INTERESES 2021	TOTAL 2021	
CREDITOS VIVIENDA - RIESGO NORMAL CATEGORIA A							
CREDITOS DE VIVIENDA CON LIBRANZA	1.005.303.636	2.643.711	1.007.947.347	213.393.405	0	213.393.405	
CREDITOS DE VIVIENDA SIN LIBRANZA	1.080.413.488	2.365.445	1.082.778.933	236.691.886	699	236.692.585	
TOTAL CARTERA VIGENTE	2.085.717.124	5.009.156	2.090.726.280	450.085.291	699	450.085.990	
CARTERA VIGENTE CONSUMO							
DESCRIPCION	CAPITAL 2022	INTERESES 2022	TOTAL 2022	CAPITAL 2021	INTERESES 2021	TOTAL 2021	
CREDITOS CONSUMO - RIESGO NORMAL CATEGORIA A							
GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA	1.040.435.539	20.400	1.040.455.939	1.104.352.787	430.323	1.104.783.110	
GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZA	3.275.821.679	10.831.028	3.286.652.707	2.808.411.749	11.961.688	2.820.373.437	
TOTAL CARTERA VIGENTE CONSUMO	4.316.257.218	10.851.428	4.327.108.646	3.912.764.536	12.392.011	3.925.156.547	
CARTERA VENCIDA CONSUMO			CARTERA VENCIDA VIVIENDA				
	12/31/2022	12/31/2021	VARIACION		12/31/2022	12/31/2021	VARIACION
CREDITOS CONSUMO - GARANTIA ADMISIBLE SIN LIBRANZA							
CATEGORIA B - RIESGO ACEPTABLE	467.635.119	47.457.211	420.177.908	CATEGORIA B	0	0	0
CATEGORIA C - RIESGO APRECIABLE	22.143.755	6.139.969	16.003.786	CATEGORIA C	0	154.877.734	(154.877.734)
CATEGORIA D - RIESGO SIGNIFICATIVO	0	120.024.728	(120.024.728)	CATEGORIA D	0	38.440.547	(38.440.547)
CATEGORIA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD	23.751.781	23.751.781	0	CATEGORIA E	38.440.547	0	38.440.547
TOTAL CARTERA VENCIDA CONSUMO	513.530.655	197.373.689	316.156.966	CARTERA VENCIDA VIVI	38.440.547	193.318.281	(154.877.734)
TOTAL CARTERA DE CREDITO CONSUMO	4.840.639.301	4.122.530.236	718.109.065	TOTAL CARTERA VIVIEN	2.129.166.827	643.404.271	1.485.762.556

DETERIORO DE CARTERA DE CREDITOS			
	12/31/2022	12/31/2021	VARIACION
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	(69.405.160)	(47.467.314)	(21.937.846)
DETERIORO INDIVIDUAL DE CARTERA	(26.654.725)	(36.338.006)	9.683.281
TOTAL PROVISION DE CARTERA	(96.059.885)	(83.805.320)	(12.254.565)
TOTAL CARTERA DE CREDITO	6.873.746.243	4.682.129.187	2.191.617.056

CONVENIOS POR COBRAR			
DESCRIPCION	12/31/2022	12/31/2021	VARIACION
SERVICIOS MEDICOS Y HOSPITALARIOS	848.183	399.366	448.817
MEDICINA PREPAGADA	30.124.811	26.450.914	3.673.897
SERVICIOS FUNERARIOS	1.297.092	971.944	325.148
SEGURO VEHICULO	6.376.711	4.884.849	1.491.862
SEGURO VIDA-HOGAR	3.282.947	901.231	2.381.716
TOTAL CONVENIOS POR COBRAR	41.929.744	33.608.304	8.321.440
TOTAL CARTERA GENERAL	6.915.675.987	4.715.737.491	2.199.938.496

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

Información generada del sistema contable a diciembre 31 de 2022

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

Al 31 de diciembre de 2022, cerramos con 301 créditos vigentes por un valor acumulado de \$6.941 millones

El total de los 301 créditos vigentes están colocados entre 201 asociados es decir una relación de 1,5 créditos por asociado con crédito.

El promedio de la cartera respecto a los 201 asociados con crédito es de \$34'529.930 a diciembre 31 de 2022.

**CARTERA POR MONTOS, NÚMERO DE ASOCIADOS Y SALDO DE CAPITAL
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

CARTERA POR SALDOS DE CAPITAL	ASOCIADOS		SALDO CREDITOS	
	NUMERO	%	VALOR	%
DE 0 A 10.000.000	92	46%	391.255.170	5,64%
DE 10.000.001 A 20.000.000	38	19%	537.785.313	7,75%
DE 20.000.001 A 50.000.000	35	17%	1.068.773.555	15,40%
MAYOR DE 50.000.001	36	18%	4.942.701.910	71,22%
TOTALES	201	100%	6.940.515.948	100%

El 86.62% del total de la cartera está concentrado en 71 asociados y el otro 13.39% está colocado en 130 asociados.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

ANALISIS DE SALDOS POR LINEA DE CREDITO				
CONCENTRACION POR LINEA	No. DE CREDITOS	%	\$ALDO DE CAPITAL	%
CREDITOS DE VIVIENDA				
VIVIENDA	16	5%	2.121.964.645	31%
TOTAL VIVIENDA	16	5%	2.121.964.645	31%
CREDITOS DE CONSUMO				
CALAMIDAD DOMESTICA Y/O SALUD	1	0%	1.863.109	0%
COMPRA DE CARTERA	39	13%	632.027.252	9%
COMPRA DE VEHICULO	12	4%	354.913.214	5%
CREDITO PERSONAL	3	1%	29.100.000	0%
EDUCACION	11	4%	95.766.571	1%
EDUCACION POSTGRADO	7	2%	30.895.247	0%
EFFECTIVO CORTO PLAZO	17	6%	38.524.186	1%
EFFECTIVO LARGO PLAZO	111	37%	1.427.282.186	21%
EQUIPO DE COMPUTO	4	1%	17.890.081	0%
INMUEBLE	16	5%	1.619.706.031	23%
MEJORAS VIVIENDA	15	5%	331.303.222	5%
MERCANCIA	1	0%	2.201.190	0%
ODONTOLOGIA	9	3%	30.643.907	0%
RECREACION	12	4%	109.814.256	2%
CREDITO DE VALORIZACION	17	6%	50.046.454	1%
CREDITO ROTATIVO	10	3%	46.574.397	1%
TOTAL CONSUMO	285	95%	4.818.551.303	69%
CREDITOS CONSOLIDADOS				
TOTAL GENERAL	301	100%	6.940.515.948	100%

El año 2022 se destacó por el aumento en la colocación de cartera en un 127% con respecto al año 2021, hecho que generó un impacto positivo en el aumento del excedente para el año 2022.

A corte diciembre 31 de 2022 se refleja una cartera morosa mayor a (2) años por valor de \$59.725.508 cuyo embargo a favor de Coericsson se realizó a finales de febrero de 2023 y se espera ejecutar antes de finalizar el año 2023

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	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
DEUDORES PATRONALES	0	1.501.305	(1.501.305)	-100%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (1)	4.488.657	8.695.158	(4.206.501)	-48%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	4.488.657	10.196.463	(5.707.806)	-56%

(1). El saldo de otras cuentas por cobrar hace referencia a obligaciones como auxilios de muerte y otros cobros diferentes a créditos y servicios adeudados por algunos asociados

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 7. Inversiones

Corresponde a las inversiones a largo plazo representadas en aportes sociales que posee Coericsson en Ascoop (organismo cooperativo de integración y representación de las cooperativas).

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	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 representa al sector solidario ante los diferentes entes gubernamentales en búsqueda de equidad y mejores beneficios para el sector Cooperativo. Para la vigencia 2022 no decreto rendimientos por dicha inversión.

Nota 8. Propiedad, planta y equipo

Hace referencia a los bienes muebles, inmuebles y equipos que posee Coericsson para el desarrollo de su objeto social. El detalle de los saldos de propiedad, planta y equipo a 31 de diciembre de 2022 fue el siguiente:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
TERRENO APTO 310 ALCALA DE ESTANCIA	110.600.000	110.600.000	0	0%
TERRENO OFICINA 204 - CRA 12 CLL 96	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 - CRA 12 CLL 96	415.753.019	415.753.019	0	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10.548.650	9.148.650	1.400.000	15%
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	16.866.722	16.866.722	0	0%
SUBTOTAL ACTIVOS	1.040.474.230	1.039.074.230	1400000	0%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EDIFICACIONES	(113.325.306)	(97.390.278)	(15.935.028)	16%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA MUEBLES Y EQ. OFIC	(8.589.213)	(8.342.991)	(246.222)	3%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA EQUIPOS COMPUTO	(13.779.139)	(10.585.987)	(3.193.152)	30%
SUBTOTAL DEPRECIACION ACUMULADA	(135.693.658)	(116.319.256)	(19.374.402)	17%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	904.780.572	922.754.974	(17.974.402)	-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 PYMES 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 cada 3 años

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

El comportamiento de la propiedad, planta y equipo durante el año 2022 es la siguiente:

CONCEPTO	SALDO DICIEMBRE 31/21	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	DEPRECIACION	DETERIORO	SALDO A DIC 31/22 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
TERRENOS	330.154.527	0	0	0	0	330.154.527
EDIFICIOS	585.514.053	0	0	15.935.028	0	569.579.025
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	805.659	1.400.000	0	246.222	0	1.959.437
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	6.280.735	0	0	3.193.152	0	3.087.583
TOTAL	922.754.974	1.400.000	0	19.374.402	0	904.780.572

Las propiedades que aquí se relacionan, no poseen ningún tipo de restricción ni respaldan deudas o acreedores.

El incremento en muebles y equipos de oficina representa la compra de un mueble archivador para la oficina.

Nota 9. Cuentas por Pagar

Son obligaciones contraídas con terceros o entidades para el desarrollo de actividades propias de la Cooperativa y cuyo vencimiento es menor a un año. El importe más representativo corresponde al impuesto de Industria y Comercio el cual se cancela anualmente y su aumento en un 43% con respecto al año 2021 se debe en parte al aumento de los ingresos del año 2022 y también por el incremento de la tarifa del impuesto del 1.104% al 1.40% a partir del año 2022. La siguiente es la relación de las cuentas por pagar:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
SERVICIOS PUBLICOS	0	161.100	(161.100)	NA
RETENCION EN LA FUENTE Y RETENCION DE ICA	1.277.000	859.000	418.000	49%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	10.031.000	7.010.000	3.021.000	43%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	2.156.600	3.008.600	(852.000)	-28%
DIVERSAS	0	178.842	(178.842)	-100%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	13.464.600	11.217.542	2.247.058	20%

Nota 10. Fondos Sociales

Esta cifra hace referencia al saldo del fondo de Servicios Comunes a diciembre 31 de 2022 cuyos recursos provenientes de la distribución de excedentes del año 2021 no se ejecutaron en totalidad en el año 2022.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

Un resumen de la aplicación de los fondos sociales durante el año 2022 fue el siguiente:

Fondo de Solidaridad	
Detalle	Valor
2 Auxilios de muerte (familia asociados Coericsson)	1.236.895
25 Auxilio de lentes	6.210.161
238 Auxilios (prepagadas y servicios funerarios)	26.394.599
Total	33.841.655

Fondo de Servicios Comunes	
Detalle	Valor
2 Auxilios de matrimonio	600.000
1 Auxilio de nacimiento	300.000
11 Auxilios desempleo	270.000
2 Arreglos florales asociados fallecidos	280.000
Celebración día de la familia	35.707.773
37 Premios mejores estudiantes	5.070.000
Traslado al fondo de solidaridad	20.251.644
Total	62.479.417

Fondo de Educación	
Detalle	Valor
Pago impuesto de renta vigencia 2021 DIAN	27.180.023
Total	27.180.023

Nota 11. Otros Pasivos

Aquí se incluyen las cuentas por pagar referentes a obligaciones laborales como son prestaciones sociales y también ingresos recibidos anticipadamente por parte de los asociados para cubrir cuotas futuras tanto de créditos como de servicios. Su descripción es la siguiente:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS (1)	19.949.665	19.739.143	210.522	1%
INGRESOS ANTICIPADOS	8.174.935	8.710.955	(536.020)	-6%
TOTAL OTROS PASIVOS	28.124.600	28.450.098	(325.498)	-1%

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

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

CONCEPTO	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
CESANTIAS	12.197.947	12.194.908	3.039	0%
INTERESES A LAS CESANTIAS	1.419.637	1.463.388	(43.751)	-3%
VACACIONES	6.332.081	6.080.847	251.234	4%
TOTAL	19.949.665	19.739.143	210.522	1%

Nota 12. Aportes Sociales

Los aportes corresponden a las cuotas mensuales que realizan los asociados y contribuyen en gran medida en el desarrollo del objeto social de COERICSSON, se incrementaron en el 5.5% frente al año 2021 y representan el 88.31% del total de los activos. Su descripción es la siguiente:

CUENTA	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	7.170.183.564	6.802.714.190	367.469.374	5%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	250.000.000	227.131.500	22.868.500	10%
TOTAL APORTES SOCIALES	7.420.183.564	7.029.845.690	390.337.874	6%

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 (250 SMLMV), 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 (Ley 79 de 1988). 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 2022 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
RESERVA PROTECCION DE APORTES	352.174.955	324.994.932	27.180.023	8%
RESERVA ESPECIAL	16.124.180	16.054.127	70.053	0%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	4.634.400	4.634.400	0	0%
TOTAL RESERVAS	372.933.534	345.683.459	27.250.076	8%

Nota 14. Excedentes

En este rubro están incluidos los resultados acumulados por efectos de aplicación de los marcos técnicos normativos internacionales y también los resultados obtenidos durante el ejercicio 2022 que aumentaron en un 26% en comparación con el año 2021. Este resultado se obtuvo por el incremento de colocación en cartera ya que durante el ejercicio se

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

realizaron prestamos por un valor total de \$4.850 millones y por los rendimientos financieros obtenidos en inversiones a través de fiduciarias y CDTs. El resultado operacional para la vigencia 2022 fue \$171.741.389

El detalle de esta cuenta es el siguiente:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
RESULTADOS ADOPCION NIIF (1)	3.783.056	3.783.056	0	0%
EXCEDENTE EJERCICIOS ANTERIORES NIIF (2)	2.057.852	2.057.852	0	0%
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO (3)	171.741.389	135.970.166	35.771.223	26%
TOTAL EXCEDENTES DEL EJERCICIO	177.582.297	141.811.074	35.771.223	25%

(1). El impacto de la adopción por primera vez hacia las normas internacionales de contabilidad y aseguramiento de la información (NIC) en COOERICSSON 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.

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 COOERICSSON 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:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	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.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COOERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

Nota 16. Ingresos de Actividades Ordinarias

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

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	614.431.475	583.381.611	31.049.864	5%
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES	84.669.753	26.012.638	58.657.116	225%
RECUPERACION DETERIORO (PROVISION)	17.214.125	25.221.611	(8.007.486)	-32%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	716.315.353	634.615.860	81.699.494	13%

No obstante, aunque en el año 2022 aumentó la colocación de créditos el 127% respecto al año 2021, los ingresos por intereses solo crecieron un 5% como quiera que, el 82.37% de préstamos se ejecutó durante el segundo semestre del 2022.

En cuanto al incremento del 225% de los ingresos por valoración de inversiones, obedece al resultado de realizar inversiones en encargos fiduciarios y CDTs con el efectivo disponible.

En cuanto al resultado por recuperación del deterioro, refleja el valor de la provisión de créditos que estuvieron en mora 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. A 31 de diciembre los saldos fueron los siguientes:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
SUELDOS	146.735.198	138.130.400	8.604.798	6%
AUXILIO DE TRANSPORTE	2.628.558	2.384.572	243.986	10%
AUXILIO ALIMENTACION	14.251.600	13.288.800	962.800	7%
CESANTIAS	12.969.503	12.194.908	774.595	6%
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	1.469.274	1.463.388	5.886	0%
PRIMA DE SERVICIOS	12.969.503	12.194.908	774.595	6%
VACACIONES	6.902.344	6.250.280	652.064	10%
BONIFICACIONES	4.330.800	0	4.330.800	NA
DOTACIONES	1.980.000	1.950.000	30.000	2%
CAPACITACION AL PERSONAL	922.250	2.142.000	(1.219.750)	-57%
APORTES A LA SEGURIDAD SOCIAL	10.463.505	17.982.203	(7.518.698)	-42%
APORTES CAJA COMPENSACION, SENA E ICBF	6.137.000	5.824.700	312.300	5%
SALUD OCUPACIONAL	1.791.750	0	1.791.750	NA
ATENCION A EMPLEADOS	695.854	392.250	303.604	77%
TOTAL GASTOS DE BENEFICIOS A EMPLEADOS	224.247.139	214.198.409	10.048.730	5%

En general los gastos por beneficios a empleados aumentaron un 5% en comparación con el año 2021. Para el 2022 se afectó el gasto de bonificaciones por cumplimiento de metas propuestas a inicio del año por parte del Consejo de Administración a los empleados de COOERICSSON.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

El incremento del 77% en gasto por atención a empleados, es el efecto del retorno a laborar presencialmente, pues para el año 2021 se desarrollaron las labores en forma alterna (virtual y presencialmente).

Adicionalmente se aclara 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:

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
HONORARIOS	16.372.020	15.636.600	735.420	5%
IMPUESTOS	41.269.932	28.098.080	13.171.851	47%
ARRENDAMIENTOS (DEPOSITO-SERVIDOR)	12.982.662	12.908.376	74.286	1%
ADMINISTRACION APARTAMENTO ALCALA	117.722	5.107.604	(4.989.882)	-98%
SEGUROS	2.480.760	2.469.371	11.389	0%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	1.609.000	1.629.100	(20.100)	-1%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	7.782.000	6.661.500	1.120.500	17%
ASEO	6.200.485	5.098.855	1.101.630	22%
CAFETERIA	703.560	165.583	537.977	325%
SERVICIOS PUBLICOS	8.183.347	7.591.522	591.825	8%
PORTES Y CABLES	177.544	274.515	(96.971)	-35%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	2.985.528	3.969.827	(984.299)	-25%
PAPELERIA, UTILES Y FOTOCOPIAS	4.618.591	2.395.500	2.223.091	93%
FOTOCOPIAS	9.600	11.700	(2.100)	-18%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	3.247.110	3.123.808	123.302	4%
GASTOS ASAMBLEA	40.813.380	43.041.431	(2.228.051)	-5%
GASTOS DIRECTIVOS	938.362	750.300	188.062	25%
GASTOS NOTARIALES Y LEGALES	2.537.069	2.149.102	387.967	18%
INFORMACION COMERCIAL- CIFIN	2.335.316	2.097.565	237.751	11%
SISTEMATIZACION	2.130.967	1.427.857	703.110	49%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	5.562.740	5.053.820	508.920	10%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	1.074.207	588.695	485.512	82%
SOPORTE TECNICO SOFTWARE	14.806.560	14.288.810	517.750	4%
BONOS DE NAVIDAD Y FIDELIDAD	72.815.238	58.517.819	14.297.419	24%
GASTOS OTROS FONDOS	10.013.977	1.438.729	8.575.248	596%
GASTOS VARIOS	581.813	88.398	493.415	558%
GASTOS EDUCACION COOPERATIVA	1.854.050	574.345	1.279.705	223%
TOTAL GASTOS GENERALES	264.203.540	225.158.813	39.044.727	17%

Los gastos administrativos en general aumentaron el 17% con respecto al año 2021. Algunos rubros individuales sufrieron un aumento considerable así:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

- Impuestos: Su incremento en el 47% frente al año 2021 obedece al aumento de los ingresos en \$81 millones el cual generó un mayor impuesto de industria y comercio por pagar y también por incremento en el impuesto del 4 por mil. Adicionalmente la Secretaría de Hacienda Distrital aumentó la tarifa del impuesto un 27% es decir del 1.10% al 1.40% lo cual impactó dicho gasto en 2 millones 121 mil pesos.
- Otras erogaciones como aseo, cafetería y papelería aumentaron debido a que durante el año 2021 los empleados de COERICSSON trabajaron en alternancia, es decir, unos días en casa y otros en la oficina, pero a partir de junio de 2022 todos retomaron actividades presenciales lo que incrementó el consumo de los productos antes mencionados. De igual forma, los gastos de directivos pues en el año 2021 solo se realizaron dos reuniones presenciales con los miembros del consejo de administración y en el año 2022 fueron tres.
- Los gastos de sistematización aumentaron un 49% en comparación al año 2021 debido a que se realizó la migración de información contable de un equipo de cómputo obsoleto a otro más actualizado, con la finalidad de conservar la información y evitar su posible pérdida.
- Suscripciones y publicaciones aumentó el 89% porque se incurrió en el desembolso de adquirir un plan informático para validar y enviar a la DIAN un nuevo requerimiento llamado "documento soporte"
- El aumento del 596% de otros fondos corresponde al cargo en el gasto de una parte del valor total para celebración día de la familia por \$10 millones y el valor restante de dicha celebración se atribuyó al fondo de servicios comunes
- En cuanto al incremento en los gastos de educación cooperativa hacen referencia a seminarios de actualización que realizaron algunos miembros del Consejo de Administración en temas y normatividad del sector Cooperativo.
- También se puede evidenciar disminución en el 98% del gasto de administración apartamento Alcalá, por el frecuente uso de dicho bien por parte de los asociados ya que para el año 2022 asistieron 24 con sus respectivos acompañantes y familiares, compensando en gran medida los gastos fijos de mantenimiento para dicho bien.

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:

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

DESCRIPCION	SALDO		VARIACIONES	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
DETERIORO CREDITOS DE VIVIENDA	5.715.355	1.733.593	3.981.762	230%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	2.634	26.764.886	(26.762.252)	-100%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	0	4.437.549	(4.437.549)	-100%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA	23.750.701	1.446.931	22.303.770	1541%
TOTAL DETERIORO	29.468.690	34.382.959	(4.914.269)	-14%

El deterioro por créditos de consumo corresponde a una obligación vencida que, al corte diciembre 31 de 2022 cumplió 810 días en mora por lo cual COERICSSON ejecutó embargo a la correspondiente garantía que se espera recuperar en el año 2023. En cuanto a la provisión general de cartera, es el 1% que por norma se exige al sector solidario reconocer a su valor total.

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	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
EDIFICACIONES	15.935.028	15.935.028	0	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	246.222	922.039	(675.817)	-73%
EQUIPOS DE COMPUTACION	3.193.152	3.193.152	0	0%
TOTAL DEPRECIACION	19.374.402	20.050.219	(675.817)	-3%

La disminución en la depreciación de muebles y equipo de oficina para el año 2022 se origina en el reconocimiento del desgaste en bienes de menor cuantía, es decir, menores a medio salario mínimo, los cuales por política contable se deprecian en su totalidad dentro del mismo año en que se compran.

Nota 21. Gastos Financieros

Esta cuenta refleja 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	
	31/12/2022	31/12/2021	ABSOLUTA	RELATIVA
GASTOS BANCARIOS	5.080.018	3.876.546	1.203.472	31%
TOTAL GASTOS BANCARIOS	5.080.018	3.876.546	1.203.472	31%

El aumento del 31% en comparación al año 2021 se evidencia en gran medida por el aumento en el desembolso de créditos para el año 2022 ya que su incremento fue del 127%

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, COERICSSON 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 2022 fue \$11.127.906.264 y su distribución como tal, forma parte de los registros contables.

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 2023.

Revelación de Riesgos

El Comité de Riesgos, integrado por 4 miembros del Consejo de Administración, 1 de la Junta de Vigilancia y la Oficial de Cumplimiento, quienes tienen la función de evaluar permanentemente los riesgos en todos los aspectos presentados en la Cooperativa como son: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo operativo, etc.

La cooperativa evalúa periódicamente el riesgo crediticio a través del comité de crédito desde el otorgamiento de préstamos y continuamente durante la vida de cada uno de los créditos colocados.

Gobierno Corporativo

El Consejo de Administración y la Gerencia se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y los procesos estructurales de la Cooperativa, con el fin de brindar apoyo, monitoreo y seguimiento.

- a. Determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad, interviniendo en la aprobación de los límites de operación en las diferentes negociaciones propias de la entidad.
- b. Determinan las políticas de gestión de riesgos que componen las actividades de la cooperativa que, han sido impartidas al comité de riesgos en donde se analizan los contenidos de esos riesgos y abarca todos los ámbitos operativos; además son informados mensualmente por parte de la gerencia al Consejo de Administración.

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE ERICSSON DE COLOMBIA - "COERICSSON"
NIT: 860.030.056-0
NOTAS O REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AÑOS 2022 Y 2021
(Expresadas en pesos colombianos)

Controles de Ley

La cooperativa está cumpliendo con los controles y requerimientos contemplados en las Circulares Externas Básica Contable, Básica jurídica y demás normas afines expedidas por la Supersolidaria y los entes gubernamentales.

Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido aprobados a primera instancia por el Consejo de Administración y autorizados para su divulgación a partir del 10 de marzo de 2023, los cuales van a ser puestos a consideración en la próxima asamblea general de asociados.

JESUS ANTONIO SILVA GOMEZ
Gerente

NESTOR JESUS CARDENAS VARGAS
Revisor Fiscal- TP 16346 T

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