

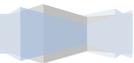
**COOPERATIVA SAN SIMÓN**  
Somos Todos

*La cooperativa de su familia*

INFORME DE GESTIÓN 2022

# INFORME DE GESTIÓN 2022

## COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMÓN





## Contenido

Listado de tablas .....	5
1. INFORME ADMINISTRATIVO .....	7
1.1 ORGANISMOS DE DIRECCIÓN, CONTROL Y VIGILANCIA .....	7
<i>CONSEJO DE ADMINISTRACION</i> .....	7
JUNTA DE VIGILANCIA.....	7
COMITÉ EJECUTIVO.....	8
COMITÉ CODIGO DEL BUEN GOBIERNO .....	8
COMITÉ DE RIESGO Y LIQUIDEZ .....	8
COMITÉ DE CREDITO.....	8
COMITÉ DE CARTERA .....	9
COMITÉ DE EVALUACION DE CARTERA.....	9
COMITÉ DE EDUCACION .....	9
COMITÉ DE SOLIDARIDAD.....	9
COMITÉ RECREACION Y CULTURA.....	10
COMITÉ DE RIESGOS .....	10
REVISOR FISCAL PRINCIPAL.....	10
GERENTE GENERAL .....	10
1.2 INFORME DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION .....	11
1.3 INFORME DEL GERENTE GENERAL .....	13
1.3.1 PATRIMONIO.....	28
1.3.2 ACTIVOS .....	29
1.3.2.1 CARTERA DE CREDITO .....	30
1.3.3 INGRESOS OPERACIONALES.....	32
1.3.4 DEPOSITOS ANUALES .....	32
1.3.5 SOLVENCIA ANUAL.....	34
1.3.6 INGRESOS TOTALES.....	35
1.3.8 OBLIGACIONES FINANCIERAS EXTERNAS.....	35
2. INFORME FINANCIERO .....	37



**INFORME DE GESTIÓN 2022**

2.1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA .....	37
2.2 ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO .....	38
2.3 ESTADOS DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA.....	39
2.4 ESTADOS DEL CAMBIO EN EL PATRIMONIO .....	40
2.5 FLUJO DE EFECTIVO.....	41
2.6 PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES .....	42
2.7 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	43
<b>GOBIERNO CORPORATIVO:</b> .....	83
1. INFORME/DICTAMEN REVISORIA FISCAL .....	86
2. INFORME REVISOR FISCAL ULTIMO TRIMESTRE 2022 .....	90
3. RESPUESTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION A INFORME REVISOR FISCAL ULTIMO TRIMESTRE 2022 ..	95
4. CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS .....	100
• <b>INFORMES ESPECIALES</b> .....	101
3.1 INFORME OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.....	102
3.2 INFORME COMITÉ DE SARL.....	105
3.3 COMITÉ DE CREDITO.....	114
3.4 INFORME COMITÉ SARC.....	116
4. INFORME SOCIAL .....	121
4.1 BALANCE SOCIAL.....	121
4.1.1 ADHESION LIBRE Y VOLUNTARIA .....	122
(a) Libre Ingreso.....	122
(b) Equidad de Genero .....	123
(c) Asociados por edad.....	124
(d) Asociados por nacionalidad .....	126
(e) Asociados por antigüedad.....	126
(f) Asociados según su estado Civil.....	127
(g) Asociados según su escolaridad.....	128
(h) Asociados por ocupación .....	128
(i) Asociados por nivel de ingresos.....	129



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

(j) Asociados por estrato .....	130
(k) Retiro de Asociados .....	130
4.1.2 GESTION DEMOCRATICA DE LOS ASOCIADOS .....	131
(a) Participación en Asambleas .....	131
(b) Acceso a los Cargos Directivos .....	132
4.1.3 PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS ASOCIADOS .....	133
4.1.4 AUTONOMIA E INDEPENDENCIA .....	134
(a) Autonomía Administrativa y Jurídica .....	134
(b) Autodeterminación Empresarial .....	135
(c) Autonomía Frente al Estado y el Mercado .....	135
4.1.5 EDUCACION FORMACION E INFORMACION .....	135
4.2 INFORME JUNTA DE VIGILANCIA .....	136
5. PROYECCIONES FINANCIERAS Y SOCIALES .....	142
5.1 EJE TECNOLOGICO.....	142
5.2 EJE FINANCIERO. ....	143

## LISTADO DE ILUSTRACIONES

GRAFICO 1 Pronóstico de crecimiento.....	15
GRAFICO 2 Proyección de crecimiento económico América Latina y el caribe 2023 .....	16
GRAFICO 3 Crecimiento económico.....	17
GRAFICO 4Evolución de las exportaciones .....	18
GRAFICO 5 Evolución de las importaciones .....	19
GRAFICO 6 tasa de desempleo .....	19
GRAFICO 7 Inflación al Consumidor.....	20
GRAFICO 8 Inflación por sectores .....	20
GRAFICO 9 Tasa de intervención del Banco de la Republica .....	21
GRAFICO 10 Tasa de cambio nominal.....	22
GRAFICO 11 IPC Regional (TOLIMA-IBAGUE).....	23
GRAFICO 12 Producción industrial Ibagué.....	24
GRAFICO 13 Exportaciones Dep. Tolima.....	24



**INFORME DE GESTIÓN 2022**

GRAFICO 14 Importaciones Dep. Tolima. ....	25
GRAFICO 15 stock de empresas cámara de comercio Ibagué. ....	25
GRAFICO 16 stock de empresas cámara de comercio Ibagué según clasificación ley 905 de 2004.....	26
GRAFICO 17 stock de empresas tipo de organización jurídica .....	26
GRAFICO 18 Comparativo anual PATRIMONIO - CAPITAL SOCIAL - RESERVAS .....	29
GRAFICO 19 Comparativo del activo 2021 Vs 2022 .....	30
GRAFICO 20 Total de cartera anual .....	31
GRAFICO 21 Ingresos operacionales.....	32
GRAFICO 22 Depósitos anuales.....	33
GRAFICO 23 Ahorros a la vista Vs CDAT's Vs Ahorros programados .....	34
GRAFICO 24 Ingresos totales Vs Costos y Gastos .....	35
GRAFICO 25 Obligaciones financieras externas.....	36
GRAFICO 26 Cifra histórica de depósitos año 2022 .....	106
GRAFICO 27 Cifra histórica de ahorros a la vista, CDAT's y ahorros programados en el año 2022.....	107
GRAFICO 28 Histórico de depósitos últimos 5 años .....	107
GRAFICO 29 TOTAL COLOCADO X MES.....	115
GRAFICO 30 No. DE OBLIGACIONES X MES.....	115
GRAFICO 31 INDICADOR DE MORA.....	118
GRAFICO 32 CANTIDAD DE ASOCIADOS POR MES.....	123
GRAFICO 33 EQUIDAD DE GENERO.....	124
GRAFICO 34 EDAD PROMEDIO ASOCIADOS.....	125
GRAFICO 35 ASOCIADOS POR ANTIGÜEDAD .....	127
GRAFICO 36 EDAD PROMEDIO ASOCIADOS.....	127
GRAFICO 37 Asociados según su escolaridad .....	128
GRAFICO 38 ASOCIADOS POR OCUPACION .....	129
GRAFICO 39 ASOCIADOS POR SU NIVEL DE INGRESOS.....	129
GRAFICO 40 Asociados por estrato.....	130
GRAFICO 41 proyección total activos 2023-2026 .....	144
GRAFICO 42 proyección total pasivos 2023-2026 .....	145
GRAFICO 43 Proyección total patrimonio 2023-2026 .....	145
GRAFICO 44 proyección ingresos 2023-2026 .....	146
GRAFICO 45 proyección gastos 2023-2026.....	146
GRAFICO 46 proyección costos 2023-2026.....	147
GRAFICO 47 Proyección cartera de créditos 2023-2026 .....	147
GRAFICO 48 proyección depósitos 2023-2026 .....	148

**Listado de tablas**

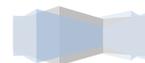
Tabla 1 Stock de empresas según sector y subsector económico.....	27
---	----



*La cooperativa de su familia*

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

Tabla 2 Variación histórica de las cifras de colocación 2020 Vs 2021 .....	31
Tabla 3 Histórico fondo de liquidez comparativo 2021 Vs 2022 .....	108
Tabla 4 Composición fondo de liquidez 2021 .....	109
Tabla 5 comparativo de activos líquidos sobre depósitos totales noviembre - diciembre de 2021 .....	109
Tabla 6 Comparativo de activos líquidos sobre egresos corto plazo noviembre - diciembre 2021 .....	110
Tabla 7 Comparativo de activos líquidos sobre 10> depósitos noviembre diciembre 2021 .....	110
Tabla 8 Comparativo de activos líquidos sobre 20 > depósitos noviembre-diciembre de 2021.....	111
Tabla 9 Cupos preaprobados .....	112
Tabla 10 Indicadores de IRL en bandas de tiempo. ....	113
Tabla 11 Brecha de liquidez a través de las bandas de tiempo. ....	113
Tabla 12 COMPETENCIA PARA APROBACION DE CREDITOS.....	114
Tabla 13 INDICADOR DE MORA MES A MES AÑO 2021.....	116
Tabla 14 INDICADOR DE MORA MES A MES AÑO 2021 POR MODALIDAD .....	117
Tabla 15 INDICADOR DE MORA MES A MES AÑO 2022 INCLUYENDO TOTAL DE CARTERA.....	118
Tabla 16 matriz de transición.....	119
Tabla 17 matriz de transición.....	120
Tabla 18 Crecimiento de la base social 2021 Vs 2022 .....	121
Tabla 19 Crecimiento de la base social 2021 Vs 2022 .....	124
Tabla 20 Crecimiento de la base social por edad 2021 Vs 2022.....	126
Tabla 21 Resultados evaluación junta de vigilancia.....	139





# 1. INFORME ADMINISTRATIVO

## 1.1 ORGANISMOS DE DIRECCIÓN, CONTROL Y VIGILANCIA

---

### **CONSEJO DE ADMINISTRACION**

OLAYA OSPINA LUIS OSCAR	PRESIDENTE
ARCINIEGAS ORTIZ LUCY ASTRID	VICEPRESIDENTE
JARAMILLO DIAZ MABEL	PRINCIPAL
DIAZ NOVOA GILDARDO	PRINCIPAL
VERA RAMIREZ HERNANDO	PRINCIPAL
RODRIGUEZ SIERRA JOSE ALIRIO	PRINCIPAL
DEVIA DE CHAPARRO MARIA AMPARO	PRINCIPAL
JUAN ESTEBAN GOMEZ ESPINOSA	PRINCIPAL
MARTINEZ MARTINEZ SERAFIN	SUPLENTE
CHALA PEDRAZA FREDY ENRIQUE	SUPLENTE
ORJUELA RAMIREZ LUIS EDUARDO	SUPLENTE

### **JUNTA DE VIGILANCIA**

ALBARAN DE DIAZ PIEDAD	PRESIDENTE
SIERRA WILCHES SIGIFREDO	VICEPRESIDENTE
SERRANO LOAIZA NELLY (Q.E.P.D)	SECRETARIA
PEREZ BOCANEGRA INES	SUPLENTE 1
QUESADA DE USECHE BEATRIZ	SUPLENTE 2





### COMITÉ EJECUTIVO

LUIS OSCAR OLAYA OSPINA	PRESIDENTE
T. FERNANDO ROZO C.	VICEPRESIDENTE
MABEL JARAMILLO DIAZ	SECRETARIA

### COMITÉ CODIGO DEL BUEN GOBIERNO

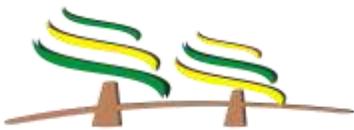
LUIS OSCAR OLAYA OSPINA	REPRESENTANTE CONSEJO DE ADMINISTRACION
ALBARAN DE DIAZ PIEDAD	REPRESENTANTE JUNTA DE VIGILANCIA
T. FERNANDO ROZO C.	GERENTE GENERAL
LUCY ASTRID ARCINIEGAS	REPRESENTANTE DE DELEGADOS

### COMITÉ DE RIESGO Y LIQUIDEZ

LUIS OSCAR OLAYA OSPINA	PRESIDENTE
MABEL JARAMILLO DIAZ	VICEPRESIDENTE
T. FERNANDO ROZO C.	GERENTE GENERAL
TESORERO(A) Cooperativa San Simón	SECRETARIO

### COMITÉ DE CREDITO

MABEL JARAMILLO DIAZ	PRESIDENTE
ALVARO HERNAN VARON GUZMAN	SECRETARIO
MIGUEL ANGEL GALLARDO YARA	VICEPRESIDENTE
T. FERNANDO ROZO C.	GERENTE GENERAL



**INFORME DE GESTIÓN 2022**  
**COMITÉ DE CARTERA**

LUIS OSCAR OLAYA OSPINA	PRESIDENTE
LUCY ASTRID ARCINIEGAS	VICEPRESIDENTE
T. FERNANDO ROZO C.	GERENTE GENERAL
GESTOR DE CARTERA	APOYO TECNICO

**COMITÉ DE EVALUACION DE CARTERA**

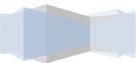
LUIS OSCAR OLAYA OSPINA	PRESIDENTE
LUCY ASTRID ARCINIEGAS	VICEPRESIDENTE
T. FERNANDO ROZO C.	GERENTE GENERAL
GESTOR DE CARTERA	APOYO TECNICO

**COMITÉ DE EDUCACION**

GILDARDO DIAZ NOVOA	PRESIDENTE
JOSE ALIRIO RODRIGUEZ SIERRA	VICEPRESIDENTE
HERNANDO VERA RAMIREZ	SECRETARIO
FREDY ENRIQUE CHALA	PRIMER SUPLENTE NUMERICO

**COMITÉ DE SOLIDARIDAD**

LUIS OSCAR OLAYA OSPINA	PRESIDENTE
ROSARITA HUERTAS DE VILLARRAGA	VICEPRESIDENTE
SERAFIN MARTINEZ MARTINEZ	SECRETARIO





**INFORME DE GESTIÓN 2022**  
**COMITÉ RECREACION Y CULTURA**

MARTHA MERCEDES CABRERA RAYO	PRESIDENTE
LEON BONILLA ANA CELIA	VICEPRESIDENTE
MARIA AMPARO DEVIA DE CHAPARRO	SECRETARIA
GESTOR DE TURISMO Cooperativa San Simón	APOYO

**COMITÉ DE RIESGOS**

LUIS OSCAR OLAYA OSPINA	PRESIDENTE
T. FERNANDO ROZO C.	GERENTE GENERAL
CARINA A. TIERRADENTRO	OFICIAL DE CUMPLIMIENTO
MABEL JARAMILLO DIAZ	SUPLENTE NUMERICO
COORDINADOR DE CARTERA	APOYO TECNICO
TESORERO	APOYO TECNICO

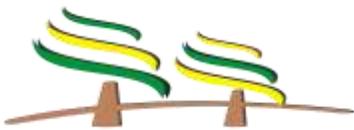
**REVISOR FISCAL PRINCIPAL**

LUIS FERNANDO BARRETO REYES T.P No 6649-T

**GERENTE GENERAL**

T. FERNANDO ROZO C.





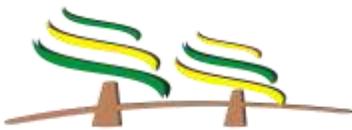
## **1.2 INFORME DEL PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION**

Como presidente de este cuerpo colegiado, me corresponde hacer entrega del informe anual de las actividades realizadas en el periodo del 2022, a la Asamblea General ordinaria y XXVII de delegados de la Cooperativa Multiactiva San Simón, un año con grandes dificultades económicas como consecuencia de la pandemia y la guerra entre Rusia y Ucrania, generando una crisis económica mundial que necesariamente afecta la economía de nuestro país.

A pesar de este panorama tan difícil quiero manifestar a los asociados de esta bella cooperativa, que gracias al compromiso social y sentido de pertenencia como asociados, así como de los líderes(delegados), dirigentes y empleados-asociados y al esfuerzo del gerente general, se ve reflejado en los excelentes resultados económicos financieros y sociales que permiten visualizar con mucha tranquilidad el desarrollo y crecimiento económico y social, contando con un excelente portafolio de servicios y tecnología de punta que da una gran fortaleza para seguir prestados los mejores servicios a los asociados en la construcción del tejido social en el departamento del Tolima, contribuyendo al desarrollo social y económico, en razón a que la Cooperativa Multiactiva San Simón es de vinculo abierto, permitiendo así que todos los sectores económicos puedan hacer parte de la base social y beneficiarse de los excelentes servicios que presta la cooperativa.

Todas las decisiones que tomo el consejo de Administración en ejercicio de sus funciones fueron estudiadas, analizadas y concertadas en reuniones mixtas y todos sus actos reposan en las actas del consejo debidamente firmadas y aprobadas, acompañadas de los acuerdos de carácter normativo, teniendo como base los principios filosóficos y doctrinarios del cooperativismo, dándole cumplimiento al objeto social.

El Consejo de Administración, la Gerencia General en asocio con empleados de la cooperativa altamente calificados en aspectos económico, financieros y contables y mediante la determinación de una estrategia diseñada para identificar los eventos potenciales de riesgos que la pueden afectar cualitativa y cuantitativamente, tiene



## INFORME DE GESTIÓN 2022

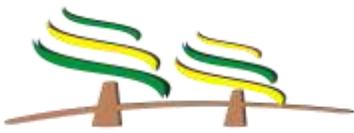
implementado el SIAR (Sistema de Administración De Riesgos), en donde cada uno de los líderes de cada riesgo informa mensualmente el comité de Riesgos todo lo concerniente al monitoreo del SARLAFT, SARL, SARO y SARC, y así poder establecer controles y/o monitoreos para prevenir, reducir o eliminar daños o afectaciones a la entidad.

La Cooperativa San Simón en lo transcurrido del año 2022 cumplió a cabalidad con su objeto social sirviendo y apoyando a los asociados y su grupo familiar de esta entidad solidaria en sus necesidades por medio del ahorro, préstamos, auxilios y recreación

Los estados financieros presentados por la gerencia general al consejo de administración en sus reuniones ordinarias mensuales, presentaban absoluta comprensibilidad, relevancia, fiabilidad, integridad, comparabilidad y equilibrio entre costo y beneficio. De igual manera la oficial de cumplimiento de la cooperativa realizó las labores de control y monitoreo constante al lavado de activos y financiación del terrorismo de las vinculaciones nuevas como de los asociados activos, lo cual se encuentra evidenciado en los comités de riesgos mensuales. También realizó la función de capacitación al cuerpo directivo como a los colaboradores de esta cooperativa para identificar cualquier riesgo de tipo LA/FT

El código o reglamento de Buen Gobierno se actualizó en la vigencia 2022, lo cual ha sido fundamental en la definición de las pautas a seguir, en el compromiso de respetar los principios cooperativos éticos frente al Estado, los asociados, la sociedad, los usuarios y el público en general; así como la de acatar, apoyar y colaborar con las autoridades legítimamente constituidas, en la recta y oportuna aplicación de las normas.

La cooperativa continúa adecuadamente con el plan de desarrollo 2021-2025, destacando el compromiso y el avance tecnológico que ha estado implementando la gerencia con apoyo del área de operaciones en beneficio de los asociados con el fin de que tengan completo acceso a su información financiera con la cooperativa 24/7 desde cualquier dispositivo conectado a internet, como la nueva app virtual con el apoyo del banco cooperativo Coopcentral y visionamos, en donde los asociados para el 2023 podrán realizar toda clase de transacciones virtuales desde y hacia el sector financiero



## INFORME DE GESTIÓN 2022

o cooperativo. De igual manera se continuará ejecutando progresivamente el plan de desarrollo en los ejes de educación, talento humano, financiero, asociados y tecnológico

Es importante resaltar el excelente trabajo realizado por todos los comités que funcionan en la cooperativa los cuales se vienen reuniendo virtualmente y cumpliendo satisfactoriamente con sus funciones.

Finalmente, señores delegados quiero resaltar el excelente trabajo que viene realizando nuestro Gerente General Ingeniero FERNANDO ROZO con su equipo de trabajo para garantizarnos el fortalecimiento, crecimiento de nuestra cooperativa quien ha contado para el éxito con la asesoría permanente de la Dra. MARTHA MERCEDES CABRERA RAYO que ha sido la responsable de este hermoso proyecto económico social para la construcción de tejido social en nuestra región Tolima.

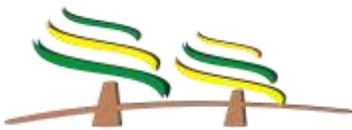
**LUIS OSCAR OLAYA OSPINA**  
**Presidente del Consejo de Admiración.**

### **1.3 INFORME DEL GERENTE GENERAL**

Como Gerente general de la Cooperativa Multiactiva San Simón me permito hacer entrega del informe anual correspondiente a la gestión del año 2022 en el cual se presenta y se analiza la gestión administrativa, financiera y social ejecutada en la Cooperativa y las proyecciones para el año 2023.

#### **PANORAMA MUNDIAL**

La invasión de Rusia a Ucrania, la alta inflación mundial, la interrupción de las cadenas globales de valor y la desaceleración de las principales economías hacen parte del panorama. Difícilmente podemos imaginarnos un país no afectado por la escasez de fertilizantes, altos precios de los alimentos o una crisis energética por la guerra. Como respuesta a lo anterior, la reacción de los bancos centrales fue incrementar tasas de interés para desacelerar la economía, tales como: Estados Unidos subió la tasa de interés de 0,25% en marzo de 2022 y a 4,50% en diciembre del mismo año; el Banco Central



## INFORME DE GESTIÓN 2022

Europeo subió 50 puntos básicos, dejándola en 2,50%; el Banco de Inglaterra la subió en 50 puntos básicos, ubicándola en 3,50%; el Banco Central de Noruega a 2,75% y el Banco de Suiza la subió en 50 puntos, dejándola en 1%. Colombia no fue la excepción y la tasa de referencia que a finales del 2021 era de 1,75% creció el 5.800% llegando al 12%.

Según el Fondo Monetario Internacional (FMI), en 2022 la economía mundial habría crecido 3,2% frente a un pronóstico de 4,4%. Estados Unidos habría crecido 1,6% en 2022 y se esperaba un 3,3%. China habría crecido 3,2% y se preveía un 4,7%. En América Latina la proyección fue de 2,9% y el crecimiento habría sido de 3,5%; en Colombia, el diagnóstico fue 5,8% pero por revisiones al alza el PIB habría crecido entre 7% y 8%

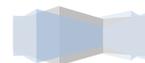
### **ECONOMIA COLOMBIANA**

Colombia se encuentra en términos de crecimiento por encima de la economía mundial, posicionando al país como una economía con altos potenciales de crecimiento, atractiva para la inversión, esto se evidencia en algunos de los indicadores sociales, tales como; recuperación de tasas de empleo debido a la pandemia y se generaron 1.5 millones de más, muy a pesar del pendiente altísimo del alto nivel de pobreza y desigualdad que existe en el país. Y es debido a lo anterior que aún existe una tasa de desempleo de dos dígitos y pobreza cercana al 40%, lo cual se considera inaceptable y premura una planificación para reducir la desigualdad.

La inflación en Colombia cerró en el año 2022 en el 13.12%, lo que significa que supera con creces la inflación mundial la cual fue del 9.1% y esto es debido principalmente al déficit fiscal el cual cerró en el 5.6%, a que la economía del país depende mayormente de las importaciones y el pago de la deuda externa.

### **PRONOSTICO DE CRECIMIENTO**

Para el año 2023 el pronóstico de crecimiento de distintas organizaciones fluctúa entre el 0.5% al 2.2%, indicador bajo a lo acostumbrado.





## INFORME DE GESTIÓN 2022

Centro de pensamiento	Proyección crecimiento económico en 2023
ANDI	1%
Gobierno	1,2%
Banco Mundial	2,1%
Cepal	1,5%
OCDE	1,2%
FMI	2,2%
Fedesarrollo	1,5%
Banco de la República	0,5% - 1,1%

**Fuente:** Balance 2022 y perspectiva 2023 ANDI más país.

*GRAFICO 1 Pronóstico de crecimiento*

El actual gobierno tiene como estrategia primordial la agroindustria como motor de crecimiento y para que esto suceda se debe invertir en vías terciarias, tierras improductivas para volverlas productivas, garantizar el acceso a materias primas de calidad y bajo costo. De igual manera el gobierno debe fuertemente impulsar y diversificar las exportaciones industriales.

El aumento del salario mínimo al 16% es una medida absolutamente necesaria para recuperar el poder adquisitivo perdido por los hogares colombianos debido a la inflación, lo anterior aunado al aumento de los incentivos al aparato productivo y a las reformas a la salud, pensional y laboral, reformas que deben incluir todos los actores involucrados para ser debatidos en el congreso, ya que solo el debate democrático podrá construir reformas sostenibles en el largo plazo. Con seguridad permitirá mejor repartición de la riqueza disminuyendo esa gran brecha de equidad o igualdad que existe actualmente en el país.

### **CRECIMIENTO ECONOMICO AMERICA LATINA**

La crisis internacional en la coyuntura reciente la cual se caracteriza por una alta inflación a nivel global, la ruptura en las cadenas globales de suministros, la crisis energética, el conflicto entre Rusia y Ucrania, la desaceleración económica de Estados Unidos, el derrumbe del mercado inmobiliario y los nuevos confinamientos tras nuevos casos de Covid-19 en China, han llevado a América Latina a un complejo escenario macroeconómico.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

Por lo anteriores que es inevitable una inminente desaceleración de la economía en América Latina, por tal razón se estima un crecimiento económico como se evidencia en el grafico No. 2

América Latina y el Caribe		
Proyecciones de crecimiento económico 2022 - 2023		
País / Región	2022	2023
<b>América Latina y el Caribe</b>	3,7	1,3
<b>América Latina</b>	3,6	1,2
<b>América del Sur</b>	3,7	1,0
Argentina 	4,9	1,0
Bolivia 	3,5	2,9
Brasil 	2,9	0,9
Chile 	2,3	-1,1
<b>Colombia</b> 	8,0	1,5
Ecuador 	2,7	2,0
Paraguay 	-0,3	4,0
Perú 	2,7	2,2
Uruguay 	5,4	2,9
Venezuela 	12,0	5,0
<b>América Central</b>	4,2	3,0
<b>América Central y México</b>	3,3	1,6
Costa Rica 	4,4	2,6
México 	2,9	1,1
Panamá 	8,4	4,2
República Dominicana 	5,1	4,6

**Fuente:** CEPAL, Balance Preliminar de Las Economías de ALC (diciembre, 2022).  
\*América Central incluye a Cuba, Haití y República Dominicana

GRAFICO 2 Proyección de crecimiento económico América Latina y el caribe 2023

### CRECIMIENTO ECONOMICO EN COLOMBIA

Colombia tuvo un buen desempeño durante el periodo 2022 en crecimiento económico con una clara desaceleración al finalizar el mismo al registrar tasas de 8,7% en el primer trimestre; 12,8% en el segundo y 7% en el tercero, con un acumulado de 9,4% para los primeros nueve meses de 2022, comparado con un crecimiento del 10,7% para igual período de 2021.

A continuación, en el grafico No. 3 se evidencia el comportamiento de los distintos sectores económicos en Colombia durante el periodo Enero – septiembre 2022 comparado con el 2021, donde el sector de entretenimiento y recreación tuvo una dinámica mayor al año pasado llegando a un crecimiento del 37%, de igual manera el



**INFORME DE GESTIÓN 2022**

sector de las comunicaciones llegó al 17.6%, comercio, transporte, almacenamiento y servicios de comida al 15.1% e industria manufactura al 12.6%, pero por otro lado se presentaron contracciones en el sector agropecuario y obras civiles, como también en minería y actividades inmobiliarias con tasas del 1.3% y 2% respectivamente.

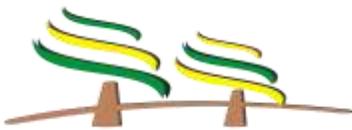
COLOMBIA: CRECIMIENTO ECONÓMICO			
	2021		2022
	Ene-Sept	Año	Ene-Sept
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	3,2	3,1	-1,0
Explotación de minas y canteras	-2,1	0,2	1,3
Industrias manufactureras	18,3	16,4	12,6
Electricidad, gas, agua, saneamiento ambiental	5,0	5,1	4,9
Construcción	5,3	5,7	9,2
Edificaciones	10,7	11,6	13,9
Obras civiles	-4,6	-4,6	-0,2
Actividades especializadas construcción	6,4	6,6	9,5
Comercio, reparaciones, transporte, almacenamiento, alojamiento, servicios de comida	21,4	20,9	15,1
Información y comunicaciones	8,8	11,4	17,6
Actividades financieras y de seguros	3,4	3,4	5,8
Actividades inmobiliarias	2,5	2,5	2,0
Actividades prof., científicas y técnicas, servicios administrativos y de apoyo	9,3	9,8	10,0
Administración pública y defensa; seguridad social, educación, salud humana y de servicios sociales	7,8	7,6	6,1
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación, hogares	33,5	33,1	37,0
<b>Valor agregado bruto</b>	<b>10,4</b>	<b>10,4</b>	<b>9,2</b>
Impuestos menos subvenciones sobre los productos	13,4	13,6	11,9
<b>Producto interno bruto</b>	<b>10,6</b>	<b>10,7</b>	<b>9,4</b>

FUENTE: DANE, Cuentas Nacionales

GRAFICO 3 Crecimiento económico

**SECTOR EXTERNO**

El comportamiento del comercio exterior en 2022 tuvo su mejor desempeño en los últimos 10 años. En el caso de las exportaciones, en los primeros diez meses del año aumentaron 47%, explicado por un incremento del 16,4% de las exportaciones no tradicionales y del 73,1% en las exportaciones tradicionales. En las exportaciones tradicionales, este buen desempeño se debe al comportamiento de las actividades extractivas durante el 2022. En efecto, mientras que en dólares las ventas externas del carbón aumentaron 144,1%, el ferróniquel 104,9% y el petróleo y sus derivados en 52,4%, en volumen aumentaron 3,6%, 46,0% y 3,2% respectivamente. En el caso del café, en dólares aumentó 38%, en volumen cayó en un -7,6%. Igualmente se destaca el



La cooperativa de su familia

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

comportamiento de las exportaciones industriales, las cuales para el período de enero – octubre del 2022 llegaron a 22 mil millones de dólares, lo que significa un incremento del 25,6% con respecto al mismo período del 2021, representando el 45,8% de las exportaciones totales del país. Este buen desempeño se evidencia en prácticamente todos los sectores manufactureros con excepción de los productos de tabaco y cuero.

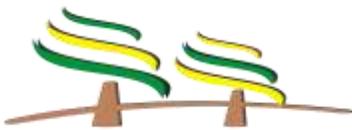


GRAFICO 4Evolución de las exportaciones

Ahora bien, en cuanto a las importaciones, se dio un aumento en dólares de 35,5% en los primeros diez meses del 2022. El mayor crecimiento corresponde a las compras en el exterior de combustibles y lubricantes (118,7%), equipo de transporte (75,3%), materias primas para la agricultura (40,5%), bienes de capital para la agricultura (28,1%) y para la industria (26,5%).



	Enero - Octubre			
	2021	2022	Variación	Participación
	Millones de dólares CIF		(%)	(%)
<b>Total importaciones</b>	48.345,8	65.517,8	35,5	100,0
<b>Bienes de consumo</b>	10.627,8	13.259,0	24,8	20,2
Bienes de consumo no duradero	5.919,9	7.362,2	24,4	11,2
Bienes de consumo duradero	4.707,9	5.896,9	25,3	9,0
<b>Materias primas y productos intermedios</b>	23.916,2	33.145,9	38,6	50,6
Combustibles, lubricantes y conexos	2.845,1	6.222,8	118,7	9,5
Materias primas para la agricultura	2.337,0	3.284,1	40,5	5,0
Materias primas para la industria	18.734,2	23.639,0	26,2	36,1
<b>Bienes de capital y material de construcción</b>	13.788,8	19.101,0	38,5	29,2
Materiales de construcción	1.458,4	1.822,3	25,0	2,8
Bienes de capital para la agricultura	136,6	175,0	28,1	0,3
Bienes de capital para la industria	8.750,2	11.066,5	26,5	16,9
Equipo de transporte	3.443,6	6.037,3	75,3	9,2
<b>Bienes no clasificados</b>	13,0	11,9	-8,6	0,0



## MERCADO LABORAL

La tasa de desempleo en Colombia durante el periodo 2022 presentó una tendencia decreciente, pero manteniéndose a dos dígitos situándose el 11.2% y entendiendo que antecede un deterioro coyuntural derivado de la pandemia, lo que requiere estrategias que nos lleve a disminuir el desempleo a un dígito como sucedió en los años desde el 2013 al 2017, como se puede evidenciar en el gráfico no.6

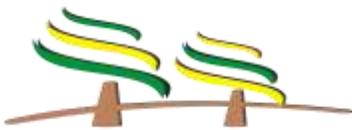


GRAFICO 6 tasa de desempleo

Es importante mencionar que la cantidad de ocupados, aumento comparado con el año 2021, en donde representativamente hay grandes incrementos en sectores económicos tales como en actividades inmobiliarias en un 27.2%, entretenimiento y recreación en el 17.5%, en el sector financiero y seguros en el 14.8%, alojamiento y servicios de comida en el 13.5%, transporte y almacenamiento en el 13.3%, servicios públicos en el 13% e industria manufacturera del 11.9%.

## INFLACION

La inflación ha sido uno de los indicadores que más duro ha golpeado a los colombianos durante el periodo 2022 cerrando el año en el 13.12%, muy por encima de la meta de la autoridad monetaria y registrando una clara tendencia creciente como se puede evidenciar en la gráfica No7.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

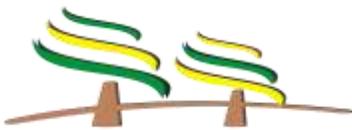


GRAFICO 7 Inflación al Consumidor

En este comportamiento inflacionario incide de forma importante el crecimiento en los precios de los alimentos (27,1%), en los artículos para el hogar (17,3%) y los precios en restaurantes y hoteles (16,8%) que aumentan por encima del promedio. Esto se puede ver representado en el grafico No. 8



GRAFICO 8 Inflación por sectores



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

Para el 2023, el banco de la república pronostica una inflación a cierre de año del 7%, para poder lograr este indicador se debe mantener un adecuado abastecimiento de materias primas y alimentos, como también se deben generar estímulos al sector productivo.

### **TASAS DE INTERÉS**

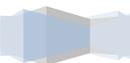
El banco de la república por ocasión al aumento a la inflación y a las expectativas a los altos crecimientos en los precios, aproximadamente desde septiembre de 2021, inicio un proceso de incremento a las tasas de interés situándola a cierre de 2022 en el 12%, nivel que no se tenía desde febrero de 2001, en la gráfica No. 9 se puede ver como ha venido en crecimiento este indicador.

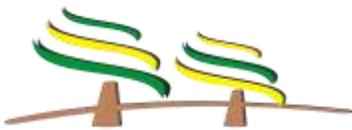


GRAFICO 9 Tasa de intervención del Banco de la Republica

### **MERCADO CAMBIARIO**

En el mes de noviembre del año 2022 el peso colombiano presento la mayor devaluación histórica respecto al dólar, alcanzando un valor de cambio por \$5.061 por cada dólar, en donde a cierre de año el cambio fue de \$4.761, presentando una devaluación anual del 19.2%, en el grafico No. 10 se pude ver la volatilidad que ha tenido el dólar desde el año 2019





## INFORME DE GESTIÓN 2022

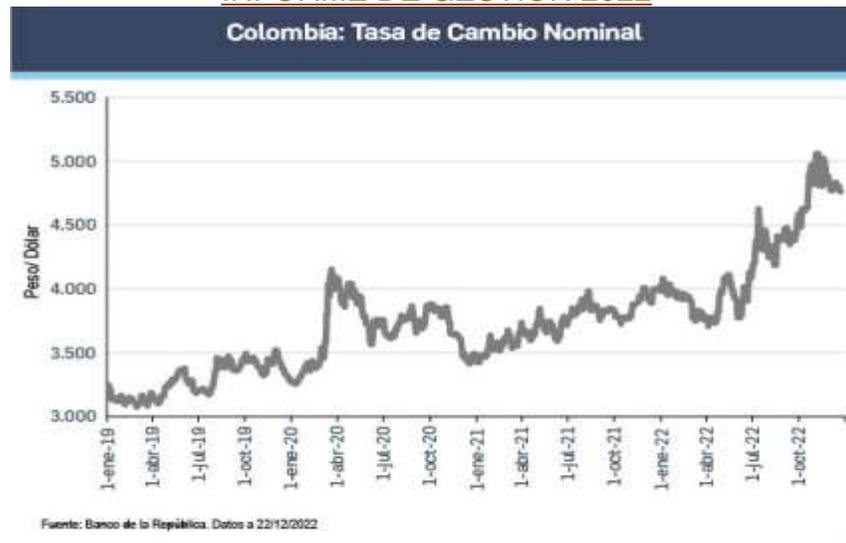
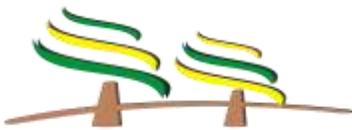


GRAFICO 10 Tasa de cambio nominal

### REFORMA TRIBUTARIA 2022

En materia tributaria permanece la tarifa de renta del 35% para las personas jurídicas; se establece una sobretasa de renta del 5% entre 2023-2027 para las instituciones financieras y las entidades aseguradoras y reaseguradoras, exceptuando al sector cooperativo debido a que pertenecen al Régimen Tributario Especial; igualmente una sobretasa de renta del 3% para los generadores de energía eléctrica hasta el año 2026; se crea una sobretasa de renta para los sectores de petróleo y carbón en función de los precios internacionales y se establece que las regalías no serán deducibles del impuesto de renta. Se limitan algunos de los beneficios tributarios de las personas jurídicas al 3% de la renta líquida y el ICA pasa de descontable a deducible. En zonas francas se establece que la tarifa de renta del 20% se causará sobre la proporción del ingreso por exportaciones, siempre que en el año 2023 o 2024 acuerden su plan de internacionalización anual de ventas con el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. En personas naturales se aumenta la tributación para las personas de mayores ingresos (más de \$13 millones mensuales) y se crea un impuesto permanente al patrimonio. En ganancias ocasionales la tarifa para personas jurídicas y naturales queda en 15%. Se crea el impuesto a las bebidas azucaradas y los alimentos ultra procesados. De otro lado se deroga los días sin IVA, se mejoran las condiciones del régimen simple para atraer a más micro y pequeñas empresas y se establecen sanciones penales contra la evasión. Con esta reforma tributaria se espera obtener ingresos por más de \$20 billones y que para



La cooperativa de su familia

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

el año 2026 se pueda llegar a los \$50 billones. Estos dineros el gobierno ha anunciado se destinarán a programas sociales y a fortalecer el ajuste fiscal

**DEPARTAMENTO DEL TOLIMA - IBAGUE**

Como se enuncio anteriormente el IPC con el que cerró el año 2022 fue del 13.12, en donde la ciudad de Ibagué se encontró por encima del promedio con una inflación del 14.18% ubicándose en el puesto 10 de las principales ciudades del país con el mayor índice de inflación. Los tres sectores que mayor tuvo incremento empezando por el más elevado es el de los alimentos, seguido de los muebles y en tercer lugar el de los restaurantes. Lo anterior se puede ver con mayor claridad en la gráfica No. 11.

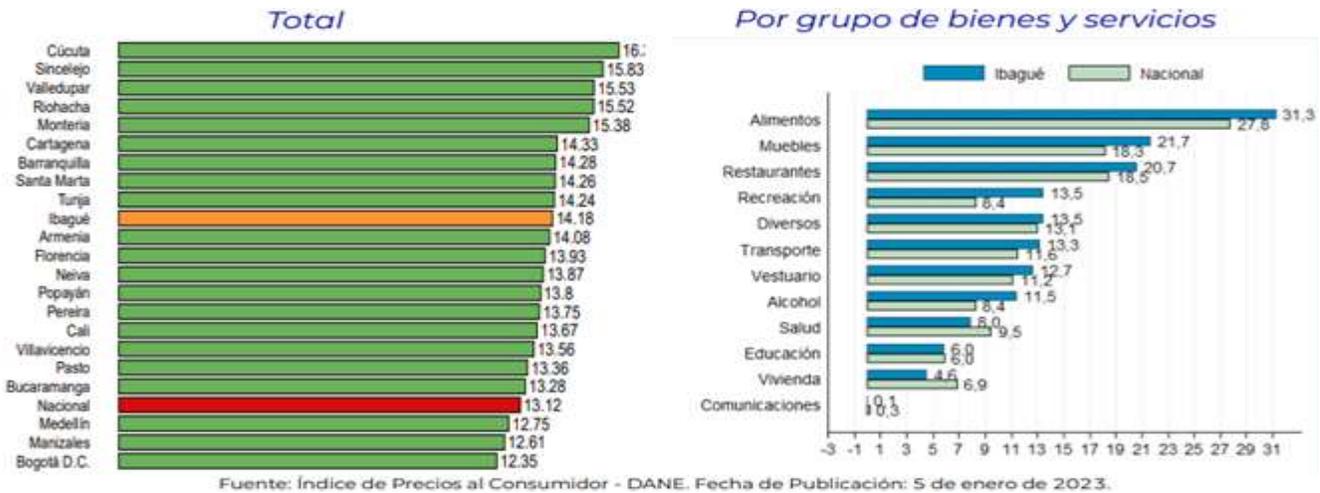
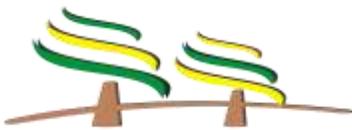


GRAFICO 11 IPC Regional (TOLIMA-IBAGUE)

Lastimosamente y por falta del apoyo de los entes gubernamentales la producción industrial disminuyó a noviembre de 2022 comparado con el mismo mes del 2021 -6.1%, aunque el comportamiento ha estado muy oscilante dentro del mismo año, con la gran excepción que se logra visualizar en marzo de 2021, es decir a exactamente un año de inicio de la pandemia y este pico se debió precisamente al inicio de la reactivación de la economía nacional y regional. En la gráfica No. 12 se encuentra registrado el comportamiento de la producción industrial y compara la acumulada y la anual, en donde se puede ver claramente la disminución acumulada de producción industrial a noviembre 2022.



La cooperativa de su familia

### INFORME DE GESTIÓN 2022

Producción Industrial a noviembre, 2022

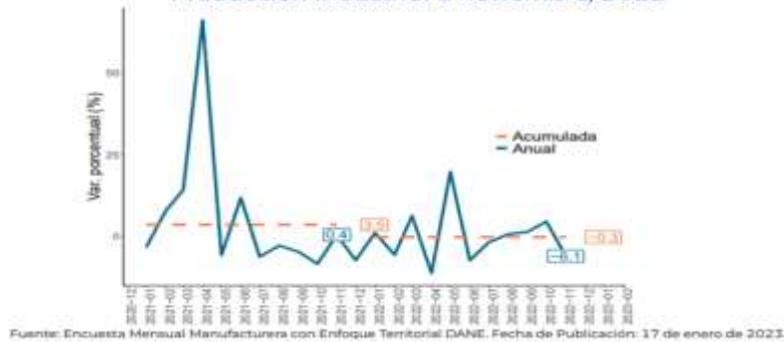


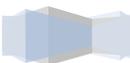
GRAFICO 12 Producción industrial Ibagué

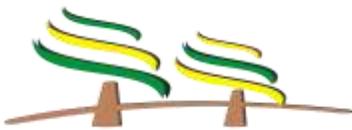
Aun así, las exportaciones generadas por el departamento del Tolima aumentaron a noviembre de 2022 en un 0.02% comparado como cerro el año 2021. Las exportaciones provenientes del territorio tolimense tienen una participación del 0.4% en las exportaciones nacionales, eso demuestra la falta de compromiso de parte del gobierno departamental para contribuir con mayor fuerza en el PIB nacional. En la gráfica No. 13 se puede ver los principales productos que exporta el departamento del Tolima y los principales destinos.



GRAFICO 13 Exportaciones Dep. Tolima.

En la gráfica No. 14 se puede evidenciar de igual manera se presentan los principales productos que importa el territorio tolimense y cuáles son los principales países de origen, en donde sobresale fuertemente China y Brasil.

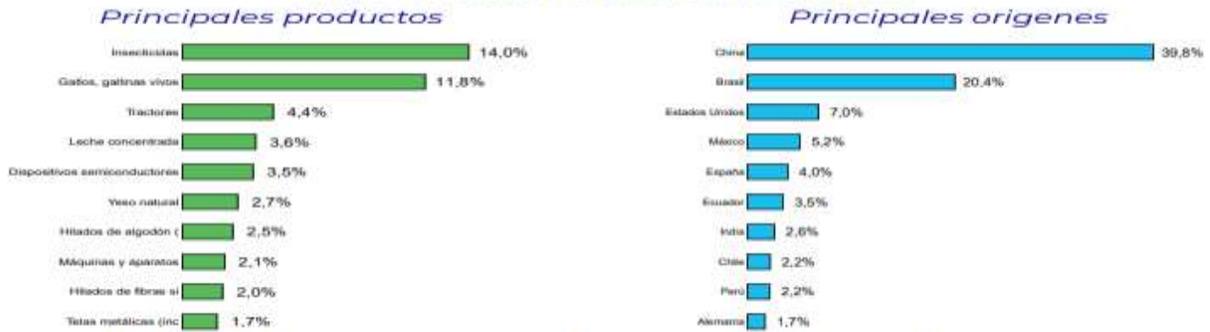




La cooperativa de su familia

## INFORME DE GESTIÓN 2022

### Importaciones a noviembre, 2022

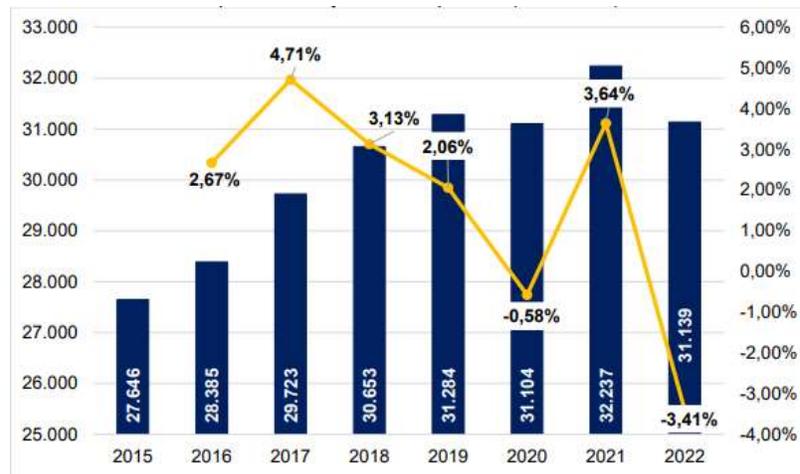


A noviembre de 2022, los insecticidas representaron el 14 % de las importaciones del departamento. El principal origen de las compras externas de Tolima fue China.

Fuente: Importaciones DANE - DIAN. Fecha de Publicación: 19 de enero de 2023

GRAFICO 14 Importaciones Dep. Tolima.

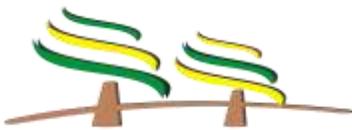
El número de registros empresariales que hacen parte de la jurisdicción de la cámara de comercio de Ibagué tuvo una disminución en el año 2022 en comparación con el 2021, en donde en el 2021 existían 32.237 empresas registradas y para el año 2022 entre renovaciones mercantiles y nuevos registros, existía un stock de 31.139 empresas, disminuyendo en un 3.41%. esto se puede ver representado en la gráfica No. 15.



Fuente: Cámara de Comercio de Ibagué (2023).

GRAFICO 15 stock de empresas cámara de comercio Ibagué.

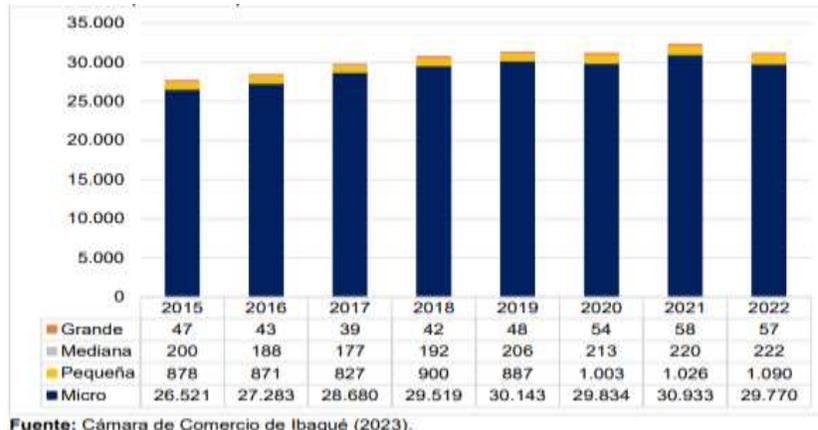
Las microempresas son las que presentan mayor participación del tejido empresarial en los principales municipios del departamento del Tolima, equivalente al 96%, seguido por las pequeñas empresas con el 3%, medianas empresas con el 0.6% y las grandes con el



*La cooperativa de su familia*

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

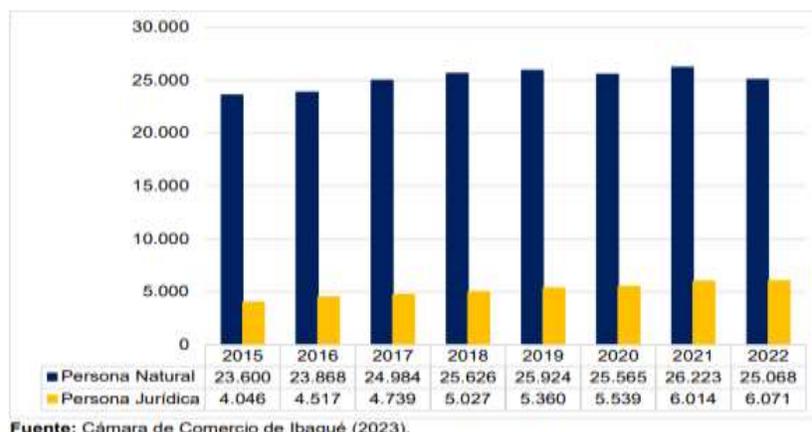
0.1%, es importante anotar que la pequeña empresa la que ha tenido mayor crecimiento en los últimos cinco años, como se evidencia en la gráfica No. 16.



Fuente: Cámara de Comercio de Ibagué (2023).

GRAFICO 16 stock de empresas cámara de comercio Ibague según clasificación ley 905 de 2004

En cuanto al Stock de empresas según su organización jurídica, aquellas tipas persona jurídica han tenido un crecimiento paulatino en los últimos siete años, en cambio el tiempo persona natural ha estado oscilante en el mismo periodo con una disminución en el último año de 1.155 empresas. Es preciso resaltar que el 83% del tejido empresarial es mayoría persona natural. Lo anterior se registra en la gráfica No. 17.



Fuente: Cámara de Comercio de Ibagué (2023).

GRAFICO 17 stock de empresas tipo de organización jurídica

La participación de los tres distintos sectores económicos en el stock de empresas se puede evidenciar en la gráfica No. 18, en donde el único sector que tuvo crecimiento en algunos tipos de empresas fue el sector terciario, las cuales se encuentran encerradas



**INFORME DE GESTIÓN 2022**

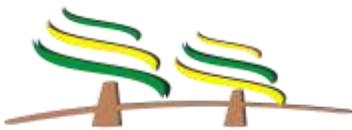
en el recuadro rojo, en este sector es donde se encuentra las actividades financieras y de seguros que es donde se encuentra la Cooperativa San Simón, sector que disminuyo en el último año, pasando de 423 empresas registradas a 397, esto debido a mayor regulación por entes supervisores y a la crisis financiera actual debido a la desaceleración económica.

Tabla 1 Stock de empresas según sector y subsector económico

Sector y Subsector	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Sector Primario</b>	<b>457</b>	<b>470</b>	<b>497</b>	<b>514</b>	<b>474</b>	<b>452</b>	<b>499</b>	<b>451</b>
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	409	418	438	455	416	394	441	401
Explotación de minas y canteras	48	52	59	59	58	58	58	50
<b>Sector Secundario</b>	<b>4.079</b>	<b>4.327</b>	<b>4.433</b>	<b>4.566</b>	<b>4.656</b>	<b>4.533</b>	<b>4.638</b>	<b>4.457</b>
Industrias manufactureras	2.836	2.937	2.976	3.075	3.138	3.081	3.142	2.997
Construcción	1.243	1.390	1.457	1.491	1.518	1.452	1.496	1.460
<b>Sector Terciario</b>	<b>23.090</b>	<b>23.567</b>	<b>24.790</b>	<b>25.564</b>	<b>26.148</b>	<b>26.114</b>	<b>27.094</b>	<b>26.217</b>
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de vehículos automotores y motocicletas	12.756	12.802	13.257	13.414	13.747	14.006	14.647	13.943
Alojamiento y servicios de comida	2.933	3.086	3.376	3.695	3.874	3.601	3.981	4.144
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1.285	1.396	1.476	1.578	1.475	1.360	1.373	1.301
Otras actividades de servicios	1.314	1.347	1.455	1.510	1.602	1.692	1.622	1.600
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	1.198	1.197	1.230	1.219	1.278	1.336	1.371	1.378
Transporte y almacenamiento	908	934	985	1.006	1.011	1.138	1.050	932
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	465	498	581	639	689	599	615	573
Información y comunicaciones	693	647	659	641	657	667	662	615
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social	480	501	557	595	557	515	543	534
Actividades financieras y de seguros	401	416	432	440	433	420	423	397
Actividades inmobiliarias	324	361	366	381	411	415	457	446
Educación	219	259	291	309	268	215	193	187
Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión	70	81	84	85	89	86	97	107
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	33	35	34	43	50	57	53	55
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	11	7	6	8	7	5	5	4
Actividades de los hogares en calidad de empleadores; actividades no diferenciadas de los hogares individuales como productores de bienes y servicios para uso propio	0	0	1	1	0	2	2	1
Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Otros</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>14</b>
<b>Total</b>	<b>27.646</b>	<b>28.385</b>	<b>29.723</b>	<b>30.653</b>	<b>31.284</b>	<b>31.104</b>	<b>32.237</b>	<b>31.139</b>

Fuente: Cámara de Comercio de Ibagué (2023).

Es importante destacar que para el año 2022 la planta laboral de la Cooperativa Multiactiva San Simón presento una gran estabilidad, esto conlleva a disminuir



## INFORME DE GESTIÓN 2022

fuertemente riesgos operativos en cuanto a procedimientos de los cargos que cada empleado desempeña.

De igual manera la Cooperativa San Simón cumpliendo con lo reglamentado por la Superintendencia de Economía Solidaria en la Circular básica contable como en la jurídica, mensualmente realizo seguimiento, monitoreo y control a los riesgos de liquidez, cartera, operativos y de lavado de activos y financiación del terrorismo, teniendo en cuenta los reglamentos de cada uno de los riesgos que estructuro la cooperativa de acuerdo a su objeto social y financiero. De igual manera se tiene el apoyo tecnológico de la herramienta Danger para todos los riesgos.

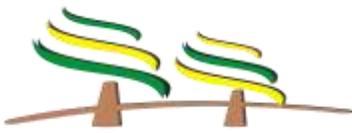
No es de esconder la lucha diaria del sector solidario para continuar compitiendo contra la banca tradicional y sobre todo en nuestro país, en donde las políticas públicas se enfocan más en ayudar al sector bancario que al cooperativo. Es por esta razón que la Cooperativa Multiactiva San Simón debe enfocar esfuerzos en mejorar la prestación del servicio brindando facilidades tecnológicas a los asociados.

A continuación, se describen las operaciones activas y pasivas que desarrolló la cooperativa san simón durante el año 2022.

### **1.3.1 PATRIMONIO**

Analizando el patrimonio de la Cooperativa Multiactiva San Simón, se sigue manteniendo el crecimiento que ha tenido este indicador ya que a diciembre 31 de 2022 el patrimonio de la Cooperativa cerró con un valor de \$4.859.124.912,51 que comparativamente con el año 2021 el cual estuvo representado en \$4.788.806.233,37, se obtuvo un crecimiento del 1.45%, representado en \$70.318.679. Aumento positivo pero moderado teniendo en cuenta la recesión económica en la que se encuentra sumergida el país y el mundo.

De igual manera es muy importante resaltar el aumento del capital social el cual gracias a la confianza de los asociados cerro el año 2022 en \$2.337.328.168,99 teniendo un aumento comparativamente con el año anterior de \$63.704.400,14 representado en un 2.73%. Las reservas patrimoniales cerraron en 1.461.906.451,52 con un crecimiento de \$68.539.746 comparativamente con el año inmediatamente anterior representado en un 4.69%, crecimiento patrimonial muy positivo que muestra respaldo en todas y cada



### INFORME DE GESTIÓN 2022

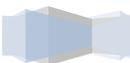
una de las actividades que desarrolla la Cooperativa Multiactiva San Simón. En el gráfico No. 5 se puede evidenciar el comportamiento del patrimonio, capital social y reservas en los últimos seis (6) años.



GRAFICO 18 Comparativo anual PATRIMONIO - CAPITAL SOCIAL - RESERVAS

### 1.3.2 ACTIVOS

El activo de la Cooperativa Multiactiva San Simón sigue en crecimiento, a pesar de la recesión económica mundial, en donde en el año 2021 cerró en \$9.127.376.468,37 que comparativamente con el año 2022 el cual cerró en \$9.843.591.174, generando un aumento de \$716.214.705,85. Es decir, hubo un crecimiento en el activo de la cooperativa en un 7.27%, esto se puede ver en el gráfico No. 6.



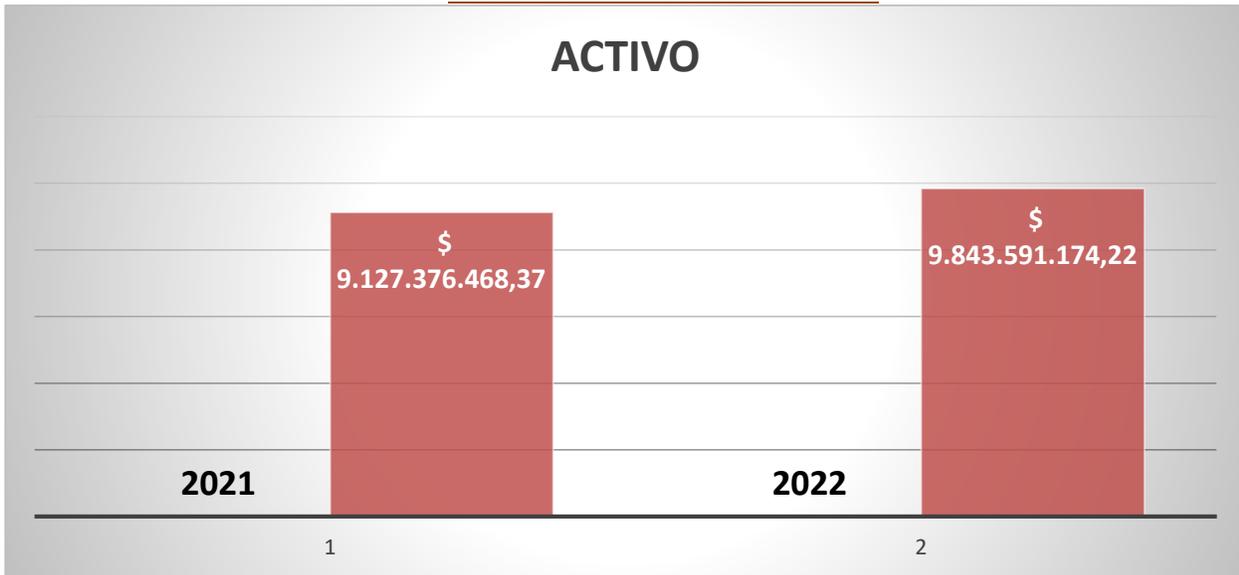
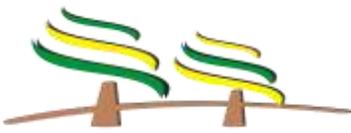


GRAFICO 19 Comparativo del activo 2021 Vs 2022

La cartera de crédito es el activo más relevante que tiene la Cooperativa Multiactiva San Simón, compuesto por operaciones de créditos otorgadas a los asociados a corto, mediano y largo plazo, por diferentes modalidades de crédito, contempladas en el reglamento de crédito: comercial, consumo, vivienda y microcrédito, las cuales cumplen las políticas de crédito definidas por el Sistema de Administración de Riesgo Crediticio (SARC) aprobado por el consejo de administración. Los criterios generales de otorgamiento entre otros son: capacidad de pago, solvencia del deudor, garantías y consultas en centrales de riesgos.

### 1.3.2.1 CARTERA DE CREDITO

En el grafico No 7. La Cooperativa Multiactiva San Simón se enorgullece en mostrar el crecimiento de la cartera de crédito cerrando el año 2022 con una colocación de \$8.322.261.759 es decir, un incremento de la cartera total en un 11.54%, el crecimiento más alto en los últimos 5 años, a pesar de la crisis económica mundial, de las alzas en las tasas de colocación la sociedad sigue requiriendo de crédito para el desarrollo de sus actividades. El gran desafío que ha tenido la cooperativa últimamente es el de conseguir



**INFORME DE GESTIÓN 2022**

los recursos para la colocación de cartera, debido a que actualmente la capacidad de ahorro de la sociedad está altamente disminuida por el fuerte incremento de la inflación.

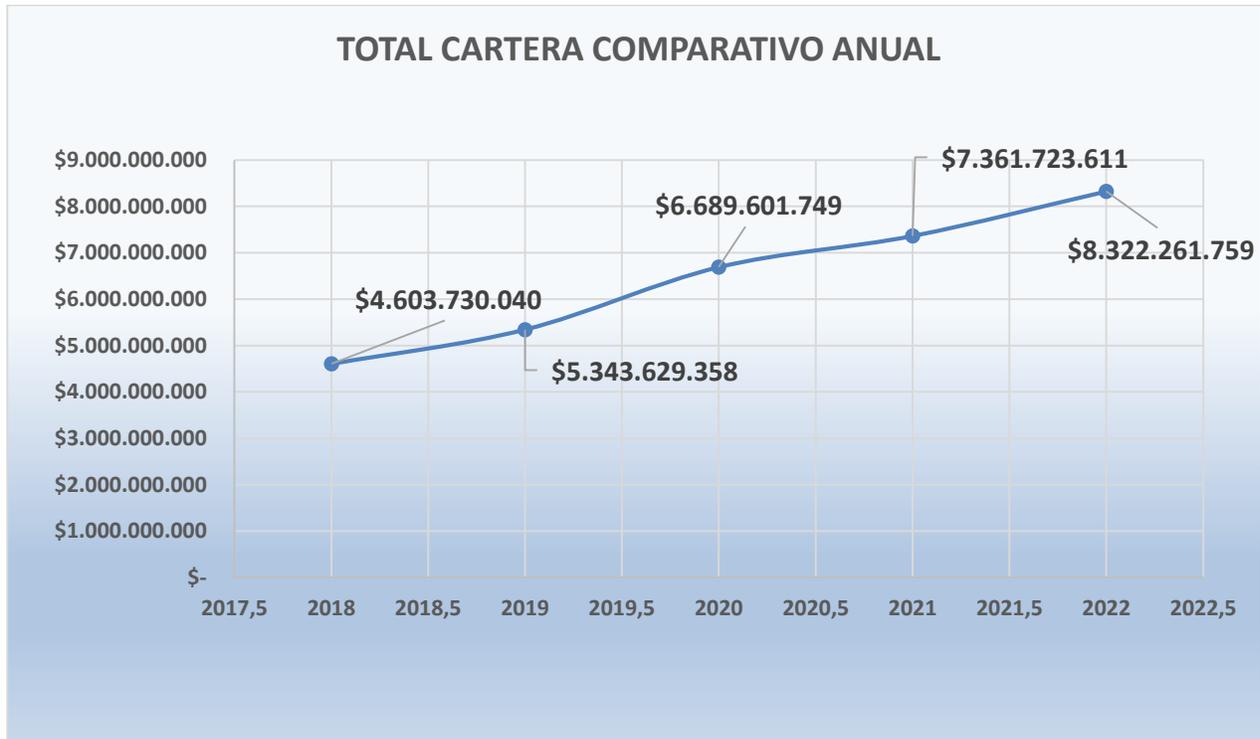
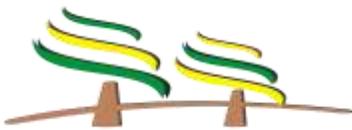


GRAFICO 20 Total de cartera anual

En el año 2022 la cifra de colocación total neta aumento comparativamente con el año 2021 en un 11.54%. En promedio la cifra de colocación para el año 2022 estuvo en \$231.411.790 con un promedio de 17 operaciones por mes como se evidencia en la tabla No. 2.

Tabla 2 Variación histórica de las cifras de colocación 2021 Vs 2022

MES	CARTERA	No DE OPERACIONES
ENERO	\$ 152.344.075	17
FEBRERO	\$ 308.087.743	19
MARZO	\$ 299.958.815	22
ABRIL	\$ 275.392.380	24
MAYO	\$ 111.010.868	12
JUNIO	\$ 295.194.273	21
JULIO	\$ 281.685.280	17



La cooperativa de su familia

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

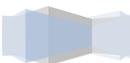
<b>AGOSTO</b>	\$188.672.523	13
<b>SEPTIEMBRE</b>	\$ 188.333.588	16
<b>OCTUBRE</b>	\$ 360.911.443	23
<b>NOVIEMBRE</b>	\$ 166.997.314	8
<b>DICIEMBRE</b>	\$ 148.353.174	14
<b>TOTAL</b>	\$ 2.776.941.476	<b>206</b>
<b>PROEMDIO</b>	\$ 231.411.790	17,16666667

**1.3.3 INGRESOS OPERACIONALES**

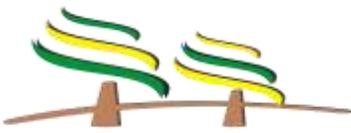
Los ingresos operacionales recibidos en la Cooperativa Multiactiva San Simón durante el año 2022, producto de intereses recaudados por los servicios financieros representaron la suma de \$ 1.278.293.604,33, valor muy representativo teniendo en cuenta la crisis económica generalizada, aunque tuvo una disminución muy pequeña de \$38.749.677,23 comparativamente a los ingresos que se obtuvieron durante todo el año 2021.



GRAFICO 21 Ingresos operacionales



**1.3.4 DEPOSITOS ANUALES**



### INFORME DE GESTIÓN 2022

Los depósitos de los asociados de la Cooperativa Multiactiva San Simón constituidos en productos de ahorro a la vista, a término y contractuales en las modalidades de ahorro tradicional Rentamas, Ahorro Infantil, Ahorro Juvenil, Rentadiario, CDAT's y ahorro programado permitieron a la Cooperativa San Simón durante la gestión del 2022 desarrollar las operaciones de crédito, pero siempre es un gran reto poder conseguir recursos provenientes de captación ya que los mismos deben ser muy llamativos en tasa y premios por apertura.



GRAFICO 22 Depósitos anuales

En la gráfica No. 9 se puede evidenciar como se ha incrementado en el último año los depósitos de la cooperativa comparativamente con el año inmediatamente anterior, en donde se obtuvo un incremento representativo del 22.6% comparativamente entre el año 2021 y 2022.

En el grafico No. 10 se muestra los depósitos discriminados en ahorros a la vista, CDAT's y ahorros programados que tienen los asociados de la Cooperativa Multiactiva San Simón, en donde se evidencia un crecimiento en los ahorros a la vista en un 27.18%, comparado con el año inmediatamente anterior, debido a que los asociados de la cooperativa han entendido la desaceleración económica en la que se encuentra sumergida la economía nacional e internacional y han empezado a ahorrar confiando en su cooperativa como entidad que puede resguardar los depósitos de ahorro por cómo



### INFORME DE GESTIÓN 2022

se encuentra fortalecida y las garantías de respaldo tales como FOGACOO. De igual manera se evidencia incrementos progresivos comparativamente con el año inmediatamente en CDAT en un 23.54% y un crecimiento en ahorros programados del 10.22%.

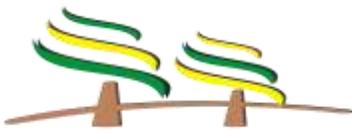


GRAFICO 23 Ahorros a la vista Vs CDAT's Vs Ahorros programados

La Cooperativa San Simón pensando en generar cultura del ahorro en asociados y su grupo familiar ofrece productos de ahorro con altas tasas de interés, generando confiabilidad y rentabilidad, dos factores de gran importancia en una entidad de economía solidaria.

#### 1.3.5 SOLVENCIA ANUAL

Observando la relación de solvencia para el año 2022 la cual cerro en el 42.22%, se puede concluir que este indicador está muy por encima por lo reglamentado por la superintendencia de economía solidaria el cual debe ser superior al 9% según el decreto 037 de 2015. Lo anterior demuestra una relación estructural y dinámica que muestra el fortalecimiento patrimonial de la Cooperativa Multiactiva San Simón, la estructura de balance positiva y confiable para los asociados quienes mantienen día a día la confianza



## INFORME DE GESTIÓN 2022

en esta institución cooperativa por el incremento de las reservas patrimoniales, los activos, y minimización de riesgos.

### 1.3.6 INGRESOS TOTALES

La Cooperativa Multiactiva San Simón no solo obtiene ingresos por la colocación de cartera, también obtiene ingresos por concepto de inversiones en CDT's y Fiducias del fondo de liquidez, por recuperación del deterioro, nuevas afiliaciones, comisiones ley Mipyme, intereses de cuentas de ahorro externas, transferencias electrónicas y/o cheques para compras de cartera y certificaciones.

En la gráfica No 11 se puede evidenciar los ingresos totales de la Cooperativa Multiactiva San Simón comparativamente con el año inmediatamente anterior reflejando un incremento en un 3.52%, demostrando el gran desempeño que ha tenido la Cooperativa a pesar de la desaceleración económica fuerte del país y en algunas economías extranjeras de crisis financiera. Estos excedentes del ejercicio como siempre fortalecen patrimonialmente y solidariamente la entidad.

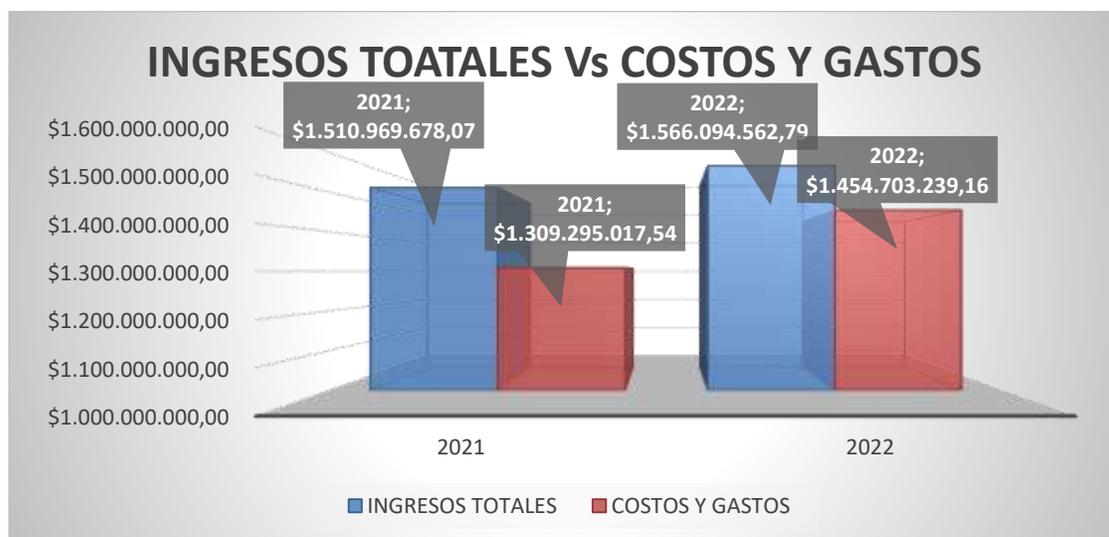
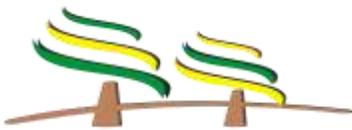


GRAFICO 24 Ingresos totales Vs Costos y Gastos

### 1.3.8 OBLIGACIONES FINANCIERAS EXTERNAS

La Cooperativa Multiactiva San Simón desarrolló como apoyo de apalancamiento para el ejercicio de préstamo de crédito realizó operación de crédito con tres (3) entidades financieras, en donde a cierre del año 2022 los saldos son los siguientes:



*La cooperativa de su familia*

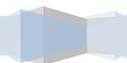
INFORME DE GESTIÓN 2022

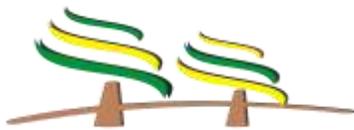
Bancomeva: \$466.300.656  
Bancolombia: \$377.777.778  
Coopcentral: \$102.550.466  
TOTAL: \$946.628.900

En la gráfica No. 12. Se evidencia como la cooperativa se ha venido apalancando desde el año 2020 con crédito con entidades financieras para poder colocarlo en los asociados.



GRAFICO 25 Obligaciones financieras externas



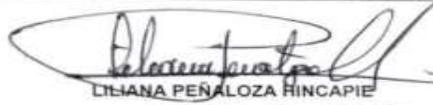


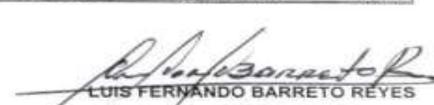
## 2. INFORME FINANCIERO

### 2.1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON					
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO					
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021					
(Valores expresados en Pesos)					
	Notas	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVO</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y equivalentes a efectivo	1	578.293.618	749.456.645	-171.163.027	-22,84%
Inversiones	2	1.986.466	1.924.339	62.127	3,23%
Cartera de Creditos	3	8.575.957.337	7.623.940.477	952.016.860	12,49%
Deterioro cartera de creditos	3	-414.795.074	-365.341.325	-49.453.749	13,54%
Cuentas por Cobrar y Otras	4	521.785.113	545.160.369	-23.375.256	-4,29%
Deterioro de las cuentas por cobrar	4	-479.845.506	-502.875.003	23.029.497	-4,58%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>8.783.381.955</b>	<b>8.052.265.502</b>	<b>731.116.453</b>	<b>9,08%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Propiedades, planta y equipo	5	1.060.209.220	1.075.110.967	-14.901.747	-1,39%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1.060.209.220</b>	<b>1.075.110.967</b>	<b>-14.901.747</b>	<b>-1,39%</b>
<b>ACTIVOS TOTALES</b>		<b>9.843.591.174</b>	<b>9.127.376.468</b>	<b>716.214.706</b>	<b>7,85%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Depositos de ahorro	6	486.575.058	354.348.119	132.226.939	37,32%
Certificados de depósitos de ahorro a termino	6	1.849.391.331	1.414.046.457	435.344.874	30,79%
Depositos de ahorro contractual	6	317.801.305	285.317.301	32.484.004	11,39%
Cuentas por pagar y otras	7	81.828.903	151.319.514	-69.490.611	-45,92%
Beneficios a empleados	8	78.105.937	75.843.623	2.262.314	2,98%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>2.813.702.535</b>	<b>2.280.875.015</b>	<b>532.827.519</b>	<b>23,36%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Creditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras	9	946.628.900	869.204.949	77.423.951	8,91%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>946.628.900</b>	<b>869.204.949</b>	<b>77.423.951</b>	<b>8,91%</b>
<b>OTROS PASIVOS</b>					
Ingresos Anticipados - Diferidos	10	5.047.599	99.831.446	-94.783.847	-94,94%
Ingresos recibidos para terceros	10	354.751.992	393.373.098	-38.621.106	-9,82%
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>		<b>359.799.591</b>	<b>493.204.544</b>	<b>-133.404.954</b>	<b>-27,05%</b>
<b>FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>					
Fondo social de educacion	11	55.145.408	10.631.375	44.514.033	418,70%
Fondo social de solidaridad	11	11.835.227	15.955.965	-4.120.738	-25,83%
Fondo social de Recreacion	11	162.945.264	134.610.959	28.334.305	21,05%
Fondo de bienestar social	11	47.071.453	35.224.234	11.847.219	33,63%
Fondo Mutual	11	587.337.884	498.863.193	88.474.691	17,74%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES</b>		<b>864.335.237</b>	<b>695.285.726</b>	<b>169.049.510</b>	<b>24,31%</b>
<b>PASIVOS TOTALES</b>		<b>4.984.466.262</b>	<b>4.338.570.235</b>	<b>645.896.027</b>	<b>14,89%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital social	12	2.337.328.169	2.273.623.769	63.704.400	2,80%
Reservas	13	1.461.906.452	1.393.366.706	68.539.746	4,92%
Fondos de destinacion Especifica	14	299.534.296	280.257.492	19.276.804	6,88%
Superavit	15	288.000.000	288.000.000	0	0,00%
Resultados acumulados Adopcion por primera Vez	16	382.208.900	382.208.900	0	0,00%
Excedentes o perdida del ejercicio	17	90.147.098	171.349.367	-81.202.271	-47,39%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>		<b>4.859.124.912</b>	<b>4.788.806.233</b>	<b>70.318.679</b>	<b>1,47%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>9.843.591.174</b>	<b>9.127.376.468</b>	<b>716.214.706</b>	<b>7,85%</b>

  
T. FERNANDO ROZA C.  
Gerente General

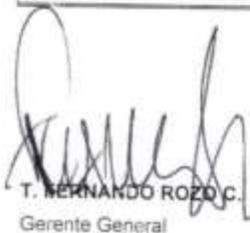
  
LILIANA PEÑALOZA HINCAPIÉ  
Contador Publico T.P No.95577-T

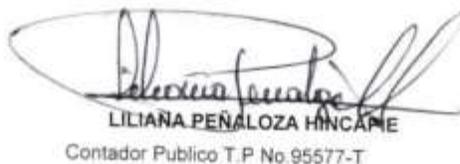
  
LUIS FERNANDO BARRETO REYES  
Revisor Fiscal T.P No.6649-T



2.2 ESTADOS DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON					
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO					
Entre el 1 de Enero y el 31 de Diciembre 2022 Y 2021					
(Valores expresados en Pesos)					
	Notas	2022	2021	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>INGRESOS CARTERA DE CREDITOS</b>					
Intereses Creditos Comerciales	18	25.598.612	20.680.151	4.918.461	23,78%
Intereses Creditos Consumo	18	1.211.386.100	1.263.507.960	-52.121.859	-4,13%
Intereses Creditos de Vivienda	18	22.483.034	5.338.468	17.144.566	321,15%
Intereses de Microcredito Empresarial	18	18.530.060	27.001.409	-8.471.349	-31,37%
<b>TOTAL INGRESOS CARTERA DE CREDITOS</b>		<b>1.277.997.806</b>	<b>1.316.527.988</b>	<b>-38.530.181</b>	<b>-2,93%</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>					
Costo de ventas y Prestacion de servicios	19	217.361.339	136.622.073	80.739.267	59,10%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>		<b>217.361.339</b>	<b>136.622.073</b>	<b>80.739.267</b>	<b>59,10%</b>
<b>GASTOS</b>					
Gastos de Administracion	20	1.237.341.900	1.172.672.945	64.668.955	5,51%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>1.237.341.900</b>	<b>1.172.672.945</b>	<b>64.668.955</b>	<b>5,51%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>					
Ingresos por valorizacion de inversiones	21	13.189.544	6.119.856	7.069.688	115,52%
Recuperacion deterioro	21	174.040.980	100.676.597	73.364.382	72,87%
Administrativos y sociales	21	100.330.363	87.129.943	13.200.419	15,15%
Ingresos de actividades inmobiliarias	21	295.798	515.294	-219.496	-42,60%
Indemnizaciones	21	240.072	0	240.072	0,00%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>288.096.756</b>	<b>194.441.691</b>	<b>93.655.066</b>	<b>48,17%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>					
Gastos Financieros	22	21.244.228	30.325.294	-9.081.065	-29,95%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>21.244.228</b>	<b>30.325.294</b>	<b>-9.081.065</b>	<b>-29,95%</b>
<b>EXCEDENTE NO OPERACIONAL</b>		<b>266.852.528</b>	<b>164.116.397</b>	<b>102.736.131</b>	<b>62,60%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>90.147.096</b>	<b>171.349.367</b>	<b>-81.202.271</b>	<b>-47,39%</b>

  
T. FERNANDO ROZO C.  
Gerente General

  
LILIANA PEÑALOZA HINCAPIÉ  
Contador Público T.P No.95577-T

  
LUIS FERNANDO BARRETO REYES  
Revisor Fiscal T.P No.6649-T



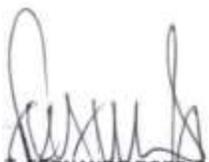
La cooperativa de su familia

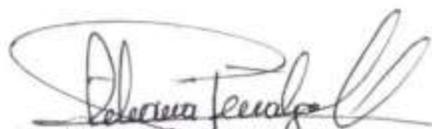
INFORME DE GESTIÓN 2022

**2.3 ESTADOS DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA**

**COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON NIT 890.701.061-7**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
**POR EL PERIODO TERMINADO**  
**A Diciembre 31 de 2022 Y 2021**  
(Valores expresados en Pesos)

<b>FUENTES</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
En el Periodo los Recursos Fueron Generados Por:		
(Aumento) Disminuciones en el Activo Corriente	-731.116.453	-933.480.055
(Aumento) Disminuciones en el Activo No Corriente	14.901.747	21.698.895
(Aumento) Disminuciones en Propiedad Planta y Equipo	-	-
(Aumento) Disminuciones en Otros Activos	-	-
(Aumento) Disminución Valorizaciones	-	-
(Aumento) Disminución en Activos No Corriente	-	-
Aumento (Disminución) Pasivo No Corriente	-	-
Aumento (Disminución) Pasivo Largo Plazo	-	-
Aumento (Disminución) Otros Pasivos	-	-
Aumento (Disminución) Fondos Sociales	-	-
Aumento (Disminución) en el Patrimonio	-	-
<b>TOTAL FUENTES</b>	<b>-716.214.706</b>	<b>-911.781.160</b>
<b>USOS</b>		
Los Recursos Financieros Generados Fueron aplicados en:		
Aumento Disminución en Activos Corrientes	-	-
Aumento Disminución en Activos No Corriente	-	-
Aumento Disminución en Propiedad Planta y Equipo	-	-
Aumento Disminución en Otros Activos	-	-
Aumento Disminución Valorizaciones	-	-
(Aumento) Disminución Pasivo Corriente	-532.827.519	89.072.007
(Aumento) Disminución Pasivo Largo Plazo	-77.423.951	-583.093.836
(Aumento) Disminución Otros Pasivos	133.404.954	-133.994.673
(Aumento) Disminución Fondos Sociales	-169.049.510	-139.741.120
(Aumento) Disminución en el Patrimonio	-70.318.679	-144.023.538
<b>TOTAL USOS</b>	<b>-716.214.706</b>	<b>-911.781.160</b>

  
**T. FERNANDO ROZO C.**  
Gerente General

  
**LILIANA PEÑALZA HINCAPIÉ**  
Contador Público  
T.P. 95577-T

  
**LUIS FERNANDO BARRETO REYES**  
Revisor Fiscal  
T.P.6649-T

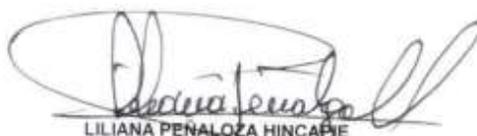


**2.4 ESTADOS DEL CAMBIO EN EL PATRIMONIO**

**COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON NIT 890.701.061-7**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**POR EL PERIODO TERMINADO**  
**A Diciembre 31 de 2022**  
(Valores expresados en Pesos)

CONCEPTO	2022	AUMENTO	DISMINUCION	2021	VARIACION
CAPITAL SOCIAL	2.337.328.169	63.704.400	-	2.273.623.769	63.704.400
RESERVAS	1.461.906.452	68.539.746	-	1.393.366.706	68.539.746
FONDO DESTINAC ESPECIFICA	299.534.296	19.276.804	-	280.257.492	19.276.804
SUPERAVIT	288.000.000	-	-	288.000.000	-
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION PRII	382.208.900	-	-	382.208.900	-
EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO	90.147.096	-	81.202.271	171.349.367	-81.202.271
<b>TOTAL</b>	<b>4.859.124.913</b>	<b>151.520.950</b>	<b>81.202.271</b>	<b>4.788.806.234</b>	<b>70.318.679</b>

  
T. NERNANDO ROZO C.  
Gerente General

  
LILIANA PENALOZA HINCAPIE  
Contador Público  
T.P. 95577-T

  
LUIS FERNANDO BARRETO REYES  
Revisor Fiscal  
T.P. 6649-T



## 2.5 FLUJO DE EFECTIVO

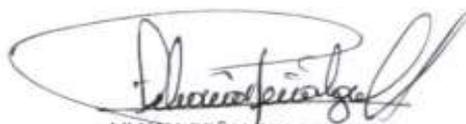
### COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMÓN NIT 890.701.061-7 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos colombianos)

	2022	2021
<b>FLUJO DE FONDOS PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Utilidad neta del Ejercicio	90.147.096	171.349.367
<b>Mas o (Menos) Partidas que no afectaron el Efectivo</b>		
Depreciación de Activos Fijos	34.193.533	29.793.295
Amortización de Cargos Diferidos	16.290.489	662.340
Provisiones	199.438.567	80.448.439
<b>Subtotal Efectivo Generado por la Operación</b>	<b>340.069.685</b>	<b>282.253.441</b>
<b>CAMBIOS EN ACTIVO Y PASIVO OPERACIONAL</b>		
(Aumento) Disminución en Cuentas por Cobrar y Otras	345.759	-13.701.311
(Aumento) Disminución en Inventarios		
(Aumento) Disminución en Fondo de Liquidez		
(Aumento) Disminución en Cartera de Credito		
(Aumento) Disminución en Otros Activos	-902.563.111	-686.485.487
(Aumento) Disminución de Diferidos		
(Aumento) Disminución de Otras Inversiones		
(Aumento) Disminución de Prov. Inversiones		
Aumento (Disminución) de Depositos	600.055.817	4.929.745
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar	-69.398.219	-110.074.076
Aumento (Disminución) de Impuestos por Pagar		
Aumento (Disminución) de Oblig. Laborales		
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales		
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos	169.049.510	139.741.120
<b>TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>-131.142.640</b>	<b>150.066.997</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
(Aumento) Disminución Inversiones	-62.127	-481.294
(Aumento) Disminución Activos Preoperativos		
(Aumento) Disminución Prop. Planta y Equipo	14.901.747	21.698.895
Venta de Propieda Planta y Equipo		
Venta de Inversiones de largo Plazo		
<b>TOTAL EFECTIVO USADO EN INVERSION</b>	<b>14.839.620</b>	<b>21.217.601</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
Aumento (Disminución) de Obligac. Financieras	77.423.951	583.093.836
Aumento (Disminución) de Capital Social	63.612.008	34.774.770
Aumento (Disminución) Auxilios y Donaciones		
Aumento (Disminución) Fondos destinacion especifica	19.276.804	10.870.126
Aumento (Disminución) de Reservas	68.539.746	43.484.862
Aumento (Disminución) de Exedentes o perdidas del ejercicio años anteriores		-7.743.435
Aumento (Disminución) de Exedentes o perdidas del ejercicio	-81.202.271	62.637.213
<b>TOTAL EFECTIVO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>147.650.238</b>	<b>727.117.374</b>
<b>VARIACION DEL EFECTIVO</b>		
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO NETO A ENERO 1 DE 2022 Y 2021</b>	<b>749.456.645</b>	<b>516.644.683</b>
Variación del Efectivo	-171.163.026	232.811.963
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO NETO A DICIEMBRE 31 DE 2021 Y 2020</b>	<b>578.293.618</b>	<b>749.456.645</b>

  
T. FERNANDO ROZO CABRERA  
Gerente General

  
LILIANA PEÑALOZA HINCAPIÉ  
Contador Público  
T.P. 95577-T

  
LUIS FERNANDO BARRETO REYES  
Revisor Fiscal  
T.P 6649-T



## 2.6 PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

**COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON**  
**NIT 890.701.061-7**

**PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES**  
**A DICIEMBRE 31 DE 2022**

		<b>2022</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>90.147.096</b>
<b>APROPIACIONES DE LEY</b>		
Fondo de Educación	20%	18.029.419
Fondo de Solidaridad	10%	9.014.710
Reserva protección de aportes	20%	18.029.419
Reserva protección de aportes (Documento Compromiso)	20%	18.029.419
<b>TOTAL DISTRIBUCIONES DE LEY</b>		<b>63.102.967</b>
<b>REMANENTE A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA 2022</b>		<b>27.044.129</b>
FONDO AMORTIZACION APORTES SOCIALES	37,50%	10.141.548
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	25,00%	6.761.032
FONDO DE EDUCACION	37,50%	10.141.548

**T. FERNANDO ROZO C.**  
**Gerente General**

**LUIS OSCAR OLAYA OSPINA**  
**Presidente Consejo de Admón.**



## **2.7 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON**

#### **NOTAS A LOS**

#### **ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF AÑO GRAVABLE 2022 y 2021**

(Cifras expresadas en pesos colombianos COP)

#### **NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

##### **INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD**

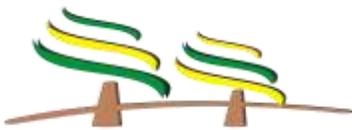
La Cooperativa Multiactiva San Simón como una entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad Ltda, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, de duración indefinida, que se rige por los principios básicos del Cooperativismo y en cumplimiento de su misión que es contribuir al mejoramiento socio-económico y cultural de sus asociados y sus familias mediante la aplicación de los principios cooperativos fomentando la solidaridad y la ayuda mutua.

El objeto social de la Cooperativa, según lo indican sus estatutos, es prestar a sus asociados servicios de interés social con sentido cooperativo, entendiendo el Cooperativismo como la actividad solidaria y reciproca de todos en beneficio de todos.

Por providencia administrativa del 22 de septiembre 1996 registrado en cámara de comercio de Ibagué bajo el No.458 del libro I del registro de entidades sin ánimo de Lucro el 24 de enero de 1997, se inscribe la Constitución de persona jurídica denominada Cooperativa San Simón.

Mediante resolución No.968 de septiembre 24 de 2003 fue autorizada por la Superintendencia de Economía Solidaria para ejercer la actividad financiera con sus asociados.





## INFORME DE GESTIÓN 2022

La última reforma a los estatutos de la entidad fue aprobada mediante la XXVI Asamblea general de delegados celebrada en marzo 26 de 2022.

La duración de la Cooperativa San Simón es indefinida y Su domicilio principal es la ciudad de Ibagué Tolima en la Cra.2a No.14A-02, no posee agencias, sucursales ni subordinadas.

A diciembre 31 de 2022 la Cooperativa Multiactiva San Simón contaba con 12 empleados vinculados de manera directa identificados por género 4 mujeres y 8 hombres.

Los Estados financieros al 31 de diciembre de 2022 están preparados bajo los lineamientos de la Superintendencia de Economía Solidaria como es el Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión, de acuerdo a la normatividad contable y financiera aceptada en Colombia y de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Estos estados financieros Han sido preparados de acuerdo con las políticas contables descritas a continuación:

Las políticas contables de la Cooperativa Multiactiva San Simón se definen de acuerdo con las Normas de Información Financiera NIIF, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos, mantiene adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera para la cual ha diseñado procedimientos de control sobre la calidad, suficiencia y oportunidad de la misma y verifica permanentemente la operatividad de los controles.

### **POLITICAS DE PRESENTACION ESTADOS FINANCIEROS:**

Los objetivos de las políticas y prácticas contables aplicadas por la Cooperativa son:

- Garantizar el cumplimiento de los lineamientos adoptados a fin de suministrar información contable relevante para la toma de decisiones.
- Establecer una base técnica para la aplicación de los criterios contables.
- Promover la uniformidad de la información contable.

### **CRITERIOS DE MEDICIÓN:**

- ✓ **COSTO HISTÓRICO** es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el



*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

pasivo en el curso normal de los negocios. El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo más o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

- ✓ **VALOR RAZONABLE** es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

### **REVELACIONES:**

La Cooperativa San Simón presentará las notas a los Estados Financieros, de una forma sistemática, hará referencia para cada partida de los estados financieros en las notas con la que esté relacionada.

### **MONEDA FUNCIONAL PESOS COLOMBIANOS \$COP.**

La moneda funcional para **COOPSANSIMÓN** es pesos colombianos (\$COP).

Las NIIF PYMES expresa que las empresas deben preparar sus estados financieros en su moneda funcional. El IFRS define la moneda funcional como aquella moneda del entorno económico principal en la que opera la empresa. Además. IFRS precisa que el entorno económico en la que opera la empresa es normal, aquel en el que ésta genera y usa el efectivo. La moneda de presentación puede ser escogida por la Administración de la empresa.

### **NOTA No.1 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO**

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	DE 2022	DE 2021
CAJA GENERAL	80.419.300	25.809.100
CAJA MENOR	1.000.000	877.800
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	235.474.731	471.986.848
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	490.621	457.907
EFECTIVO RESTRINGIDO (Fondo de liquidez)	260.908.966	250.324.990
<b>TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>578.293.618</b>	<b>749.456.645</b>



*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

Dineros disponibles para dar cumplimiento al giro ordinario de las operaciones de la Cooperativa San Simón y se encuentran debidamente verificados con los respectivos arquesos de caja realizados diariamente.

Los saldos de Bancos y Fondos fiduciarios se encuentran debidamente conciliados con los extractos bancarios de manera mensual.

El efectivo restringido, corresponde al fondo de liquidez conformado por los siguientes productos financieros:

ENTIDAD	TIPO DE INVERSION	INVERSION	TASA INTERES
BANCO PICHINCHA S.A	CDAT DESMATERIALIZADO	30.000.000	14,3% FIJA EFECTIVA
BANCO W SA	CDAT DESMATERIALIZADO	64.603.272	13,7 FIJA EFECTIVA
BANCO MUNDO MUJER	CDAT DESMATERIALIZADO	51.660.031	14,05 FIJA EFECTIVA
BANCO MUNDO MUJER	CDAT DESMATERIALIZADO	31.924.079	14,05 FIJA EFECTIVA
BANCO DE BOGOTA	CDAT DESMATERIALIZADO	30.000.000	11,54% FIJA NOMINAL
FIDUPREVISORA	FONDO DE INVERSION DE ALTA LIQUIDEZ	2.793.806	2,678%EA
BANCO DE OCCIDENTE	CTA DE AHORRO No.300828258	2.219.349	0,10%
BANCOOMEVA	CTA DE AHORRO No.130104962702	47.708.428	
<b>TOTAL FONDO LIQUIDEZ</b>		<b>260.908.966</b>	

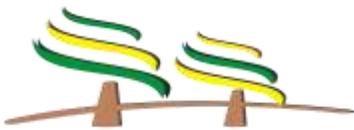
No existe ningún tipo de restricción o embargos sobre el efectivo y equivalente al efectivo de la Cooperativa Multiactiva San Simón.

### **NOTA No.2 INVERSIONES**

INVERSIONES	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	DE 2022	DE 2021
OTRAS INVERSIONES (Global Securities Colombia)	1.077.940	1.015.813
INVERSION EN ENTIDADES ASOCIADAS (FECOLFIN)	908.526	908.526
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>1.986.466</b>	<b>1.924.339</b>

Las inversiones de la Cooperativa no tienen ninguna restricción jurídica ni económica que las afecten, tales como pignoraciones, embargos o litigios.

El rubro Otras Inversiones corresponde a inversión efectuada en la bolsa de valores administrada por Global Securities Colombia, la cual se encuentra debidamente provisionada.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

De igual forma la Cooperativa San Simón es Asociada a la Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito Financieras “FECOLFIN”

### **Política contable inversiones instrumentos de patrimonio en otra entidad**

#### **Objetivo**

Reconocer como inversiones los títulos valores que generen rentabilidad directa a la cooperativa a corto y largo plazo y puedan ser medidos al valor razonable.

#### **Definición**

Se constituyen inversiones en instrumentos financieros aquellas oportunidades de negocio y/o excedentes en efectivo que tenga **COOPSANSIMÓN**, autorizados por los órganos competentes de la cooperativa, al cierre del periodo sobre el que se informa en instituciones financieras, solidarias entre otras, que brinden beneficios en toda su dimensión y retornos de efectivo. Para el reconocimiento y medición de las inversiones, utilizaremos los conceptos y principios definidos en la Sección 11 de las NIIF para PYMES Versión 2009.

#### **Reconocimiento inicial**

**COOPSANSIMÓN** efectuará el reconocimiento inicial al precio de transacción de acuerdo con las condiciones pactadas entre las partes las cuales pueden ser valores absolutos y valores relativos, que dé lugar a UN activo financiero. Sección 11 párrafo 11.13.

#### **Medición posterior**

**COOPSANSIMÓN** al final del periodo contable sobre el que se informa medirá la inversión a valor razonable medido a ganancia o pérdida llevadas a resultados. Sección 11 párrafo 11.14

#### **Reconocimiento y medición del deterioro del valor de las inversiones**

**COOPSANSIMÓN** al final del periodo sobre el que se informa evaluará sobre la evidencia objetiva el deterioro del valor de las inversiones y cuando esta exista la reconocerá inmediatamente como una pérdida por deterioro del valor en resultados. Sección 11 párrafo 11.21 a 11.24

La medición Del deterioro del valor de las inversiones se hará entre el valor en libros del activo y la mejor estimación del importe que la cooperativa recibiría por el activo si se vendiese en la fecha sobre la que se informa. Sección 11 párrafo 11.25 (b)





## **Reversión del deterioro del valor de las inversiones**

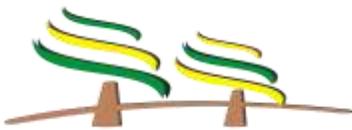
En el evento de que exista una recuperación del valor de una inversión por deterioro, esta será hasta el grado de concurrencia de la pérdida, reconociéndose en el estado de resultados. Sección 11 párrafo 11.26.

### **NOTA No.3 CARTERA DE CREDITO**

La Cooperativa San Simón atendiendo el decreto 2496 de diciembre de 2015 donde establece una excepción para que la Cartera de Crédito y su deterioro sea reconocida y medida con los criterios que establece la circular básica contable y financiera de la Superintendencia de Economía Solidaria en lugar de la aplicación de la NIIF para Pymes; se revela que la gerencia ha llegado a la conclusión de que los Estados Financieros presentan razonablemente la situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo de la entidad, que ha cumplido con las NIIF para Pymes, excepto la cartera de crédito para lograr una presentación razonable. La naturaleza de la falta de aplicación, incluidos el tratamiento que la NIIF para las PYMES requeriría, la razón por la que ese tratamiento sería en las circunstancias tan engañoso como para entrar en conflicto con el objetivo de los estados financieros establecido en la Sección 2, y el tratamiento adoptado.

**Políticas y criterios en material de Riesgo Crediticio:** La Cooperativa San Simón evalúa la colocación de cartera de crédito con base en los siguientes criterios:

Estudio de capacidad de pago, verificación real de ingresos y egresos del deudor mediante solicitud de desprendibles de pago y confrontación en Ruaf de vinculación a entidad nominadora informada, Validación de cedula original mediante lector, Verificación de referencias, cuando se solicite financiación de un proyecto con fines comerciales o empresariales se solicita flujo de caja del mismo, considerando las condiciones del crédito como el plazo, se solicita información financiera actualizada y documentada, solvencia del deudor a través de variables como el nivel de endeudamiento y la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor y/o del proyecto, Información proveniente de centrales de riesgo CIFIN incluyendo verificación en listas restrictivas, calidad de las garantías solicitadas según sea el caso real o personal, verificación del número de veces en que un crédito ha sido reestructurado; se entiende que entre más operaciones reestructuradas se haya otorgado a un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

**Políticas y criterios en materia de Garantías:** Como lo señala el Artículo 8° del Reglamento interno de Crédito y Cartera de la Cooperativa San Simón, los asociados están obligados a asegurar el cumplimiento de sus créditos, otorgando las garantías que el organismo competente les solicite y que deben ser:

- i. Personales: Otorgadas mediante pagare suscrito por el asociado y sus codeudores.
- ii. Reales: Hipotecarias, Prendarias sin tenencia, Avaes, Liquidación de prestaciones sociales, Otro previo concepto del Consejo de Administración.

Se entienden por garantías personales los aportes sociales del asociado, títulos valores, depósitos a la vista y a término, pignoración de cesantías, primas y mesadas pensionales, liquidación de las prestaciones sociales todas estas suscritas y otorgadas respectivamente por el asociado a la Cooperativa San Simón.

Se entiende por garantía solidaria el respaldo de obligaciones crediticias otorgadas con codeudor que al igual que el deudor suscriba las garantías referidas en anterior párrafo.

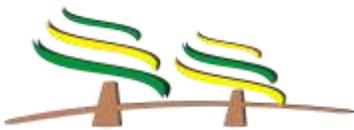
Se consideran garantías o seguridades admisibles para garantizar obligaciones que en conjunto exceda del diez por ciento (10%) del patrimonio técnico aquellas garantías o seguridades que cumplan las siguientes condiciones:

Que la garantía o la seguridad constituida tenga un valor, establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que sea suficiente para cubrir el monto de obligación,

Que la garantía o seguridad ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar al acreedor una preferencia o mejor derecho para obtener el pago de la obligación y pueden ser entre otras las siguientes:

- Contratos de hipoteca
- Contratos de prenda, con o sin tenencia y los bonos de prenda.
- Deposito en dinero de que trata el artículo 1173 del Código de Comercio.
- Contratos irrevocables de fiducia mercantil de garantía, inclusive aquellos que vencen sobre rentas derivadas de contratos de concesión;
- Aportes a Cooperativas en los términos del artículo 49 de la ley 79 de 1988;

La garantía personal de personas jurídicas que tengan en circulación en el mercado de valores papeles no valuados calificados como de primera clase por empresas calificadoras de valores debidamente inscritas en la Superintendencia de Valores. Sin embargo, con esta garantía no se pondrá respaldar obligaciones que representen más del quince por ciento (15%) del patrimonio técnico de la institución acreedora.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

PARAGRAFO 1: Los artículos 1 y 4 del Decreto 1156/95 no se aplicará para créditos concedidos a Entidades Territoriales. En este caso el valor de la garantía deberá corresponder al 100% del valor del crédito otorgado.

PARAGRAFO 2: Cuando las garantías sean reales éstas deben contener los respectivos seguros sobre las mismas y los bienes deben valorarse mediante avalúos con firmas reconocidas y con un (130%) del valor del crédito.

PARAGRAFO 3: Serán garantías no admisibles aquellas que consistan exclusivamente en la prenda sobre el activo circulante del deudor o la entrega de títulos valores emitidos, aceptados o garantizados por instituciones financieras o entidades emisoras de valores en el mercado público.

De igual manera no serán garantías admisibles las acciones, títulos valores certificados de depósito a término con excepción de los certificados de Depósitos

emitidos por almacenes generales de Depósito.

ARTICULO 9°. Las garantías son una alternativa de recuperación de los créditos otorgados, en caso de incumplimiento en los pagos por parte del asociado.

La constitución de las garantías del asociado a favor de la Cooperativa San Simón, de acuerdo al monto del crédito solicitado, estarán consideradas de la siguiente manera:

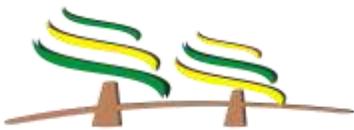
### **1. Créditos con medio de pago libranza hasta 30 SMLV:**

1.1 Si el deudor presenta excelente hábito de pago, la garantía es personal y la alternativa de recuperación de los créditos la otorgan los aportes sociales, la pignoración de cesantías y liquidación. Si el asociado es trabajador independiente la garantía será hipotecaria o prendaria, según el caso: Si el deudor es empleado de la cooperativa San Simón, efectuara la pignoración de las cesantías y liquidación las cuales se le descontara el valor total adeudado.

Si el deudor presenta excelente hábito de pago, pero no tiene aportes o liquidación o cesantías a la fecha de solicitud del crédito, requerirá el aval del Fondo Regional de Garantías.

Si el deudor no presenta excelente hábito de pago la garantía es personal y la alternativa de recuperación de los créditos la otorgan los aportes sociales, la pignoración de cesantías y liquidación y el aval del Fondo Regional de Garantías.

1.2 Créditos con medio de pago por caja hasta 30 SMLV, la garantía serán los aportes sociales, la pignoración de cesantías y liquidación, el aval del Fondo Regional de Garantías y codeudor.



## **2. Créditos con medio de pago libranza de 31 a 90 SMLV**

De 31 a 46 SMLV, deudor con excelente hábito de pago, la garantía serán los aportes sociales, la pignoración de cesantías y liquidación, el aval del Fondo Regional de Garantías.

De 31 a 46 SMLV, deudor con deficiente hábito de pago, la garantía serán los aportes sociales, la pignoración de cesantías y liquidación, aval del Fondo Regional de Garantías y codeudor solvente.

De 47 a 90 SMLV la garantía serán los aportes sociales, la pignoración de cesantías y liquidación, codeudor solvente y/o garantía prendaria o hipotecaria.

## **3. Créditos con medio de pago libranza más de 91 SMLV**

3.1 Créditos con medio de pago libranza, más de 91 SMLV, la garantía será uno o dos codeudores y/o garantía prendaria e hipotecaria según el caso.

3.2 Créditos con medio de pago por caja, más de 91 SMLV, la garantía serán dos codeudores y garantía prendaria o hipotecaria o títulos valores constituidos en la Cooperativa San Simón.

Todo crédito hasta por el monto de los aportes sociales no necesitará codeudor.

PARAGRAFO 1: Para la garantía hipotecaria de primer grado abierta sin límite en la cuantía se tiene en cuenta lo siguiente:

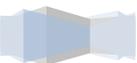
En los créditos para propiedad raíz, la cooperativa podrá exigir al asociado cualquier garantía o documentación a que haya lugar, encaminados a comprobar la correcta inversión del crédito concedido.

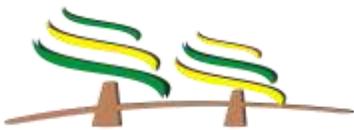
Todo crédito de propiedad raíz que constituya garantía hipotecaria debe tener un seguro contra todo riesgo (contra incendio, terremoto e inundación).

c. La Cooperativa solicitará los avalúos de los bienes muebles o inmuebles para los casos de financiación para compra de activos fijos u otorgamiento de garantías hipotecarias, a través de firmas que sean miembros de la Lonja de Propiedad Raíz de la respectiva regional o de firmas que estén inscritas en el Registro Nacional de Avaluadores. Estos avalúos serán los únicos autorizados para dictaminar sobre la calidad y el valor del bien ofrecido en garantía. Los costos que el avalúo demande correrán a cargo del asociado.

PARAGRAFO 2. Para la garantía prendaria se tiene en cuenta lo siguiente:

Debe constituirse garantía prendaria a favor de la Cooperativa San Simón.





### INFORME DE GESTIÓN 2022

Para el crédito de vehículo, particular y público, sea cual fuere el valor prestado, se deberá constituir a favor de Cooperativa Multiactiva San Simón, prenda sin tenencia y la respectiva póliza de seguro.

La póliza debe ser tomada preferiblemente a través de las entidades contratadas por Cooperativa San Simón y su vigencia deberá ser mínimo por el plazo del crédito.

En caso de no actualizar la póliza la Cooperativa realizará la gestión para tomarla con una aseguradora con cargo al asociado.

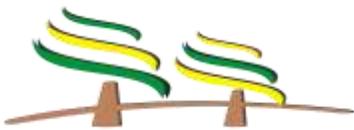
PARAGRAFO 3: Para los trámites de legalización del crédito y su respectivo desembolso se tiene presente lo siguiente:

- a. En los créditos de propiedad raíz, la Cooperativa podrá exigir al asociado cualquier garantía o documentación a que haya lugar, encaminados a comprobar la correcta inversión del crédito concedido.
- b. En ninguno de los casos aquí estipulados, la Cooperativa hará desembolsos de dinero antes de estar debidamente firmados los pagarés o libranza tanto por el deudor como por los codeudores, o de estar registradas las garantías ante la oficina de Instrumentos públicos o Dirección de Tránsito, o compañía de seguros autorizada por la Cooperativa.
- c. La Cooperativa, una vez aprobado un crédito que requiera de garantía hipotecaria o prenda, podrá expedir cartas o certificaciones a los vendedores, donde garantiza el desembolso del crédito por la parte que le corresponda directamente a él, una vez se hayan protocolizado las garantías exigidas y estas cubran los porcentajes establecidos en el reglamento. De esta forma el vendedor podrá firmar los documentos de transferencia de la propiedad de los bienes objeto del crédito.

PARAGRAFO 4: Se podrán recibir títulos valores que se hayan constituido en la Cooperativa San Simón como garantía siempre y cuando, el asociado se comprometa mediante la firma de un documento de prenda en donde la Cooperativa San Simón sea beneficiario, el valor del título debe ser igual o mayor al valor solicitado en el crédito.

PARAGRAFO 5: A los empleados de la Cooperativa San Simón, se le descontara de la liquidación de las prestaciones sociales y salarios adeudados el valor total de lo adeudado de los créditos que le han sido otorgados en cumplimiento a las condiciones de empleados como tal.





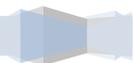
*La cooperativa de su familia*

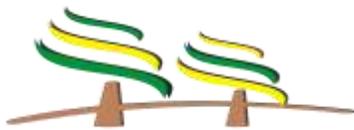
### INFORME DE GESTIÓN 2022

Igualmente, dentro de las garantías la Cooperativa San Simón incluye un contrato con la entidad Garantías Comunitarias Grupo SA/GCG, Fondo Regional de Garantías y Fondo Nacional de Garantías quienes actúan como garantes de los créditos vigentes.

Al cierre del año gravable 2022 la Cooperativa Multiactiva San Simón tiene su cartera de crédito clasificada y representada por modalidades de crédito siguiendo los lineamientos que hasta el momento ha impartido la superintendencia respecto a esta sección mediante la Circular Básica Contable y Financiera de diciembre 28 de 2020.

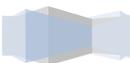
A continuación, se detalla la modalidad y calificación de cartera de crédito al cierre del Ejercicio 2022 de la Cooperativa Multiactiva San Simón.





**INFORME DE GESTIÓN 2022**

MODALIDAD Y CLASIFICACION			
CARTERA DE CREDITO			
CARTERA POR LINEA DE CREDITO	CATEGORIA	DIC 31 DE 2022	DIC 31 DE 2021
<b>LINEA CREDITO VIVIENDA</b>			
CAPITAL	A	250.037.649	36.318.155
DETERIORO CAPITAL	A	0	0
INTERESES	A	1.213.906	271.758
DETERIORO INTERESES	A	0	0
<b>LINEA CREDITO CONSUMO</b>			
CAPITAL	A	7.628.682.102	6.925.262.504
DETERIORO CAPITAL	A	0	0
INTERESES	A	23.683.429	111.444.431
DETERIORO INTERESES	A	0	0
INTERESES PERIODO DE GRACIA		2.584.555	8.828.956
DETERIORO INTERESES PERIODO GRACIA		-2.584.555	-8.828.956
CAPITAL	B	19.816.950	20.967.142
DETERIORO CAPITAL	B	-187.007	-170.553
INTERESES	B	214.053	1.196.259
DETERIORO INTERESES	B	-6.750.116	0
CAPITAL	C	194.801.597	9.055.746
DETERIORO CAPITAL	C	-12.652.684	-744.680
INTERESES	C	79.764.559	233.507
DETERIORO INTERESES	C	-79.764.559	-233.507
CAPITAL	D	0	1.402.651
DETERIORO CAPITAL	D	0	-189.110
INTERESES	D	0	35.959
DETERIORO INTERESES	D	0	-35.959
CAPITAL	E	126.440.625	210.416.974
DETERIORO CAPITAL	E	-95.539.913	-154.233.654
INTERESES	E	31.592.291	28.233.066
DETERIORO INTERESES	E	-31.592.291	-28.233.066
<b>LINEA CREDITO MICROCREDITO</b>			
CAPITAL	A	22.095.703	61.072.087
DETERIORO CAPITAL	A	0	0
INTERESES	A	2.306.117	8.340.592
DETERIORO INTERESES	A	0	0
INTERESES PERIODO DE GRACIA		0	702.195
DETERIORO INTERESES PERIODO GRACIA		0	-702.195
CAPITAL	B	0	1.393.827
DETERIORO CAPITAL	B	0	-13.582
INTERESES	B	0	116.293
DETERIORO INTERESES	B	0	0
CAPITAL	D	7.139.891	0
DETERIORO CAPITAL	D	-3.505.482	0
INTERESES	D	482.195	0
DETERIORO INTERESES	D	-482.195	0
CAPITAL	E	1.624.371	635.598
DETERIORO CAPITAL	E	-1.501.250	-563.892
INTERESES	E	126.352	791.519
DETERIORO INTERESES	E	-126.352	-791.519
<b>LINEA CREDITO COMERCIAL</b>			
CAPITAL	A	31.010.687	95.198.927
DETERIORO CAPITAL	A	0	0
INTERESES	A	492.692	40.409.919
DETERIORO INTERESES	A		
CAPITAL	B	40.612.185	0
DETERIORO CAPITAL	B	-1.306.559	0
INTERESES	B	46.775.092	0
DETERIORO INTERESES	B	-3.398.766	0
CONVENIOS POR COBRAR		64.460.336	61.612.412
DETERIORO GENERAL DE CARTERA		-175.403.344	-170.600.652
<b>TOTAL CAPITAL CARTERA DE CREDITO</b>		<b>8.322.261.760</b>	<b>7.361.723.611</b>
<b>TOTAL INTERESES CARTERA DE CREDITO</b>		<b>189.235.241</b>	<b>200.604.454</b>
<b>TOTAL CONVENIOS POR COBRAR</b>		<b>64.460.336</b>	<b>61.612.412</b>
<b>TOTAL GENERAL CARTERA DE CREDITO</b>		<b>8.575.957.337</b>	<b>7.623.940.477</b>
<b>TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITO</b>		<b>-414.795.074</b>	<b>-365.341.325</b>



**Políticas de Calificación y Clasificación de la Cartera.**



### INFORME DE GESTIÓN 2022

Se entenderá que existe riesgo por incumplimiento cuando se cumplan los siguientes plazos:

#### **Consumo**

<b>Calificación</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Días de mora</b>	<b>% Deterioro</b>
Categoría A	Normal	0-30	0
Categoría B	Aceptable	31-60	1
Categoría C	Apreciable	61-90	10
Categoría D	Significativo	91-180	20
Categoría E	De incobrabilidad	181-360	50
Categoría E	De incobrabilidad	>360	100

#### **Comercial**

<b>Calificación</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Días de mora</b>	<b>% Deterioro</b>
Categoría A	Normal	0-30	0
Categoría B	Aceptable	31-90	1
Categoría C	Apreciable	91-180	20
Categoría D	Significativo	181-360	50
Categoría E	De incobrabilidad	>360	100

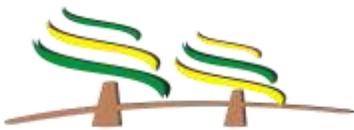
#### **Microcrédito**

<b>Calificación</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Días de mora</b>	<b>% Deterioro</b>
Categoría A	Normal	0-30	0
Categoría B	Aceptable	31-60	1
Categoría C	Apreciable	61-90	20
Categoría D	Significativo	91-120	50
Categoría E	De incobrabilidad	>120	100

#### **Vivienda**

<b>Calificación</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Días de mora</b>	<b>% Deterioro</b>
Categoría A	Normal	0-60	0
Categoría B	Aceptable	61-150	1
Categoría C	Apreciable	151-360	10
Categoría D	Significativo	361-540	20
Categoría E	De incobrabilidad	541-720	30
Categoría E	De incobrabilidad	721-1080	60
Categoría E	De incobrabilidad	>1080	100

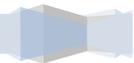
**La Cooperativa Multiactiva San Simón** deteriora como mínimo el 1% de su cartera colectiva tanto en cartera por libranza y ventanilla.

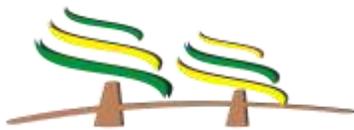


### **Reestructuración de créditos.**

La Cooperativa San Simón cuenta con un manual de cobranza el cual tiene una guía completa para que los analistas de créditos puedan asegurar la cobranza de la cartera de difícil cobro entre los cuales se encuentra el acuerdo con aquellos asociados que sugieren la reestructuración de sus créditos la cual se acepta cuando la situación del deudor lo amerite para evitar que el crédito caiga en mora nuevamente.

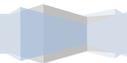
Durante el año gravable 2022 la Cooperativa San Simón **no** registró reestructuración de cartera de crédito con ningún asociado, pero si registro 85 créditos novados **sin** presentar morosidad después de la novación los cuales se detallan a continuación:

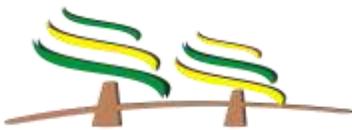




**INFORME DE GESTIÓN 2022**

CREDITOS NOVADOS AÑO 2022					
FECHA	No. OBLIGACION	CALIFICACION	DETERIORO ANTES EVALUACION	CALIFICACION	DETERIORO DESPUÉS EVALUACION
01/17/2022	191000537	A	\$0	A	\$0
01/20/2022	191000274	A	\$0	A	\$0
01/21/2022	191000285	A	\$0	A	\$0
01/28/2022	191000456	A	\$0	A	\$0
01/28/2022	191000391	A	\$0	A	\$0
01/29/2022	191000196	A	\$0	A	\$0
02/03/2022	191000514	A	\$0	A	\$0
02/03/2022	191000475	A	\$0	A	\$0
02/04/2022	191000267	A	\$0	A	\$0
02/10/2022	191000519	A	\$0	A	\$0
02/11/2022	191000146	A	\$0	A	\$0
02/11/2022	191000148	A	\$0	A	\$0
02/12/2022	191000419	A	\$0	A	\$0
02/23/2022	191000384	A	\$0	A	\$0
02/24/2022	191000437	A	\$0	A	\$0
02/24/2022	191000477	A	\$0	A	\$0
03/03/2022	191000547	A	\$0	A	\$0
03/11/2022	191000553	A	\$0	A	\$0
03/15/2022	191000452	A	\$0	A	\$0
03/31/2022	191000343	A	\$0	A	\$0
03/31/2022	191000647	A	\$0	A	\$0
04/07/2022	191000049	A	\$0	A	\$0
04/07/2022	191000462	A	\$0	A	\$0
04/12/2022	191000614	A	\$0	A	\$0
04/12/2022	191000570	A	\$0	A	\$0
04/12/2022	191000472	A	\$0	A	\$0
04/13/2022	191000586	A	\$0	A	\$0
04/18/2022	191000639	A	\$0	A	\$0
04/20/2022	191000005	A	\$0	A	\$0
04/25/2022	161007036	A	\$0	A	\$0
04/26/2022	191000611	A	\$0	A	\$0
04/28/2022	191000531	A	\$0	A	\$0
04/29/2022	131004495	A	\$0	A	\$0
04/29/2022	191000301	A	\$0	A	\$0
04/29/2022	191000172	A	\$0	A	\$0
04/29/2022	191000594	A	\$0	A	\$0
05/12/2022	191000344	A	\$0	A	\$0
05/12/2022	191000342	A	\$0	A	\$0
05/12/2022	191000415	A	\$0	A	\$0
05/20/2022	191000666	A	\$0	A	\$0
05/26/2022	191000518	A	\$0	A	\$0
06/02/2022	191000662	A	\$0	A	\$0
06/03/2022	191000282	A	\$0	A	\$0
06/03/2022	191000458	A	\$0	A	\$0
06/07/2022	191000582	A	\$0	A	\$0
06/08/2022	191000592	A	\$0	A	\$0
06/08/2022	191000526	A	\$0	A	\$0
06/13/2022	191000413	A	\$0	A	\$0
06/22/2022	191000638	A	\$0	A	\$0
06/24/2022	191000251	A	\$0	A	\$0
06/30/2022	161007290	A	\$0	A	\$0
06/30/2022	191000198	A	\$0	A	\$0
07/09/2022	191000542	A	\$0	A	\$0
07/09/2022	191000296	A	\$0	A	\$0
07/12/2022	191000354	A	\$0	A	\$0
07/13/2022	191000591	A	\$0	A	\$0
07/16/2022	191000607	A	\$0	A	\$0
07/16/2022	191000482	A	\$0	A	\$0
07/22/2022	191000625	A	\$0	A	\$0
07/30/2022	191000598	A	\$0	A	\$0
08/09/2022	191000628	A	\$0	A	\$0
08/18/2022	191000591	A	\$0	A	\$0
08/18/2022	191000734	A	\$0	A	\$0
08/23/2022	191000159	A	\$0	A	\$0
08/26/2022	191000434	A	\$0	A	\$0
08/27/2022	191000534	A	\$0	A	\$0
08/31/2022	191000203	A	\$0	A	\$0
09/19/2022	191000702	A	\$0	A	\$0
09/22/2022	191000232	A	\$0	A	\$0
09/26/2022	191000119	A	\$0	A	\$0
09/26/2022	191000487	A	\$0	A	\$0
09/27/2022	191000656	A	\$0	A	\$0
09/28/2022	191000558	A	\$0	A	\$0
10/08/2022	191000616	A	\$0	A	\$0
10/10/2022	191000691	A	\$0	A	\$0
10/15/2022	191000360	A	\$0	A	\$0
10/19/2022	191000346	A	\$0	A	\$0
10/20/2022	191000723	A	\$0	A	\$0
11/05/2022	191000651	A	\$0	A	\$0
11/18/2022	191000661	A	\$0	A	\$0
11/26/2022	191000630	A	\$0	A	\$0
11/28/2022	191000605	A	\$0	A	\$0
12/05/2022	191000575	A	\$0	A	\$0
12/14/2022	191000747	A	\$0	A	\$0
12/27/2022	191000554	A	\$0	A	\$0

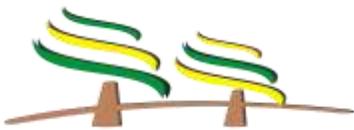




### **Políticas de reestructuración de créditos**

- Se debe realizar un análisis del deterioro de la capacidad de pago del deudor entendiéndolo que el crédito se recupera bajo las nuevas condiciones.
- Suministrar al deudor toda la información necesaria que le permita comprender las implicaciones de una reestructuración en términos de costos y calificación crediticia.
- 3. A los créditos reestructurados se les otorgará una calificación de mayor riesgo, dependiendo dicha calificación de las condiciones financieras del deudor y de los flujos de caja del proyecto al momento de la reestructuración. Se podrá mantener la calificación previa a la reestructuración cuando se mejoren las garantías admisibles.
- 4. Una vez cumplido el requisito señalado en el literal anterior, se aplica la ley de arrastre, se determina la calificación de los créditos de cada asociado y se deberán constituir los deterioros respectivos.
- 5. El mejoramiento de la calificación de los créditos reestructurados se debe hacer en forma escalonada, es decir, una vez cumplido el requisito de calificación en el literal anterior se debe aplicar las dos cuotas mensuales pagadas consecutivas para adquirir una calificación de menor riesgo (por ejemplo: de calificación E a D), y así sucesivamente hasta llegar a calificación A.
- 6. No obstante, si el crédito presenta mora, independientemente de la calificación que tenga en ese momento, se deberá llevar inmediatamente a la calificación que tenía al efectuarse la reestructuración (acumulando la mora del inicio y del proceso de reestructuración incumplido), efectuar la ley de arrastre y calcular los respectivos deterioros.
- 7. En aquellos casos en que, como producto de acuerdos de reestructuración o cualquier otra modalidad de acuerdo se contemple la capitalización de intereses que se encuentren registrados en cuentas de revelación financiera, se contabilizarán como abonos diferidos y su amortización en el estado de resultados se hará en forma proporcional a los valores efectivamente recaudados.
- 8. Los ingresos de todos los créditos que sean reestructurados más de una vez deberán contabilizarse por el sistema de caja. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente a los intereses se llevará por cuentas de revelación financiera.
- 9. Se debe efectuar un seguimiento permanente respecto del cumplimiento del acuerdo de reestructuración.
- 10. En caso de existir garantía hipotecaria o prendaria se debe hacer actualización del avalúo de las mismas cuando la primera tenga más de tres años y la segunda, más de un año de haber sido practicado. Esto con el fin de establecer su valor de realización y poder registrar en el balance las valorizaciones.
- 11. En los sistemas de información que administren la cartera de crédito de la organización solidaria se deberá dejar evidencia del número de reestructuraciones realizadas a las operaciones activas del crédito.





## **Políticas de la compra y venta de cartera.**

### **Compra de cartera**

- Se debe contar con la información sobre el comportamiento de los deudores, para que pueda dar correcta aplicación a las disposiciones en materia de aplicación de la cartera señaladas en la circular No. 004 de 2008.
- Se tiene como prioridad no realizar compra de cartera al sector solidario
- El contrato debe establecer con claridad las condiciones con que se realiza la operación de compra de cartera.
- Dependiendo del monto de la compra de cartera esta misma tiene competencias de aprobación por gerencia, comité de crédito, comité ejecutivo y consejo de administración
- El tesorero de la entidad solidaria bajo su custodia guardara los títulos valores que se generen de la actividad de la compra de cartera a la banca tradicional

### **Venta de cartera**

Esta entidad solidaria cumpliendo El artículo 189 de la ley 1607 de 2013, haciendo extensivo el tratamiento previsto en el artículo 1º de la Ley 155 del mismo año a los créditos otorgados por entidades supervisadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. En tal sentido, la negativa, renuencia u obstaculización de la cancelación anticipada de créditos otorgados por entidades vigiladas por esta superintendencia, se configura como un incumplimiento a dicha norma, y en tal medida, es susceptible de sanción.

La Cooperativa Multiactiva San Simón no realizo operaciones de compra o venta de cartera masiva con instituciones financieras o solidarias en el periodo 2022.

De igual manera no presento créditos reestructurados ni modificados durante el año gravable 2022.

### **Políticas contables para el Castigo de Cartera:**

Frente a las políticas para el castigo de cartera el consejo de administración estudia para su aprobación las solicitudes de castigo de cartera de crédito que presente la administración, para lo cual tendrá en cuenta que se llenen los siguientes requisitos:

Monto de la cartera de crédito a castigar, discriminar las condiciones de cada una de las obligaciones, Concepto del representante legal, Información acerca de las gestiones realizadas y los procedimientos de reconocido valor técnico tenidos en cuenta para considerar las obligaciones crediticias a castigar como incobrables o Irrecuperables, Concepto jurídico sobre la irrecuperabilidad de las obligaciones a castigar.



### INFORME DE GESTIÓN 2022

Durante el año gravable 2022 la Cooperativa Multiactiva San Simón efectuó castigo de cartera de crédito:

CARTERA CASTIGADA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	DE 2022	DE 2021
CAPITAL CASTIGADO	37.803.548	0
INTERES CASTIGADO	2.663.642	0
<b>TOTAL CASTIGADO</b>	<b>40.467.190</b>	<b>0</b>

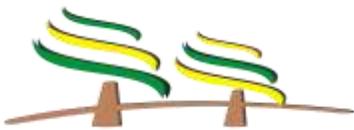
La Cooperativa Multiactiva San Simón tiene clasificado los asociados con cartera de crédito al cierre de diciembre 31 de 2022 en tres zonas del Departamento del Tolima (Norte, Sur y Centro), con la particularidad de que Girardot, Bogotá DC y Pereira están clasificados en la Zona Centro.

ZONA	CANTIDAD ASOCIADOS
NORTE	31
CENTRO	265
SUR	39
<b>TOTAL ASOCIADOS CON CARTERA</b>	<b>335</b>

Así mismo el registro del nivel socioeconómico (Estrato) de los asociados con cartera de crédito a diciembre 31 de 2022 es el siguiente:

ESTRATO SOCIO ECONOMICO	CANTIDAD ASOCIADOS
1	5
2	133
3	166
4	25
5	5
6	11
<b>TOTAL ASOCIADOS CON CARTERA</b>	<b>345</b>

En relación con la evaluación de cartera la Cooperativa Multiactiva San Simón teniendo en cuenta la circular básica contable y financiera del 28 de diciembre de 2020, realizó el



### INFORME DE GESTIÓN 2022

seguimiento y control de la cartera de crédito a corte de 30 de NOVIEMBRE de 2022, para reflejar resultados al 31 de DICIEMBRE de 2022 teniendo en cuenta los criterios establecidos en el reglamento de evaluación de cartera de crédito aprobado por el Consejo de Administración en Acta No. 611 del 29 de junio de 2022.

En cumplimiento al artículo 4° “criterios de evaluación” del reglamento de evaluación de cartera de la Cooperativa Multiactiva San Simón previamente aprobado por el consejo de administración en acta No. 599 del 28 de junio de 2021, el comité de evaluación de cartera informa que la Cooperativa Multiactiva San Simón desarrollo actividades varias para mantener actualizado los datos básicos de los asociados entre otros sus ingresos y egresos, activos, pasivos y patrimonio, verificando con ello la capacidad de pago, endeudamiento, respaldo patrimonial, solvencia, etc.

De igual forma cualquier solicitud de crédito realizada por los asociados a la Cooperativa Multiactiva San Simón se evalúa la liquidez, utilizando herramientas como centrales de riesgo las cuales han sido autorizadas previamente por el solicitante, desprendibles de nómina, ingresos y egresos, gastos familiares, otros ingresos, etc. Como también son evaluadas todas las garantías posibles como deudores solidarios, hipotecas, liquidaciones de cesantías, pignoraciones, aportes sociales y títulos valores, las cuales se actualizan mínimo una vez al año para así determinar la nueva solvencia del deudor.

El consejo de administración de la Cooperativa Multiactiva San Simón por medio de la Gerencia General en cumplimiento del artículo 5 del reglamento de evaluación de cartera, convoco al comité de evaluación de cartera para hacer seguimiento y control a la totalidad de la cartera vigente con el fin de identificar el riesgo de que los deudores puedan desmejorar su capacidad de pago, solvencia o la calidad de las garantías que los respaldan, servicio de la deuda, reestructuraciones y comportamiento en centrales de riesgos, para así poder determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento del deterioro. Para esto se realizó seguimiento y control de la totalidad de la cartera teniendo en cuenta la metodología de evaluación de cartera, documento soporte al reglamento de evaluación de cartera.

## **NOTA No.4 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS**





## INFORME DE GESTIÓN 2022

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	DE 2022	DE 2021
ANTICIPO DE IMPUESTO	398.220	537.270
DEUDORES PATRONALES	12.700.840	11.309.813
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	508.686.053	533.313.286
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>521.785.113</b>	<b>545.160.369</b>
<b>DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>(479.845.506)</b>	<b>(502.875.003)</b>

El rubro de Cuentas por Cobrar y otras se encuentra constituida por:

- Anticipo de impuestos: corresponde a la retención en la fuente que nos practicaron en el año 2022 sobre rendimientos financieros.
- Deudores Patronales: corresponde al valor pendiente de pago por parte de las pagadurías las cuales cancelaron en las dos primeras semanas del mes de enero de 2023.
- Otras Cuentas por Cobrar está constituida por:
  - Costos incurridos por cobrar a los asociados que se encuentran en procesos prejudicados por cartera en mora.
  - Cuenta por cobrar a la aseguradora por concepto de siniestro asociados fallecidos.
  - Cubrimiento BDR (Garantías Comunitarias) y FRG (fondo Regional de Garantías) valores pendientes por recaudar de los asociados y transferir los mismos a las entidades mencionadas quienes actúan como garantes en los créditos otorgados a los asociados que toman el servicio.

Las cuentas por cobrar superiores a 180 días se encuentran provisionadas al 100%.

## NOTA No.5 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

### Política contable propiedades planta y equipo

#### 1. Reconocimiento

La Cooperativa San Simón reconocerá como Propiedad Planta y Equipo los bienes muebles e inmuebles que cumplan con la característica y elementos del activo, aplicando los criterios de reconocimiento de la (Sección 2.27) que son:

- a. Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con la partida, y



b. El costo de la partida puede medirse con fiabilidad.

Para la Cooperativa San Simón la Propiedad Planta y Equipo está clasificada en:

- Terrenos Urbanos
- Terrenos Rurales
- Edificaciones
- Muebles y Equipo de Oficina
- Equipo de Cómputo y Comunicación

Las propiedades planta y equipos se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante póliza de seguro y sobre ellos no existen gravámenes, hipotecas o restricciones que limiten su titularidad.

### **Adiciones, Mejoras y Mantenimiento**

Las adiciones y mejoras en edificaciones son erogaciones realizadas por Cooperativa San Simón para aumentar la vida útil del activo o ampliar su capacidad y eficiencia operativa, se reconocerán como mayor valor del activo afectando el valor futuro de depreciación.

Respecto al mantenimiento de Muebles, equipos de oficina y computo se realizará con el objeto de conservar la capacidad normal de uso del activo se reconocerá como gasto en el resultado del periodo.

### **2. MEDICION INICIAL.**

La Cooperativa San Simón medirá una partida de Propiedad Planta y Equipo por su costo en el momento del Reconocimiento. Como lo indica la sección 17.9 y teniendo en cuenta la definición del costo contemplado en la sección 17.10 de NIIF para Pymes.

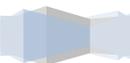
### **3. MEDICION POSTERIOR**

La Cooperativa San Simón después del reconocimiento medirán la Propiedad, Planta y Equipo por el costo menos la depreciación acumulada, menos el deterioro acumulado.

- **VIDA UTIL**

Es el período durante el cual se espera que un activo de propiedad, planta y equipo esté disponible para su uso por nuestra entidad Cooperativa.

La Cooperativa San Simón contempla los siguientes rangos de vida útil para la Propiedad Planta y Equipo.





### INFORME DE GESTIÓN 2022

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	VIDA UTIL
EDIFICACIONES	DE 72 A 100 AÑOS
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	12 AÑOS
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	5 AÑOS

#### **Deterioro:**

Cuando la cooperativa tenga indicios claros de situaciones de deterioro de algún elemento de propiedad, planta y equipo, el mismo se determinará de la comparación del Importe en Libros (Costo menos depreciación acumulada menos deterioro acumulado si lo hubiere) frente al Importe Recuperable conforme a lo establecido en la Sección 27.1 de las NIIF PARA PYMES. En este caso se entiende que el Importe Recuperable es menor al Importe en Libros y dicha diferencia será reconocida en nuestros estados financieros como un gasto.

#### **Importe Recuperable:**

Este valor será determinado cuando la cooperativa tenga que medir el Gasto por Deterioro de algún elemento de propiedad, planta y equipo y su definición es: El mayor valor entre el valor razonable menos los costos de venta de un activo y su valor en uso. (Tomado y adaptado del Glosario de NIIF PYMES Versión 2009).

#### **Valor de Uso:**

Este concepto también será utilizado por la cooperativa en la medición del Gasto por Deterioro de algún elemento de propiedad, planta y equipo y su definición es: El valor presente de los flujos futuros estimados de efectivo que se espera obtener de un activo. (Tomado y adaptado del Glosario de NIIF PYMES Versión 2009).

#### **Valor residual:**

Es el importe estimado que la cooperativa podría obtener en el momento presente por la disposición final de un activo de propiedad, planta y equipo, después de deducir los costos de disposición estimados, si el activo hubiera alcanzado ya la antigüedad y las demás condiciones esperadas al término de su vida útil. (Tomado y adaptado del Glosario de NIIF PYMES Versión 2009).

Los métodos de depreciación que serán aceptados en nuestra cooperativa para reconocer el consumo de beneficios económicos futuros serán los siguientes y que son aceptados actualmente por el marco conceptual de NIIF PYMES Versión 2009 (Sección 17.22): Método lineal (línea recta).

#### **Método de depreciación.**

La Cooperativa San Simón ha seleccionado como método de depreciación **LINEA RECTA**



## INFORME DE GESTIÓN 2022

CONCILIACION IMPORTE EN LIBROS AL INICIO Y FINAL DEL PERIODO 2022									
DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO									
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	BASE DE MEDICION	METODO	VIDA	SALDO		DISPOSICIONES	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	SALDO
		DEPRECIACION	UTIL	DICIEMBRE 31	2021				DICIEMBRE 31
TERRENOS URBANOS	MODELO DEL COSTO				133.400.000				133.400.000
TERRENOS RURALES	MODELO DEL COSTO				54.925.029				54.925.029
EDIFICACIONES	MODELO DEL COSTO		72 A 100 AÑOS		1.079.882.149				1.079.882.149
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	MODELO DEL COSTO		12 AÑOS		309.528.834	6.069.327			315.598.161
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	MODELO DEL COSTO		5 AÑOS		288.032.152	13.222.459			301.254.611
<b>DETERIORO</b>									0
DETERIORO EDIFICACIONES	MODELO DEL COSTO	LINEA RECTA			-287.437.890		-11.540.449		-298.978.339
DETERIORO MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	MODELO DEL COSTO	LINEA RECTA			-237.339.261		-8.662.056		-246.001.317
DETERIORO EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	MODELO DEL COSTO	LINEA RECTA			-265.880.046		-13.991.028		-279.871.074
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					<b>1.075.110.967</b>	<b>19.291.786</b>	<b>0</b>	<b>-34.193.533</b>	<b>0 1.060.209.220</b>

Las adiciones ocurridas durante el año gravable 2022 corresponden a:

- Muebles y Equipo de Oficina: adquisición de una impresora multifuncional, dos archivadores y silla para escritorio.
- Equipo de cómputo y comunicación: adquisición de dos computadores y un portátil.

### NOTA No.6 INSTRUMENTOS FINANCIEROS / DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

Registra las obligaciones a cargo de la Cooperativa por captaciones de depósitos a la vista, certificados de depósito de ahorro a término CDAT y Deposito de Ahorro Contractual.

La Cooperativa San Simón se encuentra inscrita a FOGACCOOP, cumpliendo con el pago de la prima seguro de depósito que ampara los depósitos de nuestros asociados.

De igual manera la Cooperativa San Simón ha dado cumplimiento a la constitución y manejo del Fondo de Liquidez respaldando los depósitos de nuestros asociados como lo enuncia los decretos 961 y 962 de 2018 y numerales 1.6, 2.8.6, y 4.4 del capítulo XIV de la Circula Básica Contable y Financiera de 2018 y Numeral 6.3 del Capítulo XI Título II de la Circular Básica Jurídica de 2015.

#### Detalle de los Depósitos y Exigibilidades:

DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	DE 2022	DE 2021
DEPOSITOS DE AHORRO A LA VISTA	486.575.058	354.348.119
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	317.801.305	285.317.301
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO CDATS		
• Emitidos menos de 6 meses	683.321.063	756.473.302
• Emitidos igual a 6 meses y menor e igual a 12 meses	761.760.680	477.818.299



## INFORME DE GESTIÓN 2022

• Emitidos Mayor a 12 meses y menor de 18 meses	159.985.309	147.465.475
• Emitidos igual o superior de 18 meses	190.206.992	5.000.000
• Intereses CDATS	54.117.287	27.289.381
<b>TOTAL DEPOSITOS Y EXIGIBILIDADES</b>	<b>2.653.767.695</b>	<b>2.053.711.877</b>

## NOTA No.7 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

### Política contable cuentas por pagar y proveedores sección 11

#### Alcance

Para la Cooperativa San Simón los proveedores y las cuentas por pagar son pasivos financieros básicos y comprende el valor de las obligaciones contraídas por la Cooperativa con terceros por concepto de adquisición de bienes y/o servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social.

La cancelación de un pasivo financiero implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios o la sustitución de esa obligación por otra. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor

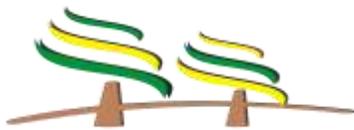
La sección 11 de NIIF para las PYMES, versión año 2009, define un instrumento financiero así: “es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra”.

#### Reconocimiento y medición

Se reconoce todos los hechos y prestación de servicios en su totalidad independiente de la legalización del mismo, en este caso la factura o documento equivalente que lo soporte. De cara a la transición a NIIF PYMES VERSIÓN 2009 no existen grandes diferencias a las prácticas contables bajo PCGA locales, salvo lo expuesto anteriormente.

#### Medición posterior

Cancelación total de la obligación pactada o refinanciación del instrumento de deuda acordando plazos y/o condiciones.



**DETALLE DE CUENTAS POR PAGAR Y OTROS**

NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	39.910.585	70.448.945
GRAVAMEN MVTOS FINANCIEROS	938.110	839.893
RETENCION EN LA FUENTE	4.720.064	6.769.724
IMPUESTO A LAS VTAS POR PAGAR	1.534.493	3.278.174
REMANENTES POR PAGAR	24.011.751	60.173.478
RETENCION Y APORTES LABORALES	10.713.900	9.809.300
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTROS</b>	<b>81.828.903</b>	<b>151.319.514</b>

Los Costos y gastos por pagar corresponde a cuentas por pagar a acreedores varios por la adquisición de bienes y/o servicios los cuales son cancelados en el transcurso del mes siguiente de acuerdo a las fechas de vencimiento.

Remanentes por pagar corresponde a devolución de aportes sociales a ex asociados, se realiza devolución a los 90 días hábiles después de aprobación del retiro por parte del comité ejecutivo y tal como lo indican los estatutos de la Cooperativa San Simón.

Retención y aportes laborales corresponde a la causación del pago de seguridad social de los empleados de la Cooperativa San Simón los cuales son pagados al mes siguiente.

**NOTA No.8 BENEFICIO A EMPLEADOS**

NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>		
Cesantias	31.371.236	30.292.653
Intereses Cesantias	3.644.993	3.574.870
Vacaciones	43.089.708	41.976.100
<b>TOTAL BENEFIO EMPLEADOS</b>	<b>78.105.937</b>	<b>75.843.623</b>



**INFORME DE GESTIÓN 2022**

Corresponde a la provisión de carga prestacional del personal vinculado a la Cooperativa Multiactiva San Simón.

**NOTA No.9 CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES**

**FINANCIERAS**

A continuación, se detallan el saldo de las obligaciones financieras contraídas utilizado Como capital de trabajo por la demanda de colocación de cartera ocurrida durante el año 2022 así:

<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>DICIEMBRE 31 DE 2022</b>	<b>DICIEMBRE 31 DE 2021</b>
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	102.550.466	869.204.949
BANCOOMEVA	466.300.656	0
BANCOLOMBIA	377.777.778	0
<b>TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>946.628.900</b>	<b>869.204.949</b>

<b>ENTIDAD</b>	<b>FECHA DESEMBOLSO DD/MM/AAAA</b>	<b>MONTO DESEMBOLSO</b>	<b>PLAZO MESES</b>	<b>SALDO CAPITAL</b>	<b>DESTINO CREDITO</b>
BANCO COOPCENTRAL	14/05/2021	220.000.000	36	102.550.466	CAPITAL DE TRABAJO
BANCOOMEVA	11/06/2022-20/10/2022	515.000.000	36	466.300.656	CAPITAL DE TRABAJO
BANCOLOMBIA	21/10/2022	400.000.000	36	377.777.778	CAPITAL DE TRABAJO
<b>SALDO OBLIGACIONES FINANCIERAS A DICIEMBRE 31 DE 2022</b>				<b>946.628.900</b>	

**NOTA No.10 OTROS PASIVOS**

<b>NOMBRE CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>
----------------------	---------------------	---------------------





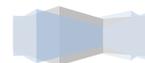
**INFORME DE GESTIÓN 2022**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
INTERESES ANTICIPADOS	1.981.267	1.916.839
DESCUENTO NOMINA DEUD-CODEUD	3.066.332	1.000.000
CHEQUES EN CANJE	0	87.961.847
FONDO REGIONAL DE GARANTIAS	26.941.684	28.402.411
SEGURO POR PAGAR	29.948.616	38.367.781
CENTRAL DE RIESGO CIFIN	3.867.276	1.139.411
BANCA DE RIESGO BDR	226.669.858	258.120.692
HONORARIOS ABOGADO P.JURIDICAS	37.022.696	34.286.488
ADMON TARJETAS DUAL	24.396.239	26.099.579
COMISION METAS COLOCACION	5.905.623	5.646.259
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>359.799.591</b>	<b>493.204.544</b>

- Intereses anticipados causados en el momento de la colocación de créditos de la Cooperativa San Simón.
- Descuento nomina codeudores representa dineros en garantía de las obligaciones contraídas por los deudores.
- Banca de Riesgo BDR, Fondo regional de Garantías, seguros por pagar y central de riesgo CIFIN, representa los valores recibidos por concepto de aval y seguro de la cartera de crédito que a su vez es pagado a las entidades Garantías Comunitarias y Fondo Regional de Garantías quienes son las entidades que actúan como garantes de la cartera de la Cooperativa San Simón.
- Cheques en Canje corresponde a Prepago Obligación el cual es aplicado a la cartera de crédito hasta tanto no haga canje el cheque consignado a las cuentas bancarias de la Cooperativa Multiactiva San Simón.

**NOTA No.11 FONDOS SOCIALES PASIVOS**

A continuación, se detalla la conformación de los Fondos Sociales de la Cooperativa San Simón al inicio del año 2021 y final del año 2022.





## INFORME DE GESTIÓN 2022

NOMBRE FONDO	SALDO FINAL DIC.31 2021	INCREMENTO VIA EXCEDENTES 2021	INCREMENTO VIA APORTES ASOCIADOS	OTROS INCREMENTOS	UTILIZADO IMPUESTO DE RENTA	OTRAS UTILIZACIONES	SALDO FINAL DIC.31 2022
FONDO DE EDUCACION	10,631,375	53,546,677		9,492,625	16,941,500	1,583,769	55,145,408
FONDO DE SOLIDARIDAD	15,955,965	17,134,937			17,271,500	3,984,175	11,835,227
FONDO SOCIAL DE RECREACION	134,610,959		80,302,000			51,967,695	162,945,264
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	35,224,234	12,811,451				964,232	47,071,453
FONDO MUTUAL	498,863,193		134,403,021			45,928,330	587,337,884
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>695,285,726</b>	<b>83,493,065</b>	<b>214,705,021</b>		<b>34,213,000</b>	<b>104,428,201</b>	<b>864,335,236</b>

Los fondos sociales están constituidos para beneficio del asociado y su grupo familiar, los cuales se incrementan mensualmente con la contribución directa del asociado y anualmente con los excedentes del ejercicio debidamente autorizado por la Asamblea General.

**Destinación Fondo de Educación:** Proporcionar servicios de formación académica, social y cooperativa, mantener una permanente labor de promoción, difusión y divulgación mediante talleres informativos y eventos de capacitación para asociados, empleados y directivos, becas para hijos de asociados, Revistas, afiches y publicidad en radio.

**Destinación Fondo Solidaridad:** Brindar protección y prevención al asociado y su familia ante la ocurrencia de sucesos imprevistos que afecten o puedan afectar su condición normal de vida mediante el otorgamiento de auxilios de calamidad domestica o catástrofes, auxilio fúnebre, enfermedad de alto costo.

**Destinación Fondo Social de Recreación:** Fomentar y desarrollar programas de recreación, propiciar condiciones necesarias para la integración y para el sano esparcimiento, en los cuales participen Asociados y sus familiares, Directivos y Empleados de la Cooperativa San Simón.

**Destinación Fondo de Bienestar Social:** Brindar el sano esparcimiento en la parte recreativa, cultural, salud, educación, solidaridad, transporte y/o bonificaciones para administrativos, empleados y previsión en beneficio de los asociados y sus familiares garantizando la integración de las diferentes familias y así generar un sentido de pertenencia con la cooperativa, para de esta manera darle cumplimiento al objeto social de nuestros estatutos.

**Destinación Fondo Mutual:** Brindar a los asociados y su grupo familiar los servicios de Previsión, Asistencia, Solidaridad, Eventos Sociales de Integración, educación y transporte y/o bonificaciones mensuales para administrativos y empleados para desarrollar actividades administrativas y operativas propias de la cooperativa san simón ordenadas por el consejo de administración, otorgamiento de auxilio de Intervención quirúrgica, lentes y monturas, consultas médicas especializadas, compra de medicamentos, incapacidad médica, licencia maternidad, auxilios educativos, exámenes de Laboratorio, odontología, Nuevo pensionado, perseverancia, y servicios fúnebres.



**NOTA No.12 CAPITAL SOCIAL**

El Capital Social está conformado por los Aportes Ordinarios Pagados que tienen los asociados en la Cooperativa, los cuales se incrementan por los aportes voluntarios realizados por éstos.

El valor de los Aportes Mínimos Irreducibles está contemplado en el artículo No.56 de los Estatutos de la Cooperativa y se ajusta anualmente en el índice de precios al consumidor calculado por el DANE, al cierre de ejercicio 2022 y 2021 está representado en:

NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
Aportes Sociales Mínimos no reducibles	1.784.671.468	1.689.709.778
Aportes ordinarios	552.656.701	583.913.991
<b>Total Aportes Sociales</b>	<b>2.337.328.168</b>	<b>2.273.623.769</b>

**Política contable aportes asociados**

**Definición**

Los aportes sociales son la cuota con que el asociado contribuye para constituir su empresa, por tanto, el legislador señaló que pueden ser satisfechos en dinero, en especie o en trabajo convencionalmente evaluado.

Por tanto, los aportes sociales son la expresión de la propiedad cooperativa, base de la participación y la democracia, con igualdad de derechos: cada asociado o asociada, tiene un voto en la asamblea general sin depender el monto de sus aportes sociales como sucede en las sociedades comerciales.

Los aportes sociales hacen parte del patrimonio de la sociedad, no obstante, cuando el asociado se retira de la cooperativa, es excluido o fallece, serán devueltos al asociado en la forma y **conforme al procedimiento que se haya señalado en el estatuto**. De ahí que en el estatuto del ente cooperativo se debe determinar en forma puntual la forma de pago y devolución y el procedimiento para el avalúo y constituyen **garantía** para los créditos que



### INFORME DE GESTIÓN 2022

otorga la cooperativa al asociado. Para la cooperativa **COOPSANSIMÓN** la definición y características se encuentra consignadas en el estatuto de la entidad.

#### **Medición**

**COOPSANSIMÓN** medirá el importe de los asociados definido en el reconocimiento inicial de la presente política contable al precio de transacción pactado entre las partes, de acuerdo a los parámetros establecidos en el estatuto de la cooperativa.

#### **NOTA No.13 RESERVAS PROTECCION DE APORTE**

La Reserva para Protección de Aportes, representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales y a los Estatutos de la Cooperativa, con el propósito de proteger el patrimonio social. Se determina, Como mínimo con el 20% de los excedentes anuales, tal como lo establece la Ley 79 de 1988. Y mediante apropiación del 20% del documento compromiso establecido en el decreto 031 de 2015.

NOMBRE CUENTA	SALDO INICIAL	INCREMENTO VIA	INCREMENTO DOCUMENTO	SALDO FINAL
	ENE.01 2022	EXCEDENTES 2021	COMPROMISO	DIC.31 2022
<b>RESERVA PROTECCION DE APORTES</b>	1.393.366.706	34.269.873	34.269.873	1.461.906.452

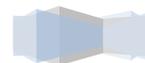
#### **NOTA No.14 FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA**

El fondo de destinación específica, Fondo para amortización de aportes, representa el valor apropiado de los excedentes, con destino a la readquisición o amortización de aportes de los asociados.

NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
Fondos de Destinación Especifica	299.534.296	280.257.492

#### **NOTA No.15 SUPERAVIT**

Corresponde a reclasificación a partida patrimonial, donación autorizada por la Asamblea XLVIII de marzo 29 de 2008.





**INFORME DE GESTIÓN 2022**

NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
Donaciones y auxilios	288.000.000	288.000.000

**NOTA No.16 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ**

Corresponde a reclasificación sugerida en visita de asesores de la Superintendencia de economía solidaria sobre Superavit por valorización de Propiedad Planta y equipo (Terreno y Edificación) partida que desaparece para las entidades pertenecientes al grupo 2 Niif para Pymes.

NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
Resultados Acumulados Adopción primera	382.208.900	382.208.900

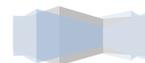
**NOTA No.17 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO**

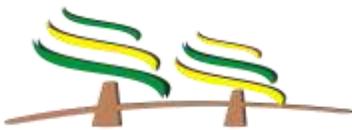
Representa el valor de los excedentes o perdidas determinados al cierre de cada ejercicio económico.

NOMBRE CUENTA	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
Excedentes o Perdidas del ejercicio	90.147.096	171.349.367

**NOTA No.18 INGRESOS OPERACIONALES**

**POLÍTICA CONTABLE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS (SECCIÓN 23  
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS)**





## INFORME DE GESTIÓN 2022

Los ingresos de actividades ordinarios es la entrada bruta de beneficios económicos durante el periodo, los cuales surgen en el curso de las actividades ordinarias de la cooperativa que consiste en realizar créditos a sus asociados en diferentes modalidades con fines de mejoramiento personal. El desarrollo de la pequeña empresa, proyectos productivos, adquisición de vivienda, consumo, educación, calamidad doméstica, adquisición de bienes y servicios y atención de las demás necesidades económicas.

Para la medición de nuestros Ingresos por Actividades Ordinarias, nos acogemos a lo dispuesto en la Sección 23 de NIIF para PYMES y adicionalmente por la caracterización de nuestra cooperativa.

Las fuentes por las cuales se obtiene ingresos son:

☀	<b>Cartera de Consumo</b>
☀	<b>Cartera Comercial</b>
☀	<b>Cartera de Micro Crédito</b>
☀	<b>Cartera de Vivienda</b>

### **Reconocimiento**

Conforme al diagnóstico efectuado al momento efectivo de la colocación de créditos a los asociados se establece como marco de referencia el párrafo 23.28 de NIIF pymes 2009:

**COOPSANSIMÓN** reconocerá ingresos de actividades ordinarias procedentes del uso de los recursos de la cooperativa por parte de los asociados y que producen intereses que estén por debajo de la tasa de usura que determina la superintendencia financiera la cual se emite mensualmente y cuya determinación para los intereses de la cooperativa corresponde al consejo de administración. La incorporación del interés al estado de resultado integral se reconoce si y solo si de acuerdo a las siguientes condiciones:

- Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción,
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda ser medido de forma fiable.
- Los intereses correspondientes a la prestación de servicios de crédito en las diferentes líneas establecidas por la cooperativa.
- Se cumpla con las etapas de reconocimiento establecida en la presente política contable de instrumentos financieros (cartera).
- Los intereses se reconocen al día siguiente de la emisión del instrumento financiero.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

Por tal razón se reconocerá un ingreso sólo cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros de la cooperativa, relacionado con un aumento en el valor de los activos o una disminución en los pasivos, y que su importe pueda ser medido con fiabilidad.

### **Medición**

**COOPSANSIMÓN** medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

La cooperativa incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por su cuenta propia. La cooperativa excluirá de los ingresos de actividades ordinarias todos los importes recibidos por cuenta de terceras partes tales como impuestos sobre las ventas, impuestos sobre productos o servicios o impuestos sobre el valor añadido.

El párrafo a seguir en la medición de los ingresos se refleja en el párrafo 23.29 de las Niif para PYMES donde los intereses se reconocerán utilizando el **método del interés efectivo** como se describe en los párrafos 11.15 al 11.20. En la medición posterior de instrumentos financieros utilizando el costo amortizado, los ingresos provienen de calcular la tasa de interés sobre el valor aprobado del crédito.

A continuación, se detallan los ingresos por la actividad financiera principal intereses Corrientes, intereses de mora e intereses con periodo de gracia ocurridos durante el año gravable 2022 y 2021.

MODALIDAD	CONCEPTO DE INTERESES	Diciembre 31	Diciembre 31
		2022	2021
CONSUMO	Intereses corrientes	1.142.483.300	1.075.372.527
CONSUMO	Intereses Moratorios	68.902.800	162.425.511
CONSUMO	Intereses con Periodo de Gracia	0	25.709.922
COMERCIAL	Intereses corrientes	15.858.917	18.099.223
COMERCIAL	Intereses Moratorios	9.739.695	2.580.928
COMERCIAL	Intereses con Periodo de Gracia	0	0
MICROCREDITO	Intereses corrientes	16.907.681	25.591.985
MICROCREDITO	Intereses Moratorios	1.622.379	641.755



*La cooperativa de su familia*

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

MICROCREDITO	Intereses con Periodo de Gracia	0	767.669
VIVIENDA	Intereses corrientes	22.479.091	5.332.529
VIVIENDA	Intereses Moratorios	3.943	5.939
VIVIENDA	Intereses con Periodo de Gracia	0	0
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES (INTERESES)</b>		<b>1.277.997.806</b>	<b>1.316.527.988</b>

**NOTA No.19 COSTO DE VENTAS**

Representado en los siguientes rubros:

<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intereses Deposito de Ahorro	4.863.461	4.663.323
Intereses Deposito a Termino CDAT	110.011.815	91.301.497
Intereses de Crédito de bancos	102.486.063	40.657.253
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>	<b>217.361.339</b>	<b>136.622.073</b>

El Costo de venta corresponde a rendimientos causados y pagados a los asociados por concepto de Rendimientos de cuentas de ahorro y Certificados de depósito a término CDAT, dentro de las cuales se encuentran (Renta Ahorro, Ahorro Infantil, Futurito, Ahorro Programado, Renta Diario), igualmente incluye los intereses pagados por la Coopertiva San Simón por apalancamiento externo.

**NOTA No.20 GASTOS DE ADMINISTRACION**

Representado en los siguientes rubros:

<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>



*La cooperativa de su familia*

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

Beneficio a empleados	718.042.177	694.103.833
Gastos Generales de Administración	270.166.289	367.665.037
Deterioro	198.649.411	80.448.439
Amortizaciones intangibles	16.290.489	662.340
Depreciación propiedad Planta y equipo	34.193.533	29.793.295
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>1.237.341.899</b>	<b>1.172.672.944</b>

**Beneficio a empleados:** Representado en salarios y carga prestacional de empleados de la Cooperativa San Simón.

**Gastos Generales de administración:** Representado en gastos necesarios para el normal funcionamiento de la Cooperativa San Simón como Honorarios, Impuestos, Seguros, Mantenimientos, Aseo, Cafetería, Servicios Públicos, Transportes, Papelería, Publicidad, Contribuciones, Gastos de Asamblea, Viáticos Directivos, Servicios Temporales, Servicio de Vigilancia y asistencia Técnica de plataformas tecnológicas.

Amortización Intangibles: Corresponde a la Amortización de Licencias de Software adquiridas durante el año 2022.

**NOTA No. 21 OTROS INGRESOS**

OTROS INGRESOS	DICIEMBRE 31	DICIEMBRE 31
	2022	2021
Ingresos por Valorización de Inversiones	13.189.544	6.119.856
Recuperación Deterioro	174.040.980	100.676.597
Administrativos y Sociales	100.330.363	87.129.943
Actividades inmobiliarias	295.798	515.294
Indemnizaciones	240.072	0
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>288.096.756</b>	<b>194.441.691</b>



## INFORME DE GESTIÓN 2022

### **Ingresos por Valorización de Inversiones**

Corresponde a los rendimientos a favor de la Cooperativa Multiactiva San Simón por la constitución de CDAT desmaterializados como Fondo de liquidez, los cuales se manejan como no capitalizables. Se miden al costo amortizado y se manejan con las entidades que mayor tasa efectiva anual ofrezcan al momento de la negociación.

INGRESOS POR VALORIZACION DE INVERSIONES	TIPO DE INVERSION	DICIEMBRE	DICIEMBRE
		31	31
		2022	2021
Banco Pichincha	CDT Desmaterializado	1.210.864	3.220.174
Banco Coopcentral	CDT Desmaterializado	594.510	251.667
Banco Mundo Mujer SA	CDT Desmaterializado	3.671.430	484.608
Banco Serfinanza	CDT Desmaterializado	1.974.508	666.912
Banco W SA	CDT Desmaterializado	2.017.418	584.800
Financiera Andina SA	CDT Desmaterializado	473.604	676.966
Banco de Bogota	CDT Desmaterializado	754.530	0
Fondo de Inversion Colectiva de Alta liquidez	Fondo de Inversion	181.359	223.963
Bancoomeva	Cuenta de Ahorro	2.150.704	
Banco de Occidente	Cuenta de Ahorro	160.618	10.766
<b>TOTAL INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES</b>		<b>13.189.544</b>	<b>6.119.856</b>

### **Ingresos por recuperación Deterioro**

Corresponde a la recuperación del deterioro tanto de cartera de crédito como de cuentas por cobrar.

### **Ingresos Administrativos y Sociales:**

Rubros cobrados por la Cooperativa Multiactiva San Simón inherentes al desarrollo de su actividad principal tales como: Estudio de Crédito, Comisión Ley Mi pyme, Comisión Consumo Tarjetas dual, Intereses bancarios y cuota de afiliación.

### **Otros ingresos de actividades ordinarias**

Se consideran otros ingresos aquellos incrementos en los beneficios económicos que no son parte de la actividad operacional de la cooperativa, comprende los siguientes conceptos:

- ✓ Costos de transacción, estudio del crédito, papelería y demás conceptos
- ✓ Intereses por mora
- ✓ Recuperación de cartera después del periodo contable sobre el que se informa
- ✓ Financieros
- ✓ Provenientes de arrendamientos operativos de bienes
- ✓ Ingresos de ejercicios anteriores.



### INFORME DE GESTIÓN 2022

Lo anterior siempre y cuando se pueda medir con fiabilidad y exista un grado de materialidad que pueda ser incorporado al estado de resultado integral.

**COOPSANSIMÓN** cuenta con un espacio en su edificación principal, la cual es alquilada esporádicamente para eventos sociales, por tal razón los ingresos que se obtiene por tal alquiler se considera otros ingresos.

### **NOTA No.22 GASTOS FINANCIEROS**

Conformado por los siguientes rubros:

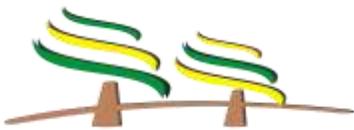
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>	<b>DICIEMBRE 31</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Intereses Sobregiro	22.172	19.729
Comisiones Bancarias	3.711.535	17.058.182
Cuota Manejo	1.007.166	1.173.520
Gravamen Movimiento Financiero	5.867.368	5.822.898
Impuestos asumidos	116.740	745.567
Otros Gastos Financieros	10.519.247	5.505.397
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>21.244.228</b>	<b>30.325.293</b>

**Los Otros Gastos Financieros están representados por:**

- Condonación de gastos de cobranza, intereses moratorios y cuotas de manejo por acuerdos de pago a asociados.

### **NOTA No. 23 CONTROLES DE LEY**

Durante todo el año gravable 2022, la Cooperativa Multiactiva San Simón dio cumplimiento a todos los requerimientos relacionados con los controles de Ley, de conformidad con la Circular Básica Contable y Financiera, tales como capitales mínimos, patrimonio adecuado, relación de solvencia e inversiones obligatorias, y presentó los informes correspondientes al organismo de control y vigilancia. Así mismo, ha dado cumplimiento a los asuntos legales de naturaleza cooperativa que le son aplicables, régimen tributario y normas laborales.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

La Relación de Solvencia mínima exigida legalmente es del 9%; no obstante, la Relación de Solvencia de la Cooperativa excede la mínima exigida legalmente, ubicándose en diciembre 31 de 2022 en 42.22%.

### **NOTA No.24 PROTECCION A LA PROPIEDAD INTELECTUAL**

La Cooperativa Multiactiva San Simón da cumplimiento a la norma de propiedad intelectual y derechos de autor, mediante el pago de licenciamiento por uso de software utilizados para el normal funcionamiento de las operaciones.

### **NOTA No.25 REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS**

La Cooperativa Multiactiva San Simón no presentó transacciones con personas ni entidades que tengan influencia o control directo o indirecto sobre la administración.

### **NOTA No.26 HECHOS POSTERIORES**

La Cooperativa Multiactiva San Simón no ha presentado hechos relevantes ocurridos después de los periodos que se informan a la fecha de envío de los Estados Financieros revelados.

### **NOTA No.27 OTROS ASPECTOS DE INTERES**

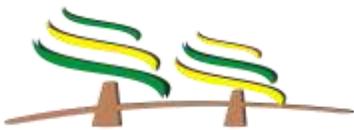
La Cooperativa es contribuyente del impuesto sobre la renta en el régimen tributario especial, igualmente cumple con el pago de todas las obligaciones tributarias a las que se encuentra obligada.

### **NOTA No. 28. REVELACION DE RIESGOS:**

La Planeación, Dirección y Ejecución de las gestiones realizadas por la Cooperativa se enmarcan dentro de las directrices diseñadas por la Administración, de acuerdo con las políticas generales establecidas por el Consejo de Administración y la Asamblea General de Asociados, de conformidad a las normas legales vigentes tanto internas como externas de la institución, enmarcadas dentro del plan de desarrollo institucional

### **RIESGO CREDITICIO:**

En el reglamento de crédito de la Cooperativa se han establecido las directrices y políticas crediticias de la institución en materia de colocación, siendo esto la base sobre la cual los diferentes estamentos aprueban o no las operaciones de crédito solicitadas por los



## INFORME DE GESTIÓN 2022

asociados. Las políticas crediticias de la Institución han permitido la obtención de un buen índice de calidad de cartera.

Para el otorgamiento de créditos se tiene en cuenta, entre otras consideraciones los criterios mínimos estipulados en la Circular Básica Contable y Financiera, como son: la capacidad de pago, Solvencia del deudor, Garantías y Consultas en las centrales de riesgo.

Así mismo la Cooperativa cuenta con un Comité de Evaluación de Cartera, el cual se reúne periódicamente con el fin de hacer seguimiento a las políticas de colocación y a la gestión de cobro realizada por la Entidad.

Los reportes para análisis de cartera se obtienen en tiempo real, ya que se cuenta con un buen soporte en el software contable ya que facilita un mejoramiento del manejo de la cartera y su recaudo, además se cuenta con el convenio con GARANTIAS COMUNITARIAS SA, FONDO REGIONAL DE GARANTIAS y FONDO NACIONAL DE GARANTIAS, los cuales actúan como aval a los créditos que necesitan ser garantizados por su nivel de riesgo.

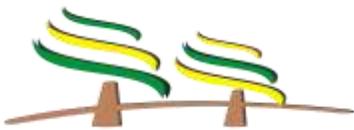
### **RIESGO DE MERCADO:**

Las políticas y límites para la realización de las operaciones de tesorería son estudiadas y diseñadas por la Gerencia de la entidad, de acuerdo a los parámetros establecidos por el Consejo de Administración y la Asamblea General de Asociados, quienes evalúan y aprueban las tasas de colocación y captación, así como las diferentes inversiones que realiza la cooperativa.

Por Función legal y administrativa El consejo de administración evalúa las tasas de mercado para la toma de decisiones frente a la regulación interna de las tasas de interés que serán aplicadas a los créditos a otorgar a los asociados, teniendo en cuenta la tasa máxima permitida por ley.

Se han implementado estrategias importantes para lograr el incremento en los depósitos de los asociados ofreciendo tasas competitivas con el mercado financiero, Las operaciones de tesorería se han enfocado básicamente en el manejo de la liquidez necesaria para apalancar la principal actividad de la Cooperativa de colocación de cartera de crédito.

Respecto a las inversiones se realizaron únicamente las establecidas según la normatividad vigente, teniendo en cuenta el portafolio de productos y la rentabilidad ofrecida por las diferentes entidades financieras, así como los procedimientos estipulados en la Circular Básica Contable y Financiera para el manejo y constitución del Fondo de Liquidez.



**RIESGO DE LIQUIDEZ:**

El Riesgo de Liquidez nos permite realizar la medición del riesgo y evidencia la capacidad de respuesta de la cooperativa para atender los vencimientos de sus pasivos a un costo razonable, así como la colocación de la cartera de crédito.

El riesgo de liquidez es administrado partiendo del cálculo de la maduración de las posiciones activas, pasivas, patrimoniales y fuera del balance en un horizonte de análisis de un año de acuerdo a la metodología establecida por la Supersolidaria.

Con lo anterior se determina la brecha de liquidez, tema tratado y analizado por el Comité de evaluación de riesgo de liquidez y presentado periódicamente al Consejo de Administración para su conocimiento, evaluación y toma de decisiones.

En el comité se evalúan aspectos relacionados con la colocación y recaudo de cartera, con posición de los diferentes productos, vencimiento y renovación de depósitos y demás que inciden en la liquidez de la cooperativa, esto le permite al consejo de administración diseñar estrategias para el otorgamiento de préstamos, captación de recursos y políticas en el manejo de excedentes de liquidez o consecución de recursos mediante créditos externos.

Diariamente se monitorea la disponibilidad de recursos para cumplir con las operaciones propias de la entidad y las demás erogaciones necesarias, dando cumplimiento así al Flujo de Efectivo diseñado para el efecto, el cual es evaluado periódicamente para ser ajustado de conformidad a las necesidades de la institución cooperativa.

**RIESGO OPERATIVO:**

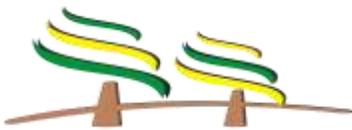
Respecto al riesgo operativo, la entidad cuenta con procedimientos establecidos para cada una de las operaciones que desarrolla la entidad, los cuales son socializados a todos los funcionarios con el fin de garantizar la prestación de servicios eficientes a nuestros asociados.

De igual manera se cuenta con un director de Operaciones que tiene por objeto revisar los procesos para identificar y controlar los riesgos operativos; esto permite reducir errores y optimizar los recursos disponibles, así como determinar las oportunidades de mejoramiento y diseñar los planes de acción requeridos y oportunos.

La Cooperativa tiene establecidas políticas bien definidas para el estudio y aprobación de las diferentes reglamentaciones que rigen cada uno de los productos y servicios que ofrece a sus asociados, lo que permite transparencia equidad en todos los procesos involucrados en el desarrollo del objeto social de la Entidad.

**RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO:**





## INFORME DE GESTIÓN 2022

La Cooperativa cuenta con un manual para la prevención de lavado de activos, como parte de su cultura organizacional, el cual se encuentra orientado a la prevención, detección y reporte de operaciones con el lavado de activos y financiación del terrorismo, teniendo en cuenta que es un riesgo que afecta la transparencia y operatividad de la entidad, por lo que requiere el compromiso de todos los integrantes de la entidad.

De acuerdo a los procedimientos establecidos, el oficial de cumplimiento realiza los informes a la UIAF, y al Consejo de Administración de la Cooperativa para su conocimiento, revisión y análisis, el manual para el sistema de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo cumple con las exigencias e instrucciones impartidas en la Circular Básica Jurídica, así como los formatos para la presentación de los informes respectivos.

### **GOBIERNO CORPORATIVO:**

#### CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y ALTA GERENCIA:

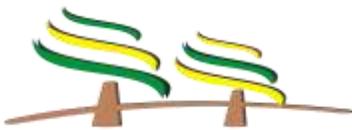
Tanto el consejo de administración como la Gerencia, estamentos que están debidamente posesionados ante la Superintendencia de Economía Solidaria, son concedores de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están informados sobre los procesos, estructura del negocio, naturaleza de las actividades con el fin de brindar el debido apoyo, control y seguimiento.

El Consejo de Administración, por ser el establecimiento de administración permanente subordinado a las políticas de la asamblea general, imparte las directrices en el otorgamiento de créditos, define las características y condiciones de los productos y servicios ofrecidos por la entidad, define límites de actuación, establece la estructura organizacional requerida y evalúa las metodologías de administración del riesgo; de igual forma existe un comité permanente encargado de proyectar, ejecutar y revisar las políticas necesarias para un adecuado gobierno corporativo, para lo cual se elaboró y aprobó el respectivo reglamento.

#### POLÍTICAS Y DIVISIÓN DE FUNCIONES:

Las políticas de gestión de riesgos son aprobadas e impartidas por el Consejo de Administración y la Alta Gerencia realiza la divulgación e implementación de las mismas, las cuales son evaluadas y controladas por los comités de Evaluación de Riesgo de Liquidez, Evaluación de Cartera, Comité de Crédito, Comité de Riesgos, Revisoría Fiscal y Control Interno.

#### REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

La información acerca de la gestión adelantada al control de cada uno de los riesgos se reporta debidamente al Consejo de Administración con la periodicidad previamente establecida, estos informes son presentados por la Gerencia y cada uno de los comités de acuerdo a las evaluaciones realizadas mensualmente.

De acuerdo a lo anterior el Consejo de Administración dispone de herramientas de información clara, precisa y oportuna, lo cual le permite ejercer un control permanente sobre los distintos riesgos inherentes a la actividad financiera.

### MEDICIÓN DE RIESGOS:

Para identificar los diferentes tipos de riesgo la Cooperativa cuenta con una metodología por tipo de riesgo (Operativo, crédito, liquidez, lavado de activos y financiación del terrorismo) y con sistemas de medición que le permiten determinar su exposición a los riesgos inherentes a la actividad financiera.

### ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL:

La Cooperativa cuenta con una estructura organizacional que le permite realizar el análisis y la gestión de los riesgos inherentes a las diferentes actividades que realiza la entidad.

La gestión de riesgo crediticio la efectúa un comité conformado por dos miembros del concejo de administración, gerencia y el coordinador de cartera y operativo la efectúa la gerencia general mancomunadamente con la dirección de operaciones.

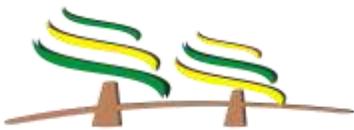
El riesgo de liquidez y el riesgo de mercado se miden bajo las metodologías estándares de la Superintendencia de Economía Solidaria, y es evaluado por el Comité de Evaluación de Riesgo de Liquidez.

Los niveles de autoridad y responsabilidad en la gestión de riesgos están identificados y son reconocidos por los funcionarios de cada área, quienes cuentan con el conocimiento y herramientas para desarrollar los monitoreos necesarios y mitigar los riesgos.

### RECURSO HUMANO:

Las personas involucradas en el análisis, medición y gestión de riesgos poseen la experiencia, formación profesional y aptitudes necesarias para el ejercicio de sus funciones de manera calificada. Con el fin de actualizar a los funcionarios, se adelantan programas de entrenamiento, se capacitan interna y externamente en los temas requeridos de gestión de riesgos.

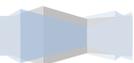
### VERIFICACIÓN DE OPERACIONES:



*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

Los procesos y mecanismos establecidos en la ejecución de las diferentes negociaciones permiten constatar que las operaciones se efectúan en las condiciones pactadas, así mismo se contabilizan las operaciones que se registran en tiempo real, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas para la entidad.





**INFORME DE GESTIÓN 2022**

**1. INFORME/DICTAMEN REVISORIA FISCAL**

**LUIS FERNANDO BARRETO REYES**  
**CONTADOR PÚBLICO**

Señores  
ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON  
FECHA 14 DE MARZO DE 2023

**INFORME DE REVISORIA FISCAL PERIODO 2022**

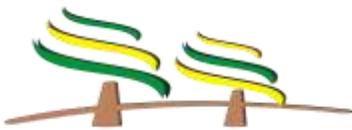
**Entidad y período del dictamen**

En mi calidad de Revisor Fiscal, he examinado el estado de situación financiera de la Cooperativa Multiactiva San Simón al 31 de diciembre de 2022 y el correspondiente estado de resultados integral, de cambios en el patrimonio, y el de flujos de efectivo por el año que termino en esa fecha y sus respectivas notas, que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

**Responsabilidad de la administración**

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con Normas de Contabilidad y de información Financiera aceptadas en Colombia. También es responsabilidad de la Administración el diseño, implementación y mantenimiento del control interno, el cual incluye políticas y procedimientos que permitan:

- Registrar en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad.
- Proveer seguridad razonable de que la preparación de los estados financieros se realice de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable a la Cooperativa y que reflejen adecuadamente el resultado de sus operaciones y su situación financiera.
- Garantizar que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo.
- Proveer seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizada, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros.
- Garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración.
- Permitir el logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional.
- Garantizar que la preparación y presentación de estados financieros están libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

### Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros con base en mi auditoría. Obtuve las informaciones necesarias para cumplir mis funciones y efectué mi examen de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Tales normas requieren que cumpla con requisitos éticos, planifique y efectúe la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

### Alcance de la revisión

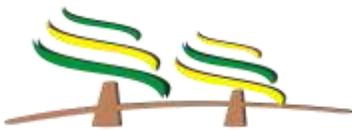
En cumplimiento de las normas de auditoría mi trabajo se desarrolló de la siguiente manera:

- 1.- Planificación de actividades partiendo del conocimiento de la entidad e identificando los principales procesos a efectos de determinar el enfoque, el alcance y la oportunidad de nuestras pruebas de auditoría.
- 2.- La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas de tal manera que se permitiese obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera y resultados de la entidad.
- 3.- Estas actividades se desarrollaron con la siguiente metodología:
  - a) Examen, sobre una base selectiva, de las actividades que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros;
  - b) Evaluación de principios o normas de contabilidad utilizados por la administración;
  - c) Evaluación de las principales estimaciones efectuadas por la administración;
  - d) Evaluación de la presentación global de los estados financieros y
  - e) Evaluación de las revelaciones acerca de las situaciones que así lo requirieron

Así, considero que mi auditoría proporciona una base razonable para fundamentar la opinión que expresó a continuación:

### Opinión

En mi opinión, los estados financieros que se mencionan, preparados de acuerdo con información tomada fielmente de los libros y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de la COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON al 31 de diciembre de 2022, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme con el año anterior.



**Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios**

Informe sobre control interno y cumplimiento legal normativo Para dar cumplimiento a lo requerido a la Parte 2, Título 1° del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los artículos 208 y 209 del Código de Comercio.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la Cooperativa, así como del funcionamiento del sistema de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración.

Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- Legislación comercial, laboral, tributaria y demás de obligatorio cumplimiento por el sector empresarial en Colombia.
- Normas legales que regulan la actividad de las Cooperativas.
- Estatutos de la Cooperativa. ,
- Actas de Asamblea y Consejo de Administración.
- Otra documentación relevante.

Para la evaluación del control interno implementado por la Administración de la Cooperativa, utilicé como criterio de referencia el modelo COSO con el propósito de establecer el grado de confianza en relación con la preparación de la información financiera, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

Debido a limitaciones inherentes de cualquier sistema de control interno es posible que existan situaciones que no se puedan detectar y corregir e igualmente en evaluaciones futuras existe el riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Con base en las evidencias recolectadas durante las pruebas practicadas especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, expreso mi opinión.

**Opinión sobre el cumplimiento legal y normativo y sobre la efectividad del sistema de control interno.**

En mi opinión el control interno de la COOPERATIVA SAN SIMON es efectivo y la entidad ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la Asamblea y del Consejo de Administración, en todos los aspectos importantes. Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante el año 2022:

- COOPERATIVA SAN SIMON, ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y al marco técnico contable adoptado por la entidad.
- Las operaciones registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea y el Consejo de Administración.
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente.



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

- Existe concordancia entre los estados financieros y el informe de gestión preparado por los administradores, así como aspectos sobre la evolución de sus operaciones, planes y proyectos, informe que incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los proveedores de bienes y servicios.
- La Cooperativa ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral y se encuentra al día en el pago de sus aportes.
- La Cooperativa cuenta con medidas de seguridad para garantizar la conservación y custodia de los bienes de la Cooperativa y los de terceros que están en su poder.
- La Cooperativa tiene establecidas políticas y reglamentos para el otorgamiento de créditos y cumple las normas legales sobre tasas máximas.
- La Cooperativa cumple con las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en materia de clasificación, calificación, causación de intereses, evaluación y castigo de cartera.
- El deterioro de la cartera y bienes recibidos en pago se realizaron atendiendo los parámetros normativos vigentes, expedidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- Los recursos de captación han sido invertidos conforme a la ley y a la normatividad Cooperativa vigente
- Los límites a las operaciones en materia de captación, colocación, aportes e inversiones se cumplieron durante todo el año y no existe concentración de riesgo en una misma entidad o grupo económico que supere el 10% del patrimonio técnico.
- El fondo de liquidez se mantuvo durante todo el año 2022 en montos superiores al 10% de los depósitos de los asociados.
- Los activos líquidos se mantienen en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera y cumplen los criterios de liquidez, seguridad y rentabilidad.
- La relación de solvencia se calculó conforme a lo dispuesto en el Decreto 961 de 2018 y durante todo el año se mantuvo por encima del mínimo exigido (9%).
- La Cooperativa tiene implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo — SARLAFT, conforme a instrucciones de las circulares externas No. 004 y No. 010 del 2017 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y tiene establecido el sistema de Administración de Riesgos para las etapas de otorgamiento y seguimiento de Crédito SARC.
- La Cooperativa ha cumplido con todas sus obligaciones en materia comercial, laboral y tributaria, así como en lo relacionado con los derechos de autor y protección de datos personales.

**LUIS FERNANDO BARRETO REYES**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta profesional No. 6649-T



## 2. INFORME REVISOR FISCAL ULTIMO TRIMESTRE 2022

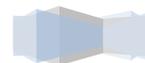
Señores  
COOPERATIVA SAN SIMON  
Att. Consejo de Administración  
Ciudad.

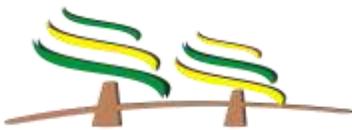
Ref: Informe Trimestral de revisoría fiscal.

Me permito saludarlos cordialmente y presentarles el informe Trimestral (Octubre-Diciembre de 2022) sobre las actividades desarrolladas en el ejercicio de la revisoría fiscal.

Para cumplir con el objetivo general de determinar lo adecuado y razonable de los controles utilizados en la Cooperativa en función del cumplimiento de su objeto social y la confiabilidad de las cifras de los estados financieros y la adopción del Sistema de gestión de riesgos para verificar la situación real de cada uno de los sistemas de administración de riesgos y determinar el nivel de calificación o probabilidad de ocurrencia (Alta, Media, Baja) se aplicaron las pruebas de cumplimiento, sustantivas y se desarrollaron las siguientes tareas:

1. Se determinó que la dirección está comprometida y respalda el Sistema de Administración de Gestión de Riesgo y propicia la cultura del diálogo y el autocontrol organizacional con énfasis en la integridad y el comportamiento ético, la rendición de cuentas con características de confiabilidad y oportunidad.
2. Se comprobó que la gerencia elabora los presupuestos sobre la base de los objetivos de gestión de la cooperativa. Se han definido indicadores de eficacia y eficiencia para poder medir el rendimiento y realizar un seguimiento de las áreas de responsabilidad y funcionales. Existe información periódica, oportuna y confiable para el seguimiento de los procesos operacionales, estratégicos y de apoyo de la cooperativa.
3. Existe un manual adecuado que describe las funciones y procedimientos de todas las áreas y unidades organizacionales de los niveles jerárquicos, procesos operativos y administrativos. La cooperativa ha identificado los clientes (usuarios) y las necesidades de productos y servicios. Existen procedimientos operativos de aplicación uniforme para la prestación de servicios de la cooperativa.





## INFORME DE GESTIÓN 2022

4. Existe un reglamento interno para el personal de la cooperativa, los empleados que toman decisiones administrativas y operativas significativas tienen el nivel de autoridad correspondiente.

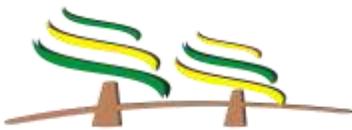
Con base en lo anterior me permito expresar que la Cooperativa San Simón aplica un sistema de información y comunicación a través del cual fija los objetivos y establece un entorno que estimula el uso de reglas de conducta basadas en políticas de actualización, capacitación y entrenamiento; para generar una cultura de manejo de los riesgos.

Para determinar naturaleza, alcance y oportunidad de las pruebas sustantivas de revisión de las cuentas y procesos contables se desarrollaron las siguientes tareas:

**Comité de cartera de crédito:** El comité de crédito califica, aprueba, o niega las solicitudes de acuerdo a las políticas y reglamento de créditos, el coordinador de la oficina vela por la correcta aplicación de los procesos, desde la solicitud hasta la recuperación, supervisando la acción de los auxiliares de crédito. Se verificó el reglamento de crédito de la cooperativa, se observó las directrices y políticas en materia de colocación, capacidad de pago, solvencia, garantías y consultas en centrales de riesgo. Existe y deja evidencia de sus reuniones y deliberaciones, el comité de evaluación de cartera, se adelanta por parte de la administración un adecuado análisis del riesgo crediticio, están definidas instancias de análisis del riesgo crediticio, por lo tanto, el reglamento de crédito y cartera contempla condiciones claras y reales para el estudio y otorgamiento de créditos para asociados, empleados, directivos y miembros del Consejo de Administración.

**Comité de evaluación de cartera:** Se obtuvo evidencia de sus reuniones y deliberaciones, Están definidas instancias de análisis del riesgo crediticio tales que se analicen situaciones como:

- \* Que las políticas y procedimientos para el otorgamiento de créditos, sean convenientes y adecuados.
- \* Que se apliquen estas políticas y no existan desembolsos que no cumplan con sus lineamientos.
- \* Que se cumplan a cabalidad los reglamentos, procedimientos y requisitos, previo al desembolso.
- \* Que no exista concentración de los créditos y por tanto del riesgo.
- \* Que sean adecuados los márgenes de rentabilidad
- \* Que no se utilicen los créditos obtenidos para efectos del lavado de dineros a través de la obtención y pronto pago de créditos.
- \* Que los procedimientos de cobranza sean adecuados.



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

- \* Que existan controles sobre estos procedimientos de cobranza.
- \* Que lo cobrado ingrese de manera real a la Cooperativa.
- \* Que se apliquen las normas vigentes para los cálculos de provisión de cartera.
- \* Que los castigos de cartera hayan cumplido con la totalidad de procedimientos legales y administrativos de manera previa a su presentación.

**Funcionamiento del Comité de riesgo de liquidez:** Se verificó la existencia del comité, sus políticas y procedimientos, se examinaron las actas y se tomó evidencia de sus ejecutorias, se observó que el comité de evaluación determina las brechas de riesgo de liquidez y reporta al Consejo de Administración.

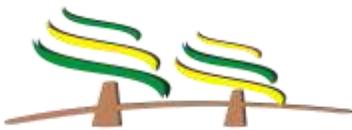
**Oficial de cumplimiento:** Se verificó el manual de políticas y procedimientos para el manejo de los riesgos de Sarlaft, se determinaron políticas claras, etapas, mecanismos e instrumentos para la ejecución de los procesos y reportes a la UIAF, se observaron los informes al consejo de administración, el monitoreo de las Alertas individuales y de manera masiva que muestra la plataforma en cuanto a factores de riesgo, consignaciones versus ingreso, número de consignaciones, retiros, pago de créditos, saldo cuentas, valor consignación y valor retiros. La gestión se verifica mediante muestra base de los soportes que se adjuntan a los documentos.

**Relación de solvencia:** Se examinaron los procedimientos para la preparación de los informes y reportes dirigidos a la Supersolidaria, se verificaron los cálculos para la determinación del índice.

**Cuadro de Propiedad, planta y equipo:** Se elaboró un programa para la evaluación de los controles y la confiabilidad de las cifras de los Activos Fijos, se comprobó las responsabilidades de los custodios y la aplicación de procedimientos para manejar y mantener la salvaguarda, el registro individual y la valuación de dichos activos.

**Recalificación de cartera de créditos:** Se examinó el seguimiento y control de la cartera de crédito a corte noviembre 30 de 2022, así: Indicador de cartera vencida con el sector solidario, Indicador de cartera vencida comparativa interna mes a mes: asociados obligaciones superiores a 50 SMMLV, validación de garantías hipotecarias, validación de garantías aportes sociales, validación total y anual de la cartera con corte 30 de cada mes.

**Sistema Integral de Gestión Riesgos:** La Cooperativa tiene establecidos sistemas de administración de riesgos, que permiten tener un adecuado control de los riesgos del sistema de administración de riesgos de cartera de Crédito SARC, Riesgo de liquidez SARL, Riesgo operativo SARO, y SARLAFT, conforme a lo dispuesto por la Superintendencia de economía solidaria. Se verificó el manual de políticas y procedimientos para el manejo de los riesgos de Sarlaft, Saro, Sarc y Sarl; se determinaron políticas claras, etapas,



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

mecanismos e instrumentos para la ejecución de los procesos y reportes. Se observaron los reportes a la UIAF, los informes al consejo de administración. Se hace uso del software LINUX y DANGER, los cuales permiten administrar y controlar el Sistema Integral de Gestión de Riesgo monitoreando en línea todas las transacciones individuales y de manera masiva que muestra la plataforma en cuanto a factores de riesgo. Se verificaron los procedimientos de validación de datos de asociados o beneficiarios para conocer la identidad y el perfil financiero, detección de operaciones inusuales y sospechosas, reportes a la UIAF, reportes de señales de alerta, capacitaciones virtuales, etc.

**Límites a los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones:** Se verificaron las políticas, procedimientos y prácticas para los cupos individuales de créditos; a) Se examinaron las operaciones de colocación y captación y se obtuvieron evidencias de que no existe concentración individual de los riesgos. Las operaciones de crédito conjunta o separadamente no exceden el 10% del patrimonio técnico de la Cooperativa San Simón (Art. 14 Decreto 1840 de 1997).

b) Se verificó que las inversiones de la Cooperativa San Simón no superaron el 100% de sus aportes sociales.

c) Se verificaron los reglamentos para las captaciones y se examinaron las operaciones de depósitos y se confirmó que ninguna de ellas superaron el 25% del patrimonio Técnico (Art. 14 Decreto 1840 de 1997).

d) La relación de solvencia está calculada conforme a la metodología contemplada en Decreto 037 de 2015. Se examinaron las normas, procedimientos y pasos para la determinación del Patrimonio Técnico y activos ponderados por nivel de riesgo de los meses de octubre a diciembre de 2022.

Para determinar lo adecuado y razonable de los controles utilizados y la eficacia de los procesos contables y administrativos de la cooperativa, se desarrollaron las siguientes tareas:

### **CICLO DE INGRESOS**

El ciclo de ingresos incluye todas aquellas funciones que se requieren llevar a cabo para cambiar por efectivo, con los clientes, sus productos o servicios. Estas funciones incluyen el uso por los clientes de los servicios que presta la Cooperativa, mantener y cobrar la cartera de créditos y recibir de éstos el efectivo. Para efectos del ciclo de ingresos se han identificado 4 objetivos específicos de control interno:

- De autorización.
- De procesamiento y clasificación de transacciones



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

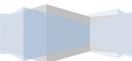
- De verificación y evaluación.
- De salvaguarda física

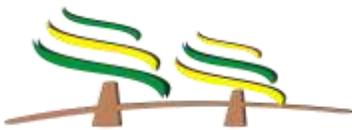
Para comprobar el cumplimiento de estos objetivos se revisaron la cantidad como la calidad de los fondos de efectivo en caja y de los depósitos a la vista de la cooperativa en poder de bancos o de terceros o en tránsito, se revisaron los recibos de caja octubre y noviembre de 2022, para lo cual se tomaron muestras y se examinaron: a) Arqueos diarios de bóvedas, cajas y movimientos de caja, b) Los recibos de caja mayores de \$500.000.= , en cuanto a extensiones aritméticas, abonos en cuentas individuales, aprobaciones y autorizaciones. c) Transferencias entre cajas y tesorería d) verificación de cuadros y cruces de saldos con las cuentas de control, e) Revisión de libros auxiliares, e) supervisión de arqueos físicos cajas y bóveda.

**CICLO DE EGRESOS O PAGOS:** Se revisaron los comprobantes de pago de octubre y noviembre de 2022 y se aplicaron los siguientes procedimientos: a) Verificación de números consecutivos, extensiones aritméticas, documentos de respaldo, aprobaciones, revisiones, etc., b) Se comprobaron las retenciones en la fuente, c) Se revisaron las imputaciones contables y el registro en los libros auxiliares.

**Revisión de las conciliaciones bancarias:** Se listaron la totalidad de las cuentas bancarias octubre a noviembre de 2022 y se examinaron todas las partidas conciliatorias, se verificaron los saldos de extractos y libros contra las cuentas de control, se examinaron las consignaciones, retiros, ND y NC por diversos conceptos, se comprobaron los registros contables.

**Verificación de las inversiones:** Se examinaron y observaron los títulos valores, los registros contables, costos y rendimientos, la titularidad y custodia; Se revisó los procedimientos para medir los riesgos de liquidez, se verificó y se firmó los reportes y certificados varios dirigidos a la Superintendencia de Economía solidaria.





## INFORME DE GESTIÓN 2022

**CICLO DE NOMINA O PERSONAL:** El ciclo de nóminas de la Cooperativa incluye aquellas funciones que se requiere llevar a cabo para:

- La contratación y utilización de mano de obra
- El pago de mano de obra
- Clasificar, resumir e informar lo que se utilizó y pagó de mano de obra

El ciclo de nóminas contiene la contratación, utilización y pago de servicios personales como por ejemplo nómina ejecutiva, administrativa, etc.

En virtud de que existen diferencias en tiempo entre la recepción de los servicios del personal y el pago de los mismos, están relacionados como parte de este ciclo las cuentas por pagar y pasivos acumulados derivados de la obtención de dichos recursos.

Se revisaron las nóminas de octubre y noviembre de 2022: se comprobaron los cálculos de los devengos, deducciones por concepto de retenciones en la fuente, aportes parafiscales, ahorros, cooperativas, préstamos, etc.; se verificaron los asientos contables de registro y provisión de prestaciones sociales mes de noviembre y acumulado año 2022.

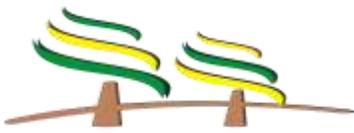
Cualquier duda o inquietud la resolvería con gusto al comunicarse conmigo al celular No. 311-559-8311.

Atentamente,

  
LUIS FERNANDO BARRETO REYES  
Revisor Fiscal TP No. 6649-T

### **3. RESPUESTA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION A INFORME REVISOR FISCAL ULTIMO TRIMESTRE 2022**

Leído y analizado el informe del señor revisor fiscal de la Cooperativa San Simón, el consejo de administración al respecto responde lo siguiente:



## INFORME DE GESTIÓN 2022

En cumplimiento a las normas establecidas por la Supersolidaria, entidad que supervisa a la Cooperativa San Simón, el consejo de administración procede a dar respuesta al informe del último trimestre 2022, emanado de la revisoría fiscal, así:

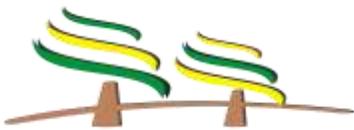
A los puntos 1, 2 y 3, el revisor fiscal de la Cooperativa San Simón valida que el consejo de administración y la gerencia están comprometidas en la revisión, desarrollo y ejecución del sistema de administración de riesgos lo que permite evidenciar la integridad y comportamiento ético de la gerencia el Ing. Fernando Rozo y de este colegiado de directivos.

La revisoría fiscal comprueba que la gerencia general trabaja con eficiencia y eficacia en la elaboración de presupuestos, lo cual permite medir correctamente el rendimiento y hacer seguimiento de cada área. De lo anterior el consejo de administración puede dar fe ya que de manera periódica se rinde informes de los procesos operacionales de manera transparente y oportuna para toma de decisiones.

La revisoría fiscal resalta que la cooperativa san simón cumple fielmente los reglamentos y/o manuales de procedimientos los cuales este grupo de directivos ajusta y actualiza con las últimas disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria.

De igual manera en el punto 4, la revisoría fiscal manifiesta que existe el reglamento interno debidamente actualizado, en donde el consejo de administración es conocedor que desde la gerencia se promueve la cultura organizacional como también es respetuosa y cumplidora de la normatividad laboral.

El doctor Barrero expresa que el comité de cartera de la cooperativa san simón cumple una excelente y cuidadosa labor verificando los procesos relacionados con el departamento de crédito; calificando, aprobado, negando las solicitudes de acuerdo a las políticas, reglamentos y garantías, esta función se realiza mancomunadamente con el coordinador del departamento,



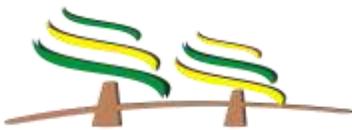
### INFORME DE GESTIÓN 2022

quien vela y supervisa cada uno de los procesos y aplicaciones del grupo de trabajo a su cargo, Observa que existe el reglamento de SARC en donde se plasman las directrices y políticas para la colocación de productos de crédito cumpliendo con la normativa. Esto genera tranquilidad al consejo de administración debido a que se protege el principal activo de esta entidad solidaria que es la cartera de crédito.

En cuanto al funcionamiento del comité de riesgo de liquidez, constata que existe el comité debidamente constituido con sus políticas y procedimientos, al examinar cada una de las actas desarrolladas durante la vigencia 2022, lo anterior se comprueba mensualmente por medio de los reportes al consejo de administración en la que incluyen las brechas de riesgo de liquidez, IRL, Fondo de liquidez, entre otras.

Frente al sistema de administración y gestión de riesgos, verifica que también cuenta con su manual de políticas y procedimientos para la correcta identificación, medición, control y monitoreo correspondiente a cada uno de los riesgos asociados a SARLAFT, SARO, SARC, y SARL, determinando políticas claras, etapas, mecanismos e instrumentos para la ejecución de los procesos. Constata que la entidad cumple a cabalidad reportando mensualmente y trimestralmente a la UIAF las novedades y rinde informe al consejo de administración. La plataforma tecnológica con que cuenta la entidad permite administrar y controlar el sistema integral de riesgos. En cuanto al Sistema de administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo; se efectúan los procedimientos correspondientes para la validación de los datos de los asociados ya sean personas naturales o jurídicas, terceros y/o proveedores en el cual permite conocer la identidad, perfil financiero y detectar a tiempo señales de alertas, Como también se monitorea constantemente las operaciones que realizan los asociados dependiendo de sus ingresos y/o egresos promedios los cuales permite conocer si es una operación normal





## INFORME DE GESTIÓN 2022

o inusual. Esto de igual manera da tranquilidad al consejo de administración ya que es claro y entiende la gravedad de caer en este tipo de riesgos por descuido.

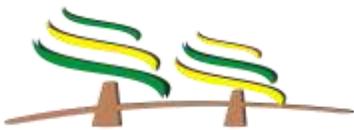
La cooperativa san simón realiza las capacitaciones de rigor ya sea virtuales o presenciales, con el ánimo de mantener actualizados a su personal de asociados, directivos, empleados y demás personas que tienen relación con la cooperativa.

EL doctor Luis Fernando manifiesta que una vez examinadas las operaciones de colocación y captación evidencia que no existe concentración excesiva individual de los riesgos, ya que las operaciones no exceden el 10% del patrimonio técnico cumpliendo con la norma que trata el decreto 1840. De igual manera constata los cupos de crédito pre aprobados que tiene la Cooperativa Multiactiva San Simón con entidades financieras con el principal fin de poder utilizarlos en caso de necesitar liquidez para hacer colocación en sus asociados. Situación que es consciente el consejo de administración, ya que es información mensual que este entregada para análisis en los estados financieros de la entidad.

De igual manera manifiesta que las inversiones no superaron el 100% de sus aportes sociales y confirma que en las operaciones de depósitos ninguna superó el 25% del patrimonio.

La solvencia fue calculada conforme a las metodologías contempladas en el decreto 037 de 2015. Mostrando que en todos los casos la Cooperativa San Simón se encuentra absolutamente fortalecida patrimonialmente.

En cuanto al ciclo de ingresos manifiesta que efectuó control específico en revisar la cantidad y calidad de los fondos de efectivo en caja, depósitos a la vista en poder de bancos, terceros o en tránsito, reviso los recibos de caja examinando arqueos de bóvedas, cajas y movimiento de caja, así mismo extensiones aritméticas abonos en cuentas individuales, aprobaciones y autorizaciones, transferencias, revisión de libros auxiliares, supervisión de arqueos físicos cajas



## INFORME DE GESTIÓN 2022

y bóvedas. Por lo anterior el consejo agradece que se hagan esos controles de manera periódica para poder encontrar cualquier falla que pueda poner en riesgo la normal operación de la cooperativa.

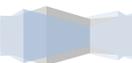
En el ciclo de nómina manifiesta que revisó las nóminas del trimestre, comprobó los cálculos de los devengos, deducciones por conceptos de retenciones en la fuente, aportes, parafiscales, ahorros, prestamos entre otros.

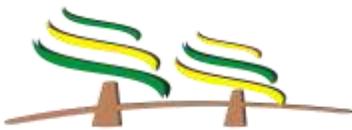
Al Consejo de administración le complace saber que durante la gestión de 2022 continuó creando tareas para determinar la eficacia de los procesos contables y administrativos de la cooperativa san simón, revisando ciclos de ingresos, ciclo de egresos o pagos, revisión de las conciliaciones bancarias, verificación de las inversiones, ciclo de nómina o personal, forma de documentos, en los cuales se comprueba la eficaz transparencia en los departamentos responsables.

Los miembros del consejo de administración unánimemente concluyen que hay una buena labor de revisoría fiscal, desde luego la labor que ha venido desarrollando la gerencia y sus colaboradores evidencia los resultados, se sienten complacido que durante el año 2022 no hubo suplantaciones, hurtos ni malos manejos que comprometan a directivos, empleados y/o asociados de la Cooperativa San Simón; es por ello agradecen y felicitan al gerente haciéndolo extensivo a los empleados

**LUIS OSCAR OLAYA OSPINA**

Presidente Consejo de Administración





## 4. CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS



**COOPERATIVA SAN SIMÓN**  
Somos Todos

*"La cooperativa de su familia"*

### CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

El Representante Legal y Contadora Publica de

COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON

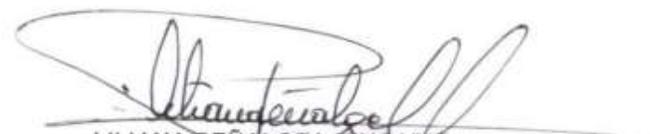
CERTIFICAN QUE:

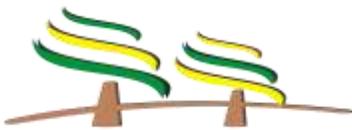
Hemos preparado bajo nuestra responsabilidad El Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral a Diciembre 31 de 2022 y 2021 de conformidad con del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del grupo 2 NIIF para Pymes, al cual pertenecemos, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y deterioro y el de los aportes sociales; incluyendo las correspondientes notas que forman parte integral de los Estados Financieros.

Además:

1. Todos los hechos económicos realizados por la compañía durante el año 2022 y 2021 han sido reconocidos y evaluados con importes apropiados y se han clasificado, descrito y revelado de manera correcta en la contabilidad.
2. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros y sus respectivas notas.
3. Declaramos que las cifras presentada en los Estados Financieros con corte al 31 de Diciembre 2022 y 2021, fueron tomadas fielmente de los libros de contabilidad y fue verificada la información contenida en ellos.
4. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los Estatutos de la entidad.
5. La entidad no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos a la fecha de este estado de situación financiera.
6. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de impuestos y aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
7. Se han registrado todos los Deterioros necesarios para proteger los activos de posibles pérdidas de acuerdo con normas contables vigentes.

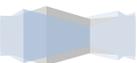
  
T.FERNANDO ROZO C.  
Representante Legal

  
LILIANA PEÑALOZA RINCAPIE  
Contadora Pública  
T.P. 95577-T



## ● INFORMES ESPECIALES

En cumplimiento a la normatividad vigente, la Cooperativa Multiactiva San Simón como entidad de economía solidaria de primer nivel de supervisión, desarrolla sus políticas basadas en la circular básica contable y financiera de 2020, leyes cooperativas 454 de 1998 Y ley 79 de 1988.





### **3.1 INFORME OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**

#### **INFORME OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**

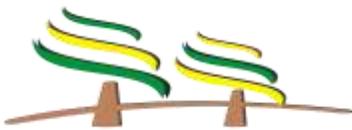
##### **SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FIANCIACION DEL TERRORISMO – SARLAFT**

De conformidad con lo dispuesto en el Título V, Capítulo XVII de la Circular Básica Jurídica (C.E 06 de 2020) y la Circular Externa No 04 de 2020 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria; en la gestión de 2022, la cooperativa san simón cumplió con el sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT"; el cual es transversal a todos los productos, servicios y actividades que desarrolla la Cooperativa con sus asociados, proveedores, funcionarios y demás partes interesadas, cuyo objetivo fundamental es prevenir el riesgo de ser utilizada como instrumento para dar apariencia de legalidad a recursos producto de actividades ilícitas y/o para la canalización de estos hacia la financiación de actividades terroristas.

Uno de los propósitos fundamentales de la gestión fue lograr evidenciar un mayor compromiso a nivel institucional de la cultura en materia de administración del riesgo LA/FT, que ha impactado positivamente en la aplicación de mecanismos de control y procedimientos y en la detección de operaciones inusuales y el reporte de operaciones sospechosas. La Cooperativa san simón maneja las operaciones de los asociados con claridad y transparencia y adopta las medidas necesarias para que los controles funcionen en forma oportuna, efectiva y eficiente, y que los riesgos residuales se encuentren en los niveles de aceptación determinados por esta entidad solidaria.

Los procedimientos de control que tiene implementada la Cooperativa san simón permitió tener un adecuado conocimiento de los asociados previo a su vinculación, ya que se identifica y confronta su información, su perfil financiero, el lugar de residencia, la actividad económica a la cual se dedica, las características básicas de sus transacciones y como está compuesto su patrimonio. Adicionalmente contamos con un robusto y oportuno Software de Riesgos (DANGER) que genera alertas de acuerdo a la segmentación y de características de los asociados, con lo que identificamos operaciones inusuales que son analizadas para establecer si se reportan como operaciones sospechosas.

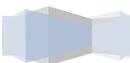




## INFORME DE GESTIÓN 2022

En cumplimiento de la normativa ya citada para la gestión de 2022 se destacaron las siguientes actividades:

1. Se realizó ajustes a la segmentación, consolidación electrónica de operaciones y parametrización de señales de alerta en el Software de Riesgos, con el fin de controlar y monitorear correctamente los riesgos de LA/FT. A través del (SOFTWARE DANGER)
2. Se monitoreó permanentemente las transacciones que realizan los asociados con el fin de detectar operaciones inusuales y/o sospechosas las cuales fueron analizadas para darle el tratamiento de acuerdo reglamento y políticas del SARLAFT.
3. Durante el semestre se dio cumplimiento al envío oportuno de los reportes a la UIAF, los cuales fueron enviados según los plazos establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria.
4. Se realizó la consulta individual en listas restrictivas a todos los nuevos vinculados y asociados antiguos con el fin de verificar, revisar, controlar y actualización sus datos en la entidad.
5. De acuerdo a la reforma de la circular básica jurídica se presentó al comité de riesgos de manera mensual y al Consejo de Administración de manera semestral los informes de resultados de la gestión del SARLAFT, las acciones de mejora y las nuevas actualizaciones, los cuales reposan en cada una de las actas.
6. Se realizó la capacitación de SARLAFT, la cual fue dirigida a todo el personal de la Cooperativa, (empleados, consejo y comités especiales).
7. Se realizó acompañamiento permanente a todos los funcionarios de la Cooperativa San Simón, principalmente en la ejecución de los procedimientos del SARLAFT, con el fin de mejorar la comprensión de los mismos y los resultados de la gestión realizada. Este proceso se llevó a cabo mediante videoconferencias, comunicación telefónica, correos electrónicos y presencialmente.
8. Se programaron y se ejecutaron durante el periodo, procesos de inducción dirigidos a los nuevos funcionarios, en forma presencial o virtual, y se realizó la retroalimentación





## INFORME DE GESTIÓN 2022

de políticas con miras a garantizar la correcta aplicación de los procedimientos y mecanismos de control.

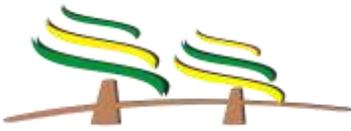
9. Durante los dos semestres del año 2022, no se presentaron requerimientos, ni notificaciones o sanciones por parte de los entes de control ni de las autoridades competentes por incumplimientos a las normas ordenadas por los entes de control y vigilancia.

Para el año 2023 se continuará cumpliendo estrictamente con las disposiciones de la norma con el ánimo de mejorar procedimientos que se llevan a cabo para cumplir de manera puntual los aspectos normativos en materia de LA/FT, con el compromiso de la adopción de buenas prácticas que conduzcan a proteger la estabilidad, reputación y permanencia de la Cooperativa san simón en la región tolimense.

**CARINA ANDREA TIERRADENTRO**  
Oficial de cumplimiento

### **3.2 INFORME COMITÉ DE SARL**

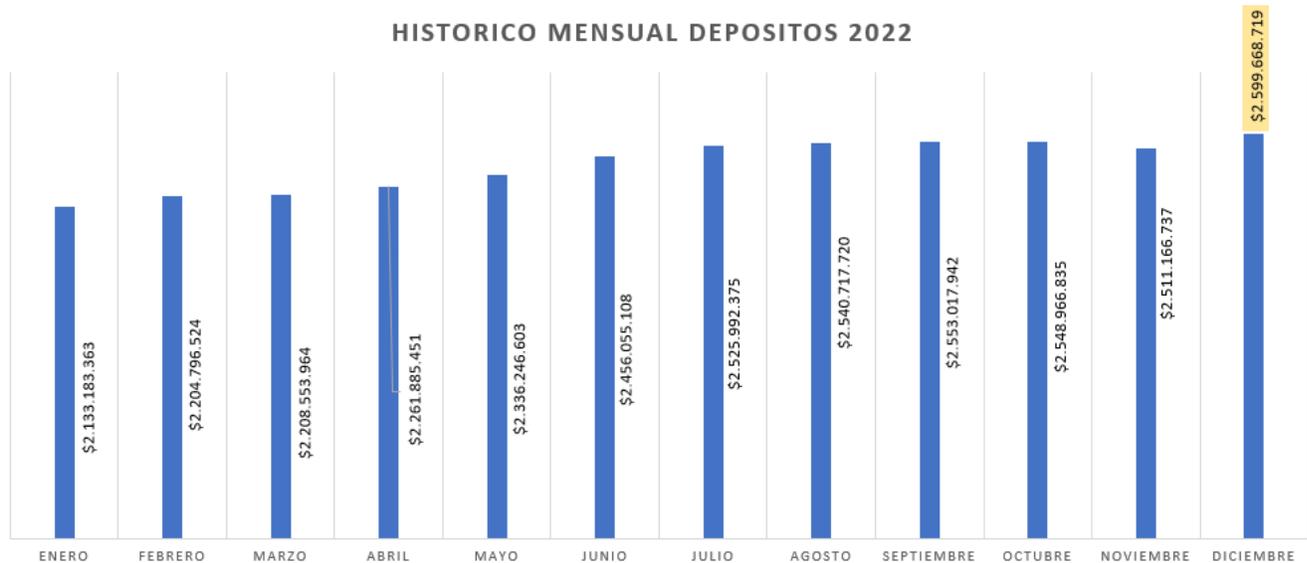
En cumplimiento del decreto 790 de 2003 y las directrices de la superintendencia de economía solidaria, el comité de riesgo de liquidez de la Cooperativa Multiactiva San Simón se reunió periódicamente con la finalidad de proteger el patrimonio, las inversiones, los activos y lograr entre otros una eficiente administración del riesgo, evitando con ello el incumplimiento a los compromisos pactados a corto, mediano y largo plazo, logrando flujos de efectivo, posiciones activas y pasivas que permitieron al comité de riesgo de liquidez medir con precisión y monitorear día a día la brecha de



*La cooperativa de su familia*

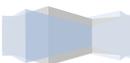
### INFORME DE GESTIÓN 2022

liquidez para cada periodo, no solamente con el propósito de asegurar que los resultados de las evaluaciones de las operaciones activas, pasivas y patrimoniales reflejaran durante la gestión 2022 realmente la exposición del riesgo de liquidez sino que permitieron a la gerencia, tesorería y al consejo de administración revisar en todos los momentos de manera global y especial el movimiento operativo y financiero de la Cooperativa Multiactiva San Simón para toma de decisiones y correcciones oportunas a los diferentes procesos. A continuación, se visualiza el grafico No. 13, comparativo de los depósitos de los asociados durante la gestión 2022 constituidos en depósitos a la vista, a término y contractuales en las modalidades de ahorro tradicional Rentamás, ahorro infantil, ahorro juvenil, Rentadiario, Copeahorro y CDAT'S



*GRAFICO 26 Cifra histórica de depósitos año 2022*

Como se observa en el gráfico No 13, los depósitos de los asociados en la Cooperativa San Simón han tenido un comportamiento creciente a lo largo del año 2022. Cabe destacar que, a partir del mes de julio, la cooperativa se mantuvo sobre la brecha de los dos mil quinientos millones de pesos.





INFORME DE GESTIÓN 2022

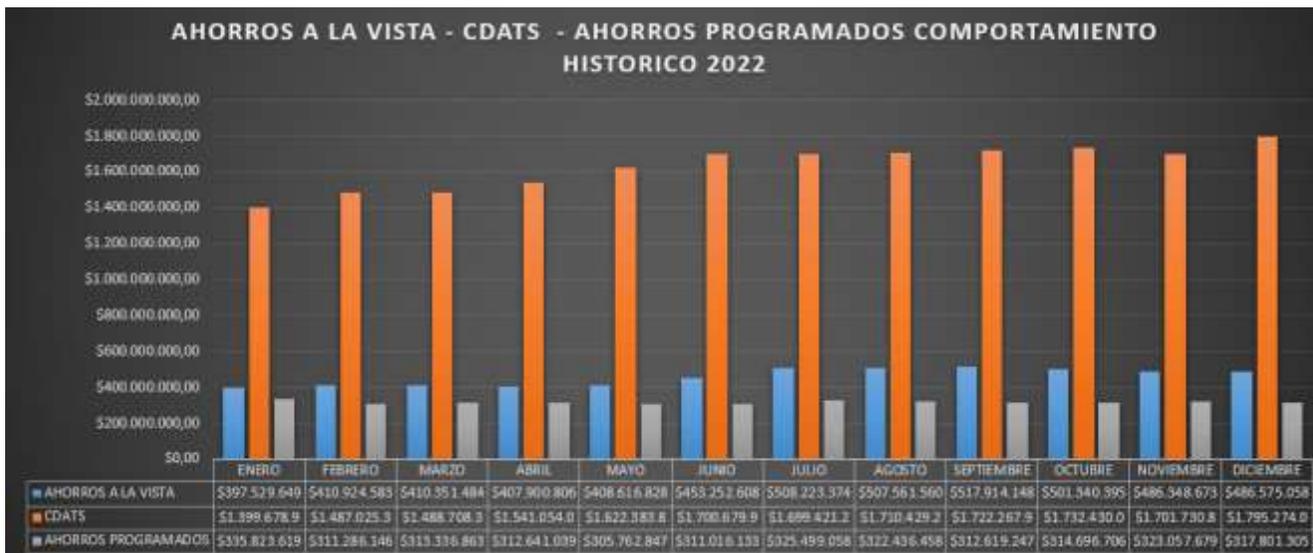


GRAFICO 27 Cifra histórica de ahorros a la vista, CDAT's y ahorros programados en el año 2022

En la gráfica No. 14 se puede evidenciar la discriminación de los depósitos (Ahorros a la vista, CDAT, Ahorros programados) y el comportamiento en cada mes durante el periodo 2022. Se puede evidenciar que los ahorros a la vista y programados se mantuvieron oscilantes durante lo transcurrido del 2022 mientras que los CDAT registraron un aumento, esto debido a las campañas que se realizaron durante todo el año para incentivar fuertemente los diferentes tipos de ahorro.

En la gráfica No. 15 se puede evidenciar como han aumentado los depósitos en los últimos 5 años en donde se obtuvo un incremento del 26.58% entre el año 2021 y 2022.



GRAFICO 28 Histórico de depósitos últimos 5 años



### INFORME DE GESTIÓN 2022

Analizando el comportamiento histórico presentado por el fondo de liquidez en el año 2021 y 2022, se evidencia que la Cooperativa Multiactiva San Simón siempre ha contado con los recursos mínimos para cubrir eventuales retiros de depósito, monitoreándose desde la tesorería el valor del fondo de liquidez según los depósitos y la mejor rentabilidad en las inversiones donde se tienen los recursos que lo componen.

Tabla 3 Histórico fondo de liquidez comparativo 2021 Vs 2022

MES	HISTORICO FONDO DE LIQUIDEZ 2021		HISTORICO FONDO DE LIQUIDEZ 2022	
	FONDO LIQUIDEZ	INDICADOR	FONDO LIQUIDEZ	INDICADOR
ENERO	\$210.654.574,64	10,41%	\$ 250.488.124	12,73
FEBRERO	\$212.345.882,04	10,35%	\$ 250.499.799	11,74
MARZO	\$237.219.302,77	10,22%	\$ 240.343.521	10,90
ABRIL	\$230.300.986,93	10,49%	\$ 241.554.738	10,94
MAYO	\$230.299.483,14	10,14%	\$ 232.075.397	10,02
JUNIO	\$230.301.937,55	10,22%	\$ 248.725.527	10,13
JULIO	\$230.305.597,15	10,29%	\$ 254.750.795	10,09
AGOSTO	\$230.309.193,40	11,32%	\$ 255.359.720	10,05
SEPTIEMBRE	\$230.310.810,23	10,58%	\$ 258.108.793	10,11
OCTUBRE	\$250.473.813,23	10,59%	\$ 258.391.509	10,13
NOVIEMBRE	\$250.473.805,06	12,85%	\$ 260.696.584	10,38
DICIEMBRE	\$250.499.798,55	12,73%	\$ 260.877.023	10,04

En la tabla No.3 se observa mes a mes el valor del fondo de liquidez y el indicador obtenido respectivamente, evidenciando un crecimiento en la cifra del fondo como respuesta al aumento en la variable de los depósitos presentada por la cooperativa.

En lo corrido del año 2022, se puede observar que desde el mes de marzo el valor del fondo de liquidez se mantuvo estable entre el 10% y 11%, incrementando o disminuyendo su valor según las variaciones de los depósitos, con el objetivo de cumplir con la norma de tener el indicador por encima del 10%.

En la tabla No. 4, se presenta la composición del fondo de liquidez de la Cooperativa Multiactiva San Simón a 31 de diciembre de 2022.





**INFORME DE GESTIÓN 2022**

Tabla 4 Composición fondo de liquidez 2021

FONDO DE LIQUIDEZ			
<b>BANCO W</b>			
CDT desmaterializado		\$ 64.603.272	11,20%
<b>BANCO MUNDO MUJER</b>			
CDT desmaterializado		\$ 51.660.031	14,05%
<b>BANCO MUNDO MUJER</b>			
CDT desmaterializado		\$ 31.924.079	14,05%
<b>BANCO PICHINCHA</b>			
CDT desmaterializado		\$ 30.000.000	14,30%
<b>BANCO DE BOGOTÁ</b>			
CDT desmaterializado		\$ 30.000.000	12,05%
<b>BANCOOMEVA</b>			
cuenta de ahorros FONDO DE LIQUIDEZ	130104962702	\$ 47.678.631,17	
<b>BANCO DE OCCIDENTE</b>			
cuenta de ahorros FONDO DE LIQUIDEZ	300828258	\$ 2.219.312,49	
<b>FIDUPREVISORA</b>			
FONDO COLECTIVO ABIERTO	8935	\$ 2.791.696,57	
<b>TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ</b>		<b>\$ 260.877.022,50</b>	

**SEÑALES DE ALERTA**

A continuación, se presentan las señales de alerta con corte de 31 de diciembre de 2022, que ayudan a identificar posibles riesgos que afecten la liquidez de la Cooperativa Multiactiva San Simón.

- $\frac{\text{Activos líquidos}}{\text{Depósitos totales}} = \geq 0.20$

Tabla 5 comparativo de activos líquidos sobre depósitos totales noviembre - diciembre de 2021

	2022	
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
<b>ACTIVOS LIQUIDOS</b>	\$ 698.745.263,84	\$ 576.677.771,50
<b>DEPOSITOS TOTALES</b>	\$ 2.552.654.734,14	\$ 2.653.786.006,65
<b>RESULTADO</b>	<b>0,27</b>	<b>0,22</b>

No genera una señal de alerta, ya que el activo líquido que tenía la cooperativa era suficiente por encontrarse por encima del 0.20. El resultado de la señal de alerta de un mes a otro se ha mantenido estable y es debido a que desde el departamento de Tesorería aunado con la



*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

gerencia general se han realizado esfuerzos para que el dinero siempre este generando rentabilidad lo máximo posible.

- $\frac{\text{Activos líquidos}}{\text{Egresos CP}} = \geq 1$

Tabla 6 Comparativo de activos líquidos sobre egresos corto plazo noviembre - diciembre 2021

	2022	
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVOS LIQUIDOS	\$ 698.745.263,84	\$ 576.677.771,50
EGRESOS CP	\$ 230.750.390,00	\$ 268.722.953,31
RESULTADO	3,03	2,15

El resultado obtenido de 2.15 nos indica que la cooperativa puede afrontar el pago de sus obligaciones en el corto plazo, descartándose una señal de alerta por parte de dicho indicador, ya que la cooperativa está en capacidad de cumplir con el pago a sus obligaciones adquiridas.

- $\frac{\text{Activos líquidos}}{10 > \text{depósitos}} = \leq 0.70$

Tabla 7 Comparativo de activos líquidos sobre 10 > depósitos noviembre diciembre 2021

	2022	
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVOS LIQUIDOS	\$ 698.745.263,84	\$ 576.677.771,50
10 > DEPOSITOS	\$ 1.200.727.814,00	\$ 1.224.569.211,00
RESULTADO	0,58	0,47

	2022 AJUSTADO	
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVOS LIQUIDOS	\$ 698.745.263,84	\$ 576.677.771,50
10 > DEPOSITOS	\$ 384.500.772,00	\$ 436.558.250,00
RESULTADO	1,82	1,32

El indicador nos manifiesta que la cooperativa se encuentra en la capacidad de cubrir el 47% con activos líquidos el valor de los 10 (diez) mayores depositantes en el caso que se retiraran o requirieran sus depósitos en el mismo momento. Con el fin de aumentar la validez del indicador, se debe aclarar que a corto plazo (60 días) es posible el retiro únicamente de



*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

\$436.558.250. Teniendo en cuenta lo anterior, se descarta esta señal de riesgo pues el indicador se ubica en 1.32.

- $\frac{\text{Activos líquidos}}{20 > \text{depósitos}} = \leq 0.50$

Tabla 8 Comparativo de activos líquidos sobre 20 > depósitos noviembre-diciembre de 2021

	2022	
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVOS LIQUIDOS	\$ 698.745.263,84	\$ 576.677.771,50
20 > DEPOSITOS	\$ 1.638.126.632,00	\$ 1.704.385.397,00
RESULTADO	0,43	0,34

	2022 AJUSTADO	
	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVOS LIQUIDOS	\$ 698.745.263,84	\$ 576.677.771,50
20 > DEPOSITOS	\$ 561.864.401,00	\$ 618.484.034,00
RESULTADO	1,24	0,93

Lo mismo sucede con esta señal de alerta, que indica que la cooperativa tiene la capacidad de cubrir en el mes de diciembre el 34% con activos líquidos el valor de los 20 mayores depositantes, pero también, tras realizar la validación, solo es posible que sean retirados a corto plazo \$618.484.034, por lo que también se descarta esta señal de alerta, siendo el nuevo indicador 0.93.

### **DETERMINACIÓN DE ESCENARIOS DE CRISIS**

Son las situaciones que se pueden presentar en un momento dado en la cooperativa cuando disminuyen las fuentes de liquidez, por ejemplo:

Retiro de más del 60% de los ahorros a la vista.

Para el mes de noviembre el valor de los ahorros a la vista era de \$486.348.673.11 y para el mes de diciembre se encontraba en \$486.575.058.11, lo que representa un aumento del 0.05% de un mes a otro. Teniendo en cuenta lo anterior, se concluye que no se presenta un escenario de crisis por el rubro de ahorro a la vista.

Disminución en la recuperación de la cartera activa total de ventanilla comparativamente con el mes anterior en un 50%.



*La cooperativa de su familia*

## INFORME DE GESTIÓN 2022

Respecto a la recuperación de la cartera por ventanilla en el mes de diciembre el valor fue de \$75.409.300 comparado frente al mes de noviembre que estuvo en \$68.309.380 se presentó un aumento del 10.39%, se concluye que no arroja ningún escenario de crisis.

Disminución en la recuperación de la cartera total de nómina comparativamente con el mes anterior en un 50%.

Respecto a la recuperación de la cartera por nómina en el mes de diciembre el recaudo fue de \$156.996.085 comparado frente al mes de noviembre que estuvo en \$150.475.031 presenta un aumento en el recaudo del 4.33%, manteniendo a la Cooperativa alejada de un escenario de crisis.

Disminución de los activos líquidos comparado con el mes inmediatamente anterior en un 40%.

Para el mes de noviembre el valor de los activos líquidos se encontraba en \$698.745.263.84 y en el mes de diciembre fue de \$576.677.771.50, lo que representa una disminución del 21.16% de un mes a otro en dicho rubro. Lo anterior no genera una señal de alerta.

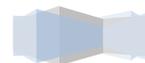
A pesar de que, como se observó anteriormente, la cooperativa no ha generado durante este periodo señales de riesgo, desde la tesorería y la gerencia de la misma se ha venido trabajando para asegurar la liquidez. Es por lo anterior que en este momento la cooperativa San Simón cuenta con cupos de crédito en diferentes bancos, de forma que, en caso de presentarse un escenario de crisis, no se vea afectada la liquidez. Los cupos con los que cuenta la Cooperativa se evidencian en la tabla No. 9

*Tabla 9 Cupos preaprobados*

BANCO	CUPO
BANCO PICHINCHA	\$ 200.000.000
BANCOOMEVA	\$ 33.699.344
BANCO SERFINANZA	\$ 100.000.000
BANCO COOPCENTRAL	\$ 503.576.293
BANCOLOMBIA	\$ 37.502.052
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 874.777.689</b>

### **1. ÍNDICE DE RIESGO DE LIQUIDEZ (SARL)**

En la tabla 10 se observa el resultado de los diferentes indicadores de liquidez, que permiten identificar si la Cooperativa puede encontrarse o no en riesgo de liquidez. En donde se evidencia que en ninguna banda la cooperativa se encuentra en riesgo de liquidez.





**INFORME DE GESTIÓN 2022**

Tabla 10 Indicadores de IRL en bandas de tiempo.

Concepto	2023-01-1 a 2023-01-15	2023-01-16 a 2023-01-30	2023-01-31 a 2023-03-1	2023-03-2 a 2023-03-31
BRECHA MENSUAL	( 15.784.337,45)	99.475.699,56	216.622.238,89	27.853.544,89
BRECHA ACUMULADA	( 15.784.337,45)	83.691.362,11	300.313.601,00	328.167.145,89
I.R.Lr (Razon)	2,78	1,61	1,49	1,06
I.R.Lr (Razon Ajustado)	1,96	1,61	1,49	1,06
I.R.Lm (Monto)	562.509.281,55	99.475.699,56	216.622.238,89	27.853.544,89
IRL ACUMULADO	2,78	2,38	1,95	1,65

**BRECHA DE LIQUIDEZ**

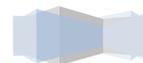
En la tabla 10 se evidencia a corte de 31 de diciembre de 2022 los activos, pasivos y patrimonio esperados de la Cooperativa Multiactiva San Simón distribuidos en las diferentes bandas de tiempo, reflejando que los activos esperados serán mayores que los pasivos y que el patrimonio en cuatro (4) de las seis (6) bandas de tiempo, mostrando un comportamiento oscilante, en el cual se deduce que la cooperativa deberá estar preparada en los meses de febrero y marzo para poder afrontar el pago de sus obligaciones.

Tabla 11 Brecha de liquidez a través de las bandas de tiempo.

		BRECHA DE LIQUIDEZ DICIEMBRE 2022							
	SUBCONCEPTO	SALDO DIC 22	ENE 23	FEB 23	MAR 23	ABR-MAY-JUN 23	JUL-AGO-SEP 23	OCT-NOV-DIC 23	MAYOR A 12 M
ACTIVO	TOTAL ACTIVOS	\$9.736.956.750	\$259.629.225	\$211.904.404	\$198.339.871	\$589.609.838	\$582.603.201	\$573.065.756	\$12.297.142.282
PASIVO	TOTAL PASIVOS	\$4.984.466.262	\$234.359.019	\$225.846.581	\$319.411.683	\$433.789.970	\$507.670.088	\$226.262.782	\$3.037.126.140
PATRIMONIO	TOTAL PATRIMONIO	\$4.859.124.912	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0	\$4.859.124.912
	BRECHA DE LIQUIDEZ	\$0	\$25.270.206	-\$13.942.177	-\$121.071.812	\$155.819.868	\$74.933.113	\$346.802.974	\$4.400.891.230
	BRECHA ACUMULADA DE LIQUIDEZ	\$0	\$25.270.206	\$11.328.029	-\$109.743.783	\$46.076.085	\$121.009.198	\$467.812.172	\$4.868.703.402

**CONCLUSIONES**

- Los depósitos de la Cooperativa San Simón presentaron un aumento del 26.58% en el año 2022, superando la brecha de los dos mil quinientos millones de pesos impulsados por el aumento en los CDATS y los Ahorros a la Vista y colocando el año 2022 como el de mayor nivel de depósitos en los últimos 5 años.





*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

- Para el año 2022, la Cooperativa Multiactiva San Simón siempre contó con los recursos mínimos para cubrir eventuales retiros de depósito, gracias al monitoreo realizado por la tesorería y la gerencia al valor del fondo de liquidez y a la rentabilidad en las inversiones donde se tienen los recursos que lo componen.
- La Cooperativa no generó durante las 2022 señales de riesgo constante que afecten la liquidez. De todas formas y a modo de previsión, la cooperativa San Simón cuenta con cupos de crédito en diferentes bancos, de forma que, en caso de presentarse un escenario de crisis, no se vea afectada la liquidez.
- Según el IRL a corte de 31 de diciembre de 2022, la cooperativa estará durante los próximos meses en capacidad de afrontar el pago de sus obligaciones, pues sus egresos serán menores que sus ingresos esperados.

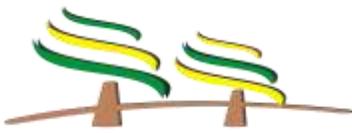
### 3.3 COMITÉ DE CREDITO

El comité de crédito de la Cooperativa Multiactiva San Simón se reunió según lo estipulado en el reglamento del SARC en su numeral 5.1.1 *Límites de exposición crediticia y apetito al riesgo* o extraordinariamente cuando las condiciones lo exigieron.

Según el cuadro de competencias para aprobación de créditos año 2022 el comité de crédito realizó 8 aprobaciones de crédito y para competencia del consejo de administración 8 aprobaciones los cuales, a corte de 31 de diciembre de 2022, ninguna de las obligaciones se encontraba en mora, demostrando el excelente estudio de las obligaciones que realizan los órganos de control respectivos.

Tabla 12 COMPETENCIA PARA APROBACION DE CREDITOS

COMPETENCIA PARA APROBACION DE CREDITOS AÑO 2022				
DEPENDENCIA	DESDE No. SMMLV	MONTO	HASTA No SMMLV	MONTO
JEFE DE CREDITO		\$ -	10	\$ 10,000,000
GERENTE	>10	\$ 10,000,001	57	\$ 57,000,000
COMITE DE CREDITO	>57	\$ 57,000,001	100	\$ 100,000,000
CONSEJO DE ADMINISTRACION	>100	\$ 100,000,001		



La cooperativa de su familia

### INFORME DE GESTIÓN 2022

Durante el año 2022 Se aprobaron 16 operaciones por el comité de crédito y el consejo de administración, que sumaron en valores absolutos (NO NETOS), el valor de \$907.899.632.

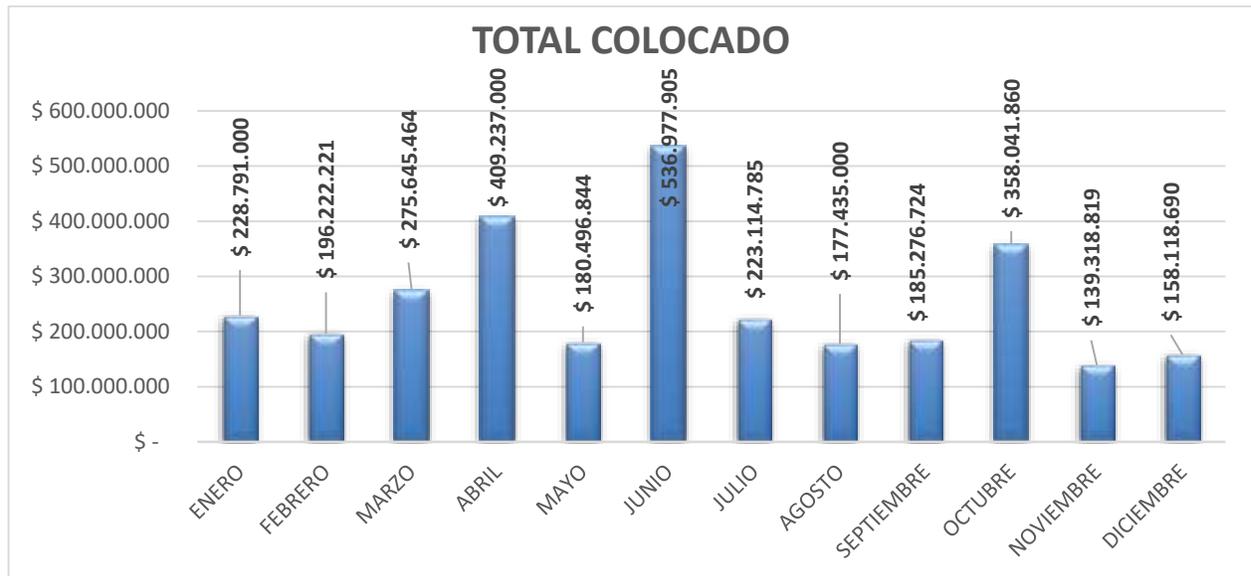


GRAFICO 29 TOTAL COLOCADO X MES

En los gráficos No. 16 y 17 podemos evidenciar como fluctuó la colocación mensual y el Numero de operaciones durante el año 2022 sin contemplar aumentos o créditos rotativos nuevos, en donde se evidencia que el mejor mes fue junio con una colocación de \$536.977.905.

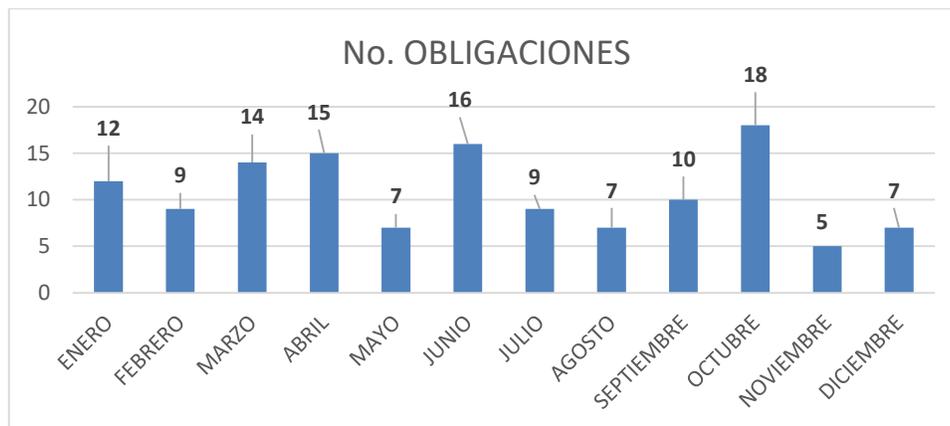


GRAFICO 30 No. DE OBLIGACIONES X MES



### INFORME DE GESTIÓN 2022

Este comité Agradece a Los Asociados, Colaboradores y Al Consejo De Administración Por Depositar Su confianza y Seguir Aportando Al Crecimiento De Nuestra Cooperativa San Simón.

### **3.4 INFORME COMITÉ SARC**

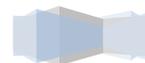
El comité de SARC de la Cooperativa Multiactiva San Simón se reunió mensualmente realizando estrategias de mejoramiento en el indicador de cartera durante el periodo del año 2022, como también revisión de la cartera morosa por libranza y ventanilla validando la gestión de recuperación de la misma, generando compromisos a los integrantes del comité realizando siguiente mes a mes.

En la tabla No. 15 se puede evidenciar el indicador de mora de enero a diciembre de 2022 separado en cartera por libranza y ventanilla.

*Tabla 13 INDICADOR DE MORA MES A MES AÑO 2021*

<b>INDICADOR DE MORA DE ENERO A DICIEMBRE DE 2022</b>												
CONCEPTO	ENE. 2022	FEB. 2022	MAR. 2022	ABRIL. 2022	MAYO. 2022	JUNIO. 2022	JULIO. 2022	AGOSTO. 2022	SEP. 2022	OCT. 2022	NOV. 2022	DIC. 2022
LIBRANZA	1,51%	1,45%	1,40%	1,51%	1,45%	0,92%	0,80%	0,80%	0,80%	0,00%	0,00%	0,00%
VENTANILLA	7,78%	8,35%	8,86%	9,06%	8,86%	8,72%	9,15%	8,45%	8,90%	10,67%	19,42%	17,46%
<b>Total general</b>	<b>3,38%</b>	<b>3,43%</b>	<b>3,54%</b>	<b>3,62%</b>	<b>3,50%</b>	<b>3,13%</b>	<b>3,10%</b>	<b>2,91%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,91%</b>	<b>5,37%</b>	<b>4,69%</b>

Se puede observar el indicador de cartera en mora al corte de NOVIEMBRE 30 de 2022, presentó un aumento del 2.46% comparativa al corte de octubre de 2022, lo anterior se debe a causa de que no se generó el proceso de reclamación del capital de la cuota de más vencida con BDR de 11 obligaciones que representan un saldo a capital de \$188.772.677, también se puede identificar que el indicador de octubre de 2022 es el mejor durante todo el año.





**INFORME DE GESTIÓN 2022**

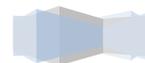
Tabla 14 INDICADOR DE MORA MES A MES AÑO 2021 POR MODALIDAD

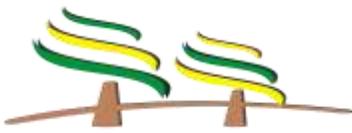
PORCENTAJE DE LA MORA CON BDR												
CONCEPTO	ENE. 2022	FEB. 2022	MAR. 2022	ABRIL. 2022	MAYO. 2022	JUNIO. 2022	JULIO. 2022	AGOSTO. 2022	SEP. 2022	OCT. 2022	NOV. 2022	DIC. 2022
CONSUMO	3,22%	3,38%	3,21%	3,34%	3,10%	2,99%	2,88%	2,79%	2,91%	2,78%	4,84%	4,18%
VIVIENDA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
MICROCREDITO	11,35%	3,57%	20,61%	14,10%	31,25%	22,33%	27,78%	15,70%	25,17%	35,22%	36,78%	28,40%
COMERCIAL	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	56,03%	56,70%
TARJETA DE CREDITO	5,21%	5,25%	7,32%	7,63%	7,44%	5,30%	5,84%	5,38%	4,44%	4,33%	6,24%	5,64%
<b>Total general</b>	<b>3,38%</b>	<b>3,43%</b>	<b>3,54%</b>	<b>3,62%</b>	<b>3,50%</b>	<b>3,13%</b>	<b>3,10%</b>	<b>2,91%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,91%</b>	<b>5,37%</b>	<b>4,69%</b>

En la anterior tabla se identifica el porcentaje de cartera vencida por línea de crédito, donde la cartera con mayor incremento en noviembre es la línea COMERCIAL con un aumento del 56.03% comparativa al corte de octubre de 2022, lo anterior se debe a que no se generó el proceso de reclamación con BDR del capital de la cuota de más vencida de las siguientes 2 obligaciones:

LINEA	Cédula	Obligación	Nombre	SE APLICA BDR	NOV.2022
COMERCIAL	41430582	161006987	ERAZO DE ROCHA MARICELA	INTERESES ELEVADOS	24.542.093
COMERCIAL	1110470196	191000563	BERMUDEZ FLOREZ JOHANA ALEXANDRA	INTERESES ELEVADOS	10.499.947
<b>TOTAL</b>					35.042.040

En la tabla No. 15, Se evidencia el comportamiento del indicador de cartera de crédito de enero de 2022 a diciembre 2022 de la Cooperativa Multiactiva San Simón el cual es el activo más importante de esta entidad de carácter solidario.





La cooperativa de su familia

## INFORME DE GESTIÓN 2022

Tabla 15 INDICADOR DE MORA MES A MES AÑO 2022 INCLUYENDO TOTAL DE CARTERA

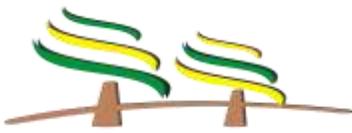
MES	TOTAL DE LA CARTERA MENSUAL	INDICADOR DE CARTERA
ENE. 2022	7.283.907.115	3,38%
FEB. 2022	7.465.827.994	3,43%
MAR. 2022	7.704.556.049	3,54%
ABRIL.2022	7.812.798.604	3,62%
MAYO.2022	7.816.965.538	3,50%
JUNIO.2022	7.925.679.687	3,13%
JULIO.2022	8.011.560.228	3,10%
AGOS.2022	8.064.194.800	2,91%
SEP.2022	8.067.974.099	3,00%
OCT.2022	8.368.222.410	2,91%
NOV.2022	8.327.334.881	5,37%
DIC.2022	8.322.261.759	4,69%

En la gráfica No. 18 se puede identificar fácilmente el comportamiento que ha tenido el indicador de mora mes a mes, donde el mejor indicador durante el año fue el mes de octubre de 2022 con un 2,91% y el mes con el indicador más alto fue noviembre de 2022 con un 5.37%, lo anterior fue debido a la no aplicación de la garantía BDR a 11 obligaciones activas de la cooperativa, por solicitud directa de la Superintendencia.



GRAFICO 31 INDICADOR DE MORA

La evaluación de cartera para el año 2022 tuvo mayor incidencia en el aumento del indicador de cartera, debido a que veinte y cinco (25) asociados fueron recalificados,



*La cooperativa de su familia*

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

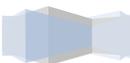
cinco (5) de estos estaban en categoría A y pasaron a una calificación mayor y los otros veinte (20) ya se encontraban con una calificación superior a la “A”.

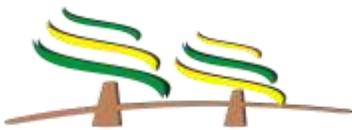
En la tabla No. 16. Se observa la matriz de transición en la cual se comparan los meses de noviembre de 2022 y diciembre 2022 de la cartera colocada, se identifican los créditos en riesgo que pueden pasar a una calificación superior a la “A. que representan \$163.111.881 del saldo de la cartera total en 19 asociados en riesgo de pasar a una categoría superior a la “A”. después de identificarlos se realiza gestión individual con cada uno de los asociados para validar situación económica actual y posibles propuestas con el fin de que el asociado pueda cumplir con sus obligaciones crediticias y estatutarias mensuales.

Tabla 16 matriz de transición

		Periodo Actual 2022-12-31 00:00:00										
Periodo Compara	0	30	60	90	120	150	180	210	270	360	360MAS	TOTAL
NOV 2022	0	7.320.361.392	163.111.881	0	0	0	0	0	0	0	0	7.483.473.273
NOV 2022	30	99.188.390	153.972.618	2.770.271	0	0	0	0	0	0	0	255.931.279
NOV 2022	60	0	2.613.637	0	231.685.205	0	0	0	0	0	0	234.298.842
NOV 2022	90	0	0	0	4.416.823	3.831.237	0	0	0	0	0	8.248.060
NOV 2022	180	0	0	0	0	0	0	15.332.093	0	0	0	15.332.093
NOV 2022	210	0	0	0	0	0	0	0	1.309.088	0	0	1.309.088
NOV 2022	270	693.113	0	0	0	0	0	0	0	887.211	0	1.580.324
NOV 2022	360	0	0	0	0	0	0	0	0	22.186.754	0	22.186.754
NOV 2022	361	0	0	0	0	0	0	10.536.741	0	0	74.807.115	85.343.856
Numero de Registros(9)		7.420.242.895	319.698.136	2.770.271	236.102.028	3.831.237	0	0	25.868.834	1.309.088	23.073.965	74.807.115

La tabla N° 17 representa el análisis de cosechas, el cual por medio de un mapa de calor se evidencia los créditos colocados desde enero de 2022 hasta diciembre de 2022, donde se identifica según el color que porcentaje a capital de esa colocación se encuentra en una calificación superior a la A.





INFORME DE GESTIÓN 2022

Tabla 17 matriz de transición

**Informe de Proyección Cosechas**

✓ 0 - 0
⚠ 0.01 - 0.39
☠ 0.4 - 7.84

Año MES	2022 ENE	2022 FEB	2022 MAR	2022 ABR	2022 MAY	2022 JUN	2022 JUL	2022 AGO	2022 SEP	2022 OCT	2022 NOV	2022 DIC
2022 ENE	0	0	5.33	5.68	5.84	5.9	5.99	6.47	6.52	6.56	6.61	6.66
2022 FEB		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2022 MAR			0	0	0	0	0.39	0.39	0.39	0.31	0.79	7.84
2022 ABR				0	0	0	0	0	0	0	1.31	0
2022 MAY					0	0	1.84	0	2.06	2.02	2.03	2.06
2022 JUN						0	0	0	0	0	0	0
2022 JUL							0	0	0	0	0.65	0
2022 AGO								0	0	0	1.41	0
2022 SEP									5.1	5.13	5.81	0
2022 OCT										0	0	0
2022 NOV											1.9	0
2022 DIC												0

El color verde representa que ninguna obligación colocada en ese mes se encuentra en mora.

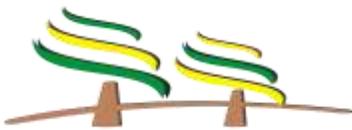
El color naranja representa el porcentaje de capital colocado que se encuentra en una calificación superior a la “A” y con un porcentaje de 0.01 a 0.39.

El color rojo representa el porcentaje de capital colocado que se encuentra en una calificación superior a la “A” y con un porcentaje de 0.2 a 7.84.

Es de aclarar que la calificación financiera que utiliza la plataforma “DANGER” para medir este indicador no es por días en mora, si no “CA - Calificación Mayor de los créditos que recogió” esta calificación es relacionada en el plano de cartera.

**PERDIDA ESPERADA**

La Cooperativa Multiactiva San Simón siguiendo las recomendaciones de la Superintendencia, realiza el cálculo de la perdida esperada de la cartera de la cooperativa para poder monitorear constantemente como se encuentra esta provisión comparada con la provisión en estados financieros real. A cierre del año 2022 se puede evidenciar en la tabla No. 17 que existe mayor provisión en estados financieros que la



## INFORME DE GESTIÓN 2022

calculada por el modelo de pérdida esperada por la superintendencia, lo que permite concluir que no habría que realizar alícuotas para poder cumplir con la circular externa No. 43 del 19 de enero del 2023.

Tabla 18 Crecimiento de la base social 2021 Vs 2022

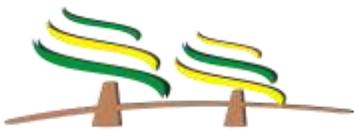
TABLA N° 9 PROVISION DE CARTERA DE CREDITO DE COOPSANSIMON Y RECOMEDADA		
CODIGO	NOMBRE	SALDO ACTUAL
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	(\$ 108.379.604)
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	(\$ 121.878.504)
1458	DETERIORO MICROCREDITO EMPRESARIAL (CR)	(\$ 5.006.732)
1459	DETERIORO INTERESES MICROCREDITO EMPRESARIAL	(\$ 608.547)
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS (CR)	(\$ 175.403.344)
Provisión de cartera diciembre de 2022 de la cooperativa Multiactiva san simon		(\$ 411.276.731)
Provisión recomendada por la aplicación de la pérdida esperada diciembre 2022		\$ 398.380.764
Diferencia		(\$ 12.895.968)

Se puede evidenciar, que se tiene una diferencia a favor de (\$12.895.968) comparando el modelo de referencia.

## 4. INFORME SOCIAL

### 4.1 BALANCE SOCIAL

El balance social es la razón de ser y la esencia del modelo cooperativo, que se ve impedido en un mundo globalizado donde la cultura, la tributación, la intermediación económica, restan la actitud cooperativista, priorizando en ocasiones el individualismo como premisa del capitalismo en el que está inmerso y en constante lucha el modelo cooperativo en Colombia.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

Durante la gestión 2022 la Cooperativa Multiactiva San Simón empresa de economía social, desarrolló prácticas que promovieron los principios y valores cooperativos, contribuyendo al mejoramiento de calidad de vida de los asociados y sus familias así:

### **4.1.1 ADHESION LIBRE Y VOLUNTARIA**

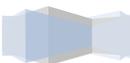
#### **(a) Libre Ingreso**

La Cooperativa Multiactiva San Simón ofrece primariamente a la comunidad Tolimense la oportunidad de conocer los valores cooperativos para que las personas elijan libre y voluntariamente la afiliación a nuestra entidad de economía solidaria, asumiendo compromisos y deberes, reafirmando el respeto a la libertad y la autonomía de las personas, mediante procesos de información amplia y motivación detallada de todos y cada uno de los productos y servicios que se ofrecen, en donde se destacan la gran gama de auxilios solidarios, los cuales se actualizan constantemente con la aprobación del consejo de administración teniendo en cuenta las nuevas necesidades que puedan presentar nuestros asociados.

La Cooperativa Multiactiva San Simón es una entidad de economía social abierta para aquellas personas que quieran utilizar sus servicios y que estén dispuestos a aceptar responsabilidades como asociados sin discriminación de género, raza, clase social, posición política o religiosa.

Durante el año 2022 se registraron 106 nuevos asociados, siendo el mes de marzo el mes que registra la mayor cantidad de asociados nuevos durante el año, esto debido a las actividades de visita comercial durante las asambleas de Simatol.

De igual manera se registraron 68 retiros de los cuales 4 fueron retiros forzosos por fallecimiento del asociado, a continuación, en la gráfica No. 19 se puede ver comparativamente un mes a mes ingresos Vs. Retiros.





INFORME DE GESTIÓN 2022

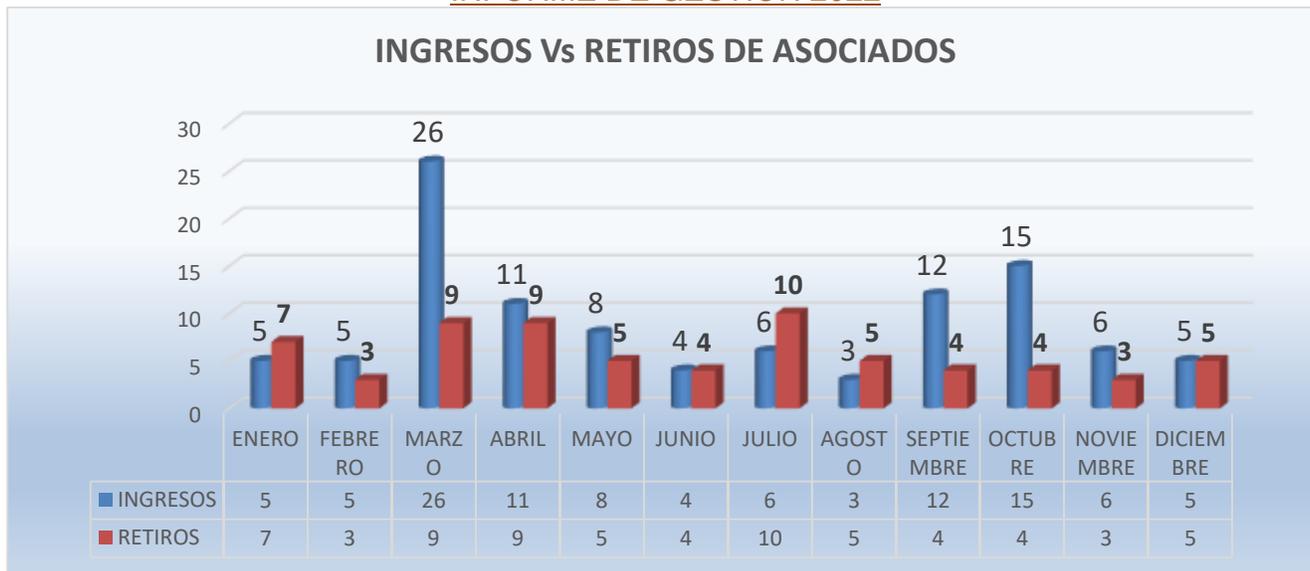


GRAFICO 32 CANTIDAD DE ASOCIADOS POR MES

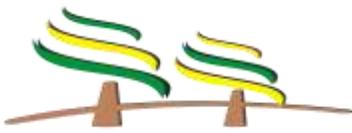
La Cooperativa Multiactiva San Simón registra una base social a corte de 31 de diciembre de 2022 de 804 asociados, de los cuales 19 son persona jurídica.

La Cooperativa Multiactiva San Simón se esfuerza diariamente en invitar a los familiares de los asociados a vincularse con la cooperativa para beneficiarse de los servicios que presta esta entidad de carácter solidario.

**(b) Equidad de Genero**

Con corte a diciembre 31 de 2022, la Cooperativa Multiactiva San Simón cerró con 803 asociados, con una población mayoritaria en género femenino en comparación al masculino, comparativo que es constante en todos los años en la Cooperativa San Simón, demostrando el compromiso del género femenino con el cooperativismo. En la gráfica No. 20 se evidencia que, del total de asociados, el 60.32% corresponde al género femenino, es decir 484 asociados y el 37.31% al género masculino.





INFORME DE GESTIÓN 2022

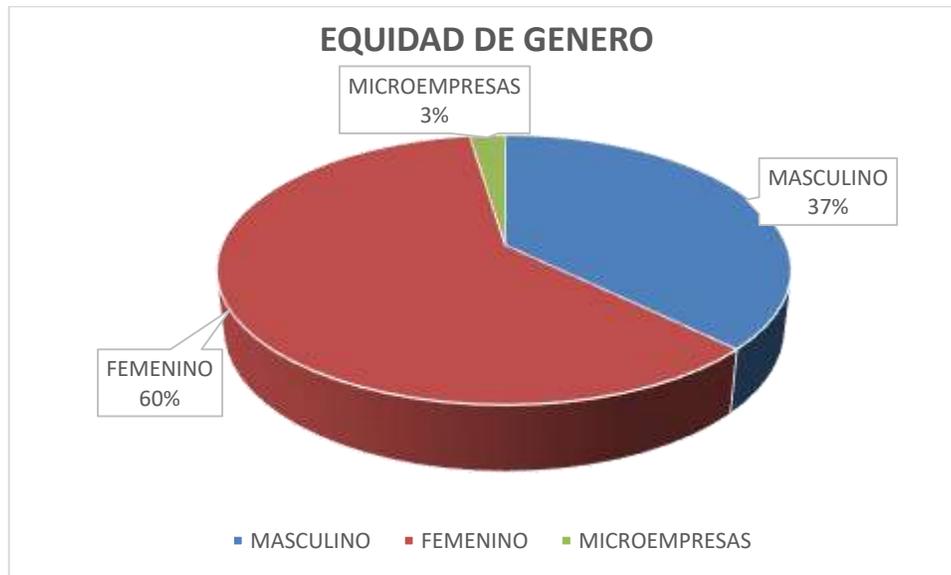


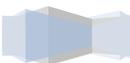
GRAFICO 33 EQUIDAD DE GENERO

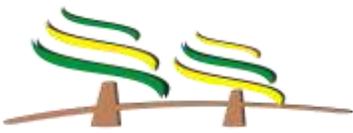
La cooperativa trabaja fuertemente para aumentar la base social con asociados que tengan sentido de pertenencia y que generen tejido social. La base social creció comparativamente entre 2021 y 2022 en un 6.72%, como se puede evidenciar en la tabla No. 18.

Tabla 19 Crecimiento de la base social 2021 Vs 2022

ASOCIADO X GENERO	2021	2022
HOMBRES	297	301
MUJERES	457	484
MICROEMPRESAS	19	19
TOTAL	773	803

**(c) Asociados por edad**





*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

Las edades de nuestros afiliados se representan en el grafico No. 21, en donde se puede evidenciar que 47.01% de los asociados son asociados mayores de 60 años, lo que conlleva a generar mayores estrategias para poder traer asociados más jóvenes a la Cooperativa Multiactiva San Simón.

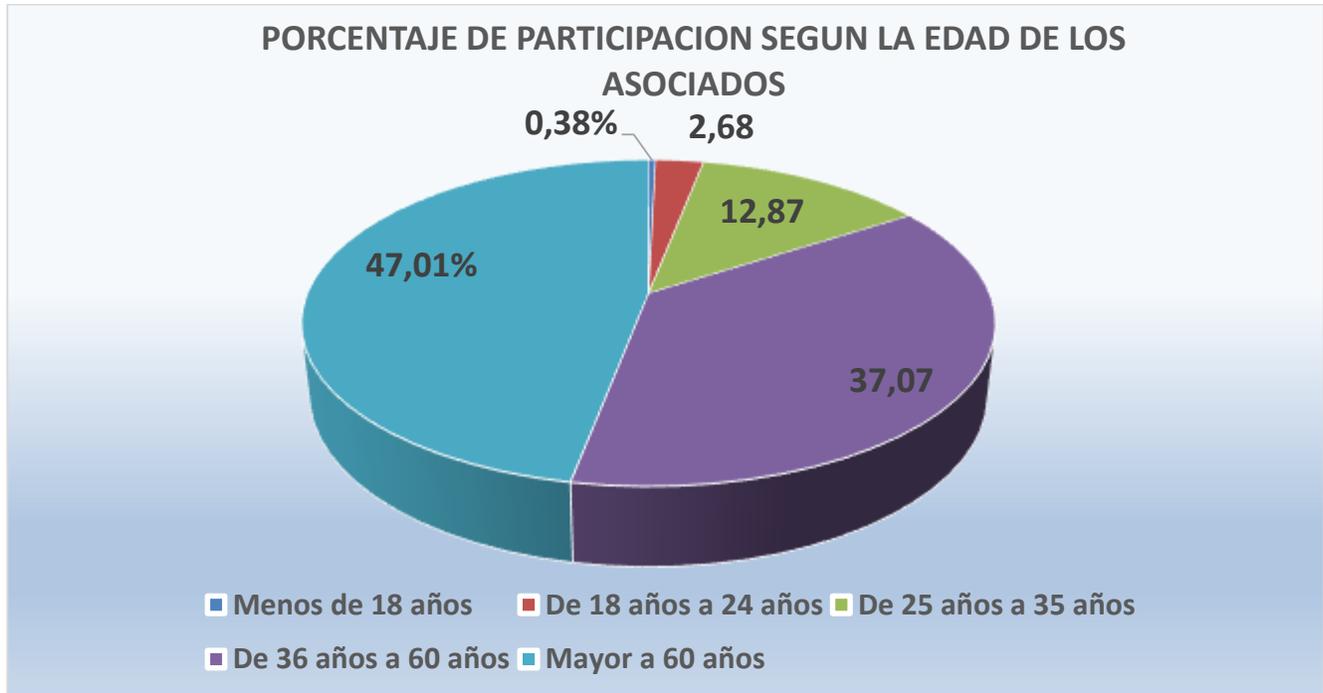
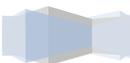


GRAFICO 34 EDAD PROMEDIO ASOCIADOS

En un segundo lugar tenemos asociados entre 46 y 60 años, los cuales tienen una participación en la base social del 23.46% de la cooperativa y lo que nos lleva a los menores de 46 años, base social que se ha ido incrementando poco a poco, en donde en la actualidad tiene una participación del 31.12%

En la tabla No. 19 se puede evidenciar como ha crecido la base social comparativamente entre los años 2021/2022.



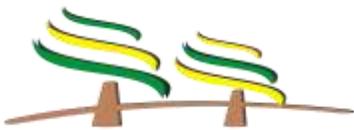


Tabla 20 Crecimiento de la base social por edad 2021 Vs 2022

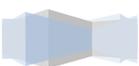
RANGO DE EDAD	CANTIDAD 2021	CANTIDAD 2022
Menos de 18 años	8	3
De 18 años a 24 años	20	21
De 25 años a 35 años	106	101
De 36 años a 60 años	271	291
Mayor a 60 años	349	369
<b>TOTAL</b>	<b>754</b>	<b>785</b>

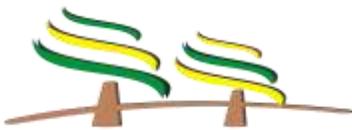
#### **(d) Asociados por nacionalidad**

Todos los asociados de la Cooperativa Multiactiva San Simón son de nacionalidad colombiana, es decir no tenemos asociados extranjeros.

#### **(e) Asociados por antigüedad**

Una de las grandes características que tiene la Cooperativa Multiactiva San Simón es la fidelidad de sus asociados con esta entidad solidaria, por tal razón el mayor porcentaje de asociados son los que llevan más de 10 años vinculados a esta cooperativa con una participación del 27.86%. Las distribuciones se pueden ver en el grafico No.22.





INFORME DE GESTIÓN 2022



GRAFICO 35 ASOCIADOS POR ANTIGÜEDAD

**(f) Asociados según su estado Civil**

A continuación, se presenta los porcentajes del estado civil de los asociados de la Cooperativa Multiactiva San Simón en donde predomina los asociados Solteros en un 41.15%, seguidos de los casados en un 32.61%. En la gráfica No. 23 se puede ver la distribución de los porcentajes según el estado civil de los asociados.

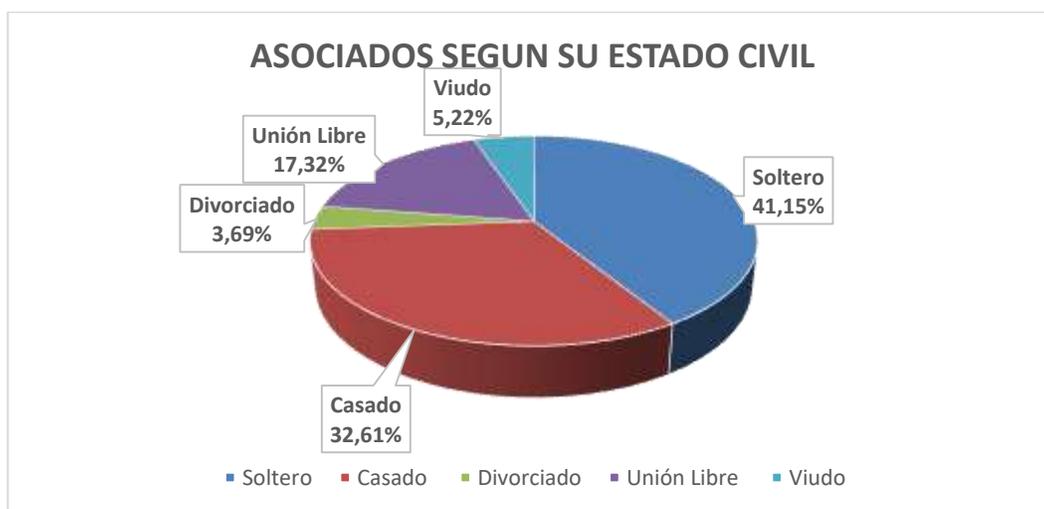
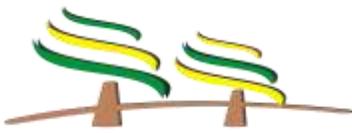


GRAFICO 36 EDAD PROMEDIO ASOCIADOS





### INFORME DE GESTIÓN 2022



GRAFICO 38 ASOCIADOS POR OCUPACION

#### (i) Asociados por nivel de ingresos

En la Cooperativa San Simón podemos identificar a nuestros asociados por sus niveles de ingresos, se puede evidenciar en el grafico No. 26, que la gran mayoría ganan entre 1 y 2 salarios mínimos mensuales legales vigentes, esto demuestra la realidad económica de la sociedad colombiana en cuanto a la gran brecha q existe de desigualdad.

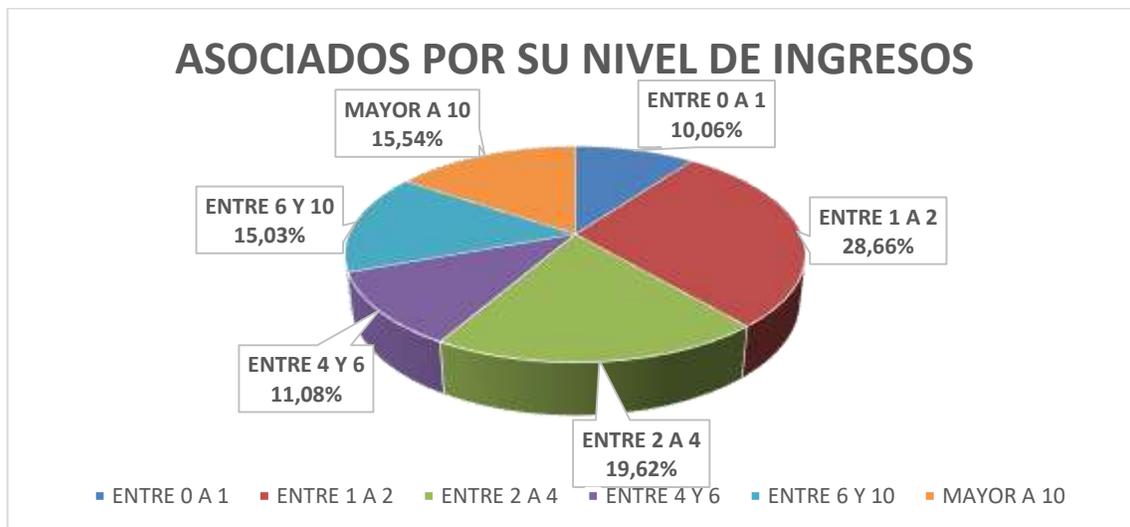
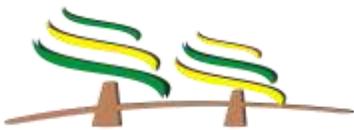


GRAFICO 39 ASOCIADOS POR SU NIVEL DE INGRESOS



**(j) Asociados por estrato**

La Cooperativa San Simón cuenta con asociados de todos los estratos sociales pero la clase que predomina es la clase media, representada en el 51.21%, tal y como se puede evidenciar en la gráfica No. 27, en donde la mayoría de nuestros asociados están en el estrato 3.

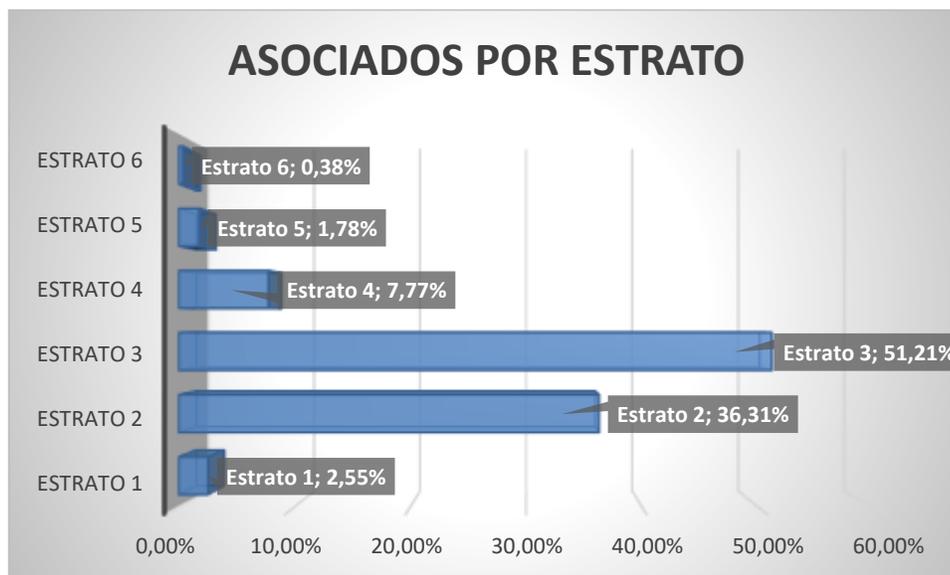


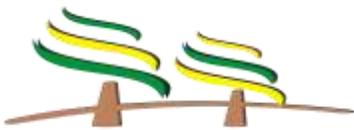
GRAFICO 40 Asociados por estrato

**(k) Retiro de Asociados**

Durante el año 2022 no hubo asociados sancionados, ni excluidos, todos cumplieron a cabalidad con los estatutos y reglamentos internos de la cooperativa.

El retiro de asociados se ha mantenido dentro de los parámetros normales; Las solicitudes de retiros radico principalmente en la necesidad de reclamar los aportes sociales debito a la necesidad de liquidez de algunos asociados

A este informe de gestión 2022, se adjuntan los resultados del balance social, obtenidos con la herramienta suministrada por la Superintendencia de Economía Solidaria.

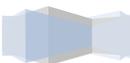


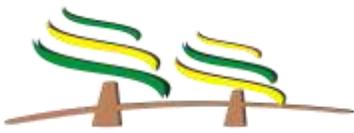
La gestión democrática tiene una estrecha relación entre derechos y responsabilidades, por ello en la Cooperativa Multiactiva San Simón es esencial la democracia cooperativa donde hay participación activa de los asociados en la determinación de políticas y en la toma de principales decisiones en asambleas generales, consejos de administración, y comités en los cuales participan activamente todos los asociados de la cooperativa eligiendo en primer instancia sus delegados zonales como también los organismos de Administración Control y Vigilancia.

#### **(a) Participación en Asambleas**

La convocatoria para la participación en las asambleas la efectúa previamente en reunión convocada para tal fin el presidente del consejo de administración y se lleva a cabo de la siguiente forma:

- Después de ser aprobada por el consejo de administración de la Cooperativa Multiactiva San Simón la convocatoria a la asamblea, esta se socializa a los asociados delegados por los distintos medios de comunicación.
- El presidente del consejo de administración envía comunicaciones en forma escrita a cada uno de los delegados elegidos y se valida confirmación telefónica de su asistencia.
- Se realiza la convocatoria por medio de envíos de correos electrónicos a los delegados de la Cooperativa San Simón





*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

- Se informa mediante la página web: [www.coopsansimon.com](http://www.coopsansimon.com) con la debida antelación como lo ordena los estatutos de la cooperativa.

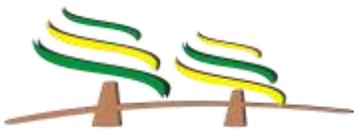
La participación de los delegados a la asamblea correspondió en el 2022 al **58.27%**, los miembros de la asamblea son elegidos democráticamente en proporción al número de asociados hábiles de las tres zonas: zona norte, centro y sur.

#### **(b) Acceso a los Cargos Directivos**

El consejo de administración está conformado por nueve (9) miembros principales y tres (3) suplentes numéricos elegidos por votación directa para los siguientes periodos: Tres (3) miembros para tres años, Tres (3) miembros para dos años y tres (3) miembros para un año. Como se puede observar el sistema permite renovación y permanencia en los planes y proyectos diseñados y aprobados en la asamblea y el consejo de administración.

Cada año se eligen tres (3) miembros principales para tres años y tres miembros para un año en calidad de suplentes numéricos quedando con continuidad seis (6) miembros principales así: tres (3) principales para un periodo de 2 años y tres (3) principales para un periodo de un año.

Los comités están conformados por tres (3) miembros, uno de ellos deber ser integrante del consejo de administración y los otros dos pueden ser asociados de base. Uno de los aspectos más importantes que tiene la base social es la participación permanente en



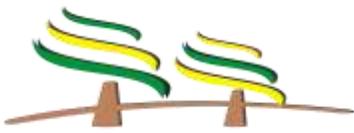
### INFORME DE GESTIÓN 2022

todas las actividades que desarrolla la cooperativa en su portafolio de servicios financieros y sociales.

Los asociados que no tienen servicios financieros con la Cooperativa San Simón están haciendo uso de los servicios sociales a través de los cursos de capacitación, los viajes de recreación, participando en eventos sociales institucionalizados (fiesta de los niños hijos de asociados o niños asociados ahorradores, cena de acción de gracias o solicitud de petición de auxilios solidarios), en síntesis, los servicios financieros y sociales están descentralizados y pueden hacer uso de ellos todos los asociados.

#### **4.1.3 PARTICIPACION ECONOMICA DE LOS ASOCIADOS**

El total de los asociados contribuyen al capital de la Cooperativa Multiactiva San Simón para efectuar actividades económicas y financieras de las cuales se derivan utilidades para el funcionamiento y fortalecimiento económico de la Cooperativa. La participación por parte de los asociados se hace mediante aportes sociales, de donde se constituyen valores de fortalecimiento patrimonial, reservas para soportar las operaciones financieras en beneficio de los mismos asociados. El fondo mutual y de recreación, es un fondo para el bienestar cooperativo y se distribuyen en forma democrática los cuales se encuentran reglamentados y aprobados por el consejo de administración para sus respectivas derogaciones. La Cooperativa Multiactiva San Simón es una empresa de propiedad conjunta y esta democráticamente monitoreada por la superintendencia de economía solidaria y el fondo de garantías FOGACOOP para satisfacer las necesidades



### INFORME DE GESTIÓN 2022

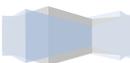
económicas, sociales y culturales comunes de una manera eficiente y eficaz. A cierre de 31 de diciembre de 2022 se cerró con aportes sociales de propiedad de los asociados representados en la suma de \$2.337.328.168,99 es decir se obtuvo un aumento de \$63.704.400 comparativamente a como se cerró en el año 2021.

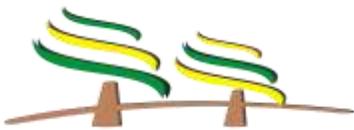
#### **4.1.4 AUTONOMIA E INDEPENDENCIA**

La Cooperativa Multiactiva San Simón es una asociación autónoma controlada democráticamente por los mismos asociados organizados y regidos por los estatutos y reglamentos establecidos, en asambleas y comités en los cuales se toman decisiones como: nivel de endeudamiento, planes estratégicos de funcionamiento, mecanismos de control interno, autocontrol, autonomía, fuentes de mercado, y fondos propios, etc. Pero siempre acatamos las recomendaciones que emite la Superintendencia de economía Solidaria en cada uno de sus informes dirigidos a la Cooperativa ya que como ente regulador siempre está en apoyo a la buena gestión de todas las entidades solidarias.

##### **(a) Autonomía Administrativa y Jurídica**

La Cooperativa Multiactiva San Simón cumple con toda la normatividad vigente como entidad de primer nivel de supervisión, en el cual los estatutos tienen el debido control de legalidad de la superintendencia de economía solidaria; sus reglamentos internos, manuales y procesos son debidamente aprobados por el consejo de administración para su respectivo cumplimiento.





## **(b) Autodeterminación Empresarial**

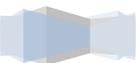
la Cooperativa Multiactiva San Simón continua desarrollando la programación y planeación estratégica que se tenía proyectada en el plan estratégico 2021-2025, en los cuales se visiona el crecimiento de la Cooperativa Multiactiva San Simón con el mejoramiento de los servicios financieros y sociales que deben estar articulados con LAS necesidades financieras y tecnológicas de los asociados, sin renunciar a los postulados filosóficos y doctrinarios del cooperativismo como instrumento de equidad y justicia social.

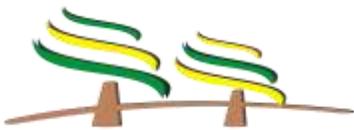
Dentro de la estructura orgánica la cooperativa cuenta con la revisoría fiscal quien a través de su plan de trabajo presenta a la asamblea general un dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros y del SIAR, instrumentos que le permiten a la cooperativa tener seguridad para precautelar los intereses de los asociados.

## **(c) Autonomía Frente al Estado y el Mercado**

La Cooperativa Multiactiva San Simón en su desarrollo económico y social cumplió con los principios filosóficos y doctrinarios con autonomía e independencia propendiendo por el bienestar de los asociados y cumplimiento al objeto social de los estatutos.

### **4.1.5 EDUCACION FORMACION E INFORMACION**





### INFORME DE GESTIÓN 2022

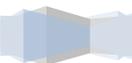
Existe un comité de educación que identifica las necesidades de educación y formación de los asociados, sus familias, y de la comunidad en general donde se elaboran planes estratégicos encaminados a realizar actividades que brindan educación y entrenamiento a los afiliados, a los dirigentes electos, gerente y empleados, de tal forma que contribuyan eficazmente al desarrollo de la cooperativa. Todas las actividades de capacitación, recreación, eventos e información de los nuevos productos y servicios que ofrece la Cooperativa, se promocionan en página web y redes sociales de la cooperativa haciendo invitación a todos los asociados de la Cooperativa Multiactiva San Simón y su grupo familiar, como también se realiza invitación a las pagadurías con las que se tiene convenio.

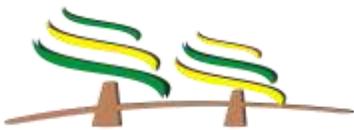
## **4.2 INFORME JUNTA DE VIGILANCIA**

### **INFORME JUNTA DE VIGILANCIA GESTION 2022**

La Junta de Vigilancia, de la Cooperativa San Simón, presenta a los assembleístas un cordial saludo cooperativo, invitándolos a participar activamente en el desarrollo de la misma, ya que sus sugerencias, opiniones y reflexiones constructivas, son de vital importancia para el mejoramiento de las políticas de nuestra cooperativa.

En cumplimiento a las funciones emanadas de la ley y los estatutos, la Junta de Vigilancia desarrollo entre otras las siguientes actividades:





*La cooperativa de su familia*

### INFORME DE GESTIÓN 2022

- a. Se reunió durante los meses de enero, febrero, abril, agosto y noviembre del año 2022, dejando constancia en las actas respectivas.
- b. Ejerció control en las actuaciones del Consejo de Administración mediante la revisión de las respectivas actas, las cuales se encuentran en el libro pertinente, debidamente registrado y firmado por el presidente y secretaria, de igual forma se hicieron sugerencias encaminadas a buscar el bienestar de los asociados.
- c. Se deja constancia que los libros de actas de Asamblea General de delegados, Consejo de Administración y comités se encuentran al día, aprobados y firmados por sus respectivos presidentes y secretarios, lo que demuestra el cumplimiento de las funciones encomendadas.
- d. El Consejo de Administración cumplió con las recomendaciones y decisiones tomadas en la anterior Asamblea General de delegados, según lo permitido por la ley, los estatutos y los reglamentos de la Cooperativa San Simón.
- e. Se deja constancia que el consejo de administración y gerencia está ejecutando el nuevo plan de desarrollo 2021-2025, continúa trabajando con los diferentes ejes temáticos que no alcanzaron su objetivo en la totalidad.
- f. El balance social de la Cooperativa Multiactiva San Simón, presentó los resultados encaminados a satisfacer las necesidades: sociales, económicas y culturales que buscan el equilibrio entre la confianza otorgada por los asociados al depositar su dinero (en aportes, ahorros) y el compromiso de la entidad en generar recursos para retornarlos a los asociados en servicios de solidaridad, capacitación, recreación, créditos con tasas preferenciales para las modalidades de consumo, comercial, microcrédito, tarjeta de crédito, además estímulos educativos, obsequios para asociados y su grupo familiar.
- g. El comité de Buen gobierno realizó actualizaciones de su respectivo reglamento.
- h. La Junta de Vigilancia modificó el reglamento durante la gestión 2022 en cumplimiento a la nueva circular básica jurídica y el decreto 962 de 2018, dichas modificaciones fueron trasladadas al consejo de administración para estudio y aprobación.
- i. La junta de vigilancia ha estado atenta al cumplimiento y ejecución del objeto social de la Cooperativa.



## INFORME DE GESTIÓN 2022

- j. La junta de Vigilancia para el Año 2022 recibió un oficio de reclamación de asociado ante la Superintendencia de economía solidaria por Devolución de saldo a favor por prepago de Cartera en marzo de 2022, en el cual se le dio respuesta para la respectiva devolución del saldo a favor que fue cancelado a la asociada.
- k. La junta de vigilancia valido cualquier conflicto de intereses entre gerencia y los entes de control, tales como revisoría fiscal, oficial de cumplimiento y para la contratación de empleados o servicios para la Cooperativa Multiactiva San Simón.

### **1. EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

La evaluación de la junta de vigilancia en cumplimiento de velar por que los actos del concejo de administración se ajusten a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias en los principios cooperativos, realiza informe sobre el desempeño del consejo de administración gestión 2022 – en cumplimiento al decreto 962 del 05 junio de 2018 – Artículo 99 Mecanismos evaluación de desempeño.

La evaluación realizada al consejo de administración se basó en criterios cuantitativos como comportamiento de pago a obligaciones financieras y estatutarias, asistencia a las sesiones ordinarias y extraordinarias de consejo de administración, asistencia a eventos institucionales y/o capacitaciones y comportamiento en centrales de riesgo, como también se tiene en cuenta elementos cualitativos tales como actitud de servicio y consejería, vinculación del grupo familiar y fidelidad con la cooperativa.

La junta de vigilancia teniendo en cuenta todos los criterios de evaluación mencionados, tiene categorizado una calificación dependiendo del resultado obtenido:

De 0 a 50 puntos = Insuficiente

De 51 a 100 puntos = Aceptable

De 101 a 125 puntos = Bueno

De 126 a 150 puntos = Excelente

A continuación, se relaciona los puntos obtenidos por cada consejero como su calificación:





Tabla 21 Resultados evaluación junta de vigilancia

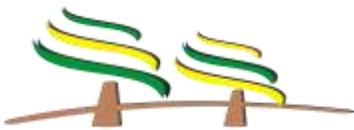
CONSEJEROS	Puntuación	Calificación
OLAYA OSPINA LUIS OSCAR	150	Excelente
ARCINIEGAZ ORTIZ LUCY ASTRID	142	Excelente
MABEL JARAMILLO DIAZ	150	Excelente
RODRIGUEZ SIERRA JOSE ALRIO	150	Excelente
DIAZ NOVOA GILDARDO	150	Excelente
RODRIGUEZ SIERRA JOSE ALRIO	150	Excelente
VERA RAMIREZ HERNANDO	142	Excelente
DEVIA CHAPARRO MARIA AMPARO	142	Excelente
GOMEZ ESPINOSA JUAN ESTEBAN	150	Excelente

El consejo de administración se reunió 12 veces en el año de manera virtual y presencial en las instalaciones de la Cooperativa San Simón con el apoyo de la plataforma tecnológica GOOGLE MEET

## **2. CONCEPTO DE LA JUNTA DE VIGILANCIA SOBRE EL BALANCE SOCIAL DE LA COOPERATIVA.**

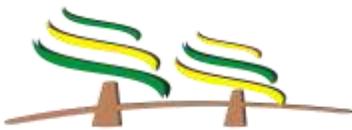
La medición de la responsabilidad social asumida en el acuerdo solidario, es decir del Balance Social y Beneficio Solidario, se soporta en la observación y cumplimiento de los valores y principios de la Economía Solidaria a través de múltiples indicadores que permiten medir el compromiso social que tiene la cooperativa con sus asociados y comunidad:

- A. El 85.89% de los asociados activos de la cooperativa hicieron uso de los productos y servicios de la organización en el periodo evaluado.
- B. El 50% de los integrantes de los cargos de dirección, administración y control poseen antigüedad inferior al promedio de los asociados de la organización.



INFORME DE GESTIÓN 2022

- C. El 54% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado fueron mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación democrática de la organización.
- D. El 37.04% de los integrantes de los órganos de dirección, administración y control son mujeres, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de género en estos cargos de administración y control.
- E. El 4% de los integrantes en la asamblea celebrada en el periodo evaluado corresponde a asociados con edad igual o inferior a 35 años, lo cual permite identificar el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación. Esto se debe ver como una oportunidad para que todos los delegados incentiven a su grupo familiar a ser parte de la cooperativa San Simón la cooperativa de su familia, para que puedan en un futuro pertenecer a cuadros directivos de esta maravillosa cooperativa.
- F. En el periodo evaluado la cooperativa presentó un crecimiento del 5.31% de los asociados hábiles.
- G. El 60.19% de las operaciones de desembolso de crédito realizadas por la organización se destinaron a mujeres.
- H. El 15.74% de los asociados vinculados en el periodo evaluado tienen una edad igual o inferior a los 35 años, lo que identifica el nivel de inclusión de población joven en los procesos de participación de la organización.
- I. En el periodo evaluado los asociados reportan un nivel de satisfacción del 99% con el modelo cooperativo, los productos, servicios y beneficios, que estimula la permanencia y lealtad o fidelidad con la organización.
- J. El 74.75% de los asociados en el periodo evaluado registran al menos un producto de ahorro a la vista y/o CDAT, lo cual demuestra la promoción de una cultura de ahorro y de gestión financiera para el desarrollo económico de los asociados.
- K. El 12.62% de las operaciones de desembolso de crédito efectuadas por la cooperativa en el periodo evaluado se realizó por un monto inferior a 3 SMMLV, lo que indica el proceso de inclusión financiera que desarrolla la organización, otorgando créditos a la población que por lo general no califica como clientes del sector financiero.
- L. En el periodo evaluado la organización mantuvo un capital institucional del 20.82% respecto al total de los activos, entendiendo por capital institucional como la principal fortaleza con la que cuenta la cooperativa, ya que no pertenece a un asociado en particular, sino a todos.
- M. El 70.77% de los asociados fueron beneficiados con programas y actividades sociales que permitieron satisfacer necesidades de bienestar en el periodo evaluado.
- N. El 76.99% de los asociados de la organización participaron en por lo menos una de las actividades de educación, formación e información realizadas en el periodo evaluado



*La cooperativa de su familia*

INFORME DE GESTIÓN 2022

- O. El 100% de los colaboradores de la Cooperativa participaron en el periodo evaluado en los procesos de educación, formación e información programados por la organización
- P. En el periodo evaluado se destinó el 4.02% del total de gastos para la difusión del modelo económico solidario a través de los diferentes canales con los que cuenta la cooperativa.
- Q. En el periodo evaluado el 9.62% de los activos se financiaron con recursos externos o de terceros.
- R. La organización cumple en un 100% las normas de buen gobierno y su compromiso institucional, con el fin de proteger los intereses de los asociados, lo cual se encuentra soportado en documentos que amparan su adecuada aplicación y cumplimiento.
- S. En el periodo evaluado la organización destino el 0.88% para atender necesidades económicas, sociales y culturales a favor de la comunidad.
- T. El 0.96% del total de los desembolsos de créditos otorgados por la cooperativa en el periodo evaluado tuvieron incidencia comunitaria en razón a que fueron otorgados a organismos de carácter municipal, de servicio o entidades del sector.
- U. El 1.31% del total de gastos se destinaron al pago de la contribución en la participación con diferentes organismos de integración del sector solidario y en otras organizaciones en pro de los beneficios de los grupos de interés.

Señores delegados les expresamos nuestros agradecimientos por el respaldo y confianza depositado por ustedes, esperamos haber cumplido con nuestra función estatutaria. los invitamos a continuar con su misión de multiplicadores ya que la COOPERATIVA MULTIACTIVA SAN SIMON SOMOS TODOS!

Con sentimiento de gratitud y aprecio.

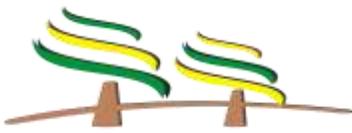
Atentamente,

*Albarán de Díaz Piedad*  
**ALBARAN DE DIAZ PIEDAD**

Presidenta Junta de Vigilancia

*Ines Pérez Bocanegra*  
**PEREZ BOCANEGRA INES**

secretaria – Suplente Junta de vigilancia



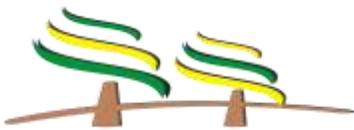
## 5. PROYECCIONES FINANCIERAS Y SOCIALES

El modelo cooperativo es una opción válida, en una economía de mercado como generadora de bienestar, porque permite hacer uso de los servicios en forma colectiva, partiendo de esfuerzos continuos, promoviendo prácticas sociales, disciplinas financieras, con código de ética y buen gobierno, haciéndole frente a la penetración continua y proveniente del sector financiero de la banca tradicional, para quienes la suficiencia del margen financiero, está en relación a la rentabilidad desproporcionada del costo de los servicios financieros, que ofrecen, con el apoyo de las políticas estatales, desconociendo y excluyendo estas últimas al sector cooperativo.

### 5.1 EJE TECNOLÓGICO

La Cooperativa Multiactiva San Simón proyecta para el año 2023 continuar invirtiendo en tecnología ya que se considera eje primordial para tener mejor desempeño en las labores diarias disminuyendo las probabilidades de errores en procesos.

Dentro del plan estratégico 2021 – 2025, se tiene proyectado invertir en herramienta que facilite al departamento de correspondencia la labor de distribución de la misma por departamento o área encargada a dar respuesta o archivo del mismo según



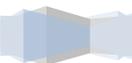
## INFORME DE GESTIÓN 2022

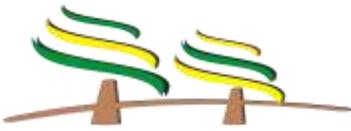
corresponda, de igual manera se tiene proyectado invertir en aplicación móvil en la cual le permita a los asociados tener su cooperativa a la mano con el fin de puedan participar mayormente en los fondos solidarios de la cooperativa, la cual permita suministrar información clara e histórica de auxilios solidarios.

Se proyecta de igual manera crear la modalidad de crédito 100% digital de bajo monto el cual esta pensado para aumentar la base social de la cooperativa y en desembolsos ágiles, pero siempre cumpliendo lo dispuesto por el SARC (Sistema de Administración de Riesgo Crediticio).

### **5.2 EJE FINANCIERO.**

Se proyecta incentivar con mayor fuerza el ahorro en la Cooperativa mediante estrategias enfocadas en la participación en los eventos consolidados institucionalmente como también masificar información de los productos de captación de la cooperativa por redes sociales proyectando premios a quienes tomen la decisión de invertir con esta entidad solidaria y así poder realizar un ejercicio financiero sin tener que acudir al apalancamiento externo. Se continuará formalizando los convenios con instituciones regionales y nacionales. De igual manera se continuará trabajando para que la Cooperativa Multiactiva San Simón pueda habilitar productos adicionales con el Fondo Nacional de Garantías con el fin de respaldar las operaciones de crédito que requieran las micro, pequeñas y medianas empresas, permitiéndoles a nuestros asociados obtener recursos para ser destinados a financiar todas aquellas necesidades que se presentan en el desarrollo de su actividad empresarial.





*La cooperativa de su familia*

**INFORME DE GESTIÓN 2022**

A continuación, se relacionan graficas con las proyecciones financieras en miles de millones de la Cooperativa para el rango 2023 a 2026 según el comportamiento histórico de esta entidad solidaria.

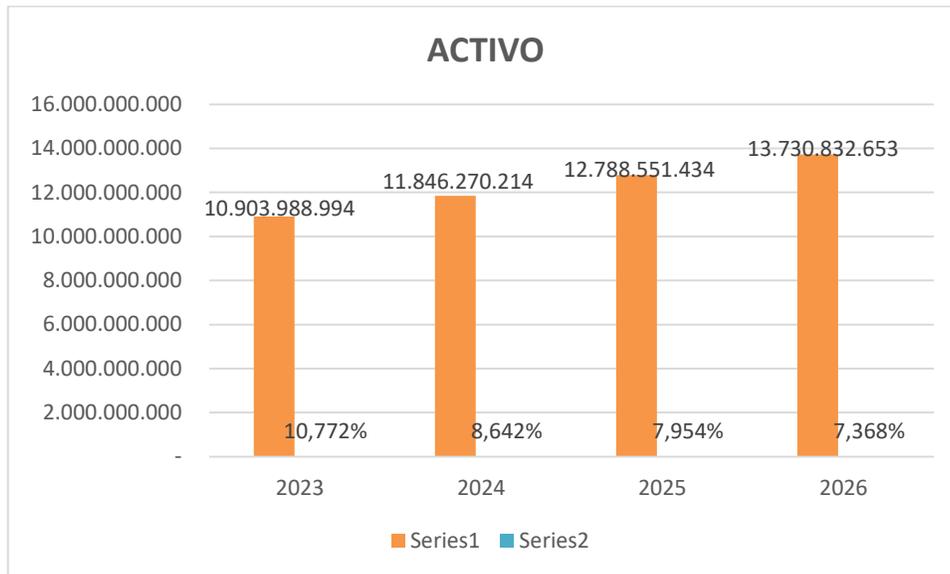
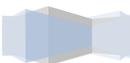
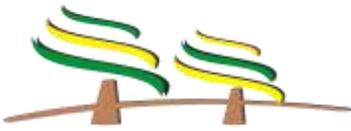


GRAFICO 41 proyección total activos 2023-2026





La cooperativa de su familia

### INFORME DE GESTIÓN 2022

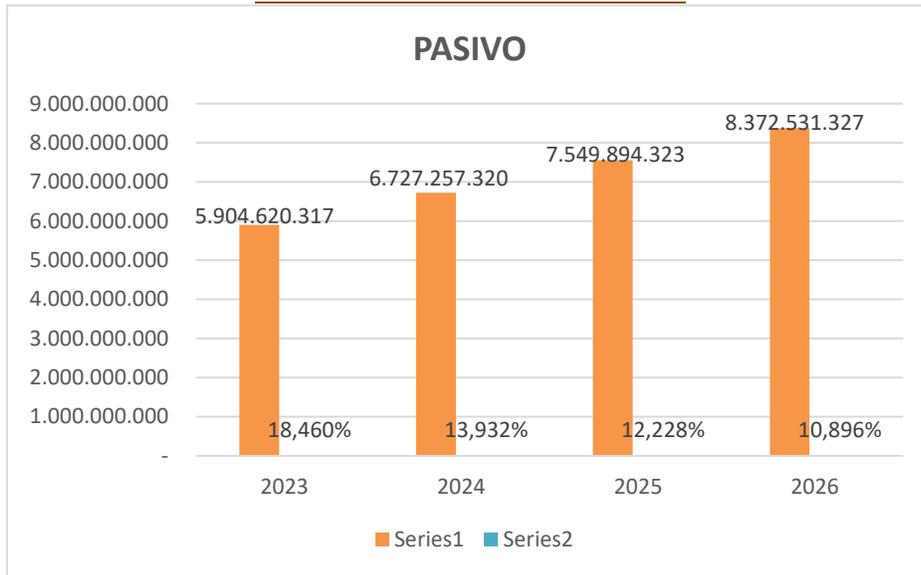


GRAFICO 42 proyección total pasivos 2023-2026

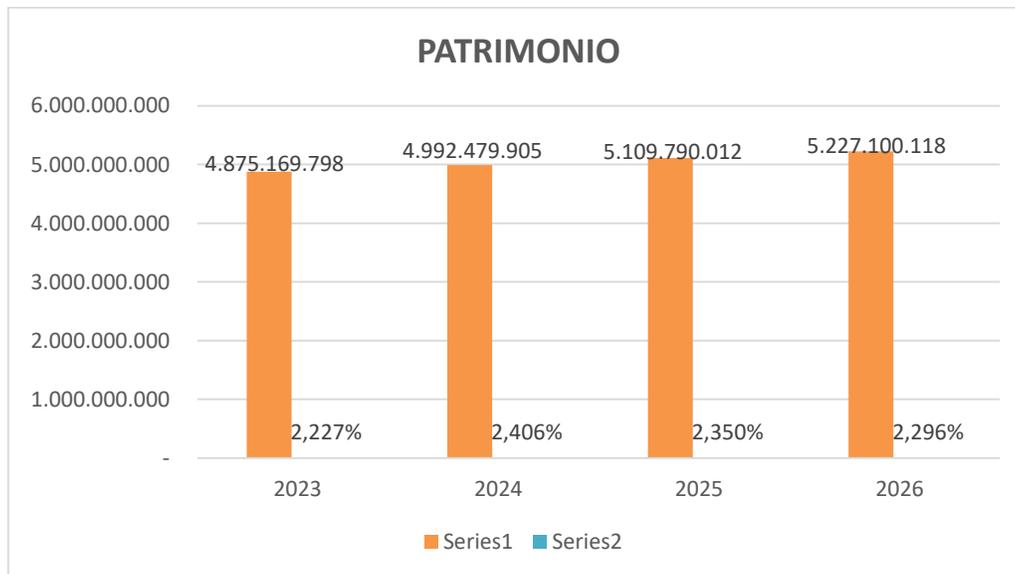
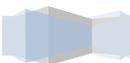
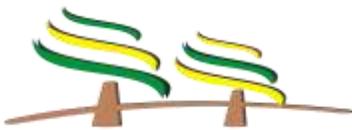


GRAFICO 43 Proyección total patrimonio 2023-2026





La cooperativa de su familia

### INFORME DE GESTIÓN 2022

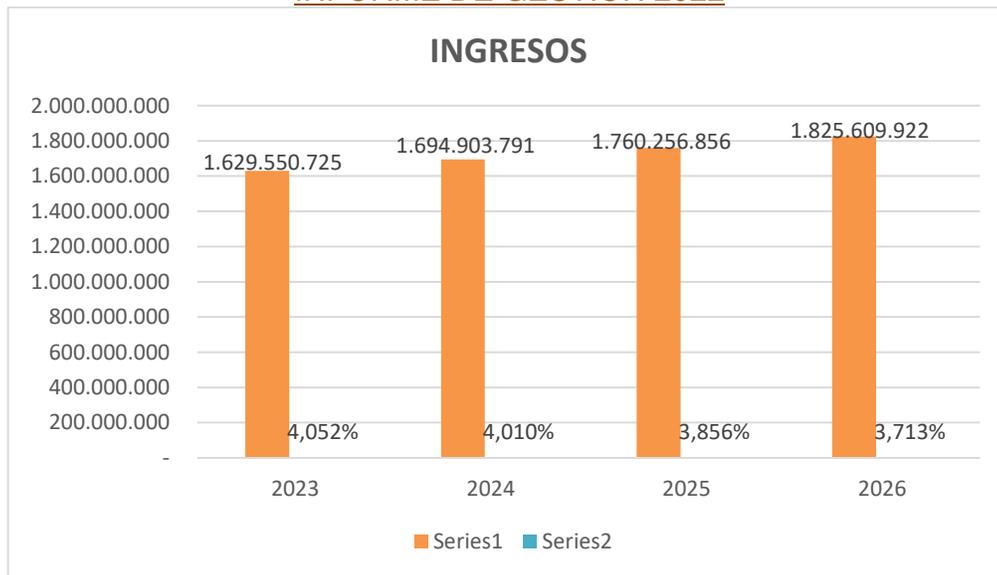


GRAFICO 44 proyección ingresos 2023-2026

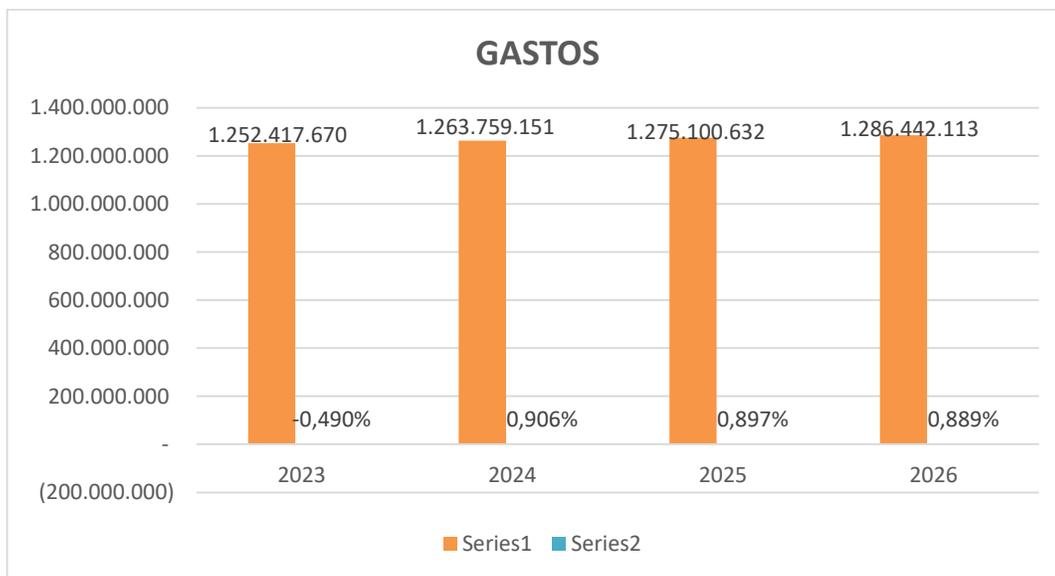
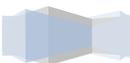
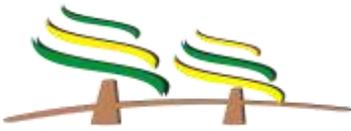


GRAFICO 45 proyección gastos 2023-2026





INFORME DE GESTIÓN 2022

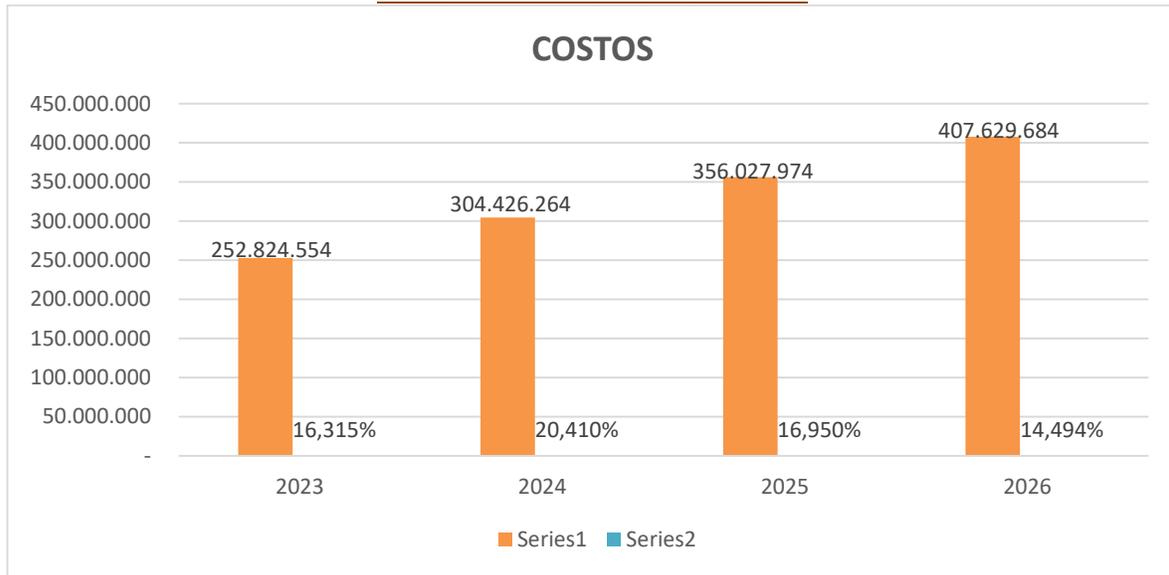


GRAFICO 46 proyección costos 2023-2026

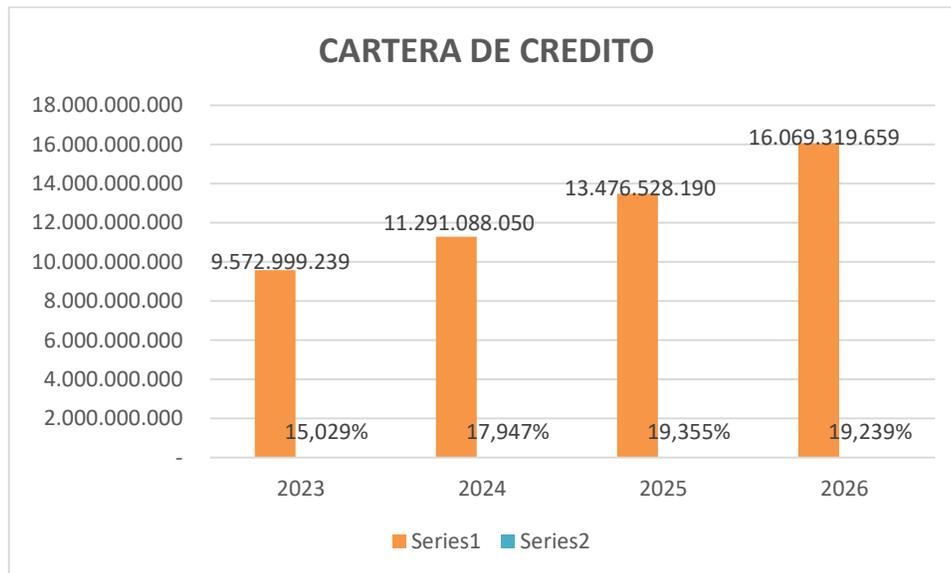
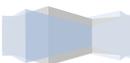
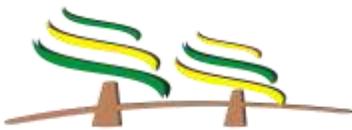
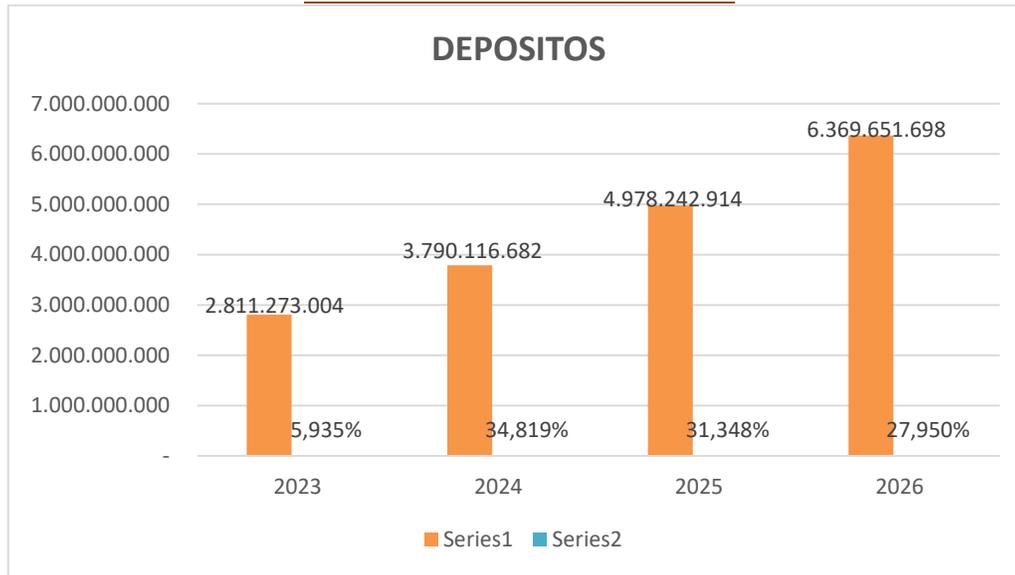


GRAFICO 47 Proyección cartera de créditos 2023-2026





**INFORME DE GESTIÓN 2022**



*GRAFICO 48 proyección depósitos 2023-2026*

Finalmente deseo esbozar en este informe agradecimientos a los directivos, empleados y asociados de la Cooperativa Multiactiva San Simón, por el arduo trabajo armónico financiero y social desarrollado durante la gestión 2022 con compromiso social, de manera especialísima a la Superintendencia de Economía Solidaria quien con su acompañamiento constante de los integrantes de la delegatura para la actividad financiera por la medición de riesgo, han hecho de esta entidad de carácter solidario una cooperativa más sólida, contribuyendo a que se ejecutara una gestión adecuada fortaleciendo con ello esta entidad de carácter solidario.

**Gerente general**

