



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2021 – DICIEMBRE 2020

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

NOTA 1. ENTIDAD

INVERCOOP COOPERATIVA MULTIACTIVA DE COMERCIO Y SERVICIOS cuyo objeto social, es contribuir a elevar el nivel económico, social y cultural de los Asociados, proteger sus ingresos, coadyuvar en la satisfacción de los requerimientos de crédito de los asociados; procurar la solución de sus necesidades económicas, personales y familiares; colaborar con el fomento y desarrollo de las actividades y demás productivas de sus asociados, fortaleciendo los lazos de solidaridad y ayuda mutua.

Creada mediante Acta de Constitución No 001 de Fecha 2005/12/16 de la Asamblea de Bucaramanga, de personería Jurídica inscrita en la Cámara de Comercio de Bucaramanga 2006/02/10 Bajo el No 24039 del Libro I, de entidad Sin ánimo de Lucro con carácter privado.

Su última reforma de Estatutos se hizo mediante Acta No.008 del 26 de Julio de 2.018, registrada en la Cámara de Comercio de Bucaramanga el día 8 de Agosto de 2018. El domicilio Principal es la ciudad de Bucaramanga.

La duración de la cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos.

Las prácticas y políticas contables aplicadas por la Cooperativa en la elaboración y presentación de sus Estados Financieros, se ajustan a las normas de Contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, a las Normas Internacionales de Información Financiera y a las disposiciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria.

NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

2.1. BASES DE PREPARACIÓN

(a) Marco de referencia:

Los presentes estados financieros han sido preparados bajo los parámetros de las IFRS y constituyen los Estados Financieros de INVERCOOP LTDA bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de conformidad con la ley 1314 de 2009 y los decretos 4946 de 2011, 403 y 2784 de 2012, Decretos 3022, 3023 y 3024



de 2013, compilados y modificados por los decretos 2420 y 2496 de 2015 y la Circular Única Contable emitida por la Superintendencia Solidaria vigente a la fecha de cierre de este informe.

Bases de medición:

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

(b) Moneda Funcional y de presentación

Estos estados financieros son presentados en Pesos Colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.

(c) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a estos estados financieros.

Dentro de las estimaciones aplicadas en los estados financieros, figuran las siguientes:

- **Deterioro del valor de los inventarios**

De acuerdo a las condiciones de mercado existentes a la fecha de cierre de los Estados Financieros, INVERCOOP LTDA, evalúa si es procedente reconocer pérdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la NIC 2 "Existencias".

- **Devengo**

De conformidad con el marco conceptual del International Accounting Standard Board, se reconocen los hechos económicos en el periodo en que suceden independientemente de su momento de pago.



- **Empresa en Marcha**

A la fecha de los presentes Estados Financieros INVERCOOP LTDA, no presenta situaciones que presuman su cierre temporal o definitivo de operaciones y por consiguiente se considera una empresa en marcha y ha aplicado esta hipótesis en la preparación de los presentes Estados Financieros.

- **Modelos de Medición de Activos**

En la preparación de los presentes Estados Financieros se han utilizado los siguientes modelos de medición permitidos por las IFRS.

- **Modelo de Costo:** Se emplea el modelo de costo para la medición y presentación de la Propiedad Planta y Equipo, activos intangibles y Propiedades de Inversión.

2.2 IMPORTANCIA RELATIVA Y MATERIALIDAD

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

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

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente, al pasivo total, al pasivo corriente, del capital de trabajo, al patrimonio y de los ingresos, según corresponda.

2.3 CARTERA DE CREDITOS

Los préstamos son contabilizados con base en su valor nominal y clasificados como consumo. La cartera de crédito se encuentra clasificada y calificada de conformidad con lo señalado en la Circular básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y modificada por la Circular Externa No 003 del 2013. Al igual se efectúan provisiones de cartera de acuerdo con estas normas.



La clasificación de la cartera de crédito y provisiones es la siguiente:

CATEGORIA	CUENTA	EDAD DE VENCIMIENTO	PROVISION INDIVIDUAL
A	RIESGO NORMAL	0 - 30	0%
B	RIESGO ACEPTABLE	31 - 60	1%
C	RIESGO APRECIABLE	61 - 90	10%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91 - 180	20%
E	RIESGO INCOBRABLE	181 - 360	50%
E	RIESGO INCOBRABLE	> 360	100%

Igualmente, la Cooperativa aplica la provisión general del 1% sobre la totalidad de la cartera de crédito.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación debe suspenderse a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes.

2.4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el período en el que éstos se incurren.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta durante el estimado de su vida útil como sigue:

ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Maquinaria y Equipo	5
Muebles y Equipos de Oficina	5
Equipo de Cómputo y Comunicación	6
Flota y Equipo de Transporte	2



2.5 ACTIVOS INTANGIBLES

Solo se reconocen activos adquiridos o formados mediante desembolsos efectivamente incurridos y que generen beneficios futuros.

Los activos intangibles se clasifican en:

- a) Intangibles de vida definida

Los intangibles de vida definida se amortizan en el tiempo esperado de beneficio.

INTANGIBLE	VIDA DEFINIDA
Licencias de Aplicaciones	5
Licencias de Software Especializado	16

Al final de cada ejercicio se efectúa prueba de deterioro de acuerdo con NIC 36, deterioro de activos, para verificar el valor recuperable de los intangibles. Las perdidas resultantes se registran en el resultado del periodo.

Forman parte del costo de los intangibles el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, y todos los costos incurridos hasta el momento en que el activo intangible se encuentre listo para su uso.

2.6 INVENTARIOS

Las existencias se registran al costo. El costo se determina usando el método de promedio ponderado en el caso de los repuestos, y para los vehículos es el de identificación específica. El valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

2.7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.



2.8 CAPITAL SOCIAL

Los aportes ordinarios de los asociados se clasifican como patrimonio neto. (Ley 79/88 y decretos reglamentarios).

2.9 RESERVAS

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General de Asociados, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir los planes de expansión o necesidades de financiamiento.

Conformado por los recursos retenidos de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

2.10 OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Los préstamos se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

La Empresa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

2.11 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo.



2.12 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades, como se describe más adelante.

(a) Ventas de bienes al por menor

INVERCOOP LTDA, reconoce los ingresos de acuerdo con su naturaleza en el periodo en que se efectúa la venta o se presta el servicio de acuerdo con los términos del contrato.

(b) Ingresos por servicios

Para las ventas de servicios, los ingresos se reconocen en el periodo contable en que se presta el servicio.

2.13 RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS Y GASTOS

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconocerán los gastos de administración que están relacionados con la gestión administrativa de la empresa. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado.

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que, aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

Dentro de los primeros se incluyen las compras de vehículos, costos de personal, depreciaciones, amortizaciones, entre otros. Dentro de los segundos se incluyen el mantenimiento de los activos, impuestos, servicios públicos, entre otros. Todos ellos incurridos por los procesos responsables de la venta de bienes y prestación de los servicios.

Se incluyen dentro de gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo o como inversión.



NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

NOTA 3. EFECTIVO Y/O EQUIVALENTES DE EFECTIVO

En **INVERCOOP** la partida efectiva está conformada por los saldos en caja general y la Cuenta Bancos con la Cta. **Ahorros** del Banco Caja Social, y aumentaron en \$16.850.422

	2.021	2.020	Variación Absoluta	Variación Relativa
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	20.993.531	3.915.854	17.077.677	436%
Caja	227.255	-	227.255	#¡DIV/0!
Bancos Y Otras Entidades	20.766.276	3.915.854	16.850.422	430%

NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS

Comprende el valor de las deudas a favor de la Cooperativa, bajo la modalidad de Libranza. También se incluye el valor del deterioro cuando el importe recuperable de la cuenta por cobrar es menor a su valor en libros.

La cartera a cierre del 31 de diciembre de 2021 registro un crecimiento del 12% con relación al año anterior.

	2.021	2.020	Variación Absoluta	Variación Relativa
CARTERA DE CREDITO	48.377.130	43.465.018	4.912.112	11%
Créditos Consumo Otras Gtías Libranza	48.526.520	43.351.505	5.175.015	12%
Cuentas por Cobrar	335.875	547.028	(211.153)	100%
Deterioro General de Cartera	485.265	433.515	(51.750)	12%



NOTA 5. ACTIVOS NO CORRIENTE

Corresponde a los bienes tangibles de larga duración que pueden representar beneficios económicos futuros y se emplean en las actividades de administración, producción o distribución.

El incremento en los muebles y equipo de oficina corresponde a la adquisición de aire acondicionado y persianas para la oficina.

	2.021	2.020	Variación Absoluta	Variación Relativa
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4.075.592	5.084.062	(1.008.470)	-20%
Muebles y Equipos de Oficina	2.984.606	2.984.606	0	100%
Equipo de Cómputo y Comunicación	3.923.543	3.777.543	146.000	4%
Depreciación Acumulada	2.832.557	1.678.087	(1.154.470)	69%
OTROS ACTIVOS	1.310.860	1.398.250	(87.390)	100%
Activos No Financieros	1.398.250	1.398.250	0	100%
Amortización de Otros Activos	87.390	-	(87.390)	100%

NOTA 6. PASIVO CORRIENTE

Comprende el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de servicios para comercialización de los servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, tales como suministros, contratos de obra, entre otros. Dentro del rubro de impuestos por pagar, se encuentra la provisión de impuesto de industria y comercio a diciembre de 2021.

	2.021	2.020	Variación Absoluta	Variación Relativa
CUENTAS POR PAGAR	27.247.793	13.583.901	13.663.892	101%
Cuentas por pagar	22.685.995	9.275.947	13.410.048	145%
FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	1.241.626	1.306.485	(64.859)	-5%



Fondo Social de Educación	435.402	99.308	336.094	100%
Fondo Social de Solidaridad	806.224	1.207.177	(400.953)	-33%
OTROS PASIVOS	1.834.795	1.451.233	383.562	26%
Impuestos, gravámenes y tasas	243.751	243.751	0	0%
Prestaciones sociales por pagar	1.591.044	1.207.482		

NOTA 7. PATRIMONIO

El patrimonio está representado de la siguiente manera

	2.021	2.020	Variación Absoluta	Variación Relativa
CAPITAL SOCIAL	37.940.218	31.698.823	6.241.395	20%
Aportes Sociales	37.940.218	31.698.823	6.241.395	20%
RESERVAS	8.413.512	7.237.184	1.176.328	16%
Reserva Protección De Aportes	6.593.947	5.417.619	1.176.328	22%
Reserva de Asamblea	1.819.565	1.819.565	0	0%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1.213.043	1.213.043	0	0%
Fondos Sociales Capitalizados	1.213.043	1.213.043	0	0%
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1.469.674	1.680.469	(210.795)	-13%
Excedentes y/o pérdidas	1.469.674	1.680.469	(210.795)	-13%

NOTA 8. INGRESOS

Corresponde a los ingresos operaciones Los ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de **INVERCOOP**, es decir que se relacionan directamente con el objeto social como son intereses obtenidos por colocación de créditos y los ingresos no operacionales



	2,021	2,020	Variación Absoluta	Variación Relativa
INGRESOS	32,371,450	23,615,281	8,756,169	37%
Cartera de Crédito	32,371,450	23,615,281	8,756,169	37%
OTROS INGRESOS	16,646	3,468,161	(3,451,515)	-100%
Otros ingresos	9,571	3,386,138	(3,376,567)	-100%
Recuperaciones de Deterioro	-	81,065	(81,065)	-100%
Financieros	7,075	958	6,117	639%

NOTA 9. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Son aquellas erogaciones necesarias para el desarrollo del Objeto social de la Cooperativa tales como los gastos por beneficios a empleados, honorarios, legales, papelería, Asistencia Técnica, publicidad, mantenimiento y reparación entre otros.

	2,021	2,020	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	28,058,940	24,021,858	4,037,082	16.81%
Sueldos	10,599,470	8,778,030	1,821,440	20.75%
Auxilio De Transporte	1,241,963	1,028,540	213,423	20.75%
Cesantías	1,014,984	841,731	173,253	20.58%
Intereses Sobre Cesantías	121,800	86,698	35,102	40.49%
Prima Legal	1,014,984	836,283	178,701	21.37%
Vacaciones	454,260	365,751	88,509	24.20%
Aportes Pensión	1,308,000	776,986	531,014	68.34%
Aportes Arl	56,000	41,400	14,600	35.27%
Aportes Cajas De Compensación Familiar	436,900	316,800	120,100	37.91%
Bonificación no prestacional	35,685	-	35,685	#¡DIV/0!
Honorarios	4,600,000	4,800,000	(200,000)	-4.17%
Mantenimiento Y Reparaciones	481,200	114,300	366,900	321.00%
Aseo Y Elementos	-	100,000	(100,000)	-100.00%
Papelería Y Útiles De Oficina	893,690	436,260	457,430	104.85%
Información Comercial	3,022,898	3,373,569	(350,671)	-10.39%
Gastos Legales	565,250	663,039	(97,789)	-14.75%
Publicidad	188,550.00	-	188,550	#¡DIV/0!
Transporte	59,700.00	-	59,700	#¡DIV/0!



Impuestos	670,000.00	244,000.00	426,000	174.59%
Deterioro de Cartera	51,745.00			
Amortización de Otros Activos	87,390.00	-	#¡VALOR!	#¡VALOR!
Depreciación Propiedad Planta Y Equipo	1,154,471	1,218,471	(64,000)	-5.25%

NOTA 10. GASTOS FINANCIEROS

Son erogaciones que se generan de realizar operaciones con entidades financieras y que obedecen básicamente a pagos por comisiones, GMF, y otros gastos financieros.

	2,021	2,020	Variación Absoluta	Variación Relativa
GASTOS FINANCIEROS	2,758,662	1,381,115	1,377,547	100%
Gastos Bancarios	647,572	100,625	546,947	543.55%
Otros	1,021,037	949,096	71,941	100.00%
GMF Bancos	1,090,053	331,394	758,659	228.93%

NOTA 11. HECHOS POSTERIORES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2021.

AURA EMILCE JIMENEZ CASADIEGO
Representante Legal

HANNEY LIZETH CASTRO PARRA
Contadora Pública
TP. 193941-T