

WWW.COOPERATIVAPROPULSAR.COM



Propulsar
Cooperativa Multiactiva



Estados Financieros 2022

UNA GESTIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE



COOPERATIVA MULTIACTIVA "PROPULSAR"
Nit. 800.087.077-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
comprendidos entre 01 de enero y el 30 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Pesos Colombianos)

ACTIVO					
	Notas	2022	2021	VARIACIONES	
Corriente					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4	747.073.475	1.852.195.518	(1.105.122.043)	-147,93%
Caja, Bancos y Fondos Fiduciarios		747.073.475	1.852.195.518	(1.105.122.043)	-147,93%
Inversiones	4	538.089.108	959.037.557	(420.948.449)	-78,23%
Certificados de Depósito A Término		538.089.108	959.037.557	(420.948.449)	-78,23%
Cartera de Créditos Corriente y Cuent	5	1.105.046.701	976.007.618	129.039.083	11,68%
Cartera de Créditos a Corto Plazo		1.150.499.960	1.091.516.719	58.983.241	5,13%
Menos: Deterioro Cartera de Crédito		-130.247.537	-169.059.624	38.812.087	-29,80%
Cuentas por Cobrar y Otras		84.794.278	53.550.523	31.243.755	36,85%
Total Activo Corriente		2.390.209.284	3.787.240.693	-1.397.031.409	-58,45%
No Corriente		4.691.869.324	3.269.497.161	1.422.372.163	
Cartera de Créditos a Largo Plazo	5	2.301.660.040	624.671.036	1.676.989.004	72,86%
Cartera de Créditos a Largo Plazo		2.301.660.040	624.671.036	1.676.989.004	72,86%
Activos Materiales	6	276.304.768	292.904.309	(16.599.541)	-6,01%
Propiedad Planta y Equipo		298.709.750	298.709.750	0	0,00%
Ajuste avalúo		163.545.389	163.545.389	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina		28.396.936	28.396.936	0	0,00%
Equipo de Computo y Comunicación		27.023.017	27.023.017	0	0,00%
Menos Depreciación Acumulada		-241.370.324	-224.770.783	-16.599.541	6,88%
Total Activo No Corriente		2.577.964.808	917.575.345	1.660.389.463	64,41%
TOTAL ACTIVO		4.968.174.092	4.704.816.038	263.358.054	5,30%
CUENTAS DE REVELACION	17	278.222.434	270.055.851	8.166.583	2,94%

LUISA INES MORENO BELTRAN
Representante Legal

WILSON LEAL TORRES
Contador
T.P 59801 - T

FANY PERDOMO LASPRILLA
Revisor Fiscal Delegado
ASCOOP EMPRESARIAL
T.P 38181 - T
Vease Dictamen Adjunto

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

comprendidos entre 01 de enero y el 30 de diciembre de 2022 y 2021

(Expresado en Pesos Colombianos)

PASIVO

	Notas	2022	2021	VARIACIONES	
Corriente					
Cuentas por Pagar y Otras	7	50.635.499	25.828.965	24.806.534	48,99%
Comisiones y Honorarios		1.250.340	411.981	838.359	67,05%
Costos y Gastos por Pagar		3.281.419	3.390.887	(109.468)	-3,34%
Proveedores		35.168.442	12.877.401	22.291.041	63,38%
Retención en la Fuente		795.000	545.676	249.324	31,36%
Impuestos, Gravámenes y Tasas		6.110.000	4.695.962	1.414.038	23,14%
Retenciones y Aportes Laborales		2.314.120	2.514.100	(199.980)	-8,64%
Remanentes por Pagar		1.716.178	1.392.958	323.220	18,83%
Fondos Sociales y Mutuales	8	38.484.618	52.470.816	(13.986.198)	-36,34%
Fondos Social de Educación		3.628.286	4.475.036	(846.750)	-23,34%
Fondos Social de Solidaridad		15.350.817	17.862.902	(2.512.085)	-16,36%
Fondos Social para Otros Fines-Actividades Asociados		9.679.624	5.234.984	4.444.640	45,92%
Fondos Social para Otros Fines - De Contingencia		0	16.172.003	0	0
Fondo Mutuo de Previsión, Asistencia Y solid.		9.825.891	8.725.891	1.100.000	11,19%
Otros Pasivos	9	25.922.909	28.998.219	(3.075.310)	-11,86%
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados		21.362.528	24.612.456	-3.249.928	-15,21%
Ingresos Anticipados		4.560.381	4.385.763	174.618	3,83%
Total Pasivo Corriente		115.043.026	107.298.000	7.745.026	6,73%
TOTAL PASIVO		115.043.026	107.298.000	7.745.026	6,73%

PATRIMONIO

Capital Social	10	4.200.908.989	4.036.031.772	164.877.217	3,92%
Reservas	11	294.555.041	294.555.041	-	0,00%
Fondos de Destinación Específica	12	95.433.246	95.433.246	-	0,00%
Resultados Acum. por Adopción NIIF Primera Vez	13	125.463.250	125.463.250	-	0,00%
Revaluación de Propiedad, Planta y Equipo	6	113.623.398	113.623.398	-	0,00%
Perdidas Acumuladas		-67.588.669	0	(67.588.669)	100,00%
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	16	90.735.812	-67.588.670	158.324.481	174,49%
TOTAL PATRIMONIO		4.853.131.066	4.597.518.038	255.613.028	5,27%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		4.968.174.092	4.704.816.038	263.358.054	5,30%
NOTAS DE VELEACIÓN	17	278.222.434	270.055.851	8.166.583	2,94%

 LUISA INES MORENO BLTRAN
 Representante Legal

 WILSON LEAL TORRES
 Contador
 T.P. 59801 - T

 FANY PERDOMO LASPRILLA
 Revisor Fiscal Delegado
 ASCOOP EMPRESARIAL

 T.P. T.P. 38181 - T
 Vease Dictamen Adjunto



COOPERATIVA MULTIACTIVA "PROPULSAR"
Nit. 800.087.077-2

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
comprendidos entre 01 de enero y el 30 de diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Pesos Colombianos)

NOTAS	2022	2021	VARIACIONES	
INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS				
Por Venta de Bienes y Servicios	251.754.457	202.190.941	49.563.516	19,69%
Ingresos Cartera de Créditos	251.754.457	202.190.941	49.563.516	19,69%
Otros Ingresos	141.210.436	109.363.043	31.847.393	22,55%
Rendimientos Financieros	90.315.450	44.163.046	46.152.404	51,10%
Recuperación Deterioro	39.137.229	37.145.826	1.991.403	5,09%
Ingresos por Convenios	0	27.519.001	(27.519.001)	0
Otros ingresos		535.170		
Incapacidades	0	0	-	0,00%
Indemnizaciones	11.757.757	0	11.757.757	100,00%
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIA:	14 392.964.893	311.553.984	81.410.909	20,72%
GASTOS DE OPERACIONES				
Gastos de Administración	269.171.857	336.190.444	(67.018.587)	-24,90%
Beneficios a Empleados	167.901.436	182.841.891	(14.940.455)	-8,90%
Generales	84.670.881	80.942.274	3.728.607	4,40%
Deterioro	0	55.972.032	(55.972.032)	100,00%
Depreciaciones	16.599.540	16.434.247	165.293	1,00%
Otros Gastos	33.057.224	42.952.209	-9.894.985	-29,93%
Gastos Bancarios	33.057.224	12.963.630	20.093.594	60,78%
Pérdida en Valoración de Inversiones	0	29.988.579	0	(0)
Otros	0	0	0	(0)
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	15 302.229.081	379.142.653	(76.913.572)	-25,45%
EXCESO O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	16 90.735.812	-67.588.669	158.324.481	174,49%

LUISA INES MORENO BELTRAN
Representante Legal

WILSON LEAL TORRES
Contador
T.P. 59801 - T

FANY PERDOMO LASPRILLA
Revisor Fiscal Delegado
ASCOOP EMPRESARIAL

T.P. 38181 - T
Vea Dictamen Adjunto



COOPERATIVA MULTIACTIVA "PROPULSAR"
Nt. 800.087.077 - 2
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO TERMINADO EN DICIEMBRE 31 DE 2.022 Y 2.021
Expresados En pesos Colombianos (\$)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION	REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	TOTAL PATIMONIO
Saldo a 31 de diciembre de 2020	4.074.267.808	293.982.161	95.337.415	125.463.250	113.623.398	2.106.178	4.704.780.210
aumento o disminucion de Capital	-38.236.037						-38.236.037
Aumento o disminucion de Reservas		572.880					572.880
Aumento o disminucion Fondos destinacion esp.			95.831				95.831
Aumento o disminucion Resultados Adopcion Niif				0			-
Revaluacion de propiedad planta y equipo					0		-
Aumento o disminucion Excedente o perdida del ejercicio						-69.694.846	-69.694.846
Saldo a 31 de diciembre de 2021	4.036.031.771	294.555.041	95.433.246	125.463.250	113.623.398	-67.588.668	4.597.518.038
aumento o disminucion de Capital	164.817.217						164.817.217
Aumento o disminucion de Reservas		0					-
Aumento o disminucion Fondos destinacion esp.			0				-
Aumento o disminucion Resultados Adopcion Niif				0			-
Revaluacion de propiedad planta y equipo					0		-
Aumento o disminucion Excedente o perdida del ejercicio						90.795.811	90.795.811
Saldo a 31 de diciembre de 2022	4.200.848.988	294.555.041	95.433.246	125.463.250	113.623.398	23.207.143	4.853.131.066

LUISA INES MORENO BELTRAN
REPRESENTANTE LEGAL

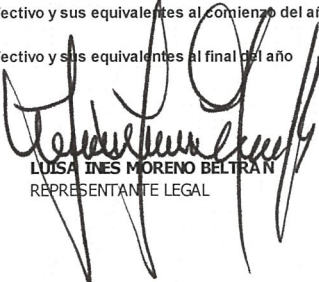
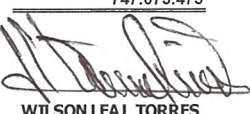
WILSON LEAL TORRES
CONTADOR PUBLICO
T.P. 59801 - T

FANY PERDOMO LASPRILLA
Revisor Fiscal Delegado
ASCOOP EMPRESARIAL
T.P 38181 - T
Vease Dictamen Adjunto



COOPERATIVA MULTIACTIVA "PROPULSAR"
Nº. 800.087.077 - 2

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
AÑO TERMINADO EN DICIEMBRE 31 DE 2.022 Y 2.021
(Expresado En pesos Colombianos (\$)

ESTADO FLUJO DE EFECTIVO	2022	2021
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente neto del ejercicio	90.735.812	(67.588.669)
Mas o menos cargos creditos a resultados		
Que no requirieron ni proporcionaron efectivo	0	0
Cambios en partidas operacionales:		
(Aumento) Disminución en comisiones y honorarios	-838.359	(630.690)
(Aumento) Disminución en costos y gastos por pagar	109.468	(838.707)
(Aumento) Disminución en proveedores	-22.291.041	(1.454.584)
(Aumento) Disminución en retencion en la fuente	-249.324	81.400
Aumento (Disminución) en impuestos gravámenes y tasas	-1.414.038	(1.449.694)
Aumento (Disminución) en retenciones y aportes laborales	199.980	(307.498)
Aumento (Disminución) en remanentes por pagar	-323.220	43.937
Aumento (Disminución) en fondo social de educacion	846.750	(9.065.683)
Aumento (Disminución) en fondo social de solidaridad	2.512.085	(2.406.244)
Aumento (Disminución) en fondo social para otros fines	-5.544.640	(1.921.238)
Aumento (Disminución) en otros pasivos	3.075.310	2.923.858
Aumento (Disminución) en deudores	-1.806.028.087	320.272.998
Total Ajustes	(1.829.945.116)	305.247.855
Efectivo neto provisto en actividades de operación		
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(1.739.209.304)	237.659.186
(Aumento) Disminución de Inversiones	0	0
(Aumento) Disminución en activos fijos	0	13.724.624
Efectivo neto provisto en actividades de inversion	0	13.724.624
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento (Disminución) en capital social	164.877.217	(38.236.037)
Aumento (Disminución) de reservas	0	572.880
Aumento (Disminución) de fondos de destinacion especifica	0	95.831
Aumento (Disminución) en propiedad planta y equipo	0	0
Efectivo neto previsto en actividades de financiacion	164.877.217	(37.567.326)
Aumento odisminuccion neto en efectivo y sus equivalentes	-1.105.122.043	-497.158.051
Efectivo y sus equivalentes al comienzo del año	1.852.195.518	2.349.353.569
Efectivo y sus equivalentes al final del año	747.073.475	1.852.195.518
 LUISA INES MORENO BELTRAN REPRESENTANTE LEGAL	 WILSON LEAL TORRES CONTADOR PÚBLICO T.P. 59801-T	 FANY PERDOMO LASPRILLA Revisor Fiscal Delegada ASCOOP EMPRESARIAL T.P. 38181 - T Vease Dictamen Adjunto



COOPERATIVA MULTIACTIVA "PROPULSAR"
Nit. 800.087.077-2
INDICADORES FINANCIEROS
Periodos que terminaron diciembre de 2022 y 2021
(Expresado en Pesos Colombianos)

2022	2021	UMBRAL	2022	2021
------	------	--------	------	------

1. INDICADORES DE ESTRUCTURA

1.1 Razón Corriente

Por cada \$100 que se debe a corto plazo, tiene el porcentaje del resultado de cada año para cancelar estos pasivos

UMBRAL: VERDE $\geq 150\%$ (NORMAL); AMARILLO ENTRE $\geq 100\%$ Y $< 150\%$ (ALERTA); ROJO $< 100\%$ (CRITICO)

ACTIVO CORRIENTE	=	2.390.209.284	=	2078%	3.787.240.693	=	3530%		
PASIVO CORRIENTE		115.043.026			107.298.000				

1.2 Capital Neto de Trabajo

El capital de trabajo es la cantidad necesaria de recursos para que la entidad pueda realizar sus operaciones con normalidad.

UMBRAL: VERDE $\geq$ PASIVO CORRIENTE (NORMAL); AMARILLO ENTRE = PASIVO CORRIENTE (ALERTA); ROJO $<$ MENOR AL PASIVO CORRIENTE (CRITICO)

ACTIVO CORRIENTE	=	2.390.209.284	=	2.275.166.258	3.787.240.693	=	3.679.942.693		
Menos PASIVO CORRIENTE		115.043.026			107.298.000				

1.3 Apalancamiento Financiero

Por cada \$100, que tienen activos, el porcentaje que resulta en cada año es lo que debe a acreedores externos.

Umbral: $> 40\%$ (ROJO); $= 40\%$ a $> 30\%$ (AMARILLO); $\leq 30\%$ (VERDE)

CREDITO EXTERNO	=	0	=	0%	0	=	0%		
ACTIVO TOTAL		4.968.174.092			4.704.816.038				

1.4 Apalancamiento con Asociados

Este porcentaje del resultado representa la participación de los aportes sociales en los activos de la entidad

Umbral: $< 30\%$ (ROJO); $= 30\%$ a $< 55\%$ (AMARILLO); $\geq 55\%$ (VERDE)

APORTE SOCIAL	=	4.200.908.989	=	85%	4.036.031.772	=	86%		
ACTIVO TOTAL		4.968.174.092			4.704.816.038				

1.5 Apalancamiento Propio

El resultado representa la participación del capital institucional en los activos de la entidad

Umbral: $< 30\%$ (ROJO); $= 30\%$ a $< 50\%$ (AMARILLO); $\geq 50\%$ (VERDE)

TOTAL PATRIMONIO - CAPITAL SOCIAL	=	652.222.077	=	13%	561.486.266	=	12%		
ACTIVO TOTAL		4.968.174.092			4.704.816.038				

1.6 Eficiencia Operacional

Del total de los ingresos operacionales, se utilizó lo que nos dé el resultado para cubrir gastos operacionales.

UMBRAL: 0 a $> 85\%$ (ROJO); $= 85\%$ a $> 75\%$ (AMARILLO); $\leq 75\%$ (VERDE)

GASTOS OPERACIONALES	=	302.229.081	=	77%	379.142.653	=	122%		
INGRESOS OPERACIONALES		392.964.893			311.553.984				

1.7 Participación de Compensaciones

Solo aplica para cooperativas de trabajo asociado

1.8 Quebranto Patrimonial

Mide la capacidad de la entidad para crear valor a partir de los aportes sociales, generando capital social para la operación normal del objeto social de la entidad. Este indicador compara los aportes sociales frente al patrimonio de la entidad, una situación de quebranto se da cuando el cálculo está por debajo de 1 y cuando se tiene valores por debajo de 0,7 ya son señal de alerta para la entidad; es decir, mientras más bajo este el indicador más riesgos de quiebra y mientras más alto menos riesgos notorios de permanencia en el mercado cooperativo.

UMBRAL: VERDE ≥ 1 (NORMAL); AMARILLO ENTRE $\geq 0,7$ Y < 1 (ALERTA); ROJO $< 0,7$ (CRITICO)

PATRIMONIO	=	4.853.131.066	=	1,16	$\frac{4.597.518.038}{4.036.031.772}$	=	1,15		
CAPITAL SOCIAL		4.200.908.989							

1.9 Relación de Solvencia

N/A

1.10 Indicador de Relación entre Aportes Sociales Mínimos no Reducibles y el Capital Social

Señala el nivel de participación de los aportes sociales mínimos irreducibles en el total de los aportes sociales

UMBRAL: VERDE $\geq 75\%$ (NORMAL); AMARILLO ENTRE $\geq 30\%$ Y $< 75\%$ (ALERTA); ROJO $< 30\%$ (CRITICO)

APORTES SOCIALES NO REDUCIBLES	=	633.000.000	=	15%	$\frac{575.096.958}{4.036.031.772}$	=	14%		
CAPITAL SOCIAL		4.200.908.989							

1.11 Indicador de Relación entre el Capital Institucional y el Activo Total

Señala el nivel de participación del capital institucional en el total de los activos

UMBRAL: VERDE $\geq 10\%$ (NORMAL); AMARILLO ENTRE $\geq 5\%$ Y $< 10\%$ (ALERTA); ROJO $< 5\%$ (CRITICO)

CAPITAL INSTITUCIONAL	=	652.222.078	=	13%	$\frac{561.486.265}{4.704.816.038}$	=	12%		
ACTIVO TOTAL		4.968.174.092							

1.12 Activo Productivo

Indica que porcentaje de los activos son realmente los que mas aportan al desarrollo del objeto social de la entidad.

UMBRAL: 0 a $< 70\%$ (ROJO); $\geq 70\%$ a $< 80\%$ (AMARILLO); $\geq 80\%$ (VERDE)

ACTIVOS PRODUCTIVOS	=	4.737.322.583	=	95%	$\frac{4.527.420.830}{4.704.816.038}$	=	96%		
ACTIVO TOTAL		4.968.174.092							

1.13 Indicador de Relación entre las Obligaciones Financieras y el Pasivo Total

Es la participación de las obligaciones financieras, dentro del total del pasivo, entre mayor sea el resultado, mayor es el nivel de endeudamiento.

UMBRAL: $> 70\%$ (ROJO); $\geq 70\%$ a $< 30\%$ (AMARILLO); $\leq 30\%$ (VERDE)

OBLIGACIONES FINANCIERAS	=	0	=	0%	$\frac{0}{107.298.000}$	=	0%		
PASIVO TOTAL		115.043.026							

1.14 Estructura de balance

Indica el nivel de activos productivos que están cubriendo los pasivos en la entidad debe incurrir en costos adicionales para cancelarlo

N/A

1.15 Indicador de Relación entre el Gasto Administrativo y los Ingresos por Venta de Bienes y Servicios y Recuperaciones

El resultado que se presenta, indica el porcentaje utilizado de los ingresos por venta de bienes y servicios para cubrir los gastos administrativos.

Entre mayor sea el valor, más ineficiente es la organización.

UMBRAL: VERDE $\leq 30\%$ (NORMAL); AMARILLO ENTRE $\geq 30\%$ Y $< 80\%$ (ALERTA); ROJO $> 80\%$ (CRITICO)

GASTOS ADMINISTRATIVOS	=	269.171.857	=	93%	$\frac{336.190.444}{239.336.767}$	=	140%		
G. POR VTA. DE BIENES Y SER. Y RECUP.		290.891.686							

2. INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

2.1 Nivel de Endeudamiento

Señala el porcentaje de los activos necesarios para cubrir los pasivos con terceros. A mayor porcentaje, es mayor el nivel de endeudamiento

Umbral: $> 70\%$ (ROJO); $\geq 70\%$ a $< 60\%$ (AMARILLO); $< 60\%$ (VERDE)

PASIVO TOTAL - FONDOS SOCIALES	=	76.558.408	=	1,54%	$\frac{54.827.184}{4.704.816.038}$	=	1,17%		
ACTIVO TOTAL		4.968.174.092							

2.2 Endeudamiento Financiero

Muestra el nivel o porcentaje que de los activos se utilizaría para cubrir los pasivos financieros

Umbral: $> 40\%$ (ROJO); $\geq 40\%$ a $< 20\%$ (AMARILLO); $\leq 20\%$ (VERDE)

OBLIGACIONES FINANCIERAS	=	0	=	0,00%	$\frac{0}{4.704.816.038}$	=	0,00%		
ACTIVO TOTAL		4.968.174.092							

2.3 Concentración del Endeudamiento en el Corto Plazo

Señala el porcentaje de los pasivos con terceros que deben cancelarse en un periodo no mayor a un año
 Umbral: > 40% (ROJO); = 40% a > 30% (AMARILLO); =< 30% (VERDE)

PASIVO CORRIENTE	=	115.043.026	=	100,00%	107.298.000	=	100,00%		
PASIVO TOTAL CON TERCEROS		115.043.026			107.298.000				

2.4 Indicadores de LAVERAGE o Apalancamiento

Muestra cual sería el porcentaje de los aportes sociales que se utilizaría para para cubrir los pasivos con terceros
 Umbral: > 100% (ROJO); = 100% a > 80% (AMARILLO); =< 80% (VERDE)

PASIVO TOTAL CON TERCEROS	=	115.043.026	=	2,74%	107.298.000	=	2,66%		
CAPITAL SOCIAL		4.200.908.989			4.036.031.772				

3. INDICADORES DE CARTERA DE CREDITO

3.1 Cobertura de Provisión General de Cartera de Créditos

Señala el porcentaje de la provision general referente a la cartera bruta
 UMBRAL: VERDE >= 1% (NORMAL); AMARILLO ENTRE >=0,5% Y <1% (ALERTA); ROJO <0,5% (CRITICO)

PROVISION GENERAL DE CARTERA	=	130.247.537	=	3,77%	169.059.624	=	9,85%		
TOTAL CARTERA BRUTA		3.452.160.000			1.716.187.755				

3.2 Cobertura Provisión de Intereses

Señala el porcentaje de la provision realizada por intereses en mora referente al total de intereses causados
 UMBRAL: VERDE <= 3% (NORMAL); AMARILLO ENTRE >=3% Y <=5% (ALERTA); ROJO >5% (CRITICO)

PROVISION INTERESES DE CARTERA	=	2.049.054	=	0,81%	2.258.789	=	1,12%		
TOTAL INTERESES DE CARTERA		251.754.457			202.190.941				

3.3 Cobertura Provisión Individual de Cartera de Créditos

Señala el porcentaje de la provision realizada por cartera deteriorada referente al total de la cartera vencida. Es decir, por cada cien pesos que están en mora, se ha provisionado los señalado en el resultado, para cubrir el saldo en mora.
 UMBRAL: VERDE <= 3% (NORMAL); AMARILLO ENTRE >=3% Y <=5% (ALERTA); ROJO >5% (CRITICO)

TOTAL PROVISION INDIVIDUAL	=	40.772.013	=	15,82%	53.928.987	=	65,52%		
TOTAL CARTERA VENCIDA		257.698.320			82.303.560				

4. RIESGO DE CARTERA

4.1 Indicador de Calidad por Riesgo

Señala el porcentaje de la provision realizada por cartera en mora referente al total de la cartera bruta. Es decir, por cada cien pesos que están en cartera bruta, se ha provisionado lo que nos dé en el resultado, para cubrir el saldo en mora.
 UMBRAL: VERDE <= 1% (NORMAL); AMARILLO ENTRE >=1% Y <3% (ALERTA); ROJO >3% (CRITICO)

CARTERA TOTAL CALIFICADA EN CATEGORIA B,C,D,E	=	308.180.493	=	8,93%	188.464.365	=	10,98%		
TOTAL CARTERA BRUTA		3.452.160.000			1.716.187.755				

4.2 Indicador de Cartera por Riesgo en Consumo sin Libranza

Señala el porcentaje de la provision realizada por cartera de la linea de consumo sin libranza en mora referente al total de la cartera bruta de consumo sin libranza. Es decir, por cada cien pesos que están en cartera de consumo sin libranza, se ha provisionado lo señalado en el resultado que se genera, para cubrir el saldo en mora.
 UMBRAL: VERDE <= 1% (NORMAL); AMARILLO ENTRE >=1% Y <3% (ALERTA); ROJO >3% (CRITICO)

CARTERA TOTAL CALIFICADA EN CATEGORIA B,C,D,E "CONSUMO SL"	=	243.025.182	=	18,72%	38.901.082	=	8,69%		
TOTAL CARTERA BRUTA "CONSUMO SL"		1.298.020.034			447.646.037				

4.3 Indicador de Cartera por Riesgo en Consumo con Libranza

Su análisis muestra que por cada cien pesos que recibe por ingresos operacionales, la entidad tiene un excedente que lo reflejado en el porcentaje que da como resultado
 UMBRAL: VERDE <= 1% (NORMAL); AMARILLO ENTRE >=1% Y <3% (ALERTA); ROJO >3% (CRITICO)

CARTERA TOTAL CALIFICADA EN CATEGORIA B,C,D,E "CONSUMO CL"	=	52.861.479	=	2,52%	85.933.212	=	9,65%		
TOTAL CARTERA BRUTA "CONSUMO CL"		2.096.801.024			890.604.414				

5. INDICADORES DE RENTABILIDAD

5.1 Margen Operacional

Su análisis muestra que por cada cien pesos que recibe por ingresos operacionales, la entidad tiene un excedente que lo reflejado en el porcentaje que da como resultado
 UMBRAL: 0 a < 10% (ROJO); =10% a < 20% (AMARILLO); ≥ 20% (VERDE)

EXCEDENTE OPERACIONAL (Ingresos operacionales - Gastos Operacionales)	=	90.735.812	=	23,09%	(67.588.669)	=	-21,69%		
INGRESOS OPERACIONALES		392.964.893			311.553.984				

5.2 Margen de Operación de Crédito

Su análisis muestra que por cada cien pesos que recibe por ingresos por el servicio del crédito, la entidad tiene un excedente por bruto por ese servicio que lo refleja en el UMBRAL: 0 a < 15% (ROJO); =15% a < 25% (AMARILLO); ≥ 25% (VERDE)

CREDITO - COSTO OPERACIÓN DE CREDITO	=	$\frac{50.474.624}{251.754.457}$	=	-20,05%	$\frac{(176.951.712)}{202.190.941}$	=	-87,52%		
INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO									

5.3 Rendimiento del Patrimonio

Su análisis muestra que por cada cien pesos que la entidad tiene en el patrimonio, la entidad tiene un excedente que lo refleja en el resultado UMBRAL: 0 a < 10% (ROJO); =10% a < 15% (AMARILLO); ≥ 15% (VERDE)

EXCEDENTE	=	$\frac{90.735.812}{4.853.131.066}$	=	1,87%	$\frac{(67.588.669)}{4.597.518.038}$	=	-1,47%		
TOTAL PATRIMONIO									

5.4 Rendimiento del Capital Social

Su análisis muestra que por cada cien pesos que la entidad tiene en el patrimonio, la entidad tiene un excedente que lo refleja en el resultado Otra forma de leer este indicador es, por cada cien pesos invertido en la entidad, esta se ganó lo reflejado en el resultado UMBRAL: 0 a < 6% (ROJO); =6% a < 10% (AMARILLO); ≥ 10% (VERDE)

EXCEDENTE	=	$\frac{90.735.812}{4.200.908.989}$	=	2,16%	$\frac{(67.588.669)}{4.036.031.772}$	=	-1,67%		
TOTAL CAPITAL SOCIAL									

5.5 Rendimiento del Activo Total

Su análisis muestra que por cada cien pesos que la entidad tiene en el activo, la entidad produce un excedente que lo refleja en el resultado UMBRAL: 0 a < 10% (ROJO); =10% a < 15% (AMARILLO); ≥ 15% (VERDE)

EXCEDENTES NETOS	=	$\frac{90.735.812}{4.968.174.092}$	=	1,83%	$\frac{(67.588.669)}{4.704.816.038}$	=	-1,44%		
ACTIVO TOTAL BRUTO									

5.6 Rentabilidad de Cartera

La cartera bruta generó lo que está en el resultado como un ingreso. Entre más alto mejor. UMBRAL: 0 a < 10% (ROJO); =10% a < 15% (AMARILLO); ≥ 15% (VERDE)

INGRESOS GENERADOS POR LA CARTERA DE CREDITOS	=	$\frac{251.754.457}{3.452.160.000}$	=	7,29%	$\frac{202.190.941}{1.716.187.755}$	=	11,78%		
CARTERA BRUTA									

5.7 Indicador de Margen Operacional

La venta de bienes y servicios generó un excedente que se refleja en el resultado. Otra forma de analizarlo es, por cada cien pesos por ingresos por venta de bienes y servicios, la entidad se ganó lo reflejado en el resultado UMBRAL: VERDE ≥ 25% (NORMAL); AMARILLO ENTRE ≥ 15% Y < 25% (ALERTA); ROJO < 15% (CRITICO)

UTILIDAD OPERACIONAL	=	$\frac{90.735.812}{392.964.893}$	=	23,09%	$\frac{(67.588.669)}{311.553.984}$	=	-21,69%		
INGRESOS POR VENTA DE BIENES, SERVICIOS Y RECUPERACIONES									

5.8 Indicador de Margen Financiero de Operación

La venta de bienes y servicios generó un margen financiero que se refleja en el resultado. Otra forma de analizarlo es, por cada cien pesos por ingresos por venta de bienes y servicios, la entidad se generó por margen financiero lo reflejado en la celda mencionada. UMBRAL: VERDE ≥ 25% (NORMAL); AMARILLO ENTRE ≥ 15% Y < 250% (ALERTA); ROJO < 15% (CRITICO)

N/A

5.9 Indicador de Rentabilidad sobre Recursos Propios - ROE

Muestra la variación positiva o negativa del rendimiento del patrimonio en dos periodos. UMBRAL: 0 a < 6% (ROJO); = 10 % a > 6% (AMARILLO); > 10% (VERDE)

$$\left(\frac{1 + \left(\frac{\text{EXCEDENTE NETO}}{\text{PATRIMONIO A DIC AÑO ANTERIOR}} \right)^{12} - 1}{\left(\frac{\text{EXCEDENTE NETO}}{\text{PATRIMONIO A DIC AÑO ANTERIOR}} \right)^{12} - 1} \right)^{12} - 1 = -16\%$$

$$\left(\frac{1 + \left(\frac{(0)}{4.853.131.066} \right)^{12} - 1}{\left(\frac{(0)}{4.853.131.066} \right)^{12} - 1} \right)^{12} - 1 = 1\%$$

5.10 Indicador de Margen Neto

La venta de bienes y servicios generó un excedente neto que se refleja en el resultado. Otra forma de analizarlo es, por cada cien pesos por ingresos por venta de bienes y servicios, la entidad tuvo en excedente neto reflejado en la celda mencionada. UMBRAL: 0 a < 6% (ROJO); = 10 % a > 6% (AMARILLO); > 10% (VERDE)

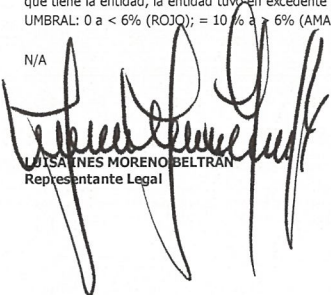
EXCEDENTE NETO	=	$\frac{90.735.812}{392.964.893}$	=	23,09%	$\frac{(67.588.669)}{311.553.984}$	=	-21,69%		
INGRESOS POR VENTA DE BIENES, SERVICIOS Y RECUPERACIONES									

5.11 Indicador de Rentabilidad sobre el Capital Invertido - ROIC

Las fuentes de financiación generó un excedente neto que se refleja en el resultado. Otra forma de analizarlo es, por cada cien pesos por las fuentes de financiación que tiene la entidad, la entidad tuvo en excedente neto reflejado en el resultado.

UMBRAL: 0 a < 6% (ROJO); = 10 % a > 6% (AMARILLO); > 10% (VERDE)

N/A


LUISA INES MORENO BELTRAN
Representante Legal
WILSON LEAL TORRES
Contador
T.P. 59801 - T
FANY PERDOMO LASPRILLA
Revisor Fiscal Delegado
ASCOOP EMPRESARIAL
T.P 38181 - T
Vease Dictamen Adjunto

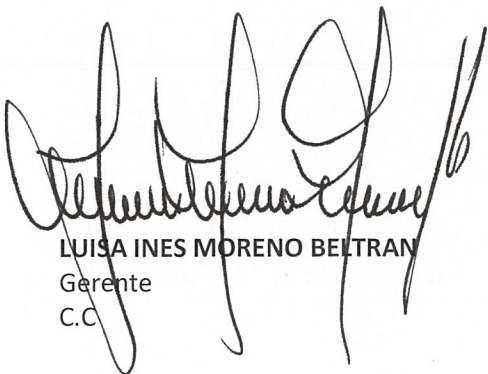


CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2022

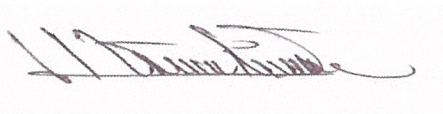
Señores Asamblea General de Asociados de “PROPULSAR”

Los suscritos representante legal y contador de la Cooperativa Multiactiva se Servicios “PROPULSAR” certificamos que hemos preparado los estados financieros al 31 de diciembre de 2022: • Estado de Situación Financiera a 31 de Diciembre de 2022 • Estado de Resultado Integral a 31 de Diciembre de 2022 • Estado de Cambios en el Patrimonio Neto a 31 de Diciembre 2022 • Estado de Flujos de Efectivo Método Indirecto a 31 de Diciembre de 2022; Todos los anteriores Estados Financieros se prepararon dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 1314 de 2009, Decreto 3022 de 2013 y el Decreto 2496 de 2015, de manera comparativa con el mismo período del año inmediatamente anterior (Enero 01 a Diciembre 31 de 2021) y han sido fielmente tomados de los libros y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos: I. Los estados financieros, el informe de gestión y los demás documentos que de conformidad con el artículo 446 del Código de Comercio que se presentarán a la asamblea general ordinaria de asociados, no contienen vicios, imprecisiones o errores que impidan conocer la verdadera situación patrimonial o las operaciones de “PROPULSAR”. II. Las afirmaciones contenidas en los estados financieros de “PROPULSAR”. han sido verificadas previamente, conforme al reglamento, y las mismas han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad de la Cooperativa. III. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2022, existen; y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el periodo terminado en esa fecha. IV. Todos los hechos económicos realizados por la Cooperativa durante el periodo terminado a 31 de diciembre del 2022, han sido reconocidos en los estados financieros. V. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de “PROPULSAR” al 31 de diciembre de 2022. Estados Financieros NIIF 2022 – Cooperativa Multiactiva de servicios “PROPULSAR” VI. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia. VII. Todos los hechos económicos que afectan la Cooperativa han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros. VIII. “PROPULSAR” ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales. IX. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Bogotá, 06 de Marzo de 2023.



LUISA INES MORENO BELTRAN
Gerente
C.C



WILSON LEAL TORRES
Contador Público
TP 59801 - T

NOTAS Y REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Años que terminaron en 31 de diciembre de 2022 y 2021

1. Entidad reportante

La Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**”, NIT. 800.087.077-2. Es una empresa asociativa de derecho privado sin ánimo de lucro, de duración indefinida y patrimonio variable e ilimitado, con objetivos integrales para fomentar el aporte social, ayuda mutua de sus asociados con miras a generar recursos destinados a satisfacer sus necesidades y contribuir con el mejoramiento económico social y cultural, mediante la prestación de amplios servicios de crédito y otros.

La Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**” Certificada por DANCOOP el 31 de enero de 1997, e inscrita en la Cámara de comercio con el registro N° S0001520. La entidad está regulada por la ley 79 de 1988 y 454 de 1.998, está sometida a la supervisión, control y vigilancia de la superintendencia de la Economía Solidaria. Actualmente cuenta con una sede principal cuyo domicilio es Bogotá D.C., Cundinamarca, en donde desarrolla sus operaciones.

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros y Políticas Contable Significativas

La Superintendencia de la Economía Solidaria tiene la facultad de “ejercer las funciones de inspección, vigilancia y control en relación con las entidades cooperativas de ahorro y crédito y las multiactivas o integrales con sección de ahorro y crédito en los mismos términos, con las mismas facultades y siguiendo los mismos procedimientos que desarrolla la Superintendencia Bancaria con respecto a los establecimientos de crédito, incluyendo dentro de ellas, las atribuciones relacionadas con institutos de salvamento y toma de posesión para administrar o liquidar” numeral 23 del artículo 36 de la Ley 454 de 1998.

Las NIIF en Colombia han tenido una trayectoria desde 1999 en donde se ha venido regulando y normatizando así: Ley 550 de 1990 – Armonización de PCGA a estándar internacional; Ley 905 de 2014 – Se definen las PYMES; Ley 1314 de 2009 – regula principios y normas de contabilidad e información financiera; Decreto 4946 de 2011 – Aplicación voluntaria de normas; Consejo Técnico de la Contaduría 2011 – Direccionamiento estratégico; Decretos 403 y 1618 de 2012 – Modifica adopción anticipada; Decreto 2784 de 2012 – Regula marco normativo al grupo 1; se reglamenta la contabilidad simplificada en el 2012; Carta Circular 44 Superintendencia Financiera de Colombia y 115 Supersociedades 2012 – Orientación a los vigilados; Circulares del año 2013 de las Superintendencias solicitando

cronogramas para la adopción de las NIIF; Decreto 1851 de 2013 – Definición y reglamentación grupo 1.

Las políticas de Contabilidad y preparación de los Estados Financieros para la Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR”, están basadas en las normas Internacionales de información Financiera NIIF para Pymes de acuerdo a la Ley 1314 de 2009 y en lo particular siguiendo las directrices específicas de la ley 79 de 1988, vigente de los Decretos 2420 de diciembre 14 de 2015 y 2496 del 23 de 2015 y de las circulares: Contable financiera 04 de agosto 28 de 2008, y Básica Jurídica 06 de febrero 24 de 2015 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, actualizadas en diciembre del año 2020.

- ✓ Políticas Contables es un conjunto de conceptos, criterios, prácticas contables Comunes que se encuentran basados en el modelo contable de aplicación en Colombia, que corresponde a las normas Internacionales de información Financiera para PYMES (NIIF para las PYMES) emitidas por el consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Las políticas contables reveladas en estos estados financieros ilustrados reflejan los hechos y circunstancias en los que se basan estos estados.

Los principios, bases, acuerdos, reglas y procedimientos específicos adoptados por la Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” para el reconocimiento y medición de las transacciones, operaciones y hechos para la elaboración y presentación de sus estados financieros,

- ✓ Cuando un cambio en una política contable, ya sea voluntariamente o producto de la aplicación por primera vez de una norma tenga efecto en el período corriente o en alguno anterior, la entidad debe revelar; entre otras cosas, el importe del ajuste para cada partida afectada de los estados financieros.
- ✓ Si se corrige algún error del período anterior en los estados financieros del año actual, la entidad revela:
 - La naturaleza del error del período anterior;
 - Para cada período anterior presentado, en la medida que sea practicable, el importe del ajuste para cada partida afectada del estado financiero y para el importe de la ganancia por acción tanto básica como diluida;
 - El importe del ajuste al principio del período anterior más antiguo sobre el que se presente información; y
 - Si fuera impracticable la re-expresión retroactiva para un período anterior en particular, las circunstancias que conducen a esa situación, junto con una descripción den cómo y desde cuándo se ha corregido el error.

La ley 1314 de 2009 ordena la convergencia hacia las normas internacionales de mayor aceptación a nivel mundial en materia de contabilidad, divulgación de información financiera y aseguramiento de la información. En desarrollo de la mencionada ley, el Consejo Técnico de la Contaduría Pública emitió un documento de Direccionamiento Estratégico el 22 de junio de 2011, modificado el 15 de diciembre de 2011, en el cual se establece que las NIC/NIIF y NÍA serán aplicadas por tres grupos de usuarios, encontrándose la Cooperativa en el GRUPO 2. Aplicación de las NIIF para PYMES (Cooperativas Multiactivas)

Forman parte de este grupo las empresas de tamaño grande, mediano y pequeño, que no cumplan las características del Grupo 1, así como las microempresas cuyos ingresos anuales correspondan por lo menos a 15.000 SMLMV.

Aplicación de la norma, 01 de Enero de 2016.

La Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” inició período obligatorio de transición en la adopción a NIIF desde el 01 de enero de 2015 y la emisión de los primeros estados financieros comparativos bajo NIIF fue en el año 2016.

2.1. Bases de presentación

NIIF para las PYMES: Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecen los requisitos de reconocimiento medición, presentación e información a revelar, respecto de las transacciones, operaciones, hechos y estimaciones de carácter económico, lo que de forma resumida y estructurada se presentan en los estados financieros con propósito general.

Los estados financieros con propósito general proporcionan información sobre la situación financiera, los resultados y generación de flujos de efectivo de La Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR”.

Los estados financieros también proporcionan información sobre los efectos de transacciones y otros sucesos que cambian los recursos económicos y los derechos de los acreedores de La Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR”. Ambos tipos de información proporcionan datos generales, útiles para tomar decisiones.

La Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR”, deberá, en su estado de situación financiera de apertura conforme a las NIIF:

- ✓ Reconocer todos los activos y pasivos cuyo reconocimiento es requerido pro las NIIF para las PYMES;
- ✓ No reconocer como activos o pasivos partidas que las NIIF para las PYMES no reconozcan como tales;

- ✓ Reclasificar los activos, pasivos y componentes del patrimonio, reconocidos según COLGAAP, con arreglo a las categorías de activos, pasivos y patrimonio que corresponda según las NIIF para las PYMES; y
- ✓ Aplicar la NIIF para las PYMES al medir todos los activos y pasivos reconocidos

Estimaciones: las estimaciones realizadas según las NIIF para las PYMES, en la fecha de transición, serán coherentes con las estimaciones hechas para la misma fecha según el modelo de COLGAAP (después de hacer los ajustes necesarios para reflejar cualquier diferencia en las políticas contables), salvo si hubiese evidencia objetiva de que tales estimaciones fueron erróneas.

Explicación de la transición a las NIIF para las PYMES: La Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” explicará cómo la transición, desde COLGAAP a las NIIF para las PYMES, ha afectado a lo reportado como situación financiera, resultados y flujos de efectivo.

Información comparativa: los primeros estados financieros conforme a las NIIF para las PYMES de la Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” incluyeron dos estados de situación financiera a la fecha en la que se informa, un estado de resultado integrales, un estado de cambio en el patrimonio, un estado de flujos de efectivo y revelaciones relacionadas.

Políticas contables: La Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” usará las mismas políticas contables en su estado de situación financiera de apertura con arreglo a las NIIF para las PYMES y a lo largo de todos los períodos presentados en sus primeros estados financieros con arreglo a las NIIF para las PYMES. Estas políticas contables cumplirán con cada NIIF vigente al final del primer periodo sobre el que informe según las NIIF para las PYMES.

El estado de flujo de efectivo y equivalentes al efectivo que se acompaña está presentando usando el método indirecto el cual comienza presentando la ganancia o pérdida en términos netos, partida que se corrige luego por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido y causaciones, así como las partidas de resultados asociados con flujos de efectivo de operaciones clasificadas como de inversión o financiación. Los flujos de efectivo correspondiente a intereses recibidos y pagados son revelados por separado clasificados como pertenecientes a actividades de operación. Para efectos de la preparación del flujo del efectivo y el equivalente de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos.

2.2. Moneda funcional y presentación

La Cooperativa Multiactiva **“PROPULSAR”** ha definido como moneda funcional el peso colombiano, basándose principalmente en que este corresponde a la moneda del entorno económico primario en el cual opera y además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos.

Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso colombiano son considerados como moneda extranjera.

2.3. Régimen Tributario Especial

La Cooperativa Multiactiva **“PROPULSAR”** es contribuyente del régimen tributario especial de renta y complementarios, tal y como se regula en el artículo 19-4 del Estatuto tributario, el cual fue actualizado mediante el artículo 62 de la ley 1943 de diciembre 28 de 2018.

La Cooperativa Multiactiva **“PROPULSAR”** es agente retenedor a título de renta y complementarios y de industria y comercio.

La Cooperativa Multiactiva **“PROPULSAR”** es responsable del impuesto de Industria y Comercio en la ciudad de Bogotá, con ocasión de las operaciones gravadas que ejerza dentro del distrito.

2.4. Impacto económico después de la Pandemia

La situación de pandemia ha generado que se aumente el desempleo, se está presentando un incremento de los impagos de las deudas, por parte de los asociados pues a muchos se les ha disminuido el salario y a otros los han despedido de sus trabajos, otros elementos que afectan la economía son la volatilidad en los mercados financieros, la afectación de los tipos de cambio y caídas del valor de los activos e inversiones, situación reflejada en los resultados de Propulsar.

La Superintendencia de Economía Solidaria tomando medidas preventivas emite varias Cartas Circulares como: La carta Circular 8 de marzo de 2020, con la cual imparte instrucciones sobre medidas de prevención, por COVID-19, respecto a la realización de reuniones no presenciales; la Carta Circular 10 del 3 de abril de 2020, en que se establece los criterios y parámetros que deben ser tenidos en cuenta para la realización de las Asambleas Generales, en consideración a la emergencia sanitaria por causa del coronavirus COVID-19 decretada en todo el territorio nacional por el Ministerio de Salud y Protección Social, mediante la Resolución 385 del 12 de marzo de 2020.

Sin embargo **“PROPULSAR”** durante el año 2022 generó excedentes pudiendo compensar la pérdida generada en la vigencia del año 2021, el impacto económico a

nivel mundial ha traído grandes consecuencias las cuales hemos visto reflejadas en el incremento acelerado de las tasas de interés; afectando directamente a nuestra cooperativa y a nuestros asociados.

3. Resumen de las principales políticas contables significativas

3.1. Efectivo y equivalentes de efectivo

Para activos el 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 los recibido en el 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, o en algunas circunstancias, los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.

El equivalente de efectivo se mide al costo de la transacción.

Se clasificará los saldos de la cuenta de equivalentes de efectivo a nivel auxiliar en los tipos de movimiento determinados en el módulo tales como efectivo, cheques, valores restringidos, etc.

a. Medición inicial

La Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**” reconocerá un activo financiero en su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando pase a ser parte de las condiciones contractuales del instrumento. El reconocimiento de esta cuenta será el valor nominal reconocido también en sus extractos bancarios y arqueos.

La NIIF para las PYMES establece que los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantiene para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo o menores a tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

b. Medición posterior

Se eliminará del activo financiero previamente reconocido en el estado de situación financiera, cuando se haga efectiva un pago a proveedores, terceros y transados.

3.2. Inversiones

La Cooperativa Multiactiva **"PROPULSAR"** hace sus inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez y seguridad, básicamente en certificados de depósito a términos con vigencia no mayor a tres meses o en fondos fiduciarios. El reconocimiento inicial se hace al costo de adquisición y posteriormente será al costo amortización, incluyendo los rendimientos que se recibirán a la fecha del informe.

En las notas se revelarán las entidades donde estén colocadas las inversiones, valor inicial de las operaciones, tasas de interés y los rendimientos ganados hasta la fecha de los informes.

3.3. Cartera de créditos y cuentas por cobrar

La Cooperativa Multiactiva **"PROPULSAR"** reconocerá en la cartera los préstamos otorgados efectivamente a los asociados, en las distintas líneas de crédito aprobadas y reglamentadas por el consejo de Administración.

Con base en el decreto 2496 de 2015 dio la salvedad sobre el tratamiento de la cartera en los términos del anexo 2, sección 11 de NIIF Para PYMES. El reconocimiento y medición inicial se hará por el valor del crédito y su medición posterior será al costo amortizado, método del interés efectivo, que implica reconocer los intereses diariamente, sobre la totalidad de la cartera, teniendo en cuenta las tasas efectivas anuales pactadas.

Contablemente se llevarán en cuentas distintas dentro de la cartera los saldos de capital, intereses, pago por cuenta de asociados y los convenios.

En la política de otorgamiento de créditos para los asociados se establece de acuerdo con las garantías exigidas por la Cooperativa Multiactiva **"PROPULSAR"** las cuales se clasifican en:

Otras Garantías:

- ✓ Aportes sociales, generalmente superan en 100% de los créditos por ello se consideran como otras garantías.
- ✓ Pagaré, título valor que debe estar como respaldo de todos los créditos otorgados.
- ✓ Codeudor o cheque

- ✓ Figarantías: para los Créditos sin Codeudor el cual será un apoyo para la normalización de cartera vencida mediante el libre uso de las coberturas disponibles para pagos parciales de cuotas o valores totales de obligaciones amparadas; ayudando a mitigar los incumplimientos derivados de la pérdida de empleo de los deudores con cobertura mientras éstos normalizan sus flujos de caja para seguir cumpliendo con las obligaciones adquiridas.

Garantías Admisibles:

- ✓ Hipoteca en primer grado o pignoración.

Las anteriores garantías son exigidas independientemente de que su recaudo sea a través de libranza o por caja.

Para medir el riesgo y reconocer un mayor valor de deterioro de un crédito y reclasificarlo en un nivel de riesgo superior, el comité de evaluación de cartera tendrá en cuenta, entre otras, las siguientes evidencias:

- ✓ Cuando el asociado tenga dificultades financieras, evidenciada en los reportes de las centrales de riesgo.
- ✓ Cuando el asociado solicite ampliación de plazos para la cancelación de sus obligaciones o refinanciación.
- ✓ Cuando los pagos mensuales no puedan ser garantizados a través de libranza.
- ✓ Cuando el beneficiario del crédito deje de ser asociado.

En ningún caso el deterioro de la cartera será calculado por contabilidad, excepto cuando se trate del cálculo de porcentajes fijos sobre la totalidad de la cartera, de acuerdo a lo que exijan las autoridades de control y vigilancia y ordenado por las directivas de La Cooperativa Multiactiva **“PROPULSAR”**.

En el estado de la situación financiera en el activo corriente se incluirá el valor de la cartera que esté prevista recaudar en los siguientes doce meses, a partir de la fecha de corte del informe, el saldo, cuyo recaudo este previsto a un plazo superior a los doce meses, se clasificará como activo no corriente.

En las notas se revelará la composición de la cartera de acuerdo con su antigüedad de mora, con base en la calificación de riesgo y el deterioro calculado para cada rango, según las calificaciones y porcentajes establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en la Circular Básica Contable No. 04 del 28 de agosto d 2008, y el determinado por el Comité de evaluación de cartera.

El deterioro es medido en dos partes; cartera en mora individual y general, aplicando la Circular externa No. 003 de 2013, modificación de la Circular Básica Contable y

Financiera de 2008, actualizada en diciembre del año 2020, con base en lo permitido por el decreto 2496 de 2015.

En todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso, se deberá provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

Cuando el capital del respectivo crédito ha sido calificado de mayor riesgo, igualmente esta cuenta por cobrar se debe reclasificar en la categoría de riesgo en que fue calificado su principal.

Deterioro individual:

Se ajusta la tabla de provisiones individuales del numeral 6.2., la cual quedará de la siguiente manera:

CAT	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCREDITO	
	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1% - 19%	31-90	1% - 19%	61-150	1% - 9%	31-90	1% - 19%
C	91-180	20% - 49%	91-180	20% - 49%	151-360	10% - 19%	91-180	20% - 49%
D	181-360	50% - 99%	181-360	50% - 99%	361-540	20% - 29%	181-360	50% - 99%
E	>360	100%	>360	100%	541-720	30% - 59%	>360	100%
					721-1080	60% - 99%		
					>1080	100%		

En lo correspondiente a Intereses y otros pagos por cuenta del deudor aplica la misma tabla de edad de vencimiento y deterioro.

Deterioro General:

Es calculado con base en el 1% del saldo total a capital del crédito.

La Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” reconocerá como valores pendientes de cobro, deudores patronales, deudores por venta de bienes o servicios, arrendamientos, comisiones, responsabilidades pendientes, contratos, anticipos y otras cuentas por cobrar.

Para medir el riesgo y reconocer un mayor valor de deterioro y reclasificarlo en un nivel de riesgo superior, la administración tendrá en cuenta, entre otras, las siguientes evidencias:

- ✓ Vencimiento de facturas o cuentas de cobro
- ✓ Revisión de los contratos efectuados

- ✓ Crear mecanismos de control que permitan su recuperación.

3.4. Activos materiales y depreciación

La Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**” se acoge a lo señalado en la sección 35, numeral 10 literal c, del decreto 2420 de 2015 (NIF para PYMES), y por lo tanto para el reconocimiento inicial de los inmuebles el valor es el costo de adquisición más todos los costos directamente atribuibles para dejarlos en condiciones de utilización, considerando un valor residual para el terreno es del 100% y del 30% para el edificio, menos la respectiva depreciación; igual procedimiento se tendrá en cuenta para la medición posterior.

a. Medición inicial

Los inmuebles y bienes que se adquieran posteriormente para el desarrollo de sus actividades y de los cuales se espera obtener un beneficio económico, durante más de un período, la medición inicial será el costo de adquisición más todos los costos atribuibles para dejarlos en condiciones de utilización.

b. Medición Posterior

La medición posterior será el costo inicial menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro, en la fecha del informe.

La depreciación:

Se utilizará el método de línea recta, analizando la posible vida útil de cada bien. Sin embargo, para aquellos bienes cuyo valor inicial sea menor de 10 salarios mínimos legales vigentes, su depreciación se hará 100%, dentro del período de compra. La vida útil se calculará con la siguiente tabla:

<u>Clase de Activo Fijo</u>	<u>Años a depreciar</u>
Equipos de cómputo y comunicación	3 años
Equipos de oficina	3 años
Muebles y Enseres	5 años
Vehículos	10 años
Inmuebles	20 años

La Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**” evaluará los inmuebles por lo menos cada cinco años, si hay indicios de un posible deterioro teniendo en cuenta factores como el valor de mercado; cambios en el entorno legal y económico; evidencia de obsolescencia o deterioro físico; cambios en el uso del activo, reconocerá

contablemente el deterioro que se origine para lo cual soportará la decisión en los avalúos practicados por especialistas en el tema.

En las notas se revelarán los saldos a la fecha del informe de cada uno de los grupos que componen la propiedad, planta y equipo, la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro; las adiciones o adquisiciones, cuando sean significativas; cualquier cambio en la vida útil, método de depreciación o bases de medición.

3.5. Cuentas por pagar

Registra los valores pendientes de pago, tales como honorarios, comisiones, proveedores, impuestos, remanentes por pagar, contribuciones, retenciones y aportes laborales. En virtud a la relación contractual establecida.

Dichos valores brutos pendientes de pago por diferentes conceptos se tratarán como instrumentos financieros, es decir, que no habrá reconocimientos de pagos adicionales (rendimientos) pues no existe pacto contractual al respecto.

3.6. Fondos Sociales

Los fondos se rigen por las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los fondos son de carácter agotable y los mutuales son de destinación específica, creados por la Asamblea General de Asociados; el Consejo de Administración es el encargado de elaborar y modificar los respectivos reglamentos y presupuestos con base en las directrices que señale la Asamblea General.

Los recursos provienen de la distribución de excedentes, aportes a La Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**”, o con cargo al gasto previa autorización de la Asamblea General de Asociados, con el fin de ser utilizados en el desarrollo del objeto social, mediante actividades en beneficio de los asociados.

La Asamblea General de Asociados, puede ordenar la creación de fondos sociales que considere pertinentes, definiendo su objeto social, si son agotables o patrimoniales y la procedencia de los recursos con los que se deben constituir, los cuales pueden provenir de los excedentes de cada ejercicio o con aportes de los asociados.

3.7. Aportes sociales

El Aporte social por cada asociado va desde el 5% SMMLV hasta el 35% del ingreso o salario del asociado. Por las disposiciones del decreto 2496 de diciembre 23 de 2015, se clasifica en el Patrimonio y la medición inicial y reconocimiento es el valor

recaudado sin que posteriormente sufran alguna variación, excepto la originada por el abono de las partidas aprobadas por la Asamblea General de Asociados, de los excedentes de cada período como revalorización de aportes.

En el informe periódico se discriminará el valor de los aportes sociales no reducibles, establecidos el artículo 38 de los estatutos de la Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” equivalente a 633 SMMLV.

3.8. Ingresos

El registro de los ingresos se hará con base en la acumulación (o devengo) y serán causados dentro del período en el que efectivamente se origine el derecho, así su cobro se haga efectivo en un período posterior.

El origen de los ingresos en su gran mayoría proviene de los intereses generados por la cartera de créditos cuyo reconocimiento se hace utilizando el método de interés efectivo, el cual se calcula diariamente y su causación se hace último día del mes, sin que posteriormente sufran algún ajuste por efecto de tasas del mercado o inflación.

Los ingresos por otras actividades están constituidos básicamente por los rendimientos de las inversiones y los convenios; su reconocimiento se hará dentro del período en que se cause o se preste el servicio adquiriendo el derecho a su cobro.

En el estado de resultados se revelará el valor de las diferentes categorías de ingresos reconocidos durante el período.

En las notas se hará una discriminación de aquellas partidas cuando e tenga materialidad o relevancia significativa.

3.9. Gastos

Al igual que los ingresos, los gastos también se reconocerán bajo la base de acumulación (o devengo)

Los gastos se clasifican según su naturaleza: (beneficios a empleados, gastos generales, depreciación, deterioro)

En el estado de resultados integrales se revelará el saldo de las distintas clasificaciones, que afecten el período respectivo.

En las notas se discriminará a la fecha de corte, de aquellas clasificaciones de los gastos que tengan una importancia relativa.

Los gastos son reconocidos a su valor de adquisición, dentro del período de compra de los bienes o servicios.

4. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Está conformado por los saldos en caja, bancos, cuentas de ahorro y fondo fiduciarios, a 31 de diciembre presentaba los siguientes datos:

	2022	2021
Banco GNB Sudameris	109.027.700	61.907.158
Banco Caja Social	266.778.901	385.134.976
banco Coomeva	8.420.803	39.141.383
Corredores Davivienda S.A	83.039.824	777.976.644
Asesores AdCAP Colombia S.A	0	75.732.557
Fondos y Encargos Fiduciarios a la vista	279.806.247	512.302.800
Inversiones a Corto Plazo (CDT)	538.089.108	959.037.557
Total Efectivo y Equivalente al Efectivo	1.285.162.583	2.811.233.075

5. Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar

El costo amortizado de la cartera de créditos en cada fecha sobre la que se informa es el neto de los siguientes importes:

- El importe al que se mide en el reconocimiento inicial
- Menos los reembolsos del principal,
- Más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento,
- Menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

El método del interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de la cartera y de distribución del ingreso por intereses a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que asemeja exactamente los flujos de efectivo por cobrar, estimados a lo largo de la vida esperada del crédito o cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe en libros.

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos y determinables.

Registra los importes pendientes de cobro tales como anticipos a proveedores y trabajadores, préstamos a afiliados, a terceros, anticipos de impuestos y demás sumas por cobrar devengadas por cualquier otro concepto.

Estas cuentas deben provisionarse atendiendo las contingencias de pérdida, según sea el caso y de acuerdo a lo estipulado en la sección de la NIIF para PYMES.

Se consideran a largo plazo las cuentas por cobrar cuando tengan vencimiento superior a doce meses o más desde la fecha de la transacción. Las cuentas por cobrar a clientes a más de doce meses se reconocerán como activos no corrientes sujetos a deterioro de valor.

Se reconocerá a corto plazo la cartera que no es claramente identificable, suponiendo que su duración es de menos de doce meses.

Se medirá las cuentas por cobrar inicialmente al precio de la transacción incluyendo los costos de transacción.

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación medirá el activo financiero por el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Al final de cada periodo sobre el que se informa las cuentas por cobrar de clientes en mora se medirán al costo amortización utilizando el método del interés efectivo.

Las cuentas por cobrar deberán medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

1. El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio, es decir cuyo objeto es mantener el activo financiero para obtener los flujos de efectivo contractuales y
2. Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar a clientes dan lugar, en fechas específicas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre importe del principal pendiente.

Las cuentas por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir.

Se revisará las estimaciones de cobros y se ajustará el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados.

A diciembre 31 el saldo era:

	2022	2021
Cartera de Credito Por Plazo		
Cartera de Credito a Corto Plazo	1.150.499.960	1.091.516.719
Cartera de Credito a Largo Plazo	2.301.660.040	624.671.036
Total Cartera de Credito Por Plazo	3.452.160.000	1.716.187.755
Cartera de Credito Por Garantia		
Con Libranza	1.824.527.060	1.161.131.930
Sin Libranza	1.570.293.998	510.063.469
Intereses	10.209.577	6.890.339
Convenios	46.998.017	37.964.186
Pagos Por cuenta de asociados	131.348	137.831
Total Cartera de Credito Por Garantia	3.452.160.000	1.716.187.755
Deterioro Creditos de Consumo		
Vencida de 31 a 90 dias (B)	470.332	667.337
Vencida de 91 a 180 dias (C)	4.932.463	-
Vencida de 181 a 360 dias (D)	1.469.867	69.805
Vencida a mas de 360 dias €	89.426.664	151.610.528
General	33.948.211	16.711.954
Total Deterioro	130.247.537	169.059.624
Total Cartera de Credito Neta	3.321.912.463	1.547.128.131
Cuentas Por Cobrar y otras		
Deudores Patronales	77.405.780	52.192.986
Anticipo de Impuestos	3.596.498	558.537
Otras cuentas Por Cobrar	3.792.000	799.000
Total Cuentas Por cobrar y Otras	84.794.278	53.550.523
Total Cartera de Credito y Cuentas Por Cobrar	3.406.706.741	1.600.678.654

6. Activos Materiales

Propiedad, planta y equipo, son activos tangibles que se mantienen para su uso en la producción o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos; y se esperan usar durante más de un período.

Propiedades de inversión, son propiedades (terrenos o edificios, considerados en su totalidad o en parte, o ambos) que se tienen para obtener rentas como la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos.

A partir del 1° de enero del 2017 será aplicable la versión 2015 de la NIIF para las Pymes, la que introdujo la posibilidad de utilizar el modelo de revaluación para la medición posterior de las propiedades, planta y equipo.

Revaluación de propiedad, planta y equipo es un método de medición que se debe realizar con regularidad, con el fin de asegurar que el importe en libros del activo no difiera de forma significativa respecto delo que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del período.

Para su cálculo se requiere tomar el valor razonable, en el momento de la revaluación, y restar la depreciación y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor en periodos posteriores.

	2022	2021
Activos Materiales		
Propiedad Planta y Equipo	298.709.750	298.709.750
Ajuste Revaluacion Propiedad	163.545.389	163.545.389
Muebles y Equipos de oficina	28.396.936	28.396.936
Equipo de Computo y Comunicación	27.023.017	27.023.017
Total Activos Materiales	517.675.092	517.675.092
Depreciacion Acumulada		
Propiedad Planta y Equipo	187.937.433	111.068.914
Ajuste Revaluacion Propiedad	0	60.810.901
Muebles y Equipos de oficina	28.925.936	28.396.936
Equipo de Computo y Comunicación	24.506.955	24.494.033
Total Depreciacion Acumulada	241.370.324	224.770.784
Total Activos Materiales Netos	276.304.768	292.904.309

7. Cuentas por pagar y otras

NIC 39, los pasivos financieros son los que representan una obligación contractual de entregar el efectivo en el futuro, por ejemplo; las cuentas por pagar de origen comercial y los pagarés por pagar.

Las cuentas por pagar también son llamados pasivos financieros y a su vez es cualquier compromiso que suponga: Una obligación contractual de: entrega de

efectivo u otro activo financiero a un tercero y; intercambiar un pasivo financiero en condiciones potencialmente desfavorables.

Con respecto a esta NIC los acreedores comerciales y las obligaciones devengadas también hacen parte de las cuentas por pagar o pasivos financieros para NIIF y su aplicación en nuestro país.

Comprende las obligaciones contraídas por el ente económico a favor de terceros por conceptos de costos y gastos por pagar, acreedores oficiales, regalías por pagar, deudas con asociados, retención en la fuente, retenciones y aportes de nómina, cuotas por devolver y acreedores varios.

Los saldos a diciembre 31 son:

	2022	2021
Honorarios	1.250.340	411.981
Costos y Gastos Por Pagar	3.282.419	3.390.887
proveedores	35.168.442	12.877.401
Reencion en la Fuente	606.000	357.400
Retencion de lca	189.000	188.276
Retenciones y Aportes de Nomina	2.324.120	2.514.100
Aportes exasociados	1.705.178	1.392.958
Impuesto de Industria y Comercio	4.552.000	3.029.000
Iva Por Pagar	1.558.000	1.666.962
Total cuentas Por pagar y otras	50.635.499	25.828.965

8. Fondos Sociales y Mutuales

La solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua como principios de la economía solidaria, además como principio económico en la destinación por medio único de sus excedentes al cierre del ejercicio contable para el crecimiento de los fondos.

Que de conformidad con el estatuto vigente se estipula distribuir de los excedentes una partida para constituir o fortalecer el Fondo de bienestar social dentro de los objetivos de la administración de la Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**”, se encuentra el de propender por mejorar la calidad de vida de sus asociados y sus familiares.

Es pertinente informar que el fondo de educación y solidaridad no se agotó totalmente en el año 2022.

EL saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Fondo de Educacion	3.628.286	4.475.036
Fondo de Solidaridad	15.350.817	17.862.902
Fondo Social Actividades Asociados	3.033.874	5.234.984
Fondo Social de Contingencia	6.645.750	16.172.003
Fondo mutual de prevision asistencia	9.825.891	8.725.892
Total Fondos Sociales y Mutuales	38.484.618	52.470.816

9. Otros Pasivos

Comprende el conjunto de cuentas que se derivan de obligaciones a cargo del ente económico, contraídas en desarrollo de actividades que por su naturaleza especial no pueden ser incluidas apropiadamente en los demás grupos del pasivo. Corresponden básicamente a las obligaciones laborales por beneficios a empleados, los ingresos anticipados y consignaciones pendientes por identificar.

El saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Cesantias	9.387.773	10.282.908
Intereses Sobre Cesantias	1.126.097	1.233.948
Vacaciones	10.848.658	13.095.600
Ingresos Anticipados	4.560.381	4.385.762
Total Otros Pasivos	25.922.909	28.998.218

10. Capital Social

Aportes Ordinarios: son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero, especie o trabajo de conformidad con lo establecido en los estatutos. Para la Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” corresponden mínimo al 7% de un SMMLV y máximo al 35%.

Aportes Amortizados: Son aquellos aportes denominados también como Aportes readquiridos que corresponden realmente a los aportes propios readquiridos por la entidad a sus asociados, con cargo al Fondo para amortización de aportes cuyos recursos provienen del excedente.

Aportes Sociales: Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento.

Capital No Reducible: Es el valor mínimo de aportes sociales que por disposición legal y estatutaria La Cooperativa Multiactiva “**PROPULSAR**” debe acreditar como requisito para operar como cooperativa y del cual existe prohibición para la realización de reembolso o devoluciones. Corresponde a 633 SMMLV.

El saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Aportes Ordinarios	3.567.908.989	3.460.934.814
Aportes Sociales minimos no Reducibles	633.000.000	575.096.958
Total Capital Social	4.200.908.989	4.036.031.772

11. Reservas

Los excedentes con efectos legales en 2015, son los generados conforme a los Decretos 2649 y 2650 de 1993, y para 2016, que es el año de aplicación, será los generados bajo el nuevo marco técnico normativo, es decir NIIF para las PYMES. La ley 79d e 1988.

El saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Reserva Proteccion Aportes Sociales	267.918.319	267.918.319
Otras Ingresos recibidos Terceros	26.636.722	26.636.722
Total Reservas	294.555.041	294.555.041

12. Fondos de Destinación Específica

La Supersolidaria señala que el manejo contable de fondos con destinación específica de acuerdo con lo indicado en los nuevos marcos técnicos normativos que desarrollan la Ley 1314 de 2009, no ha sufrido modificaciones frente a lo señalado en el Decreto 2649 de 1993.

EL saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Fondo Amortizacion Aportes (5%)	33.354.221	33.354.221
Fondos Sociales Capitalizados	62.079.025	62.079.025
Total Fondos Destinacion Especifica	95.433.246	95.433.246

13. Resultados acumulados por adopción NIIF primera Vez

Al momento de aplicar las NIF para las PYMES por primera vez, ocurre un cambio de política contable en la entidad el cual se debe contabilizar teniendo en cuenta el uso de excepciones obligatorias y exenciones voluntarias.

Las políticas contables que una entidad utilice en su estado de situación financiera de apertura conforme a esta NIIF pueden diferir de las que aplicaba en la misma fecha utilizando su marco de información financiera anterior. Los ajustes resultantes surgen de transacciones, otros sucesos o condiciones anteriores a la fecha de transición a esta NIIF. Por tanto, una entidad reconocerá tales ajustes, en la fecha de transición a esta NIIF, directamente en las ganancias acumuladas (o, si fuera apropiado, en otra categoría dentro del patrimonio)".

Corresponde al excedente que dio como resultado por convergencia a la Norma de Información Financiera para PYMES (Decreto 2420/2015).

El saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Valorización Oficina 514	118.423.750	118.423.750
Superavit por Donación	7.039.500	7.039.500
Total resultado Adopc. Primera Vez	125.463.250	125.463.250

14. Total Ingresos

Los ingresos obtenidos por la Cooperativa Multiactiva "PROPULSAR" son los correspondientes al cumplimiento de su objeto social, se destacan entre otros los generados por los ingresos de cartera, rendimientos financieros, convenios y los recibidos por indemnización de incapacidades empleados.

El acumulado de enero 01 a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Ingresos Cartera de Creditos	251.754.457	202.190.941
Rendimientos financieros	90.315.450	44.163.046
Recuperacion Deterioro Años Anteriores	39.137.229	37.145.826
Ingresos Por convenios	0	27.519.001
Otros Ingresos	11.757.757	535.170
Total Ingresos	392.964.893	311.553.984

15. Total, Gastos

Los gastos realizados por la Cooperativa Multiactiva “PROPULSAR” son los mínimos necesarios para cumplir con su objeto social.

El acumulado de enero 01 a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Beneficios a empleados	167.901.436	182.841.891
Generales	84.670.881	80.942.274
deterioro	0	55.972.032
depreciaciones	16.599.540	16.434.247
Gastos bancarios	19.307.070	12.963.630
Perdida Valoracion en Inveresiones	13.750.154	29.988.579
Total Gastos	302.229.081	379.142.653

Discriminación del total de gastos:

CUENTAS	2022	2021	VARIACIONES	
			PESOS	PORCENTAJE
beneficios a Empleados	167.901.436	182.841.891	- 14.940.455	-8,17%
Sueldos	108.844.943	117.625.703	- 8.780.760	-7,47%
Auxilio de transporte	1.531.048	2.505.112	- 974.064	-38,88%
Cesantias	9.614.569	10.282.909	- 668.340	-6,50%
Ingresos a cesantias	1.034.351	1.233.948	- 199.597	-16,18%
Prima Legal	9.392.114	10.282.908	- 890.794	-8,66%
Prima Extralegal	9.523.490	10.282.908	- 759.418	-7,39%
Vacaciones	4.692.600	4.863.724	- 171.124	-3,52%
Dotacion a Trabajadores	450.000	900.000	- 450.000	-50,00%
Aportes a Pension	13.528.461	14.504.040	- 975.579	-6,73%
Aportes a.r.l	476.900	610.700	- 133.800	-21,91%
Aportes Caja de Compensacion	4.509.300	4.835.200	- 325.900	-6,74%
Otros Beneficios a Empleados	4.303.660	4.914.740	- 611.080	-12,43%
Generales	84.670.881	80.942.174	3.728.707	4,61%
Honorarios	39.870.231	38.145.567	1.724.664	4,52%
Impuesto Predial	1.604.000	1.615.000	- 11.000	-0,68%
Impuesto Industria y Comercio	4.959.402	3.029.000	1.930.402	63,73%
Seguros	1.111.063	1.563.128	- 452.065	-28,92%
Mantenimiento y Reparaciones	10.783.442	11.338.556	- 555.114	-4,90%
Cuotas de Administracion	4.246.200	3.960.660	285.540	7,21%
Reparaciones Locativas	50.000	-	50.000	100,00%
Aseo y Elementos de aseo	257.450	66.170	191.280	289,07%
Cafeteria	4.740	5.360	- 620	-11,57%
Servicios Publicos	4.017.186	6.001.539	- 1.984.353	-33,06%
Transportes Fletes y acarreos	326.065	73.000	253.065	346,66%
Papeleria y Utiles de Oficina	1.678.367	975.205	703.162	72,10%
Fotocopias	122.923	110.200	12.723	11,55%
Contribuciones y Afiliaciones	3.036.818	2.985.934	50.884	1,70%
Gastos de Asamblea	359.070	305.000	54.070	17,73%
Gastos de directivos	0	268.105	- 268.105	-100,00%
Reuniones y Conferencias	566.619	188.300	378.319	200,91%
Gastos Legales	2.695.100	2.829.250	- 134.150	-4,74%
Informacion Comercial	2.887.492	1.752.878	1.134.614	64,73%
Gastos de Viaje	282.800	-	282.800	100,00%
Sistematizacion	4.024.728	2.731.623	1.293.105	47,34%
Cuotas de sostenimiento	201.600	142.800	58.800	41,18%
Asistencia tecnica	635.000	1.903.881	- 1.268.881	-66,65%
Varios	950.585	951.018	- 433	-0,05%
Deterioro	0	55.972.032	- 55.972.032	-100,00%
Creditos deConsumo (Provision Cartera)	0	55.972.032	- 55.972.032	-100,00%
Depreciaciones	16.599.540	16.434.247	165.293	1,01%
Edificaciones	16.057.620	16.057.620	0	0,00%
Equipo de Computo y Comunicacion	541.920	376.627	165.293	43,89%
Otros Costos	33.057.224	42.952.209	- 9.894.985	-23,04%
Gastos Bancarios GMF	19307070	12.963.630	6.343.440	48,93%
Por Valoracion de Inversiones	13750154	29.988.579	- 16.238.425	-54,15%
TOTAL GASTOS	302.229.081	379.142.553	- 76.913.472	-20,29%

16. Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio

Los excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio se obtienen después de descontar al total de los Ingresos, los gastos generados para el cumplimiento del objeto social.

El saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Excedente o Perdida del Ejercicio	90.735.812 -	67.588.669
Total Excedente o Perdida del Ejercicio	90.735.812 -	67.588.669

17. Cuentas de Revelacion

Aunque estas cuentas no figuran en el decreto 2420 del 2015, la Supersolidaria si lo incluye en el catálogo de cuentas. Estas cuentas se utilizan para contabilizar los intereses de la cartera que se encuentra en mora, iniciando por la categoría C; los activos materiales totalmente depreciados que todavía están en uso y los pagarés firmados por los Asociados.

El saldo a diciembre 31 fue:

	2022	2021
Deudoras Contingentes	62.340.342	52.986.870
Deudotas de Control	215.882.092	217.068.981
Total Cuentas de Revelacion	278.222.434	270.055.851



LUISA INES MORENO BELTRAN
 Representante Legal
 C.C.39.699.295



WILSON LEAL TORRES
 Contador
 TP 59801-T



FANY PERDOMO LASPRILLA
 Revisor Fiscal Delegada
 ASCOOP EMPRESARIAL
 TP 38181-T
 Véase Dictamen Adjunto