



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**NOTA 1.**

**NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

**1. INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD**

**COOBOLARQUI**, es una entidad de carácter privado, de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por los estatutos y los principios universales de cooperativismo.

La duración de COOBOLARQUI es indefinida pero podrá disolverse o liquidarse en los casos y en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos. Su domicilio principal es la ciudad de Bogotá.

**2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

Las principales políticas de COOBOLARQUI se relacionan a continuación:

**Bases de Preparación**

Los estados financieros de la COOBOLARQUI han sido preparados de acuerdo a las normas internacionales de información financiera NIIF reglamentadas para Colombia, por el ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2496 del 23 de Diciembre de 2015.

Para la preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF se requiere el uso de ciertos estimativos contables y adicional a ello que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

**Transición a Normas Internacionales de Información Financiera**

Los estados financieros al 31 de Diciembre de 2015 son los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo a la Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. La cooperativa dio aplicación a las políticas que se describen a continuación.

**EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO.**

Agrupación de las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo, cheques, giros, entre otros, así como los depósitos en instituciones financieras, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del titular. Por su naturaleza, corresponden a



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

El efectivo es un instrumento financiero básico que es un contrato que da a lugar un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra. Se debe medir a costo amortizado.

**CARTERA DE CREDITO Y DETERIORO.**

La Cooperativa continuara dando el tratamiento a la Cartera de créditos de acuerdo a los establecido en la circular básica contable y financiera N. 008 de 2009 teniendo en cuenta que el Decreto 2496 de 2015 hizo una excepción a la aplicación del marco normativo Niif para pymes previsto en la sección 11.

La cartera de crédito es un activo de las COOBOLARQUI compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con los reglamentos del consejo de Administración y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado.

**CUENTAS POR COBRAR y DETERIORO**

Registra los valores pendientes de cobro de las deudas a cargo de terceros y a favor de la entidad, incluidas las comerciales y no comerciales. Comprende, entre otras, los siguientes conceptos: anticipos, reclamaciones a aseguradoras, Ingresos por Cobrar, Reclamaciones, entre otros.

**Reconocimiento.** La Cooperativa reconocerá una obligación solo cuando se convierta en parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

**Medición inicial.** El reconocimiento inicial se registrara por el valor de la transacción, incluyendo los costos de la transacción, excepto cuando la medición se realice a valor razonable con cambios en resultados. Para bienes comprados a un proveedor a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por pagar al importe sin descontar debido al proveedor, que normalmente es el precio de la factura.

**Medición posterior.** Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Cooperativa medirá las obligaciones de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

(a) Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones de instrumento financiero básico se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los instrumentos de deuda que se clasifican como pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir; a menos

que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

**CUENTAS POR PAGAR.**

Registra las obligaciones de la Cooperativa, como resultado de las actividades: honorarios, seguros, servicios, retenciones en la fuente e impuestos, aportes AFP, EPS, ARP, Cajas de Compensación, exigibilidades por servicios y otras.

**Reconocimiento.** La Cooperativa reconocerá una obligación solo cuando se convierta en parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

**Medición inicial.** El reconocimiento inicial se registrara por el valor de la transacción, incluyendo los costos de la transacción, excepto cuando la medición se realice a valor razonable con cambios en resultados. Para bienes comprados a un proveedor a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por pagar al importe sin descontar debido al proveedor, que normalmente es el precio de la factura.

**Medición posterior.** Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Cooperativa medirá las obligaciones de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- (a) Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones de instrumento financiero básico se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los instrumentos de deuda que se clasifican como pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir; a menos que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**Costo amortizado y método del interés efectivo**

1. El costo amortizado de un activo financiero en cada fecha sobre la que se informa es el neto de los siguientes importes:
2. (a) el importe al que se mide en el reconocimiento inicial el activo financiero,
3. (b) menos los reembolsos del principal,
4. (c) 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,

**Baja:** La Cooperativa solo dará de baja una obligación cuando se haya extinguido esto es, cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

Se contabilizará una modificación sustancial de las condiciones de un pasivo financiero existente o de una parte del mismo (sea atribuible o no a las dificultades financieras del deudor) como una cancelación del pasivo financiero original y el reconocimiento uno nuevo.

Se reconocerá en los resultados cualquier diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero (o de una parte de pasivo financiero) cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada, incluyendo cualquier activo transferido que sea diferente del efectivo o del pasivo asumido.

**Revelaciones.** La cooperativa revelará los importes en libros de cada una de las siguientes categorías de pasivos financieros en la fecha sobre la que se informa, en total, en el estado de situación financiera o en las notas, los pasivos financieros medidos al costo amortizado.

La Cooperativa revelará las siguientes partidas de ingresos, gastos, ganancias o pérdidas: los gastos por intereses totales (calculados utilizando el método del interés efectivo) por pasivos financieros que no se miden al valor razonable con cambios en resultados.

**FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS**

La cooperativa registra el Fondo sociales mutuales, que se constituyen por la apropiación de los excedentes de cada ejercicio conforme a los estatutos, los fondos sociales son pasivos de carácter agotable los cuales se constituyen con recursos de los excedentes del año inmediatamente anterior con el propósito de prestar servicios comunes exclusivamente a los asociados.



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

Los fondos mutuales son aquellos pasivos de carácter agotable que se constituyen inicialmente con la contribución directa de los asociados con el fin de prestar servicios de previsión, asistencia y solidaridad exclusivamente a sus mismos asociados.

**Fondo social de educación:** Son los recursos monetarios destinados al quinto principio cooperativo orientado a brindar formación en educación solidaria con énfasis en los temas específicos relacionados con la naturaleza jurídica de cada organización, capacitación a sus administradores en la gestión empresarial, entre otros temas, así mismo las actividades de asistencia técnica, de investigación y promoción del cooperativismo. El fondo de educación se provee de los recursos económicos tomados de los excedentes del ejercicio, una vez agotados se toman de los gastos de la entidad.

**Fondo de solidaridad:** Son pasivos de carácter agotable tomados de los excedentes cooperativos con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. El fondo de solidaridad se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad para ofrecer atención oportuna exclusivamente a los asociados.

### **OTROS PASIVOS**

Están representados por pasivos como obligaciones laborales. Teniendo en cuenta que estos pasivos no se consideran instrumentos financieros su medición laboral se hace sobre el costo de la transacción.

### **BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Comprende todos los tipos de contraprestaciones que la Cooperativa proporciona a sus trabajadores a cambios de servicios. La cooperativa registra en otros pasivos, las obligaciones laborales, como cesantías, intereses, primas de servicios y vacaciones a cargo, por la relación contractual laboral, entre la Cooperativa y sus empleados.

- a) **A corto plazo**, son los beneficios a los empleados como sueldos, salarios, y aportaciones de seguridad social, beneficios no monetarios. Los beneficios a corto plazo, se medirá por el importe reconocido de acuerdo al costo de todos los beneficios a los empleados que tengan derecho, como resultado de los de los servicios prestados. Como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados a los empleados, o como un gasto. Los pagos serán atendidos en el término de doce meses, siguientes al cierre de periodo en el cual el empleado ha prestado sus servicios.



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

- b) Beneficios por terminación del contrato:** La Cooperativa reconocerá los pagos por terminación del contrato laboral, como unos gastos de forma inmediata en el estado de resultados. Se medirá por la mejor estimación del desembolso que se requiere para cancelar la obligación al empleado. Los pagos son consecuencia de las decisiones de la Cooperativa de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro; o una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo, a cambio de esos beneficios.

## **PATRIMONIO**

### **CAPITAL SOCIAL**

Representa los aportes sociales recibidos de los asociados de acuerdo a los estatutos que representan la participación solidaria y que por mandato 5 del decreto 2496 de 2015 las entidades que no consoliden estados financieros y que presenten estados financieros de propósito general individuales registrarán la totalidad de los aportes en el patrimonio tal como lo establece la ley 79 de 1988.

La solicitud de retiro de los asociados genera una obligación a la cooperativa a devolver los aportes sociales dando lugar a la generación de un pasivo por aportes ex asociados.

**Aportes sociales temporalmente restringidos:** Corresponden a las aportaciones ya sean ordinarias o extraordinarias que podrán ser rescatables o reembolsados en su totalidad a los asociados de COOBOLARQUI en el momento de su retiro, exclusión o fallecimiento.

**Aportes mínimos irreducibles:** Es el valor contemplado en el estatuto como protección a su patrimonio y que en ningún momento se podrá disminuir durante la existencia de la cooperativa. El aporte mínimo irreducible podrá ser incrementado por disposiciones de la asamblea general.

**Aportes amortizados:** Son aquellos aportes que se readquieren de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes previamente aprobados por la asamblea.

### **RESERVAS Y FONDOS PATRIMONIALES**

Las reservas y fondos patrimoniales son de carácter permanente y no podrán reducirse durante la existencia de la cooperativa, a excepción de la reserva de protección de aportes sociales, el fondo de revalorización de aportes y el fondo de amortización que tienen la siguiente aplicación:



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

- La reserva de protección de aportes se aplica anualmente y únicamente para compensar las pérdidas de ejercicios anteriores con el propósito de proteger los aportes.
- El fondo de revalorización de aportes se aplica anual y únicamente para reconocer la pérdida del poder adquisitivo de los aportes sociales.
- El fondo para amortización de aportes se aplica anual y únicamente para la readquisición de aportes sociales.

**EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS**

Representan los resultados obtenidos por la cooperativa como consecuencia de las operaciones realizadas en el desarrollo de su objeto social durante el respectivo periodo.

El resultado del ejercicio se determina por el método basado en las transacciones que consiste en reflejar durante el ejercicio los correspondientes ingresos y costos y gastos en sus respectivas cuentas, al finalizar este traslada su saldo a la cuenta de resultados como excedente.

**RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ**

Corresponde a los resultados acumulados por los ajustes de la convergencia a las NIIF para el ESFA realizados por primera vez y que hacen parte del estado de resultados. El saldo de esta cuenta permanecerá en este rubro hasta tanto exista una modificación por el organismo emisor de las NIIF o instrucciones del órgano de control.

**INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Los ingresos ordinarios son devengos por beneficios económicos surgidos durante el periodo en el desarrollo de sus actividades contempladas en el objeto social según los estatutos

La Cooperativa reconocerá los ingresos por las actividades por:

**La prestación de servicios cuando se cumpla:**

- (i) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (ii) Es probable que la cooperativa obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

(iii) El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.

(iv) Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.

**El uso, por parte de terceros**, de activos de la cooperativa que produzcan intereses, regalías o dividendos, de acuerdo con las siguientes bases:

(i) Los intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo. .

(ii) Las regalías se reconocerán utilizando la base de acumulación (o devengo) de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.

(iii) Los dividendos se reconocerán cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

**Medición inicial.** Los ingresos de los instrumentos financieros se miden a costo amortizado, se reconocen utilizando el método de interés efectivo.

Los ingresos de los instrumentos financieros medidos de las acciones se reconocen según la jerarquía para estimar el valor razonable.

(a) El valor razonable es un precio cotizado para un activo idéntico en un mercado activo. Éste suele ser el precio comprador actual.

(b) Si la cooperativa puede demostrar que el precio de la última transacción no es una buena estimación del valor razonable, se ajustará el precio.

(c) Si el mercado no constituyen una buena estimación del valor razonable, la cooperativa estimará el valor razonable utilizando una técnica de valoración.

Los intereses se reconocerán utilizando el método de interés efectivo.

**Revelaciones.** La cooperativa revelara las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias.

El importe de cada categoría de ingresos, se mostrara en forma separada, como mínimo actividades procedentes de:





**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

- a) Venta de bienes
- b) Prestación de servicios
- c) Intereses
- d) Comisiones
- e) Otros tipos de ingresos

**COSTOS Y GASTOS**

La medición y reconocimiento de los costos y gastos, se realizan en cada una de las secciones, según la política establecida para cada uno de los instrumentos financieros activos y pasivos de la cooperativa y la norma internacional.

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y medición de activos y pasivos. Se reconoce en el estado de resultados cuando haya surgido el decremento en los beneficios económicos futuros.



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**3. NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO**

**1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO**

<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>CAJA</b>	<b>600.000</b>	<b>3.363.478</b>
caja general	-	2.763.478
caja menor	600.000	600.000
<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON A</b>	<b>860.544.835</b>	<b>866.861.245</b>
bancos comerciales	782.313.999	685.326.116
bancos cooperativos	0	123.588.553
entidades sector solidario	-	
entidades del exterior	-	
otras entidades	78.230.836	57.946.576
<b>Total EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>861.144.835</b>	<b>870.224.723</b>

**2. INVERSIONES**

<b>INVERSIONES</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>7.021.000</b>	
certificado de depósito a término	7.021.000	
<b>OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS</b>	<b>21.804.672</b>	<b>21.804.672</b>
aportes en asociaciones o agremiaciones	21.804.672	21.804.672
<b>Total INVERSIONES</b>	<b>28.825.672</b>	<b>21.804.672</b>



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**3. CARTERA DE CREDITOS**

<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS</b>	<b>5.930.015.984</b>	<b>4.905.773.626</b>
categoria a riesgo normal	4.720.240.763	4.154.009.646
categoria b riesgo aceptable	317.775.381	72.793.697
categoria c riesgo apreciable	78.762.329	18.154.200
categoria d riesgo significativo	77.850.695	73.263.147
categoria e riesgo de incobrabilidad	735.386.816	587.552.936
<b>DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO</b>	<b>762.010.942</b>	<b>546.240.299</b>
categoria b riesgo aceptable otras garantías	3.177.754	727.936
categoria c riesgo apreciable otras garantías	7.876.233	1.815.420
categoria d riesgo significativo otras garantías	15.570.139	14.652.630
categoria e riesgo de incobrabilidad otras garantías	735.386.816	529.044.313
<b>DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>59.300.160</b>	<b>44.352.380</b>
<b>Total CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>5.108.704.882</b>	<b>4.315.180.947</b>

**4. CUENTAS POR COBRAR**

<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>COMISIONES Y HONORARIOS</b>	<b>21.864.673</b>	
honorarios	21.864.673	-
<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>	<b>25.467.864</b>	
seguros	25.467.864	-
<b>PROVEEDORES</b>	<b>-</b>	<b>488.993.389</b>
nacionales	-	488.993.389
<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>	<b>7.084.463</b>	<b>5.671.000</b>
honorarios	612.104	-
comisiones	90.260	168.000
servicios	167.912	375.000
arrendamientos	302.200	396.000
rendimientos financieros	5.380.259	4.668.000
compras	32.728	-
retencion de impuesto de industria y comercio	499.000	64.000
<b>PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>33.769.219</b>	<b>20.657.000</b>
impuesto a las ventas por pagar	15.744.798	20.657.000
industria y comercio	18.024.420	-
<b>VALORES POR REINTEGRAR</b>	<b>164.328.006</b>	
otros	164.328.006	-
<b>RETENCIONES Y APORTES LABORAL</b>	<b>3.166.746</b>	
aportes a bienestar promotoras de sal	508.400	-
aportes a bienestar promotoras de pe	2.083.600	-
aportes a administradoras de riesgos l	66.346	-
aportes al icbf, sena y cajas de compe	508.400	-
<b>Total CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>255.680.971</b>	<b>515.321.389</b>



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**5. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

<b>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
muebles y equipo de oficina	7.933.639	75.991.436
equipo de computo y comunicacion	6.023.102	93.072.539
depreciaci3n, agotamiento propiedad, i	-	148.400.506
<b>Total PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>13.956.741</b>	<b>20.663.469</b>

**6. CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO**

<b>CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
otras entidades	4.138.407.800	3.479.532.845
<b>Total TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>4.138.407.800</b>	<b>3.479.532.845</b>

**7. CUENTAS POR PAGAR**

<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		
<b>COMISIONES Y HONORARIOS</b>	<b>21.864.673</b>	
honorarios	21.864.673	-
<b>COSTOS Y GASTOS POR PAGAR</b>	<b>25.467.864</b>	
seguros	25.467.864	-
<b>PROVEEDORES</b>	<b>-</b>	<b>488.993.389</b>
nacionales	-	488.993.389
<b>RETENCION EN LA FUENTE</b>	<b>7.084.463</b>	<b>5.671.000</b>
honorarios	612.104	-
comisiones	90.260	168.000
servicios	167.912	375.000
arrendamientos	302.200	396.000
rendimientos financieros	5.380.259	4.668.000
compras	32.728	-
retencion de impuesto de industria y comercio	499.000	64.000
<b>PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>33.769.219</b>	<b>20.657.000</b>
impuesto a las ventas por pagar	15.744.798	20.657.000
industria y comercio	18.024.420	-
<b>VALORES POR REINTEGRAR</b>	<b>164.328.006</b>	
otros	164.328.006	-
<b>RETENCIONES Y APORTES LABORALES</b>	<b>3.166.746</b>	
aportes a bienestar promotoras de salarios	508.400	-
aportes a bienestar promotoras de pensiones	2.083.600	-
aportes a administradoras de riesgos laborales	66.346	-
aportes al icbf, sena y cajas de compensaci3n	508.400	-
<b>Total CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>255.680.971</b>	<b>515.321.389</b>



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**8. FONDOS SOCIALES**

<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>		
fondo social de educaciòn	57.572.770	70.944.903
fondo social de solidaridad	97.643.868	70.858.628
fondo social de recreaciòn	68.326.614	41.274.994
<b>Total CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>223.543.252</b>	<b>183.078.525</b>

**9. OTROS PASIVOS**

<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS</b>	<b>13.170.292</b>	<b>13.460.850</b>
beneficios a empleados a corto plazo	13.170.292	13.460.850

**10. INGRESOS ANTICIPADOS**

	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDO</b>	<b>291.235.395</b>	<b>-</b>
otros	291.235.395	-

**11. PATRIMONIO**

	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>653.386.357</b>	<b>610.420.338</b>
aportes ordinarios	653.386.357	610.420.338
<b>RESERVAS</b>	<b>340.228.885</b>	<b>304.160.058</b>
reserva protecciòn de aportes	306.522.885	270.454.058
reserva protecciòn cartera	33.706.000	33.706.000
<b>FONDOS DE DESTINACIÒN ESPECÌFICA</b>	<b>1.661.969</b>	<b>1.661.969</b>
fondo para revalorizaciòn de aportes	1.661.969	1.661.969
<b>EXCEDENTES Y/O PÈRDIDAS DEL EJERCICIO</b>	<b>131.175.735</b>	<b>180.344.133</b>
excedentes	131.175.735	180.344.133
<b>Total PATRIMONIO</b>	<b>1.126.452.946</b>	<b>1.096.586.498</b>



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**12. INGRESOS ORDINARIOS**

<b>INGRESOS ORDINARIOS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS</b>		
intereses de créditos consumo	1.437.156.456	1.266.474.010
intereses moratorios cartera consumo	135.744.136	-
<b>Total INGRESOS</b>	<b>1.572.900.592</b>	<b>1.266.474.010</b>

**13. OTROS INGRESOS**

<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>INGRESOS POR VALORACION INVER</b>	<b>-</b>	<b>1.161.908</b>
instrumentos equivalente a efectivo		1.161.908
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>507.370.758</b>	<b>893.110.700</b>
intereses de bancos y otras entidades	7.335.922	
dividendos, participaciones y retorno	125.719.340	566.901.853
comisiones y/o honorarios	374.315.496	326.208.847
<b>RECUPERACIONES DETERIORO</b>	<b>41.496.772</b>	
de créditos de consumo	41.496.772	-
<b>INDEMNIZACIONES</b>	<b>-</b>	<b>10.907.400</b>
por incapacidades	-	10.907.400
<b>Total INGRESOS</b>	<b>548.867.530</b>	<b>905.180.008</b>



**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**14. GASTOS GENERALES**

<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
sueldos	149.440.978	99.996.800
incapacidades	-	11.648.000
auxilio de transporte	3.030.850	1.589.713
cesantias	12.856.193	9.621.411
intereses sobre cesantias	1.255.049	1.039.216
prima legal	12.319.507	9.600.552
vacaciones	6.101.855	4.231.672
bonificaciones	4.573.000	-
indemnizaciones laborales	50.639.775	23.036.160
dotacion y suministro a trabajadores	-	1.720.000
aportes salud	23.365	92.920
aportes pension	17.895.884	14.141.104
aportes a.r.l	823.946	571.000
aportes cajas de compensacion famili	5.945.720	4.685.400
seguros	-	34.000
capacitacion al personal	90.000	3.975.000
gastos medicos y medicamentos	-	1.372.078
otros beneficios a empleados	734.433	
<b>Total BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>265.730.554</b>	<b>187.355.026</b>

**15. GASTOS GENERALES**



## COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
honorarios	60.390.107	59.087.121
impuestos	41.974.031	4.700.902
arrendamientos	99.493.784	105.288.928
seguros	79.809.659	429.404.617
mantenimiento y reparaciones	3.703.490	1.190.336
cuotas de administracion	5.686.197	6.138.900
reparaciones locativas	3.284.589	260.256
aseo y elementos	1.607.866	-
cafeteria	1.210.742	989.900
servicios publicos	5.561.760	5.676.228
correo	4.869.887	3.370.930
transporte, fletes y acarreos	4.908.950	731.900
papeleria y utiles de oficina	19.128.649	17.502.798
suministros	158.250	949.205
publicidad y propaganda	102.990	-
contribuciones y afiliaciones	4.053.784	2.216.812
gastos de asamblea	12.349.731	22.915.887
gastos legales	5.619.116	2.096.688
informacion comercial	16.918.900	11.742.340
gastos de viajes	8.054.578	-
sistematizacion	18.825.561	32.746.298
cuotas de sostenimiento	1.000.000	676.173
suscripciones y publicaciones	22.953.066	20.334.773
adecuacion e instalacion	7.700.824	45.000
otros	91.169.297	66.365.880
<b>Total GASTOS GENERALES</b>	<b>520.535.808</b>	<b>794.431.872</b>

### 16. DETERIORO

<b>DETERIORO</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
creditos de consumo	215.770.643	486.496.179
deterioro general de cartera de credit	14.947.780	
<b>Total DETERIORO</b>	<b>230.718.423</b>	<b>486.496.179</b>

### 17. AMOTIZACION Y AGOTAMIENTO

<b>AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
licencias	4.094.537	1.672.269
<b>Total AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO</b>	<b>4.094.537</b>	<b>1.672.269</b>

### 18. DEPRECIACION

<b>DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
muebles y equipo de oficina	2.415.963	3.394.561
equipo de computo y comunicacion	4.290.765	3.662.105
<b>Total DEPRECIACION PROPIEDAD, PLAN</b>	<b>6.706.728</b>	<b>7.056.666</b>





**COOPERATIVA DE CREDITO Y SERVICIO BOLARQUI "COOBOLARQUI"**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE DE 2022-2021**

**19. GASTOS FINANCIERO**

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
gastos bancarios	2.423.200	2.998.000
gravámenes certificaciones y constancias	30.366.760	504.665.469
comisiones	6.657.359	5.811.542
por valoración de inversiones fondo de	-	622.862
<b>Total GASTOS FINANCIERAS</b>	<b>39.447.318</b>	<b>514.097.873</b>

**20. GASTOS VARIOS**

<b>GASTOS VARIOS</b>	<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
otros	359.359.910	18.000
<b>Total GASTOS VARIOS</b>	<b>359.359.910</b>	<b>18.000</b>

**FRANCIA HELENA ZULUAGA ZULUAGA**  
Representante Legal

**JAIME ENRIQUE CABARCAS PEREZ**  
Contador Público TP 62799

**MARIA TERESA JIMENEZ PAEZ**  
Revisor Fiscal  
TP 91366