



2021

Informe de Gestión



www.coomservi.com.co

Contenido

Órganos de Administración y Control

1. Junta Directiva
2. Comité
3. Revisoría Fiscal
4. Administración

Direccionamiento Estratégico

1. Misión
2. Visión
3. Objetivos estratégicos
4. Valores Corporativos

Informe de la Administración (Junta directiva-Gerencia)

1. Saludo de la Junta Directiva y Gerencia
2. Gestión Social
3. Gestión Financiera
4. Gestión Comercial y de Servicios
5. Gestión Administrativa
6. Gestión Legal, Fiscal y Gremial
7. PLANEACIÓN 2020 - CRONOGRAMA GENERAL

Informe del Comité de Control Social

Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal

Estados Financieros Consolidados



JUNTA DIRECTIVA

SIERRA MARTINEZ MARTHA JANETH (Presidente)	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	FACILITADOR G&PL
GARCIA CABALLERO EDWARD ANDRES (Vicepresidente)	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	SUPERVISOR
YEPES GALVAN CARLOS EDUARDO (Secretario)	BOGOTÁ	ALIANZA	FACILITADOR NOMINA
TORRES RAMIREZ ELKIN	CARTAGENA	INDEPENDIENTE	INDEPENDIENTE
CASTILLO SALAZAR DIEGO ARMANDO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA JUNIOR
ROA MONTAÑEZ JHIN ALEJANDRO	BOGOTA	SERVIENTREGA	ANALISTA JUNIOR
REYES JAIRO ARTURO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	COURIER
ALFARO FLORIAN ARLINE	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA MASTER
CUERVO CAICEDO CAMILO EDUARDO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA SENIOR
ALVARADO ROSAS GUSTAVO ALFONSO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	SUPERVISOR

CÓMITE DE CONTROL SOCIAL

ARROYO ROMANIZ ALVARO JESUS	BARRANQUILLA	SERVIENTREGA	ANALISTA CMI
LOPEZ ARIZA LUZ YADIRA	BOGOTA	SERVIENTREGA	SUPERVISOR JR
LEIVA BONILLA LEOVIGILDO	BOGOTA	EFACTY	MENSAJERO
JUDEX AVENDAÑO ALVARO ENRIQUE	BOGOTA	INDEPENDIENTE	PENSIONADO

CÓMITE DE LIQUIDEZ

DONATO RODRIGUEZ CLAUDIA PATRICIA	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA SENIOR
CORREDOR VARGAS DARWIN ALFREDO	BOGOTÁ	INDEPENDIENTE	INDEPENDIENTE
ALFARO FLORIAN ARLINE	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA MASTER
ACOSTA SIERRA JOSE WILLIAM	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA DE CONTADOS
CORTES PALACIOS NELBA JUDITH	BOGOTÁ	COOMSERVI	Dir. ADMINISTRATIVA

CÓMITE DE CRÉDITOS

CUERVO CAICEDO CAMILO EDUARDO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA SENIOR
FORERO NUÑEZ JOSE ARMANDO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	COURIER
NUÑEZ CAMPOS JORGE ENRIQUE	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	MENSAJERO
MARIN FLORES OSCAR	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	COURIER
SALGUERO HERNANDEZ YENNY CONSUELO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA JUNIOR
ARIAS PANYA	BOGOTÁ	COOMSERVI	ANALISTA DE CREDITOS



CÓMITE DE BIENESTAR

PARRA CASALLAS LADY JHOANNA	BOGOTÁ	ALIANZA	FACILITADORA RELACIONES
CASTRILLON MARIN NATALIA	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA MECE
CASTILLO SALAZAR DIEGO ARMANDO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA JUNIOR
RIVERA BUSTOS JEIMMY ROINCE	BOGOTÁ	GLOBAL MANAGEMENT	Consultor Jr. MECE
OSPINA ZAMBRANO ANGELA VIVIANA	BOGOTÁ	COOMSERVI	Dir. ATENCION AL ASOCIADO

CÓMITE DE RIESGOS

ROMERO GARZON VICTOR JAIME	BOGOTÁ	COOMSERVI	Dir.AHORRO CREDITO Y CARTERA
CORTES PALACIOS NELBA JUDITH	BOGOTÁ	COOMSERVI	Dir. ADMINISTRATIVA
HURTADO TORRES WILSON	BOGOTÁ	COOMSERVI	GERENTE
GARCIA CABALLERO EDWARD ANDRES	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	SUPERVISOR
ALVARADO ROSAS GUSTAVO ALFONSO	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	SUPERVISOR
CAICEDO CRUZ HEIDY NATALIA	BOGOTÁ	COOMSERVI	Cord. CALIDAD, RIESGOS Y
			EMPLEADA DE CUMPLIMIENTO
LOPEZ CARDENAS MARIA ALEXANDRA	BOGOTÁ	SERVIENTREGA	ANALISTA SENIOR

COLABORADORES COOMSERVI

HURTADO WILSON	GERENTE GENERAL	
ORTIZ ANA LUCIA	ASISTENTE DE GERENCIA	3163064619
GONZALEZ JULIAN	AUXILIAR MERCADEO	3172121409
TOVAR DANIELA	COORDINADORA DE MERCADEO	3174291018
DIMAS SEBASTIAN	ANALISTA PUBLICIDAD Y MEDIOS	3153372358
ROMERO VÍCTOR	DIRECTOR CRÉDITO Y CARTERA	3174385903
PINZON ANGIE	ANALISTA DE RECAUDO	3183960980
MARTINEZ YULI	ANALISTA DE CARTERA	3178931734
MUÑOZ KAREN	GESTOR DE COBROS	3153721852
GUERRERO KAREN DAYANA	GESTOR DE COBROS	3176429473
ARIAS PANYANIVIA	ANALISTA DE CRÉDITO	3176464797
DIAZ FLOR MARINA	ANALISTA DE CREDITO	3188833394
GARNICA MIGUEL ANGEL	AUXILIAR DE CONTABILIDAD	3184373001
VARGAS ANDERSON	AUXILIAR DE CONTABILIDAD	3184373001



COLABORADORES COOMSERVI

HERREÑO JHON	ANALISTA DE CONTABILIDAD	3184373001
CUADROS RUTH	DIRECTORA DE CONTABILIDAD	3184373001
BETANCOURTH EDGAR	ANALISTA DE TESORERÍA	3184959135
CORTÉS NELBA	DIRECTORA ADMINISTRATIVA	3165235658
RUIZ LILIANA	DIRECTORA DE TECNOLOGÍA	3153721695
MARTINEZ NELSON	DIRECTOR DE INFRAESTRUCTURA	3152745886
OZUNA MARIA	AUXILIAR ARCHIVO	
GONZALEZ PEDRO	GESTOR DOCUMENTAL Y MENSAJERIA	3167516455
RODRIGUEZ PAULA	COORDINADORA DE GESTIÓN HUMANA	3154496092
CAICEDO NATALIA	COORDINADORA DE CALIDAD, RIESGOS	3164828623
URREA MARCELA	AUXILIAR DE SERVICIOS GENERALES	

ASESORAS DE ATENCIÓN AL ASOCIADO

OSPINA ANGELA	DIRECTORA ATENCION AL ASOCIADO	3164433324
RUBIO CAMILA	RECEPCIONISTA	
MALDONADO LORENA	AFILIACIONES	3166955425
FLORES CHARLIE	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO - CIL	3176584185
GUTIERREZ ANDREA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO - NODO 2	3187126117
MORALES ESPERANZA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO - NASA	3176607218
BOLAÑOS DANIELA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO - EMPRESAS	3178937054
URBANO STEPHANIA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO - CORFERIAS	3187818488
VASQUEZ XIMENA	ASESORA ATENCION AL ASOCIADO	3178959221
RIOS VANESSA	ASESORA ATENCION AL ASOCIADO	3163174471
TAFURT KATHERINE	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO	3165277460
QUINTANILLA GINA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO	3167427644
PAOLA ZÁRATE	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO	3176567806
ROSA ELIANA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO	3176569749
CASTILLO LAURA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO	3164454754
CASTILLO ROSSANA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO	3175052302
ROMERO ANA FERNANDA	ASESORA ATENCIÓN AL ASOCIADO	



MISIÓN

Asociar a los empleados de un grupo de empresas que por su nexo operativo se vinculan y procuran satisfacer necesidades de Ahorro, crédito, bienestar, solidaridad y educación, entre otras; de los asociados y sus familias siguiendo los principios del sector solidario.

VISIÓN

Para el año 2024 vincular mínimo el 80% de los colaboradores de las empresas patronales con mayor participación y garantizar que mínimo el 70% de los asociados acceda a los diferentes servicios brindando una excelente calidad en la prestación de servicios y enfocándonos en la ejecución de actividades solidarias y recreativas que beneficien a nuestros asociados y sus familias.

POLITICA DE CALIDAD

En COOMSERVI Fondo de Empleados para la Cooperación y el Servicio, estamos comprometidos con el desarrollo del modelo empresarial solidario, con proyección social, buscando mejorar la calidad de vida, y satisfacción de nuestros asociados y sus familias. Asegurando el cumplimiento de los requisitos aplicables, la eficacia y el mejoramiento continuo del Sistema de Gestión de Calidad, con el apoyo competente y comprometido de nuestro equipo de trabajo y promoviendo el cuidado del medio ambiente, con el fin de brindar a los asociados agilidad y un servicio acorde a sus necesidades a través de los diferentes medios y/o plataformas tecnológicas.

OBJETIVO ESTRATÉGICO

PROYECCIÓN FINANCIERA INTEGRAL

Generar un crecimiento del 5 % anual en Colocación de cartera y 10 % en captación de Ahorro y aportes para generar una rentabilidad y/o excedentes incrementándolos en un 12 % anual

COOMSENTIDOS

Volcar la OFERTA DE VALOR (Servicio, respaldo, solidez, oportunidad, descuentos, red de convenios, comunicación e información) a nuestros CLIENTES /ASOCIADOS, procurando fortalecer el balance social equivalente al 10 % del patrimonio.

COOMGES

Consolidar el MODELO DE GESTION y ADMINISTRACION solidaria de COOMSERVI (SGC, SIAR, SGSST, SGD,PESEM, PECO, SGD, INFRAESTRUCTURA).

PARNERTS

Fortalecer programas de apoyo en Formación, desarrollo y crecimiento personal y profesional de asociados y colaboradores / capacitación, generar cultura solidaria/ fodes.

NUESTROS VALORES

Confianza

Respeto

Responsabilidad

Conocimiento

Honestidad

Solidaridad

Participación

Alegría



Informe de la **Administración**

JUNTA DIRECTIVA - GERENCIA

Informe de la Administración 2021

DRA. MARTHA SIERRA
Presidenta Junta Directiva

DR. WILSON HURTADO
Gerente General

MENSAJE JUNTA DIRECTIVA Y GERENCIA.

Estimada Familia COOMSERVI, es para nosotros nuevamente un privilegio poder compartir con ustedes el balance y gestión del año 2021, año que continua trayendo aspectos imprevisibles y de riesgo, tras una continuidad de pandemia que nos cambio la forma de pensar, pero sobre todo de actuar, en aspectos tan importantes como la familia, nuestros amigos, nuestro trabajo, el medio ambiente entre muchos más aspectos. Afortunadamente, con la solidez de las empresas que hacen parte del grupo, el FONDO COOMSERVI mantuvo una estabilidad económica importante generando valor y continuidad en la presentación de servicios hacia los asociados.

Las decisiones de Junta Directiva estuvieron enfocadas en facilitar la presentación del servicio, realizando trabajo en casa y gerinando facilidad para los asociados en cuanto a sus créditos y beneficios solidarios; primando en estas decisiones, el apoyo para la protección de vida de los asociados, sus familias y los funcionarios del Fondo.

De conformidad y atendiendo las directrices normativas expedidas por el Gobierno Nacional, se dio cumplimiento a la reglamentación expedida, entre otras las circulares básicas Jurídica, contable y financiera, así como las circulares y diferentes resoluciones de la Supersolidaria, durante la emergencia sanitaria. En temas de cartera de crédito, se logró beneficiar en cobertura y tasa a los asociados, dando la posibilidad a los mismos de mejorar su flujo de caja, sin descuidar el monitoreo que se realiza a la cartera para la no afectación de las provisiones. Aquellos asociados que solicitaron apoyos o alivios en la reorganización de sus obligaciones, con situaciones debidamente soportadas en la afectación de sus ingresos, fueron beneficiados en la reorganización de sus créditos, con prórrogas o ampliación de plazos en sus pagos. Adicionalmente se subsanaron temas de calamidad por afectaciones de inseguridad, salud o específica-



mente por pandemia. Para fortuna de todos los que hacemos parte de nuestro fondo, el año 2021, aunque lleno de cambios, beneficio a muchos asociados y generó rentabilidad importante para los asociados a COOMSERVI, sus familias y nuestras empresas aliadas. Pues se otorgaron mayores beneficios; tales como bonos o auxilios que en asocio con las áreas de talento humano se ampliaron o implementaron (auxilios de gafas, nueva vida, póstumo, grado .compra de vivienda, educación, patrocinios, convenios de descuentos) ; entre otros. Solidario de amor y amistad, y un mayor bono de fidelidad, entre otros. Durante el año 2021 se trabajo en la consolidación de nuestro sistema de gestión calidad, orientado a la solidaridad y rentabilidad financiera, con ello para el mes de marzo luego de la auditoria de BUREU VERITAS, Se nos entrego en sello de calidad a nuestro sistema de gestión bajo la norma ISO 9001-V. 2015.

Ha sido un año que por las dificultades económicas del país y en general por los altos indicadores de inflación y sobre costos en manutención y subsistencia, hacen que nuestros asociados evalúen su organización financiera familiar y revisen alternativas de inversión o de ahorro.

Enviamos un abrazo fraterno a todos los asociados del Fondo COOMSERVI, deseando los mejores éxitos en su labor diaria, y sobre todo con mucha unión familiar e institucional.

A continuación presentamos los diferentes indicadores , cifras, estados financieros e información correspondiente a la gestión de nuestro fondo durante el año 2021.

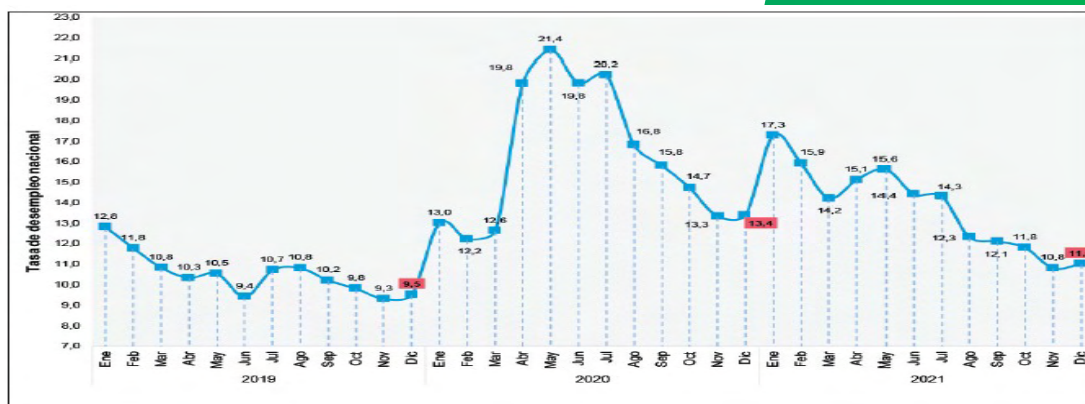
DIAGNOSTICO

ENTORNO MACRO ECONÓMICO 2021

El 2021 fue un año de contrastes desde el punto de vista económico. Si bien el denominador común en este frente ha sido la recuperación, impulsada por la reactivación de todo el aparato productivo, el plan de vacunación, los subsidios estatales para los más vulnerables, las ayudas para las empresas y la mayor movilidad de las personas, entre otros factores, también es cierto que el país tuvo que enfrentar una tercera ola del covid-19 en el arranque del año, los efectos negativos de un paro nacional, un desempleo que no cede tan rápido como se quisiera y el impacto de una crisis logística mundial, que tiene en riesgo el abastecimiento de materias primas claves y está presionando el costo de miles de productos.

Tasa de desempleo nacional

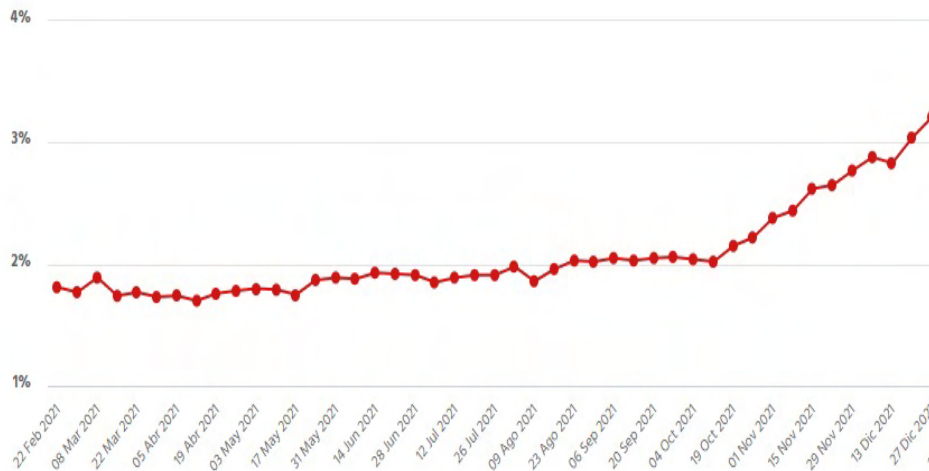
El número de ocupados en el país en el mes de diciembre fue de 22.59 millones, los desocupados 2.67 millones y los inactivos 16.32 millones. Comparado frente a diciembre de 2020 se recuperaron 185 mil puestos de trabajo netos.



La tasa de desempleo nacional para el 2021 cerró en 13,7%, faltando por recuperar 1,2 millones de puestos de trabajo.

Tasa Banco de la República y DTF - (%EA)

En el último trimestre de 2021, la DTF comenzó su ascenso desde el 2,00% EA, para cerrar el 31 de enero en 3,31%, lo que correspondió a un crecimiento de 1.31%.



Crecimiento de la Economía colombiana

El cuarto trimestre de 2021 cerró con un PIB 10,8 % superior al mismo periodo del año pasado. Comercio al por mayor y al por menor, transporte, alojamiento y servicios de comida fue la actividad económica que más contribuyó al valor agregado.

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE) comunicó que el Producto Interno Bruto (PIB) de Colombia para el año 2021 fue del 10,6 %.

Evolución del PIB por años



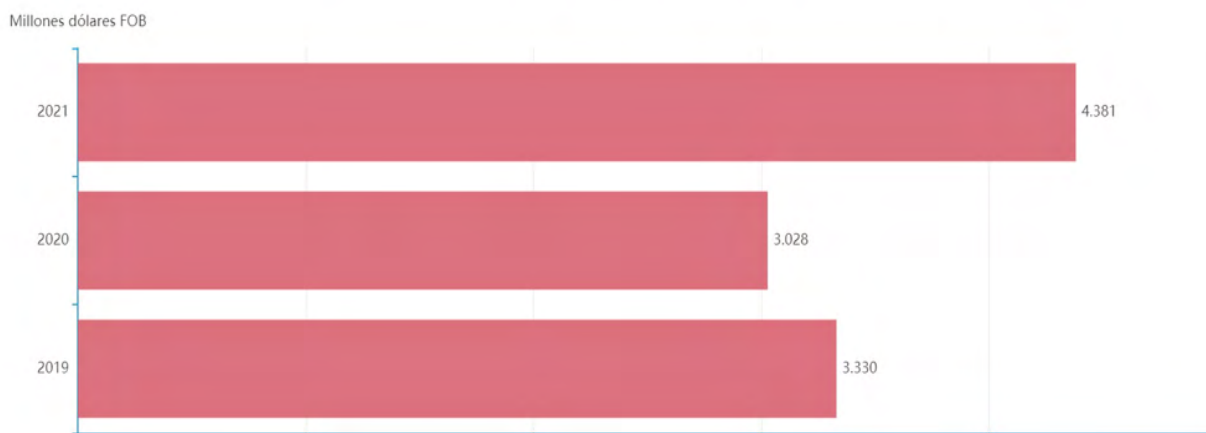
Fuente: DANE • Las cifras de 2019 y 2020 fueron revisadas por el DANE en febrero de 2022.



Dinámica de las exportaciones de Colombia

En diciembre de 2021 las ventas externas de Colombia incluyendo petróleo y sus derivados fueron de US\$4.381,3 millones FOB, lo que representa un aumento de US\$1.352,5 millones con respecto al mismo periodo de 2020, esto significa un incremento de 44,7% en las exportaciones del país.

Exportaciones colombianas sin petróleo y sus derivados, diciembre 2019-2021



Inflación en Colombia

La inflación cerró el 2021 en 5,62%. Los alimentos fueron los grandes protagonistas en la aceleración de la inflación en 2021

Gráfico 1. INFLACIÓN TOTAL Y BÁSICA (VARIACIÓN ANUAL, %)



Fuente: BBVA Research con datos de DANE.

Principales hechos económicos durante el año 2021.

El 2021 fue un año muy movido en la economía internacional, nacional y regional por cuenta del desbalance de la cadena comercial y de abastecimiento, producto de los coletazos de la pandemia en el 2020.

1. Inflación, tasa de interés y tasa de cambio

El cierre del 2021 registró una inflación en Colombia superior al 5%. Este comportamiento, tanto internacional como local, obligó a los bancos centrales a subir las tasas de interés. El Banco de la República la subió al 3%, como una forma de afrontar el aumento de la inflación. Esto se ve reflejado en incrementos de precios de la canasta familiar.

2. OPA por Nutresa

Las ofertas de adquisición del Grupo Gilinski fueron la movida empresarial del año. Las OPA presentadas por Nutresa y Sura movieron las finanzas corporativas de Colombia y causaron un revuelo en el mundo del gobierno corporativo, que puso en jaque al Grupo Empresarial Antioqueño, en un momento económico de bajos precios y valoraciones patrimoniales, después de una dura lucha contra la pandemia.

3. Salario mínimo

El incremento histórico del salario mínimo real en 10,07%, para llegar a \$1.000.000, fue otro momento destacado de la economía nacional. Empresarios, Gobierno y centrales de trabajadores llegaron a un acuerdo para lograr ese aumento. Este incremento es el más alto de este siglo, teniendo en cuenta que los años 2000 y 2001 fueron los últimos en los que se evidenció un aumento nominal de 10%.

4. Crisis logística

La crisis logística internacional más la escasez de contenedores llevaron a un desbalance en la cadena de abastecimiento y en el comercio internacional. Esto afecta algunos rubros de los costos operativos del transporte de carga, por ejemplo, el incremento de los fletes marítimos

5. Paro nacional

Las movilizaciones sociales y el paro nacional en Colombia tuvieron sus inicios por la reforma tributaria de Carrasquilla, que tras su renuncia llegó el ministro José Manuel Restrepo. Esto impactó la política económica y social del Gobierno Duque. El presidente terminó retirando la polémica reforma. Según gremios, hubo una fuerte caída del 45% en carga movilizada por el país y pérdidas económicas cercanas a los \$11 billones. También se vio la parálisis económica del sector avícola.

6. Crecimiento país

El crecimiento económico que, si bien es una de las mejores recuperaciones de la región, no se da a la par con la creación de empleo formal y sigue dejando el PIB per cápita por debajo del nivel 2020. Asimismo, el 2021 cierra con un déficit fiscal menor al de 2020, un mejor perfil de deuda y un menor endeudamiento como porcentaje del PIB.

7. Ecopetrol e ISA

El sector minero-energético también sumó una movida empresarial a este año con la compra de 51,4% de la participación de ISA (569.472.561 acciones) por Ecopetrol. La transacción tuvo un valor de \$14,2 billones por la totalidad de las acciones, con un precio de \$25.000 por acción.

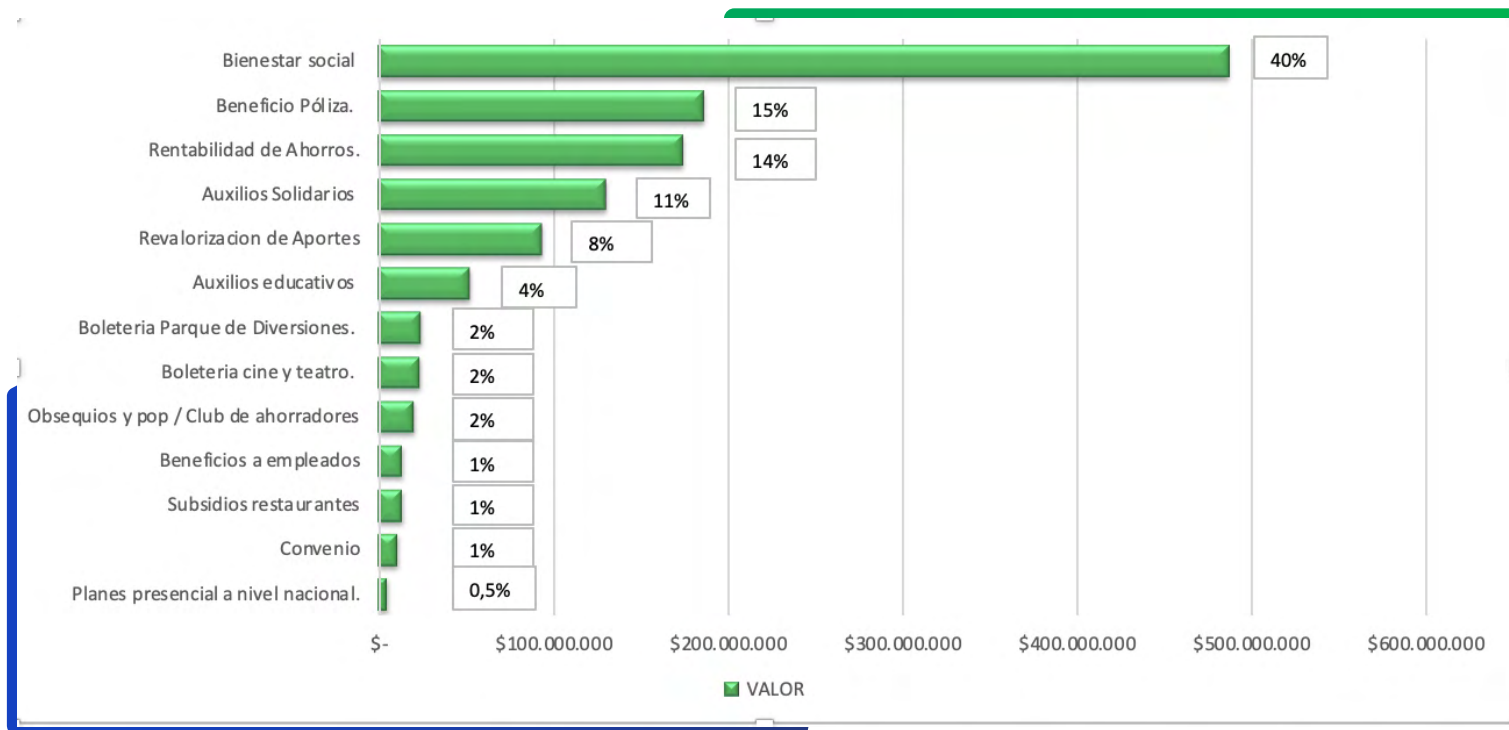
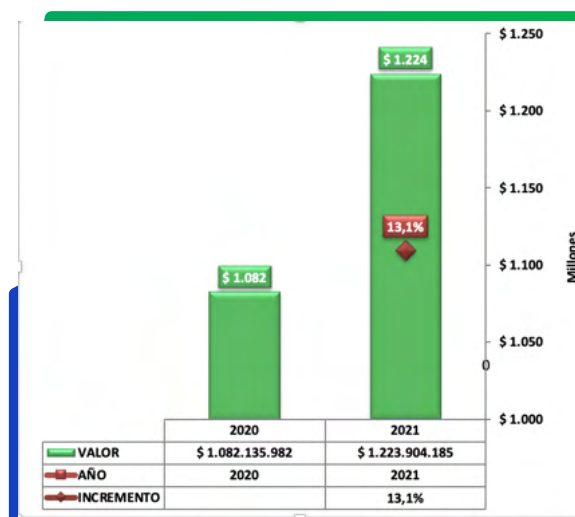


BALANCE SOCIAL

La inversión social o transferencia solidaria acumulada del año 2021 es de \$1.223.904.185 representados en solidaridad, bienestar, educación, fondo antivirus y bienestar social.

Frente al año anterior presenta un aumento en \$ \$ 141.768.202

BALANCE SOCIAL 2021		
CONCEPTO	VALOR	%
Planes presencial a nivel nacional.	\$ 4.268.540	0%
Convenio	\$ 9.963.620	1%
Subsidios restaurantes	\$ 12.716.440	1%
Beneficios a empleados	\$ 12.723.116	1%
Obsequios y pop / Club de ahorradores	\$ 19.625.055	2%
Boletería cine y teatro.	\$ 22.578.950	2%
Boletería Parque de Diversiones.	\$ 23.805.300	2%
Auxilios educativos	\$ 51.390.450	4%
Revalorización de Aportes	\$ 93.136.940	8%
Auxilios Solidarios	\$ 129.193.914	11%
Rentabilidad de Ahorros.	\$ 173.172.846	14%
Beneficio Póliza.	\$ 185.440.800	15%
Bienestar social	\$ 485.888.214	40%
TOTAL	\$ 1.223.904.185	100%

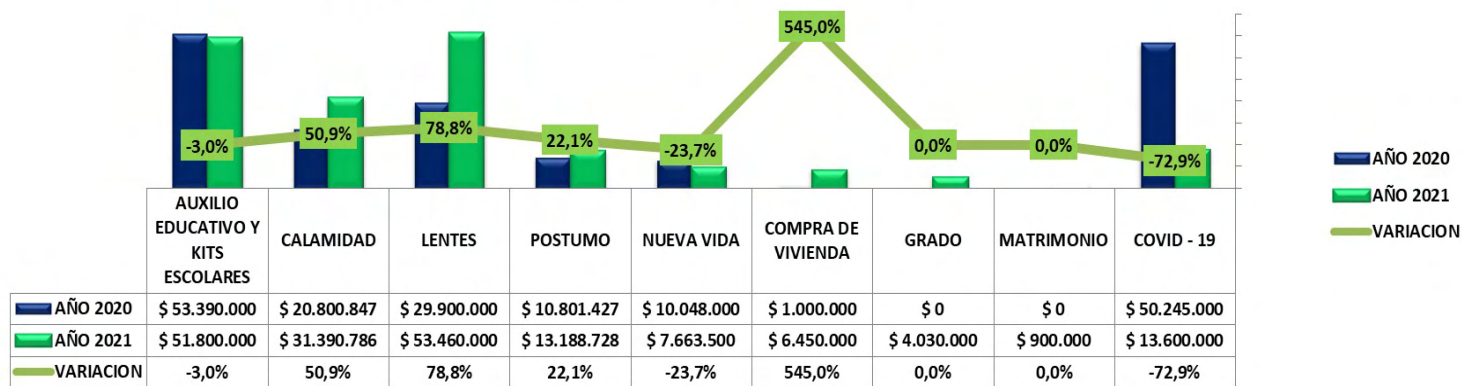


AUXILIOS SOLIDARIOS

En el año 2021 el Fondo de bienestar en su línea de solidaridad ejecuto \$182.483.014 pesos. Incrementando en un 4% con relación al año 2020. Teniendo en cuenta que se habilitaron los auxilios por Grado y Matrimonio.

AUXILIOS	AÑO 2020	AÑO 2021	VARIACION
AUXILIO EDUCATIVO Y KITS ESCOLARES	\$ 53.390.000	\$ 51.800.000	-3,0%
CALAMIDAD	\$ 20.800.847	\$ 31.390.786	50,9%
LENTES	\$ 29.900.000	\$ 53.460.000	78,8%
POSTUMO	\$ 10.801.427	\$ 13.188.728	22,1%
NUEVA VIDA	\$ 10.048.000	\$ 7.663.500	-23,7%
COMPRA DE VIVIENDA	\$ 1.000.000	\$ 6.450.000	545,0%
GRADO	\$ 0	\$ 4.030.000	0,0%
MATRIMONIO	\$ 0	\$ 900.000	0,0%
COVID - 19	\$ 50.245.000	\$ 13.600.000	-72,9%
TOTAL	\$ 176.185.274	\$ 182.483.014	4%

COMPARATIVO BALANCE SOCIAL AÑO 2020 Vs. 2021

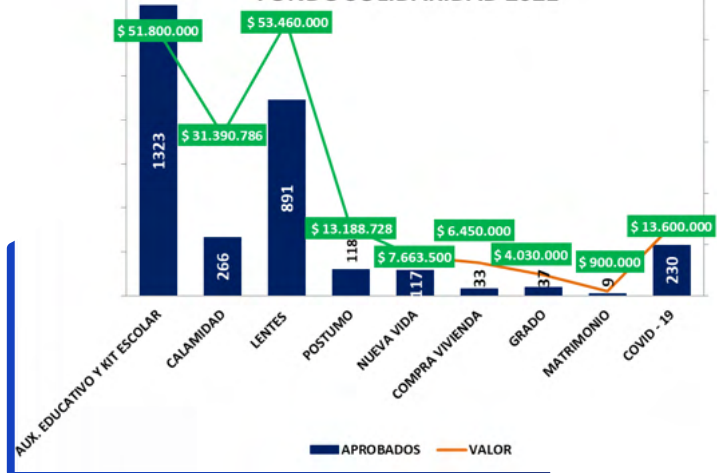


En el año 2021 el Fondo de solidaridad otorgó 3024 auxilios a Nivel Nacional siendo el auxilio educativo y los Kits Escolares los más solicitados por los Asociados, seguido del auxilio de Lentes.

AUXILIOS SOLIDARIOS OTORGADOS 2021

AUXILIO	APROBADOS	VALOR
AUX. EDUCATIVO Y KIT ESCOLAR	1323	\$ 51.800.000
CALAMIDAD	266	\$ 31.390.786
LENTES	891	\$ 53.460.000
POSTUMO	118	\$ 13.188.728
NUEVA VIDA	117	\$ 7.663.500
COMPRA VIVIENDA	33	\$ 6.450.000
GRADO	37	\$ 4.030.000
MATRIMONIO	9	\$ 900.000
COVID - 19	230	\$ 13.600.000
TOTAL BALANCE SOCIAL	3024	\$ 182.483.014

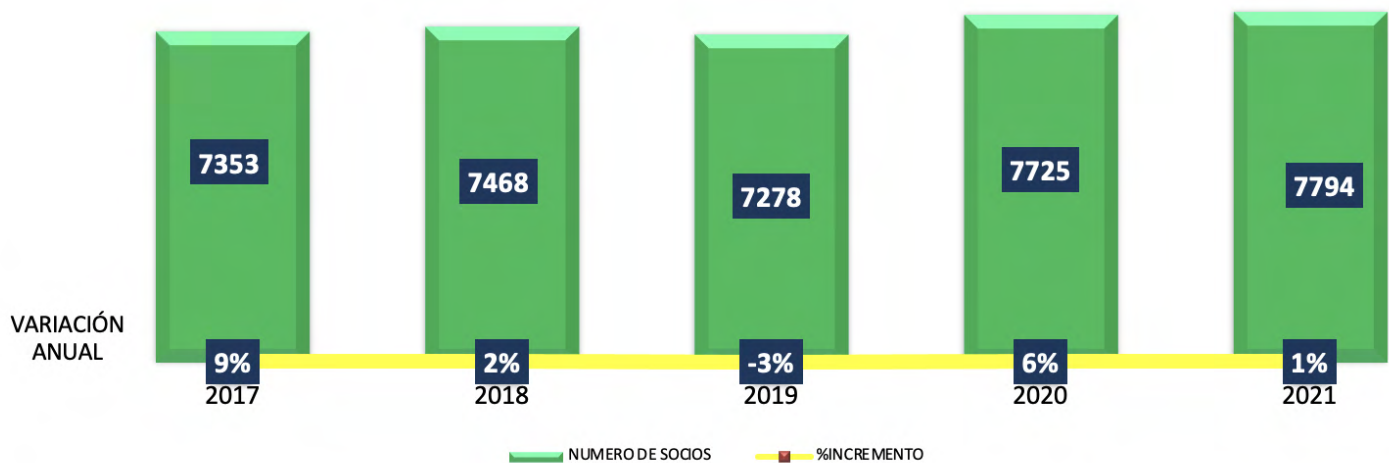
FONDO SOLIDARIDAD 2021



BASE SOCIAL

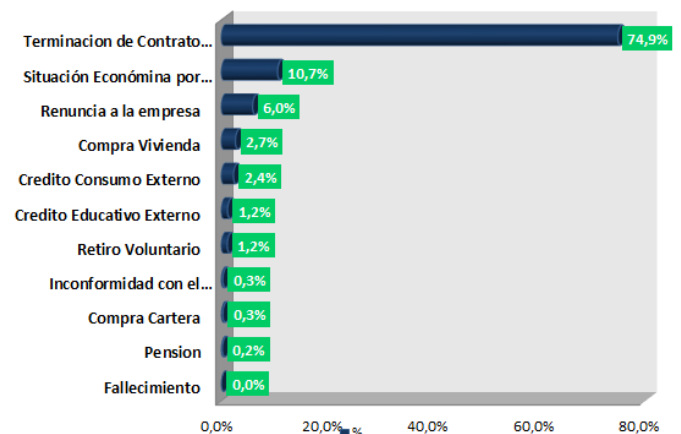
Durante el año 2021 la base social de Coomservi incremento en un 1% con respecto al año anterior para un total de 7794 asociados. Se realizaron campañas de afiliación y promoción de beneficios mejorando la comunicación con cada una de las empresas..

COMPORTAMIENTO DE LA BASE SOCIAL



CAUSALES DE RETIRO

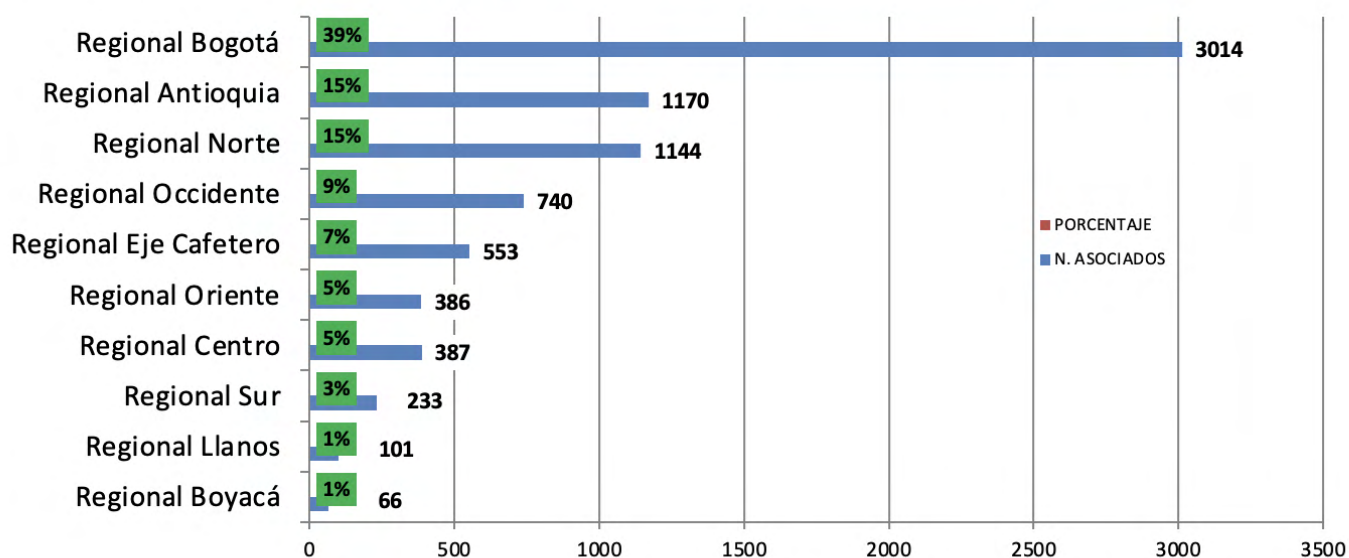
Las causales de retiro para el año 2021, se ven representados los porcentajes más altos en un 74,9% terminaciones de contrato, situación económica en un 10,7%, renuncia a la empresa en un 6,0%, siendo estos los porcentajes más altos para el cierre del año.



DISTRIBUCIÓN POR REGIONAL

El 34% de asociados se concentra en la ciudad de Bogotá, 15% en Antioquia, el porcentaje de asociados en las empresas corresponde al 69% de sus plantas del personal.

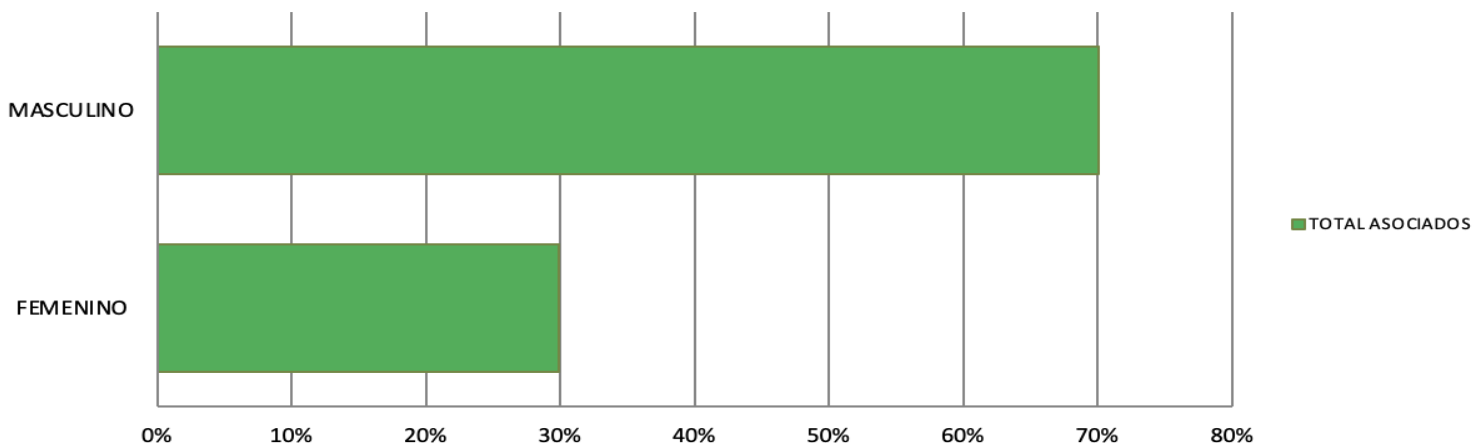
DISTRIBUCIÓN DE ASOCIADOS POR REGIONAL TOTAL 7794



GÉNERO

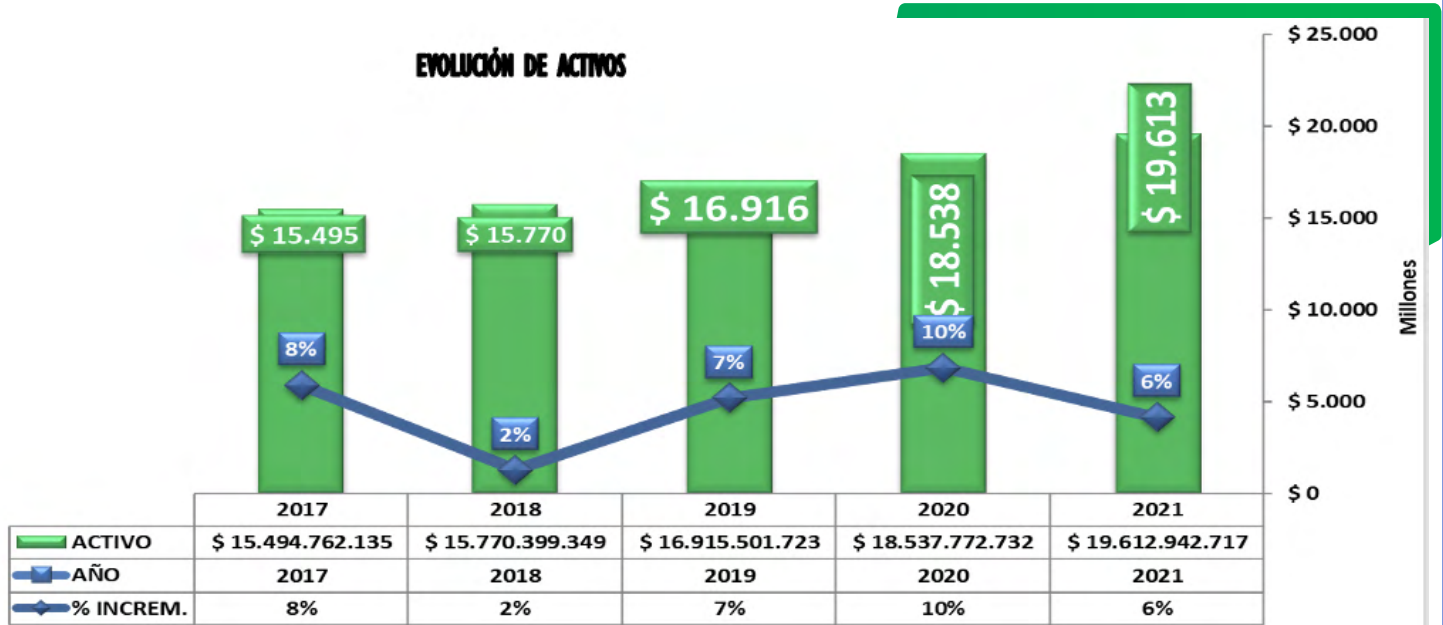
El 70% de nuestra base social son hombres, mientras que el 30% restante corresponden a mujeres.

% GENERO



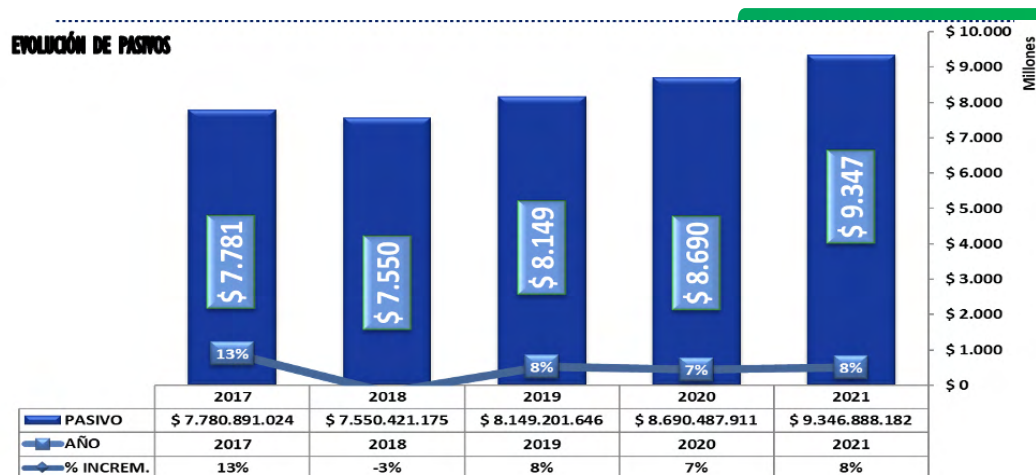
EVOLUCIÓN DE ACTIVOS

Nuestro activo tuvo un incremento del 6% frente al año 2020, esto debido a la liquidez presentada y colocación que se tuvo durante el 2021.



EVOLUCIÓN DE PASIVOS

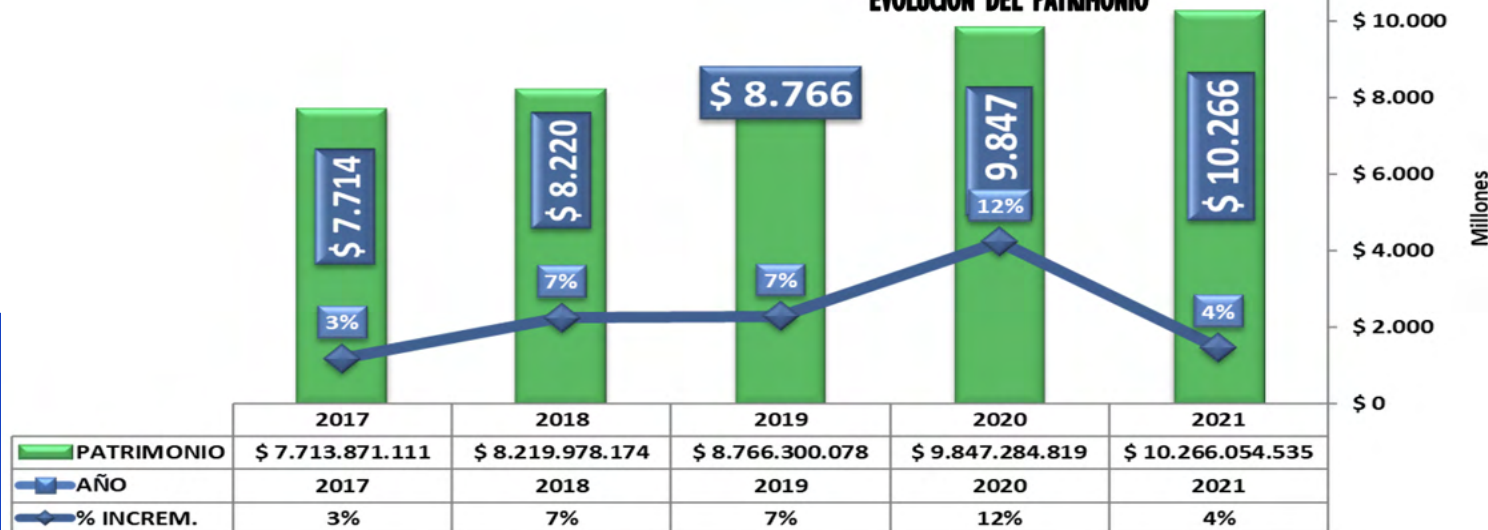
Los pasivos crecieron en un 7,6% frente al 2020, incremento por la confianza en rendimientos ofrecidos por COOMSERVI a los Asociados, comparado con la rentabilidad de las entidades bancarias.



EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

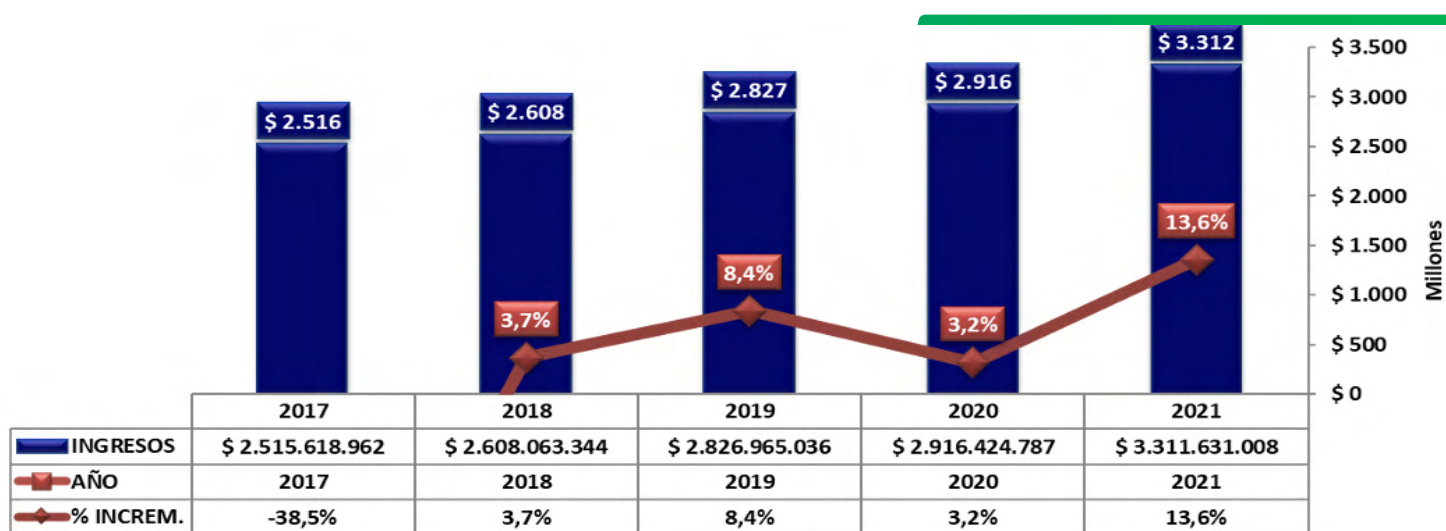
El incremento de nuestro patrimonio es de un 4%, frente al año 2020, tuvo como principal impacto el crecimiento de nuestra base social que representan mayores aportes.

EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO



EVOLUCIÓN DE INGRESOS

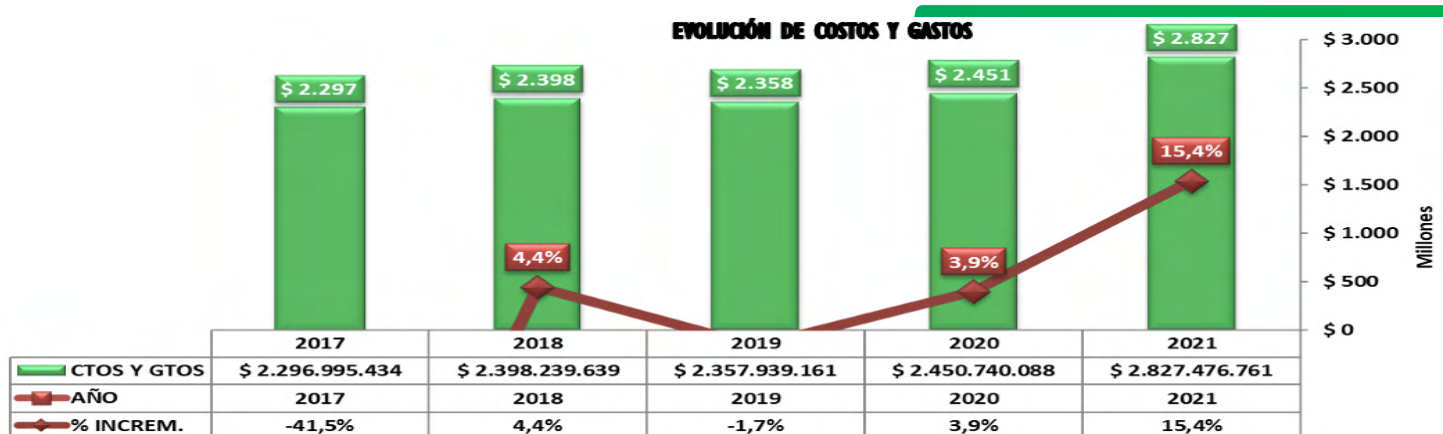
Los ingresos de COOMSERVI presentan un crecimiento del 13,6% frente al año 2020.



EVOLUCIÓN DE COSTOS Y GASTOS

Los costos y gastos incrementaron durante el año 2021 comparado frente al año 2020 en un 15,4% en especial en los gastos en auxilios otorgados a los asociados y auxilios recibidos en el mes de diciembre, afectando el gasto después del agotamiento de los recursos asignados por Asamblea al Fondo de Bienestar,

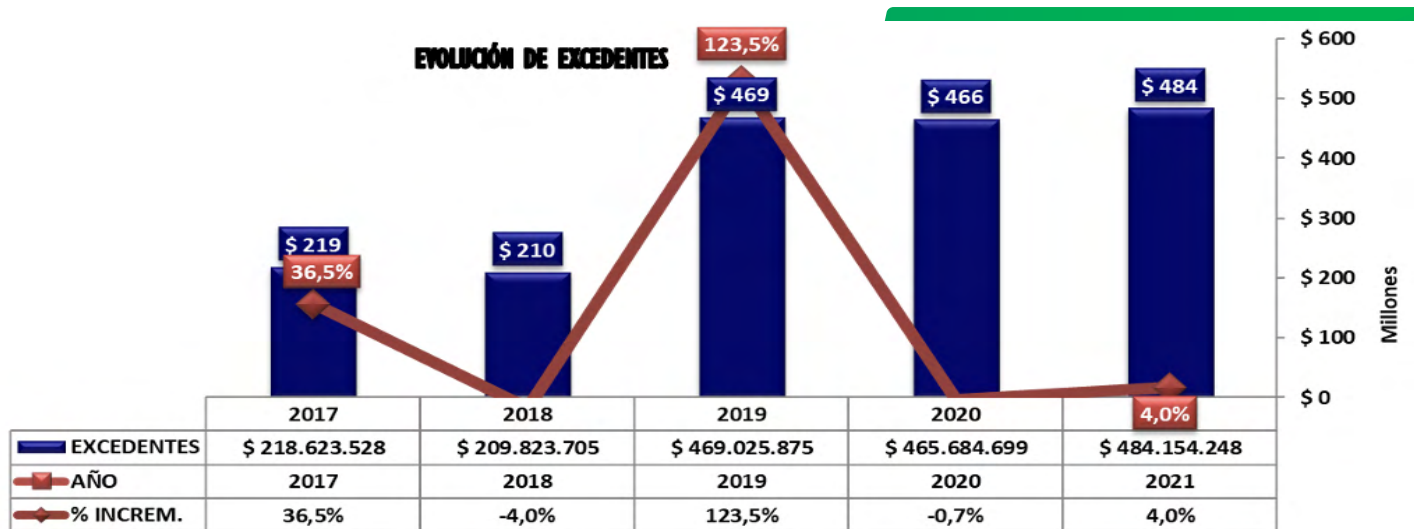
EVOLUCIÓN DE COSTOS Y GASTOS



EVOLUCIÓN DE EXCEDENTES

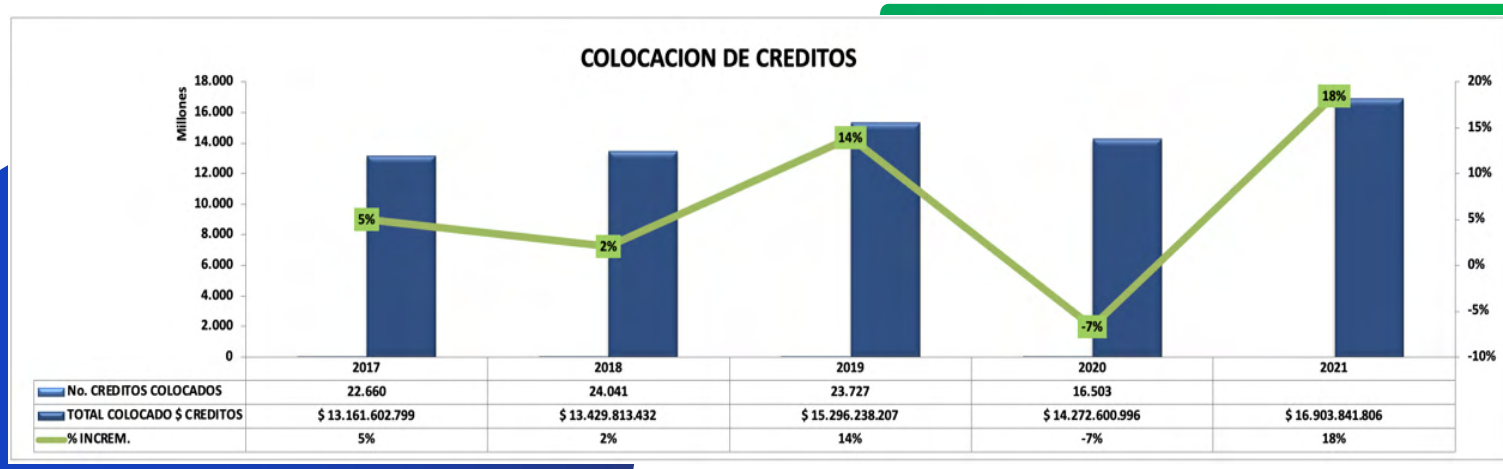
Nuestros excedentes presentan en el 2021 un crecimiento del 4,0% frente al año 2020, donde se evidenció que la reactivación económica fué también favorable para Coomservi.

EVOLUCIÓN DE EXCEDENTES



COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

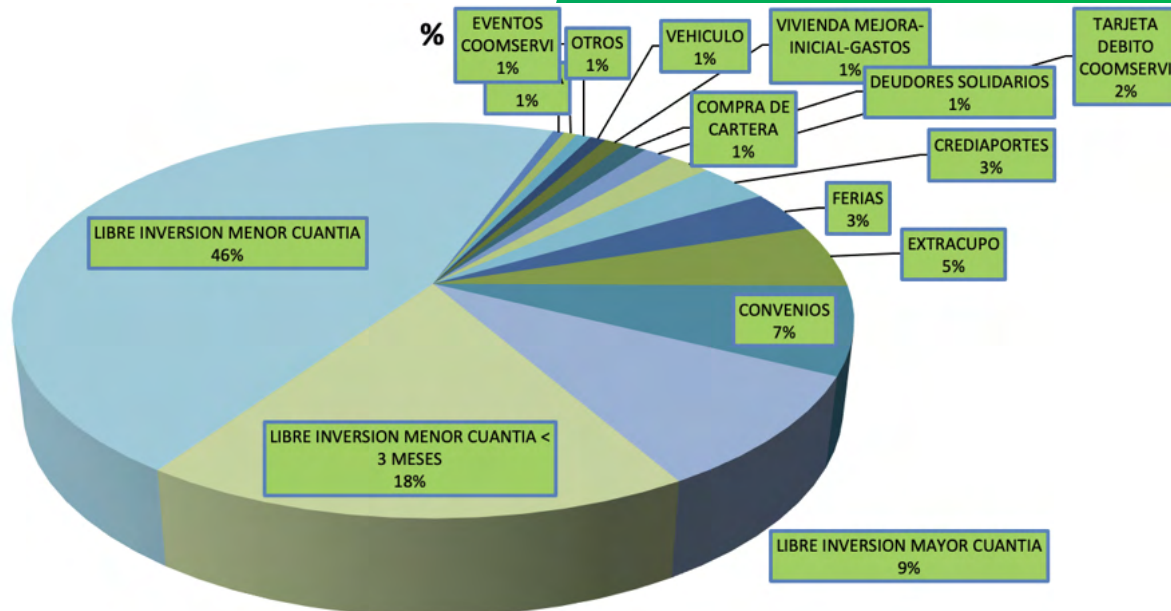
COOMSERVI otorgó en 2021 un total de \$16.903.841.806 en créditos, representado en 17.559 operaciones. Resultado que evidenció un incremento del 18% del total de colocaciones respecto al año 2020. Se beneficiaron 6.527 asociados del servicio de crédito.



COLOCACIÓN DE CRÉDITOS POR MODALIDAD

COLOCACION DE CREDITOS POR MODALIDAD-2021			
MODALIDAD	No. CREDITOS	VALOR	%
VIVIENDA	1	\$ 85.000.000	0,5%
EVENTOS COOMSERVI	1.293	\$ 101.073.469	0,6%
OTROS	107	\$ 115.595.186	0,7%
VEHICULO	17	\$ 120.646.775	0,7%
VIVIENDA MEJORA-INITIAL-GASTOS	14	\$ 154.980.000	0,9%
COMPRA DE CARTERA	56	\$ 182.654.385	1,1%
DEUDORES SOLIDARIOS	207	\$ 235.203.168	1,4%
TARJETA DEBITO COOMSERVI	538	\$ 322.307.812	1,9%
CREDIAPORTES	233	\$ 557.075.885	3,3%
FERIAS	1.731	\$ 577.364.021	3,4%
EXTRACUPO	83	\$ 864.342.000	5,1%
CONVENIOS	1.558	\$ 1.213.239.981	7,2%
LIBRE INVERSION MAYOR CUANTIA	181	\$ 1.579.216.532	9,3%
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA < 3 MESES	7.168	\$ 3.013.788.147	17,8%
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA	4.372	\$ 7.781.354.445	46,0%
TOTALES	17.559	\$ 16.903.841.806	100%



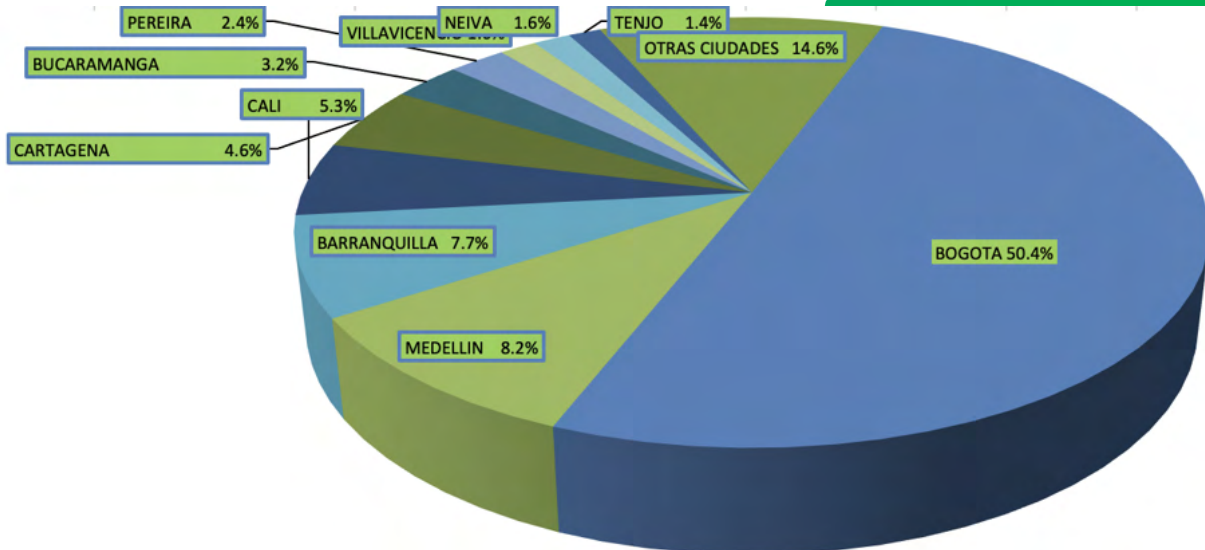


COLOCACIÓN DE CRÉDITOS POR CIUDAD

El uso del crédito para los Asociados de la ciudad de Bogotá estuvo representada en el 50,4 % del total de la colocación.

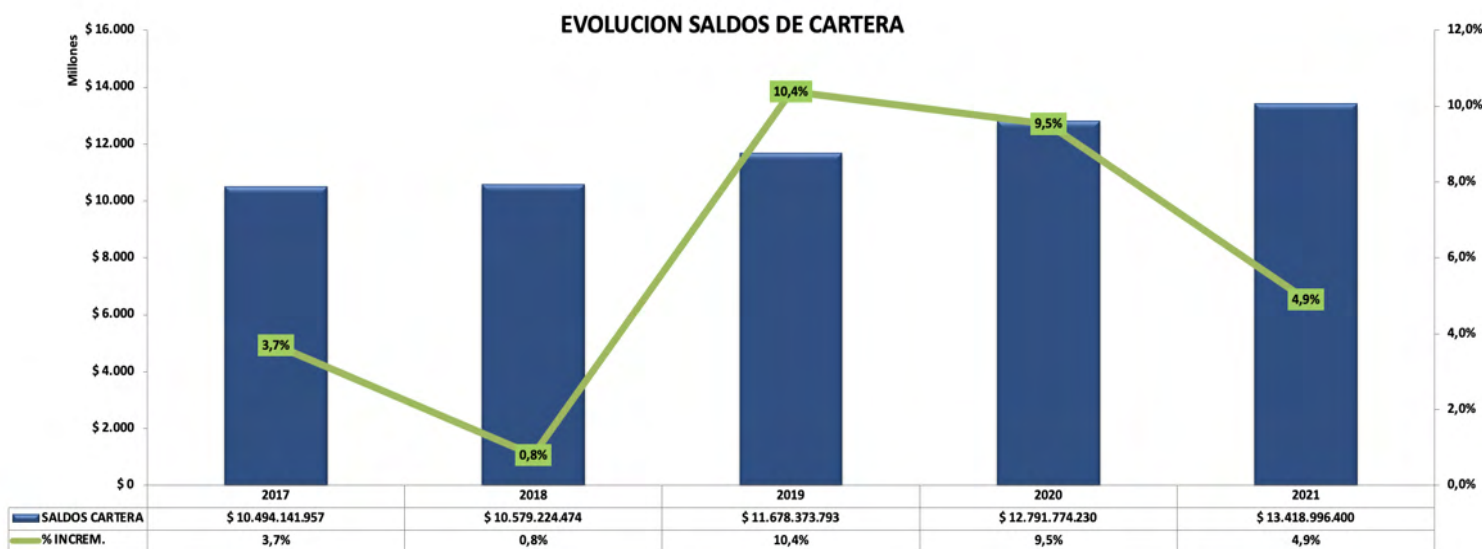
CIUDAD	No.CREDITOS	VALOR	%
BOGOTA	9.772	8.519.745.896	50,4%
MEDELLIN	2.112	1.667.415.743	9,9%
BARRANQUILLA	1.048	1.264.125.568	7,5%
CALI	965	934.745.739	5,5%
CARTAGENA	943	821.412.574	4,9%
BUCARAMANGA	792	489.124.748	2,9%
PEREIRA	565	410.412.878	2,4%
VILLAVICENCIO	168	265.741.583	1,6%
NEIVA	215	265.472.998	1,6%
TENJO	395	231.747.258	1,4%
OTRAS CIUDADES	584	2.033.896.821	12,0%
TOTAL	17.559	16.903.841.806	100,0%





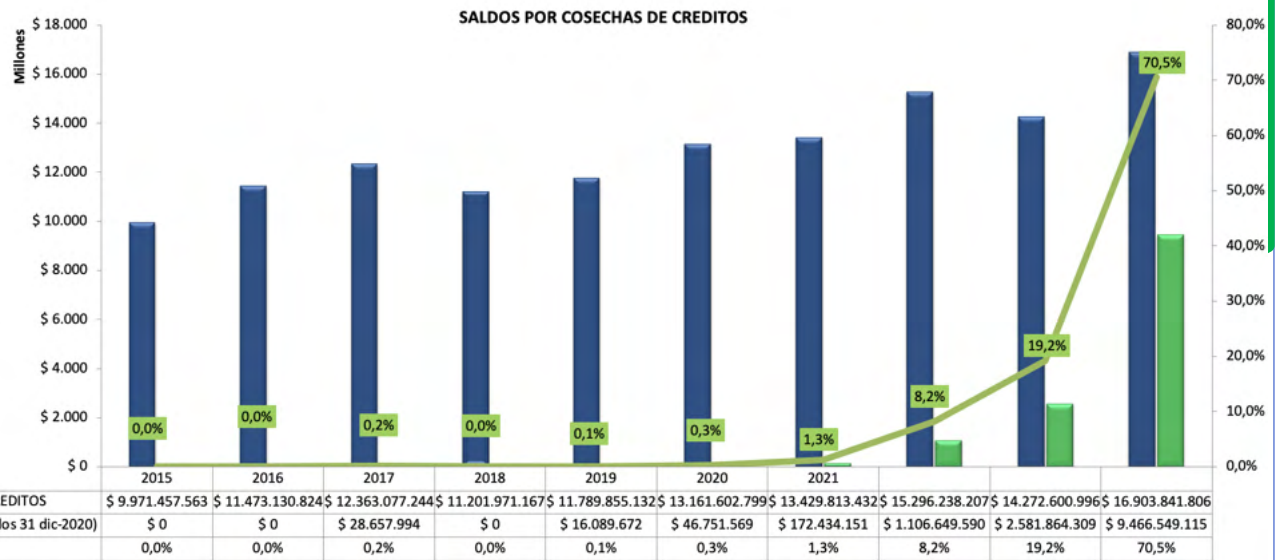
EVOLUCIÓN SALDOS CARTERA CRÉDITOS

"El cierre de cartera de COOMSERVI a diciembre de 2021 presentó una participación sobre el Activo Total del 68.4%, con valor neto de \$ 13.418.996.400, logrando un incremento del 4.9 % con respecto al año anterior.



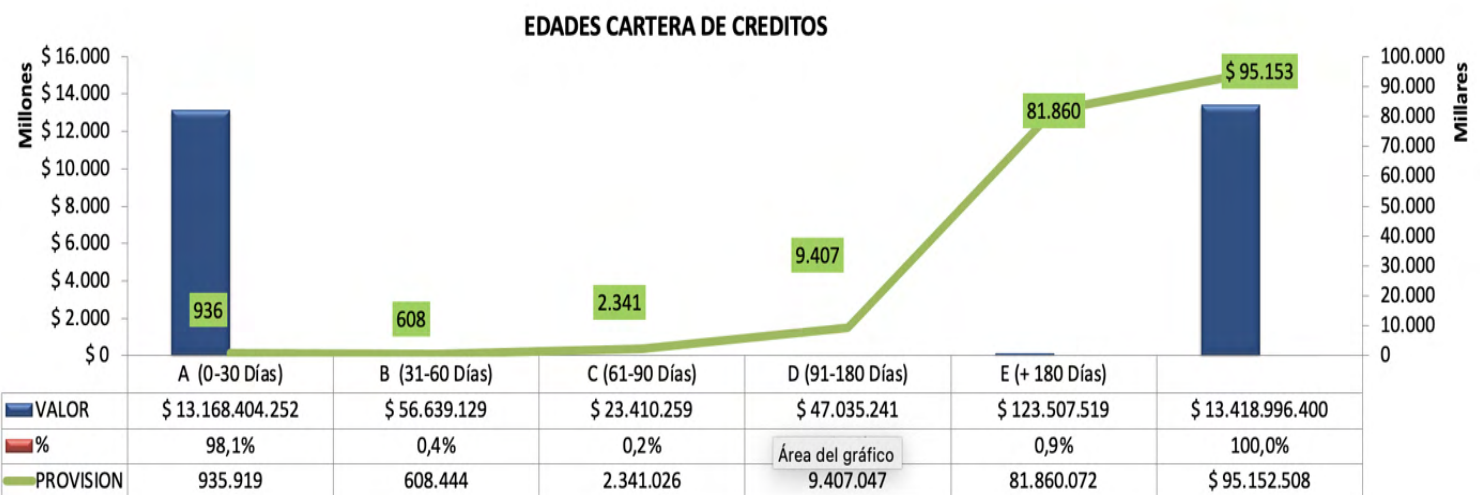
COSECHA DE CRÉDITOS

El 89,8 % de las obligaciones de créditos vigentes a cierre de 2021 corresponde a la colocación correspondientes a los años 2020 y 2021.



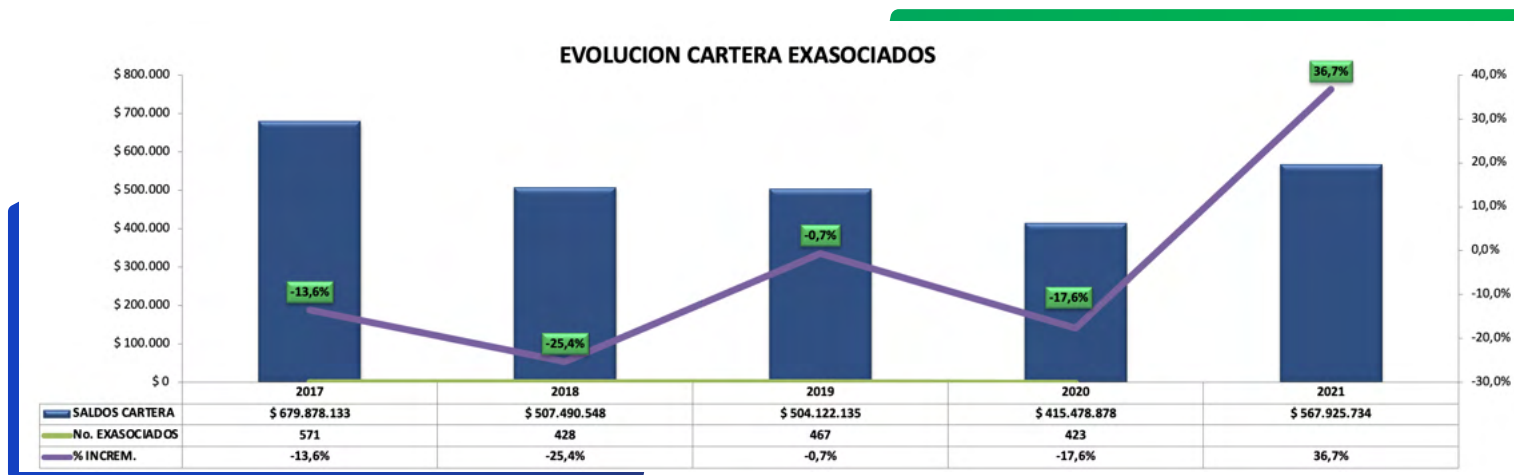
EDADES CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera de crédito durante el año 2021 se registró de acuerdo con los parámetros establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera, respecto a la clasificación, calificación y provisión. El índice de morosidad de la cartera alcanzado durante el 2021 fue del 1,9 %, con un saldo de cartera morosa de \$ 250.592.148.



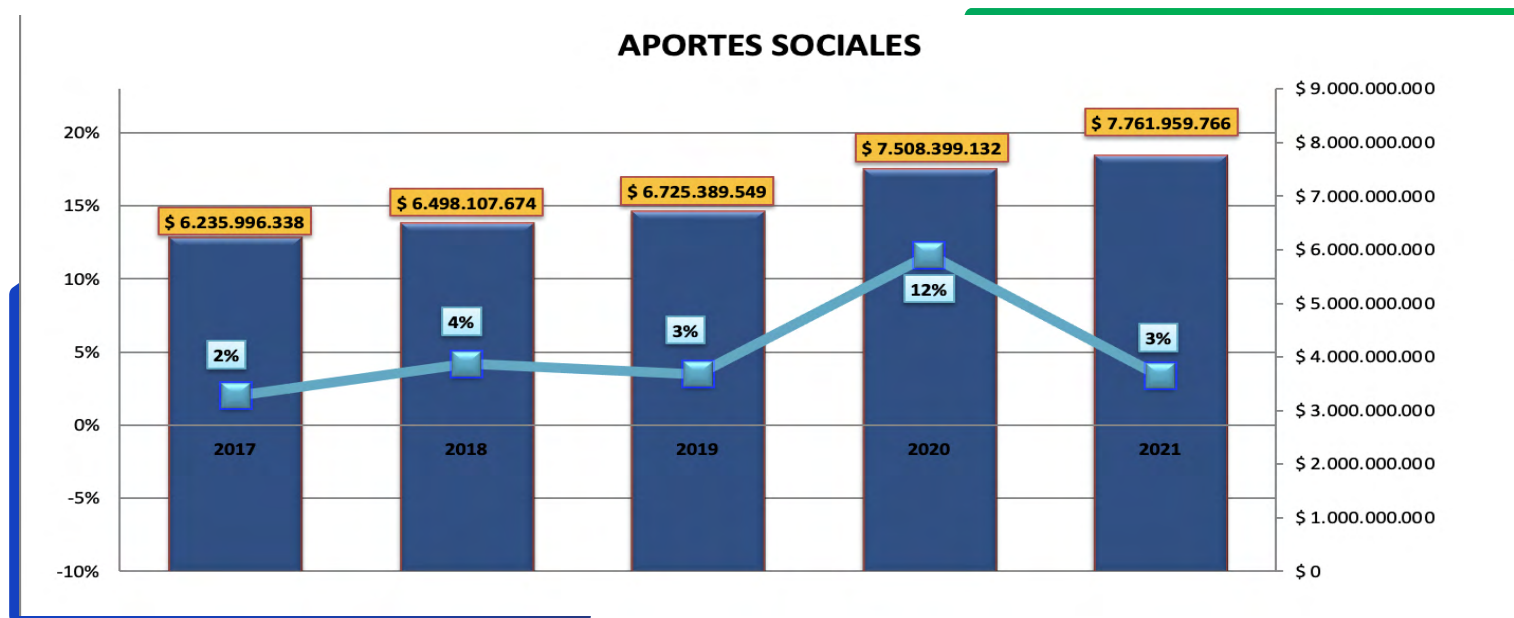
EVOLUCIÓN CARTERA EXASOCIADOS

La cartera a cargo de Exasociados a corte Diciembre 31 de 2021 presentó un saldo de \$ 567.9 millones bajo la titularidad de 601 terceros, presentando un incremento del 36.7 % en comparación con el año anterior.



APORTES SOCIALES

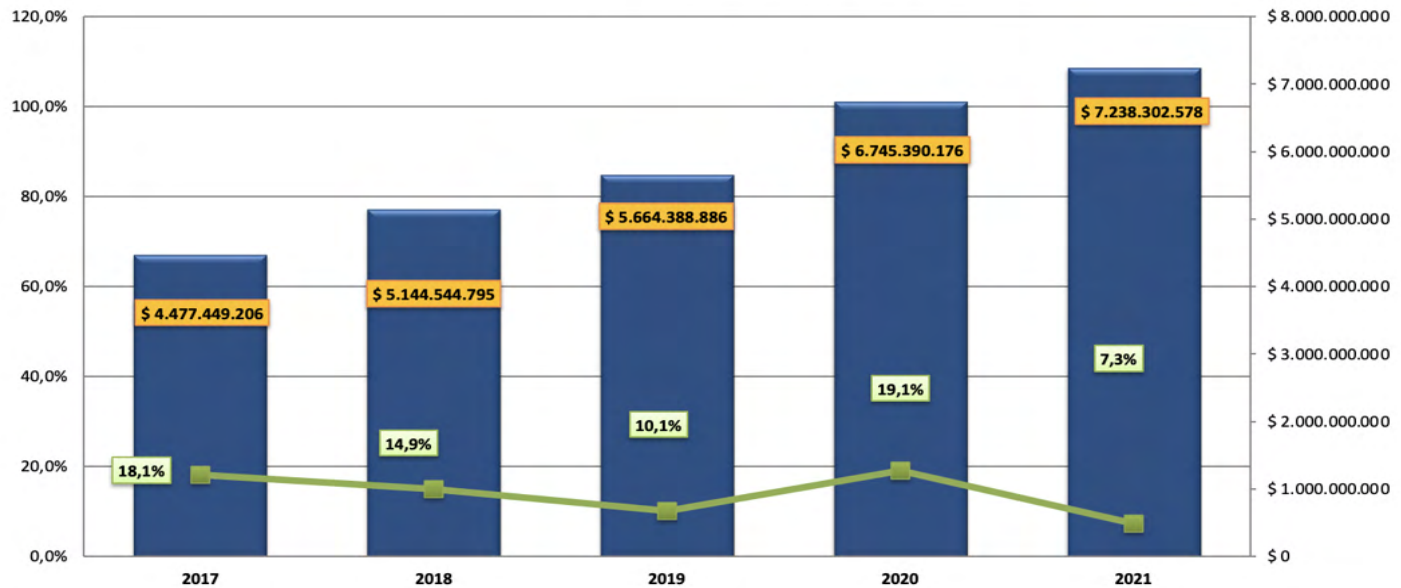
Para la vigencia 2021, los Aportes Sociales presentan un incremento del 3,0%, representado en \$ 253,5 millones en comparación con el año 2020.



AHORRO PERMANENTE

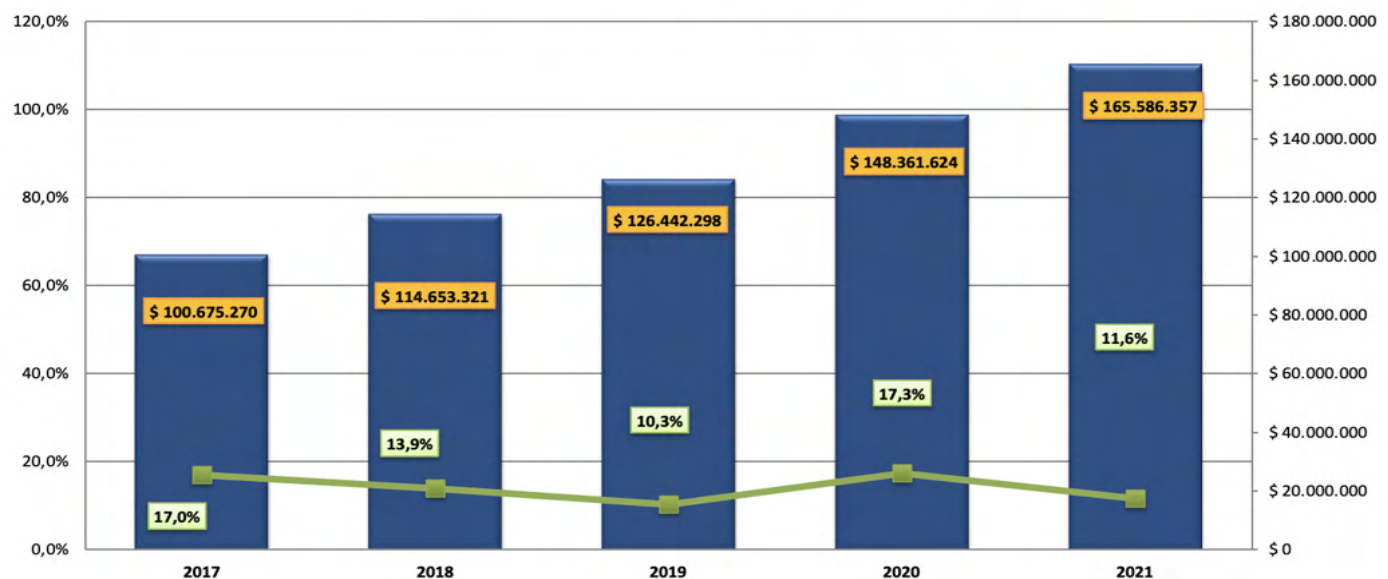
El compromiso de nuestros asociados llevaron a que alcanzaran \$ 7.238 millones en ahorros permanentes al finalizar el año, los cuales les generaron rendimientos de \$ 165.5 millones, que equivalen a una tasa del 2.5 % E.A.

AHORRO PERMANENTE



EVOLUCIÓN AHORRO PERMANENTE

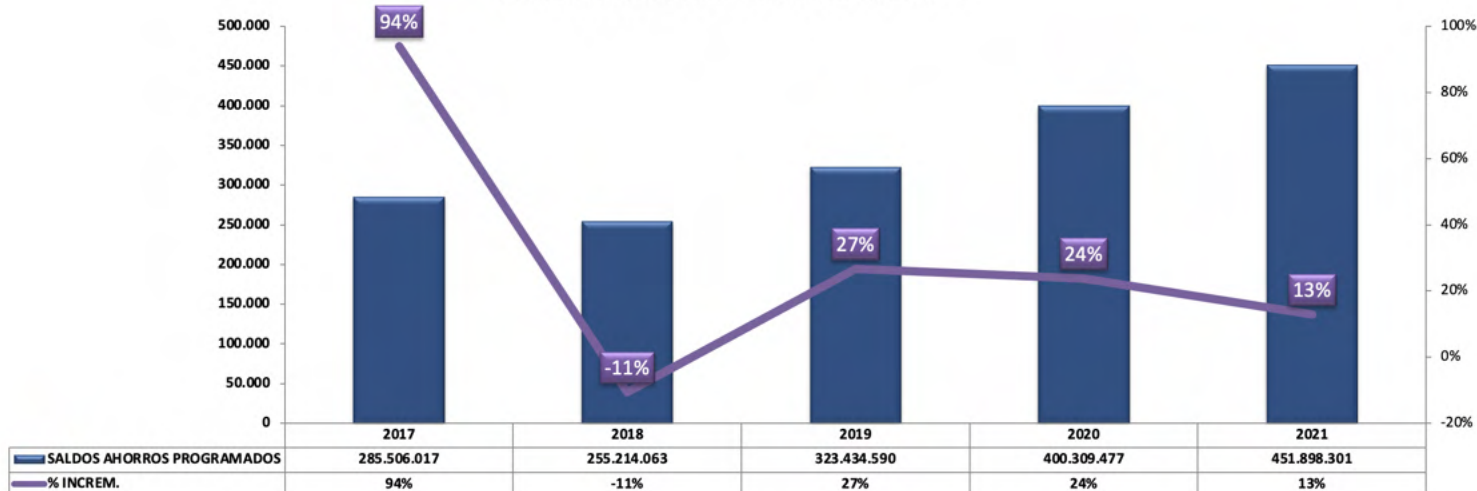
EVOLUCION RENDIMIENTOS AHORRO PERMANENTE



EVOLUCIÓN AHORRO PROGRAMADO

Al cierre del año, 680 Asociados contaban con Ahorros Programados Voluntarios (Ahorrito, Vacacional, Educativo y Cumpleaños), que equivalen a \$ 451.8 millones. Se retribuyó la suma de \$ 15.3 millones por concepto de rendimientos por intereses (tasa: DTF +1)

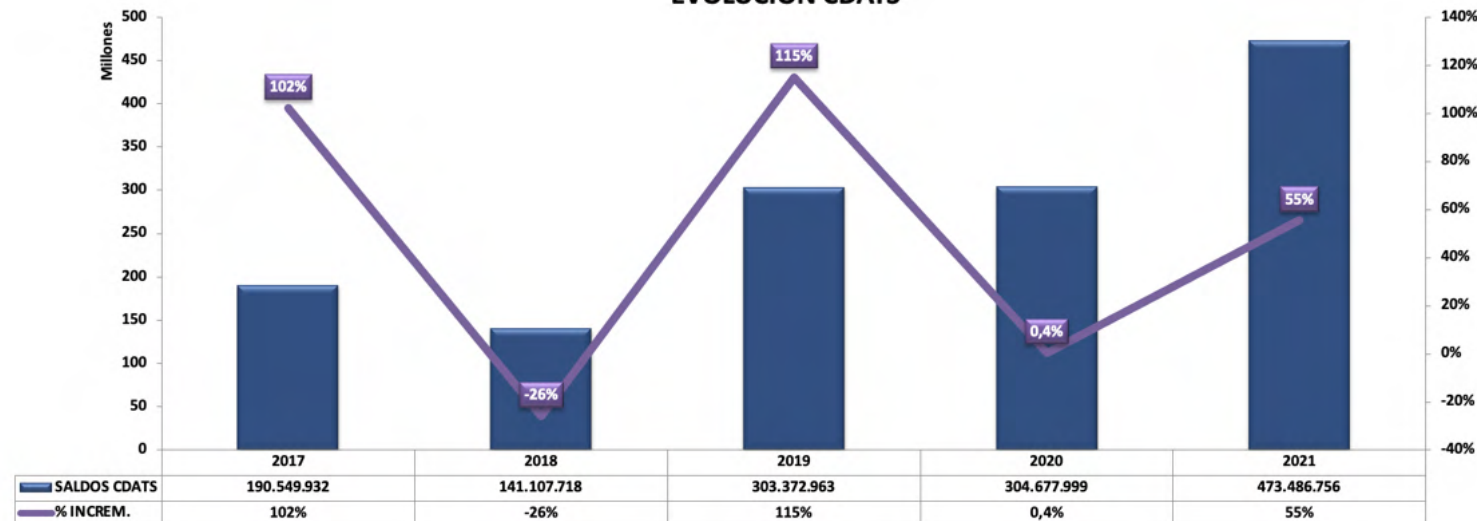
EVOLUCION AHORROS PROGRAMADOS



CDAT

Los recursos recibidos de los Asociados para la constitución de CDATS refleja un crecimiento para el año 2021 del 55 %, representado en \$ 168.8 millones.

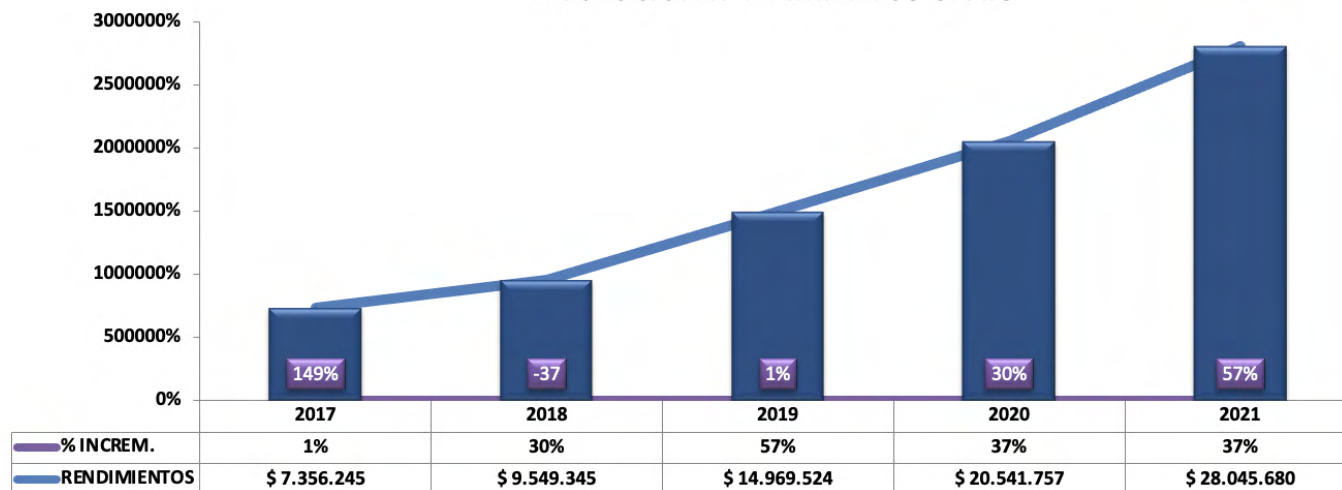
EVOLUCION CDATS



EVOLUCIÓN CDAT

"Para la vigencia de 2021 los asociados recibieron por rendimientos de los CDATS la suma de \$ 28.0 millones. La tasa fijada para los cdats se encuentran entre el 4.2 E.A. y el 6.2 E.A.

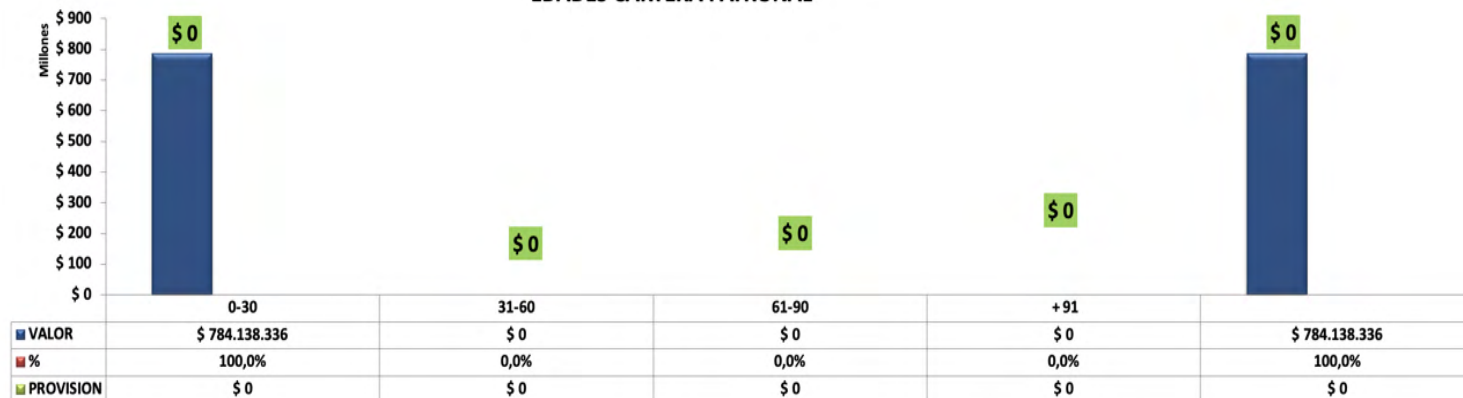
EVOLUCION RENDIMIENTOS CDATS



CARTERA PATRONAL

Al cierre de 2021, La cartera patronal al día corresponde al 100% equivalente a \$ 784.1 millones.

EDADES CARTERA PATRONAL



La cartera a cargo de las empresas patronales por concepto de descuentos de nómina, continúa siendo el factor mas importante en los niveles de servicio y cumplimiento en los desembolsos y pagos a terceros. Durante el año 2021 la cartera patronal corresponde a \$ 784.138.336.

En la siguiente grafica se detalla los saldos de la cartera patronal a cargo de las empresas:

EMPRESA	0-30	31-60	61-90	91+	TOTALES	%CARTERA	PROVISION
CL INGENIERIA COMERCIAL S.A.S.	46.500				46.500	0.0%	0
SERVIMOS E INTEGRAMOS CIO S.A.S.	147.810				147.810	0.0%	0
SERVIENTREGA INTERNACIONAL S.A.	1.231.237				1.231.237	0,2%	0
SARALUZ S.A.S.	3.894.295				3.894.295	0.5%	0
MANDEE S.A.	4.182.051				4.182.051	0.5%	0
GLOBAL MANAGEMENT S.A.	9.116.769				9.116.769	1.2%	0
GENTE UTIL S.A.	9.349.585				9.349.585	0.0%	0
REACCIONAR LTDA.	10.446.544				10.446.544	1.3%	0
MULTIPAGAS S.A.S.	13.095.024				13.095.024	1.7%	0
EFFECTIVO S.A.	41.261.561				41.261.561	5.3%	0
TALENTUM TEMPORAL	48.442.885				48.442.885	6,2%	0
SERVIENTREGA S.A.	158.169.973				158.169.973	20,2%	0
T & S TEMSERVICE	192.131.923				192.131.923	24,5%	0
DAR AYUDA TEMPORAL S.A.	292.622.179				292.622.179	37,3%	0
TOTAL	784.138.336	0	0	0	784.138.336	100,0%	0

POLÍTICAS Y PROGRAMAS DESARROLLADOS

* **Primer Trimestre (Enero-Marzo):** Se realiza el cronograma a ejecutar durante el año 2021, se realiza segmentación de factores de riesgo, se ejecuta re-inducción de SARLAFT a los colaboradores de Coomservi y se realizan los reportes a la UIAF correspondientes al trimestre el día 09 de Abril de 2021.

* **Segundo Trimestre (Abril-Junio):** El oficial de cumplimiento principal y suplente asisten a la Jornada Analista SARLAFT 3.0 en la cual se presentan los cambios de la Nueva Circula Básica Jurídica, se programa y ejecuta la capacitación anual del personal de Coomservi y Junta Directiva en temas básicos de SARLAFT con el proveedor Funcydes, se entregan diplomas a las personas que asistieron y que aprobaron la evaluación de la capacitación y se realizan los reportes a la UIAF correspondientes al trimestre el día 09 de Julio de 2021.

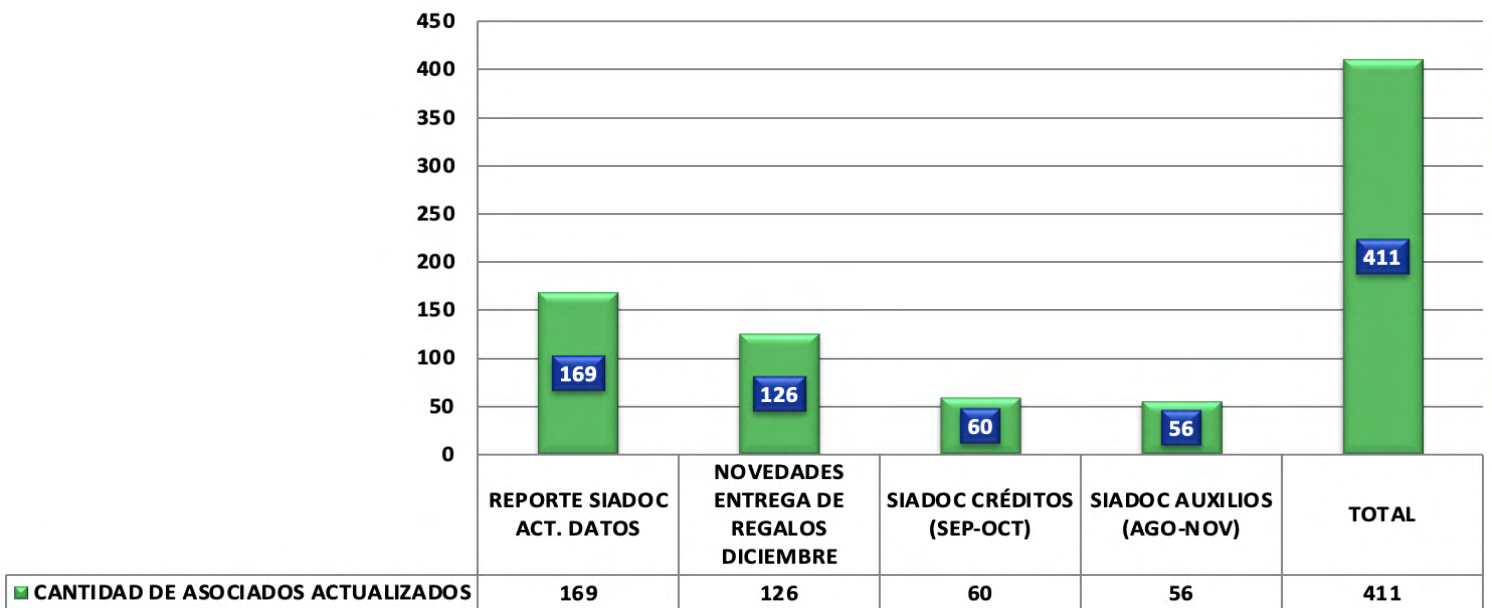
* **Tercer Trimestre (Julio-Septiembre):** El oficial de cumplimiento principal y suplente asisten al encuentro online de OFICIALES DE CUMPLIMIENTO organizado por Analfe en el cual presentan los principales cambios del SARLAFT según la Nueva Circular Básica Jurídica; en el mes de Agosto se realiza re-inducción en temas de SARLAFT a todos los colaboradores; se realiza segmentación de factores de riesgo; se modifica el manual de SARLAFT según cambios de la Circular Básica Jurídica y es aprobado el 25 de Agosto por Junta Directiva, se realizan los reportes a la UIAF correspondientes al trimestre el día 12 de octubre de 2021 y por último el día 29 de septiembre se realiza auditoría interna al sistema generando planes de acción correctivos y de mejora para los hallazgos encontrados.

* **Cuarto trimestre (Octubre- Diciembre):** Se realiza Consulta Masiva anual de asociados, colaboradores, aliados estratégicos y proveedores el día 29 de Octubre de 2021 las coincidencias encontradas fueron gestionadas con su debida diligencia dejando los soportes correspondientes en el módulo Danger y se realizan los reportes a la UIAF correspondientes al trimestre el día 12 de Enero de 2022.

PERIODO	OPERACIONES SOSPECHOSAS	TRANSACCIONES
Enero - Marzo	Negativo	Negativo
Abril - Junio	Negativo	Negativo
Julio - Septiembre	Negativo	Positivo
Octubre - Diciembre	Negativo	Positivo

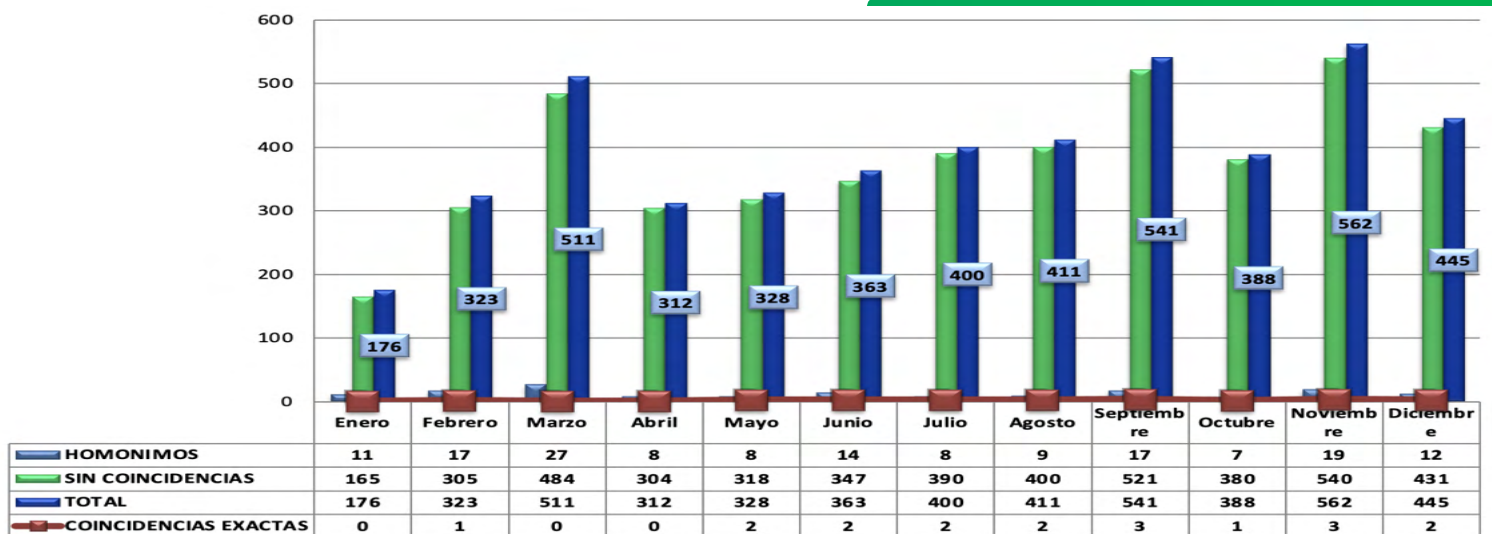
ACTUALIZACIÓN DE DATOS 2021

En el año 2021 se realizó la actualización de datos entre los meses de Septiembre a Diciembre utilizando como insumo la información radicada en el aplicativo SIADOC de las solicitudes de créditos, auxilios, actualización de datos y las novedades recibidas en la entrega de obsequios de navidad, los resultados obtenidos fueron los siguientes:



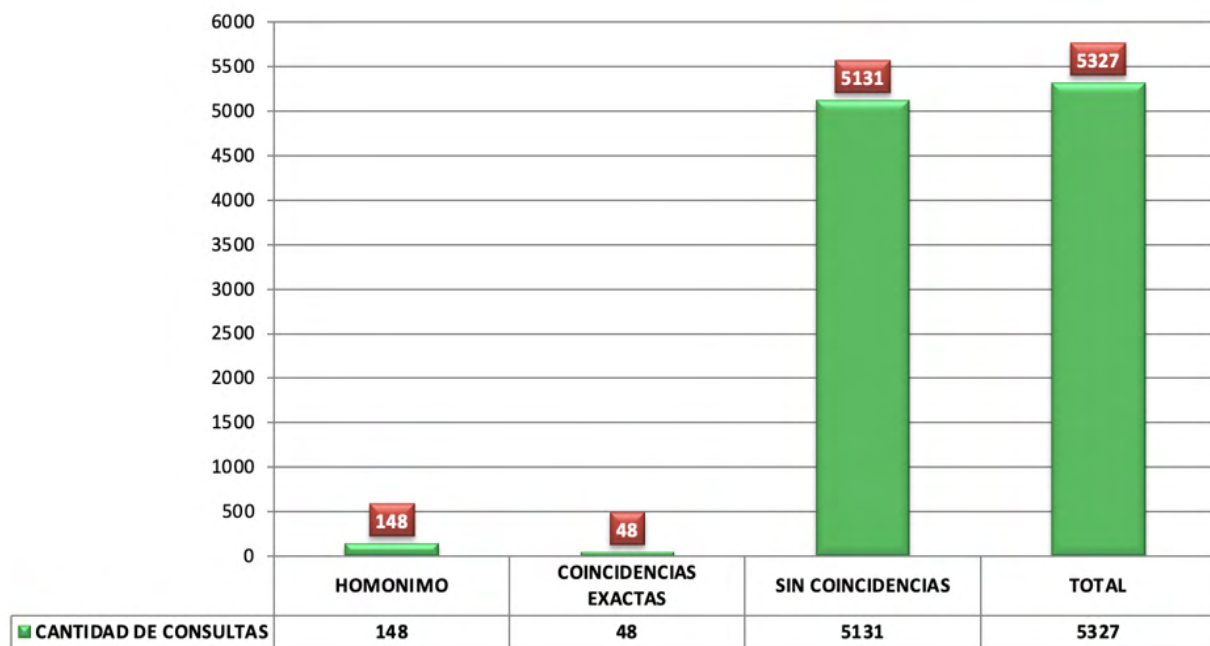
CONSULTAS EN LISTAS 2021

En el año 2021 se realizaron en total 4760 consultas en listas para la vinculación de asociados, proveedores, aliados estratégicos y colaboradores, todas las coincidencias se gestionaron y ninguna de ellas conllevó al reporte de operación sospechosa ante la UIAF.



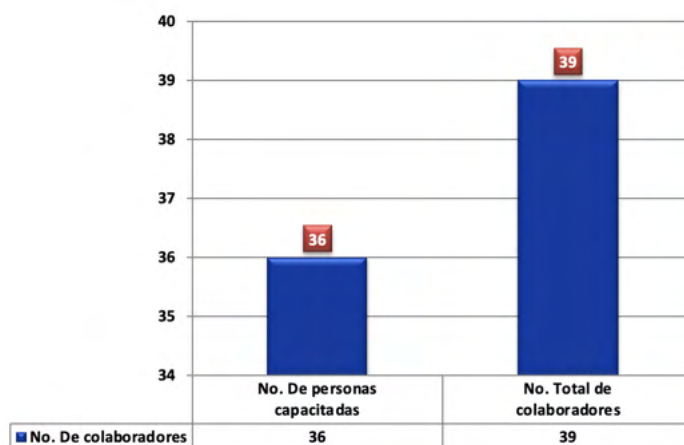
CONSULTA MASIVA EN LISTAS 2021

En el año 2021 se realizó consulta masiva en listas de asociados, proveedores, aliados estratégicos y colaboradores activos en el mes de Octubre, se encontraron 48 coincidencias exactas las cuales fueron gestionadas sin novedad y ninguna conllevó al reporte de operación sospechosa ante la UIAF.



CAPACITACIÓN SARLAFT 2021

Coomservi continua con el fortalecimiento de la cultura de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo a través de diversos controles, políticas y programas desarrollados. En el año 2021 se realizó la capacitación anual en temas de SARLAFT para colaboradores, logrando un 100% de cobertura respectivamente.



INFORME DE GESTIÓN CÓMITE DE RIESGOS 2021

El Comité de Riesgos, constituido por la Junta Directiva es una instancia o escenario de control interdisciplinario cuyo objetivo es la toma de decisiones para mantener los niveles de exposición al riesgo en niveles aceptables, con base en el análisis y medición de los riesgos de COOMSERVI (crédito, operativo, liquidez, lavado de activos y financiación del terrorismo y los demás que pueda establecer como medidas de gestión y de cumplimiento legal), dando cumplimiento al marco normativo vigente aplicable a COOMSERVI en esta materia

El objeto del Comité de Riesgos, es brindar apoyo a la Junta Directiva en el cumplimiento de sus funciones en materia de control y gestión de riesgos.

Gestión del Comité

Durante el año 2021 el Comité desempeño sus funciones con autonomía de funcionamiento, cumplimiento con el cronograma de sesiones y el orden del día fue coordinado por su Presidente junto con el Secretario. En el ejercicio evaluado el Comité tuvo 2 sesiones, por cada mes del año, con asistencia del 100% de sus miembros.

Riesgo de Liquidez: Coomservi tiene definidos los criterios para la identificación, medición, control y monitoreo del riesgo, apoya a la administración en la definición del apetito y tolerancia al riesgo de liquidez, velando por que los reportes relacionados con el riesgo de liquidez que se deben remitir a la Superintendencia se ajusten en el contenido, calidad de la información, generación, transmisión y validación a los requerimientos establecidos en las normas respectivas.

Coomservi cumple con la conformación del fondo de liquidez representado en cuentas bancarias de alta disponibilidad, así como cupos de crédito para atender las contingencias respectivas. Los informes generados en las reuniones mensuales se encuentran consignados en las actas generadas.

Riesgo de Crédito: Se realizó seguimiento de las directrices, procedimientos y técnicas de gestión del Riesgo de Crédito. El Comité de Riesgos realizó análisis y monitoreo del comportamiento de los indicadores de Riesgo de Crédito del Fondo, adoptando las medidas necesarias para garantizar que el nivel de riesgo se encuentre dentro de las expectativas de la Junta Directiva.

El Comité de Riesgos ejerció las funciones encomendadas por la Circular Básica Contable y Financiera, realizando la evaluación y calificación general de la cartera de créditos, cuyas actividades fueron reportadas a la Junta Directiva. Los informes generados en las reuniones mensuales se encuentran consignados en las actas generadas.

Riesgo Operativo: Coomservi cuenta con un sistema de gestión de la calidad que permite documentar todos los procesos misionales y de apoyo, asegurando su estandarización y monitoreo. La Entidad posee la Matriz de Riesgos, en el cual se identifican los riesgos del Fondo y se establecen los diferentes planes de acción para su control.



INFORME DE GESTIÓN TECNOLOGÍA

Coomservi dentro de sus lineamientos estratégicos, tiene como prioridad garantizar la prestación del servicio a cada uno de sus asociados de manera eficiente, rápida y segura, por lo que el proyecto de inversión y mantenimiento tecnológico, fue orientado a la transformación digital de sus operaciones.

El área de TI tiene como pilar fundamental, la transversalidad y el apoyo a todos los procesos, por lo cual se desarrollaron los siguientes proyectos en el 2021:

* Consolidación del App y Oficina virtual con mas de 10.000 descargas y con la premisa para el asociado "el Fondo en tus manos", en la actualidad en "Mis productos" el asociado cuenta con la información de todos los productos y servicios, estado de cuenta, pqr's, Auxilios educativos, club de ahorradores y bono solidario.

* Fortalecimiento de nuestro sistema de información documental "SIADOC" donde se controlan las entradas de comunicaciones y solicitudes por parte de nuestros asociados; de cara al aprovechamiento de la herramienta también vamos orientar a los documentos de salida.

* En cuanto a las herramientas de software utilizadas por el Fondo, siempre buscamos dar cumplimiento a las políticas de licenciamiento y a la normatividad vigente respecto a los mecanismos de licenciamiento propios de los sistemas operativos, suites ofimáticas, motores para la administración de bases de datos, software de seguridad y antivirus.

* Es de gran importancia preservar la infraestructura y el buen funcionamiento de los equipos de tecnología, por lo que se dio ejecución al plan de mantenimientos preventivos para servidores, equipos de cómputo y demás dispositivos necesarios para la ejecución de las diferentes actividades del personal. De igual forma se administran los backups de la información para salvaguardar siempre los datos de la entidad.

* A lo largo del año hemos afianzado el canal de atención de cara al usuario interno a través de nuestra mesa de ayuda; la cual registra más de 30 o 40 casos al mes.

* Se redefinió el nuevo dominio de correos a coomservi.com.

Sabemos que los cambios y avances tecnológicos no se detienen y por ello seguiremos enfocados en fortalecer nuestras plataformas tanto internas como de cara el asociado, buscando la integración con nuestra App de:

- * Pagos o recaudos a través de nuestra APP
- * Fábrica de créditos
- * Vinculación y actualización de datos
- * Auxilios
- * Compra de boletería
- * CMR

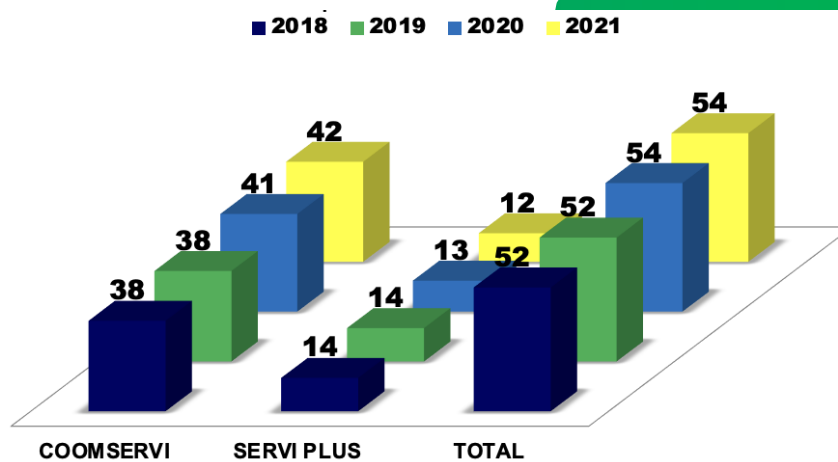
Adicionalmente se implementarán las plataformas que sean necesarias para mejorar la operación de los procesos de Coomservi.



TALENTO HUMANO

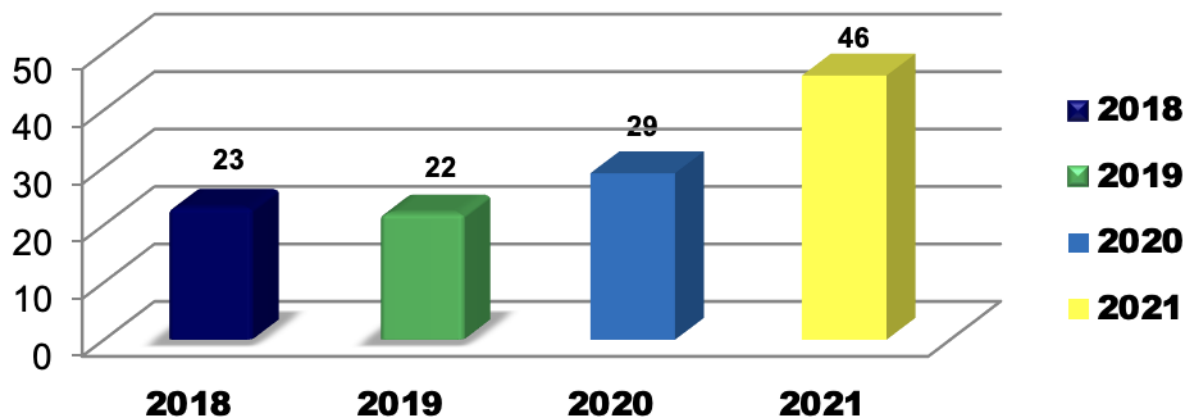
Durante el año 2021, la planta de personal de la organización fue semejante al año 2020, se obtuvo variación de la siguiente manera: Coomservi durante el año 2021 incrementó la planta de personal en 2.4% y ServiPlus disminuyó en 7% debido a la rotación de personal presentado durante el año por causa de la disminución en producción.

Finalizando el año 2021, nuestra organización manejó un grupo de 54 Colaboradores en su totalidad, 42 de ellos brindando sus servicios a Coomservi y 12 a la empresa Servi Plus, beneficiando de esta forma a 54 familias durante el año.



CAPACITACIONES PARA COLABORADORES

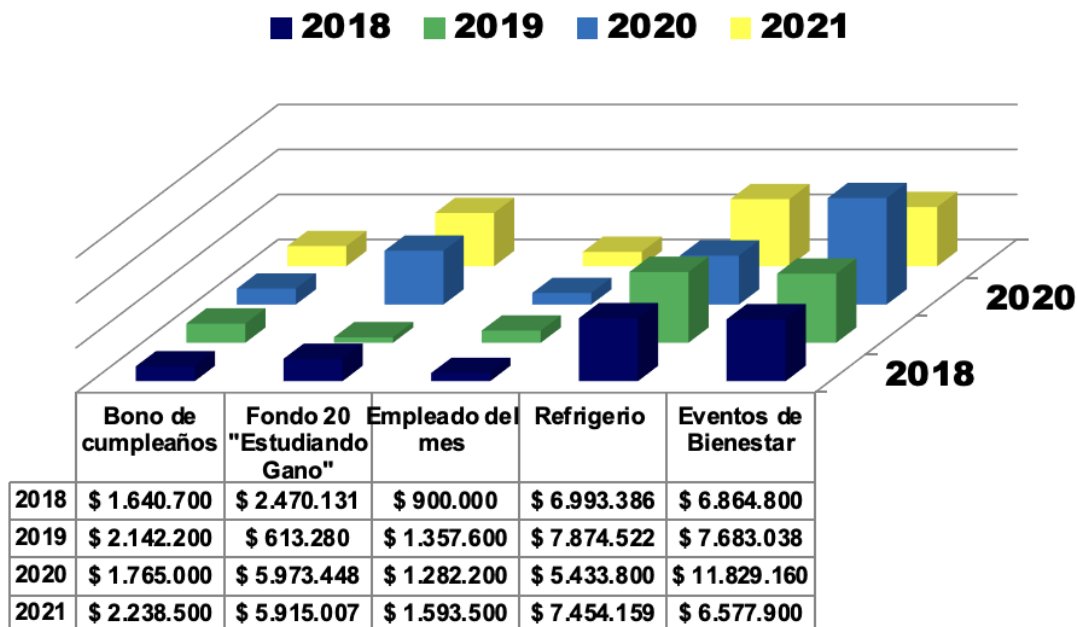
Uno de los objetivos de Coomservi es mantener, fortalecer las capacidades y potenciar las habilidades de los colaboradores, es por esto que durante los cuatro últimos años, se han brindado capacitaciones al personal, las cuales se ofrecen de acuerdo a la labor específica que desempeña cada uno, y a los conocimientos transversales que el colaborador debe adquirir para desempeñar su trabajo en la organización, con el fin de mejorar las competencias que redunden en el bienestar y el servicio que brinda la empresa.



En el año 2021 se capacito al personal en temas como:

- Cursos básicos en gestión documental y gestión de documentos electrónicos
- Software internos de la organización
- Refuerzos en el Sistema de Administración de Riesgos.
- Protocolos de Bioseguridad.
- Refuerzo en el Sistema de Seguridad y Salud en el trabajo.
- Pausas activas y Manejo del estrés.
- Marketing
- Ley de borrón y cuenta nueva

Para Coomservi es importante el bienestar del colaborador, así como su permanencia en la compañía, para lo cual trabaja constantemente buscando generar diferentes beneficios, algunos de ellos son:



Para Coomservi es importante el bienestar del colaborador, así como su permanencia en la compañía, para lo cual trabaja constantemente buscando generar diferentes beneficios, algunos de ellos son:

AVANCES SG-SST 2021

Coomservi, Fondo de empleados para la cooperación y el servicio, esta comprometido con la puesta en marcha, mantenimiento y mejoramiento continuo del Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo (SG-SST), lo anterior en cumplimiento del decreto 1072 del 2015.

En el año 2021 se realizó mes a mes seguimiento a las actividades planeadas del sistema y al cumplimiento de estándares mínimos decretados por la resolución 0312 del 2019, finalizando el año 2021 los objetivos del sistema se alcanzaron en los siguientes porcentajes:

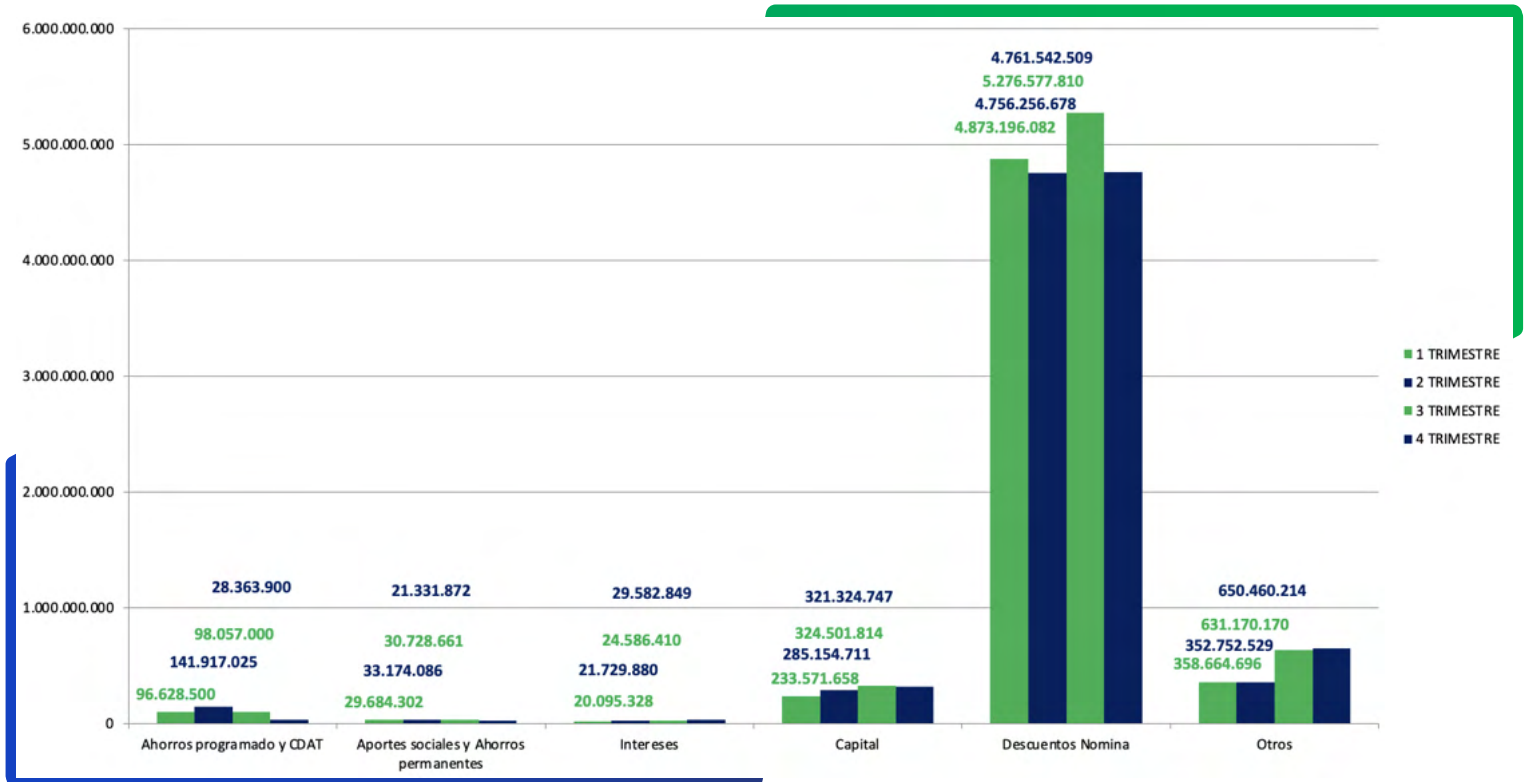


OBJETIVOS	% DE CUMPLIMIENTO
Garantizar la disponibilidad de recursos financieros, tecnológicos y de talento humano para la adecuada implementación y sostenimiento del SG-SST mediante la identificación de las oportunidades de mejoramiento.	79%
Mejorar la competencia del personal de la empresa mediante la ejecución de actividades de formación.	77%
Ofrecer condiciones adecuadas de seguridad y salud para el personal que labora para la empresa mediante el control de los factores de riesgo laboral en el ámbito de la Seguridad y la Salud en el trabajo.	0%
Cumplir con los requisitos normativos, legales y otros a los que se suscriba la empresa y que son aplicables a sus actividades, productos y servicios a partir de la identificación oportuna de los mismos.	90%
Establecer la responsabilidad y autoridad necesarias para responder de manera satisfactoria ante situaciones de emergencia que se produzcan en instalaciones de la empresa suministrando los recursos necesarios para tal fin.	66%
Cumplir con la normatividad vigente y ejecutar los protocolos de Bioseguridad.	85%

Con base a los resultados descritos anteriormente para el año 2022, se continuaran realizando las actividades del SG-SST como: continuar con la destinación de los recursos humanos y financieros para el mantenimiento, revisión periódica del avance, informarse sobre la normativa legal aplicable, involucrar a todo el personal de la organización para que participen en las actividades planeadas desde el SG-SST.

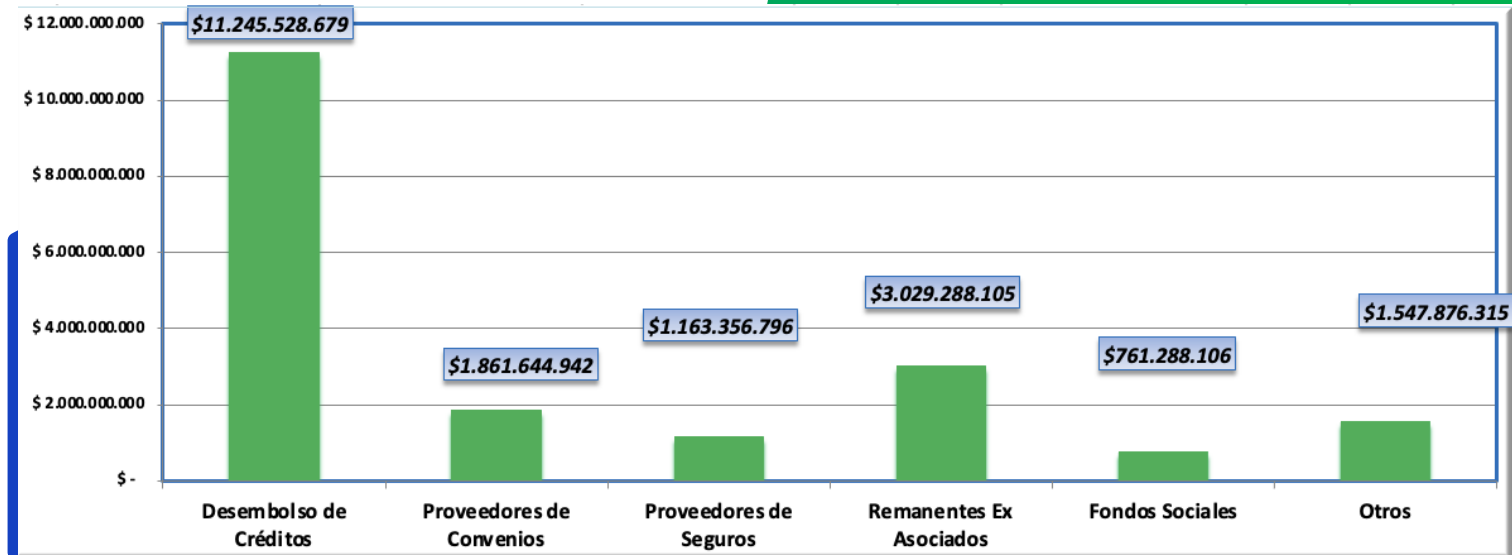
INGRESOS TESORERÍA

En el año 2021 se percibieron ingresos por valor de \$23,401,053,431 se observó un crecimiento del 14% respecto al 2020 (\$20,486,407,543) El concepto más representativo en los ingresos corresponde al abono a capital en los créditos con un 64%, seguido de los ahorros programados y los CDATS-con un porcentaje de 23%.



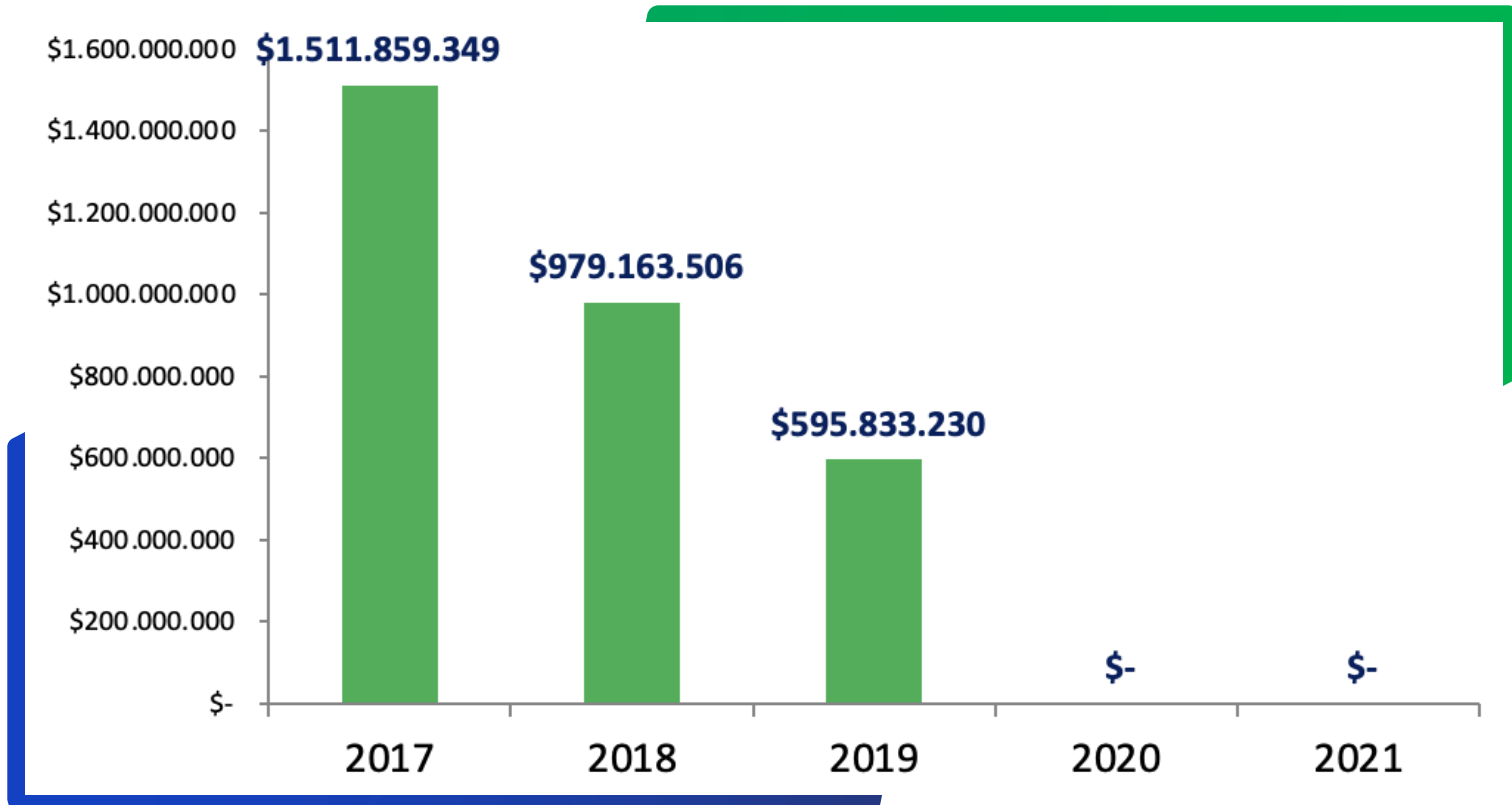
INGRESOS TESORERÍA

Durante el año 2021, los desembolsos disminuyeron en un 4% aproximadamente con respecto al 2020 donde se desembolsó la suma de \$21,639,630,366 El concepto más representativo en los giros es el crédito con un 57%, el cual con referencia al año 2020 aumentó en un 10%. Seguido por el giro de los remanentes a los asociados el cual tuvo una variación de 7%.



APALANCAMIENTO FINANCIERO

Durante los dos últimos años, el Fondo NO ha tenido que recurrir a apalancamiento financiero, debido a que las empresas pagadoras han trasladado los recursos en el tiempo estipulado para ello, el cual corresponde a 30 días máximo.



Planeación 2022 - 2024

Cronograma General

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

1. Mantener un crecimiento del 12% anual en Colocación de cartera, 6% en saldos de cartera y 8% en captaciones, para generar una rentabilidad y/o excedentes incrementándolos en un 9% anual.
2. Garantizar la oferta de valor a través de servicio, respaldo, solidez, oportunidad, descuentos, red de convenios, comunicación e información a nuestros asociados y sus familias, procurando fortalecer el Balance social y lograr que sea equivalente al 5 % del patrimonio.
3. Mantener los modelos de Sistemas de gestión y administración solidaria de COOMSERVI (SGC, SIAR, SGSST, SGD, PESEM, PECO).
4. Fortalecer programas de apoyo en formación, desarrollo y crecimiento personal y profesional de asociados y colaboradores a través de capacitaciones y actividades que generen cultura solidaria.
5. Garantizar la continuidad de la transformación digital de todos los procesos y servicios de Coomservi.

PROYECCIÓN INTEGRAL FINANCIERA

Estrategia

Actividad

E1 - Administración de Cartera y Gestión de Cobro			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	10.0%	0.0%	NA

E2 - Captación Depósitos			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	10.0%	0.0%	NA

E3 - Colocación de Créditos			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	15.0%	0.0%	NA

E4 - Ampliación medios de dispersión y recaudo			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	15.0%	0.0%	NA

ACT1 - Diagnostico y estrategias de cartera de alto riesgo			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	100.0%	0.0%	NA

ACT2 - Programa de Ahorros a la Vista			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	50.0%	0.0%	NA

ACT3 - Programa de cuentas AFC			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	50.0%	0.0%	NA

ACT4 - Re lanzamiento Tarjeta Débito con cupo rotativo Coomservi			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	30.0%	0.0%	NA

ACT5 - Plan Asociados PLUS			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	70.0%	0.0%	NA

ACT6 - Seleccionar e implementar los mejores medios de dispersión de recursos (Daviplata, Nequi, Billeteras virtuales)			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	40.0%	0.0%	NA

ACT7 - Crear alianzas con la pasarela de pagos PayTy de Efecty			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	80.0%	0.0%	NA

Estrategia

Actividad

E5 - Unificar Indicadores de Gestión con LINEG			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	8.0%	0.0%	NA

E6 - Inversiones			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	10.0%	0.0%	NA

E7 - Control de Presupuesto			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	10.0%	0.0%	NA

E8 - Reducción de costos			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	10.0%	0.0%	NA

E9 - Estructura de Costos de créditos			
Cumplimiento global			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	12.0%	0.0%	NA

ACT8 - Definir, unificar y estandarizar los indicadores de gestión de LINEG con los presentados a Junta Directiva			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	100.0%	0.0%	NA

ACT9 - Búsqueda y selección de los portafolios de inversión adecuados a las políticas definidas			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	100.0%	0.0%	NA

ACT10 - Controlar costos y gastos basados en el presupuesto ejecutado			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	100.0%	0.0%	NA

ACT11 - Minimizar costos en las compras asegurando un flujo de rotación continuo de los insumos disponibles			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	100.0%	0.0%	NA

ACT12 - Definir los costos de colocación de créditos			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	30.0%	0.0%	NA

ACT13 - Generar propuesta basada en la estructura de Costos de Colocación			
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0%	70.0%	0.0%	NA



COOMSENTIDOS

Estrategia	Actividad	Estrategia	Actividad																
	<p>ACT14 - Actualización del Plan Estratégico de Comunicaciones</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>10.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	10.0%	0.0%	NA										
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	10.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT15 - Garantizar soporte de Autorización de tratamiento de datos de asociados con antigüedad superior a 3 años</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>10.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	10.0%	0.0%	NA	E12 - Plan de Retención de asociados	<p>ACT20 - Definir Plan de retención para los asociados que se retiran voluntariamente</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>100.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	10.0%	0.0%	NA																
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	100.0%	0.0%	NA																
E10 - PECO		E25 - Actividades de Bienestar	<p>ACT21 - Definir e implementar cronograma de Actividades de bienestar anual</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>100.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	100.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT16 - Implementar Mailing masivo para envío de piezas y boletines</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>30.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	30.0%	0.0%	NA										
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	30.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT17 - Campaña de Posicionamiento de Marca</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>50.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA										
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	50.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT18 - Estudiar y analizar la viabilidad de la estrategia para presentación y aprobación de la propuesta</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>20.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	E26 - Re estructuración portafolio de Auxilios	<p>ACT22 - Reestructurar portafolio de auxilios para el año 2022 acorde al presupuesto de fondos sociales</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>33.3%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	33.3%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	20.0%	0.0%	NA																
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	33.3%	0.0%	NA																
E11 - Vinculación de la Red de empresarios Indirectos a nivel nacional			<p>ACT24 - Reestructurar portafolio de auxilios para el año 2023 acorde al presupuesto de fondos sociales</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>33.3%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	33.3%	0.0%	NA								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	33.3%	0.0%	NA																
	<p>ACT19 - Planear e implementar la estrategia de vinculación red de empresarios indirectos a nivel nacional</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>80.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	80.0%	0.0%	NA		<p>ACT25 - Reestructurar portafolio de auxilios para el año 2024 acorde al presupuesto de fondos sociales</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>33.3%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	33.3%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	80.0%	0.0%	NA																
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	33.3%	0.0%	NA																

COOMGES

Estrategia	Actividad	Estrategia	Actividad																
	<p>ACT26 - Implementar plataforma tecnológica para el manejo y control del Sistema</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>50.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA		<p>ACT31 - Implementar SARC (Sistema de administración de riesgo de crédito) en el aplicativo Danger</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>60.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	60.0%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	50.0%	0.0%	NA																
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	60.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT27 - Plan de renovación de formación de auditores internos integrales</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>30.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	30.0%	0.0%	NA	E15 - Implementación y mantenimiento SIAR	<p>ACT32 - SARLAFT: Conocimiento del cliente a través de medios virtuales</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>40.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	40.0%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	30.0%	0.0%	NA																
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	40.0%	0.0%	NA																
E13 - Mantenimiento Sistema de Gestión de Calidad			<p>ACT33 - Digitalización de Libros</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>50.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	50.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT28 - Liderar y coordinar proceso de Auditorías Internas anuales</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>10.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	10.0%	0.0%	NA										
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	10.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT29 - Liderar y coordinar procesos de Auditorías externas de seguimiento y re certificación</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>10.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	10.0%	0.0%	NA	E16 - Plan de Digitalización	<p>ACT34 - Digitalización de expedientes de cartera</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>50.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	10.0%	0.0%	NA																
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	50.0%	0.0%	NA																
	<p>ACT30 - Mantener la ejecución de las actividades del Sistema de gestión de Seguridad y Salud en el trabajo</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>100.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA		<p>ACT35 - Definir Plan de Auditorías de control interno anual para los procesos y actividades críticas</p> <table border="1"> <tr><th>Cumplimiento</th><th>Peso</th><th>Aporte</th><th>Indicadores</th></tr> <tr><td>0.0%</td><td>100.0%</td><td>0.0%</td><td>NA</td></tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	100.0%	0.0%	NA																
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																
0.0%	100.0%	0.0%	NA																
E14 - Mantenimiento SG-SST		E17 - Plan de control Interno																	



PARTNER'S

Estrategia	Actividad	Estrategia	Actividad																																																																																																																								
<p>E18 - Mejora de Competencias colaboradores</p> <p>Cumplimiento global</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	<p>ACT36 - Establecer y mejorar metodología de retroalimentación del desempeño de los colaboradores de la organización</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>50.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT37 - Seguimiento al cumplimiento de los compromisos de la retroalimentación del desempeño</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>50.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT38 - Mantener, actualizar y mejorar los beneficios establecidos en el Plan de bienestar de la empresa y comunicarlo a los colaboradores para su conocimiento</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>70.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT39 - Proponer y realizar planes marcha blanca para la modificación o flexibilización de horarios laborales</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>30.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	70.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	30.0%	0.0%	NA	<p>E20 - Estrategias Reclutamiento y Selección de personal</p> <p>Cumplimiento global</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>E21 - FODES</p> <p>Cumplimiento global</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>E22 - PESEM</p> <p>Cumplimiento global</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	<p>ACT40 - Buscar estrategias de reclutamiento de hojas de vida por los canales de comunicación propios como pagina web, facebook e instagram</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>100.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT41 - Brindar Servicios de educación formal, y educación solidaria a través de nuevos convenios</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT42 - Curso de economía solidaria a nivel nacional</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT43 - Fortalecer escuela de emprendedores</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT44 - Taller de educación Financiera a nivel nacional</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT45 - Ofertar diplomados, cursos u otros programas académicos enfocados a emprendimientos y proyectos</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>20.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT46 - Implementar estrategia de formación para cubrir las necesidades de nuestros asociados y colaboradores, planes de educación y formación familiar.</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>100.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	20.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	50.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	50.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	70.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	30.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	100.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	20.0%	0.0%	NA																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																								
0.0%	100.0%	0.0%	NA																																																																																																																								

TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Estrategia	Actividad	Estrategia	Actividad																																																																																																																																																								
<p>E23 - PETI TECNOLOGÍA</p> <p>Cumplimiento global</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>50.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>Cumplimiento parcial</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>100.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA	<p>ACT47 - Implementación Fabrica de Créditos</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>15.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT48 - Consolidar la implementación del Multiportal</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>5.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT49 - Implementar y/o mejorar los módulos del ERP Linix</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>5.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT50 - Implementar firma electrónica para la documentación requerida</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>8.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT51 - Implementar servicios transaccionales a través del App y Oficina virtual</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>8.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT52 - Fortalecer plataforma tecnológica (Oficina virtual-App)</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>8.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT53 - Implementar CMR consulta en línea.</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>5.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	15.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	5.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	5.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	8.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	8.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	8.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	5.0%	0.0%	NA	<p>E23 - PETI TECNOLOGÍA</p> <p>Cumplimiento global</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>50.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>Cumplimiento parcial</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>100.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	50.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	100.0%	0.0%	NA	<p>ACT54 - Mejorar módulos ASDEM existentes</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>10.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT55 - Estructurar un plan integral de seguridad y contingencias</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>8.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT56 - Sistematizar procesos y/o actividades manuales</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>8.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT57 - Integrar Asdem-Siadoc</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>5.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT58 - Implementar sistema seguridad de la información 27001</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>3.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT59 - Implantar mesa de ayuda integral a nivel de todos los procesos</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>5.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT60 - Sistematizar el proceso de gestión humana</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>3.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table> <p>ACT61 - Implementar Software para manejo y control del proceso de Compras (Inventario, ordenes de compra y servicio)</p> <table border="1"> <tr> <th>Cumplimiento</th> <th>Peso</th> <th>Aporte</th> <th>Indicadores</th> </tr> <tr> <td>0.0%</td> <td>3.0%</td> <td>0.0%</td> <td>NA</td> </tr> </table>	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	10.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	8.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	8.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	5.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	3.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	5.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	3.0%	0.0%	NA	Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores	0.0%	3.0%	0.0%	NA
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	50.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	100.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	15.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	5.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	5.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	8.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	8.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	8.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	5.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	50.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	100.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	10.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	8.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	8.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	5.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	3.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	5.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	3.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								
Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores																																																																																																																																																								
0.0%	3.0%	0.0%	NA																																																																																																																																																								





TRANSFORMACIÓN DIGITAL

Estrategia



Actividad

E24 - PETI INFRAESTRUCTURA



Cumplimiento global

Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0% 	50.0%	0.0%	NA 



ACT62 - Renovar la infraestructura de Backups para garantizar la disponibilidad de la información

Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0% 	25.0%	0.0%	NA 



ACT63 - Establecer un plan integral de actualización de equipos, dispositivos, licencias de Sistema Operativo y Utilitarios.

Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0% 	30.0%	0.0%	NA 



ACT64 - Mejorar y asegurar redes de comunicaciones

Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0% 	20.0%	0.0%	NA 

ACT65 - Mejorar el ambiente de los puestos de trabajo

Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0% 	15.0%	0.0%	NA 

ACT66 - Realizar adecuaciones sobre la nueva sede administrativa

Cumplimiento	Peso	Aporte	Indicadores
0.0% 	10.0%	0.0%	NA 

PROGRAMAS Y ACTIVIDADES DESARROLLADAS 2021

Coomservi inició con la renovación de su Sistema de Gestión de Calidad desde el año 2019; los días 20 y 21 de Abril de 2021 la entidad Bureau Veritas realizó la auditoría externa de certificación y logramos obtener nuestro certificado en la NTC ISO 9001:2015 con cero no conformidades, las observaciones y oportunidades de mejora de cada proceso se tuvieron en cuenta y fueron tratadas a conformidad.



BUREAU VERITAS
Certification



**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA
COOPERACIÓN Y EL SERVICIO - COOMSERVI**

Entidad Contratante: Carrera 34 No. 5 - 68
Bogotá D.C., Colombia.

BVQI Colombia Ltda. certifica que el Sistema de Gestión de la organización ha sido auditado y se ha encontrado conforme con los requerimientos de las normas de Sistema de Gestión que se detallan a continuación

ISO 9001:2015
Alcance de la Certificación

PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CRÉDITO, AHORRO, EDUCACIÓN, SOLIDARIDAD Y BIENESTAR PARA NUESTROS ASOCIADOS A NIVEL NACIONAL.

No Aplicabilidad:
7.1.5.2. Trazabilidad de las mediciones
8.3 Diseño y Desarrollo de los productos y servicios

Fecha de Inicio del Ciclo Original de Certificación: **1 Julio 2021**
Fecha de Vencimiento del Ciclo Previo: **NA**
Fecha de Auditoría de Certificación: **20 Abril 2021**
Fecha de Inicio del ciclo de Certificación: **1 Julio 2021**

Sujeto a la continua y satisfactoria operación del Sistema de Gestión de la organización, este certificado vence el: **30 Junio 2024**

Certificado No. **CO21.07314** Versión: No. 1 Fecha de Revisión: **1 Julio 2021**
Certificado Previo No. **NA**


Carolina Prieto Carranza
Gerente Técnico



ACREDITADO
ONAC
ISO/IEC 17021-1:2015
10-CSG-007

Dirección del Organismo de Certificación: BVQI Colombia Ltda. Carrera 16 No 97-40 Torre 1 Oficina 401
Bogotá - Colombia

Cualquier aclaración adicional relativa al alcance de este certificado y a la aplicabilidad de los requerimientos del Sistema de Gestión, puede obtenerse consultando a la organización.

Para comprobar la validez de este certificado por favor verificar en la página web www.bureauveritascertification.com/co



PROGRAMAS Y ACTIVIDADES DESARROLLADAS 2021

1. Se realizaron auditorías internas a los 16 procesos del Sistema de gestión de calidad para verificar el mantenimiento del mismo, se ejecutaron del 20 al 30 de Septiembre del año 2021 a cargo de nuestros 12 auditores internos certificados; quienes concluyeron que el Sistema de gestión de calidad de Coomservi es adecuado, conveniente y eficaz.
2. Mensualmente se realizó seguimiento a los resultados de los indicadores de cada proceso y verificación de la ejecución de planes de acción, para así continuar con el mejoramiento continuo del Sistema.
3. En el año 2021 se realizó la retroalimentación de los asociados respecto a los servicios ofrecidos por Coomservi mediante encuestas y se obtuvo un 75% de satisfacción.
4. En Noviembre de 2021 se adquirió el aplicativo Kawak con 14 módulos para el manejo, control y seguimiento de nuestros Sistemas de gestión, actualmente nos encontramos en la implementación de este proyecto.

IMPLEMENTACIÓN KAWAK - SG

Información centralizada, segura e integrada, de fácil acceso para los procesos de la organización.

Sistemas de notificaciones y alertas.

Enfoque de toda la estructura del sistema de gestión a través del mapa de procesos.

Comunicación eficiente y ágil.

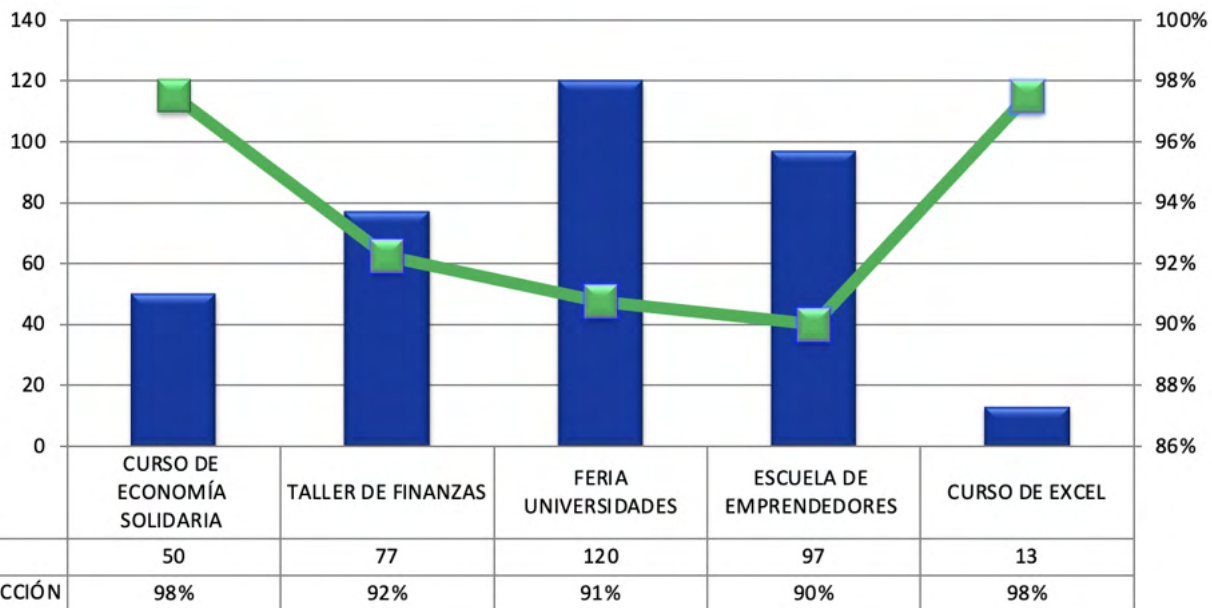


MODULOS ADQUIRIDOS



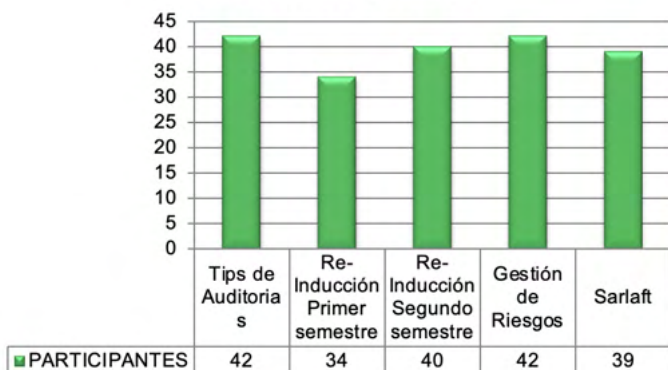
COMPONENTE CULTURA SOLIDARIA

Durante el año 2021 se gestionaron actividades de emprendimiento, finanzas personales y economía solidaria para fomentar la capacitación y formación de asociados y sus familias, así como Junta directiva y Comités; adicional a esto se incentivo mediante descuentos y convenios con universidades para que logran acceder a la educación superior.



COMPONENTE DESARROLLO COMPETENCIAS ORGANIZACIONALES

CAPACITACIONES PARA EL DESARROLLO DE COMPETENCIAS ORGANIZACIONALES



Durante el año 2021 se gestionaron capacitaciones para el desarrollo de las competencias organizacionales de los colaboradores de Coomservi en temas de Gestión riesgos, Portafolio de servicio, temas corporativos y del Sistema de gestión de calidad, con el objetivo de mantener el mejoramiento continuo en los procesos de la organización.

AUXILIO ESTUDIANTIL COLABORADORES	
VALOR OTORGADO	BENEFICIADOS
\$ 5.915.307	9

Durante el año 2021 se otorgaron 9 auxilios estudiantiles para colaboradores de Coomservi con el fin de incentivar y fomentar el desarrollo de competencias organizacionales y personales.

ASCENSOS	
CARGO ANTERIOR	ASCENSO
Gestor de Calidad	Coord. de Calidad
Auxiliar de Mercadeo	Analista de Publicidad y medios
Auxiliar administrativa	Analista de créditos
Auxiliar administrativa	Gestor de Cobros

Durante el año 2021 se realizaron 4 ascensos al personal de acuerdo a los resultados del desempeño y compromiso con la organización.

COMPONENTE EMPRENDIMIENTO Y AUTOGESTIÓN PRODUCTIVA (FODES)

En el mes de Junio del año 2021 la Junta Directiva aprobó iniciar el programa Escuela de emprendedores con la fundación Coomeva la cual brinda talleres para los asociados y su núcleo familiar como estratégica para impulsar la generación de nuevos modelos de negocio y el fortalecimiento de empresas existentes, las charlas y capacitación se realizarán hasta Junio de 2022, a continuación podemos evidenciar el avance en la ejecución y participación de talleres de los 101 participantes inscritos.

RANGOS DE AVANCE EN TALLERES	CANTIDAD DE PARTICIPANTES
0-40%	75
41-70%	15
71-100%	11
TOTAL	101

COMPONENTES DE BIENESTAR

Durante el año 2021 se otorgaron auxilios y créditos educativos y de vivienda propia con el fin de mejorar la calidad de vida, desarrollo personal y profesional de los asociados y sus familias, a continuación se relaciona el número de auxilios y créditos aprobados y otorgados en estas modalidades.

BENEFICIOS	No. DE SOLICITUDES APROBADAS	VALOR
Auxilios Educativos	1360	\$ 55.830.000
Auxilios Gastos de escrituración (Vivienda)	33	\$ 6.450.000
Créditos Educativos	37	\$ 70.358.196
Creditos vivienda y mejoras	15	\$ 239.980.000
TOTAL	1445	\$ 372.618.196



Informe del comité de **Control Social**

CONTROL SOCIAL

Reciban un cordial y afectuoso saludo del equipo de control social de Coomservi.

Con Beneplácito, Damos parte satisfactorio de la gestión del Fondo durante el año 2021 desde nuestra labor de control y apoyo hemos logrado evidenciar una gestión orientada a la solidaridad y bienestar de los asociados. Igualmente a los nuevos delegados y en general les invitamos a participar activamente en el crecimiento y desarrollo de nuestro Fondo de Empleados. En el marco de nuestros objetivos estratégicos y buscando velar por el bienestar de nuestros asociados y sus familias a través del servicio de ahorro y crédito, para así convertirnos en un aliado estratégico para nuestros asociados facilitando su acceso a beneficios, convenios y programas de bienestar. Igualmente convalidamos el continuar construyendo con nuestro modelo solidario y ofreciendo a nuestros asociados más vulnerables un apoyo que permita mejorar sus condiciones de vida. Sobre nuestras actividades durante el año 2021 vale la pena resaltar:

* Asistimos como invitados a todas las reuniones de Junta Directiva del Fondo de Empleados; en su momento expresamos inquietudes, recomendaciones sobre los temas expuestos en dichas reuniones. Verificamos que las decisiones y compromisos tanto de la Junta Directiva como de la gerencia estuvieran ajustadas al interés colectivo y la equidad para todos, tanto en la presentación de servicios como en la asignación de subsidios, obsequios y otros beneficios. Realizamos seguimiento a las quejas y reclamos que hicieron llegar los asociados directamente o a través de la Súper Intendencia de Economía Solidaria y se verifico la oportunidad en la respuesta, así como el sustento por parte de la administración.

* Se realizó seguimiento permanente de la gestión social que realizo el Fondo, su cobertura e impacto en nuestra base social evidenciándose en las respectivas actas, las cuales se encuentran en libros oficiales a la fecha.

Se mantuvo la cobertura de Auxilios de Solidaridad 2021, Auxilio educativo y kit escolar, Auxilio Nueva Vida, Auxilio de Calamidad, Auxilios Póstumo, Auxilio de matrimonio, Auxilio de Lentes y compra de vivienda, así mismo se mantuvo el Auxilio Covid - 19 debido a la contingencia sanitaria el cual se entregó a 230 asociados. Se otorgaron 1323 kits escolares para hijos de asociados y se entregaron 123 auxilios educativos entre nivel técnico, tecnólogo y pregrado. Igualmente se continuó con la cobertura del servicio Exequial a un costo inferior al del mercado.

Respecto al Balance Social

COMITÉ DE CONTROL SOCIAL Durante el año 2021 el Fondo realizo la encuesta de vivienda, con el objetivo de conocer las motivaciones y dificultades para adquirir vivienda de nuestros asociados a nivel nacional, de acuerdo con los resultados obtenidos se segmentará demográfica mente y de ello poder construir nuevos planes de mejora. Por último, reiteramos la invitación a todos los delegados para que informen a los asociados la posibilidad de presentar sugerencias a la administración del Fondo mediante la página web, WhatsApp, correo electrónico o redes sociales al Comité de Control Social, estaremos atentos para responder o aclarar oportunamente sus inquietudes.

Finalmente queremos reconocer el compromiso y buen desempeño que ha mostrado la Administración y Junta Directiva en el manejo transparente y dedicado que se refleja en los resultados que hoy presentan a la Asamblea de asociados, así mismo invitamos a todos nuestros asociados a participar activamente en el fortalecimiento de nuestro Fondo de Empleados Coomservi.



Informe y dictámenes de **Revisoría Fiscal**


Sociedad de Contadores Públicos

¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!

F-PGRF-068

FECHA: 29-10-2018

VERSIÓN: 7

de Representante Legal y de la Contadora Pública Ruth Helena Cuadros H. con Tarjeta Profesional No. 220417-T. De conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia, la certificación otorgada por ellos garantiza que las afirmaciones implícitas y explícitas contenidas en cada uno de los elementos que componen los estados financieros han sido previamente verificadas por la administración de Coomservi.

Los Estados Financieros de la Vigencia 2020, fueron auditados por otro contador delegado por Revisar Auditores Ltda. donde se emitió un Dictamen sin salvedades sobre los mismos.

3. RESPONSABILIDADES DEL REVISOR FISCAL

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados adjuntos de la vigencia 2021 y con base en mi auditoría expreso:

- 3.1 Manifiesto que actué con toda la independencia de acción y criterio de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), de igual forma ejecuté el trabajo de concordancia al anexo No. de Decreto Único Reglamentario 2420 junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros previstos en la Ley 43 de 1990 y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.
- 3.2 La auditoría fue practicada conforme a lo consagrado en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia (NAGA) según lo dispuesto en el artículo 7 de la Ley 43 de 1990 y las normas internacionales de auditoría – NIA, expuestas en el anexo 4 del decreto único reglamentario DUR 2420 de 2015, así como la planificación, técnicas y procedimientos, para obtener cierto grado de seguridad sobre si los Estados financieros son razonables y se encuentran libres de errores de importancia material. Mi Auditoría incluyó el examen, con base en pruebas selectivas de la evidencia que respaldan las cifras, incluyendo pruebas de los documentos y registros de contabilidad, el análisis de pruebas selectivas e inspección física o virtual y ocular, las revelaciones de los estados financieros, la evaluación de las normas de contabilidad aplicadas, las estimaciones contables realizadas por la

Contacto

www.nuevo.sira.com.co
www.revisarauditores.com.co
rauditores@revisarauditores.com.co
PBX. 7443929 - 7443992
Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602


Sociedad de Contadores Públicos

¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!

F-PGRF-068

FECHA: 29-10-2018

VERSIÓN: 7

administración, así como la evaluación de los estados financieros en conjunto.

Considero que la evidencia de auditoría es suficiente y apropiada proporcionando una base razonable para fundamentar el presente **DICTAMEN**.

3.3 Manifiesto que obtuve la información necesaria para cumplir mis funciones de Revisor Fiscal y el trabajo lo desarrollé con base en las normas de Auditoría dispuestas en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia (NAGA) y el anexo 4 del DUR 2420 del 2015 y sus modificatorios.

Periódicamente se entregó a la Junta Directiva, comité de control social y Gerencia, informes correspondientes a las evaluaciones permanentes, para lo cual se emplearon protocolos propios de *REVISAR AUDITORES LTDA.*, surgidos en el proceso de planeación con seguimiento periódico a la cartera de crédito, los depósitos y los aportes de los asociados verificando su adecuada contabilización y custodia.

Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, norma esta expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación, calificación y deterioro fue objeto del trabajo de campo realizado por la revisoría fiscal.

Fue objeto de verificación y seguimiento por parte de la revisoría fiscal, el seguimiento a las medidas adoptadas por la entidad a partir de la entrada en vigencia de las Circulares Externas 11, 17, 18 y 21 del año 2020, en relación con los alivios otorgados por la entidad con ocasión a la situación de emergencia originada por la pandemia.

4 CONTROL INTERNO

Teniendo en cuenta que el Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno y considerando que este se encuentra diseñado para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la organización solidaria, y en este proceso intervienen la Junta Directiva, la Gerencia y todas las áreas de la organización solidaria. La evaluación del control interno por esta Revisoría Fiscal se centró en la efectividad y eficiencia de las

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisarauditores.com.co

auditores@revisarauditores.com.co

PBX. 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602



Sociedad de Contadores Públicos

¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!

F-PGRF-068

FECHA: 29-10-2018

VERSIÓN: 7

operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes, normas, reglamentos y políticas aplicables a la organización, presentando el resultado de estas auditorías en los informes mensuales entregados a la Administración del fondo de empleados.

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio los componentes de Control Interno contenidos en la Norma Internacional de Auditoría NIA 315. Estos requisitos no son de uso obligatorio para la Organización, pero son un referente aceptado para establecer un sistema de control interno.

El control interno de una entidad es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal designado para proveer seguridad razonable en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

La auditoría del control interno incluyó la evaluación al Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR las políticas de endeudamiento, la liquidez, la asegurabilidad de los activos, el análisis de los balances de cierre del ejercicio y demás aspectos legales, tributarios, laborales, contables y financieros relevantes para la organización solidaria, lo que permitió determinar que el control interno es adecuado.

5. OPINIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

En mi opinión los Estados Financieros citados tomados fielmente de los Libros Oficiales adjuntos a este dictamen, presentan en forma razonable la situación financiera de COOMSERVI a diciembre 31 de 2021, de conformidad con lo establecido en el anexo N° 2 del Decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorporan las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pymes, aplicando las excepciones contenidas en el Decreto 2496 de 2015, de igual forma, ajustados a las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria quien ejerce la supervisión, vigilancia y control.

6. OPINIÓN SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE OTROS ASPECTOS LEGALES Y NORMATIVOS

El Código de Comercio establece en el artículo 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisaraudidores.com.co

rauditores@revisaraudidores.com.co

PBX. 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602


Sociedad de Contadores Públicos

¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!

F-PGRF-068

FECHA: 29-10-2018

VERSIÓN: 7

interno. Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la entidad. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- Normas legales que afectan la actividad de la entidad;
- Estatutos de la entidad;
- Actas de asamblea y de Junta Directiva
- Otra documentación relevante tales como actas de los comités internos debidamente formalizados.

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio los componentes de Control Interno contenidos en la Norma Internacional de Auditoría NIA 315. Estos requisitos no son de uso obligatorio para la Organización, pero son un referente aceptado para establecer un sistema de control interno

6.1. Basado en el alcance de mi auditoría, conceptúo que la contabilidad se lleva de acuerdo a la normatividad vigente, conforme a la técnica contable y que las operaciones registradas en los libros de contabilidad se encuentran ajustadas a las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria y a la Circular Básica Contable y Financiera de 2020, el Decreto 2420 del 2015 y modificatorios, así como el Estatuto de Coomservi.

6.2. Respecto a la evaluación de los derechos de autor y propiedad intelectual, se evidencia que COOMSERVI, cuenta con la autorización referente a las licencias de los softwares utilizados, según lo establecido en la ley 603 de 2000 y conforme lo expuesto en el informe de gestión presentado por la Administración.

6.3. Conceptúo que se conserva en forma actualizada los libros de Actas de Junta Directiva, Asamblea General, Comité de Control Social y los demás Comités en funcionamiento.

6.4. Como Revisor Fiscal es mi obligación opinar sobre el adecuado y oportuno pago de los aportes al sistema de seguridad social integral conforme a lo requerido en el decreto 1406/99, y basado en el alcance de mis pruebas, manifiesto que el FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO "COOMSERVI" ha dado cumplimiento durante el año 2021.

Contacto
www.nuevo.sira.com.co
www.revisaraudidores.com.co
raudidores@revisaraudidores.com.co
PBX. 7443929 - 7443992
Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602


Sociedad de Contadores Públicos

**¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!**

F-PGRF-068
FECHA: 29-10-2018
VERSIÓN: 7

6.5. Las cuentas de cartera fueron reglamentadas por las Circulares Básica Contable y Financiera de 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, lo allí regulado respecto a la evaluación, clasificación, calificación y deterioro, COOMSERVI ha dado cumplimiento; respecto al nombramiento del comité de riesgo se evidencia la existencia y funcionalidad del mismo conforme al reglamento aprobado por la Junta Directiva. En relación a la evaluación de la cartera, se puede indicar que la administración está dando cumplimiento a lo indicado en el título 4 capítulo 2 de la CBCF de 2020.

COOMSERVI efectuó la evaluación de la cartera de créditos, atendiendo especialmente el riesgo al que pudiese verse expuesta la entidad por las condiciones de endeudamiento general de los usuarios del servicio de crédito, teniendo en cuenta entre sus parámetros de evaluación la información obtenida de fuentes externas como centrales de riesgo.

6.6. La Administración de COOMSERVI, mantiene las políticas contables conforme a la normatividad de las NIIF para las Pymes así mismo, estas se encuentran en concordancia con la información financiera presentada, las cuales fueron debidamente aprobadas.

6.7. De conformidad con el título V capítulo 1 de la Circular Básica Jurídica de 2020 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, se evidenció cumplimiento en la implementación y funcionamiento del sistema SARLAFT.

De otra parte, se evidenció que la segmentación empleada por la entidad, es objeto de seguimiento permanente, y los controles implementados, además de las acciones correctivas, han permitido mitigar el impacto y disminuir los riesgos.

Los reportes a la Uiaf se enviaron con la periodicidad que indica el calendario.

El empleado de cumplimiento está presentando el informe de Sarlaft al órgano permanente de administración.

6.8. COOMSERVI cumplió oportunamente con la presentación y pago de sus responsabilidades tributarias, nacionales y municipales, al igual que suministró la información exógena correspondiente, según las resoluciones y acuerdos emitidos para el efecto, por la DIAN, y la secretaria de hacienda correspondiente.

6.9. El informe de gestión correspondiente al año 2021, que se presenta por separado, no hace parte de los estados financieros, este ha sido preparado por los

Contacto
www.nuevo.sira.com.co
www.revisarauditores.com.co
auditores@revisarauditores.com.co
PBX. 7443929 - 7443992
Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602



Sociedad de Contadores Públicos

**¡En calidad, productos y servicios
somos líderes en el mercado solidario
y empresarial del país!**

F-PGRF-068
FECHA: 29-10-2018
VERSIÓN: 7

Administradores y contiene las explicaciones sobre la situación Financiera del FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO "COOMSERVI", la evolución de sus negocios y actividades económicas y sociales, hemos cotejado que las cifras financieras allí contenidas sean concordantes con la información de los Estados Financieros. Mi verificación del mencionado informe, como Revisor Fiscal, se limita al cumplimiento de lo sugerido en los Artículos 446 y 447 del Código de Comercio, Artículos 46, 47 y 48 de la ley 222 de 1995, así como la ley 603 de 2000.

Dado en Bogotá, D.C., a los cuatro (04) días del mes de marzo del año dos mil veintidós (2022).

Cordialmente,



JOSE EUGENIO RAMIREZ TRIANA

T.P. No. 70398-T

Revisora Fiscal delegada por REVISAR AUDITORES

T.R. 727 Junta Central de Contadores

Contacto

www.nuevo.sira.com.co

www.revisaraudidores.com.co

raudidores@revisaraudidores.com.co

PBX. 7443929 - 7443992

Cra. 11 # 73 - 20 Oficina. 602

Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO
COOMSERVI
NIT 800.247.219-9
ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACION FINANCIERA POR LOS
AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE : 2021 Y 2020
 En miles de pesos colombianos

ACTIVOS	NOTAS	2021	2020	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		2.594.634	1.529.606	1.065.028	69,6%
BANCOS	4	\$ 1.125.209	\$ 1.318.683	\$ (193.474)	-14,7%
INVERSIONES CORTO PLAZO	5	\$ 1.212.754	\$ -	\$ 1.212.754	100,0%
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	5	\$ 256.672	\$ 210.924	\$ 45.748	21,7%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		8.924.243	9.401.579	(477.336)	-5,1%
CARTERA DE CREDITO CP	6	\$ 7.118.432	\$ 6.964.030	\$ 154.402	2,2%
DEUDORAS POR PRESTACION DE SERV.	7	\$ 28.581	\$ 55.735	\$ (27.155)	-48,7%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	8	\$ 478	\$ 42	\$ 436	1034,2%
DEUDORES PATRONALES	9	\$ 784.138	\$ 1.374.352	\$ (590.214)	-42,9%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	10	\$ 21.957	\$ 11.061	\$ 10.896	98,5%
DETERIORO CARTERA INDIVIDUAL A CORTO PLAZO	6	\$ (95.153)	\$ (75.723)	\$ (19.429)	25,7%
DETERIORO CARTERA GENERAL	6	\$ (134.190)	\$ (127.918)	\$ (6.272)	4,9%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	11	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000	\$ -	0,0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 11.518.878	\$ 10.931.186	\$ 587.692	5,4%
ACTIVO NO CORRIENTE					
ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES		6.506.471	6.023.856	482.616	8,0%
INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS	12	\$ 68.666	\$ 68.666	\$ -	0,0%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	12	\$ 57.889	\$ 55.672	\$ 2.216	4,0%
CARTERA DE CREDITO A LARGO PLAZO	6	\$ 6.397.254	\$ 5.916.825	\$ 480.430	8,1%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO	6	\$ (17.338)	\$ (17.308)	\$ (30)	0,2%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	13	\$ 1.461.020	\$ 1.428.816	\$ 32.204	2,3%
TERRENOS Y EDIFICACIONES		\$ 1.579.045	\$ 1.579.045	\$ -	0,0%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		\$ 82.475	\$ 70.518	\$ 11.957	17,0%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION		\$ 245.756	\$ 220.180	\$ 25.576	11,6%
EQUIPO DE RESTAURANTES		\$ 30.142	\$ 81.491	\$ (51.349)	-63,0%
VEHICULOS		\$ 72.740	\$ 34.900	\$ 37.840	108,4%
MAQUINARIA Y EQUIPO		\$ 10.448	\$ -	\$ 10.448	100,0%
DETERIORO ACUMULADO		\$ (559.586)	\$ (557.317)	\$ (2.268)	0,4%
OTROS ACTIVOS	14	\$ 126.574	\$ 153.916	\$ (27.342)	-17,8%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		\$ 8.094.065	\$ 7.606.588	\$ 487.478	6,4%
TOTAL ACTIVO		\$ 19.612.943	\$ 18.537.774	\$ 1.075.170	5,8%

(ORIGINAL FIRMADO)
WILSON HURTADO TORRES
 REPRESENTANTE LEGAL

(ORIGINAL FIRMADO)
RUTH HELENA CUADROS H.
 CONTADOR
 T.P. 220417-T

(ORIGINAL FIRMADO)
JOSÉ E. RAMÍREZ TRIANA
 Revisor Fiscal Delegado
 Revisar Auditores Ltda.
 T.P. 70398-T
 (Ver dictamen adjunto)

Las revelaciones adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO
COOMSERVI
NIT 800.247.219-9
ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACION FINANCIERA POR LOS
AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE : 2021 Y 2020
En miles de pesos colombianos**

	NOTAS			VARIACIÓN	
		2021	2020	ABSOLUTA	RELATIVA
PASIVOS					
PASIVO CORRIENTE					
DEPOSITOS ASOCIADOS	15	\$ 956.595	\$ 731.406	\$ 225.189	30,8%
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	16	\$ 3	\$ 13.750	\$ (13.747)	-100,0%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	17	\$ 143.792	\$ 216.166	\$ (72.374)	-33,5%
PROVEEDORES POR PAGAR	18	\$ 315.153	\$ 346.369	\$ (31.217)	-9,0%
REMANENTES POR PAGAR	19	\$ 212.922	\$ 175.412	\$ 37.510	21,4%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	20	\$ 30.850	\$ 26.228	\$ 4.621	17,6%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	21	\$ 39.579	\$ 34.430	\$ 5.149	15,0%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	22	\$ 9.527	\$ 8.482	\$ 1.045	12,3%
FONDOS BIENESTAR SOCIAL Y FODES	23	\$ 154.374	\$ 116.535	\$ 37.839	32,5%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 1.862.795	\$ 1.668.779	\$ 194.016	11,6%
PASIVO NO CORRIENTE					
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE	15	\$ 7.238.303	\$ 6.745.350	\$ 492.952	7,3%
OTROS PASIVOS	24	\$ 20.065	\$ 4.379	\$ 15.686	358,2%
PROMETIENTES COMPRADORES	25	\$ 154.960	\$ 240.000	\$ (85.040)	-35,4%
PROVISIONES	26	\$ 70.766	\$ 31.979	\$ 38.786	121,3%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		\$ 7.484.093	\$ 7.021.709	\$ 462.385	6,6%
TOTAL PASIVO		\$ 9.346.888	\$ 8.690.488	\$ 656.400	7,6%
PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES		\$ 7.045.311	\$ 6.738.346	\$ 306.965	4,6%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE		\$ 850.000	\$ 850.000	\$ -	0,0%
RESERVAS Y FONDOS DE DEST. ESPECIFICA		\$ 818.522	\$ 725.385	\$ 93.137	12,8%
EXCEDENTE DEL PERIODO		\$ 484.154	\$ 465.685	\$ 18.470	4,0%
OTRO RESULTADO INTEGRAL		\$ 1.068.067	\$ 1.067.869	\$ 198	0,0%
TOTAL PATRIMONIO	27	\$ 10.266.055	\$ 9.847.285	\$ 418.770	4,3%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 19.612.943	\$ 18.537.774	\$ 1.075.170	5,8%

(ORIGINAL FIRMADO)
WILSON HURTADO TORRES
 REPRESENTANTE LEGAL

(ORIGINAL FIRMADO)
RUTH HELENA CUADROS H.
 CONTADOR
 T.P. 220417-T

(ORIGINAL FIRMADO)
JOSÉ E. RAMÍREZ TRIANA
 Revisor Fiscal Delegado
 Revisar Auditores Ltda.
 T.P. 70398 – T
 (Ver dictamen adjunto)

Las revelaciones adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO
COOMSERVI
NIT 800.247.219-9
ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES
DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 En miles de pesos colombianos

	NOTAS	2021	2020	VARIACIÓN	
				ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS					
SERVICIO DE CREDITO		\$ 2.915.897	\$ 2.718.386	\$ 197.511	7,3%
INGRESO VALORACIÓN DE INVERSIONES		\$ 16.395	\$ 5.062	\$ 11.333	223,9%
TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	28	\$ 2.932.293	\$ 2.723.448	\$ 208.844	7,7%
COSTO DE BOLETERÍA					
SERVICIO DE CREDITO		\$ 101.990	\$ 5.669	\$ 96.321	1699,1%
COSTO DE VENTAS	29	\$ 312.150	\$ 216.792	\$ 95.358	44,0%
EXCEDENTE OPERACIONAL		\$ 2.620.142	\$ 2.506.656	\$ 113.486	4,5%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
GASTOS DE PERSONAL	30	\$ 543.831	\$ 519.277	\$ 24.554	4,7%
GASTOS GENERALES	31	\$ 1.487.538	\$ 1.306.018	\$ 181.520	13,9%
PROVISIONES	33	\$ 169.578	\$ 127.530	\$ 42.049	33,0%
DETERIORO	34	\$ 91.070	\$ 63.111	\$ 27.959	44,3%
GASTOS FINANCIEROS	35	\$ 56.178	\$ 60.423	\$ (4.245)	-7,0%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN		\$ 2.348.196	\$ 2.076.359	\$ 271.837	13,1%
EXCEDENTE NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		\$ 271.947	\$ 430.298	\$ (158.351)	-36,8%
OTRAS GANANCIAS Y PERDIDAS					
INGRESOS FINANCIEROS	32	\$ 379.338	\$ 192.976	\$ 186.362	96,6%
OTRAS PERDIDAS	36	\$ (167.131)	\$ (157.589)	\$ (9.542)	6,1%
TOTAL OTRAS GANANCIAS		\$ 212.208	\$ 35.387	\$ 176.820	499,7%
EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO		\$ 484.154	\$ 465.685	\$ 18.470	4,0%

(ORIGINAL FIRMADO)
WILSON HURTADO TORRES
 REPRESENTANTE LEGAL

(ORIGINAL FIRMADO)
RUTH HELENA CUADROS H.
 CONTADOR
 T.P. 220417-T

(ORIGINAL FIRMADO)
JOSÉ E. RAMÍREZ TRIANA
 Revisor Fiscal Delegado
 Revisar Auditores Ltda.
 T.P. 70398 – T
 (Ver dictamen adjunto)

Las revelaciones adjuntas hacen parte integral de los Estados Financieros

FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO
COOMSERVI
NIT 800.247.219-9
ESTADO INDIVIDUAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
En miles de pesos colombianos

	SALDO				SALDO
	31/12/2020	ADICIONES	RETIROS		31/12/2021
APORTES SOCIALES	\$ 6.738.346	\$ 3.207.599	\$ 2.900.634	\$ 7.045.311	\$ 7.045.311
CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE	\$ 850.000	\$ -	\$ -	\$ 850.000	\$ 850.000
RESERVAS Y FONDOS DEST. ESPECIF.	\$ 725.385	\$ 93.137	\$ -	\$ 818.522	\$ 818.522
EXCEDENTE EJERCICIO 2020	\$ 465.685	\$ -	\$ 465.685	\$ 0	\$ 0
EXCEDENTE EJERCICIO 2021	\$ -	\$ 484.154	\$ -	\$ 484.154	\$ 484.154
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 1.067.869	\$ 198	\$ -	\$ 1.068.067	\$ 1.068.067
TOTAL PATRIMONIO	\$ 9.847.285	\$ 3.785.088	\$ 3.366.318	\$ 10.266.054	\$ 10.266.054

(ORIGINAL FIRMADO)

WILSON HURTADO TORRES
REPRESENTANTE LEGAL

(ORIGINAL FIRMADO)

RUTH HELENA CUADROS H.
CONTADOR
T.P. 220417-T

(ORIGINAL FIRMADO)

JOSÉ E. RAMÍREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado
Revisar Auditores Ltda.
T.P. 70398 – T
(Ver dictamen adjunto)

Las notas a los Estados Financieros forman parte integral de los mismos.

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO
COOMSERVI
NIT 800.247.219-9
ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
En miles de pesos colombianos**

	2021	2020
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 484.154	\$ 465.685
AJUSTES POR:		
APLICACIÓN DEL EJERCICIO ANTERIOR	\$ (465.685)	\$ (469.026)
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	\$ (634.802)	\$ (1.130.061)
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	\$ 6.272	\$ (73.373)
CUENTAS POR COBRAR	\$ 606.037	\$ 192.090
OTROS ACTIVOS	\$ 43.029	\$ (36.232)
CUENTAS POR PAGAR	\$ (188.631)	\$ (45.030)
IMPUESTOS	\$ 4.621	\$ (2.749)
OTROS PASIVOS	\$ 76.296	\$ (7.875)
BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 6.194	\$ 5.446
EFFECTIVO PROVISTO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (62.514)	\$ (1.101.126)
FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION		
EFFECTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ (32.204)	\$ (107.295)
EFFECTO INVERSIONES	\$ (2.216)	\$ (3.015)
EFFECTIVO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (34.421)	\$ (110.310)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS OPERACIONES DE FINANCIACION		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ (13.747)	\$ (594.699)
DEPOSITOS	\$ 718.141	\$ 1.165.166
APORTES SOCIALES	\$ 306.965	\$ 862.957
FONDOS SOCIALES	\$ 37.839	\$ 18.958
OTRAS CUENTAS PATRIMONIALES	\$ 93.335	\$ 221.369
EFFECTIVO PROVISTO ACTIVIDADES DE FINANCIACION	\$ 1.142.533	\$ 1.673.750
AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	\$ 1.045.599	\$ 462.314
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO	\$ 1.529.606	\$ 1.067.289
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 2.575.205	\$ 1.529.606

(ORIGINAL FIRMADO)
WILSON HURTADO TORRES
 REPRESENTANTE LEGAL

(ORIGINAL FIRMADO)
RUTH HELENA CUADROS H.
 CONTADOR
 T.P. 220417-T

(ORIGINAL FIRMADO)
JOSÉ E. RAMÍREZ TRIANA
 Revisor Fiscal Delegado
 Revisar Auditores Ltda.
 T.P. 70398 – T
 (Ver dictamen adjunto)

Las notas a los Estados Financieros forman parte integral de los mismos.

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO
COOMSERVI
NIT 800.247.219-9
NOTAS DE REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
Y 2020
En miles de pesos colombianos**

NOTA No. 1 NATURALEZA DE LA ENTIDAD

El Fondo de empleados para la Cooperación y el Servicio COOMSERVI, fue constituido el 3 de Noviembre de 1.994 mediante Resolución Número 3277 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP). La inspección, vigilancia y control la ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Por acta del 31 de Marzo de 1997, otorgada en la Asamblea de Delegados, inscrita en la Cámara de Comercio el 6 de Noviembre de 1.997, bajo el Número: 00010019 del Libro I de las Entidades sin Ánimo de Lucro, la entidad cambió su nombre de: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ORGANIZACIÓN SERVIENTREGA LTDA SIGLA COORSERVIR, por el de MULTIACTIVA DE SERVICIOS LTDA SIGLA COOMSERVI LTDA.

Posteriormente por Acta No. 0000006 del 27 de Julio de 2000, otorgada en Consejo de delegados, inscrita en la Cámara de Comercio el 28 de Noviembre de 2001 bajo el número: 00045594 del Libro I de las entidades sin ánimo de lucro, la entidad cambió su nombre de: MULTIACTIVA DE SERVICIOS LIMITADA COOMSERVI LTDA por el de: COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LTDA SIGLA COOMSERVI LTDA.

Finalmente, por Acta No. 020 de la Asamblea General del 18 de Marzo de 2012, inscrita el 30 de Octubre de 2012 bajo el número 00008375 del libro III de las entidades sin ánimo de lucro, la entidad se convirtió de Cooperativa a Fondo de Empleados bajo el nombre de: **FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO - COOMSERVI.**

COOMSERVI fundamenta su actuar en los principios de adhesión voluntaria y abierta, gestión democrática y participación económica de sus asociados, autonomía e independencia, educación, formación e información, cooperación entre entidades de economía solidaria, interés por la comunidad, promoción de la cultura ecológica y espíritu de solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua.

COOMSERVI es una persona jurídica de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, regida por la ley, los principios universales, la doctrina de cooperación y sus estatutos.

2

COOMSERVI atiende las necesidades de sus asociados en las ciudades de Medellín, Barranquilla, Bucaramanga, Cartagena, Pereira, Cali y centraliza sus operaciones en su domicilio principal ubicado en Bogotá D.C. Cuenta con 10 colaboradores de planta y 31 colaboradores en misión.

Dentro de la estructura organizacional de COOMSERVI se identifica la segmentación de procesos que interactúan y se relacionan entre sí por niveles estratégicos, misionales y de apoyo.

La inspección, control y vigilancia de COOMSERVI, está a cargo de la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA (SES), regida por las disposiciones legales vigentes y en especial por la legislación sobre los FONDOS DE EMPLEADOS.

Objeto Social

COOMSERVI recibe exclusivamente de sus asociados, depósitos de ahorros en diferentes modalidades en las condiciones que se tienen establecidas en el reglamento vigente, así como el desarrollo de sus actividades profesionales con sujeción a lo que sobre el particular prescribe la normatividad vigente, mediante la creación o promoción de emprendimientos o la participación en las empresas existentes, preferiblemente de naturaleza solidaria, utilizando cualquiera de las figuras reguladas en la ley, fortaleciendo con su acción al sector solidario, a la comunidad en general y el desarrollo humano sostenible.

Su objetivo primordial procurar satisfacer necesidades de Ahorro, crédito, bienestar, solidaridad y educación, entre otras; de los asociados y sus familias siguiendo los principios del sector solidario.

Domicilio

El Fondo de Empleados para la Cooperación y el Servicio - COOMSERVI tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá y su sede principal se encuentra ubicada en la Carrera 34 No. 5 - 68.

Coomservi tiene como subsidiaria a SERVI PLUS COOMSERVI SAS identificada con NIT 900.645.346-6 ubicada en la Cra 34 # 4 – 73 de la ciudad de Bogotá.

NOTA No. 2 BASE DE ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Políticas contables

En cumplimiento de la ley 1314 de 2.009, reglamentada por los decretos 2420 y 2496 del 2.015, circulares externas 5 del 27 de Febrero del 2013 y 8 del 27 de Febrero del 2015, Art. 3 del Decreto 3022 de 20013 y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2, con el propósito de presentar información financiera sobre bases uniformes, el Fondo de Empleados para la Cooperación y el Servicio COOMSERVI, estableció sus políticas contables en aras de reconocer, medir, revelar y presentar la información sobre su situación financiera de modo comprensible, transparente y comparable, pertinente, confiable y útil para la toma de decisiones económicas de sus grupos de interés.

Según direccionamiento estratégico 22/06/11 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP, con el cual se estableció el grupo al cual pertenecen las empresas en el ámbito nacional, de conformidad con su tamaño y actividad COOMSERVI se encuentra dentro del grupo No. 2 NIF para PYMES.

Coomservi, aplica lo establecido en el Decreto 2496 expedido el 24 de diciembre del 2.015:

1.1.4.5.2 Régimen Normativo para el Grupo 2. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información Financiera del Grupo 2 que se encuentran vigilados por la Superintendencia de Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación e Estados Financieros consolidados aplicarán el marco técnico normativo, dispuestos en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 del 2015.

Para la preparación de Estados Financieros Individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuestos en los Anexos 2 y 2.1 del Decreto 2420 del 2015, salvo el tratamiento de la Cartera de créditos y su deterioro Previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto antes mencionado.

En atención a la excepción establecida en el Decreto 2496 del 2015, COOMSERVI, reconoce los aportes en el Patrimonio de conformidad con lo establecido en la ley 79 de 1.988, presentando separadamente el importe correspondiente a los aportes mínimos irreducibles de los aportes temporalmente restringidos.

COOMSERVI transmite los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria "SUPERSOLIDARIA" según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa No. 004 de 2008 y resoluciones técnicas posteriores).

NOTA No. 3 PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

El siguiente es el resumen de las principales políticas contables, utilizadas por el FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACIÓN Y EL SERVICIO – COOMSERVI.

Efectivo y Equivalentes a Efectivo

Los equivalentes al efectivo son inversiones a corto plazo, de alta liquidez que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios de valor. Por tanto, una inversión así será equivalente al efectivo, cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, tres (3) meses o menos desde la fecha de adquisición

Su medición se realizó de acuerdo a su valor nominal sustentando con los correspondientes arqueos y extractos bancarios, guardando plena armonía con el saldo en libros expuesto en los estados financieros.

Inversiones

Las inversiones en el sector solidario y otras entidades se midieron al valor razonable.

Cartera de créditos

La clasificación, calificación y evaluación de nivel de riesgo de la cartera de créditos se efectuó de acuerdo a las resoluciones 1507 de noviembre 27 de 2001 y al capítulo II numeral 6 de la Circular Básica Contable y Financiera, en cumplimiento de la excepción en cuanto al tratamiento contable de la cartera de créditos y los aportes sociales consignadas en el decreto 2496 de 2015 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Cuentas por cobrar

COOMSERVI reconoce cuentas por cobrar por la prestación de servicios de crédito fundamentalmente como un activo financiero en el estado de situación financiera solamente cuando se convierte en beneficiaria según las cláusulas contractuales del instrumento.

Lo anterior indica que el reconocimiento del instrumento financiero se realizará cuando se formalice el título valor o documento soporte que otorgue el derecho a cobrar una suma de dinero determinada en un periodo. Las cuentas por cobrar por el servicio de crédito fueron medidas por el método de interés efectivo. Cuando una obligación se califique en "C", o en otra categoría de mayor riesgo de crédito, se dejan de causar intereses e ingresos.

Las demás cuentas por cobrar fueron registradas por su valor nominal y se encuentran debidamente sustentadas con las facturas y/o documentos equivalentes correspondientes.

Propiedad, Planta y Equipo

En este rubro se incorporan activos tangibles adquiridos y controlados por COOMSERVI para uso administrativo, los cuales se esperan usar durante más de un periodo (1 año), cuyo valor sea igual o superior a un millón de pesos mcte (\$1.000.000) y cuyo costo haya sido medido con fiabilidad. A efecto de medición

de bienes inmuebles se utiliza el valor revaluado conforme a la aplicación anticipada de la reforma a las NIIF para Pymes.

Respecto a la vida útil de propiedades planta y equipo se informa que corresponde a 5 años para bienes muebles, equipo de cómputo y comunicaciones y 5 en vehículos.

Gastos pagados por anticipado

Fueron incluidos bajo esta modalidad aquellas erogaciones que representan beneficios económicos para la entidad en un periodo superior al cierre de ejercicio económico de 2.021 y cuyo pago fue efectivamente realizado; su amortización se reconoce en función al consumo de los servicios.

Activos Intangibles

Los activos intangibles se midieron en los estados financieros al costo.

Depósitos

Los depósitos se midieron al precio de la transacción reconociendo los intereses a los que hubo lugar por los acuerdos contractuales con el asociado.

Obligaciones Financieras

Los préstamos obtenidos de entidades financieras se reconocieron al precio de la transacción empleando para el cálculo de intereses el método del interés efectivo y se incluyeron dentro del costo.

Cuentas por pagar

Las cuentas comerciales por pagar fueron obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no generan intereses.

Estas obligaciones han surgido tras la adquisición de bienes o la contratación de servicios bajo condiciones normales de crédito a corto plazo.

Fondos Sociales

Corresponde a los recursos apropiados de los excedentes de acuerdo con las leyes cooperativas cuya finalidad es prestar servicios de solidaridad, educación y otros fines de carácter social a sus asociados y familiares, en la forma que establece el Estatuto y los reglamentos respectivos.

Otros Pasivos

Fueron reconocidos en virtud de las obligaciones efectivas con terceros derivadas de la consolidación anual de prestaciones sociales, los intereses recibidos por anticipado, ingresos recibidos para terceros, abonos pendientes por aplicar y provisiones de servicios públicos principalmente.

Capital Social

Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados, de acuerdo al compromiso contractual establecido en el Estatuto de Coomservi, son medidas al costo.

Reconocimiento de Ingresos

En atención a la excepción mencionada en la cartera de créditos, los ingresos continúan bajo la misma dinámica de registro prevista con antelación a la adopción de las NIIF para Pymes, esto es; reconocimiento en el estado de resultados integral cumpliendo con las normas básicas de realización y asociación y al principio fundamental de devengo.

COOMSERVI reconoce ingresos cuando es probable obtener beneficios futuros, que puedan ser medidos con fiabilidad.

La principal fuente de ingresos del Fondo de Empleados corresponde a los intereses de la colocación de créditos los cuales se reconocen en las cuentas de resultados; así mismo los ingresos derivados de la prestación de otros servicios se reconocen con ocasión a la prestación y/o entrega del servicio.

Reconocimiento de Costos y Gastos

COOMSERVI reconoce como costos y gastos los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que pueda medirse con fiabilidad. Se encuentran debidamente sustentados con las facturas de venta y/o documentos equivalentes en cumplimiento de la normatividad colombiana.

Negocio en marcha

Los estados financieros se elaboraron partiendo de la realidad de negocio en marcha y futuro previsible en las mismas condiciones. No existe intención de liquidación o cese de operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

Moneda Funcional

La moneda funcional de COOMSERVI es el peso colombiano, del país Colombia, y en esta denominación se presenta los Estados Financieros de propósito general.

Devengo

COOMSERVI elaboró sus estados financieros utilizando el principio de devengo. De acuerdo con lo anterior, las partidas fueron reconocidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando fueron satisfechas las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

NOTA No. 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo es considerado como un Instrumento financiero, el cual es reconocido al valor de la transacción de los importes, de operaciones, es decir, el importe recibido o entregado.

EQUIVALENTES AL EFECTIVO: Son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros.

Representa el dinero recibido de los asociados por ventanilla en la oficina principal Bogotá, a efecto de cierre anual del ejercicio 2.021 la totalidad de los recursos percibidos fueron consignados en bancos.

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES Y FONDOS ESPECÍFICOS:

Corresponde a los recursos depositados en los diferentes establecimientos financieros para la atención de las actividades derivadas del objeto social de Coomservi.

ENTIDAD	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
BANCO DE BOGOTA	\$ 235.312	\$ 591.885	\$ (356.574)	-60%
COOPCENTRAL	\$ 542.462	\$ 432.568	\$ 109.894	25%
CAJA SOCIAL	\$ 347.435	\$ 234.358	\$ 113.077	48%
FIDUCIARIA BOGOTA	\$ -	\$ 59.871	\$ (59.871)	-100%
EFECTIVO Y EQUIVALENTES Y EFECTIVO	\$ 1.125.209	\$ 1.318.683	\$ (193.474)	-15%

COOMSERVI cuenta con adecuadas políticas para el manejo de efectivo en la oficina principal y las regionales, se tienen asignadas bases mínimas de caja general de acuerdo con su flujo diario de efectivo. Se realiza control permanente sobre los excesos o faltantes que puedan presentarse durante el día para tomar acciones de transferencia o provisión de recursos minimizando la exposición al riesgo del circulante y de la seguridad física de las personas e instalaciones.

NOTA No. 5 EFECTIVO RESTRINGIDO

El efectivo restringido corresponde a efectivo y equivalentes al efectivo de los cuales COOMSERVI no puede disponer libremente; ya que los posee para un fin determinado. En el caso del fondo de liquidez, los recursos que estén representados en efectivo y equivalentes al efectivo, se clasifican como efectivo restringido, entendiéndose que los importes determinados en el fondo de liquidez no se encuentran disponibles para ser utilizados por COOMSERVI y que, por tanto, existe una restricción legal de disminuir dicho fondo, excepto por los casos señalados en la normatividad vigente.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
C.D.T. Dorado No. **5094	\$ 709.445	\$ -	\$ 709.445	100%
CDT Desmaterializado No. **6258	\$ 503.309	\$ -	\$ 503.309	100%
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 256.672	\$ 210.924	\$ 45.748	22%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES Y EFFECTIVO	\$ 1.469.426	\$ 210.924	\$ 1.258.502	597%

El Fondo de Liquidez está establecido en la Circular Básica Contable Financiera (Circular Externa No. 22 de 2020), Título III capítulo I, que lo rige el Artículo 2.11.7.2.1 del decreto 1068 del 2015, el cual indica que equivale al 2% de los ahorros permanentes y al 10% de los ahorros voluntarios.

COOMSERVI cumple con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera para garantizar los ahorros de los asociados, el valor del fondo de liquidez, se establece con base en el saldo de los depósitos registrados en los estados financieros del periodo objeto de reporte.

NOTA No. 6 CARTERA DE CRÉDITOS

Representa el saldo de capital de los créditos desembolsados a los asociados bajo la modalidad de consumo, están respaldados por las garantías ofrecidas por el deudor y constituyen el principal activo de COOMSERVI. Los principios y criterios generales para su calificación de acuerdo al nivel de riesgo, obedecen a las prácticas establecidas en el capítulo II de la circular básica contable y financiera y en las circulares externas y resoluciones aplicables de la Superintendencia de la Economía Solidaria, atendiendo la excepción que sobre la aplicación de las NIIF se otorgó a las entidades de economía solidaria.

CARTERA A CORTO Y LARGO PLAZO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
CARTERA A CORTO PLAZO	\$ 7.118.432	\$ 6.964.030	\$ 154.402	2%
CARTERA A LARGO PLAZO	\$ 6.397.254	\$ 5.916.825	\$ 480.430	8%
TOTAL	\$ 13.515.685	\$ 12.880.853	\$ 634.832	5%

POLITICAS DE GARANTÍAS PARA LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

Garantías personales: Los créditos cuyo monto sea inferior a 1 (Un) SMMLV no requieren deudores solidarios exceptuando los créditos concedidos por la modalidad de Ferias, Eventos o promocionales para afiliación; los créditos de montos entre 1 (Uno) y 2 (Dos) SMMLV requieren de un deudor solidario y los superiores a 2 (Dos) SMMLV requieren 2 deudores solidarios.

Para todo crédito cuya cuantía sea superior a cincuenta (50) salarios mínimos mensuales legales vigentes, se requerirá dos codeudores solventes, al menos uno de ellos con finca raíz, y adicionalmente se requiere la hipoteca de un bien inmueble del deudor o deudores solidarios.

La constitución de garantías del Asociado a favor del Fondo de Empleados, de acuerdo con los montos del endeudamiento acumulado, estarán considerados de la siguiente manera: Cuando la diferencia entre el endeudamiento total restando los aportes Sociales y Ahorros permanentes, en Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes sea:

a) Hasta 5 SMMLV, se exige la Fianza y la alternativa de recuperación la otorga el Servicio de Fianza Cartera.

b) Hasta 10 SMMLV, se exige un codeudor solvente (Afiliado a Coomservi), y/o garantía prendaria o hipotecaria.

c) Hasta 30 SMMLV, se exige (2) codeudores solventes (Uno debe estar afiliado a Coomservi) y/o Garantía prendaria o hipotecaria.

d) Superior a 50 SMMLV, se exige garantía real o garantía hipotecaria (la garantía no puede ser inferior al 70% del monto del crédito).

e) Todo crédito hasta por el monto de los Aportes Sociales y Ahorro Permanente no necesitará codeudor.

Coomservi podrá solicitar garantías adicionales en los casos en que de acuerdo con la evaluación realizada por el organismo que aprueba la situación particular del asociado lo amerite.

MODALIDAD	No.	% No.	SOLICITADO	% \$
PRESTAMOS A EMPLEADOS	25	0,1%	\$ 18.300.000	0,1%
EDUCACION	37	0,2%	\$ 70.358.196	0,4%
VIVIENDA	1	0,0%	\$ 85.000.000	0,5%
EVENTOS COOMSERVI	1.293	7,4%	\$ 101.073.469	0,6%
VEHICULO	17	0,1%	\$ 120.646.775	0,7%
VIVIENDA MEJORA-INICIAL-GASTOS	14	0,1%	\$ 154.980.000	0,9%
DEUDORES SOLIDARIOS	207	1,2%	\$ 235.203.168	1,4%
TARJETA DEBITO COOMSERVI	538	3,1%	\$ 322.307.812	1,9%
CREDIAPORTES	233	1,3%	\$ 557.075.885	3,3%
FERIAS	1.731	9,9%	\$ 577.364.021	3,4%
EXTRACUPO	83	0,5%	\$ 864.342.000	5,1%
CONVENIOS	1.558	8,9%	\$ 1.213.239.981	7,2%
LIBRE INVERSION MAYOR CUANTIA	181	1,0%	\$ 1.579.216.532	9,3%
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA < 3 MESES	7.168	40,8%	\$ 3.013.788.147	17,8%
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA	4.473	25,5%	\$ 7.990.945.820	47,3%
TOTAL	17.559	100,0%	\$ 16.903.841.806	100,0%

CRITERIOS DE EVALUACIÓN PARA EL OTORGAMIENTO Y RECUPERACIÓN DE CARTERA

Coomservi, deberá analizar permanentemente el riesgo de la cartera de créditos, de acuerdo con los criterios del Anexo 1 del Título IV-Capítulo II de la Circular Básica Contable emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria, introduciendo las modificaciones del caso en las respectivas calificaciones y provisiones cuando haya nuevos análisis o información que justifique dichos cambios.

En el caso de los créditos cuyo monto aprobado sea inferior a ciento cincuenta (150) salarios mínimos legales mensuales vigentes, Coomservi deberá efectuar las evaluaciones, como mínimo en el mes de noviembre, y sus resultados se registrarán al cierre del mes de diciembre.

En el caso de los créditos cuyo monto aprobado exceda los ciento cincuenta salarios mínimos legales mensuales vigentes, Coomservi deberá efectuar las evaluaciones, como mínimo en los meses de mayo y noviembre, y sus resultados se registrarán al cierre de los meses de junio y diciembre, respectivamente.

COOMSERVI, evaluará la cartera de créditos con base en los siguientes criterios:

1. Capacidad de pago, egresos e ingresos del deudor y flujo de caja del proyecto a financiar, considerando las condiciones del crédito (plazo, periodos de pago, otros), de conformidad con información financiera actualizada y documentada.
2. Solvencia del deudor, a través de variables como el nivel de endeudamiento y la calidad y composición de los activos, pasivos, patrimonio y contingencias del deudor y/o del proyecto.
3. Naturaleza, liquidez, cobertura y valor de las garantías, teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas, su valor de mercado técnicamente establecido, los costos razonablemente estimados de su realización y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles.
4. Servicio de la deuda y cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas, entendiéndose como tales cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada, independientemente de los conceptos que comprenda (capital, intereses, capital e intereses o cualquier otro). El número de veces que el crédito ha sido reestructurado y la naturaleza de la respectiva reestructuración, Se entiende que entre más operaciones reestructuradas se hayan otorgado a un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación.

Para la gestión de cobranza COOMSERVI tendrá las siguientes políticas de cobro: El Fondo de Empleados está en libertad de aplicar el cobro a cualquiera de los deudores principales o deudores solidarios. El proceso de cobranza está orientado a crear una cultura de buen pago en aquellos asociados a los cuales COOMSERVI ofrece sus servicios o retirados con saldos a cargo. En esta medida será posible tener un flujo de caja eficiente que le permita a COOMSERVI cumplir con todas sus obligaciones. El proceso de cobranza está orientado a conocer de manera oportuna las dificultades del deudor, que de considerarse pertinentes permitan consolidar acuerdos de

pago convenientes para las partes. COOMSERVI contará con herramientas o mecanismos de comunicación que permitan informar de manera oportuna a los deudores acerca del estado de sus acreencias, el concepto y valor de sus saldos y la mora en la cancelación de sus obligaciones pendientes.

CRITERIOS DE EVALUACION EN SARC

Coomservi a través del aplicativo de Riesgo de Crédito utilizará las metodologías estadísticas de Informe de Cosechas y Matrices de Transición o Rodamientos. La cartera de crédito deberá ser evaluada periódicamente de acuerdo a los parámetros establecidos por el Fondo de Empleados y el ente de vigilancia y control, conservando el principio de seguridad y calidad de la cartera como principal activo del Fondo.

Se observarán los siguientes criterios generales para la calificación de cartera:

Tipo de deudor, Modalidad de crédito, Comportamiento histórico y vigente de pago, Número de obligaciones reestructuradas, Calidad y estado de la garantía.

El proceso de recalificación de las operaciones de créditos deberá obedecer a una condición técnica soportada por las normas del ente de vigilancia y control y las condiciones establecidas por el Fondo. La evaluación de la cartera deberá ser permanente, con el propósito de identificar señales de alerta en las condiciones de calidad del deudor y oportunidad de pago.

El Fondo de Empleados ordenará los informes que considere necesarios para la correcta administración y seguimiento de la cartera de crédito, los cuales deben asegurar una debida estructura y validez de la información contenida.

Todo proceso de control y seguimiento sobre la cartera deberá estar debidamente soportado y alineado a los procesos del Fondo, de acuerdo al modelo operativo por procesos.

La base de datos que soporte la carga de información deberá ser administrada por el área de informática, que deberá asegurar los controles para evitar la manipulación de datos y registros sobre la misma.

Los resultados al control y seguimiento al otorgamiento de créditos servirán como criterio técnico complementario para ajustar, modificar o mejorar las políticas de otorgamiento que estructure el Fondo.

CLASIFICACIÓN DE CARTERA

CRÉDITOS DE CONSUMO - OTRAS GARANTÍAS CON LIBRANZA	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
CAPITAL CATEGORÍA A	\$ 12.649.614	\$ 12.192.656	\$ 456.958	4%
CAPITAL CATEGORÍA B	\$ 17.602	\$ 5.313	\$ 12.290	231%
CAPITAL CATEGORÍA C	\$ -	\$ -	\$ -	100%
CAPITAL CATEGORÍA D	\$ -	\$ 5.779	\$ (5.779)	-100%
CAPITAL CATEGORÍA E	\$ 3.181	\$ -	\$ 3.181	100%
TOTAL	\$ 12.670.397	\$ 12.203.746	\$ 466.651	4%

CRÉDITOS DE CONSUMO - OTRAS GARANTÍAS SIN LIBRANZA	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
CAPITAL CATEGORÍA A	\$ 518.791	\$ 388.228	\$ 130.563	34%
CAPITAL CATEGORÍA B	\$ 39.037	\$ 29.819	\$ 9.218	31%
CAPITAL CATEGORÍA C	\$ 23.410	\$ 17.588	\$ 5.822	33%
CAPITAL CATEGORÍA D	\$ 47.035	\$ 61.402	\$ (14.366)	-23%
CAPITAL CATEGORÍA E	\$ 120.326	\$ 90.991	\$ 29.335	32%
TOTAL	\$ 748.599	\$ 588.027	\$ 160.572	27%

INTERESES DE CARTERA	\$ 35.657	\$ 32.209	\$ 3.448	11%
CREDITOS DE CONVENIO	\$ 61.033	\$ 56.871	\$ 4.162	7%
TOTAL	\$ 96.690	\$ 89.080	\$ 7.610	9%

TOTAL CARTERA BRUTA	\$ 13.515.686	\$ 12.880.853	\$ 634.833	5%
----------------------------	----------------------	----------------------	-------------------	-----------

DETERIORO A CORTO PLAZO	\$ (229.342)	\$ (203.641)	\$ (25.701)	13%
--------------------------------	---------------------	---------------------	--------------------	------------

DETERIORO A LARGO PLAZO	\$ (17.338)	\$ (17.308)	\$ (30)	0%
--------------------------------	--------------------	--------------------	----------------	-----------

TOTAL CARTERA NETA	\$ 13.269.006	\$ 12.659.905	\$ 609.100	5%
---------------------------	----------------------	----------------------	-------------------	-----------

MODALIDAD	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
CREDIAPORTES	\$ -	\$ -
PRESTAMOS A EMPLEADOS	\$ -	\$ -
VEHICULO	\$ -	\$ -
EVENTOS COOMSERVI	\$ 26.500	\$ 2.354
FERIAS	\$ 3.738.476	\$ 320.151
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA	\$ 5.133.279	\$ 622.511
TARJETA DEBITO COOMSERVI	\$ 6.874.136	\$ 1.339.928
CONVENIOS	\$ 7.151.469	\$ 911.156
LIBRE INVERSION MAYOR CUANTIA	\$ 30.055.580	\$ 4.977.190
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA	\$ 42.173.067	\$ 5.262.868
TOTAL	\$ 95.152.508	\$ 13.436.158

Según la clasificación de la cartera por zona geográfica de nuestros asociados se distribuye así:

CATEGORIA A	SALDO CARTERA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
ZONA ANTIOQUIA	\$ 1.400.481.701	\$ -	\$ -
ZONA BOGOTA	\$ 5.302.556.975	\$ 908.087	\$ 27.544
ZONA BOYACA	\$ 115.763.608	\$ -	\$ -
ZONA CUNDINAMARCA	\$ 484.285.230	\$ -	\$ -
ZONA DISTRITO CENTRO	\$ 70.822.319	\$ -	\$ -
ZONA EJE CAFETERO	\$ 674.865.561	\$ 6.536	\$ 83

ZONA LLANOS	\$ 230.478.410	\$ -	\$ -
ZONA NORTE	\$ 3.078.808.014	\$ 21.296	\$ 254
ZONA OCCIDENTE	\$ 823.794.104	\$ -	\$ -
ZONA ORIENTE	\$ 632.153.029	\$ -	\$ -
ZONA SUR	\$ 354.395.301	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ 13.168.404.252	\$ 935.919	\$ 27.882

CATEGORIA B	SALDO CARTERA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
ZONA ANTIOQUIA	\$ 9.522.667	\$ 95.227	\$ -
ZONA BOGOTA	\$ 10.086.370	\$ 100.864	\$ -
ZONA BOYACA	\$ 696.672	\$ 6.967	\$ -
ZONA CUNDINAMARCA	\$ 17.602.292	\$ 152.229	\$ -
ZONA EJE CAFETERO	\$ 1.389.329	\$ 79.739	\$ 2.518
ZONA LLANOS	\$ 502.002	\$ 5.020	\$ -
ZONA NORTE	\$ 6.158.651	\$ 61.587	\$ -
ZONA OCCIDENTE	\$ 7.985.591	\$ 79.856	\$ -
ZONA ORIENTE	\$ 2.319.967	\$ 23.200	\$ -
ZONA SUR	\$ 375.588	\$ 3.756	\$ -
TOTAL	\$ 56.639.129	\$ 608.444	\$ 2.518

CATEGORIA C	SALDO CARTERA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
ZONA ANTIOQUIA	\$ 2.800.194	\$ 280.019	\$ 81.584
ZONA BOGOTA	\$ 8.964.160	\$ 896.416	\$ 322.251
ZONA BOYACA	\$ 3.776.242	\$ 377.624	\$ 53.900
ZONA CUNDINAMARCA	\$ 832.212	\$ 83.221	\$ 98.786
ZONA EJE CAFETERO	\$ 941.009	\$ 94.101	\$ 47.028
ZONA NORTE	\$ 1.336.315	\$ 133.632	\$ 114.212
ZONA OCCIDENTE	\$ 3.591.585	\$ 359.159	\$ 149.556
ZONA SUR	\$ 1.168.542	\$ 116.854	\$ 51.287
TOTAL	\$ 23.410.259	\$ 2.341.026	\$ 918.604

CATEGORIA D	SALDO CARTERA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
ZONA ANTIOQUIA	\$ 10.674.882	\$ 2.134.976	\$ 822.863
ZONA BOGOTA	\$ 14.782.589	\$ 2.956.518	\$ 720.102
ZONA BOYACA	\$ 509.356	\$ 101.871	\$ 5.240
ZONA CUNDINAMARCA	\$ 531.248	\$ 106.250	\$ 55.369
ZONA EJE CAFETERO	\$ 2.394.532	\$ 478.906	\$ 70.934
ZONA LLANOS	\$ 2.345.091	\$ 469.018	\$ 425
ZONA NORTE	\$ 14.146.080	\$ 2.829.216	\$ 678.857
ZONA OCCIDENTE	\$ 210.787	\$ 42.157	\$ 27.992
ZONA ORIENTE	\$ 1.179.938	\$ 235.988	\$ 59.881

14

ZONA SUR	\$ 260.738	\$ 52.148	\$ 40.739
TOTAL	\$ 47.035.241	\$ 9.407.048	\$ 2.482.402

CATEGORIA E	SALDO CARTERA	PROVISION CAPITAL	PROVISION INTERESES
ZONA ANTIOQUIA	\$ 20.982.500	\$ 12.284.287	\$ 1.547.652
ZONA BOGOTA	\$ 52.665.496	\$ 36.505.876	\$ 6.054.209
ZONA CUNDINAMARCA	\$ 4.313.589	\$ 2.230.560	\$ 165.054
ZONA EJE CAFETERO	\$ 3.131.846	\$ 1.565.923	\$ 159.953
ZONA LLANOS	\$ 1.447.667	\$ 723.834	\$ 126.186
ZONA NORTE	\$ 16.086.050	\$ 10.860.758	\$ 665.565
ZONA OCCIDENTE	\$ 14.910.501	\$ 10.115.344	\$ 713.707
ZONA ORIENTE	\$ 8.258.220	\$ 6.695.692	\$ 482.709
ZONA SUR	\$ 1.711.650	\$ 877.799	\$ 89.717
TOTAL	\$ 123.507.519	\$ 81.860.072	\$ 10.004.752
GRAN TOTAL	\$ 13.418.996.400	\$ 95.152.508	\$ 13.436.158

A continuación, se indican los porcentajes de provisión con los que se determinó el deterioro de cartera:

CATEGORÍA	DIAS	PROVISIÓN
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%
C	61 - 90	10%
D	91 - 180	20%
E	181 - 360	50%
F	> 360	100%

CRÉDITOS REESTRUCTURADOS:

Durante el año 2021 COOMSERVI reestructuró 4 obligaciones de asociados conforme a los requisitos establecidos en el Capítulo II numeral 5.2.3.1 de la Circular Básica Contable y Financiera relacionada con el Sistema de Administración de Riesgo de Crédito. la figura de reestructuración se aplicó únicamente en estos casos buscando una opción al deudor para la atención adecuada de su obligación.

Obligación	Fecha Reest.	Capital	Rendimientos	Saldo Dic 31-2021	Modalidad	Tasa	Calific.	Deterioro	Garantía
2110000955	3-may-21	\$ 3.912.308	\$ 79.551	\$ 0	CREDIAPORTES	9,6	A	\$ 0,0	Aportes Sociales
2110000860	13-may-21	\$ 399.965	\$ 9.924	\$ 0	CONVENIOS	19,2	A	\$ 0,0	Aportes Sociales
2110005508	27-dic-21	\$ 600.000	\$ 2.285	\$ 480.650	TARJETA DEBITO	23,9	A	\$ 0,0	Aportes Sociales
201203331	15-jun-21	\$ 120.072	\$ 1.985	\$ 0	CONVENIOS	19,2	A	\$ 0,0	Aportes Sociales
2110000867	15-mar-21	\$ 63.970	\$ 1.039	\$ 0	FERIAS	19,2	A	\$ 0,0	Aportes Sociales

REPORTE A CENTRALES DE INFORMACIÓN

En cumplimiento de la ley 1266 de 2.008, Coomservi realiza los reportes mensuales de información a CIFIN respecto del capital de las obligaciones vigentes y castigadas, identificando la altura de mora, cuotas pendientes, capital vencido, calificación de cada obligación. Este reporte está previamente autorizado por el asociado deudor quien al momento de la solicitud del crédito aprueba los documentos en los cuales manifiesta esta voluntad. Dentro de los criterios mínimos para el otorgamiento de créditos se encuentra la Consulta a las centrales de riesgo y demás fuentes que disponga la organización solidaria vigilada, no obstante, a criterio del órgano competente, podrán exceptuarse de la consulta a las centrales de riesgo las operaciones activas de crédito cuyo monto sea igual o inferior a los aportes sociales y/o ahorros permanentes del solicitante, no afectadas en operaciones crediticias, siempre y cuando la entidad no registre pérdidas acumuladas ni pérdidas en el ejercicio en curso.

POLITICAS DE CASTIGO DE CARTERA

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo cuando a través del proceso de cobro jurídico no sea posible su cobro y, asimismo, cuando se encuentre documentada la incapacidad de pago del deudor desde el proceso de cobro administrativo y pre jurídico, sin necesidad de haber sido iniciada acción legal alguna para el abogado. Los castigos serán aprobados por la Junta Directiva, antes de solicitar su aprobación es necesario que el Gerente exponga ante los miembros de la Junta, como mínimo la siguiente información:

- a. Monto de la Cartera a castigar.
- b. Las gestiones realizadas y el estudio efectuado por el Comité de Evaluación de Cartera de Créditos que dio como resultado considerar las obligaciones crediticias a castigar como incobrables o irrecuperables o concepto Jurídico sobre la ir recuperabilidad de la obligación.

Para proceder al castigo de una deuda se deben tener en cuenta los siguientes criterios para considera que la cartera se considera irrecuperable:

- a. Incapacidad económica del deudor.
- b. Desmejoramiento de la garantía.
- c. Ausencia total del deudor o codeudores solidarios.

- d. Derechos u obligaciones respecto de los cuales no es posible ejercer su cobro o pago, por cuanto opera alguna causal relacionada con su extinción, según sea el caso.
- e. Derechos u obligaciones que carecen de documentos soporte idóneos a través de los cuales se puedan adelantar los procedimientos pertinentes para obtener su cobro o pago.
- f. Cuando no haya sido legalmente posible imputarle a alguna persona el valor por la pérdida de los bienes o derechos.
- g. Cuando evaluada y establecida la relación costo beneficio resulte más oneroso adelantar el proceso de que se trate.
- h. El monto de la cartera a castigar debe corresponder a los saldos a cargo de exasociados; igualmente que el valor de dichos saldos se encuentre totalmente provisionados.

NOTA No. 7 DEUDORAS POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Bajo este concepto se incluyen las cuentas por cobrar canon de arrendamiento por uno de los apartamentos ubicados en la ciudad de Bogotá en el inmueble de la Cra 34 4 – 73, valor adicional por Kit Nueva vida, auxilio de lentes y entrega de los premios bonos éxito, conceptos entregados a los asociados empleados de Servientrega y Efectivo Ltda. en el territorio nacional, estos se encuentran dentro de los límites normales de negociación de pago.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Bono Solidario Asociados	\$ 861	\$ 848	\$ 13	2%
Arriendo Inmueble Residencial	\$ 700	\$ 700	\$ -	0%
Arriendo Inmueble Comercial	\$ -	\$ 25.040	\$ (25.040)	-100%
Excedente de Auxilios y apoyos otorgados a empresas del Grupo	\$ 27.019	\$ 29.147	\$ (2.128)	-7%
TOTAL	\$ 28.581	\$ 55.735	\$ (27.155)	-49%

NOTA No. 8 ANTICIPO DE IMPUESTOS

El valor total de la cuenta anticipo de impuestos comprende el saldo retenido por los Rendimientos Financieros del CDAT terminado en 5094 del Banco Coopcentral de la ciudad de Bogotá, así mismo los valores retenidos por la entidad financiera del banco de Bogotá, valor certificado por las entidades retenedoras del mismo.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Retención en la Fuente	\$ 418	\$ -	\$ 418	100%
Industria y Comercio	\$ -	\$ 42	\$ (42)	-100%
TOTAL	\$ 418	\$ 42	\$ 376	893%

NOTA No. 9 DEUDORAS PATRONALES

Aquí se incorpora las cuentas por cobrar a entidades patronales por concepto de descuentos de nómina realizados a los asociados de Coomservi y que se encuentran pendientes de cobro al cierre de este ejercicio, a continuación, se identifica el saldo pormenorizado a 31 de diciembre de 2.021:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
ALIANZA TEMPORALES SAS	\$ -	\$ 606.505	\$ (606.505)	-100%
CL INGENIERIA COMERCIAL S.A.S.	\$ 47	\$ 8.015	\$ (7.968)	-99%
DAR AYUDA TEMPORAL S.A.	\$ 292.622	\$ 297.120	\$ (4.498)	-2%
EFFECTIVO S.A.	\$ 41.262	\$ 52.411	\$ (11.149)	-21%
GENTE UTIL S.A.	\$ 9.350	\$ 9.464	\$ (114)	-1%
GLOBAL MANAGEMENT S.A.	\$ 9.117	\$ 10.486	\$ (1.369)	-13%
MANDEE S.A.	\$ 4.182	\$ 4.970	\$ (788)	-16%
MULTIPAGAS S.A.S.	\$ 13.095	\$ 15.641	\$ (2.546)	-16%
REACCIONAR LTDA.	\$ 10.447	\$ 4.771	\$ 5.676	119%
RED INTEGRADORA S.A.S.	\$ -	\$ 11.509	\$ (11.509)	-100%
SAECOM S.A.S	\$ -	\$ 3.685	\$ (3.685)	-100%
SARALUZ SAS	\$ 3.894	\$ -	\$ 3.894	100%
SERVIENTREGA INTERNACIONAL S.A.	\$ 1.231	\$ 1.458	\$ (226)	-16%
SERVIENTREGA S.A.	\$ 158.170	\$ 137.529	\$ 20.641	15%
SERVIMOS E INTEGRAMOS CIO S.A.S.	\$ 148	\$ 4.096	\$ (3.948)	-96%
T & S TEMSERVICE	\$ 192.132	\$ 186.191	\$ 5.941	3%
T.R.G. SOCIEDAD COMANDITA	\$ -	\$ 486	\$ (486)	-100%
TALENTUM TEMPORAL SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA	\$ 48.443	\$ 38.016	\$ 10.426	27%
DETERIORO DE DEUDORAS PATRONALES	\$ -	\$ (18.000)	\$ 18.000	-100%
TOTAL	\$ 784.138	\$ 1.374.352	\$ 590.214)	-43%

NOTA No. 10 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

En el concepto de Contribución Única Solidaria se encuentran las cuotas de afiliación de los asociados que difieren ese valor y que es incluida en los reportes de descuento a las entidades patronales, así mismo las comisiones y cuota de afinidad son valores que asumen los asociados que utilizan el cupo de la tarjeta de Afinidad de Coopcentral y que son descontados junto con la cuota correspondiente.

Los servicios de administración en Servi Plus, corresponde a dineros transferidos para cumplimiento de obligaciones laborales con las empresas temporales aliadas del grupo.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
CONTRIBUCIÓN ÚNICA SOLIDARIA	\$ 428	\$ 257	\$ 171	67%
COMISION POR COBRAR TARJETA DE CREDITO	\$ 1.058	\$ 1.870	\$ (812)	-43%
SERVICIOS ADMON SERVI PLUS	\$ 20.325	\$ -	\$ 20.325	100%
ANTICIPO PAGO A PROVEEDORES	\$ 147	\$ 7.887	\$ (7.740)	-98%
CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	\$ -	\$ 1.048	\$ (1.048)	-100%
TOTAL	\$ 21.957	\$ 11.061	\$ 10.896	99%

NOTA No. 11 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Son propiedades terrenos o edificios, considerados en su totalidad o en parte, o ambos que se tienen por parte de COOMSERVI o por parte del arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para:

- a. Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o
- b. Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Medición Inicial: Se midió inicialmente a su costo, el cual incluye su precio de compra y cualquier costo directamente atribuible hasta que esté en las condiciones esperadas por la gerencia.

*Cuando el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito (definido por COOMSERVI), el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
EDIFICIOS BARRANQUILLA MATRÍCULA 040-106466 Y 040-106467	\$ 1.200.000	\$ 1.200.000	\$ -	0%
TOTAL	\$1.200.000	\$1.200.000	\$ -	0%

En el año 2018 se recibieron de Talentum Temporal SAS dos Edificios con matrículas 040-106466 y 040-106467, como pago de deuda pendiente con COOMSERVI por el concepto de traslados de descuentos de nóminas efectuados a los asociados en la misma vigencia, en el mes de Noviembre del 2020 se realizó contrato de arriendo y compraventa con la Señora MILENA ROPAIN FERNANDEZ para ser ejecutado durante el 2021, en este último año se concretó fecha para compra de uno de los edificios para el primer cuatrimestre del año 2022.

NOTA No. 12 INVERSIONES

Corresponde al valor de las inversiones en entidades del sector solidario y la inversión estratégica en Servi Plus para la transferencia de servicios y beneficios para los asociados del Fondo. Se encuentran ajustadas a su valor razonable, el cual está debidamente certificado por cada entidad.

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Servi Plus	\$ 68.666	\$ 68.666	\$ 0	0%
TOTAL	\$ 68.666	\$ 68.666	\$ 0	0%

INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
Cooperativa Coomeva	\$ 6.852	\$ 6.209	\$ 644	10%
Banco Coopcentral	\$ 43.609	\$ 42.135	\$ 1.475	3%
Cooperativa Financifondos	\$ 6.669	\$ 6.571	\$ 98	1%
Asociación Nacional de Fondos de empleados ANALFE	\$ 758	\$ 758	\$ -	0%
TOTAL INVERSIONES SIBSIDIARIAS	\$ 57.889	\$ 55.672	\$ 2.216	4%
TOTAL INVERSIONES	\$ 126.555	\$ 124.338	\$ 2.216	2%

NOTA No. 13 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Este rubro está compuesto por terrenos, edificaciones, muebles y equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicación y bienes de fondos sociales que son necesarios para el desarrollo del objeto social de Coomservi.

En este rubro se incorporan activos tangibles adquiridos y controlados por COOMSERVI para uso administrativo, los cuales se esperan usar durante más de un periodo (1 año), cuyo valor sea superior a Un millón de pesos (\$1.000.000) mcte y cuyo costo haya sido medido con fiabilidad.

INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
TERRENOS	\$ 733.460	\$ 733.460	\$ -	0%
EDIFICACIONES	\$ 845.585	\$ 845.585	\$ -	0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 82.475	\$ 70.518	\$ 11.957	17%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 245.756	\$ 220.180	\$ 25.576	12%
EQUIPOS DE COMEDOR, COCINA, DESPENSA Y HOTELES	\$ 30.142	\$ 81.491	\$ (51.349)	-63%
EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	\$ 72.740	\$ 34.900	\$ 37.840	108%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 10.448	\$ -	\$ 10.448	100%
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ (559.586)	\$ (557.317)	\$ (2.268)	0%
TOTAL, INVERSIONES SUBSIDIARIAS	\$ 1.461.020	\$ 1.428.816	\$ 32.204	2%

DESCRIPCION	COSTO HISTÓRICO	ADICIONES	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALORIZACIÓN	VALOR EN LIBROS	ACTIVOS DADOS DE BAJA	VALOR DADO DE BAJA
TERRENOS	\$124.024.000	\$ -	\$ -	\$ 609.436.000	\$ 124.024.000	\$ -	\$ -
EDIFICACIONES	\$441.838.952	\$ -	\$ 255.624.686	\$ 403.745.727	\$ 186.214.266	\$ -	\$ -
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 82.475.059	\$ -	\$ 65.702.166	\$ -	\$ 16.772.893	\$ -	\$ -
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$245.755.946	\$ -	\$ 200.320.072	\$ -	\$ 45.435.874	\$ -	\$ -
EQUIPOS DE COMEDOR, COCINA, DESPENSA Y HOTELES	\$ 30.141.523	\$ -	\$ 30.141.523	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	\$ 72.740.301	\$ -	\$ 7.274.610	\$ -	\$ 65.465.691	\$ -	\$ -
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 10.448.200	\$ -	\$ 522.453	\$ -	\$ 9.925.747	\$ -	\$ -
TOTAL	\$1.007.423.981	\$ -	\$ 559.585.510	\$ 1.013.181.727	\$ 447.838.471	\$ -	\$ -

COOMSERVI evalúa la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros esperados utilizando hipótesis razonables y fundadas, que representen la mejor estimación de la gerencia de las condiciones económicas que existirán durante la vida útil del activo. Utilizando su propio juicio para evaluar el grado de certidumbre asociado al flujo de beneficios económicos futuros que sea atribuible a la utilización del activo, sobre la base de la evidencia disponible en el momento del reconocimiento inicial, otorgando un mayor peso a la evidencia procedente de fuentes externas.

COOMSERVI mide el costo del activo adquirido por su valor razonable, a menos que:

- a. La transacción de intercambio no tenga carácter comercial, o
- b. Ni el valor razonable del activo recibido ni el del activo entregado puedan medirse con fiabilidad. En tales casos, el costo del activo se medirá por el valor en libros del activo entregado.

COOMSERVI reconoce los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en el estado de resultado integral del periodo en el que incurra en dichos costos.

Los activos se deprecian a lo largo de sus vidas útiles estimadas como activos individuales. Con la excepción de los terrenos los cuales, tienen una vida ilimitada y por tanto no sufren de depreciación. Estos cargos por depreciación para cada periodo se reconocerán en el resultado, a menos que otra sección de las NIIF para pymes requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo. COOMSERVI distribuye el importe depreciable del activo fijo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

La depreciación se empieza a realizar cuando el activo fijo está disponible para su uso, esto es cuando está en condiciones apropiadas para operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación solo se para cuando el activo se da de baja en cuentas.

DESCRIPCIÓN	VIDA ÚTIL	UNIDAD DE LA VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL	MÉTODO DE DEPRECIACIÓN	POSEE COMPONENTES
EDIFICIO	60	AÑOS	15%	LINEAL	NO
EQUIPOS DE CÓMPUTO	60	MESES	5%	LINEAL	NO
MAQUINARIA Y EQUIPO	60	MESES	5%	LINEAL	NO
VEHÍCULOS	60	MESES	5%	LINEAL	NO

NOTA No. 14 OTROS ACTIVOS

Se incorporan los gastos pagados por anticipado por concepto de seguros, 1.889 boletas para asistencia a centros recreativos, cines, parques temáticos, infantiles y de diversiones para asociados y sus familias; adicionalmente se encuentra el valor de las licencias de Software que contamos al 31 de Diciembre del 2021.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 1.252	\$ 1.677	\$ (426)	-25%
SOPORTE PAGADO POR ANTICIPADO	\$ -	\$ 14.289	\$ (14.289)	-100%
LICENCIAS DE SOFTWARE	\$ 94.365	\$ 100.533	\$ (6.168)	-6%
BOLETERIA	\$ 30.957	\$ 37.416	\$ (6.459)	-17%
TOTAL	\$ 126.574	\$ 153.916	\$ (27.342)	-18%

NOTA No. 15 DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

Representa las exigibilidades a cargo de Coomservi por la captación de recursos a través de depósitos de ahorro a término, ahorro contractual y ahorro permanente, la destinación asignada a los recursos es apalancamiento de capital de trabajo. Son medidas al precio de la transacción, las tasas de interés asignadas por producto son indicadas a continuación:

PRODUCTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
DEPÓSITOS DE AHORRO A TERMINO CDATS	\$ 479.929	\$ 309.559	\$ 170.370	55%
DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 476.666	\$ 421.847	\$ 54.819	13%
TOTAL	\$ 956.595	\$ 731.406	\$ 225.189	31%

NOTA No. 16 OBLIGACIONES FINANCIERAS

La Entidad tiene la intención de sostener las obligaciones durante el tiempo, así como la capacidad y estructura de liquidez para atenderlas.

PRODUCTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
TARJETA DE CRÉDITO EMPRESARIAL	\$ 3	\$ 13.750	\$ (13.747)	-100%
TOTAL	\$ 3	\$ 13.750	\$ (13.747)	-100%

ENTIDAD	OBLIGACIÓN No.	SALDO CAPITAL	INTERESES	TOTAL
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL - TARJETA DE CREDITO	684534	\$ 3	\$ -	\$ 3
TOTAL CORTO PLAZO		\$ 3	\$ -	\$ 3

En el Banco Coopcentral se cuenta con un cupo preaprobado de \$3.800.000.000, las condiciones para el desembolso incluyen la pignoración de ingresos y la suscripción del pagaré correspondiente, este cupo sería utilizado para apalancar créditos de asociados en la medida que el capital de trabajo lo requiera, su medición se realiza al precio de transacción.

NOTA No. 17 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Es una obligación presente del COOMSERVI, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, COOMSERVI espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
HONORARIOS	\$ -	\$ 1.461	\$ (1.461)	-100%
SERVICIOS PÚBLICOS	\$ 2.114	\$ 1.897	\$ 218	11%
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 24.829	\$ 125.149	\$ (100.321)	-80%
FONDOS SOCIALES POR PAGAR	\$ 34.768	\$ 42.559	\$ (7.791)	-18%
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 59.960	\$ 29.275	\$ 30.684	105%
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 22.121	\$ 15.825	\$ 6.297	40%
TOTAL	\$ 143.792	\$ 216.166	\$ (72.374)	-33%

Servicios Temporales: Incorpora la causación de facturas emitidas por los proveedores de servicios temporales por concepto de cobro de administración de personal, su pago se encuentra sujeto a las negociaciones sobre pago oportuno de recaudo de deudoras patronales.

Otros costos y gastos por pagar: Representa el valor a pagar por soporte de mantenimiento en LINUX, reintegro viáticos participantes comités y Junta Directiva durante el mes de Diciembre, mensajes APP MOVIL, módulo de cobranza etc, servicios públicos.

Fondos Sociales por Pagar: Comprende el valor a pagar a los asociados por premios especiales en diciembre del bono solidario, auxilios otorgados a asociados.

Valores por Reintegrar: Representa el valor a reintegrar a los asociados por el concepto de Títulos y/o mayores valores descontados en nómina, los cuales fueron desembolsados en el mes de Enero del 2022.

NOTA No. 18 PROVEEDORES POR PAGAR

Comprende las obligaciones a cargo de Coomservi por concepto de servicios prestados a los asociados y sus familiares por la adquisición de bienes y/o servicios. Entre ellos se encuentran proveedores por servicios de seguros, salud, artículos para el hogar, vestuario y calzado principalmente. Los desembolsos correspondientes se realizarán a los proveedores una vez presenten las facturas de venta y/o documentos equivalentes en virtud de lo contractualmente pactado.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
PROVEEDORES POR PAGAR	\$ 315.153	\$ 346.369	\$ (31.217)	-9%
TOTAL	\$ 315.153	\$ 346.369	\$ (31.217)	-9%

NOTA No. 19 REMANENTES POR PAGAR

Bajo este concepto se reconoce la diferencia a favor del asociado resultante de la liquidación de sus derechos y deberes con posterioridad a la solicitud de retiro. Permanentemente se encuentra actualizada la información de remanentes en la página web del Fondo como mecanismo de publicidad para que los beneficiarios se acerquen a reclamarlos; así mismo, se realiza gestión de localización administrativamente.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
REMANENTES DE EXASOCIADOS	\$ 212.922	\$ 175.412	\$ 37.510	21%
TOTAL	\$ 212.922	\$ 175.412	\$ 37.510	21%

NOTA No. 20 IMPUESTOS POR PAGAR

Representa el valor de las retenciones a título de renta, ICA que practicó Coomservi en su calidad de Agente Retenedor, el impuesto a las ventas que serán transferidos a la Dirección de Impuestos y a la Secretaría de Hacienda correspondiente durante el mes de enero de 2.022 en cumplimiento de la normatividad vigente.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 20.190	\$ 17.153	\$ 3.038	18%
IMPUESTO DE IND. Y CIO. RETENIDO	\$ 3.299	\$ 2.209	\$ 1.089	49%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	\$ 7.255	\$ 6.632	\$ 623	9%
IMPUESTO A LAS VENTAS	\$ 106	\$ 235	\$ (129)	-55%
TOTAL	\$ 30.850	\$ 26.228	\$ 4.621	18%

NOTA No. 21 BENEFICIOS A EMPLEADOS

Representa las obligaciones de Coomservi a favor de los colaboradores, incorpora la consolidación de prestaciones sociales a 31 de diciembre de 2021.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
CESANTIAS	\$ 22.406	\$ 11.194	\$ 11.212	100%
INTERESES A LAS CESANTIAS	\$ 2.689	\$ 1.341	\$ 1.348	101%
VACACIONES	\$ 14.484	\$ 21.895	\$ (7.411)	-34%
TOTAL	\$ 39.579	\$ 34.430	\$ 5.149	15%

NOTA No. 22 RETENCIONES Y APOORTE LABORALES

Representa las obligaciones de Coomservi a favor de las entidades oficiales y privadas, por concepto de aportes patronales y descuentos a colaboradores de conformidad con la regulación laboral vigente, con corte al 31 de Diciembre del 2021.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
PAGOS PARAFISCALES	\$ 2.241	\$ 2.024	\$ 217	11%
FONDOS DE PENSIONES Y SALUD	\$ 7.160	\$ 6.347	\$ 813	13%
ADMINISTRADORA DE RIESGOS PROFESIONALES	\$ 126	\$ 111	\$ 15	14%
TOTAL	\$ 9.527	\$ 8.482	\$ 1.045	12%

NOTA No. 23 FONDO DE BIENESTAR SOCIAL Y FODES

Representan los recursos destinados a prestar servicios tanto a los asociados como a sus familiares en virtud del modelo cooperativo, son alimentados por apropiaciones de los excedentes anuales de acuerdo a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados y de otros recursos destinados por Coomservi como:

Descuento seguro exequial \$51 millones, recaudo Bono solidario \$415 millones y contribuciones de asociados para eventos principalmente.

Con estos recursos se atendieron necesidades de asociados con auxilios médicos, para lentes, educativos, de nacimiento, póstumo, y de calamidad doméstica; así mismo, al no ser posible la ejecución de salidas recreativas, eventos institucionales (día de madre, obsequios fin de año) durante el año 2021 de manera recurrente por la Emergencia Sanitaria producida por el COVID-19, se continuó con un apoyo en auxilio en el concepto denominado Auxilio Anti-Virus, para el cierre del año 2021 se dejó cancelado el regalo de cumpleaños, el cual les será entregado a los asociados que cumplan con los requisitos entre el mes de Enero y Febrero del 2022 y se aprobó por Junta Directiva que este rubro y los auxilios aprobados en el mes

de Diciembre se asumieran al gasto, ya que se agotaron los recursos del Fondo de Bienestar aprobado por la Asamblea del 2021.

FONDO SOCIAL	SALDO A 01 DE ENERO 2021	DISTRIBUCION DE EXCEDENTES	INCREMENTOS	EJECUCIONES	SALDO A 31 DICIEMBRE 2021
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$- 9.251.005	\$ 232.842.350	\$ 513.430.232	\$ 737.021.577	\$ -
FODES	\$ 125.785.669	\$ 46.568.470	\$ -	\$ 17.980.000	\$ 154.374.139
TOTAL	\$ 116.534.664	\$ 279.410.820	\$ 513.430.232	\$ 755.001.577	\$ 154.374.139

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$ -	\$ (9.251)	\$ 9.251	-100%
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	\$ 154.374	\$ 125.786	\$ 28.588	23%
TOTAL	\$ 154.374	\$ 116.535	\$ 37.839	32%

1NOTA No. 24 OTROS PASIVOS

Representan valores percibidos en las cuentas bancarias que maneja Coomservi, las cuales al cierre de este informe no han sido identificadas, sin embargo, la administración continúa realizando en seguimiento correspondiente.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	\$ 56	\$ 11	\$ 44	390%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 1.148	\$ -	\$ 1.148	100%
ABONOS PARA APLICAR A OBLIGACIONES	\$ 18.862	\$ 4.368	\$ 14.494	332%
TOTAL	\$ 20.065	\$ 4.379	\$ 15.686	358%

NOTA No. 25 PROMETIENTES COMPRADORES

Representa el valor percibido en la cuenta bancaria que maneja Coomservi, por contrato de compraventa por los edificios de la ciudad de Barranquilla, contrato que se estará finiquitando en el primer cuatrimestre del año 2022.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
PROMETIENTES COMPRADORES	\$ 154.960	\$ 240.000	\$ (85.040)	-35%
TOTAL	\$ 154.960	\$ 240.000	\$ (85.040)	-35%

NOTA No. 26 PROVISIONES

Es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o fecha de vencimiento, COOMSERVI tiene su pasivo estimado bajo el concepto de posibles Multas, Sanciones, Litigios e Indemnizaciones que pueda incurrir a nivel laboral, tributario o legalmente este último con el contrato de compraventa que se tiene con el inmueble de la ciudad de Barranquilla:

TIPO DE PROVISIÓN	SALDO A 01 DE ENERO 2021	INCREMENTOS	EJECUCIONES	SALDO A 31 DICIEMBRE 2021
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	\$ 31.979.498	\$ 53.442.000	\$ 14.655.965	\$ 70.765.533
TOTAL	\$ 31.979.498	\$ 53.442.000	\$ 14.655.965	\$ 70.765.533

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	\$ 70.766	\$ 31.979	\$ 38.787	121%
TOTAL	\$ 70.766	\$ 31.979	\$ 38.787	121%

NOTA No. 27 PATRIMONIO

El concepto de Aportes sociales, saldo que representa el valor efectivamente pagado por los asociados en cumplimiento de los deberes establecidos en los estatutos de Coomservi, constituyen capital de riesgo para el asociado titular y no son susceptibles de devolución mientras tengan esta calidad.

El objetivo de la reserva de protección de aportes sociales es absorber pérdidas futuras en cumplimiento del mandato cooperativo, fue alimentada en concordancia con el mandato cooperativo con los excedentes de 2020 durante la vigencia 2021.

En el Concepto de Otro Resultado Integral, se incorpora las revalorizaciones a los bienes Inmuebles bajo la propiedad de Coomservi, valorización realizada a través de firmas legalmente establecidas como lo estipula la norma, ajustes con las valorizaciones realizadas en la vigencia 2020 en las inversiones, cumpliendo así las políticas contables, para el año 2022 se programa la siguiente valorización según lo establece la normatividad vigente.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
APORTES SOCIALES	\$ 7.045.311	\$ 6.738.346	\$ 306.965	5%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	\$ 850.000	\$ 850.000	\$ -	0%
RESERVAS Y FONDOS DE DEST. ESPECIFICA	\$ 818.522	\$ 725.385	\$ 93.137	13%
EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 484.154	\$ 465.685	\$ 18.470	4%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 1.068.067	\$ 1.067.869	\$ 198	0%
TOTAL	\$ 10.266.055	\$ 9.847.285	\$ 418.770	4%

NOTA No. 28 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Comprende el ingreso de Intereses por servicios de crédito, se incluyen los valores recibidos y/o causados en desarrollo de la actividad de Coomservi, en la colocación de créditos cuya calificación se mantiene en A y B, así como las recuperaciones de deterioros de cartera y los ingresos por valoración de inversiones.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
INTERESES DE CREDITO	\$ 2.915.897	\$ 2.718.386	\$ 197.511	7%
INGRESO VALORACIÓN DE INVERSIONES	\$ 16.395	\$ 5.062	\$ 11.333	224%
TOTAL	\$ 2.932.293	\$ 2.723.448	\$ 208.844	8%

NOTA No. 29 COSTOS

Aquí se reflejan todos los costos incurridos para la prestación de servicio de crédito a nuestros asociados, así como el costo de boletería que se tuvo para dar un buen beneficio al consumidor final.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
COSTO DE VENTA EN BOLETERÍA	\$ 101.990	\$ 5.669	\$ 96.321	1699%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 28.046	\$ 20.542	\$ 7.504	37%
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	\$ 15.398	\$ 14.167	\$ 1.231	9%
INTERESES AHORRO PERMANENTE	\$ 165.586	\$ 148.362	\$ 17.225	12%
INTERESES DE CREDITOS DE BANCOS	\$ 0	\$ 26.876	\$ (26.876)	-100%
INCENTIVO AL AHORRO	\$ 1.130	\$ 1.176	\$ (46)	-4%
TOTAL	\$ 312.150	\$ 216.792	\$ 95.358	44%

NOTA No. 30 GASTOS DE PERSONAL

Lo constituye los valores generados en la relación laboral entre los empleados y COOMSERVI, para ello se cuenta con una guía prestacional que define los procedimientos y las políticas que son aplicadas, al 31 de diciembre de 2021, 10 empleados de planta y 31 vinculados a través de una empresa se servicios temporales, en los rubros de capacitación, gastos médicos, beneficios al personal y otros beneficios se incluyen las erogaciones suministradas al personal tanto directo como en misión.

A continuación, se indica y se relaciona el contenido de cada cuenta:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
SUELDOS	\$ 287.854	\$ 256.273	\$ 31.580	12%
COMISIONES	\$ 2.450	\$ 4.250	\$ (1.800)	-42%
INCAPACIDADES	\$ -	\$ 270	\$ (270)	-100%
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 10.837	\$ 10.344	\$ 492	5%
CESANTIAS	\$ 25.881	\$ 23.991	\$ 1.890	8%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 3.026	\$ 2.669	\$ 357	13%
PRIMA LEGAL	\$ 25.324	\$ 22.770	\$ 2.553	11%
VACACIONES	\$ 13.800	\$ 13.439	\$ 360	3%
BONIFICACIONES	\$ -	\$ 350	\$ (350)	-100%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	\$ 3.603	\$ 23.792	\$ (20.189)	-85%
AUXILIOS AL PERSONAL	\$ 49.919	\$ 44.115	\$ 5.804	13%
SEGURIDAD SOCIAL	\$ 61.761	\$ 54.606	\$ 7.155	13%
PARAFISCALES	\$ 29.103	\$ 25.109	\$ 3.994	16%
CAPACITACION AL PERSONAL	\$ 4.750	\$ 5.391	\$ (641)	-12%
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	\$ 882	\$ 3.005	\$ (2.123)	-71%
BENEFICIOS AL PERSONAL	\$ 7.454	\$ 5.868	\$ 1.586	27%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 17.189	\$ 23.035	\$ (5.846)	-25%
TOTAL	\$ 543.831	\$ 519.277	\$ 24.554	5%

NOTA No. 31 GASTOS GENERALES

Estos reflejan los gastos necesarios para el desarrollo ordinario del objeto social de COOMSERVI, durante la vigencia 2021 comparados con 2020, registrados sobre la base contable de acumulación (devengo), de las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio económico, directamente relacionados con la gestión.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
HONORARIOS	\$ 69.359	\$ 90.012	\$ (20.653)	-23%
IMPUESTOS	\$ 72.768	\$ 67.276	\$ 5.492	8%
ARRENDAMIENTOS	\$ 4.800	\$ 3.060	\$ 1.740	57%
SEGUROS	\$ 7.396	\$ 6.170	\$ 1.226	20%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 39.043	\$ 16.266	\$ 22.778	140%
REPARACIONES LOCATIVAS	\$ 24.579	\$ 83.555	\$ (58.976)	-71%
ASEO Y ELEMENTOS DE CAFETERIA	\$ 6.721	\$ 4.750	\$ 1.971	41%
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 128.519	\$ 117.343	\$ 11.176	10%
CORREO	\$ 461	\$ 196	\$ 265	135%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	\$ 7.916	\$ 6.564	\$ 1.352	21%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 9.972	\$ 11.031	\$ (1.059)	-10%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 29.548	\$ 16.812	\$ 12.736	76%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 11.761	\$ 10.869	\$ 893	8%
GASTOS DE ASAMBLEA	\$ 20.000	\$ 54.951	\$ (34.951)	-64%
GASTOS DE DIRECTIVOS	\$ 8.776	\$ 8.188	\$ 588	7%
GASTOS DE COMITES	\$ 12.275	\$ 11.251	\$ 1.024	9%
GASTOS LEGALES	\$ 2.497	\$ 3.034	\$ (536)	-18%
GASTOS DE REPRESENTACION	\$ 1.622	\$ 510	\$ 1.112	218%

30

GASTOS DE VIAJES	\$ 11.587	\$ 5.962	\$ 5.625	94%
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 726.460	\$ 619.732	\$ 106.727	17%
VIGILANCIA PRIVADA	\$ 100	\$ -	\$ 100	100%
SISTEMATIZACION	\$ 135.216	\$ 68.288	\$ 66.927	98%
AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO	\$ 14.022	\$ 14.888	\$ (866)	-6%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	\$ 1.241	\$ 1.204	\$ 37	3%
ADECUACION E INSTALACION	\$ 22.487	\$ 918	\$ 21.569	2350%
ASISTENCIA TÉCNICA	\$ 34.915	\$ 1.203	\$ 33.711	2802%
DOMINIO PÁGINA WEB	\$ 5.006	\$ 2.333	\$ 2.673	115%
CENTRALES DE RIESGOS	\$ 21.992	\$ 22.713	\$ (720)	-3%
FONDO RECREACIÓN COOMEVA	\$ 195	\$ 136	\$ 59	44%
SERVICIO DE MONITOREO	\$ 7.082	\$ 2.563	\$ 4.519	176%
GASTOS NAVIDEÑOS	\$ 7.341	\$ 7.990	\$ (650)	-8%
GASTOS ASUMIDOS EN BOLETERÍA	\$ 2.170	\$ 211	\$ 1.959	928%
ACTIVOS CONTROLADOS	\$ 26.047	\$ 34.718	\$ (8.671)	-25%
COMBUSTIBLE CAMIONETA	\$ 1.689	\$ 1.023	\$ 666	65%
LAVADO Y OTROS GASTOS CAMIONETA	\$ 841	\$ 1.124	\$ (284)	-25%
PARQUEADERO USUARIOS COOMSERVI	\$ 3.179	\$ 1.819	\$ 1.360	75%
LOCALIZACIÓN DE CARTERA	\$ 700	\$ -	\$ 700	100%
APP MOVIL	\$ 3.836	\$ 5.532	\$ (1.696)	-31%
GASTOS SERVI PLUS	\$ -	\$ 393	\$ (393)	-100%
GASTOS VARIOS	\$ 2.420	\$ 1.432	\$ 988	69%
APOYO AUDIOVISUAL AL PROCESO	\$ 1.000	\$ -	\$ 1.000	100%
MERCADEO DE SERVIENTREGA	\$ -	\$ -	\$ -	-
TOTAL	\$ 1.487.538	\$ 1.306.018	\$ 181.520	14%

NOTA No. 32 OTROS INGRESOS

Ingresos por transacciones que no corresponden al giro ordinario de COOMSERVI (objeto social) como: Arrendamientos, recuperaciones de cartera, utilidad en venta de propiedad planta y equipo, indemnizaciones, reintegro de costos y gastos e ingresos diversos.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
ARRIENDO INMUEBLE RESIDENCIAL	\$ 35.570	\$ 21.800	\$ 13.770	63%
ARRIENDO INMUEBLE COMERCIAL	\$ 65.546	\$ 60.504	\$ 5.042	8%
INGRESOS FINANCIEROS	\$ 1.514	\$ 3.497	\$ (1.983)	-57%
UTILIDAD EN VENTA DE PRIPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 19.564	\$ 6.400	\$ 13.164	206%
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS	\$ 155.613	\$ 89.682	\$ 65.931	74%
INDEMNIZACIONES	\$ 2.250	\$ -	\$ 2.250	100%
INGRESOS DIVERSOS	\$ 99.281	\$ 11.093	\$ 88.188	795%
TOTAL	\$ 379.338	\$ 192.976	\$ 186.362	97%

NOTA No. 33 PROVISIONES

El valor registrado por provisiones es:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
CARTERA	\$ 93.038	\$ 115.667	\$ (22.629)	-20%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 76.540	\$ 11.863	\$ 64.677	545%
TOTAL	\$ 169.578	\$ 127.530	\$ 42.049	33%

NOTA No. 34 DETERIORO

El valor registrado por el concepto de deterioro en COOMSERVI se relaciona a continuación:

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
EDIFICACIONES	\$ 42.283	\$ 30.369	\$ 11.913	39%
MUEBLES Y EQUIPO	\$ 18.229	\$ 11.041	\$ 7.187	65%
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 22.762	\$ 20.472	\$ 2.290	11%
EQUIPO DE RESTAURANTES	\$ -	\$ 1.229	\$ (1.229)	-100%
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 7.275	\$ -	\$ 7.275	100%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 522	\$ -	\$ 522	100%
TOTAL	\$ 91.070	\$ 63.111	\$ 27.959	44%

NOTA No. 35 GASTOS FINANCIEROS

Son representados por los gastos de transacciones que no corresponden al giro ordinario de COOMSERVI como gastos bancarios, GMF e intereses bancarios y comisiones.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
GASTOS BANCARIOS	\$ 6.636	\$ 13.647	\$ (7.011)	-51%
GRAVÁMEN A LOS MVTOS. FINANCIEROS	\$ 6.581	\$ 7.492	\$ (911)	-12%
COMISIONES	\$ 42.830	\$ 38.958	\$ 3.871	10%
INTERESES	\$ 130	\$ 325	\$ (195)	-60%
TOTAL	\$ 56.178	\$ 60.423	\$ (4.245)	-7%

NOTA No. 36 GASTOS FINANCIEROS

Este rubro representa la condonación de Capital e intereses asumidos por COOMSERVI durante el año 2021, a los exasociados con cartera de difícil cobro, así mismo se registró durante el mes Diciembre el gasto aprobado por Junta.

CONCEPTO	2021	2020	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN PORCENTUAL
OTRAS PÉRDIDAS	\$ 167.131	\$ 157.589	\$ 9.542	6%
TOTAL	\$ 167.131	\$ 157.589	\$ 9.542	6%

NOTA No. 37 CONTROLES DE LEY

En su condición de Fondo de Empleados, empresa del sector de la economía solidaria, COOMSERVI cumple con todos los requisitos legales que le son aplicables y da cumplimiento con lo estipulado en la Circular Básica Jurídica y en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía solidaria.

Al 31 de diciembre de 2021, se ha cumplido con las obligaciones y deberes legales, en los aspectos financieros, administrativos, tributarios, de reportes de información a los entes de vigilancia y control del Estado.

1. En cumplimiento a los parámetros establecidos por la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 004 de 2008), COOMSERVI mantiene como mínimo en el fondo de liquidez un valor permanente equivalente al diez por ciento (10%) de los depósitos y exigibilidades de carácter voluntario y el dos por ciento (2%) del ahorro permanente.
2. Coomservi de manera puntual con la Superintendencia de la Economía Solidaria, ha dado cumplimiento con el fondo de liquidez y la gestión de administración del riesgo de liquidez y demás instrucciones impartidas.
3. Los recursos del Fondo de liquidez se encuentran depositados en el Organismo Cooperativo de Grado Superior COOPCENTRAL, sobre ellos no pesa ninguna clase de restricción.
4. La exposición al riesgo de liquidez se analiza mensualmente con el objetivo de proteger a la entidad de eventualidades relacionadas con la imposibilidad de atender los compromisos financieros y que podrían ocasionar pérdidas. Para efectos de la determinación de la brecha de liquidez de que trata el capítulo XIV numeral 2.7 de la circular básica contable y financiera, son clasificados los activos, pasivos y posiciones fuera de balance por su madurez ó periodo de vencimiento y recuperación.
5. Los límites a los cupos individuales de crédito y captaciones son evaluados conforme a los numerales 3.1 - 3.2 - 3.3 del capítulo XIV de la circular básica contable y financiera.
6. COOMSERVI por el monto de sus activos, ante el Ente de control de la Superintendencia de Economía solidaria, se encuentra clasificado en la categoría de PLENA, de ahí la obligación de cumplir con las normas prudenciales aplicables sobre niveles adecuados de patrimonio e indicador de solidez contemplados en el Decreto 344 de 2017, Decreto 862 de 2018 y la circular No. 11 de 2017, con el fin de proteger la confianza del público en el sistema y asegurar sus condiciones de competitividad.

El patrimonio adecuado de los fondos de empleados sujetos a esta norma corresponderá al patrimonio técnico mínimo que deben mantener y acreditar para dar cumplimiento al indicador de solidez. El indicador de solidez se define como el valor del patrimonio técnico, dividido por el valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio, indicador que se expresa en términos porcentuales.

El indicador de solidez mínimo de los fondos de empleados de categoría plena será del nueve por ciento (9%), el cual deberá cumplirse a partir del 1° de marzo de 2019. Los fondos de empleados que pertenezcan a la categoría plena deben cumplir mensualmente y en todo momento con el nivel mínimo del indicador de solidez y de los cupos individuales de crédito y de concentración de operaciones, señalados en dicha circular.

El reporte del cumplimiento del indicador de solidez y de los cupos individuales de crédito y la concentración de operaciones, se reporta en forma semestral en los formatos que la Superintendencia dispondrá para tal fin, a través del sistema integral de captura SICSES, en el formulario oficial de rendición de cuentas.

Adicional a lo anterior, COOMSERVI reportó el formato debidamente firmado y certificado por el Representante Legal y Revisor Fiscal a esta Superintendencia, a través de los canales de comunicación dispuestos para ello.

NOTA No. 38 GESTIÓN DE RIESGOS

De acuerdo los requerimientos normativos por parte de las circulares externas No. 15 de 2015, No. 11 de 2017, No. 14 de 2018, No. 06 de 2019, Título V de la Circular Básica Jurídica y Título IV Capítulo IV de la Circular Básica contable y financiera emitidos por parte de la Superintendencia de Economía Solidaria, COOMSERVI se ha dado a la tarea de gestionar y programar la implementación de un Sistema integral de administración de riesgo desde el año 2018, donde se busca preservar la continuidad de la entidad en el tiempo, tener una visión proactiva frente a los diferentes riesgos a los que se pone en el desarrollo de sus actividades y cultivar la confianza con todos sus grupos de interés. Se realizó la constitución del comité de riesgo con el fin de exponer mensualmente las situaciones de riesgo y los respectivos seguimientos que se desarrollan.

COOMSERVI cuenta con un Comité de Riesgos conformado desde el 2018, el cual tiene como objetivo la toma de decisiones para mantener los niveles de exposición al riesgo en niveles aceptables, con base en el análisis y medición de los riesgos de COOMSERVI (crédito, operativo, liquidez, lavado de activos y financiación del terrorismo y los demás que pueda establecer como medidas de gestión y de cumplimiento normativo), dando cumplimiento al marco normativo vigente aplicable a COOMSERVI en esta materia.

El Comité de Riesgos en COOMSERVI se encuentra conformado por:

- 2 miembros de la Junta Directiva.
- Gerente General.
- Coordinador de calidad, riesgos y oficial de cumplimiento
- Directora Administrativa

- Director de Ahorro, Crédito y Cartera
- 1 Asociado.

SARLAFT

El Fondo de Empleados COOMSERVI ha adoptado y tiene implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo – SARLAFT, esto engranado en una cultura organizacional que apunta siempre a la mejora continua. El sistema está basado en etapas, elementos e instrumentos difundidos a través de políticas y procedimientos orientados a la prevención, control, detección y reporte de operaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación de terrorismo.

Es necesario entonces identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente este riesgo en el Fondo. Al ser un requerimiento normativo, COOMSERVI ha seguido todos los lineamientos establecidos por las entidades de control para la correcta implementación de este sistema.

En cabeza del Oficial de Cumplimiento Principal se realiza la implementación y puesta en marcha de todo lo estipulado en el Título V de la Circular Básica Jurídica, circular externa No. 14 de 2018 y sus adiciones, con el fin de tener un adecuado y eficiente Sistema de Administración de lavado de activos y financiación del terrorismo, SARLAFT, el cual está compuesto por mecanismos e instrumentos de prevención, formatos que soportan el sistema, su respectivo mapa de riesgo, el cual determina el nivel de riesgo inherente y residual del Fondo, se tiene el manual y los procedimientos aprobados por la Junta Directiva, con el fin de tener un adecuado conocimiento de las partes interesadas, conocer el origen de los recursos que ingresan y realizar seguimiento a las operaciones de alto riesgo y señales de alerta. Trimestralmente se envían los respectivos informes a la UIAF bajo las fechas establecidas con una respuesta del ente de control satisfactoria. Adicionalmente, en COOMSERVI se realizan las respectivas jornadas de capacitación anuales a todos los empleados y órganos de administración e incluso en los procesos de inducción y re inducción de empleados, con el objetivo de sensibilizarlos frente a la importancia del tema y el desarrollo de sus actividades.

LEY PROTECCIÓN DE DATOS

En atención al cumplimiento de lo señalado en la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, se ha definido la reglamentación para la recolección y tratamiento de la información de carácter personal de los diferentes públicos con los que tiene relación el Fondo.

En COOMSERVI se garantiza la protección de datos personales de nuestros asociados, proveedores, empleados, contratistas, entre otros registrados en cada una de las bases de datos, según lo establecido en el “Manual de Políticas de Tratamiento de Datos Personales

NOTA No. 39 PARTES RELACIONADAS

Esta política de revelación aplica a todas las personas y entidades que por su naturaleza y relación pueden llegar a generar algún tipo de influencia significativa, de control y control conjunto o posean compromisos con la organización.

COOMSERVI, considera dentro de su matriz de partes relacionadas a las personas que tienen facultad de decisión sobre la administración del Fondo, las cuales se describen a continuación:

- ✓ Integrantes de la Junta Directiva: Principales y suplentes.
- ✓ Integrantes del Comité de Control Social: Principales y suplentes.
- ✓ Representante legal, principal y suplente.

Las operaciones con las partes relacionadas, se efectuaron según lo establecido en los reglamentos vigentes sin beneficios adicionales por su condición de directivos de COOMSERVI.

(ORIGINAL FIRMADO)

WILSON HURTADO TORRES
REPRESENTANTE LEGAL

(ORIGINAL FIRMADO)

RUTH HELENA CUADROS H.
CONTADOR
T.P. 220417-T

(ORIGINAL FIRMADO)

JOSÉ E. RAMÍREZ TRIANA
Revisor Fiscal Delegado
Revisar Auditores Ltda.
T.P. 70398 – T
(Ver dictamen adjunto)