Informe de Gestión 2021

COOPEBENEFICENCIA

Índice

- Presentación y Aprobación de Estados Financieros a corte de diciembre 31 del 2021..... 1

- Informe de Cartera y Sistema de Administración de Riesgos 3

- Indicadores de Cartera.....7

- Cartera Pre Jurídica y Jurídica.....8

- Retorno de Convenios 9

- Situación Financiera de la Cooperativa.....10

- Presentación y Aprobación del Proyecto de Distribución de Excedentes o Compensaciones de Perdidas a Diciembre 31 De 2021.....12

- Equipo de Trabajo COOPEBENEFICENCIA.....13

Presentación y Aprobación de Estados Financieros a corte de diciembre 31 del 2021

C OOPERATIVA MULTIACTIVA DE PERSONAL AL SERVICIO DEL ESTADO COLOMBIANO
"COOPEBENEFICENCIA"
NIT 890.804.386-8
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021
CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	DIC 2021	DIC 2020	VARIACION ABSOLUTA	%
ACTIVO					
ACTIVOS CORRIENTES					
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	6	100.014.566	231.967.103	(131.952.537)	-132%
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		100.014.566	231.967.103	(131.952.537)	-132%
INVERSIONES	7	308.601	60.263.781	(59.955.180)	-19428%
FONDO DE LIQUIDEZ		-	60.000.000	(60.000.000)	0%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		308.601	263.781	44.820	15%
CARTERA DE CREDITOS	8	3.271.246.514	2.450.577.627	820.668.887	25%
CARTERA DE CREDITOS		3.271.246.514	2.450.577.627	820.668.887	25%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		70.617.784	281.883.024	(211.265.240)	-299%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		70.617.784	281.883.024	(211.265.240)	-299%
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		3.442.187.465	3.024.691.536	417.495.930	12%
ACTIVOS NO CORRIENTES					-
ACTIVOS MATERIALES		681.005.634	687.127.002	(6.121.368)	-1%
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	9	195.413.196	200.919.564	(5.506.368)	-3%
BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO		485.592.438	486.207.438	(615.000)	0%
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		681.005.634	687.127.002	(6.121.368)	-1%
TOTAL ACTIVOS		4.123.193.099	3.711.818.538	411.374.562	10%
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		15.811.670	27.644.942	(11.833.271)	-75%
CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES		198.333.332	-	198.333.332	100%
FONDOS SOCIALES MUTUALES		130.413.592	81.178.317	49.235.275	38%
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO		8.134.990	13.508.321	(5.373.331)	-66%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		1.275.714	2.461.018	(1.185.304)	-93%
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS		135.100	-	135.100	100%
TOTAL PASIVOS	10	354.104.399	124.792.598	229.311.801	65%
PATRIMONIO		3.769.088.701	3.587.025.940	182.062.761	5%
CAPITAL SOCIAL	11	2.627.428.021	2.336.199.403	291.229.619	11%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS		2.577.453.264	2.286.223.645	291.229.619	11%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		49.975.758	49.975.758	-	-
RESERVAS	12	845.562.402	806.746.368	38.816.034	5%
RESERVA PROTECCION DE APORTES		406.357.089	367.541.055	38.816.034	10%
RESERVA ASAMBLEA CAPITAL DE TRABAJO		439.205.313	439.205.313	-	0%
EXCEDENTES Y/O P ÉRDIDAS DEL EJERCICIO		46.097.277	194.080.169	(147.982.892)	-321%
EXCEDENTES		46.097.277	194.080.169	(147.982.892)	-321%
RESULTADOS ACUMUL. POR ADOPCION POR PRIMERA V	13	250.000.000	250.000.000	-	0%
EXCEDENTES		250.000.000	250.000.000	-	0%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		4.123.193.099	3.711.818.538	411.374.562	10%

ANGELICA JOHANNA CALLE G.
C.C. 34.561.578
Gerente

ALEXANDER BAUTISTA V.
C.C. 1094.882.218
Revisor Fiscal
T.P. 211743-T

ANGELA PATRICIA ALVAREZ G.
C.C. 30.393.749
Contadora Pública
T.P. 243948-T

Presentación y Aprobación de Estados Financieros a corte de diciembre 31 del 2021

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE PERSONAL AL SERVICIO DEL ESTADO COLOMBIANO "COOPEBENEFICENCIA"
NIT 890.804.386-8
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2021
CIFRAS EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	DIC 2021	DIC 2020	VARIACION ABSOLUTA	%
INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	14	**496.087.453**	**649.594.374**	**(153.506.921)**	**-24%**
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	-	**351.708.986**	**269.047.342**	**82.661.644**	**31%**
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS		351.708.986	269.047.342	82.661.644	31%
OTROS INGRESOS		**144.378.467**	**380.547.032**	**(236.168.566)**	**-62%**
GASTOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA	15	**449.990.176**	**455.514.205**	**(5.524.029)**	**-1%**
GASTOS DE ADMINISTRACION		**416.019.681**	**431.978.229**	**(15.958.549)**	**-4%**
BENEFICIO A EMPLEADOS		151.747.968	150.376.968	1.371.000	1%
GASTOS GENERALES		167.671.616	202.843.782	(35.172.167)	-17%
DETERIORO		89.173.729	72.331.269	16.842.460	23%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		700.000	3.145.300	(2.445.300)	-78%
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		6.726.368	3.280.910	3.445.458	105%
OTROS GASTOS		**4.353.580**	**23.535.976**	**(19.182.396)**	**-82%**
GASTOS FINANCIEROS		3.736.923	7.292.232	(3.555.309)	-49%
PERDIDA POR VALOR DE DETERIORO		-	12.472.000	(12.472.000)	-100%
GASTOS VARIOS		616.657	3.771.744	(3.155.087)	-84%
IMPUESTO DE RENTA		29.616.915	-	29.616.915	0%
EXCEDENTES Y PERDIDAS DEL EJERCICIO	16	**46.097.277**	**194.080.169**	**(147.982.892)**	**-76%**

Las revelaciones hacen parte integral de este estado financiero

ANGELICA JOHANNA CALLE G.
C.C. 34.001.578
Gerente

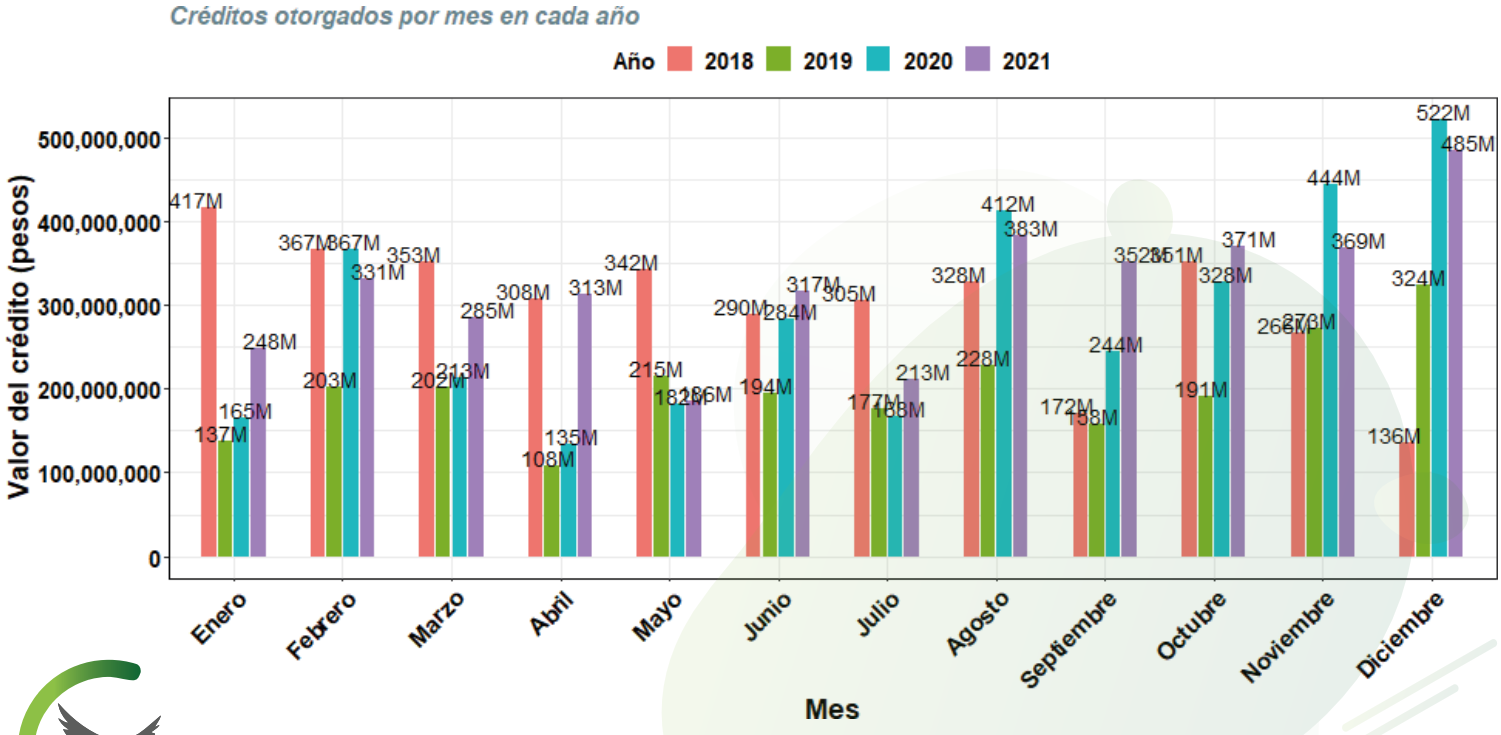
ALEXANDER BAUTISTA V.
C.C. 1094.882.218
Revisor Fiscal
T.P. 211743-T

ANGELA PATRICIA ALVAREZ G.
C.C. 30.393.749
Contadora Pùblica
T.P. 243948-T

Informe de Cartera

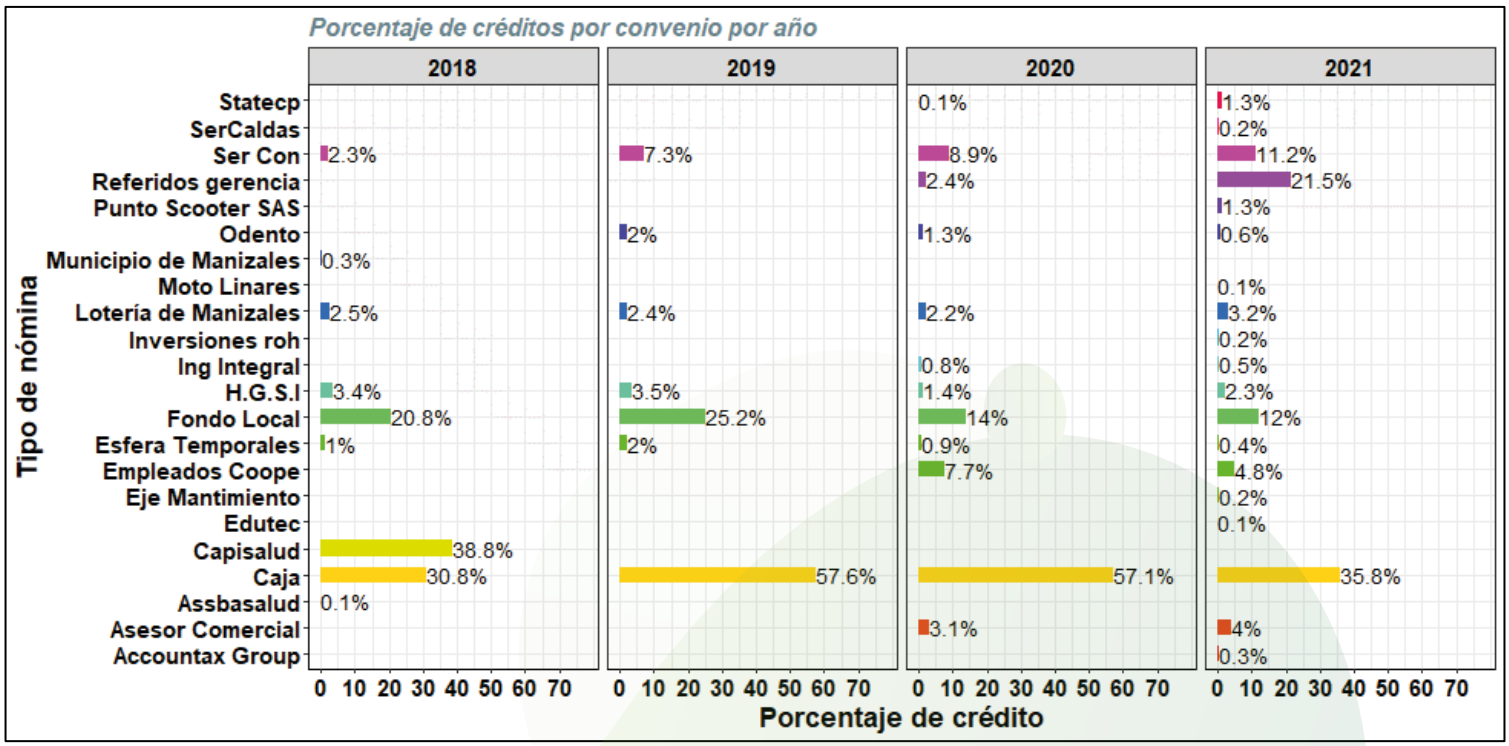
- Créditos

La colocación de créditos para el año 2021 ascendió a $3.853 millones, con un incremento del 11% respecto al año 2020 ($3.463)



Comparativa de créditos otorgados 2018, 2019, 2020, 2021

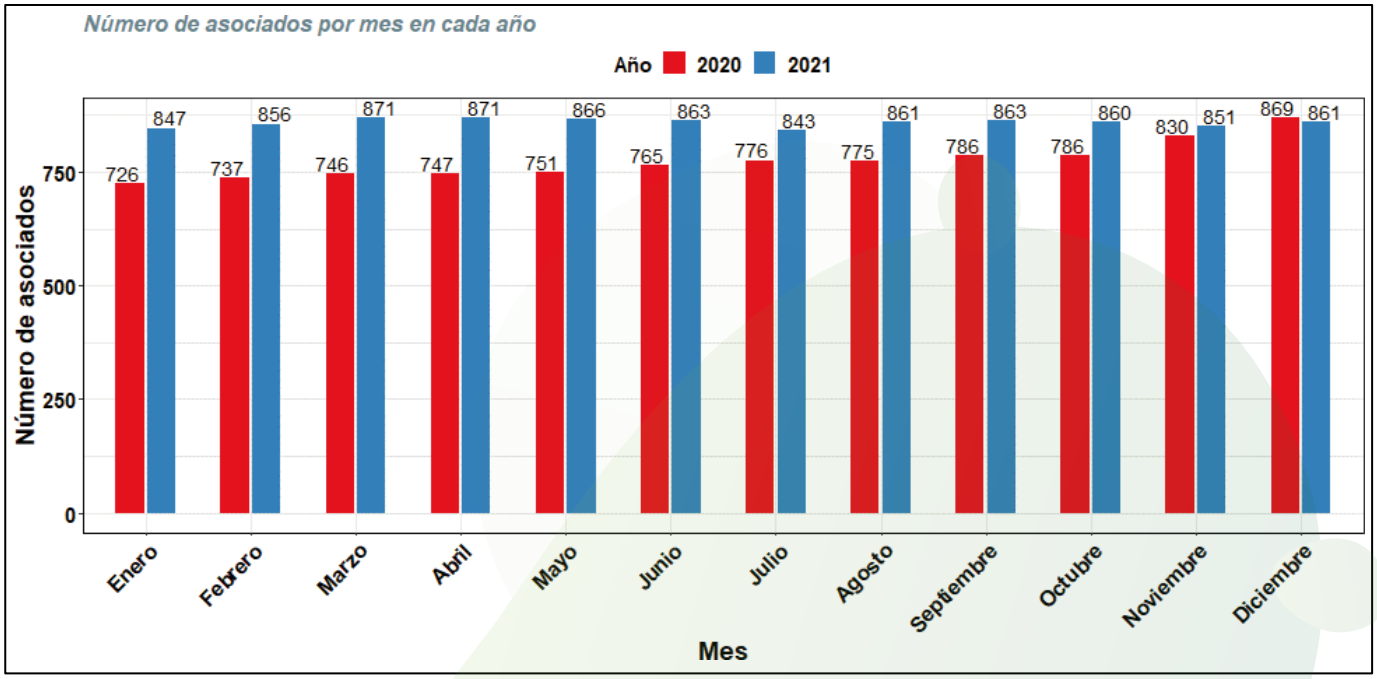
En cuanto a los convenios vigentes, se adjunta figura con porcentajes de distribución debido a las nuevas alianzas generadas por la gerencia de la Cooperativa, con empresas como: Statecp, Ser Caldas, Ser con, Referidos (a), Punto Scooter SAS. Moto Linares, Inversiones ROH, Ingeniería Integral de Servicios, Eje Mantenimiento, Edutec Empresarial, Accountax Group y nuevas vinculaciones por intermedio del Asesor Comercial freelance, manteniendo además; los convenios con trayectoria.



Comparativa por modalidad de pago general para los años 2018, 2019, 2020 y 2021

- Base Social

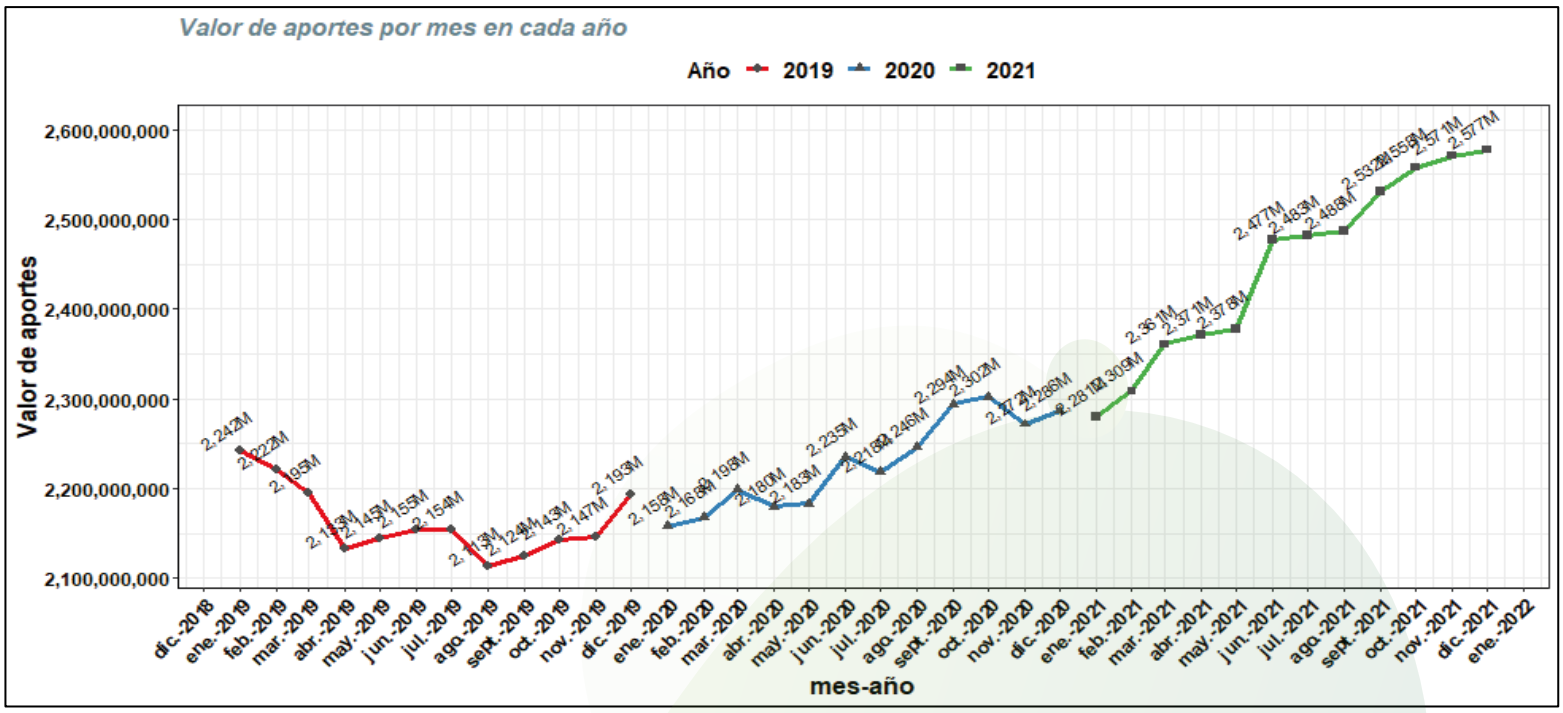
COOPEBENEFICENCIA muestra una estabilidad satisfactoria en su base social (Con crecimiento comparada con el año anterior). Iniciando con 847 para el mes de enero y 861 para el corte del informe.



Número de asociados para los años 2020 y 2021.

- Aportes Sociales

COOPEBENEFICENCIA muestra un aumento progresivo en la cuenta de Aportes Sociales Ordinarios, cierra con 2.577 millones de pesos



Comparativa por valor de aportes sociales para los años 2019, 2020 y 2021.

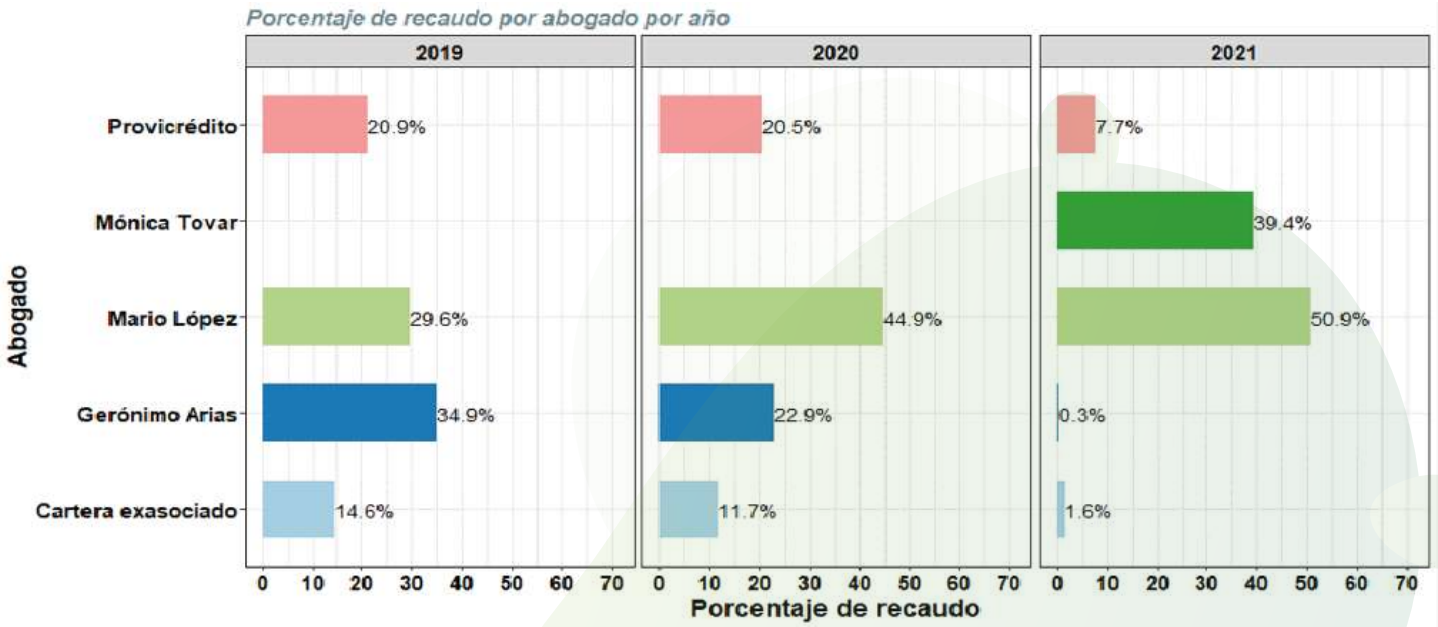
Indicadores de Cartera

El promedio de índice de Cartera General para el periodo evaluado se sitúa en el 17.4%, un porcentaje inferior comparado con los indicadores de los años anteriores.
Los porcentajes de Cartera Vencida para los años 2018, 2019, 2020 han sido ajustados al cálculo indicado por la Superintendencia de la Economía Solidaria, según comunicado recibido mediante correo electrónico con Radicado 20204400474492 del 11/12/2020.

Comparativa por promedio de Índice de Cartera General e Índice de Cartera en Mora para los años 2018, 2019, 2020 y 2021

Cartera Pre Jurídica y Jurídica

A continuación, se relaciona un total de cartera recuperada en estado de difícil cobro por valor de $ 91 millones de pesos, distribuidas según instancias de cobro



Recaudo de cartera pre jurídica y jurídica años 2019, 2020 y 2021.

Retorno de Convenios

Algunos de los convenios suscritos por la cooperativa ofrecen un retorno por el uso de sus servicios, por lo tanto, la Cooperativa con estos convenios obtuvo los siguientes resultados:

SEGUROS MUNDIAL

TOTAL VENTAS AÑO 2021	$18.439.350
TOTAL COMISION AÑO 2021	$846.511

SEGUROS BOLIVAR

PRIMAS RECAUDADAS	17.064.678
RETORNO	853.234

Situación Financiera de la Cooperativa

El año 2021 fue un año de buen desempeño económico para Coopebeneficencia, año en el que se da la reactivación económica a nivel nacional y mundial, después de ir sobrellevando los efectos que nos trajo la pandemia por el Covid 19, el paro nacional y otras tantas situaciones que se derivaron de estos eventos. Coopebeneficencia generó en el año 2021 un excedente de $46.097.277. Este se genera como producto del incremento de los ingresos respecto al año anterior de un 31% y una disminución de los gastos de administración del 1%.

Los Activos de la Cooperativa crecieron en un 10% respecto al año anterior pasando de $3.712 millones en el año 2020 a $ 4.123 millones en el año 2021, crecimiento que se refleja en el incremento de la cartera, la cual es el 83% del activo de la empresa.

La Cartera de Coopebeneficencia registró un incremento del 11% respecto al año 2020, la cual ascendió $ 3.853 en el año 2021, respecto al año 2020 que fue de $ 3.463. Como podemos observar en la siguiente gráfica el comportamiento mensual de la Cartera respecto a los año anteriores. Estos resultados se han dado debido a:

- Nuevas estrategias de vinculación de asociados (a).

-Mayor flexibilidad en los procesos de vinculación con el cumplimiento de requisitos exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

- Apertura a canales digitales y redes sociales.

- Activación y generación de convenios comerciales.

- Alianzas con empresas para oferta de créditos para Capital de Trabajo y convenios de libranzas para sus colaboradores.

Los Activos de la Cooperativa crecieron en un 10% respecto al año anterior, pasando de $3.712 millones en el año 2020 a $ 4.123 millones en el año 2021, crecimiento que se refleja en el incremento de la cartera, la cual es el 83% del activo de la empresa.

Presentación y Aprobación Del Proyecto De Distribución De Excedentes o Compensaciones De Perdidas A Diciembre 31 De 2021

COOPEBENEFICENCIA DISTRIBUCION DE EXCEDENTES 2021

PROPUESTA DE DISTRIBUCION DE EXCENDENTE	VALOR
Total excedentes del ejercicio 2021	**$46.097.277**
Excedentes de operaciones con terceros (Aplicación del artículo 10- Ley 79/88	$ -
Compensación Pérdidas de ejercicios anteriores (Aplicación del artículo 55- Ley 79/88	$ -
Restablecer Reserva Protección de Aportes (Aplicación del artículo -55 Ley 79/88	$ -
Total excedente neto a distribuir	**$46.097.277**
Aplicación del artículo 54 de la Ley 79 de 1988	$23.048.639
20% Fondo Reserva Protección de Aportes	$9.219.455
20% Fondo de Educación	$9.219.455
10% Fondo de Solidaridad	$4.609.728
A Disposición de la Asamblea	**$23.048.639**
50% Remanente a Revalorización de aportes	**$23.048.639**

Equipo De Trabajo Coopebeneficencia

Consejo De Administración

- Jimena López Lozano
- Ligia Becerra Pérez
- Ignacio Hincapié Castaño
- Hernán Ceballos Henao
- Aracely Pérez Escobar

Junta De Vigilancia

- Mercedes Quintero Gomez
- Gloria Serna De Trujillo
- Lilian Jaramillo Díaz

Colaboradores

- Angélica Johana Calle Giraldo - Gerente
- Ángela Patricia Álvarez - Contadora
- Alexander Bautista Vahos - Revisor Fiscal
- Mónica Murcia Cardona - Tesorera
- Carolina Agudelo Martínez - Gestora De Asociados
- Ángela María Gallego Clavijo - Auxiliar Administrativa
- Leidy Johana Ossa Giraldo - Coordinadora De Cartera / Oficial De Cumplimiento
- Hank Anderson Nieto Osorio - Practicante Mercadeo y Publicidad
- Sharay Díaz Noreña - Practicante de Asistencia Contable y Financiera