

Banco Cooperativo Coopcentral

*Estados Financieros Condensados de Período Intermedio terminados al
31 de marzo de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021 e Informe del
Revisor Fiscal*



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los asociados de
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL:

Introducción

He revisado el estado de situación financiera condensado de período intermedio adjunto de BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL, al 31 de marzo de 2022, y los correspondientes estados condensados de resultados Integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo por el período de tres meses terminado en dicha fecha, y el resumen de las políticas contables significativa y otras notas explicativas; junto con el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL).

La Administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incluyendo la Norma Internacional de Contabilidad 34 referida a información financiera intermedia y por la correcta presentación del reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL). Mi responsabilidad es expresar una conclusión sobre estos estados financieros intermedios y el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL), basada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He realizado mi revisión de información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 "Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad" incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer preguntas, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y aplicar procedimientos de revisión analítica y la aplicación de otros procedimientos de revisión. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos de importancia material que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría sobre los estados financieros intermedios.

Conclusión

Basado en mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia condensada adjunta y el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL), no presenta, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL al 31 de marzo de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo para el período de tres meses terminados en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia incluyendo la Norma Internacional de Contabilidad 34 referida a información financiera intermedia.



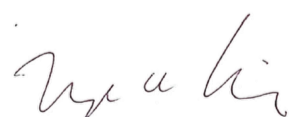
NANCY SORANY REYES GIL
Revisor Fiscal

T.P. 90088-T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.

13 de mayo de 2022.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO
A marzo 31 de 2022 y diciembre 31 de 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	31/03/2022	31/12/2021
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	7	101.489.003	137.923.990
Inversiones, Neto	8	109.047.538	133.341.303
Inversiones negociables		51.978.315	74.539.480
Inversiones hasta el vencimiento		53.793.374	55.494.215
Inversiones disponibles para la venta		3.387.672	3.419.431
Menos: Provisiones		(111.823)	(111.823)
Cartera de Crédito, Neto	9	874.529.144	834.023.057
Cartera comercial		780.878.819	740.434.718
Cartera de consumo		115.936.414	112.322.408
Microcréditos		11.222.480	11.558.908
Menos: Provisiones		(33.508.569)	(30.292.977)
Cuentas por cobrar, Neto	10	6.877.869	4.452.205
Impuestos corrientes	11	8.639.466	8.183.137
Activos no corrientes mantenidos para la venta	12	2.114.889	898.132
Propiedades y equipo, Neto	13	22.692.650	22.827.788
Propiedades y equipo por derechos de uso	13	1.075.299	1.217.198
Propiedades de inversión, Neto	14	12.863	12.907
Activos intangibles y pagos anticipados, Neto	15	1.810.888	1.361.900
Total activos		1.128.289.609	1.144.241.617
PASIVOS			
Instrumentos Financieros a Costo Amortizado - Depósitos	16	892.128.021	906.063.881
Cuenta corriente		103.581.974	118.288.471
Depositos de ahorro		377.274.461	376.819.298
Certificados de depósito a termino		409.675.878	409.641.119
Cheques de gerencia		275.093	381.380
Depósitos Electrónicos		1.320.615	933.613
Pasivos por arrendamientos	17	1.292.956	1.450.319
Aportes por devolver		16.320.360	16.323.069
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	18	7.039.601	7.045.544
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	19	2.914.870	2.794.957
Impuestos corrientes		765.704	850.764
Beneficios a los empleados		1.204.058	1.413.504
Provisiones		1.159.727	1.930.565
Ingresos anticipados		196.989	80.367
Fondos cooperativos		330.285	107.819
Diversos		225.684	351.127
Total pasivos		923.578.255	938.411.916
PATRIMONIO			
Capital social		52.817.663	52.985.725
Reservas		125.340.779	125.017.517
Fondos de destinación específica		23.412.181	23.210.601
Superávit		3.517.065	3.549.858
Excedentes Acumulados	20	-	51.207
Resultado del ejercicio	20	(376.334)	1.014.793
Total patrimonio atribuible a los propietarios		204.711.354	205.829.701
Total patrimonio		204.711.354	205.829.701
Total pasivos y patrimonio		1.128.289.609	1.144.241.617



Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal



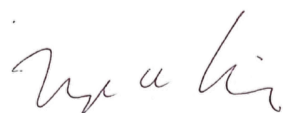
Wilson Romero Barajas
Contador
TP No.92000-T



Nancy Sorany Reyes Gil
Revisor Fiscal
TP No. 90088-T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO
 Por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	31/03/2022	31/03/2021
Ingreso Intereses, Cartera y valoración de inversiones	21	20.517.822	15.475.584
Cartera de crédito		18.160.820	11.744.276
Valoración de inversiones		1.974.097	3.106.042
Utilidad en venta de inversiones		3.269	6.249
Intereses operaciones simultaneas		71.110	49.332
Otros intereses		308.526	569.685
Gastos por intereses y operaciones de portafolio	21	(7.225.947)	(8.434.226)
Dépositos		(5.718.045)	(6.155.313)
Obligaciones financieras		(167.630)	(162.475)
Valoración de inversiones		(1.339.690)	(2.089.180)
Pérdida en venta de inversiones		(582)	(27.258)
Ingresos Netos por intereses y operaciones de portafolio		13.291.875	7.041.358
Deterioro de activos	22	(4.870.704)	(563.798)
Recuperaciones cartera, cuentas por cobrar		4.834.006	10.119.231
Cartera, cuentas por cobrar		(9.623.594)	(10.615.655)
Bienes recibidos en pago		(81.116)	(67.374)
Comisiones y servicios	23	786.514	758.526
Ingresos por comisiones		1.617.762	1.337.994
Gastos por comisiones		(831.248)	(579.468)
Resultado neto		9.207.685	7.236.086
Otros ingresos	24	886.022	1.916.603
Dividendos		-	9.045
Diversos		886.022	1.907.558
Gastos Administrativos	25	(10.470.041)	(8.976.965)
Beneficios a empleados		(4.754.800)	(4.091.496)
Honorarios		(234.132)	(220.108)
Impuestos y tasas		(675.772)	(383.902)
Seguros		(999.885)	(875.950)
Depreciaciones		(354.636)	(375.549)
Amortizaciones		(535.725)	(560.170)
Diversos		(2.915.091)	(2.469.790)
Resultado del ejercicio		(376.334)	175.724
Otros resultados integrales			
Resultado del ejercicio		(376.334)	175.724
Inversiones con cambios en el ORI		(32.794)	51.450
Otro resultado integral del año, neto de impuestos		(32.794)	51.450
Resultado integral total del año		(409.128)	227.174



Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal



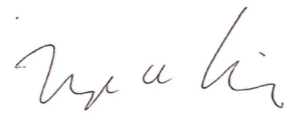
Wilson Romero Barajas
Contador
TP No. 92000-T





Nancy Sorany Reyes Gil
Revisor Fiscal
TP No. 90088-T
Designada por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS CONDENSADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DE PERÍODO INTERMEDIO
 Por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Aportes sociales	Reservas legales y estatutarias	Fondo amortización aportes	Fondo revalorización aportes	Fondo especial	Total fondos de destinación específica	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	Resultado periodos anteriores	Resultado del periodo	Total patrimonio
Saldo inicial al 01 de enero de 2021	51.651.575	123.921.746	379.901	2.321	21.925.145	22.307.367	3.492.585	-	3.256.782	204.630.055
Cambios en el patrimonio:										
Resultado años anteriores	-	-	-	-	-	-	-	3.256.782	(3.256.782)	-
Apropiaciones del período	-	1.095.771	-	-	1.065.240	1.065.240	-	-2.161.011	-	-
Apropiaciones a fondo de Solidaridad	-	-	-	-	-	-	-	(1.095.771)	-	-1.095.771
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	175.724	175.724
Resultado integral - Inversiones	-	-	-	-	-	-	51.449	-	-	51.449
Utilidad en venta de bienes con valorización en el ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad en venta de bienes con valorización en el ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento Aportes sociales	551.668	-	-	-	-	-	-	-	-	551.668
Disminución fondo de amortización	-	-	(122.386)	-	-	(122.386)	-	-	-	(122.386)
Saldo final al 31 de marzo de 2021	52.203.243	125.017.517	257.515	2.321	22.990.385	23.250.221	3.544.034	-	175.724	204.190.739
Saldo inicial al 01 de enero de 2022	52.985.725	125.017.517	217.895	2.321	22.990.385	23.210.601	3.549.859	51.207	1.014.793	205.829.702
Cambio en el patrimonio:										
Resultado años anteriores	-	-	-	-	-	-	-	(1.014.793)	(1.014.793)	-
Apropiaciones del período	-	323.262	-	-	419.475	419.475	-	-742.738	-	-
Apropiaciones a fondo de Solidaridad	-	-	-	-	-	-	-	-323.262	-	-323.262
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	(376.334)	(376.334)
Método de participación patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral - Inversiones	-	-	-	-	-	-	(32.794)	-	-	(32.794)
Utilidad en venta de bienes con valorización en el ORI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento Aportes sociales	(168.062)	-	-	-	-	-	-	-	-	(168.062)
Impuesto a la riqueza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución fondo de amortización	-	-	(217.895)	-	-	(217.895)	-	-	-	(217.895)
Revalorización aportes sociales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	(0)	-	-	-	0
Saldo final al 31 de marzo de 2022	52.817.663	125.340.779	-	2.321	23.409.860	23.412.181	3.517.065	-	(376.334)	204.711.354


 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal


 Wilson Romero Barajas
 Contador
 TP No. 92000-T

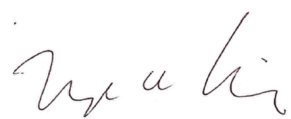

 Nancy Sorany Reyes Gil
 Revisor Fiscal
 TP No. 90088-T
 Designada por Deloitte & Touche Ltda.
 (Ver mi informe adjunto)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADOS CONDENSADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DE PERÍODO INTERMEDIO

Por los trimestres terminados al 31 de marzo de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	31/03/2022	31/03/2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	(376.334)	175.724
<i>Ajustes para reconciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación:</i>		
Depreciación propiedades, planta y equipo	221.805	225.615
Depreciación propiedades, planta y equipo por derechos de uso	132.787	121.777
Depreciación propiedades de inversión	44	218
Amortización de intangibles	535.725	560.170
Causación intereses derechos de uso	22.968	44.236
Causación intereses	(10.883.052)	(6.638.665)
Deterioro de cartera de créditos	9.603.007	10.603.844
Deterioro de cuentas por cobrar	20.587	11.811
Deterioro (Recuperación) de activos disponibles para la venta	81.116	(593.813)
Utilidad en valoración de inversiones	(1.974.097)	(2.951.950)
Utilidad en venta de inversiones	(3.269)	(6.248)
Pérdida en valoración y venta de inversiones	1.340.272	2.098.706
Rendimiento financiero de inversiones	(71.110)	(49.332)
Intereses recibidos	10.186.772	7.454.766
Recuperación de provisión de cartera de créditos	(3.998.733)	(9.678.528)
Recuperación de cartera de castigada	(828.108)	(428.082)
Recuperación de provisión de cuentas por cobrar	(7.166)	(12.620)
Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta	4.003.214	937.629
<i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i>		
Aumento en inversiones	(24.969.175)	(34.194.162)
Aumento en Cartera de créditos	(44.585.974)	(16.636.910)
Aumento en Cuentas por cobrar	(2.439.084)	(1.180.539)
Aumento Impuestos corrientes	(456.329)	(335.360)
Aumento de pagos anticipados	(367.070)	(39.933)
(Disminución) Aumento en Instrumentos financieros pasivos	(13.935.860)	82.250.745
(Disminución) Aumento de pasivos por arrendamientos	(9.112)	3.428
Disminución de aportes por devolver	(2.709)	(7.754)
Aumento (Disminución) en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	119.913	(3.313.718)
Disminución en impuestos corrientes	(85.060)	(159.220)
Disminución en beneficios a empleados	(209.446)	(271.703)
Disminución en provisiones	(770.838)	(809.952)
Aumento (Disminución) en ingresos anticipados	116.622	(52.557)
Apropiaciones fondos cooperativos por aplicación de excedentes	323.262	1.095.771
Utilizaciones fondos cooperativos	(100.796)	(308.662)
Disminución en otras cuentas por pagar	(125.443)	(436.646)
Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de operación	(33.555.535)	26.620.323
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de propiedades, planta y equipos	(89.310)	(134.750)
Retiro o Reclasificación de propiedades, planta y equipo	11.755	71.275
Aumento de intangibles	(617.642)	(617.898)
(Aumento) Disminución de activos disponibles para la venta	(1.297.874)	523.230
Flujos netos usados en las actividades la inversión	(1.993.071)	(158.143)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Desembolsos obligaciones financieras y otros bancos	184.821	1.391.009
Pagos obligaciones financieras y otros bancos	-190.764	(2.002.264)
Pagos arrendamiento financiero	(171.219)	(176.981)
(Disminución) Incremento de aportes sociales	(168.062)	551.668
Disminución de fondos de destinación específica por retiro de asociados	(217.895)	(122.386)
Fondos de destinación específica	(323.262)	(1.095.771)
Flujos netos usados en actividades de financiamiento	(886.381)	(1.454.725)
(Disminución) Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(36.434.987)	25.007.455
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero	137.923.990	215.547.377
Efectivo y equivalentes al efectivo al corte	101.489.003	240.554.832



Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal



Wilson Romero Barajas
Contador
TP No.92000-T



Nancy Sorany Reyes Gil
Revisor Fiscal
TP No. 90088-T

Designado por Deloitte & Touche Ltda.
(Ver mi informe adjunto)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (En miles de pesos colombianos)

1. ENTIDAD QUE REPORTA

EL BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL es una persona jurídica de derecho privado, sin ánimo de lucro, establecimiento bancario de naturaleza cooperativa legalmente constituido mediante acta de octubre 30 de 1964, con personería jurídica reconocida por Resolución No. 258 de mayo 10 de 1965 emanada de la Superintendencia Nacional de Cooperativas, documentos protocolizados mediante la escritura pública No. 219 de mayo 28 de 1965 de la Notaria Primera de San Gil (Santander), con domicilio en Bogotá D.C y vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. Por Resolución No. 0293 de mayo 2 de 1968 de la Superintendencia Nacional de Cooperativas (hoy Superintendencia de la Economía Solidaria) reconoció personería jurídica como Federación u organismo cooperativo de segundo grado.

Mediante Resolución número 2129 de diciembre 26 de 2008 la Superintendencia Financiera de Colombia declaró la no objeción al proceso de incorporación de COOPDESARROLLO a COOPCENTRAL; acto que fue formalizado en la escritura pública número 5053 de diciembre 29 de 2008 otorgada en la Notaria 28 del Círculo de Bogotá D.C., y debidamente inscrita el 7 de enero de 2009 bajo el número 146655 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, en la Cámara de Comercio de Bogotá COOPCENTRAL adquiere de pleno derecho la totalidad de los bienes derechos y obligaciones de COOPDESARROLLO.

Mediante Resolución No.1683 de octubre 18 de 2012 la Superintendencia Financiera de Colombia autorizó la conversión de la Central Cooperativa Financiera para la Promoción Social – COOPCENTRAL en establecimiento bancario de naturaleza cooperativa, con la denominación “BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL” y mediante la resolución No.1635 de septiembre 3 de 2013, le otorga la licencia de funcionamiento al BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL en adelante “COOPCENTRAL” o el “Banco”.

COOPCENTRAL realiza su actividad financiera en 12 agencias, con 348 empleados, su domicilio principal es la ciudad de Bogotá, con facultad de desarrollar su actividad en forma indefinida según autorización impartida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

COOPCENTRAL, desarrolla las operaciones legalmente autorizadas para los establecimientos bancarios, de conformidad con lo previsto en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, las normas cooperativas y su Estatuto Social.

2. BASES DE PREPARACIÓN

Normas contables aplicadas – El banco, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada, compilada y actualizada por el Decreto 1432 de 2020, Decreto 2270 de 2019 y anteriores, prepara sus estados financieros de conformidad con normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia - NCIF, las cuales se basan principalmente en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) vigentes al 31 de diciembre de 2018.

Declaración de cumplimiento - Los estados financieros condensados de periodo intermedio del Banco han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), aplicando la NIC 34 - Información Financiera Intermedia, y el modelo y la taxonomía para el reporte de los estados financieros intermedios bajo NCIF dispuestos por la Superintendencia Financiera de Colombia para los establecimientos bancarios con las mismas políticas y métodos contables de preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021. Estos estados financieros deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales del Banco al 31 de diciembre de 2021.

Adicionalmente, el Banco en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren al de las NIIF emitidas por el IASB:

- Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 – Mediante el cual se expide este Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de información que se clasifican como entidades de interés público, que captan, manejan o administran recursos del público, no deben aplicar la NIC 39 – Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición; y la NIIF 9 – Instrumentos Financieros, en lo relativo al tratamiento de la cartera de crédito y deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones. Estos instrumentos financieros serán medidos de acuerdo a lo dispuesto en el capítulo 1 de la circular básica contable de la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Circular Externa No. 36 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia – Establece que la forma para registrar los bienes recibidos en pago o restituidos debe realizarse conforme al Sistema de Administración de los Bienes Recibidos en dación de pago establecido en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995).

Bases de medición - Las bases de medición, o determinación de los valores monetarios en los que se reconocen los elementos de los estados financieros son:

- a. *Costo histórico* - Los activos se registrarán por el valor de efectivo y otras partidas que representen obligaciones, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de su adquisición; los pasivos se registrarán por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en una obligación, o, en algunas circunstancias, por los valores de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la obligación, en el curso normal de la operación.
- b. *Valor razonable* - El precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesadas, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia (el valor razonable es calculado preferiblemente con referencia a un mercado activo fiable).

Posterior al reconocimiento inicial las bases de medición que utilizará el Banco para medir los valores monetarios en los que se miden los elementos de los estados financieros son:

- c. *Costo amortizado* - Corresponde a la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

Moneda funcional y de presentación - Las principales actividades del banco están relacionadas con la intermediación financiera mediante la colocación de recursos a sus clientes y asociados a través de operaciones de crédito, recursos que son fondeados con la captación de aportes sociales, depósitos de ahorro a la vista y CDT's, operaciones realizadas en pesos colombianos (COP). Se realizan operaciones de inversión en el mercado de valores, las que son igualmente transadas en pesos colombianos.

Con base en lo anterior, la Administración del Banco ha determinado que el peso colombiano es su moneda funcional, teniendo en cuenta que es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes del Banco.

Uso de estimaciones y juicios - El Banco hace estimados y supuestos que afectan los montos reconocidos en los estados financieros y el valor en libros de los activos y pasivos dentro del periodo contable. Los juicios y estimados son continuamente evaluados y son basados en la experiencia del Banco así como de otros factores, incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables.

Negocio en marcha - Los estados financieros de Coopcentral han sido elaborados sobre la base de un negocio en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de instrucciones y normas de preparación y presentación de Información Financiera; no existe a la fecha de presentación conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades del Banco.

Modelo de negocio - Coopcentral mantendrá una estrategia conservadora respecto del uso de sus flujos de efectivo, su actividad principal es la prestación de servicios de carácter financiero a sus asociados y clientes.

En el desarrollo de su objeto de negocio existe la posibilidad de contraer obligaciones con otras entidades del sector financiero y/o de la banca multilateral, las cuales se constituyen con la finalidad de cumplir con los plazos que son definidos y concertados dentro de la negociación. Dichas obligaciones, eventualmente podrán ser canceladas con antelación a su vencimiento, por circunstancias coyunturales, acuerdos reglamentarios o por disposiciones normativas.

Los activos y pasivos financieros en Coopcentral son generados con el fin de cumplir con los plazos contractuales, además de percibir o cancelar los intereses correspondientes de acuerdo con las tasas y periodos pactados, decisión que la alta dirección ha soportado en las proyecciones de flujos de efectivo que son elaboradas paralelamente al presupuesto en cada uno de los años precedentes.

Existen activos financieros que son constituidos de manera obligatoria para cumplir con disposiciones reglamentarias emitidas por el estado Colombiano, inversiones que son realizadas para percibir los rendimientos y el capital, al vencimiento del título.

Deterioro de activos financieros

a) **Cartera de crédito** - La provisión para la cartera de créditos, se constituye de acuerdo con los porcentajes reglamentados, sobre los saldos adeudados, teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

Provisión general - COOPCENTRAL ha establecido una Provisión General del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de crédito bruta de microcrédito y vivienda, en concordancia con lo establecido en el capítulo II de la Circular 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia. Para la cartera comercial y de consumo no aplica este tipo de provisión.

Provisiones individuales - La provisión para la protección individual de los créditos de vivienda y microcrédito se realiza en los porcentajes establecidos en la Circular 100 de 1995 de la Superintendencia Financiera de Colombia, de acuerdo con la garantía, la modalidad de crédito, estado de vencimiento y la calificación otorgada de acuerdo con el nivel de riesgo que ofrezca cada operación, en tanto que para la cartera comercial y de consumo, se establece de acuerdo con los modelos de referencia establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia para estas modalidades de cartera, las cuales se registran como provisión procíclica.

La provisión individual de cartera de créditos bajo los modelos de referencia se establece como la suma de dos componentes individuales, definidos de la siguiente forma:

- **Provisión procíclica:** Los modelos de referencia comercial y consumo establecen la provisión procíclica a partir de la matriz “A” que publique la Superintendencia Financiera de Colombia de acuerdo con el portafolio (tipo de empresa o persona natural), la calificación de riesgo y la garantía que respalda el crédito y el capital expuesto, con fundamento en la metodología que será explicada posteriormente.

El componente individual procíclico corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja el riesgo de crédito de cada deudor, en el presente.

- **Provisión contracíclica:** El componente individual contracíclico corresponde a la porción de la provisión individual de la cartera de créditos que refleja los posibles cambios en el riesgo de crédito de los deudores en momentos en los cuales el deterioro de dichos activos se incrementa. Esta porción se constituye con el fin de reducir el impacto en el estado de resultados cuando tal situación se presente. El modelo de referencia debe tener en cuenta y calcular este componente con base en la información disponible que refleje esos cambios.

b) *Inversiones* - Para el deterioro de sus inversiones el Banco hace juicios basados en la información financiera de los emisores, la revisión de su calidad crediticia y otras variables macroeconómicas, emitiendo una calificación interna. Cuando hay probabilidad de deterioro, se estima las provisiones a realizar según lo establecido en el Capítulo I-1 de la Circular Básica Contable y Financiera en los porcentajes indicados en el numeral 8.

Impuesto diferido - La definición de las obligaciones fiscales que le son atribuibles a los contribuyentes del impuesto sobre la renta se encuentran contenidas en el Estatuto Tributario, el cual en su artículo 19 hace referencia puntual a las entidades que pertenecen al régimen tributario especial, determinando sus responsabilidades, así como las obligaciones que le son inherentes para la aplicación de los beneficios que por la ley le son otorgados.

En este sentido y con base a lo normado en el Estatuto Tributario, el Banco por pertenecer al sector cooperativo se encuentra clasificado dentro del régimen tributario especial para todo lo relacionado con lo concerniente al impuesto de renta. En consecuencia a lo anterior, esta fuera del alcance de reconocimiento de impuesto de renta diferido.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros intermedios al 31 de marzo de 2022, son las mismas que el Banco aplicó para los estados financieros de fin de ejercicio al 31 de diciembre de 2021.

4. ESTACIONALIDAD O CARÁCTER CÍCLICO DE LAS TRANSACCIONES DEL PERIODO INTERMEDIO

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022, la naturaleza de las operaciones del Banco no presenta comportamientos cíclicos.

5. ESTIMACIÓN VALOR RAZONABLE

El Valor Razonable es el precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesadas, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia (el valor razonable es calculado preferiblemente con referencia a un mercado activo fiable).

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que se negocian en mercados activos se basa en precios de mercados cotizados en la fecha de cierre del ejercicio.

El Banco diariamente calcula el valor razonable de los instrumentos empleando información de precios y/o insumos suministrados por el proveedor oficial de precios designado oficialmente y autorizado por la Superintendencia Financiera (PRECIA Proveedor de precios para valoración S.A., antes INFOVALMER Proveedor de precios para valoración S.A.).

El Banco puede utilizar modelos desarrollados internamente para instrumentos que no posean mercados activos. Dichos modelos se basan por lo general en métodos y técnicas de valoración generalmente estandarizados en el sector financiero. Los modelos de valoración se utilizan principalmente para valorar instrumentos financieros de patrimonio no cotizados en bolsa. Algunos insumos de estos modelos pueden no ser observables en el mercado y por lo tanto se estiman con base en suposiciones.

La salida de un modelo siempre es una estimación o aproximación de un valor que no puede determinarse con certeza y las técnicas de valoración empleadas pueden no reflejar plenamente todos los factores pertinentes a las posiciones del Banco. Por lo tanto, las valoraciones se ajustan, en caso de ser necesario, para permitir factores adicionales, incluidos riesgos del modelo, riesgos de liquidez y riesgos de contraparte.

El valor razonable de los activos no corrientes mantenidos para la venta y propiedades de inversión es determinado mediante la elaboración de avalúos realizados por personal independiente.

La NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable dependiendo de las técnicas de valoración utilizadas para la medición de dicho valor, teniendo en cuenta si los datos de entrada son observables o no. Acorde con esta norma, los instrumentos financieros se clasifican de la siguiente manera:

- Las entradas de Nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad pueda acceder a la fecha de medición.
- Las entradas de Nivel 2 son entradas diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que sean observables para el activo o el pasivo, ya sea directa o indirectamente.
- Las entradas de Nivel 3 son entradas no observables para el activo o el pasivo.

6. ESTIMADOS CONTABLES RELEVANTES

El Banco hace estimaciones y supuestos que impactan el monto reportado de los activos y pasivos en años futuros. Dichas estimaciones y supuestos son continuamente evaluados basados en experiencias pasadas y otros factores, incluyendo expectativas de futuros eventos que se esperan bajo circunstancias actuales.

El siguiente es un resumen de los principales estimados contables y juicios hechos por el Banco en la preparación de los estados financieros:

Deterioro de activos no monetarios - El Banco evalúa anualmente si sus propiedades, y equipos, propiedades de inversión e intangibles, han sufrido deterioro en su valor de acuerdo con la política indicada en la Nota 3. A consecuencia de la pandemia mundial causada por el virus Covid-19, el Banco evaluó su impacto sobre la recuperación del valor de sus activos no monetarios; a la fecha no se ha identificado deterioro sobre dichos activos.

Vidas útiles y valores residuales de propiedades y equipo - La determinación de la vida útil económica y los valores residuales de las propiedades, planta y equipo está sujeta a la estimación de la Administración del Banco respecto

del nivel de utilización de los activos, así como de la evolución tecnológica esperada. El Banco revisa regularmente la totalidad de sus tasas de depreciación y los valores residuales para tener en cuenta cualquier cambio respecto del nivel de utilización, marco tecnológico y su desarrollo futuro, que son eventos difíciles de prever, y cualquier cambio podría afectar los futuros cargos de depreciación y los montos en libros de los activos.

Provisiones -El Banco realiza estimaciones de los importes a liquidar en el futuro, incluyendo las correspondientes obligaciones contractuales, litigios pendientes u otros pasivos. Dichas estimaciones están sujetas a interpretaciones de los hechos y circunstancias actuales, proyecciones de acontecimientos futuros y estimaciones de los efectos financieros de dichos acontecimientos.

7. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Caja	\$ 20.357.640	\$ 21.809.667
Banco de la República(1)	35.130.805	63.860.888
Bancos y otra entidades financieras (1)	35.872.157	51.195.431
Equivalentes al efectivo (2)	<u>10.128.401</u>	<u>1.058.004</u>
Total	<u>\$ 101.489.003</u>	<u>\$ 137.923.990</u>

Para los periodos informados, no existían restricciones, ni embargos sobre el efectivo y equivalentes de efectivo. Excepto los recursos en el Banco de la República y Caja indicados para el encaje de acuerdo con las normas vigentes y que ascienden a \$50.785.964 para el corte del mes de marzo del 2022 y \$52.318.381 al corte de diciembre de 2021.

- (1) La disminución presentada en los depósitos de Banco Republica y de otras entidades financieras presentada en el primer trimestre de 2022, obedece a disposición de recursos, principalmente por colocación de cartera.
- (2) El incremento obedece a nuevas constituciones de operaciones simultaneas por valor de 9.956.211.

8. INVERSIONES, NETO

El saldo de activos financieros en títulos de deuda e inversiones en instrumentos de patrimonio está discriminado así:

En pesos colombianos

Inversiones negociables (1)		
TES	\$ 11.937.740	\$ 18.957.454
Bonos	13.659.295	23.159.876
CDT	<u>26.381.280</u>	<u>32.422.150</u>
Sub-total	<u>51.978.315</u>	<u>74.539.480</u>
Hasta el vencimiento		
TDA	38.354.689	40.111.146
CDT	144.544	183.631
TDS	<u>15.294.141</u>	<u>15.199.438</u>
Sub-total	<u>53.793.374</u>	<u>55.494.215</u>

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Disponibles para la venta		
Acciones	578.698	574.085
Aportes sociales	2.209.838	2.208.964
Deterioro	<u>(111.823)</u>	<u>(111.823)</u>
Sub-total	<u>2.676.713</u>	<u>2.671.226</u>
Saldo en pesos	<u>108.448.402</u>	<u>132.704.921</u>
En moneda extranjera		
Disponibles para la venta		
Aportes sociales	<u>599.136</u>	<u>636.382</u>
Sub-total	<u>599.136</u>	<u>636.382</u>
Total inversiones	<u>\$ 109.047.538</u>	<u>\$ 133.341.303</u>

(1) Las inversiones negociables presentan una disminución del 30% frente al saldo presentado en diciembre de 2021, principalmente por colocación de cartera.

Para estos instrumentos financieros Banco Coopcentral usa la siguiente Jerarquía:

Nivel 1. Para los títulos de renta fija se utiliza los Precios de Mercado Cotizados.

Nivel 2. Para los títulos de renta variable se utilizan técnicas de valoración basadas en factores observables proporcionados por el proveedor de precios, para inversiones en extranjero la Tasa de Cambio del día, para las Inversiones en entidades Vigiladas por la Superintendencia Financiera se realiza por variación Patrimonial según los Estados Financieros que se posean en el momento y para las inversiones en entidades de naturaleza cooperativa se utiliza la última certificación disponible.

Inversiones Renta Fija	\$ 105.771.689	\$ 130.033.695
Inversiones Renta Variable	<u>3.275.849</u>	<u>3.307.608</u>
Total Inversiones	<u>\$ 109.047.538</u>	<u>\$ 133.341.303</u>

9. CARTERA DE CRÉDITOS, NETO

Composición de la cartera

Cartera Comercial (1)	\$ 780.878.819	\$ 740.434.718
Cartera de Consumo	115.936.414	112.322.408
Microcréditos	<u>11.222.480</u>	<u>11.558.908</u>
Total	<u>\$ 908.037.713</u>	<u>\$ 864.316.034</u>

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
(-) Deterioro	(33.399.672)	(30.181.126)
(-) Deterioro general	<u>(108.897)</u>	<u>(111.851)</u>
Sub-total deterioro	<u>(33.508.569)</u>	<u>(30.292.977)</u>
Cartera neta	<u>\$ 874.529.144</u>	<u>\$ 834.023.057</u>

(1) El incremento se da debido a la reactivación de la economía dada por el regreso a la normalidad de la mayoría de sectores económicos.

Deterioro de la cartera: A continuación se detalla el comportamiento al corte de marzo de 2022:

Saldo 31/12/2021	Incrementos	Disminuciones	Saldo 31/03/2022
(Deterioro carteras de crédito y cxc) (30.292.977)	(deterioro cartera de créditos y cxc) (9.603.007)	Recuperaciones Deterioro 3.998.733	(provisión carteras de crédito y cxc) (33.508.569)
		Castigos 2022 2.332.930	Condonaciones 2022 55.752

10. CUENTAS POR COBRAR, NETO

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones	\$ 377.983	\$ 286.889
Venta de servicios	655.408	359.383
Cuentas inactivas-abandonadas (1)	1.867.779	1.834.993
Diversas – otras (2)	<u>4.091.820</u>	<u>2.072.640</u>
Subtotal	<u>6.992.990</u>	<u>4.553.905</u>
Deterioro diversas	<u>(115.121)</u>	<u>(101.700)</u>
Subtotal deterioro	<u>(115.121)</u>	<u>(101.700)</u>
Total	<u>\$ 6.877.869</u>	<u>\$ 4.452.205</u>

(1) De acuerdo con lo estipulado en la ley 1777 de 2016, este saldo corresponde a las cuentas abandonadas cuyos recursos han sido trasladados al fondo especial creado y administrado por el Icetex.

(2) El principal deudor registrado en diversos corresponde al saldo de las cuentas inactivas trasladado al Tesoro Nacional por valor de \$576.851 al cierre de marzo de 2022; a diciembre de 2021 el saldo fue de \$577.759 y las cuentas por cobrar a Visionamos que se comportan de manera dinámica por la compensación de los portales transaccionales por valor de \$1.942.547 al cierre de marzo de 2022; a diciembre de 2021 el saldo fue de \$261.258.

11. IMPUESTOS CORRIENTES

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Anticipo de renta y complementarios	\$ 23.781	\$ 12.160
Anticipos de impuestos de industria y comercio	49.113	94.806
Retención en la fuente	8.563.586	8.070.724
Impuesto a las ventas retenido	2.986	5.447
Total	<u>\$ 8.639.466</u>	<u>\$ 8.183.137</u>

12. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO

Bienes inmuebles	<u>2.949.790</u>	<u>1.651.917</u>
Subtotal	2.949.790	1.651.917
Deterioro	<u>(834.901)</u>	<u>(753.785)</u>
Total	<u>\$ 2.114.889</u>	<u>\$ 898.132</u>

Al corte del mes de marzo de 2022 se recibieron nuevos bienes que corresponden a dos oficinas por valor de \$122.747 en la ciudad de Bucaramanga, un local por valor de \$706.840, una oficina y dos parqueaderos por valor de \$468.287 en la ciudad de Bogotá.

13. PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

Terrenos	\$ 3.999.878	\$ 3.999.879
Edificios	17.895.152	17.895.152
Vehículos	224.259	224.259
Muebles y enseres	1.391.841	1.391.841
Equipo de oficina	1.094.140	1.094.140
Equipos de sistemas	3.871.312	3.822.643
Construcciones en curso	<u>1.228.000</u>	<u>1.190.000</u>
Subtotal	<u>29.704.582</u>	<u>29.617.914</u>
Depreciación acumulada	<u>(7.011.932)</u>	<u>(6.790.126)</u>
Total Propiedad y equipo	<u>\$ 22.692.650</u>	<u>\$ 22.827.788</u>

Las propiedades y equipo presentaron una disminución correspondiente a \$135.138 con respecto al corte de diciembre de 2021, representada principalmente por el efecto de la depreciación, la cual asciende a \$221.849 en el primer trimestre de 2022. Se adquirieron equipos de computo por valor de \$60.423 y las construcciones en curso incrementaron en \$38.000

PROPIEDADES Y EQUIPO POR DERECHOS DE USO

Locales comerciales oficinas	\$ 2.294.391	2.294.462
Cajeros automáticos	357.853	369.801
Dispositivos	<u>112.271</u>	<u>109.365</u>
Subtotal por derecho de uso	<u>2.764.515</u>	<u>2.773.628</u>

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2020
Depreciación acumulada derechos de uso	<u>(1.689.217)</u>	<u>(1.556.430)</u>
Subtotal neto por derecho de uso	<u><u>1.075.299</u></u>	<u><u>1.217.198</u></u>

Al corte de marzo 31 de 2022, las propiedades y equipo por derechos de uso, presentaron una variación absoluta de \$141.899, que representan una disminución del 11,66% con respecto al 31 de diciembre de 2021, debido al impacto por depreciación de estos activos, suma que asciende a \$132.787 en lo corrido del año 2022.

El movimiento de los bienes de propiedad planta y equipo es:

Descripción	COSTO BRUTO								Total PPE
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcción en curso	Derechos de uso	
Saldo 31 diciembre de 2020	\$ 4.004.645	\$ 17.812.278	\$ 191.849	\$ 1.320.672	\$ 1.031.220	\$ 3.700.631	\$ 1.190.000	\$ 2.959.149	\$ 32.210.444
Reclasificaciones	-	106.707	-	74.853	53.062	14.370	(250.421)	-	(1.429)
Ventas	(4.767)	(23.833)	-	-	-	-	-	-	(28.600)
Compras	-	-	32.410	-	9.859	119.512	257.148	199.882	618.811
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	75.325	75.325
Bajas	-	-	-	(3.684)	-	(11.869)	(6.727)	(460.728)	(483.008)
Saldo 31 diciembre de 2021	3.999.878	17.895.152	224.259	1.391.841	1.094.141	3.822.644	1.190.000	2.773.628	32.391.543
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	(11.755)	-	-	(11.755)
Compras	-	-	-	-	-	60.422	38.000	-	98.423
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	(9.112)	(9.112)
Saldo 31 de marzo de 2022	<u>\$ 3.999.878</u>	<u>\$ 17.895.152</u>	<u>\$ 224.259</u>	<u>\$ 1.391.841</u>	<u>\$ 1.094.141</u>	<u>\$ 3.871.311</u>	<u>\$ 1.228.000</u>	<u>\$ 2.764.516</u>	<u>\$ 32.469.098</u>

Descripción	DEPRECIACIÓN								Total PPE
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcción en curso	Derechos de uso	
Saldo 31 diciembre de 2020	\$ -	\$ (1.285.292)	\$ (111.264)	\$ (787.217)	\$ (839.543)	\$ (2.876.799)	\$ -	\$ (1.182.496)	\$ (7.082.611)
Registro (Gasto)	-	(277.305)	(40.484)	(123.407)	(70.980)	(393.633)	-	(569.100)	(1.474.909)
Ventas	-	2.671	-	-	-	-	-	-	2.671
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	(35.750)	(35.750)
Bajas	-	-	-	3.210	-	9.916	-	230.916	244.042
Saldo 31 diciembre de 2021	-	(1.559.926)	(151.748)	(907.414)	(910.523)	(3.260.516)	-	(1.556.430)	(8.346.557)
Registro (Gasto)	-	(71.240)	(6.479)	(31.918)	(16.570)	(95.598)	-	(132.787)	(354.592)
Ventas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo 31 de marzo de 2022	\$ -	\$ (1.631.166)	\$ (158.227)	\$ (939.332)	\$ (927.093)	\$ (3.356.114)	\$ -	\$ (1.689.217)	\$ (8.701.149)

Descripción	NETO								Total PPE
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcción en curso	Derechos de uso	
Saldo 31 diciembre de 2020	\$ 4.004.645	\$ 16.526.986	\$ 80.585	\$ 533.455	\$ 191.677	\$ 823.832	\$ 1.190.000	\$ 1.776.653	\$ 25.127.833
Reclasificaciones	-	106.707	-	74.853	53.062	14.370)	(250.421)	-	(1.429)
Ventas	(4.767)	(23.833)	-	-	-	-	-	-	(28.600)
Compras	-	-	32.410	-	9.859	119.512	257.148	199.882	618.811
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	75.325	75.325
Bajas	-	-	-	(3.684)	-	(11.869)	(6.727)	(460.728)	(483.008)

Descripción	NETO								Total PPE
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcción en curso	Derechos de uso	
Depreciación - Neto	-	(274.634)	(40.482)	(120.197)	(70.980)	(383.717)	-	(373.934)	(1.263.946)
Saldo 31 diciembre de 2021	3.999.878	16.335.226	72.511	484.427	183.618	562.128	1.190.000	1.217.198	24.044.986
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	(11.755)	-	-	(11.755)
Compras	-	-	-	-	-	60.422	38.000	-	98.423
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	(9.112)	(9.112)
Depreciación - Neto	-	(71.240)	(6.479)	(31.918)	(16.570)	(95.598)	-	(132.787)	(354.592)
Saldo 31 de marzo de 2022	\$ 3.999.878	\$ 16.263.986	\$ 66.032	\$ 452.509	\$ 167.048	\$ 515.197	\$ 1.228.000	\$ 1.075.299	\$ 23.767.950

No existen costos por desmantelamiento reconocidos, no hay bienes en garantía, ni existen restricciones sobre la titularidad de los activos clasificados como propiedad y equipo.

14. PROPIEDADES DE INVERSIÓN, NETO

A continuación se detallan los saldos de los bienes que el banco tiene en arrendamiento operativo y los cuales son utilizados para la generación de ingresos en calidad de arrendador:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Edificio	\$ 11.917	\$ 11.917
Terreno	<u>2.383</u>	<u>2.383</u>
Subtotal	14.300	14.300
Depreciación acumulada	<u>(1.437)</u>	<u>(1.393)</u>
Total	<u>\$ 12.863</u>	<u>\$ 12.907</u>

- No se presentaron obligaciones contractuales de adquisición de propiedades de inversión.
- No existen restricciones a la realización de las propiedades de inversión.

15. ACTIVOS INTANGIBLES Y PAGOS ANTICIPADOS, NETO

Licencias	\$ <u>1.141.251</u>	\$ <u>1.059.334</u>
Subtotal Activos Intangibles	<u>1.141.251</u>	<u>1.059.334</u>
Seguros	205.883	296.790
Otros	<u>463.754</u>	<u>5.776</u>
Subtotal Pagos Anticipados	<u>669.637</u>	<u>302.566</u>
Total	<u>\$ 1.810.888</u>	<u>\$ 1.361.900</u>

Al corte de marzo 31 de 2022, los activos intangibles y pagos anticipados, presentaron un incremento de \$448.998, generado principalmente por la renovación de licenciamiento de software, contribuciones a la Superfinanciera correspondiente al primer semestre de 2022 y consultas a Asoriesgo.

16. INSTRUMENTOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO – DEPÓSITOS

El detalle de los depósitos recibidos de los clientes mediante las diferentes modalidades de captación se presenta a continuación detallados por producto:

Cuenta corriente (1)	\$ 103.581.974	\$ 118.288.471
Certificados de Depósito a término	409.675.878	409.641.120
Depósitos de ahorro (1)	378.595.076	377.752.910
Cheques de gerencia	<u>275.093</u>	<u>381.380</u>
Total	<u>\$ 892.128.021</u>	<u>\$ 906.063.881</u>

- (1) La disminución obedece a la disposición de recursos por parte de los titulares ya que se trata de un tipo de depósito a la vista.

17. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Corresponden a los respectivos pasivos por concepto de contratos que son o continenen un arrendamiento de un activo identificado.

Saldo 31/12/2021	Amortización año 2022	Neto Adiciones y Bajas	Causación de Intereses	Ajuste al reconocimiento	Saldo 31/03/2022
\$ <u>1.450.319</u>	\$ <u>(171.219)</u>	<u>-</u>	\$ <u>22.968</u>	\$ <u>(9.112)</u>	\$ <u>1.292.956</u>

18. CRÉDITOS EN BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

El saldo de los créditos de bancos y otras entidades financieras se detalla a continuación:

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Bancoldex	\$ 6.715.946	\$ 6.841.104
Finagro	11.271	11.251
Entidades financieras	<u>312.384</u>	<u>193.189</u>
Total	\$ <u>7.039.601</u>	\$ <u>7.045.544</u>

Los préstamos otorgados a COOPCENTRAL por BANCOLDEX y FINAGRO están orientados a financiar operaciones de crédito de líneas especiales.

- En Finagro se contabilizan las operaciones de créditos destinados a la producción agropecuaria.
- En Bancoldex se contabilizan los redescuentos perfeccionados ante el Banco de Comercio Exterior de Colombia con cargo a las líneas Pyme en pesos dirigido al fomento de la micro, pequeña, mediana y gran empresa. El porcentaje del redescuento es del 100%. Debido a los excesos de liquidez la colocación de cartera se realiza principalmente con recursos propios por lo que este endeudamiento tiende a disminuir.

19. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Comisiones y honorarios	\$ 19.981	\$ 2.429
Prometientes compradores	455.225	365.225
Proveedores y servicios por pagar	162.387	121.991
Descuentos de nómina	481.654	462.884
Seguros	16.210	21.717
Otras	<u>1.779.413</u>	<u>1.820.711</u>
Total	\$ <u>2.914.870</u>	\$ <u>2.794.957</u>

20. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Excedentes Acumulados	\$ -	\$ 51,207
Resultado del ejercicio	(376,334)	1,014,793
Total	<u>\$ (376,334)</u>	<u>\$ 1.066.000</u>

Con base en lo aprobado por la Asamblea realizada el 29 de marzo de 2022, se realizó la apropiación de los excedentes así:

EXCEDENTES ACUMULADOS DEL EJERCICIO ANTERIOR	\$ 1.066.000	
Aplicación preferente de los excedentes Ley 79 de 1988		
Excedentes de Operaciones con Terceros (Aplicación Art.10 - Ley 79/88)		\$ 419.475
Perdidas Ejercicios Anteriores (Aplicación Art. 55 - Ley 79/88)		-
Restablecer Reserva Protección Aportes (Aplicación Art.55 Ley 79/88)		-
Subtotal		646.525
Aplicación de excedentes Art.54- Ley 79/88		
Reserva para Protección de Aportes 20%		129.305
Fondo de Educación 20% Imp. Renta Año 2019 según Ley 1819 de 2016		129.305
Fondo de Solidaridad 10%		64.653
Excedentes a Disposición de la Asamblea		323.262
Fondo Educación Propio 20 %		129.305
Reserva para protección de Aportes 30 %		193.957
SUMAS IGUALES	<u>\$ 1.066.000</u>	<u>\$ 1.066.000</u>

21. INGRESO Y GASTOS POR INTERESES CARTERA Y VALORACIÓN DE INVERSIONES

Concepto	31 de Marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Ingresos por intereses y valoración de Inversiones		
Cartera de crédito	\$ 18.160.820	\$ 11.744.276
Valoración de inversiones	1.974.097	3.106.042
Utilidad en venta de inversiones	3.269	6.248
Intereses operaciones simultaneas	71.110	49.332

Concepto	31 de Marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Otros intereses depositos	<u>308.526</u>	<u>569.686</u>
Subtotal	20.517.822	15.475.584
Gastos por intereses y operaciones de Portafolio		
Depósitos	5.718.045	6.155.313
Obligaciones financieras	167.630	162.475
Valoración de inversiones	1.339.690	2.089.180
Pérdida en venta de inversiones	<u>582</u>	<u>27.258</u>
Subtotal	<u>7.225.947</u>	<u>8.434.226</u>
Total Ingresos netos por intereses y operaciones de portafolio	<u>\$ 13.291.875</u>	<u>\$ 7.041.358</u>

Los ingresos por intereses presentan un incremento en el primer trimestre de 2022 frente al mismo periodo de 2021, en un valor absoluto de \$ 5.042.238, principalmente en los intereses de cartera de credito, debido al aumento de la cartera y el incremento de las tasas de interés por parte del Banco de la Republica.

22. DETERIORO DE ACTIVOS

Concepto		
Ingreso recuperaciones deterioro		
Cartera Castigada	\$ 828.108	\$ 428.082
Otras Cuentas por cobrar	7.165	12.620
Cartera (1)	<u>3.998.733</u>	<u>9.678.529</u>
Subtotal	4.834.006	10.119.231
Gasto Deterioro		
Cartera (1)	9.039.805	10.051.845
Cuentas por cobrar cartera	563.202	551.999
Otras Cuentas por cobrar	20.587	11.811
Bienes recibidos en pago	<u>81.116</u>	<u>67.374</u>
Subtotal	<u>9.704.710</u>	<u>10.683.029</u>
Total	<u>\$ (4.870.704)</u>	<u>\$ (563.798)</u>

- (1) El impacto en deterioro al cierre de marzo de 2022, se sustenta en incremento de provisión cartera comercial, dado que desde inicio del año, como medida prudencial la entidad realizó provisiones adicionales durante los meses de enero y febrero de 2022 por valor de \$900 millones (\$500 y \$400 millones) a la entidad Cooperan. En el mes de marzo se realiza el reconocimiento de Incumplimiento del cliente, llevándolo a “D” para un impacto de provisiones en cartera comercial de \$2153 millones.

23. COMISIONES Y SERVICIOS

Concepto	31 de Marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Ingreso comisiones y servicios		
Servicios bancarios	\$ 936.466	\$ 722.713
Cuotas de manejo	231.120	274.849
Otras	<u>450.176</u>	<u>340.432</u>
Subtotal	1.617.762	1.337.994
Gastos por comisiones y servicios		
Servicios bancarios	472.070	317.522
Ventas y servicios	<u>359.178</u>	<u>261.946</u>
Subtotal	<u>831.248</u>	<u>579.468</u>
Total	<u>\$ 786.514</u>	<u>\$ 758.526</u>

24. OTROS INGRESOS

Concepto		
Venta de activos no corrientes	\$ -	\$ 617.280
Dividendos y participaciones	-	9.045
Arrendamientos	5.167	5.794
Recuperaciones riesgo operativo	204	1.697
Venta de chequeras	5.981	8.853
Reembolso de incapacidades	1.353	5.706
Otros (1)	<u>873.317</u>	<u>1.268.228</u>
Total	<u>\$ 886.022</u>	<u>\$ 1.916.603</u>

(1) Al corte del tercer trimestre de 2022 y 2021 el concepto más representativo por el cual se han generado ingresos en este rubro corresponde a:

- Convenios suscritos por el Banco por valor de \$301.803 y \$ 277.347 respectivamente, por el convenio de consulta efectiva para listas restrictivas; y \$116.792 y \$105.974 respectivamente, por el convenio de consulta biometría.

25. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Concepto	31 de Marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Notariales	\$ 664	\$ 609
Beneficios a empleados	4.754.800	4.091.496
Honorarios	234.132	220.108
Riesgo operativo	90.651	31.592
Impuestos	675.772	383.902
Arriendo locales y oficinas	1.677	4.025
Otros arriendos	1.103	4.356

Concepto	31 de Marzo de 2022	31 de marzo de 2021
Contribución Superfinanciera	46.140	90.081
Contribución Asobancaria	41.620	-
Otras contribuciones	68.582	60.444
Seguros	999.885	875.950
Mantenimiento y reparaciones	72.981	70.643
Adecuaciones	2.939	3.944
Depreciación	221.849	225.883
Depreciación por derechos de uso	132.787	149.716
Amortización	535.725	560.170
Aseo y vigilancia	169.595	160.657
Publicidad	72.413	58.071
Relaciones públicas	5.146	3.635
Servicios públicos	291.701	309.961
Procesamiento de datos	1.112.526	1.058.969
Gastos de viaje	94	59
Transporte	105.190	122.974
Útiles y papelería	74.677	66.031
Gastos de representación	-	166
Otros Gastos	<u>757.392</u>	<u>423.573</u>
Total	<u>\$ 10.470.041</u>	<u>\$ 8.976.965</u>

A corte de Marzo 31 de 2022, los gastos administrativos presentan un incremento de \$1.493.076, representado principalmente por los beneficios a empleados \$663.304, dado por el aumento a los salarios y por ende a los pasivos prestacionales correspondiente al 5.62% con relación al año 2021 y el pago de bonificaciones e indemnizaciones por retiro de empleados. El rubro de impuestos presenta también un incremento importante dentro del total \$291.870, debido al aumento de tarifas de industria y comercio en algunos municipios. El aumento en el concepto de diversos \$333.819, corresponde a gastos incurridos en consultas de scoring para campañas de tarjeta credito y pagos a Avista por la administración de la cartera.

26. PARTES RELACIONADAS

Para COOPCENTRAL son partes relacionadas:

- Las personas naturales o jurídicas que tengan vínculos de administración (miembros del Consejo de Administración).
- De propiedad directa (Aportes Sociales) igual o superior al 5%.
- De propiedad indirecta igual o superior al 5%.
- Las sociedades donde cualquiera de las personas enunciadas anteriormente, tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%.
- Entidades en las cuales el Banco ejerza control

Partes relacionadas por vínculos de administración - Las partes relacionadas según los vínculos de administración, serán las personas jurídicas que tengan representación en el Consejo de Administración.

Partes relacionadas por propiedad directa o indirecta - Además de lo anterior, son partes relacionadas aquellas entidades asociadas que tienen aportes sociales iguales o superiores al 5%.

Sociedades donde cualquiera de las personas ya identificadas como partes relacionadas tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10% - COOPCENTRAL, debe establecer adicionalmente si las partes relacionadas por vínculo de Administración Directa superior al 5% poseen inversiones iguales o superiores al 10% en otro tipo de empresas, y éstas últimas serán identificadas también como partes relacionadas.

Personal clave de la administración - En Coopcentral se considera personal clave aquellos que estén nombrados como Representante Legal, así como los suplentes.

De igual manera, en relación con las controladas, corresponde al Representante Legal y sus suplentes.

Las transacciones entre partes relacionadas se realizan en condiciones equivalentes a las que existen para transacciones entre partes independientes.

Personal con vínculos de Administración

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Cartera	\$ 77.635	\$ 71.954
Cuentas por cobrar	578	791
Depósitos	53.743	56.333
Cuentas por pagar	15.829	2.429
Ingresos	126	460
Honorarios	66.363	233.491
Otros gastos	<u>18</u>	<u>60</u>
Total	<u>\$ 214.292</u>	<u>\$ 365.518</u>

Personal clave de la administración

Cuentas por cobrar	\$ 8.989	\$ 5.989
Depósitos	5.021	18.477
Cuentas por pagar	915	496

	31 de marzo de 2022	31 de diciembre de 2021
Ingresos	1.391	5.874
Beneficios a empleados	356.152	1.511.143
Viáticos	7.578	8.904
Transportes	525	1.210
Otros gastos	<u>29.017</u>	<u>103.467</u>
Total	<u>\$ 409.588</u>	<u>\$ 1.655.560</u>

27. MANEJO DEL CAPITAL ADECUADO

El Banco es una entidad del sector solidario, por lo que su capital social está representado en aportes sociales los cuales no están sujetos a la generación de dividendos; de acuerdo con la ley cooperativa se deben revalorizar anualmente en la medida que se presenten excedentes, sin que existan beneficios especiales para el aporte de los asociados.

La entidad cumple con los requerimiento de capital del Art 80 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y los requerimientos de medición de solvencia total definida como la relación entre el patrimonio técnico y los activos ponderados por nivel de riesgo de acuerdo a lo normado en el Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 1771 de 2012 y Decreto 1648 de 2014, así como en la Circular Básica Contable y financiera (circular externa 100 de 1995) y en cumplimiento a la circular 039 de 2014 con los cambios en los formatos de transmisión establecidos por la adopción de las NIIF. La solvencia total no puede ser inferior al nueve por ciento (9%).

Solvencia total	19.17%	20.27%
Patrimonio técnico	178.420.721	179.493.709

28. HECHOS RELEVANTES

Al cierre del primer trimestre del 2022, la cartera neta de Coopcentral sumó \$874,529 millones de pesos con un crecimiento del 4.86% frente a diciembre de 2021. Se generó una participación en el total de la cartera a corte de marzo de acuerdo con su modalidad, así: cartera comercial 89.3%, consumo 13.3% y microcrédito 1.3%. En diciembre de 2021 las participaciones respectivas fueron 88.8%, 13.5% y 1.4%.

Se generó una participación en el total de la cartera a corte de marzo de acuerdo con el portafolio, así: cartera con entidades del sector solidario 73.13%, personas naturales 16.97% y otras empresas 9.90%. En diciembre de 2021 las participaciones respectivas fueron 73.04%, 17.58% y 9.38%.

La cartera por nivel de riesgo muestra al corte del primer trimestre de 2022 un indicador de 6.61% para la cartera calificada en niveles de riesgo B, C, D y E frente al 7.36% del mismo periodo del año 2021. La calidad por altura de mora tuvo una disminución del -0.39% alcanzando un nivel del 1.71%, frente al 2.10% del 1TR2021. El nivel de cobertura de la cartera que alcanzó el 208.28%, frente al 172.55% de marzo de 2021.

El saldo total de redefiniciones, al cierre del primer trimestre de 2022 corresponde al 2.56% del saldo total de cartera, presentando una disminución del -0.23% con relación al mes de Febrero.

Las captaciones del Banco tuvieron un comportamiento estable durante el primer trimestre del 2022. El consolidado de depósitos pasó de \$905.683 millones en diciembre de 2021 a \$891.853 millones en marzo de 2022 presentando una disminución del 1.53%.

En los últimos 12 meses el saldo de CDT decreció 4.1%, el de las cuentas de ahorro decreció el -15.8% y las cuentas corrientes presentaron un crecimiento del 16.1%, respectivamente. La participación del CDT en la mezcla de recursos pasó de 44.2% en marzo de 2021 a 45.9% en marzo de 2022. Respecto a la meta presupuestal la ejecución arrojó un cumplimiento del 103.1% en el total de captación, 102.6% en CDT, 102,3% en cuentas de ahorro y 109.0% en el saldo de las cuentas corrientes.

El patrimonio de Coopcentral a marzo del año 2022 ascendió a la suma de \$204.711 millones con un crecimiento de \$521 millones equivalente al 0.3%, respecto a marzo del año anterior.

Durante el 2022, en el estado de resultados los ingresos que causó la cartera fueron de \$18.161 millones. Esta cifra fue superior en un 54.6% respecto a los \$11.744 millones causados al corte de marzo del 2021. Por su parte, los gastos por intereses y operaciones de redescuento totalizaron 5.830 millones en el primer trimestre de 2022 frente a los \$6.274 millones registrados en el mismo periodo del año anterior.

En su estrategia de control de costos por fondeo, el Banco optó por seguir controlando las tasas de interés de los depósitos y los intereses pagados disminuyeron un 7.1% con respecto al acumulado a marzo 2021, por otro lado los ingresos por cartera fueron mayores a los esperados, el margen neto de intereses totalizó \$12.331 millones al primer trimestre de 2021, lo que representa un crecimiento del 125.4% frente al acumulado de 2021.

Finalmente, los excedentes acumulados del ejercicio del Banco a marzo de 2022 fueron de (\$376) millones, frente a \$176 millones en el mismo periodo en el año anterior. El margen de solvencia de la entidad, que es una medida del capital necesario para asumir el riesgo de crédito o contraparte derivado de las operaciones activas y el riesgo de mercado de las inversiones y de las contingencias, se ubicó en 19.17% al cierre de marzo de 2022, cumpliendo así con el margen mínimo establecido para los establecimientos de crédito, los límites internos establecidos y reflejando una gran capacidad de crecimiento.

Con respecto a la condición financiera del Banco y el impacto que ha tenido el COVID-19, al corte de marzo de 2022, la entidad no ha experimentado impactos financieros significativos que muestren detrimento de los recursos financieros y de capital, si bien el 39% de los deudores pidieron acogerse al programa de alivios que comenzó en el 2020 bajo las condiciones dadas en las circulares externas 007 y 014 de la Superfinanciera, la reactivación económica progresiva permitió que los deudores cumplieran con sus obligaciones en el plazo establecido; así mismo, la adopción del programa de acompañamiento a deudores PAD, que comenzó a finales del 2020 y finalizó en agosto del 2021, permitió dar soluciones viables a los deudores y al corte de marzo del 2022 sólo el 2.56% del saldo total de cartera permanece bajo dichas condiciones y por otra parte se sostuvo la liquidez y los niveles de las fuentes de fondeo a bajo costo permitiendo mantener el margen de interés. Por otro lado, las operaciones con nuestros clientes y asociados no se han visto afectadas puesto que continuamos fortaleciendo la disponibilidad del capital humano y los canales de comunicación y procesamiento de datos.

29. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de presentación, la Administración no tiene conocimiento de la existencia de hechos ocurridos después de los períodos que se informan, que sea necesario revelar en las notas a estos estados financieros al 31 de marzo de 2022.

30. APROBACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros fueron presentados y autorizados para su divulgación por el Consejo de Administración del banco celebrado el 22 de abril de 2022.

JORGE ANDRÉS LÓPEZ BAUTISTA
Presidente Ejecutivo

WILSON ROMERO BARAJAS
Contador General
T.P. No.92000-T