

Banco Cooperativo Coopcentral

*Información financiera intermedia condensada al 30 de
septiembre de 2022 y 2021 e Informe del Revisor Fiscal*



INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores Asociados
Banco Cooperativo Coopcentral:

Introducción

He revisado la información financiera intermedia condensada que se adjunta, al 30 de septiembre de 2022 del Banco Cooperativo Coopcentral, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de resultado integral por los períodos de nueve y tres meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el periodo de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el periodo de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; y
- las notas a la información financiera intermedia.

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de esta información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión 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 indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que la información financiera intermedia al 30 de septiembre de 2022 que se adjunta no ha sido preparada, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal de Banco Cooperativo Coopcentral
T.P. 108251-T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de noviembre de 2022



KPMG S.A.S.
Calle 90 No. 19C - 74
Bogotá D.C. - Colombia

Teléfono 57 (1) 6188000
57 (1) 6188100

home.kpmg/co

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE EL REPORTE EN LENGUAJE eXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE (XBRL)

Señores Asociados
Banco Cooperativo Coopcentral:

Introducción

He revisado el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) al 30 de septiembre de 2022 del Banco Cooperativo Coopcentral, que incorpora la información financiera intermedia, la cual comprende:

- el estado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de resultado integral por los períodos de nueve y tres meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de cambios en el patrimonio por el periodo de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022;
- el estado condensado de flujos de efectivo por el periodo de nueve meses que terminó el 30 de septiembre de 2022; y
- las notas al reporte.

La administración es responsable por la adecuada preparación de este reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, y por la presentación del reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Mi responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL) que incorpora la información financiera intermedia, basado en mi revisión.

Alcance de la revisión

He realizado mi revisión 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 indagaciones, principalmente con las personas responsables de los asuntos financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de

haber conocido todos los asuntos significativos que hubiera podido identificar en una auditoría. Por lo tanto, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Basado en mi revisión, nada ha llamado mi atención que me haga suponer que el reporte en lenguaje eXtensible Business Reporting Language (XBRL), que incorpora la información financiera intermedia del Banco Cooperativo Coopcentral al 30 de septiembre de 2022, no ha sido preparado, en todos los aspectos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal de Banco Cooperativo Coopcentral
T.P. 108251-T
Miembro de KPMG S.A.S.

11 de noviembre de 2022

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO CONDENSADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

A septiembre 30 de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	AL 30/09/2022	AL 31/12/2021
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	142,667,911	137,923,990
Inversiones, Neto	7	86,706,153	133,341,303
Inversiones negociables		31,031,384	74,539,480
Inversiones hasta el vencimiento		52,261,121	55,494,215
Inversiones disponibles para la venta		3,525,471	3,419,431
Menos: Provisiones		(111,823)	(111,823)
Cartera de Crédito, Neto	8	916,127,355	834,023,057
Cartera comercial		824,549,495	740,434,718
Cartera de consumo		124,306,342	112,322,408
Microcréditos		9,819,014	11,558,908
Menos: Provisiones		(42,547,496)	(30,292,977)
Cuentas por cobrar, Neto	9	8,899,608	4,452,205
Activos no corrientes mantenidos para la venta, Neto	10	8,857,072	898,132
Propiedades y equipo, Neto	11	26,622,510	22,827,788
Propiedades y equipo por derechos de uso	11	799,878	1,217,198
Propiedades de inversión, Neto	12	-	12,907
Activos intangibles y pagos anticipados, Neto	13	2,139,094	1,361,900
Otros Activos no financieros	14	10,192,303	8,183,137
Total activos		1,203,011,884	1,144,241,617
PASIVOS			
Instrumentos Financieros a Costo Amortizado - Depósitos	15	826,053,819	906,063,881
Cuenta corriente		90,442,410	118,288,471
Depositos de ahorro		320,474,147	376,819,298
Certificados de depósito a termino		411,061,884	409,641,119
Cheques de gerencia		492,623	381,380
Depósitos Electrónicos		3,582,755	933,613
Pasivos por arrendamientos	16	991,559	1,450,319
Aportes por devolver		16,301,994	16,323,069
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	17	133,994,565	7,045,544
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	18	5,476,529	2,794,957
Beneficios a los empleados		1,583,381	1,413,504
Provisiones		1,181,870	1,930,565
Ingresos anticipados		122,892	80,367
Fondos cooperativos		81,976	107,819
Diversos		302,121	351,127
Otros Pasivos no financieros		1,362,639	850,764
Total pasivos		987,453,345	938,411,916
PATRIMONIO			
Capital social		57,026,833	52,985,725
Reservas		125,340,779	125,017,517
Fondos de destinación específica		23,412,181	23,210,601
Otro Resultado Integral		3,644,293	3,549,858
Resultado de periodos anteriores		-	51,207
Resultado del periodo		6,134,453	1,014,793
Total patrimonio atribuible a los propietarios		215,558,539	205,829,701
Total patrimonio		215,558,539	205,829,701
Total pasivos y patrimonio		1,203,011,884	1,144,241,617

 Jorge Andrés López Bautista
 Representante Legal

 Wilson Romero Barajas
 Contador
 TP No. 92000-T

 Jorge Andrés Rodríguez Pozo
 Revisor Fiscal
 TP No. 108251-T
 Miembro de KPMG S.A.S.
 (Ver mi informe del 11/11/2022)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO CONDENSADO DE RESULTADO INTEGRAL

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Nota	1/01/2022 a 30/09/2022	1/01/2021 a 30/09/2021	1/07/2022 a 30/09/2022	1/07/2021 a 30/09/2021
Ingreso Intereses, Cartera y valoración de inversiones	20	83,247,689	49,158,618	34,636,284	17,316,675
Cartera de crédito		72,980,926	37,505,886	30,151,368	13,539,262
Valoración de inversiones		6,901,856	9,547,222	2,876,195	3,138,561
Utilidad en venta de inversiones		5,786	6,248	1,914	-
Utilidad en venta de Cartera		-	25,487	-	-
Intereses operaciones simultaneas		466,486	252,105	219,634	88,054
Otros intereses		2,892,635	1,821,670	1,387,173	550,798
Gastos por intereses y operaciones de portafolio	20	(35,368,856)	(23,284,848)	(16,959,713)	(6,852,728)
Dépositos		(26,445,657)	(17,414,502)	(12,183,494)	(5,354,635)
Obligaciones financieras		(5,563,496)	(421,147)	(3,809,479)	(117,789)
Valoración de inversiones		(3,359,563)	(5,438,023)	(966,740)	(1,380,189)
Pérdida en venta de inversiones		(140)	(11,176)	-	(115)
Resultado Operacional		47,878,833	25,873,770	17,676,571	10,463,947
Deterioro de activos	21	(15,126,699)	(2,740,102)	(6,607,795)	(1,436,285)
Recuperaciones cartera, cuentas por cobrar		12,076,043	15,119,178	3,525,404	2,342,986
Cartera, cuentas por cobrar		(26,962,007)	(17,631,179)	(10,050,081)	(3,706,528)
Bienes recibidos en pago		(240,735)	(228,101)	(83,118)	(72,743)
Comisiones y servicios	22	2,662,609	2,148,709	1,041,662	744,098
Ingresos por comisiones		5,066,798	4,088,698	1,789,835	1,469,768
Gastos por comisiones		(2,404,189)	(1,939,989)	(748,173)	(725,670)
Resultado Operacional neto		35,414,743	25,282,377	12,110,438	9,771,760
Otros ingresos	23	3,499,039	3,865,745	1,333,436	1,177,603
Dividendos		33,537	9,045	11,059	-
Diversos		3,465,502	3,856,700	1,322,377	1,177,603
Gastos Administrativos	24	(32,779,329)	(28,655,766)	(11,726,293)	(10,298,078)
Beneficios a empleados		(14,069,540)	(12,496,441)	(4,585,825)	(4,223,189)
Honorarios		(847,479)	(675,103)	(321,648)	(261,242)
Impuestos y tasas		(2,126,085)	(1,301,065)	(834,372)	(522,594)
Seguros		(2,893,667)	(3,017,389)	(866,112)	(1,086,349)
Depreciaciones		(989,740)	(1,079,744)	(293,623)	(351,329)
Amortizaciones		(2,042,608)	(2,181,615)	(812,705)	(826,650)
Diversos		(9,810,210)	(7,904,409)	(4,012,008)	(3,026,725)
Excedente del periodo		6,134,453	492,356	1,717,581	651,285
Otros resultados integrales					
Excedente del periodo		6,134,453	492,356	1,717,581	651,285
Inversiones con cambios en el ORI		94,435	60,992	68,054	15,196
Otro resultado integral del año		94,435	60,992	68,054	15,196
Resultado integral total del periodo		6,228,888	553,348	1,785,635	666,481

Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal

Wilson Romero Barajas
Contador
TP No. 92000-T

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
TP No. 108251-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Ver mi informe del 11/11/2022)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO CONDENSADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	30/09/2022	30/09/2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del periodo	6,134,453	492,356
<i>Ajustes para reconciliar la utilidad neta y el efectivo neto utilizados en actividades de operación:</i>		
Depreciación propiedades, planta y equipo	577,174	659,255
Depreciación propiedades, planta y equipo por derechos de uso	412,478	174,027
Depreciación propiedades de inversión	(1,393)	(2,047)
Amortización de intangibles	2,042,608	2,181,615
Causación intereses derechos de uso	66,543	106,975
Causación intereses neto	(42,291,014)	(20,872,464)
Deterioro de cartera de créditos	26,874,885	17,608,393
Deterioro de cuentas por cobrar	87,122	22,786
Deterioro (Recuperación) de activos disponibles para la venta	86,896	(468,786)
Utilidad en valoración de inversiones	(6,375,862)	(9,290,415)
Utilidad en venta de inversiones	(5,786)	(6,249)
Pérdida en valoración de inversiones	3,357,853	5,410,306
Pérdida en venta de inversiones	140	11,176
Rendimiento financiero de inversiones	(466,486)	(252,105)
Intereses recibidos neto	39,441,068	22,037,212
Recuperación de provisión de cartera de créditos	(10,474,682)	(13,930,868)
Recuperación de cartera de castigada	(1,591,232)	(1,158,116)
Recuperación de provisión de cuentas por cobrar	(10,129)	(30,194)
Efectivo provisto por la conciliación de la utilidad neta	17,864,636	2,692,857
<i>Variaciones en cuentas de activos y pasivos operacionales:</i>		
Aumento en inversiones	(50,219,726)	(8,178,082)
Aumento Cartera de créditos	(94,063,324)	(111,547,715)
Aumento en Cuentas por cobrar	(4,524,396)	(894,572)
Aumento Otros Activos no financieros	(2,009,166)	(702,822)
Aumento de pagos anticipados	(553,154)	(408,336)
(Disminución) Aumento en Instrumentos financieros pasivos	(80,010,062)	60,290,714
Disminución de pasivos por arrendamientos	(4,842)	(47,894)
Disminución de aportes por devolver	(21,075)	(106)
Aumento en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	2,681,572	1,627,206
Aumento (Disminución) en otros pasivos no financieros	511,875	(76,946)
Aumento en beneficios a empleados	169,877	182,422
Disminución en provisiones	(748,695)	(706,407)
Aumento en ingresos anticipados	42,525	38,458
Disminución fondos cooperativos	(25,843)	(66,664)
Disminución en otras cuentas por pagar	(49,006)	(445,018)
Efectivo neto usado por las actividades de operación	(110,519,352)	(41,886,741)
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de propiedades y equipo	(4,050,865)	(479,302)
(Retiro) Incremento de propiedades y equipo	(306,731)	541,636
Aumento de intangibles	(2,266,648)	(2,248,544)
(Aumento) Disminución de activos disponibles para la venta	(8,045,836)	310,026
Flujos netos usados en las actividades la inversión	(14,670,080)	(1,876,184)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Desembolsos obligaciones financieras y otros bancos	142,845,448	6,066,796
Pagos obligaciones financieras y otros bancos	(15,896,427)	(9,512,488)
Pagos arrendamiento financiero	(515,619)	(666,933)
Incremento de aportes sociales	4,041,108	823,125
Disminución de fondos de destinación específica por retiro de asociados	(217,895)	(149,177)
Fondos de destinación específica	(323,262)	(1,095,771)
Flujos netos provistos (usados) en actividades de financiamiento	129,933,353	(4,534,448)
Aumento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	4,743,921	(48,297,373)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero	137,923,990	215,547,377
Efectivo y equivalentes al efectivo al corte	142,667,911	167,250,004

Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal

Wilson Romero Barajas
Contador
TP No.92000-T

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
TP No. 108251-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Ver mi informe del 11/11/2022)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL
ESTADO CONDENSADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

	Capital Social	Reservas	Fondos de destinación específica	Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	Resultado de periodos anteriores	Resultado del periodo	Total patrimonio
Saldo final 31 de diciembre de 2020	51,651,575	123,921,746	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 periodo	-	1,095,771	1,065,240	-	(3,256,782)	-	(1,095,771)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	492,356	492,356
Otro Resultado integral - Inversiones	-	-	-	60,992	-	-	60,992
Incremento Aportes sociales	823,125	-	-	-	-	-	823,125
Disminución fondo de amortización	-	-	(149,177)	-	-	-	(149,177)
Saldo final al 30 de septiembre de 2021	52,474,700	125,017,517	23,223,430	3,553,577	-	492,356	204,761,580
Saldo final 31 de diciembre de 2021	52,985,725	125,017,517	23,210,601	3,549,858	51,207	1,014,793	205,829,701
Cambios en el patrimonio:							
Resultado años anteriores	-	-	-	-	1,014,793	(1,014,793)	-
Apropiaciones del periodo	-	323,262	419,475	-	(1,066,000)	-	(323,262)
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	6,134,453	6,134,453
Otro Resultado integral - Inversiones	-	-	-	94,435	-	-	94,435
Incremento Aportes sociales	4,041,108	-	-	-	-	-	4,041,108
Disminución fondo de amortización	-	-	(217,895)	-	-	-	(217,895)
Saldo final al 30 de septiembre de 2022	57,026,833	125,340,779	23,412,181	3,644,293	-	6,134,453	215,558,539

Jorge Andrés López Bautista
Representante Legal

Wilson Romero Barajas
Contador
TP No. 92000-T

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
TP No. 108251-T
Miembro de KPMG S.A.S.
(Ver mi informe del 11/11/2022)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A LA INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (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 352 empleados al corte del mes de septiembre de 2022 y 329 empleados al corte de diciembre de 2021, su domicilio principal es la ciudad de Bogotá D.C., 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 – Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018, 2270 de 2019, 1432 de 2020 Y 938 de 2021. Las NCIF aplicables en 2022 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre del 2020.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

Declaración de cumplimiento - Los estados financieros intermedios condensados 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 condensados 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.

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:

Los estados financieros intermedios condensados han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de algunas partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera, las cuales se mencionan a continuación:

- Los instrumentos financieros negociables son medidos al valor razonable.
- Algunas inversiones en asociadas son medidas por el método de participación patrimonial (Tecnibanca, Credibanco y Fiducentral)
 - 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.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de 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 - La preparación de los estados financieros intermedios condensados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y pasivos contingentes en la fecha del balance, ingresos de actividades ordinarias, otros ingresos, gastos operacionales y otros gastos del período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Los juicios significativos hechos por la administración en la aplicación de las políticas contables y las principales fuentes de incertidumbre de estimación son las mismas que aquellas descritas en los últimos estados financieros anuales del período terminado al 31 de diciembre de 2021.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

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.

3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables utilizadas para la preparación de los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre 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

La naturaleza de las operaciones más significativas llevada a cabo por el Banco, corresponde, fundamentalmente, a las actividades típicas de los Bancos Cooperativos; razón por la cual no se encuentran afectadas significativamente por factores de estacionalidad; por lo anterior no se incluyen desgloses específicos en estas notas a 30 de septiembre de 2022.

5. ESTIMACIÓN DE 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 corte.

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

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Superintendencia Financiera (PRECIA Proveedor de precios para valoración S.A., antes INFOVALMER Proveedor de precios para valoración S.A.).

De acuerdo con lo anterior, el Banco utilizará según sea el caso, los siguientes enfoques bajo NIIF 13 para medir el valor razonable de los instrumentos financieros:

Enfoque de las Técnicas de Valoración – El Banco utilizará las técnicas de valoración que sean apropiadas a las circunstancias y sobre las cuales exista información disponible para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros, siempre maximizando el uso de datos de entrada observables y minimizando el uso de datos de entrada no observables.

Enfoque de Mercado - Se utilizarán directamente los precios cotizados y en su defecto otra información relevante generada por transacciones de mercado que involucren instrumentos financieros idénticos o comparables, para determinar el valor razonable de los instrumentos financieros cuando corresponda.

El Banco revela las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período durante el cual ocurrió el cambio.

El Banco mide los valores razonables usando la siguiente jerarquía, según la importancia de las variables “inputs” utilizadas al realizar las mediciones

- 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.
- Nivel 2: Técnicas de valoración basadas en factores observables, ya sea directa o indirectamente. Esta categoría incluye instrumentos valuados usando: precios de mercado cotizados en mercados activos para instrumentos similares; precios cotizados para instrumentos similares en mercados que son considerados poco activos; y otras técnicas de valoración donde todas las entradas significativas sean observables directa o indirectamente a partir de los datos del mercado..
- Nivel 3: Inputs para el activo o pasivo que no están basados en datos de mercado observables. La determinación de qué constituye el término “observable” requiere de criterio significativo de parte de la entidad. Es así como, se considera que los datos observables son aquellos datos de mercado que se pueden conseguir fácilmente, se distribuyen o actualizan en forma regular, son confiables y verificables, no son privados (de uso exclusivo) y son proporcionados por fuentes independientes que participan activamente en el mercado pertinente.

Inversiones:

La valoración de las inversiones en títulos de deuda se efectúa en forma diaria, registrando sus resultados con la misma frecuencia.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

El Banco determina el valor de mercado de las inversiones en títulos de deuda y negociables, utilizando los precios “sin ajustar” publicados diariamente por el proveedor oficial de precios “Precia” proveedor de precios para valoración seleccionado por el Banco.

Septiembre de 2022

ACTIVOS Y PASIVOS	30 de septiembre de 2022					
	Jerarquías	Valor en Libros	Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos						
Inversiones negociables						
TES		1.487.700	1.487.700	1.487.700	-	-
CDT		7.704.450	7.704.450	7.704.450	-	-
Bonos		<u>21.839.234</u>	<u>21.839.234</u>	<u>21.839.234</u>	-	-
Subtotal		<u>31.031.384</u>	<u>31.031.384</u>	<u>31.031.384</u>	-	-
Inversiones hasta el vencimiento (1)						
TDS		15.397.875	15.397.875	-	-	15.397.875
TDA		36.806.107	36.806.107	-	-	36.806.107
CDT		<u>57.139</u>	<u>57.139</u>	-	-	<u>57.139</u>
Subtotal		<u>52.261.121</u>	<u>52.261.121</u>	-	-	<u>52.261.121</u>
Inversiones disponibles para la venta						
Acciones (2)		591.190	591.190	-	-	591.190
Aportes Sociales (3)		2.209.837	2.209.837	-	-	2.209.837
Aportes en moneda extranjera (3)		<u>724.444</u>	<u>724.444</u>	-	-	<u>724.444</u>
Subtotal		<u>3.525.471</u>	<u>3.525.471</u>	-	-	<u>3.525.471</u>
Total		<u>86.817.976</u>	<u>86.817.976</u>	<u>31.031.384</u>	-	<u>55.786.592</u>

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

- (1) Las inversiones para mantener hasta el vencimiento para las que no existe un precio publicado a una fecha determinada se valoran a partir de la tasa interna de retorno (TIR) calculada en el momento de la compra y recalculado en la fecha de pago de los cupones.
- (2) Estas inversiones son valoradas por el método de participación patrimonial de acuerdo con el valor aportado y su porcentaje de participación, por lo anterior, el valor en libros es su mismo valor razonable.
- (3) Corresponden a inversiones en aportes en moneda legal y extranjera las cuales son valoradas de acuerdo con la certificación emitida por la respectiva entidad cooperativa, el valor certificado corresponde al monto recuperable mas su revalorización, por lo anterior, el valor en libros es su mismo valor razonable.

ACTIVOS Y PASIVOS NO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE DE FORMA RECURRENTE

30 de septiembre de 2022

Jerarquías	Valor en Libros	Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo					
Efectivo y depósitos en bancos	125.363.578	125.363.578	125.363.578	-	-
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	<u>17.304.333</u>	<u>17.304.333</u>	<u>17.109.692</u>	-	<u>194.641</u>
Subtotal	<u>142.667.911</u>	<u>142.667.911</u>	<u>142.473.270</u>	-	<u>194.641</u>
Otros					
Cuentas por Cobrar (Neto)(1)	<u>8.899.608</u>	<u>8.899.608</u>	-	-	-
Subtotal	<u>8.899.608</u>	<u>8.899.608</u>	-	-	-
Total Activos	<u>151.567.516</u>	<u>151.567.516</u>	<u>142.473.270</u>	-	<u>194.641</u>
Pasivos					
Obligaciones Financieras					
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	<u>133.994.565</u>	<u>133.994.565</u>	-	-	<u>133.994.565</u>
Subtotal	<u>133.994.565</u>	<u>133.994.565</u>	-	-	<u>133.994.565</u>

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

Otros (1)					
Aportes por devolver	16.301.994	16.301.994	-	-	-
Acreeedores Comerciales y otras Cuentas por Pagar	5.476.529	5.476.529	-	-	-
Otros Pasivos	<u>506.989</u>	<u>506.989</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>22.285.512</u>	<u>22.285.512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>133.994.565</u>
Total Pasivos	<u>22.285.512</u>	<u>22.285.512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>133.994.565</u>

El Banco Coopcentral revela las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del periodo durante el cual ocurrió el cambio. Al 30 de septiembre de 2022 no se presentaron transferencia de niveles.

- (1) Estos rubros no tienen nivel de jerarquía ya que son cuentas por cobrar y por pagar que no tienen componentes de financiación adicionales y que para ser extinguidas no tienen la obligación de exigir un monto diferente al saldo registrado, razón por la cual su valor razonable es su mismo valor nominal.

Diciembre de 2021

ACTIVOS Y PASIVOS	Jerarquías	Valor en Libros	31 de diciembre de 2021			
			Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos						
Inversiones negociables						
TES		18.957.454	18.957.454	18.957.454	-	-
CDT		23.159.876	23.159.876	23.159.876	-	-
Bonos		<u>32.422.150</u>	<u>32.422.150</u>	<u>32.422.150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal		<u>74.539.480</u>	<u>74.539.480</u>	<u>74.539.480</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Inversiones hasta el vencimiento						
TDS		15.199.438	15.199.438	-	-	15.199.438
TDA		40.111.146	40.111.146	-	-	40.111.146
CDT		<u>183.631</u>	<u>183.631</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>183.631</u>
Subtotal		<u>55.494.215</u>	<u>55.494.215</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55.494.215</u>

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Inversiones disponibles para la venta

Acciones	574.085	574.085	-	-	574.085
Aportes Sociales	2.208.964	2.208.964	-	-	2.208.964
Aportes en moneda extr.	<u>636.382</u>	<u>636.382</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>636.382</u>
Subtotal	<u>3.419.431</u>	<u>3.419.431</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.419.431</u>
Total	<u>133.453.126</u>	<u>133.453.126</u>	<u>74.539.480</u>	<u>-</u>	<u>58.913.646</u>

ACTIVOS Y PASIVOS NO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE DE FORMA RECURRENTE

31 de diciembre de 2021

Jerarquías	Valor en Libros	Valor Razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo					
Efectivo y depósitos en bancos	136.865.985	136.865.985	136.865.985	-	-
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	<u>1.058.005</u>	<u>1.058.005</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.058.005</u>
Subtotal	<u>137.923.990</u>	<u>137.923.990</u>	<u>136.865.985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros					
Cuentas por Cobrar (Neto)	<u>4.452.205</u>	<u>4.452.205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>4.452.205</u>	<u>4.452.205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Activos	<u>142.376.195</u>	<u>142.376.195</u>	<u>136.865.985</u>	<u>-</u>	<u>1.058.005</u>
Pasivos					
Obligaciones Financieras					
Créditos en bancos y otras obligaciones financieras	<u>7.045.554</u>	<u>7.045.554</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.045.554</u>
Subtotal	<u>7.045.554</u>	<u>7.045.554</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.045.554</u>

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Otros					
Aportes por devolver	16.323.069	16.323.069	-	-	-
Acedores comerciales y otras cuentas por Pagar	2.794.957	2.794.957	-	-	-
Otros Pasivos	<u>539.313</u>	<u>539.313</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal	<u>19.657.339</u>	<u>19.657.339</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total Pasivos	<u>26.702.893</u>	<u>26.702.893</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.045.554</u>

El Banco Coopcentral revela las transferencias entre niveles de la jerarquía del valor razonable al final del periodo durante el cual ocurrió el cambio. Al 31 de diciembre de 2021 no se presentaron transferencia de niveles.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Caja	\$ 19.453.855	\$ 21.809.667
Banco de la República (1)	34.292.423	63.860.888
Bancos y otra entidades financieras (2)	71.617.300	51.195.431
Equivalentes al efectivo (3)	<u>17.304.333</u>	<u>1.058.004</u>
Total	<u>\$ 142.667.911</u>	<u>\$ 137.923.990</u>

Para los periodos informados, no existían restricciones, ni embargos sobre el efectivo y equivalentes al 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 \$47.300.009 para el corte del mes de septiembre del 2022 y \$52.318.381 al corte de diciembre de 2021.

- (1) La disminución por valor de \$29.568.465 se da por la disposición de recursos para ser mantenidos como disponibles para atender operaciones de crédito.
- (2) El incremento por valor de \$20.421.869 presentado en los depósitos de otras entidades financieras presentada al corte del mes de septiembre de 2022, obedece excesos de liquidez principalmente por el comportamiento del mercado y depósitos de recursos producto de ventas de inversiones.

A corte de septiembre de 2022, se registraron 132 partidas pendientes en conciliaciones por valor de \$351.658 y a corte de diciembre de 2021 el número de partidas pendientes fueron 143 por valor de \$1.320.498.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

(3) El incremento obedece a nuevas constituciones de operaciones simultaneas por valor de \$16.246.329. Estas operaciones se realizan cuando el Banco tiene excedentes de liquidez y se encuentra la oportunidad de invertir en simultaneas activas por tasas superiores a las que pagan las cuentas de ahorros.

7. INVERSIONES, NETO

El saldo de las inversiones está discriminado así:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones negociables (1)		
TES	\$ 1.487.700	\$ 18.957.454
Bonos	21.839.234	23.159.876
CDT	<u>7.704.450</u>	<u>32.422.150</u>
Subtotal	<u>31.031.384</u>	<u>74.539.480</u>
Hasta el vencimiento		
TDA	36.806.107	40.111.146
CDT	57.139	183.631
TDS	<u>15.397.875</u>	<u>15.199.438</u>
Subtotal	<u>52.261.121</u>	<u>55.494.215</u>
Disponibles para la venta		
Acciones	591.190	574.085
Aportes Sociales	2.209.837	2.208.964
Aportes sociales en moneda extranjera	<u>724.444</u>	<u>636.382</u>
Subtotal	<u>3.525.471</u>	<u>3.419.431</u>
Deterioro (2)	<u>(111.823)</u>	<u>(111.823)</u>
Subtotal	<u>3.413.648</u>	<u>3.307.608</u>
Total inversiones neto	<u>\$ 86.706.153</u>	<u>\$ 133.341.303</u>

(1) La disminución de Inversiones Negociables por valor de \$43.508.096 se debe principalmente a que se han dejado vencer títulos, en su gran mayoría debido a la política contraccionista del Banco de la Republica, o se han vendido títulos y estos recursos se han trasladado a cuentas bancarias o se han utilizado para colocación de cartera.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

- (2) El deterioro registrado corresponde a los aportes en Confecoop, esta inversión se recibió desde la fusión con la Central Cooperativa de Desarrollo Social (Coopdesarrollo) y se ha mantenido a través del tiempo, dicho valor se actualiza de manera periódica frente a la respectiva certificación emitida por Confecoop.

Clasificación de las inversiones por tipo:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Inversiones Renta Fija	\$ 83.292.505	\$ 130.033.695
Inversiones Renta Variable	<u>3.413.648</u>	<u>3.307.608</u>
Total Inversiones	<u>\$ 86.706.153</u>	<u>\$ 133.341.303</u>

Para los periodos informados, no existen restricciones ni embargos sobre las inversiones.

8. CARTERA DE CRÉDITO, NETO

Composición de la cartera

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cartera Comercial (1)	\$ 824.549.495	\$ 740.434.718
Cartera de Consumo (1)	124.306.342	112.322.408
Microcréditos	<u>9.819.014</u>	<u>11.558.908</u>
Sub-total	<u>\$ 958.674.851</u>	<u>\$ 864.316.034</u>
(-) Deterioro	(42.451.898)	(30.181.126)
(-) Deterioro general	<u>(95.598)</u>	<u>(111.851)</u>
Sub-total deterioro	<u>(42.547.496)</u>	<u>(30.292.977)</u>
Cartera neta	<u>\$ 916.127.355</u>	<u>\$ 834.023.057</u>

- (1) El incremento por valor de \$84.114.777 en cartera comercial y \$11.983.934 en cartera de consumo se da debido a la reactivación de la economía dada por el regreso a la normalidad de la mayoría de sectores económicos, esta situación generó una mayor demanda de crédito.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Deterioro de la cartera:

A continuación se detalla el comportamiento:

Saldo 31/12/2021	Incrementos		Disminuciones		Saldo 30/09/2022
(Deterioro carteras de crédito y cxc)	(deterioro cartera de créditos y cxc)	Recuperaciones	Castigos 2022	Condonaciones 2022	(provisión carteras de crédito y cxc)
(30.292.977)	(26.874.885)	Deterioro	3.824.954	320.730	(42.547.496)
10.474.682					

Saldo 31/12/2020	Incrementos		Disminuciones		Saldo 31/12/2021
(Deterioro carteras de crédito y cxc)	(deterioro cartera de créditos y cxc)	Recuperaciones	Castigos 2021	Condonaciones 2021	(provisión carteras de crédito y cxc)
(25.494.171)	(21.926.569)	Deterioro	1.222.191	457.027	(30.292.977)
15.448.545					

9. CUENTAS POR COBRAR, NETO

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones	\$ 511.718	\$ 286.889
Venta de servicios	594.158	359.383
Arrendamientos	93	-
Cuentas inactivas - abandonadas (1)	1.856.904	1.834.993
Diversas – otras (2)	<u>6.115.428</u>	<u>2.072.640</u>
Sub-total	<u>9.078.301</u>	<u>4.553.905</u>
Deterioro	<u>(178.693)</u>	<u>(101.700)</u>
Subtotal deterioro	<u>(178.693)</u>	<u>(101.700)</u>
Total	<u>\$ 8.899.608</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 \$578.607 al cierre de septiembre 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

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

de los portales transaccionales por valor de \$3.493.650 al cierre de septiembre de 2022; a diciembre de 2021 el saldo fue de \$261.258.

10. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA, NETO

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Derechos Fiduciarios	8.120.506	-
Bienes inmuebles	<u>1.577.247</u>	<u>1.651.917</u>
Subtotal	9.697.753	1.651.917
Deterioro	<u>(840.681)</u>	<u>(753.785)</u>
Total	<u>\$ 8.857.072</u>	<u>\$ 898.132</u>

Al corte del mes de septiembre de 2022 se registró la venta de dos apartamentos en la ciudad de Barranquilla, uno por valor de \$147.664 y otro por valor de \$96.341, así mismo se incorporaron derechos fiduciarios referentes al Fideicomiso Credicorp Capital Fiduciaria No.481650 piso 15 y parqueaderos Edificio Paralelo 108 ubicado en la autopista No.108-27 ciudad de Bogotá por valor de \$5.962.362. Sobre estos activos no existen restricciones.

11. PROPIEDADES Y EQUIPO, NETO

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Terrenos	\$ 3.999.878	\$ 3.999.878
Edificios	19.421.402	17.895.152
Vehículos	318.748	224.259
Muebles y enseres	1.389.510	1.391.842
Equipo de oficina	1.096.472	1.094.140
Equipos de sistemas	3.900.361	3.822.643
Construcciones en curso	<u>3.863.440</u>	<u>1.190.000</u>
Sub-total	<u>33.989.811</u>	<u>29.617.914</u>
Depreciación acumulada	<u>(7.367.301)</u>	<u>(6.790.126)</u>
Total Propiedad y equipo, neto	<u>\$ 26.622.510</u>	<u>\$ 22.827.788</u>

Las propiedades y equipo presentaron incremento de \$4.371.897, dado principalmente por la adquisición de dos oficinas en Bucaramanga por valor de \$122.746, oficina y parqueaderos por valor de 468.287 en la ciudad de Bogotá D.C., Local comercial en Bogotá por valor de \$ 706.840, oficinas por valor de 228.377 en cali y un lote urbano en construcción en el municipio de San Gil por valor de \$3.249.576 mas adiciones por contrucciones en curso en dicho lote por valor de \$269.302. Estos bienes inicialmente fueron recibidos como Activos no corrientes mantenidos para la venta pero se activaron para uso propio.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

PROPIEDADES Y EQUIPO POR DERECHOS DE USO

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Locales comerciales oficinas	\$ 2.295.324	2.294.462
Cajeros automáticos	357.854	369.801
Dispositivos	<u>115.608</u>	<u>109.365</u>
Subtotal por derecho de uso	<u>2.768.786</u>	<u>2.773.628</u>
Depreciación acumulada derechos de uso	<u>(1.968.908)</u>	<u>(1.556.430)</u>
Subtotal neto por derecho de uso	<u><u>799.878</u></u>	<u><u>1.217.198</u></u>

La disminución neta de \$417.320 en el saldo de propiedades y equipo por derechos de uso obedece principalmente al efecto de la depreciación registrada en lo corrido del año 2022.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A LA INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

El movimiento de los bienes de propiedades y equipo es:

Descripción	COSTO BRUTO								Total propiedades y equipo, neto
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcciones 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	2.383	1.538.167	-	(2.331)	2.331	(15.219)	-	-	1.525.331
Ventas	(2.383)	(11.917)	-	-	-	-	-	-	(14.300)
Compras	-	-	94.489	-	-	92.936	3.863.440	-	4.050.865
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	(4.842)	(4.842)
Bajas	-	-	-	-	-	-	(1.190.000)	-	(1.190.000)
Saldo 30 de septiembre de 2022	<u>\$ 3.999.878</u>	<u>\$ 19.421.402</u>	<u>\$ 318.748</u>	<u>\$ 1.389.510</u>	<u>\$ 1.096.472</u>	<u>\$ 3.900.361</u>	<u>\$ 3.863.440</u>	<u>\$ 2.768.786</u>	<u>\$ 36.758.597</u>

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

DEPRECIACIÓN

Descripción	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcciones en curso	Derechos de uso	Total Propiedades y equipo, neto
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)	-	(224.745)	(26.738)	(90.063)	(40.082)	(195.546)	-	(412.478)	(989.652)
Ventas	-	1.480	-	-	-	-	-	-	1.480
Reclasificaciones	-	(1.480)	-	-	-	-	-	-	(1.480)
Saldo 30 de septiembre de 2022	\$ -	\$ (1.784.671)	\$ (178.486)	\$ (997.477)	\$ (950.605)	\$ (3.456.062)	\$ -	\$ (1.968.908)	\$ (9.336.209)

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA

(En miles de pesos colombianos)

Descripción	NETO								
	Terrenos	Edificios	Vehículos	Muebles y Enseres	Equipo Oficina	Equipo de sistemas	Construcciones en curso	Derechos de uso	Total propiedades y equipo, neto
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)
Depreciacion – Neto	<u>-</u>	<u>(274.634)</u>	<u>(40.482)</u>	<u>(120.197)</u>	<u>(70.980)</u>	<u>(383.717)</u>	<u>-</u>	<u>(373.934)</u>	<u>(1.263.946)</u>
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	2.383	1.538.167	-	(2.331)	2.331	(15.219)	-	-	1.525.331
Ventas	(2.383)	(11.917)	-	-	-	-	-	-	(14.300)
Compras	-	-	94.489	-	-	92.936	3.863.040	-	4.050.865
Ajuste reconocimiento	-	-	-	-	-	-	-	(4.842)	(4.842)
Bajas	-	-	-	-	-	-	1.190.000	-	(1.190.000)
Depreciacion – Neto	<u>-</u>	<u>(224.745)</u>	<u>(26.738)</u>	<u>(90.063)</u>	<u>(40.082)</u>	<u>(195.546)</u>	<u>-</u>	<u>(412.478)</u>	<u>(989.652)</u>
Saldo 30 de septiembre de 2022	<u>\$ 3.999.878</u>	<u>\$ 17.636.731</u>	<u>\$ 140.262</u>	<u>\$ 392.033</u>	<u>\$ 155.046</u>	<u>\$ 444.299</u>	<u>\$ 3.863.040</u>	<u>\$ 799.878</u>	<u>\$ 27.422.388</u>

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A LA INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

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

12. 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:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Edificio	\$ -	\$ 11.917
Terreno	-	2.383
Subtotal	-	14.300
Depreciación acumulada	-	(1.393)
Total	\$ -	\$ 12.907

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

En el mes de julio de 2022 se reclasificó el valor total de propiedades de inversión a propiedades y equipo, estos valores correspondían a la construcción y el terreno del parqueadero número 2 del edificio Ramon Gonzales en el municipio de San Gil.

13. ACTIVOS INTANGIBLES Y PAGOS ANTICIPADOS, NETO

A continuación se detallan los rubros que componen los activos intangibles y pagos anticipados:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Licencias	\$ 1.283.374	\$ 1.059.334
Subtotal Activos Intangibles	1.283.374	1.059.334
Seguros	466.473	296.790
Otros	389.247	5.776
Subtotal Pagos Anticipados	855.720	302.566
Total	\$ 2.139.094	\$ 1.361.900

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Al corte del 30 de septiembre de 2022, los activos intangibles y pagos anticipados, presentaron un incremento de \$777.194 con respecto al 31 de diciembre de 2021, generado principalmente por la renovación de licenciamiento de software, renovación de pólizas de administración y de manejo de entidades financieras, contribuciones a la Superfinanciera correspondiente al primer y segundo semestre de 2022 y consultas a Asoriesgo.

14. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Anticipo de renta y complementarios	\$ 17.926	\$ 12.160
Anticipos de impuestos de industria y comercio	226.304	94.806
Retención en la fuente (1)	9.944.436	8.070.724
Impuesto a las ventas retenido	3.637	5.447
Total	\$ <u>10.192.303</u>	\$ <u>8.183.137</u>

(1) El incremento obedece al cálculo de la autoretenCIÓN sobre intereses de cartera los cuales se vienen incrementando acorde con el comportamiento de este instrumento financiero.

15. 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:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cuenta corriente (1)	\$ 90.442.410	\$ 118.288.471
Certificados de Depósito a término	411.061.884	409.641.120
Depósitos de ahorro (1)	324.056.902	377.752.910
Cheques de gerencia	<u>492.623</u>	<u>381.380</u>
Total	\$ <u>826.053.819</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.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

16. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

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

Saldo 31/12/2021	Amortización año 2022	Neto Adiciones y Bajas	Causación de Intereses	Ajuste al reconocimiento	Saldo 30/09/2022
\$ <u>1.450.319</u>	\$ <u>(520.461)</u>	<u>-</u>	\$ <u>66.543</u>	\$ <u>(4.842)</u>	\$ <u>991.559</u>

Saldo 31/12/2020	Amortización año 2021	Neto Adiciones y Bajas	Causación de Intereses	Ajuste al reconocimiento	Saldo 31/12/2021
\$ <u>2.047.879</u>	\$ <u>(669.211)</u>	<u>(73.607)</u>	\$ <u>69.933</u>	\$ <u>75.325</u>	\$ <u>1.450.319</u>

17. CRÉDITOS EN BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Bancoldex (1)	\$ 120.001.563	\$ 6.841.104
Finagro	-	11.251
Entidades financieras (2)	<u>13.993.002</u>	<u>193.189</u>
Total	\$ <u>133.994.565</u>	\$ <u>7.045.544</u>

(1) Debido a la reactivación económica y al crecimiento del consumo, el sector solidario ha presentado un incremento importante en la demanda de crédito que ha llevado a la Entidad a utilizar diferentes fuentes de apalancamiento para atender dichas necesidades. Así las cosas, la cartera de crédito no solo esta apalancada por los depósitos, sino que también el Banco ha recurrido a Operaciones de Redescuento y a préstamos con Bancos comerciales a tasas de mercado y plazos que calzan con el otorgamiento de la obligaciones.

(2) El incremento obedece principalmente a la adquisición de nuevas obligaciones cuyo saldo a la fecha de corte es de \$11.667.633 con el Banco de Bogotá S.A. y \$2.022.076 con el banco Itaú S.A.

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 crédito destinadas a la producción agropecuaria.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

- 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.

18. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Comisiones y honorarios	\$ 23.068	\$ 2.429
Prometientes compradores	213.500	365.225
Proveedores y servicios por pagar	310.283	121.991
Descuentos de nómina	280.178	462.884
Seguros	12.466	21.717
Otras (1)	<u>4.637.034</u>	<u>1.820.711</u>
Total	<u>\$ 5.476.529</u>	<u>\$ 2.794.957</u>

- (1) La variación se da principalmente debido al comportamiento dinámico de las cuentas por pagar a Visionamos producto de la compensación de los portales transaccionales por valor de \$3.046.279 al cierre de septiembre de 2022.

19. DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

A continuación se detallan los resultados del ejercicio y las respectivas apropiaciones:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Excedentes Acumulados	\$ -	\$ 51,207
Resultado del ejercicio	6.134.453	1,014,793
Total	<u>\$ 6.134.453</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:

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

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 2021 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>

20. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES CARTERA Y VALORACIÓN DE INVERSIONES

A continuación se detallan los ingresos y gastos por concepto de intereses, cartera, valoración de inversiones y operaciones de portafolio:

Concepto	1/01/2022 al 30/09/2022	1/01/2021 al 30/09/2021	1/07/2022 al 30/09/2022	1/07/2021 al 30/09/2021
Ingresos intereses, cartera y valoración de Inversiones				
Cartera de crédito (1)	\$ 72.980.926	\$ 37.505.886	\$ 30.151.368	\$ 13.539.262
Valoración de inversiones (2)	6.901.856	9.547.222	2.876.195	3.138.561
Utilidad en venta de inversiones	5.786	6.248	1.914	-
Utilidad en venta de cartera	-	25.487	-	-
Intereses operaciones simultaneas	466.486	252.105	219.634	88.054
Otros intereses depositos	<u>2.892.635</u>	<u>1.821.670</u>	<u>1.387.173</u>	<u>550.798</u>
Sub-total	83.247.689	49.158.618	34.636.284	17.316.675

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Concepto	1/01/2022 al 30/09/2022	1/01/2021 al 30/09/2021	1/07/2022 al 30/09/2022	1/07/2021 al 30/09/2021
Gastos por intereses y operaciones de Portafolio				
Depósitos (3)	26.445.657	17.414.502	12.183.494	5.354.635
Obligaciones financieras (4)	5.563.496	421.147	3.809.479	117.789
Valoración de inversiones	3.359.563	5.438.023	966.740	1.380.189
Pérdida en venta de inversiones	<u>140</u>	<u>11.176</u>	<u>-</u>	<u>115</u>
Sub-total	<u>35.368.856</u>	<u>23.284.848</u>	<u>16.959.713</u>	<u>6.852.728</u>
Total	<u>\$ 47.878.833</u>	<u>\$ 25.873.770</u>	<u>\$ 17.676.571</u>	<u>\$ 10.463.947</u>

- (1) Los ingresos por intereses de cartera presentan un incremento en el tercer trimestre de 2022 frente al mismo periodo de 2021, en un valor absoluto de \$16.612.106, debido al aumento de la cartera y el incremento de las tasas de interés por parte del Banco de la Republica.
- (2) El gasto por valoración de inversiones presentan un decrecimiento en el tercer trimestre de 2022 frente al mismo periodo de 2021 por valor de \$262.366 principalmente por la disminución del portafolio de inversiones.
- (3) El gasto por intereses de depósitos presenta un incremento en el tercer trimestre de 2022 frente al mismo periodo de 2021 por valor de \$6.828.859 dado principalmente por el incremento de tasas en lo corrido del año 2022.
- (4) Los gastos por intereses de obligaciones financieras en el tercer trimestre de 2022 frente al mismo periodo de 2021 presentan un incremento por valor de \$3.691.690, principalmente por la adquisición de las obligaciones con el Banco de Bogotá S.A. y el Banco Itaú S.A.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

21. DETERIORO DE ACTIVOS

A continuación se detallan los ingresos y gastos por concepto de deterioro de activos:

Concepto	1/01/2022 al 30/09/2022	1/01/2021 al 30/09/2021	1/07/2022 al 30/09/2022	1/07/2021 al 30/09/2021
Ingreso recuperaciones deterioro				
Cartera Castigada	\$ 1.591.232	\$ 1.158.116	\$ 481.706	\$ 502.752
Otras Cuentas por cobrar	10.129	38.280	835	-
Cartera (1)	<u>10.474.682</u>	<u>13.922.782</u>	<u>3.042.863</u>	<u>1.840.234</u>
Subtotal	12.076.043	15.119.178	3.525.404	2.342.986
Gasto Deterioro				
Cartera (1)	25.539.306	16.765.344	9.791.839	3.706.930
Cuentas por cobrar cartera	1.335.579	865.835	208.775	168
Otras Cuentas por cobrar	87.122	-	49.467	-
Bienes recibidos en pago	<u>240.735</u>	<u>228.101</u>	<u>83.118</u>	<u>72.743</u>
Subtotal	<u>27.202.742</u>	<u>17.859.280</u>	<u>10.133.199</u>	<u>3.779.271</u>
Total	<u>\$ (15.126.699)</u>	<u>\$ (2.740.102)</u>	<u>\$ (3.607.795)</u>	<u>\$ (1.436.285)</u>

- (1) El impacto en deterioro al cierre de septiembre 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 \$2.153 millones.

Durante el tercer trimestre de 2022 se registraron provisiones adicionales para los siguientes clientes: Cooperan \$2.181.000, India Company \$700.000, Progreseemos \$266.758 y Coopicol \$573.000.

22. COMISIONES Y SERVICIOS

El siguiente es el detalle de las ingresos y gastos generados por concepto de comisiones y servicios:

Concepto	1/01/2022 al 30/09/2022	1/01/2021 al 30/09/2021	1/07/2022 al 30/09/2022	1/07/2021 al 30/09/2021
Ingreso comisiones y servicios				
Servicios bancarios	\$ 2.838.431	\$ 2.250.763	\$ 925.827	\$ 857.957
Cuotas de manejo	737.220	763.707	266.106	239.899

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Concepto	1/01/2022 al 30/09/2022	1/01/2021 al 30/09/2021	1/07/2022 al 30/09/2022	1/07/2021 al 30/09/2021
Otras	<u>1.491.147</u>	<u>1.074.228</u>	<u>597.902</u>	<u>401.912</u>
Subtotal	5.066.798	4.088.698	1.789.835	1.469.768
Gastos por comisiones y servicios				
Servicios bancarios	1.423.365	1.107.315	460.759	405.981
Ventas y servicios	<u>980.824</u>	<u>832.674</u>	<u>287.414</u>	<u>319.689</u>
Subtotal	<u>2.404.189</u>	<u>1.939.989</u>	<u>748.173</u>	<u>725.670</u>
Total	<u>\$ 2.662.609</u>	<u>\$ 2.148.709</u>	<u>\$ 1.041.662</u>	<u>\$ 744.098</u>

23. OTROS INGRESOS

Los siguientes son los ingresos que componen este rubro:

Concepto	1/01/2022 al 30/09/2022	1/01/2021 al 30/09/2021	1/07/2022 al 30/09/2022	1/07/2021 al 30/09/2021
Venta de activos no corrientes	\$ 133.434	\$ 653.480	\$ 57.655	\$ 36.200
Venta de propiedad y equipo	7.180	41.141	7.180	41.141
Dividendos y participaciones	33.537	9.045	11.059	-
Arrendamientos	13.612	16.921	3.347	5.404
Recuperaciones riesgo operativo	204	1.697	-	-
Venta de chequeras	30.415	28.260	13.172	6.427
Reembolso de incapacidades	4.860	6.278	3.507	-
Otros (1)	<u>3.275.797</u>	<u>3.108.923</u>	<u>1.237.516</u>	<u>1.088.431</u>
Total	<u>\$ 3.499.039</u>	<u>\$ 3.865.745</u>	<u>\$ 1.333.436</u>	<u>\$ 1.177.603</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 \$868.066 y \$826.124 respectivamente, por el convenio de consulta efectiva para listas restrictivas; y \$373.350 y \$163.175 respectivamente, por el convenio de consulta biométrica.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

24. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Los gastos administrativos producto de las actividades ordinarias del banco son:

Concepto	1/01/2022 al 30/09/2022	1/01/2021 al 30/09/2021	1/07/2022 al 30/09/2022	1/07/2021 al 30/09/2021
Notariales	\$ 9.484	\$ 3.644	\$ 6.690	\$ 2.304
Beneficios a empleados (1)	14.069.540	12.496.441	4.585.825	4.223.189
Honorarios	847.479	675.103	321.648	261.242
Riesgo operativo	56.974	52.693	(3.284)	2.736
Impuestos (2)	2.126.085	1.301.065	834.372	522.594
Arriendo locales y oficinas	5.178	11.288	1.738	3.195
Otros arriendos	3.353	13.550	1.200	4.678
Contribución Superfinanciera	188.077	182.532	72.726	92.451
Contribución Asobancaria	94.556	31.155	31.519	31.155
Otras contribuciones	231.691	86.275	58.302	13.044
Seguros	2.893.667	3.017.389	866.112	1.086.349
Mantenimiento y reparaciones	255.429	222.633	86.231	83.781
Adecuaciones	25.074	29.680	10.914	18.349
Depreciación	577.262	674.802	152.995	224.753
Depreciación derechos de uso	412.478	404.942	140.628	126.576
Amortización	2.042.608	2.181.615	812.705	826.650
Aseo y vigilancia	572.361	505.179	220.603	178.782
Publicidad	304.959	276.509	139.932	92.623
Relaciones públicas	48.129	10.552	11.306	1.773
Servicios públicos	950.909	900.933	337.517	294.897
Procesamiento de datos (4)	4.182.768	3.436.152	1.906.827	1.340.201
Gastos de viaje	94	85	-	26
Transporte	376.606	368.140	135.889	124.650
Útiles y papelería	422.487	274.334	214.308	130.009
Gastos de representación	83.270	1.098	74.395	665
Diversos (3)	<u>1.998.811</u>	<u>1.497.977</u>	<u>705.195</u>	<u>611.406</u>
Total	<u>\$ 32.779.329</u>	<u>\$ 28.655.766</u>	<u>\$ 11.726.293</u>	<u>\$ 10.298.078</u>

- (1) El incremento está dado principalmente por el aumento a los salarios y el pago de bonificaciones e indemnizaciones por retiro de empleados.
- (2) El rubro de impuestos presenta también un incremento importante debido al aumento de tarifas de industria y comercio en algunos municipios, de otra parte se incrementó el gasto de GMF por mayor disposición de recursos.
- (3) El aumento en el concepto de diversos, corresponde a gastos incurridos en consultas de scoring para campañas de tarjeta crédito y pagos a Avista por la administración de la cartera.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

(4) El incremento se da principalmente por la mayor transaccionalidad por los diferentes canales y la implementación de nuevos proyectos digitales del Banco como Billetera y miembro principal Tarjeta Crédito.

25. 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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cartera	\$ 64.894	\$ 71.954
Cuentas por cobrar	1.235	791
Depósitos	93.518	56.333
Cuentas por pagar	10.314	2.429
Ingresos	821	460

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Honorarios	144.771	233.491
Otros gastos	<u>3</u>	<u>60</u>
Total	<u>\$ 315.556</u>	<u>\$ 365.518</u>

Personal clave de la administración

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Cuentas por cobrar	\$ 7.297	\$ 5.989
Depósitos	37.659	18.477
Cuentas por pagar	2.911	496
Ingresos	4.480	5.874
Beneficios a empleados	1.061.695	1.511.143
Viáticos	40.694	8.904
Transportes	5.630	1.210
Otros gastos	<u>86.851</u>	<u>103.467</u>
Total	<u>\$ 1.247.217</u>	<u>\$ 1.655.560</u>

26. RIESGOS

Las políticas de la Administración de Riesgos no han cambiado frente a las reveladas en los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021.

SARC

Indicador de Calidad por Riesgo

TIPO CARTERA	SALDO CATEGORÍAS B, C, D y E DICIEMBRE DE 2021	SALDO CATEGORÍAS B, C, D y E SEPTIEMBRE DE 2022	VARIACIÓN \$	ICR DICIEMBRE DE 2021	ICR SEPTIEMBRE DE 2022	VARIACIÓN %
COMERCIAL	\$ 51,175,950	\$ 49,950,625	(\$ 1,225,325)	6.98%	6.13%	(0.85%)
CONSUMO ORDINARIO	\$ 4,874,279	\$ 6,279,962	\$ 1,405,683	6.60%	7.47%	0.87%
CONSUMO TARJETA CRÉDITO	\$ 4,818,797	\$ 7,357,465	\$ 2,538,668	13.05%	19.15%	6.11%
MICROCRÉDITO	\$ 1,592,332	\$ 1,240,824	(\$ 351,508)	14.24%	12.98%	(1.26%)
TOTAL GENERAL	\$ 62,461,357	\$ 64,828,876	\$ 2,367,519	7.30%	6.85%	(0.45%)

Cifras en miles

El indicador de cubrimiento de cartera (Cartera B,C,D,E / Total de la cartera) fue en promedio de 6.85% al cierre del tercer trimestre de 2022.

Índice de Cobertura

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

TIPO CARTERA	COBERTURA POR CARTERA VENCIDA		VARIACIÓN %
	DICIEMBRE 2021	SEPTIEMBRE 2022	
TOTAL CARTERA	175.65%	137.44%	(38.22%)
COMERCIAL TOTAL	192.01%	144.00%	(48.01%)
CONSUMO TOTAL	162.86%	129.48%	(33.38%)
MICROCRÉDITO TOTAL	86.12%	81.19%	(4.92%)

El índice de cobertura (Provisión total / Cartera vencida) a septiembre de 2022 fue de 137.44% frente a 175.65% a diciembre de 2021, para el tercer trimestre de 2022 el indicador se mantuvo en promedio en 149.26%; respecto a diciembre de 2021 el valor de la provisión aumentó en \$12,025 millones, principalmente por el impacto en provisiones de los clientes Cooperan, India Company, Progresemos y Coopicol y, finalmente el saldo de cartera vencida aumentó en \$13,313 millones.

En cuanto al índice de Cubrimiento (Provisión total / Cartera B,C,D,E) a septiembre de 2022 fue de 63.02% frente al 46.16% a diciembre de 2021.

IRL

INDICADOR	DICIEMBRE 2021	SEPTIEMBRE 2022	VARIACIÓN %
IRLm30	\$ 107,908,872	\$ 80,414,246	(\$ 27,494,626)
IRLr30	174.50%	158.90%	(15.60%)

Cifras en miles

Al cierre de septiembre de 2022 el indicador de IRL en monto, registró una disminución respecto del cierre de diciembre de 2021 disminuyendo el comportamiento en el IRL en razón. Lo anterior, debido a las estrategias de fondeo tomadas durante el trimestre que a pesar de que las tendencias del mercado han llevado a requerir de más recursos para su atención, se ha podido mantener niveles satisfactorios de liquidez.

VaR Riesgo de mercado

El valor en Riesgo calculado sobre el portafolio según el Modelo Estándar establecido por la SFC a corte de septiembre 2022 fue de \$1,070,439, que representa el 0.65% del portafolio administrado. En promedio hasta la fecha de corte el valor en riesgo estuvo en \$1,517,004, con relación a diciembre 2021 bajó en \$1,014,015, debido a la disminución en el portafolio administrado.

VaR SFC	
dic-21	sep-22
\$ 2,084,453.61	\$ 1,070,438.91
Diferencia	\$ 1,014,014.70

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

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%).

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Solvencia total	18.54%	20.27%
Patrimonio técnico	184.813.025	179.493.709

28. HECHOS RELEVANTES

Al cierre del tercer trimestre del 2022, la cartera neta de Coopcentral sumó \$916,127.395 con un crecimiento del 9.84% frente a diciembre de 2021. Se generó una participación en el total de la cartera a corte de septiembre de acuerdo con su modalidad, así: cartera comercial 86.8%, consumo 12.2% y microcrédito 0.98%. En diciembre de 2021 las participaciones respectivas fueron 86.3%, 12.4% y 1.2%.

La cartera por nivel de riesgo muestra al corte del tercer trimestre de 2022 un indicador de 6.85% para la cartera calificada en niveles de riesgo B, C, D y E frente al 7.30% del mismo periodo del año 2021. La calidad por altura de mora tuvo un aumento del 1.37% alcanzando un nivel del 3.14%, frente al 1.77% del 3TR2021. El nivel de cobertura de la cartera alcanzó el 137.44%, frente al 175.65% de septiembre de 2021.

Las captaciones del Banco tuvieron un comportamiento a la baja durante el tercer trimestre del 2022 de acuerdo con la dinámica y la iliquidez que experimenta el mercado. El consolidado de depósitos pasó de \$905.682.501 en diciembre de 2021 a \$825.561.196 en septiembre de 2022 presentando una disminución del 8.8%.

En los últimos 12 meses el saldo de CDT decreció 6.1%, el de las cuentas de ahorro decreció el 22% y las cuentas corrientes presentaron un decrecimiento del 5.5%, respectivamente. La participación del CDT en la mezcla de recursos pasó de 46.14% en septiembre de 2021 a 49.79% en septiembre de 2022. Respecto a la meta presupuestal la ejecución arrojó un cumplimiento del 97% en el total de captación, 107% en CDT, 87% en cuentas de ahorro y 95% en el saldo de las cuentas corrientes.

El patrimonio de Coopcentral a septiembre del año 2022 ascendió a la suma de \$215.558.539 con un crecimiento de \$10.797.959 equivalente al 5.3%, respecto a septiembre del año anterior.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

Durante el 2022, en el estado de resultados los ingresos que causó la cartera fueron de \$72.980.926. Esta cifra fue superior en un 94.6% respecto a los \$37.505.886 causados al corte de septiembre del 2021. Por su parte, los gastos por intereses y operaciones de redescuento totalizaron \$31.878.286 en el tercer trimestre de 2022 frente a los \$17.728.675 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, sin embargo ante las necesidades de liquidez y apalancamiento de la operación, los intereses pagados aumentaron un 79.8% con respecto al acumulado a septiembre del 2021; por otro lado, los ingresos por cartera fueron mayores a los esperados, el margen neto de intereses totalizó \$41.102.641 al tercer trimestre de 2022, lo que representa un crecimiento del 107.8% frente al acumulado de 2021.

Finalmente, los excedentes acumulados del ejercicio del Banco a septiembre de 2022 fueron de \$6.134.453, frente a \$492.356 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 18.54% al cierre de septiembre 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.

RESPUESTA COVID-19

El Banco Coopcentral bajo la estrategia integral de acompañamiento a nuestros clientes desplegada desde marzo de 2020 aplicando las condiciones dadas en las circulares externas 007 y 014 de la Superintendencia Financiera, permitió que los deudores cumplieran con sus obligaciones en el plazo establecido; así mismo, la adopción del programa de acompañamiento a deudores PAD, que finalizó en agosto de 2021, permitió dar soluciones viables a los deudores y al corte de septiembre de 2022 el porcentaje de la cartera con alivios es del 2.05%. Esta cifra representa una reducción de 0.26% frente a la medición del trimestre anterior en la que el 2,31% tenía algún tipo de alivio. 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. CONTINGENCIAS

Al corte de 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021 la Administración no tiene conocimiento de la existencia contingencias que sea necesario revelar en las notas a estos estados financieros al 30 de septiembre de 2022.

30. 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 30 de septiembre de 2022.

BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL

NOTAS A INFORMACIÓN INTERMEDIA CONDENSADA (En miles de pesos colombianos)

31. APROBACIÓN ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros fueron presentados y autorizados para su divulgación por el Consejo de Administración del banco celebrado el 28 de octubre de 2022.

JORGE ANDRÉS LÓPEZ BAUTISTA
Presidente Ejecutivo

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