COOTRACERREJÓN
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito

ACTUALIZACION DEL

REGISTRO WEB

2022

DENOMINACION, IDENTIFICACION Y DOMICILIO DE LA ENTIDAD

Razón social: COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COOTRACERREJON

Sigla: COOTRACERREJON

Nit: 800.020.034-8

Domicilio Principal: Barranquilla Cr 53 No. 68B – 57 Local 230

Municipio: Barraquilla - Atlántico

OBJETO SOCIAL DE LA ENTIDAD

El objeto social de COOTRACERREJÓN es contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de sus asociados, proteger sus ingresos, fomentando la solidaridad y ayuda mutua con base en el aporte de esfuerzos y recursos mediante la aplicación de elementos técnicos para desarrollar y consolidar una empresa eficiente sin ánimo de lucro.

El objeto social de COOTRACERREJON incluye desarrollar de modo permanente actividades de educación cooperativa, social y técnica para la formación, instrucción, información y capacitación de los asociados, sus directivos, empleados y comunidad en general.

COOTRACERREJON es entidad operadora, conforme con la ley, para realizar operaciones de libranza o descuento directo. El origen de sus recursos es lícito.

Para el cumplimiento del objeto social COOTRACERREJÓN cumplirá sus actividades con fines de interés social y se regirá por las disposiciones legales que reglamentan la actividad financiera de las Cooperativas, por el presente estatuto, por los principios universales del cooperativismo y, en general, por las normas de derecho común aplicables a su condición de persona jurídica o de cooperativa de ahorro y crédito.

MONTO Y DESTINO DE LOS EXEDENTES NETOS

PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2021
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO - COOTRACERREJON
NIT. 800.020.034-8

TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO 2021	**1.212.063.325,00**
TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	**1.212.063.325,00**
20% Fondo de Educación	242.412.665,00
10% Fondo de Solidaridad	121.206.332,50
25% Reserva Protección de Aportes	303.015.831,25
TOTAL APROPIACIONES FONDOS Y RESERVAS	**666.634.828,75**
REMANENTE A DISTRIBUIR POR LA ASAMBLEA	**545.428.496,25**
45% Fondo para Amortizacion de Aportes	545.428.496,25
TOTAL APLICACION EXCEDENTE DEL EJERCICIO 2021	**1.212.063.325,00**

CESAR OSPINO ARIZA
GERENTE GENERAL

YURANIS SALAS REALES
CONTADOR
TP 82356-T

ALFONSO ARGUELLES ALARCON
REVISOR FISCAL
T.P.28623-T

ASIGNACIONES PERMANENTES

No aplica de acuerdo con parágrafo del artículo 1.2.1.5.2.2. Del Decreto 2150 del 20 de diciembre de 2017

CARGOS DIRECTIVOS Y GERENCIA GENERAL

NOMBRE	CEDULA	CARGO	ESTIPENDIOS
Marlon Enrique Gómez Lesport	84032076	Presidente Consejo Administracion	50.531.852,00
Luis Guillermo Ariza Díaz	17952263	1 Vicepresidente Consejo Administracion	45.783.149,00
Ramón Facundo De Armas Márquez	84030301	2 Vicepresidente Consejo Administracion	31.997.933,00
Luis Carlos Guerrero Zambrano	17806866	Secretario General Consejo Administracion	26.037.858,00
Jorge Enrique Reinel Guillén	8722830	Secretario de Actas Consejo Administración	41.121.620,00
Ricardo José Amaya Vega	5164389	Vocal Consejo Administracion	14.861.870,00
Aldo Manuel Bermúdez Diez	79607345	Vocal Consejo Administracion	23.968.854,00
Jaider Enrique Suárez Sierra	84043006	Suplente Consejo Administracion	37.758.477,00
Félix Solano Pana	84028382	Presidente Junta de Vigilancia	25.313.783,00
Luis Noraldo Díaz Mendoza	5168100	Vicepresidente Junta de Vigilancia	13.240.698,00
Rafael Amador Bolaños	17848388	Secretario Junta de Vigilancia	11.257.181,00
Jose Marrugo Castillo	17956461	Suplente Junta Vigilancia	13.387.891,00
Nefer Aragón García	17952601	Suplente Junta Vigilancia	6.739.385,00
Luis Dario Solano Pinto	84005482	Suplente Junta Vigilancia	9.651.679,00
NOMBRE	**CEDULA**	**CARGO**	**SALARIOS Y OTROS**
Cesar Augusto Ospino Ariza	8815284	Gerente General (Rep. Legal)	187.425.000,00

DESEMBOLSOS A CARGOS DIRECTIVOS Y GERENCIALES

Durante el año 2021 las personas indicadas en el numeral anterior en lo referente a miembros del Consejo de Administración y Junta de vigilancia recibieron durante el año 2021 una remuneración total por $ 351.652.230 por concepto de estipendios y transportes.

Al representante legal por concepto de salarios, beneficios empleados y gastos de viaje la suma de $187.425.000.

COOTRACERREJÓN
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito

SOCIOS FUNDADORES

NOMBRE	CEDULA
Alex Alemán Portillo	8713230
Álvaro Rosales Díaz	8676949
Armando José Cuello Jiménez	17951473
Arnaldo Nicolás Bolívar García	8671686
Arnold Mendoza Polo	8727708
Carlos Cáliz Bonilla	8674528
Carlos Junio Ortega Pablo	8721763
Eduardo Carrillo Jiménez	8633591
Fermín Antonio Ipuana Epiayú	17809931
Fernando Rafael Escorcia Solano	8706047
Fredy Lemus Navarro	8692287
Hipólito Sandoval Niebles	8752333
Hugo Fernando Gravini Cueto	8702009
Hugo Javier Olivares Suárez	7483135
Humberto Ramírez Díaz	7474098
Iván García Martínez	72011695
Jaime Alvarado Bonilla	8674457
Jaime Pájaro Acosta	9081968
Javier Gómez Andrade	16636541
José Ángel Hernández Villalba	8750409
José Sará Peñaranda	8790520
Julio Jimmy Salcedo Escamilla	8705589
Laureano Galindo Gutiérrez	8672503
Luis Alberto Daza Bracho	1784754
Luís Carlos Bonet Quezada	8691025
Luis E. Gutiérrez De la Hoz	7441105
Luís Eduardo Roa Hernández	8690625
Luís Enrique Espitia Pérez	8675187
Luís Felipe Henao Rojas	8712108
Luís Gutiérrez Roa	8706505
Mateo Orozco Velasco	9079526
Nelson Tafur Rodríguez	7468617
Pedro Briceño Urbina	91201789
Pedro García Blanco	8674935
Rafael Aragón Moreno	8698106
Robinson Puentes Mercado	8632306
Sem Altamar Serrano	7471016
William Rafael Silva De León	8672389

PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE AÑO 2021:

El patrimonio de la cooperativa está conformado por el Capital Social, reservas, Fondo destinación Específica, Excedentes por Adopción NIIF y los excedentes del año 2021.

El monto total del patrimonio de Cootracerrejón asciende a $ 31.934.908.838.00

DONACIONES

Durante el año gravable del año 2021 Cootracerrejón no efectuó donaciones de ninguna índole a otras entidades.

INFORME ANUAL DE RESULTADOS:

INFORME DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y LA GERENCIA GENERAL
GESTIÓN 2021

Respetados Delegados:

La Gerencia General y el Consejo de Administración de **COOTRACERREJÓN** agradecen a todos los asociados y a los delegados la responsabilidad que les han encomendado para la administración de esta cooperativa, labor que el Consejo de Administración valora el haber realizado durante este 2021, con mucha responsabilidad y sobre todo liderazgo en pro del progreso de **COOTRACERREJÓN**, conservando así la sostenibilidad de la cooperativa.

El siguiente informe comprende toda la gestión ejecutada, guiada por el Consejo de Administración y la Gerencia General y el equipo de sus colaboradores durante el año 2021.

1.Gestión financiera

Los resultados finales del año 2021, nos evidencian claramente que fue un año en que nos enfrentamos a grandes desafíos de todo tipo, finalizamos el año 2021 con unos picos de la pandemia del COVI9-19, que afectaron en unos niveles históricos todos los sectores de nuestra economía. El impacto sobre los contratos e ingresos de muchas personas y por ende a entidades como la nuestra fueron muy reales y se reflejaron en la calidad de la cartera y sobre todo en la disminución de la colocación por efecto de la incertidumbre de la posible expansión de nuevas variantes del Covid-19 y de la estabilidad laboral y financiera, que originó que se reprimiera la demanda de créditos en nuestro entorno social.

1.1. Entorno económico

El año 2021 fue un año de grandes retos, con un entorno que aún genera incertidumbre en medio de la evolución que ha tenido la emergencia social y económica como consecuencia del Covid-19. Nuestra cooperativa logró adaptarse a los cambios y desarrollar con firmeza nuestra misión y cumplir con el objeto social. Continuamos prestando servicios de calidad en beneficio a todos nuestros asociados. Fue un año en el cual se reorganizaron las actividades estratégicas, adoptando el uso de la tecnología como un eje fundamental para el desarrollo de nuestros productos y servicios, proyectando que en este año 2022 se cumplan nuestros objetivos y metas, y materialicemos todas las estrategias plasmadas en nuestro Plan Estratégico de Desarrollo.

Este comienzo del año 2022, continúan los retos para nuestra cooperativa y lo iniciamos con la observancia de algunas variables externas que no son controlables por nosotros, pero que hacen parte de un monitoreo constante para lograr una reacción oportuna con un enfoque preventivo; tasa de inflación, tasa de intervención, tasa de desempleo, tasa de cambio entre otros, son componentes que podrían afectar el desarrollo de nuestra actividad.

1.2. Activos

Después de 21 años, nuestra entidad presenta un decrecimiento en su estructura financiera, como les comentamos anteriormente, fue totalmente atípico, con resultados que se salieron de todas las estimaciones posibles. La disminución de los activos totales en $ 7.102,2 millones, fue algo que no se tenía previsto y en el momento en que comenzaba este efecto negativo, a pesar que impulsamos e intentamos corregir, los esfuerzos de todo el área comercial y administrativa, no lograron superarlo, pero consideramos que el prepago de la cartera de los asociados del Cerrejón, por su decisión de negociar la terminación de sus contratos laborales anticipadamente, no lo pudimos reversar.

Cómo en todos nuestros cierres contables, nuestros activos más representativos son la cartera de crédito con el 87,14% y el efectivo y equivalentes del efectivo con un 7,86%. Estos dos rubros alcanzan el 95,00% del total de los activos.

CONCEPTO	PARTICIPACIÓN %
Disponible	7,86
Inversiones	0,73
Cartera	87,14
Cuentas por cobrar	0,97
Propiedad planta y Equipo	3,16
Otros activos	0,13
TOTALES	**100,00**

CONCEPTO	PARTICIPACIÓN %
Captaciones	52,14
Obligaciones financieras	9,11
Patrimonio	36,36

Los rubros que soportan principalmente nuestra estructura de activos son las captaciones de los asociados con un 52,14% y el capital social con 25,96%. El endeudamiento externo participa con el 9,11% del total del fondeo de nuestra entidad.

1.2.1. Cartera asociados

En el año 2021 se presentó una variación muy significativa en el comportamiento de la cartera acumulada. Nuestra principal pagaduría Cerrejón decreció en $8.195,8 millones, disminuyendo casi 10,00% del año 2020 al 2021. No es ajeno a la administración de la Cooperativa este resultado, en el momento en que por decisión estratégica se decidió modificar el estatuto y convertimos en una Cooperativa con apertura del vínculo, lo consideramos por la renovación y cambio de estructura que debía dar en esta empresa, pero no calculamos que se podía dar en el año 2021 y en una forma tan acelerada y tan poco tiempo.

1.2.1.1. Créditos

Durante el año 2021 colocamos créditos por $91.204,3 millones, con un desembolso final por $32.298,8 millones. De este total 2.364 corresponden a créditos nuevos por un monto aprobado por $15.219.0 millones y con un desembolso de $14.722,0 millones.

La cartera vencida la cerramos con un índice 8,23% con incremento de 2,94% sobre el cierre del año 2020. El promedio del indicador de la calidad de la cartera del subsector de las Cooperativas de Ahorro y crédito a noviembre del 2021, ascendía a 6,74%.

La cobertura de cartera la cerramos en el año 2021 en 77,16 %, con una disminución con respecto al año 2020 de 14,86%. Esta variación negativa es consecuencia del incremento de la cartera vencida la cual pasó de $4.327,4 millones en el 2020 a $6.630,4 millones al 2021.

Cerramos el año 2021 con 393 procesos jurídicos con monto de cartera por $6.386,2 millones. Durante el año terminamos 45 procesos con una recuperación total de cartera por $280,5 millones. En total en el periodo recuperamos por esta via $689,4 millones.

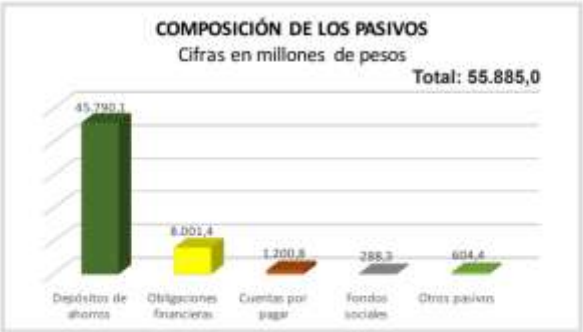
Durante el periodo 2021 cumplimos con lo establecido en el artículo 109 de la Ley 795 de 2003, que modifico en parte el artículo 61 de la Ley 454 de 1998, que establece entre otras, las directrices para la realización de operaciones con asociados administradores y miembros de las juntas de vigilancia y sus parientes, igual que las operaciones celebradas con el Gerente General de nuestra entidad.

Los activos materiales cerraron con $2.777,2 millones, con un incremento con respecto al año 2021 de $856,5 millones. Durante el año cargamos a estos rubros los activos incorporados y las mejoras realizadas a nuestras sedes de Riohacha, Maicao y Uribia.

En cuanto a los activos intangibles, los cuales están soportados principalmente por las licencias de los softwares adquiridos para el desarrollo de nuestras actividades, financieras, administrativas y sociales, disminuyeron en el año con respecto al año 2020 en $46,7 millones.

1.3. Pasivos

Para el año 2021 los pasivos los disminuimos en $9.236,3 millones. Los rubros que más incidieron en este resultado fue el incremento de los depósitos de ahorro, que pasaron de $26.285,2 millones en el año 2020 a $45.790,1 millones en el año 2021, con un incremento por $ 19.504,9 millones. El efecto de la disminución se concentró en las obligaciones financieras que en el año presentaron un decrecimiento de $29.181,6 millones.



CONCEPTO	PARTICIPACIÓN %
Depósitos de ahorros	81,9
Obligaciones financieras	14,3
Cuentas por pagar	2,2
Fondos sociales	0,5
Otros pasivos	1,1
TOTALES	**100,00**

1.3.1. Depósitos

Igual a lo acontecido en los cinco años de gestión en esta actividad financiera, En el año 2021 mantuvimos nuestra tendencia de crecimiento en las captaciones de depósitos. Cerramos el año con un saldo de balance en estos rubros por $45.790,1 millones. Con un crecimiento de $19.505,0 millones de un periodo a otro.

1.3.1.1. Depósitos de ahorros

Uno de nuestros mayores logros en el año 2021 fue la consolidación de la gestión en captaciones. Logramos en este periodo superar en 142,65% el objetivo trazado, además de las captaciones de nuevos asociados, incidieron las realizadas por asociados que negociaron su retiro anticipado de Cerrejón.

CONCEPTO	PARTICIPACIÓN %
A la vista	2,3
Cdat	89,4
Contractuales	1,1
Permanente	7,2
TOTAL	**100,0**

1.3.2. Obligaciones financieras

Este rubro presenta una disminución muy significativa al cierre del año 2021, presentamos una disminución de $ 29.442.9 millones con respecto al cierre del año 2020; esta variación es producto del incremento de las captaciones de depósitos y por la disminución de la colocación de créditos. Por esta razón seguimos preponderando nuestro lobby permanente con el sector financiero, para logar que los cupos aprobados en el año 2020 no sufran ningún tipo de afectación por la no utilización en los últimos seis meses.

Cerramos el año con cupos aprobados por $51.595 millones, de los cuales tenemos utilizados al cierre del año $7.688,3 millones. El total de este monto es con el Banco Coopcentral, con el cual se pactó una tasa del IBR más 4 puntos, lo cual nos da una tasa efectiva anual del 6,92%.

1.4. Patrimonio

Al cierre del año 2021, el patrimonio asciende a $31.935,0 millones, presentado un incremento con respecto al año inmediatamente anterior de $2.134,2 millones, en términos porcentuales a una variación positiva de 7,16%.

CONCEPTO	PARTICIPACIÓN %
Aportes Sociales	71,4
Reserva protección aportes	8,6
Fondo para amortización aportes	13,1
Fondo especial	0,4
Resultados acumulados adopción NIIF	2,7
Revalaución de propiedad, planta y equipo	0,1
Excedentes del ejercicio	3,8
TOTAL	100,00

CONCEPTO	PARTICIPACIÓN %
Reserva protección aportes	38.9
Fondo para amortización aportes	59.4
Fondo especial	1.5
TOTAL	100,00

1.5. Resultado del ejercicio

1.5.1. Ingresos

Los ingresos totales nos presentan un incremento del año 2020 al 2021 en $ 1.458,4 millones, soportado principalmente por la recuperación de la cartera deteriorada en periodos anteriores. Este rubro presenta un incremento por $1.348,1 millones, equivalente al 92,43% del incremento total.

En cuanto al presupuesto presentamos una sobre ejecución de $235,0 millones, resultado que se alinea a la dinámica de la colocación en el año 2021.

INGRESOS	EJECUTADO	ESTIMADOS	DIFERENCIA	CUMPLIMIENTO %
Operacionales	13.296,2	14.289,6	-993,4	-6,95
No. operacionales	2.013,2	784,8	1.228,4	156,52
Total ingresos	15.309,4	15.074,4	235,0	1,56

1.5.2. Gastos administrativos

Cerramos el año 2021 con unos gastos operacionales que sumaron $10.507,5 millones, con incremento en comparación del año 2020 de $ 2.636,4 millones. Las variaciones más representativas fueron: el deterioro de la cartera de crédito con una participación sobre el total de este incremento de 48,79% representado en $1.286,3 millones. Otro rubro significativo, correspondió a los gastos generales que presentan un incremento de $999,3 millones. Representado principalmente en los gastos originados por el proceso de incorporación de Coopesagua. Igualmente, en el año 2020, no ejecutamos muchos rubros, por la fuerte incidencia de la pandemia del Covid-19, las cuales se retomaron en su totalidad para el siguiente año.

En términos generales los gastos operacionales los ejecutamos teniendo en cuenta el presupuesto asignado para cada rubro.

1.5.3. Costos

Al cierre del año 2021, los costos los ejecutamos en $3.589.9 millones, suma que representa una menor ejecución con respecto al acumulado en el periodo contable del año 2020. Esta variación ascendió a $1.085,2 millones.

CONCEPTOS	2021	2020	VARIACIONES ABSOLUTAS	VARIACIONES RELATIVAS
Actividad financiera	2.947,0	1.612,9	334,1	157,91
Emergencia Eco. 4/1000	246,1	389,0	-142,9	-36,99
Intereses por créditos	797,8	2.673,2	-1.875,4	-70,16
Totales	3.589,9	4.675,1	-1.085,2	-23,21

1.5.4. Excedentes

En el año 2021 nuestra gestión financiera nos generó unos excedentes que ascendieron a $1.212,0 millones, lo cual representa una menor ejecución en comparación con los resultados del año 2020 por $124,5 millones. Con respecto al presupuesto, presentamos una sub-ejecución por $235,3 millones con un cumplimento del 83,74%.

1.6. Proyecciones financieras para el año 2022

A continuación, les presentamos los principales objetivos trazados por la administración para la gestión financiera, administrativa y social para el 2022. Estas proyecciones las estamos presentando de acuerdo a nuestro plan de desarrollo.

CONCEPTOS	OBJETIVO 2022	OBJETIVO 2021	VAR ABS	VAR %
Ingresos Operacionales	15.877.425.160	14.289.631.360	1.587.793.800	11,54%
Ingresos No Operacionales	892.200.000	784.800.000	107.400.000	19,29%
Gastos Administrativos	10.550.566.928	8.840.817.763	1.709.749.165	20,26%
Costos de Ventas	4.623.807.100	4.786.344.600	-162.537.500	-3,48%
Excedentes	1.595.251.132	1.447.268.997	147.982.135	12,19%
Activos Totales	108.927.600.000	95.000.000.000	13.927.600.000	15,29%
Colocación de Cartera	16.816.000.000	6.796.000.000	10.020.000.000	143,14%
Cartera Acumulada	97.316.000.000	88.796.000.000	8.520.000.000	10,01%
Cupos Sector Financiero	64.000.000.000	64.000.000.000	0	0,00%
Captaciones Ahorro	50.020.000.000	31.500.000.000	18.520.000.000	82,13%
Patrimonio	36.720.000.000	31.000.000.000	5.720.000.000	18,45%
Capital Social	24.480.000.000	23.270.000.000	1.210.000.000	4,93%
Base Social (Asociados)	8.200	7.000	1.200	17,14%

2. Gestión social

2.1. Base social

El comportamiento de la Base Social en el 2021, no fue ajeno a las demás afectaciones que padecimos en el año. A pesar de la incorporación de los asociados de Coopesagua, no presentamos un crecimiento ajustado a esta incorporación, en el año tuvimos la vinculación de 1.176 nuevos asociados, pero se registraron 1.450 retiros, incluidos en estos últimos 450 que venían con solicitud pendiente por aplicar y desembolsar de Coopesagua.

COMPORTAMIENTO BASE SOCIAL

EVOLUCIÓN POR ASOCIADOS	
AÑO	NUMERO
2.017	5.562
2.018	6.110
2.019	6.257
2.020	5.945
2.021	7.619

BASE SOCIAL POR PAGADURÍA

PAGADURÍAS	ASOCIADOS
Cerrejón	2.683
Otras Libranzas	815
Colpensiones	62
Excerrejón	342
Ventanilla	3.242
Débito	475
Base social	**7.619**

DISTRIBUCIÓN BASE SOCIAL

CONCEPTOS	ASOCIADOS	PARTICIPACIÓN
Cerrejón	2.683	52,45
Otros	4.936	47,55
Acumulado	**7.619**	**100,00**

2.2. Inversión social

El Balance Social, o el retorno directo al asociado, evidencia el desarrollo de Cootracerrejón y su capacidad para la generación de bienestar. En el año 2021, representó un valor de $1.557,8 millones, recursos que dejamos de sumar en los excedentes para trasladarlos a nuestros asociados y sus familias, a través de mejores tasas, actividades educativas, beneficios sociales y mejoramiento de la calidad de vida. Todo esto revela la esencia del cooperativismo y la solidaridad que constituyen la estructura principal de nuestra Cooperativa.

El 2021 continuó siendo un año atípico debido a la emergencia sanitaria del Covid-19, sin embargo, nuestra entidad modificó varias de sus estrategias sociales, de tal manera que la transferencia de beneficios solidarios siguiera siendo una constante en el desarrollo diario del ejercicio operativo. Es por eso, que implementamos cursos virtuales para seguir activando el modelo cooperativo, incentivamos a nuestros asociados a generar unidades de negocios productivas para estabilizar las finanzas del hogar; brindamos un espacio de humor y recreación para la familia con un Bingo Virtual conectando a más de 1.500 asociados. Son 36 años de existencia en el sector cooperativo de Colombia y cada año constituye un reto, cada familia asociada es nuestra razón de ser, seguiremos en la búsqueda constante de generar cadenas de valor para beneficio siempre de nuestra base social.

Las cifras detalladas a continuación reflejan la pasión que tenemos como institución por lo que hacemos:

Fondo de solidaridad	$ 224.555.864
Auxilio turístico	$ 27.750.200
Auxilio Declaración de renta	$ 41.724.500
Póliza de Vida asociado	$ 68.168.321
Gravamen asumido	$ 105.289.000
Obsequios asociados (sorteo carros)	$ 107.200.000
Bingo navideño	$ 37.707.742
Contribuciones a los asociados	$ 12.563.012
Entidades sociales	$ 22.029.956
Auxilio por excelencia	$ 653.060.000
Capacitación asociados	$ 9.120.000
Capacitación delegados	$ 150.731.855
Capacitación directivos	$ 47.421.471
Capacitación Empleados	$ 32.606.305
Apoyo a la comunidad	$ 17.929.186
Total retorno cooperativo	**$ 1.557.857.412**
No de asociados 2021	**7.619**
Valor promedio de retorno Cooperativo por asociado	**$ 204.470**

3. Gestión administrativa

El año 2021 fue un año de resiliencia, donde logramos por medio de la adaptación que nos caracteriza seguir materializando sueños, iniciamos todo el proceso de incorporación con Coopesagua lo que permitió nuestro crecimiento en base social, cartera, infraestructura, convenios de libranza, entre otros.

Con este proceso, también se incrementó nuestra planta de personal, incorporando a nuestro personal los 7 empleados activos de Coopesagua, velando por su continuidad y bienestar dentro de nuestra entidad, recibiéndolos y uniéndolos a nuestra gran familia. Tuvimos la oportunidad de compartir proceso de pensión de una de nuestras colaboradoras, como un logro en equipo y la satisfacción del deber cumplido.

Las exigencias propias de nuestra gestión nos llevaron a seguir fortaleciendo el área comercial, en esta ocasión con la creación del cargo del Coordinador Comercial, quien desde su rol y ubicación estratégica nos permitirá dinamizar la gestión comercial en La Guajira.

Continuamos apoyando la formación de segundos y capacitando a nuestro personal en los diversos cargos que tiene la Cooperativa, asegurando en caso de contingencias la continuidad de nuestras operaciones.

A pesar del distanciamiento que nos exigen nuestros protocolos de bioseguridad, logramos mantener la conexión con nuestros colaboradores, con actividades virtuales de bienestar y salud mental, nuestra semana de la salud fue enfocada en estas temáticas que han mostrado su importancia en estos momentos.

Nuestra cooperativa brindó bienestar y protección a sus empleados dando cumplimiento a nuestro manual de beneficios extrasalariales. En resumen, algunos de los beneficios brindados a nuestros empleados durante el año 2021:

Durante el año 2021 se dio cumplimiento a los estándares mínimos del SG–SST, logrando obtener del sistema de gestión, en el portal del Ministerio de Trabajo una puntuación del 97% de cumplimiento. Nuestro compromiso es permanente con el mantenimiento de SG–SST.

El incremento de nuestra planta modificó nuestra cuota reguladora, a partir del mes de agosto de 2021 fueron asignados 2 aprendices a nuestra entidad. En el 2021 dimos cumplimiento a la contratación de nuestra cuota Sena.

3.1. Visita de inspección extra situ supersolidaria

Considerando lo anterior, y el nuevo enfoque de supervisión por riesgos que viene desarrollando la Superintendencia, en el mes de julio del 2021, esta entidad realizó visita de inspección a través de canales virtuales, en la cual se examinaron principalmente los siguientes aspectos:

Aspectos Financieros, Evolución del Proceso de Captaciones, Modelo de Negocio, Plan Estratégico, de Desarrollo, Estructura Organizacional, Implementación y Políticas de los Sistemas de Riesgos (SARC-SARL-SARLAFT-SARO-SARM), Normas de Buen Gobierno, entre otros asuntos.

Los resultados de esta visita, fueron radicados por este ente en el mes de octubre del 2021, y las recomendaciones emitidas por este ente han sido evaluadas y puestas en marcha para lograr un adecuado cumplimiento de los preceptos establecidos.

3.2. Cumplimiento de obligaciones laborales y tributarias

En el año 2021, se cumplió oportunamente con todas las obligaciones laborales y tributarias tanto del orden distrital, departamental y nacional. Al finalizar el año no tuvimos ninguna clase de contingencia por proceso generados de algún incumplimiento de este tipo.

La información de las declaraciones de autoliquidación de los aportes a seguridad social, fueron tomadas de los registros y soportes contables. La cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social.

Igualmente, cancelamos las cuotas de sostenimiento de la Superintendencia de Economía de Solidaria, Confecoop Atlántico y el seguro de depósito de Fogacoop. Así como los pagos correspondientes a las cuotas de la declaración de renta y complementarios.

3.3. Gestión del riesgo

3.3.1. Riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo – SARLAFT

La Superintendencia de la Economía Solidaria, actualizó la Circular Básica Jurídica, por medio de Circular Externa 20 de 2020, que entró en vigor con la publicación en Diario Oficial No. 51.571 del 28 de enero de 2021, la cual deberá ser acatada y observada por todas las organizaciones de la economía solidaria, sujetas a la supervisión, como la nuestra. La presente circular sustituyó y derogó la Circular Básica Jurídica 06 de 2015 y todas las Circulares Externas y Cartas Circulares que resulten contrarias. Toda la normatividad legal aplicable al SARLAFT- "Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo", esta expedida en el capítulo XVII del título V de esta circular la cual tienen como propósito prevenir y mitigar el riesgo de lavado de activos y la financiación del terrorismo. COOTRACERREJÓN reconoce su importancia y delicadeza por lo cual viene aplicando las diferentes acciones para la prevención de esto, dentro de las cuales tenemos:

La utilización del software DANGER de la entidad COPLIX, el cual nos permite monitorear las transacciones de todos nuestros asociados de acuerdo a las segmentaciones parametrizadas en el mismo. Esto nos genera las diferentes señales de alertas para su análisis y seguimiento, y al final tomar la decisión, si es una operación sospechosa reportarla ante la UIAF.

Realizar las actualizaciones del Manual SARLAFT de acuerdo a última normatividad expedida por la Supersolidaria, así como en algunos procedimientos como fueron asociados PEPS, Las capacitaciones, Reportes SARLAFT, los periodos de los informes al Consejo de Administración.

Trabajar en el conocimiento y la actualización de datos de los asociados, colaboradores y empleados de la Cooperativa, con el apoyo de todos nuestros empleados que tienen una relación directa de atención con todas estas personas y así mejorar la gestión de riegos en la cooperativa

Ejecutar el monitoreo de operaciones inusuales, consulta de las listas vinculantes individuales, masivas y dar cumplimiento con los reportes a la UIAF. Se generan requerimientos u observaciones conocidas por la Supersolidaria, lo cual se reporta en los informes periódicos semestrales que el Oficial de Cumplimiento remite al Consejo de Administración.

Se desarrollaron las capacitaciones individuales y anuales a todos nuestros directivos y empleados. De igual forma a los aprendices. El Oficial de Cumplimiento participó en diferentes capacitaciones aumentando su conocimiento sobre el sistema de riesgo.

3.3.2. Otros riesgos (SIAR, SARC, SARO, SARM y SARL)

Tomando en cuenta lo comentado anteriormente, la Cooperativa procedió a crear y reglamentar el Comité de Riesgos y realizó las mediciones conforme a la normatividad vigente y dentro de los plazos señalados en el cronograma de aplicación establecido por la Superintendencia.

Con relación al **Riesgo de mercado,** las inversiones de la Cooperativa fundamentalmente son las obligatorias para la constitución del Fondo de Liquidez, la actividad es realizada considerando evitar el exceso de liquidez en los rubros de efectivo y equivalentes, con el objetivo de minimizar el riesgo de tasa de interés que afecten el margen de intermediación; en el monitoreo del **Riesgo de Crédito,** se cumplió con la normatividad expedida para la administración del SARC involucrando los elementos de Otorgamiento, Seguimiento y Recuperación; la administración del **Riesgo de Liquidez,** fue evaluado de acuerdo con la normatividad establecida, no se presentó valor en riesgo de liquidez en la aplicación de la metodología y el Indicador de Riesgo de Liquidez IRL arrojo resultados positivos; El **Riesgo Operativo y Legal** se desarrolla actualmente con un software integrado y en línea que permite mantener actualizada la información y generar los reportes exigidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Igualmente, la Cooperativa cuenta con manuales de procedimientos y funciones los cuales son conocidos por sus funcionarios. Hasta el momento no se han presentado eventos de riesgo operativo como fraudes, errores, fallas en los sistemas informáticos, ataques externos, sanciones o similares que pudieran interrumpir la operación o generar pérdidas para la cooperativa y su administración ha sido aplicada acorde a la normatividad vigente.

3.4. Gestión comercial

El equipo comercial compuesto por la jefa comercial, coordinadora comercial en Riohacha, dos gestoras comerciales en Barranquilla y 4 jefes de oficinas terminamos con unos resultados excelentes en captaciones, con un crecimiento del 43% comparando año 2020 con 2021. De estas captaciones se destacan los CDAT´S que terminaron con crecimiento del 46%, en este crecimiento se captaron de Asociados que se pensionaron, se desvincularon por mutuo acuerdo o fueron indemnizados por Cerrejón, un valor de $10.982.112.979. De asociados diferentes a la pagaduría Cerrejón, un valor de $7.367.663.920. Todo esto demuestra que la Cooperativa ante sus asociados refleja fortalezas como la credibilidad y confianza; estos crecimientos se dieron en medio de un año bastante difícil a causa de la pandemia, que si bien es cierto ya está más debilitada en sus variantes, esta situación crítica nos evitó en los primeros 8 meses hacer presencia física en las empresas para hacer una gestión contundente para la colocación de créditos. Sin embargo, en los últimos 4 meses del año se dio más apertura económica, el gobierno permitió que las empresas se flexibilizarán más en sus actividades presenciales, lo que ahí permitió que se retomará la gestión comercial de esta manera.

Con respecto a lo anterior, la cooperativa cierra con 6 nuevos convenios de libranza para profundizar en vinculaciones, créditos, y ahorros en el año 2022. Estos convenios nuevos son: Aliados Inmobiliarias, Clínica Dental Oralcare, ECC y Cia Ltda., JPC Representaciones, Servicampestre Ltda, Concejo Municipal de Uribia, Secretaria de Educación Departamental. De igual manera vamos a seguir trabajando con los antiguos convenios y mantenerlos, como son: Cerrejón, Masa, Amtur, (estos dos, contratistas de Cerrejón, esperando la licitación); la Cruz Roja del Atlántico y de La Guajira. En Maicao, todas las entidades incorporadas de la extinta Coopesagua. Además de hoteles, escuelas clubes, y demás empresas en Barranquilla, Riohacha y Valledupar, de las cuales tenemos planes de acción para profundizar con los empleados de cada una de estas entidades. Ello, va a permitir cumplir las metas y objetivos del equipo comercial y por ende de la Cooperativa. Estas metas van hacer controladas y evaluadas mensualmente por parte de la Jefe Comercial.

3.5. Gestión tecnológica

Cootracerrejón continuó durante el 2021 desarrollando soluciones tecnológicas orientadas a cumplir el proyecto de transformación digital y también implementando soluciones de ciberseguridad para mitigar los riesgos de un ciberataque.

Se contrató un plan de recuperación de desastre (DRP) con la empresa IFX Network. El principal objetivo de este plan es mantener la disponibilidad del servicio en caso de daño de infraestructura o un siniestro en el Datacenter.

Se adquirió una infraestructura hiperconvergente DELL-Vxrail que proporciona escalabilidad y rendimiento para los servidores de carga critica.

Se implementó un sistema de UPS con un banco de batería con autonomía de 10 horas, que va a proporcionar alta disponibilidad en caso de caída del fluido eléctrico en los equipos dentro del Datacenter.

Se empezó la implementación del Chatbot, un asistente virtual el cual se encuentra entrenado y tiene la capacidad de responder a las inquietudes de nuestros clientes 24/7, por medio de hipervínculos, videos e infografías donde podrán resolver sus dudas de manera inmediata.

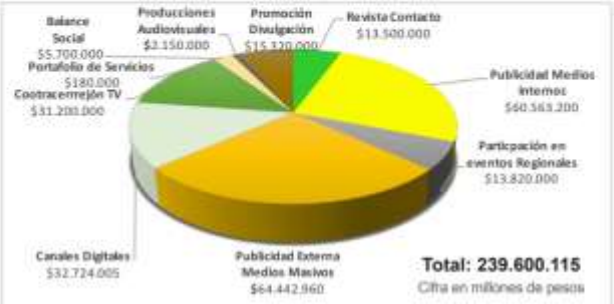
Se realizaron varias charlas de ciberseguridad para fortalecer los conocimientos de nuestros funcionarios en todo lo relacionado con esta temática.

3.6. Comunicaciones

En el 2021 continuo la tendencia de la comunicación a través del marketing digital y la conectividad online, esta tendencia fue incluida en nuestra estrategia de comunicaciones, con el propósito de seguir conectados con nuestros asociados y público en general.

Por medio de nuestro plan de comunicaciones y de marketing digital, hemos logrado paulatinamente marcar un valor diferencial, creativo, interactivo, dinámico en nuestra cooperativa, que como objetivo final busca estar en cercanía con su público objetivo y a su vez ir escalando en la transformación digital.

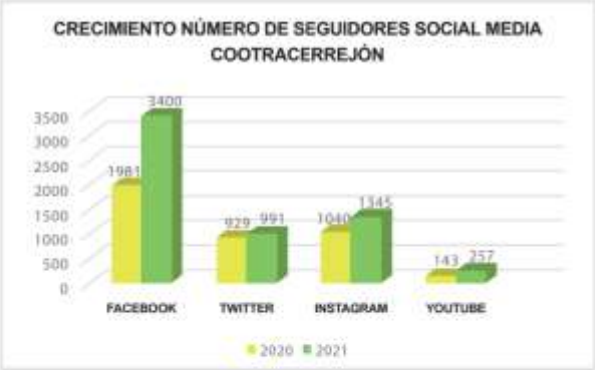
Continuamos desarrollando cambios importantes que le contribuyen al posicionamiento, reconocimiento de la marca, socialización del portafolio de productos y aumento de la base social, por lo anterior, se destinó un total de $239.600.115 distribuidos de la siguiente forma:



3.6.1. Redes sociales y página web

Ejecutamos en el 2021 el proyecto "Cootracerrejón una cooperativa con transformación digital", el cual nos permitió diseñar nuestro nuevo sitio web, con característica adaptables (responsive) a cualquier dispositivo digital, con mejor navegación dentro del sitio, dinámico, interactivo, mejor organización del home, creación de blog (textos con palabras claves – con el fin de ir posicionando la entidad en los buscadores del medio digital), simulador de ahorro y chat de WhatsApp.

También se estructuró una campaña de marketing digital 360 grados, que consiste en emitir anuncios con llamado a la acción en el ecosistema digital, esta misma forma lo empleamos en nuestras social media (Facebook, Instagram, Youtube enlazado con las producciones edu- informativas del ABC Solidario), a través de las estrategias se incrementó el crecimiento de interacciones y seguidores de la cooperativa:



Nuestro sitio web en el 2021 recibió un total de 110.776 visitas, con una duración promedio de 00:02:39 minutos.

3.6.2. Proyecciones comunicaciones 2022

- Proyecto de transformación interactiva pantallas institucionales.
- Continuidad del plan de marketing digital.
- Canal digital Chat "Any bot".
- Código QR.

3.7. Gobernabilidad

Nuestro manual de Buen Gobierno Corporativo, señala que la gobernabilidad es un componente esencial para el logro de ser una cooperativa sólida y confiable a mediano y largo plazo. Se entiende como tal, los procesos de institucionalización, permanencia o perennidad de Cootracerrejón administrada y controlada por un grupo de personas que actúan y toman decisiones. Por tanto, el manual pretende orientar a los administradores, presentes y futuros, a disminuir, mitigar y/o controlar los riesgos generados en el entorno y en la propia entidad, derivados de la inadecuada toma de decisiones.

Cootracerrejón, es una persona jurídica organizada para realizar actividades sin ánimo de lucro, en las cuales los asociados, son simultáneamente sus aportantes y gestores, creada con el objeto de producir, distribuir y consumir conjunta y eficientemente, bienes y servicios para satisfacer las necesidades de sus miembros y al desarrollo de obras de servicio a la comunidad en general.

Mantener un excelente gobierno corporativo, donde cada miembro de nuestro equipo de trabajo identifica y respeta con responsabilidad su rol en nuestra empresa, ha sido clave para aumentar la eficacia financiera y potenciar el crecimiento en cada una de nuestras áreas.

Mensualmente informamos al Consejo de Administración sobre nuestra gestión y resultados, reportando al menos lo siguiente:

- Cumplimiento de metas estratégicas.
- Evolución y calidad de los principales activos y pasivos
- Productividad y rotación del personal.
- Ejecución presupuestal.
- Estructura de costos.
- Incremento o retiro de asociados.
- Indicadores financieros de apalancamiento, rentabilidad y liquidez.

3.8. Derecho de propiedad intelectual

Cootracerrejón cumple cabalmente con lo establecido en las Leyes 603 de 2000 y 44 de 1993, que son normas vigentes sobre derecho de autor y propiedad intelectual. Garantizamos que con nuestras políticas internas aseguramos la no utilización de software sobre los cuales no tengamos la licencia para su uso y manejo.

Agradecimientos

Quiero expresar mis agradecimientos a todas las personas que han contribuido a que COOTRACERREJÓN sea una de las mejores cooperativas dentro del sector solidario, el trabajo mancomunado y el compromiso de la Gerencia General, Directivos, Delegados y Empleados han sido de mucha incidencia para el éxito que se ha tenido durante estos 36 años de existencia, reflejándose siempre en el bienestar de nuestros asociados.

Gracias por depositar la confianza en todo nuestro equipo de trabajo, en Cootracerrejón, seguiremos adelante con ese mismo empeño y dedicación para ser la mano amiga de los asociados y seguir demostrando que la cooperativa es de todos.

¡¡Dios los Bendiga!!

CESAR OSPINO ARIZA
Gerente General

ESTADOS FINANCIEROS

COOTRACERREJÓN
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Por Orden de Liquidez
Acumulado a 31 de Diciembre de los años 2021 y 2020
(Información en pesos colombianos)

ACTIVOS	Nota	2021	%	2020	%	Variación $	%
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	**(4)**	**6,903,303,472**	**7,9%**	**8,859,131,482**	**9,3%**	**(1,955,828,009)**	**-22,1%**
Efectivo		4,996,893	0,0%	3,511,209	0,0%	1,485,684	42,3%
Bancos		2,258,673,048	2,6%	6,215,462,991	6,5%	(3,956,589,944)	-63,7%
Efectivo Restringido - Fondo de Liquidez		4,639,333,533	5,3%	2,640,157,282	2,8%	1,999,176,251	75,7%
Activos Financieros de Inversión	**(5)**	**642,322,322**	**0,7%**	**579,979,307**	**0,6%**	**62,343,015**	**10,7%**
Inversiones en instrumentos de Deuda (Costo amortizado)		401,594,290	0,5%	387,108,883	0,4%	14,485,407	3,7%
Inversiones en instrumentos Patrimonio a Valor Razonable		41,108,550	0,0%	45,336,858	0,0%	(4,228,308)	-9,3%
Otras inversiones de patrimonio al costo histórico		189,619,482	0,2%	137,533,566	0,1%	52,085,916	37,9%
Inversiones en entidades asociadas		10,000,000	0,0%	10,000,000	0,0%	0	0,0%
Cartera de Créditos (costo amortizado)	**(6)**	**75,264,068,095**	**86,9%**	**78,118,448,376**	**83,4%**	**(2,854,380,281)**	**-3,6%**
Cartera de Crédito Asociados - Consumo (capital)		79,510,908,245	90,5%	81,383,926,798	85,7%	(1,873,018,553)	-2,3%
Cartera de Crédito Asociados - Comercial (capital)		547,343,189	0,6%	500,043,148	0,0%	47,300,041	9,5%
Cartera de Crédito Asociados - De vivienda sin libranza (capital)		550,123,718	0,6%		0,0%	550,123,718	0,0%
Créditos a Empleados		577,543,313	0,7%	637,128,873	0,7%	(59,585,560)	-9,4%
Intereses Cartera Asociados (Método Interés Efectivo)		578,285,858	0,7%	750,439,384	0,8%	(172,153,726)	-22,9%
Intereses Créditos Comerciales		6,437,489	0,0%	17,137,408	0,0%	(10,699,909)	-62,4%
Intereses Creditos de Vivienda		12,455,894	0,0%		0,0%	12,455,894	0,0%
Deterioro Cartera Crédito Asociados Capital (individual)		(3,266,692,863)	-3,7%	(2,131,476,451)	-2,2%	(1,135,216,412)	53,3%
Deterioro Cartera Crédito Asociados Capital (General)		(1,821,749,279)	-2,1%	(1,850,577,721)	-1,9%	28,828,442	-1,6%
Deterioro Creditos a Empleados		(52,826,705)	-0,1%	(44,890,401)	0,0%	(7,936,304)	17,7%
Deterioro Creditos de Vivienda		(27,576,283)	0,0%		0,0%	(27,576,283)	0,0%
Deterioro Intereses Cartera		(292,423,000)	-0,3%	(143,282,662)	-0,2%	(149,140,338)	104,1%
Deterioro Intereses Creditos de Vivienda		(17,761,091)	0,0%		0,0%	(17,761,091)	0,0%
Cuentas por Cobrar	**(7)**	**1,079,109,837**	**1,2%**	**4,283,377,523**	**4,5%**	**(3,204,268,486)**	**-74,8%**
Convenios		223,510,579	0,3%	208,514,974	0,2%	14,995,605	7,2%
Avances y Anticipos entregados		221,340,998	0,3%	204,501,207	0,2%	16,839,791	8,2%
Activos por Impuestos corriente		523,320	0,0%	140,761	0,0%	382,559	271,8%
Deudores Patronales		217,083,507	0,2%	150,727,816	0,2%	66,355,691	44,0%
Otras cuentas por cobrar		416,650,633	0,5%	3,719,492,765	3,9%	(3,302,842,132)	-88,8%
Propiedades, Planta y Equipo	**(8)**	**2,777,226,258**	**3,2%**	**1,920,725,179**	**2,0%**	**856,503,085**	**44,6%**
Terrenos		375,052,958	0,4%	173,757,458	0,2%	201295500	115,8%
Edificaciones		1,856,656,813	2,1%	1,308,818,043	1,4%	547,837,770	41,9%
Muebles y Equipos de Oficina		676,122,473	1,0%	325,682,236	0,3%	550,440,237	169,0%
Equipo de Computo y Comunicación		645,282,035	0,7%	916,164,674	1,0%	(270,882,639)	-29,6%
Depreciación Acumulada		(975,885,019)	-1,1%	(803,697,235)	-0,8%	(172,187,784)	21,4%
Otros Activos NO Financieros	**(9)**	**113,878,444**	**0,1%**	**160,367,056**	**0,2%**	**(46,488,612)**	**-29,0%**
Intangibles - Licencias y Software		113,878,444	0,1%	160,367,056	0,2%	(46,488,612)	-29,0%
TOTAL ACTIVO		**87,819,899,632**	**100,0%**	**94,922,029,820**	**100,0%**	**(7,102,219,288)**	**-7,5%**
PASIVOS							
Depósitos	**(10)**	**45,799,107,600**	**52,1%**	**26,295,249,472**	**27,7%**	**19,504,858,128**	**74,2%**
Depósitos de Ahorro a la Vista		1,031,974,656	1,2%	502,349,727	0,5%	529,624,929	105,4%
Certificados de Depósito a Término		40,197,863,294	45,8%	21,838,086,395	23,0%	18,349,776,899	84,0%
Depósitos de Ahorro Contractual		477,854,631	0,5%	379,426,150	0,4%	98,228,481	25,9%
Depósitos de Ahorro Permanente		3,237,779,470	3,7%	3,038,833,417	3,2%	197,946,053	6,5%
Intereses (método interés efectivo)		854,635,548	1,0%	525,553,783	0,6%	329,281,765	62,7%
Obligaciones Financieras	**(11)**	**8,001,398,964**	**9,1%**	**37,182,962,168**	**39,2%**	**(29,181,562,204)**	**-78,5%**
Corto Plazo Capital		51,833,991	0,1%	11,907,365,927	12,5%	(11,855,531,936)	-99,6%
Largo Plazo Capital		7,888,333,160	8,8%	24,787,623,822	26,1%	(17,099,290,662)	-69,0%
Intereses (método interés efectivo)		261,232,813	0,3%	487,972,419	0,5%	(226,739,606)	-46,5%
Cuentas por Pagar	**(12)**	**1,161,315,571**	**1,3%**	**930,239,659**	**1,0%**	**231,075,912**	**24,8%**
Proveedores		724,097,252	0,8%	593,975,367	0,6%	130,121,885	21,9%
Remanentes por Pagar		375,847,467	0,4%	224,741,320	0,2%	151,106,147	67,2%
Pasivos Varios		61,370,851	0,1%	111,522,972	0,1%	(50,152,121)	-45,0%

Impuestos		**11.046.392**	**0,0%**	**8.782.476**	**0,0%**	**2.265.916**	**25,8%**
Industria y Comercio		11.046.392	0,0%	8.782.476	0,0%	2.265.916	25,8%
Beneficios a Empleados	**(13)**	**178.221.866**	**0,2%**	**164.928.124**	**0,2%**	**13.292.542**	**8,1%**
Retenciones y Aportes de Salarios		28.400.000	0,0%	26.504.200	0,0%	1.895.800	7,2%
Cesantías		75.826.015	0,1%	69.716.588	0,1%	6.109.427	8,8%
Intereses Cesantías		9.646.727	0,0%	8.777.232	0,0%	869.495	9,9%
Vacaciones		33.922.359	0,0%	33.547.952	0,0%	374.407	1,7%
Otras prestaciones		30.726.765	**0,0%**	26.883.152	**0,0%**	3.843.413	**14,3%**
Fondos Sociales y Mutuales	**(14)**	**286.233.732**	**0,3%**	**264.527.761**	**0,3%**	**23.705.971**	**8,9%**
Educación		245.820.729	0,3%	226.182.073	0,2%	19.638.656	8,7%
Mutual		42.413.003	0,0%	38.345.688	0,0%	4.067.315	10,6%
Otros Pasivos	**(15)**	**454.573.869**	**0,5%**	**284.505.729**	**0,3%**	**170.068.140**	**59,8%**
Ingresos Anticipados		20.223.324	0,0%	28.695.318	0,0%	(8.471.994)	-29,5%
Ingresos Recibidos Para Terceros		434.350.545	0,5%	255.810.411	0,3%	178.540.134	69,8%
TOTAL PASIVO		**55.894.995.794**	**63,6%**	**53.121.195.369**	**69,6%**	**(9.226.295.319)**	**-14,2%**
PATRIMONIO							
Capital Social	**(16)**	22.800.482.629	26,0%	22.178.386.281	23,4%	622.096.348	2,8%
Reservas		2.740.395.888	3,1%	2.406.239.926	2,5%	334.145.762	13,9%
Fondos de destinación Específica		4.293.832.061	4,9%	3.492.840.007	3,7%	800.792.053	22,9%
Ajustes por Adopción NIIF		868.669.635	1,0%	386.783.268	0,4%	481.886.367	124,6%
Otros resultados integrales		19.675.500	0,0%	-	0,0%	19.675.500	0,0%
Excedentes del Período		1.212.063.325	1,4%	1.336.583.048	1,4%	(124.519.723)	-9,3%
TOTAL PATRIMONIO		**31.934.918.038**	**36,4%**	**29.800.832.531**	**31,4%**	**2.134.075.208**	**7,2%**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**87.829.913.832**	**100,0%**	**94.922.028.932**	**100,0%**	**(7.092.115.099)**	**-7,5%**
		-		-			

Las Notas a los Estados Financieros adjuntas hacen parte integral de los mismos.

César Ospino Arias
Gerente General

Yuranis Salas Reales
Contador
TP 144828-T

Alfonso Argüelles Alarcon
Revisor Fiscal
T.P. 28.623 – T
Miembro Argüelles Auditores & Asociados S.A.

COOTRACERREJON
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito

COOTRACERREJON
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL - ACUMULADO

Del 01 de Enero al 31 de diciembre de los años 2021 y 2020

Expresado en Pesos Colombianos

		Año 2021	%	Año 2020	%	Variación	Var 0%
INGRESOS ORDINARIOS	N17						
INTERESES		**13,246,162,902**	**86,5%**	**12,636,789,479**	**91,2%**	**609,372,423**	**4,8%**
Cartera de Crédito (Método del interés efectivo)		13,246,162,902	86,5%	12,977,137,588	93,7%	269,025,314	2,0%
Intereses fondo de liquidez		0	0,0%	0	0,0%	0	N.A.
Rendimientos financieros. (método interés efectivo)		0	0,0%	0	0,0%	0	N.A.
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		**91,846,789**	**0,6%**	**95,547,787**	**0,7%**	**-3,700,998**	**-3,9%**
Dividendos y Participaciones		9,176,567	0,1%	14,274,317	0,1%	-5,097,750	-35,7%
Ingresos por Otras Actividades de Servicio		56,085,664	0,4%	127,595,361	0,9%	-71,509,697	-56,0%
Comisiones Tarjeta y Descuentos Proveedores		26,584,558	0,2%	108,950,031	0,8%	-82,374,502	-75,6%
GANANCIAS	N18	**1,977,395,930**	**12,9%**	**481,151,403**	**3,9%**	**1,576,244,427**	**302,0%**
Otras Ganancias		11,072,377	0,1%	9,846,108	0,1%	1,726,269	17,4%
Ingresos por Valorizaciones		44,448,621	0,3%	39,903,256	0,3%	4,545,365	11,4%
Recuperación de Deterioro		1,921,274,931	12,5%	673,215,150	4,1%	1,248,059,481	235,2%
TOTAL INGRESOS Y GANANCIAS		**15,315,405,521**	**100,0%**	**13,855,035,710**	**100,0%**	**1,459,371,811**	**10,5%**
COSTOS	N19						
Intereses (método interés efectivo)		**3,580,069,345**	**31%**	**4,675,076,526**	**34%**	**-1,095,207,181**	**-40%**
Intereses ahorro a la vista		9,697,355,00	0,0%	6,770,180	0,0%	2,927,175	43,2%
Intereses CDAT		2,499,141,551,88	10,3%	1,571,645,311	11,3%	927,496,241	59,0%
Intereses Contractual		5,605,590,00	0,0%	4,683,189	0,0%	922,401	19,7%
Intereses Ahorro Permanente		32,845,928,00	0,2%	29,809,141	0,2%	2,836,787	9,5%
Gravamen a los Movimientos Financieros - Propio		139,710,340,91	0,6%	97,742,425	0,7%	41,967,916	42,9%
Gravamen a los Movimientos Financieros - Asumido		105,288,000,00	1,9%	291,231,674	2,1%	-185,942,674	-63,8%
Intereses de creditos de Entidades Financieras		797,778,979,18	17,5%	2,673,194,667	19,3%	-1,875,415,628	-70,2%
Gastos Bancarios		**211,633,671**	**1,4%**	**154,803,632**	**1,1%**	**56,830,038**	**36,7%**
Comisiones Bancarias		166,399,074	0,7%	89,861,730	0,6%	19,537,344	22,0%
Tarjeta de Afinidad		105,234,596	0,7%	65,341,901	0,5%	37,292,695	56,8%
TOTAL COSTOS FINANCIEROS Y GASTOS BANCARIOS		**3,691,503,016**	**24,8%**	**4,829,880,158**	**34,9%**	**-1,038,377,143**	**-21,3%**
GASTOS ORDINARIOS							
Beneficios a Empleados		2,491,530,928	16,3%	1,956,858,402	14,1%	534,672,526	27,3%
Gastos Generales		3,519,961,540	23,0%	2,530,743,629	18,3%	989,217,911	39,1%
Gastos Sociales		815,952,284	5,3%	1,088,396,779	7,9%	-272,444,495	-25,0%
Depreciaciones		262,830,271	1,7%	167,529,949	1,2%	95,300,322	56,9%
TOTAL GASTOS ORDINARIOS	N20	**7,090,275,023**	**46,3%**	**5,743,528,759**	**41,5%**	**1,346,746,263**	**23,3%**
PERDIDAS							
Deterioro Creditos de Vivienda		22,498,463	0,1%		0,0%	22,498,463	N.A.
Deterioro Individual de Cartera (capital e intereses)		2,089,018,270	13,6%	1,320,354,291	9,5%	768,663,979	58,2%
Deterioro Creditos Comerciales		8,682,418	0,1%	2,955,870	0,0%	5,726,548	193,7%
Deterioro Convenios por cobrar		208,932,123	1,4%	72,688,345	0,5%	136,243,778	187,4%
Deterioro General de Cartera		989,862,928	6,7%	500,193,501	3,6%	389,669,425	73,9%
Deterioro Deudores Patronales y Empresas (Convenios)		3,089,279	0,0%	20,181,609	0,1%	-16,492,330	-81,7%
Pérdida en valoración de inversiones de patrimonio a valor razonable		17,880,679	0,1%	24,885,130	0,2%	-11,785,451	-47,8%
TOTAL PERDIDAS		**3,310,964,159**	**21,6%**	**1,941,038,748**	**14,0%**	**1,374,525,412**	**69,7%**
TOTAL COSTOS, GASTOS Y PERDIDAS		**14,092,742,198**	**92,1%**	**12,514,447,662**	**90,4%**	**1,582,694,534**	**12,6%**
EXCEDENTES NETOS		**1,212,663,325**	**7,9%**	**1,336,583,848**	**9,6%**	**-124,519,723**	**-9,3%**

Las Notas a los Estados Financieros adjuntas hacen parte integral de los mismos.

César Ospino Ariza
Gerente General

Yuranis Salas Reales
Contador
TP 144826-T

Alfonso Argüelles Alarcon
Revisor Fiscal
T.P. 28.623 – T
Miembro Argüelles Auditores & Asociados S.A.

COOTRACERREJON
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIVIDUAL (Método Indirecto)
Por los Años Terminados a Diciembre 31 de 2021 y 2020
Expresado en Pesos Colombianos

	2021		2020	
Efectivo Generado por las Operaciones		**1,212,063,325**		**1,336,593,848**
mas partidas que no afectan el efectivo: Gastos Depreciación	(252,630,271)		(167,529,948)	
MENOS partidas que no afectan el efectivo: Valoración acciones AVAL	(12,880,678)		(24,665,130)	
mas partidas que no afectan el efectivo: Deterioro	2,089,016,270		1,320,384,291	
mas partidas que no afectan el efectivo: Ajustes adopción NIF	481,886,367			
mas partidas que no afectan el efectivo: Otros resultados integrales	19,675,500			
Excedentes Netos Del Año		**2,324,889,187**		**1,128,158,212**
Efectivo Generado en actividades de INVERSION				
(Aumento) Disminución en Inversiones de Patrimonio	(47,867,608)		(4,325,202)	
(Aumento) Disminución Inversiones de Deuda	(1,804,728)		274,483,877	
(Aumento) Disminución de Propiedades planta y equipo	(803,672,814)		203,431,200	
(Aumento) Disminución de Inversiones en entidades asociadas	-		-	
Subtotal efectivo generado en actividades de INVERSION		**(853,135,150)**		**473,589,875**
Efectivo Generado en actividades de FINANCIACION				
Aumento (Disminución) Obligaciones Financieras	(28,181,962,204)		1,288,249,007	
Aumento (Disminución) Excedentes, reservas y fondos patrimoniales	1,010,818,092		1,031,886,420	
Subtotal efectivo generado en actividades de FINANCIACION		**(28,171,144,112)**		**2,298,135,427**
Efectivo Generado en Actividades de OPERACIÓN				
(Aumento) Disminución Cartera Credito	725,362,011		(5,125,792,990)	
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar	3,204,268,488		(3,692,383,472)	
Aumento (Disminución) Depósitos	19,564,856,128		7,474,783,488	
Aumento (Disminución) Cuentas por Pagar	231,075,912		(378,936,893)	
Aumento (Disminución) Beneficios a Empleados	13,292,542		2,699,521	
Aumento (Disminución) de Impuestos	2,265,918		103,381	
Aumento (Disminución) de Aportes Sociales	622,096,348		(203,937,101)	
Aumento (Disminución) de Fondos Sociales, Mutuales y Otros	23,105,971		180,929,508	
(Aumento) Disminución en Intangibles y otros activos	46,488,612		106,998,468	
Aumento (Disminución) otros pasivos	170,085,140		37,934,894	
Total Recursos de Financiacion & Operación		**24,843,482,066**		**(1,997,421,377)**
Aumento (Disminución) del Disponible		**(1,005,928,308)**		**2,294,483,238**
Saldo al Inicio del Periodo		**8,859,131,482**		**6,564,648,244**
Total Saldo en Efectivo y Equivalentes al Final del Periodo		**8,853,203,173**		**8,859,131,482**

César Ospino Ariza
Gerente General

Yuranis Salas Reales
Contador
TP 144828-T

Alfonso Argüelles Alarcon
Revisor Fiscal
T.P. 28.623 – T
Miembro Argüelles Auditores & Asociados S.A.

COOTRACERREJON
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO COOTRACERREJON

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Acumulados del 01 de enero al 31 de Diciembre de los Años 2021 y 2020
(Cifras en pesos Colombianos)

CONCEPTO	31/12/20	Disminución	Aumento	31/12/21
Capital Social	22,178,386,281	0	622,096,348	22,800,482,629
Fondos, Reservas y Superavit	5,899,079,934	0	1,134,937,815	7,034,017,749
Ajustes por adopción NIIF	386,753,268	0	481,886,367	868,639,635
Otros resultados integrales	0	0	19,675,500	19,675,500
Resultados del Ejercicio	1,336,583,048	124,519,723	0	1,212,063,325
TOTAL PATRIMONIO	29,800,832,531	124,519,723	2,258,596,031	31,934,908,839

César Ospino Ariza
Gerente General

Yuranis Salas Reales
Contador
TP 144828-T

Alfonso Argüelles Alarcon
Revisor Fiscal
T.P. 28.623 – T
Miembro Argüelles Auditores & Asociados S.A.
(ver dictamen adjunto)

CUMPLIMIENTO REQUISITOS TRIBUTARIOS

Dictamen del revisor Fiscal

COOTRACERREJÓN
Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito

INFORME DE REVISOR FISCAL

Opinión Independiente de Estados Financieros 2021 y 2020

Señores
Delegados de Asamblea General
COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN
Barranquilla

Opinión sobre los estados financieros

He examinado los Estados Financieros individuales de la Cooperativa al 31 de diciembre del 2021 preparados de acuerdo a la NIIF para PYMES Versión 2009 (Anexo 2 del decreto 2420 de 2015 y anexo 2.1 del decreto 2496 de diciembre de 2015, compiladas y actualizadas por el decreto 2483 de 2018) emanada del IASB. Lo anterior incluye la salvedad sobre la NO aplicación de la NIIF sobre la Cartera de Créditos y su deterioro, y los Aportes sociales donde se continuarán aplicando las disposiciones establecidas en la ley 79 de 1988, ley 454 de 1998, de acuerdo al numeral 1 del Capítulo I del Título II de la Circular Básica Contable, por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2021 y 2020 (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y las Revelaciones que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa).

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados, tomados de registros de contabilidad, presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN, por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2021 y 2020, así como de sus resultados y flujos de efectivo terminados en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

Fundamentos de la opinión

Obtuve la información necesaria para cumplir mis funciones y efectué mis exámenes de acuerdo con normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que planifique y ejecute la auditoría con base en la NIA 300, de tal forma que se obtenga seguridad razonable en cuanto a si los Estados Financieros están libres de errores de importancia.

Asevero que no hubo situaciones en las que se hayan puesto en riesgo mi independencia frente a la cooperativa y de conformidad con los requerimientos del Código de Ética emitido por la IFAC, y los establecidos en la Ley 43 de 1990.

Párrafo de énfasis

De acuerdo a la NIA 706 y teniendo en cuenta lo expresado en la Nota 24 de los Estados Financieros de la entidad COOTRACERREJÓN, en la cual indica que no existen hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa, es decir, diciembre 31 de 2021, que representen cambios significativos en la Compañía, pese a la situación de orden mundial originada por el Coronavirus COVID-19, mi opinión no ha sido modificada con relación a esta cuestión.

Cuestiones claves de auditoría

Como parte fundamental del trabajo de auditoría para obtener una opinión de los estados financieros a 31 de diciembre de 2021; me permito señalar las siguientes claves que revistieron gran importancia para el auditor:

a) Ingresos de la compañía como resultado de sus operaciones derivados de la colocación de créditos a asociados (Cartera de Créditos).
b) La consolidación de los estados financieros de COOTRACERREJÓN durante la Fusión por incorporación con la Cooperativa Social de la Guajira (COOPESAGUA).

Hipótesis de negocio en marcha

En la nota 24 de los Estados Financieros de COOTRACERREJÓN al cierre de diciembre 31 de 2021, se hace referencia a la hipótesis de negocio en marcha y con base en lo establecido en la NIA 570, validé que la administración hiciera uso de ésta hipótesis de negocio en marcha como un supuesto para la preparación de los estados financieros y determiné que aunque no existen sucesos o condiciones financieros, u operativos, pero si una situación de Pandemia generada por el COVID-19, la entidad ha sabido sobreponerse haciendo uso de distintas estrategias debido a su modelo de negocio, lo cual, conlleva a indicar que no existen dudas importantes sobre la capacidad de la entidad para continuar con el negocio en marcha.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

Los Estados Financieros Certificados, que se adjuntan, son responsabilidad de la Administración, puesto que reflejan su gestión, quien los preparó de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, junto con el manual de Políticas Contables adoptadas por la COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN, Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante en la preparación y presentación de los Estados Financieros para que estén libres de errores de importancia relativa, seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y registrar estimaciones contables que sean razonables.

Responsabilidad del revisor fiscal

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los Estados Financieros adjuntos, realizando una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIAS. Dichas normas exigen el cumplimiento a los requerimientos de ética, así como la planificación y la ejecución de pruebas selectivas de los documentos y registros de contabilidad, con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores materiales.
Los procedimientos analíticos de revisión dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de importancia relativa en los estados financieros, debido a fraude o error.

Opinión sobre control interno

En cumplimiento a las disposiciones de la NIA 700, asevero que la COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN, cuenta con medidas adecuadas para garantizar el control interno de la entidad.

Otros asuntos explicativos

Los estados financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia de la COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN al 31 de diciembre de 2020 que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por mí,

de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y en mi informe de fecha 28 de enero de 2021, expresé mi opinión sobre los mismos.

Informe sobre requerimientos legales y regulatorios

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto, durante el año 2021:

1. Los registros se llevaron de acuerdo con las normas legales y la técnica contable.

2. Las operaciones registradas en los libros y los actos de la administración, en su caso, se ajustaron a los Estatutos y a las decisiones de la Asamblea General de Asociados y del Consejo de Administración.

3. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y conservan debidamente.

4. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN, observa las medidas adecuadas de control interno, conservación y custodia de los bienes propios y de los de terceros que están en su poder.

5. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN se encuentra cumpliendo en forma adecuada y oportuna, con las obligaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en cumplimiento de lo exigido en el artículo 11 del Decreto Reglamentario 1406 de 1999.

6. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN administró adecuadamente el fondo de liquidez durante la vigencia 2021; el cual se encuentra depositado en entidades autorizadas por la superintendencia financiera.

7. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria con las políticas implementadas para el Sistema Integrado de Administración de Riesgos SIAR, durante el año 2021.

8. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria con las políticas implementadas para el Sistema de Administración del Riesgo de liquidez SARL, durante el año 2021.

9. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria con las políticas implementadas para el Sistema de Administración del Riesgo de Crédito SARC, durante el año 2021.

10. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria con las políticas implementadas para el Sistema de Administración de Riesgo de Mercado SARM, durante el año 2021.

11. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria con las políticas implementadas para el Sistema de Administración del Riesgo Operativo SARO durante el año 2021.

12. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria con las políticas implementadas para el Sistema de Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT, durante el año 2021.

13. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria con las políticas implementadas para el cumplimiento de controles de ley respecto a la relación de solvencia, al límite a los cupos individuales de créditos y la concentración de operaciones.

14. La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN cumplió de manera satisfactoria la administración del fondo de solidaridad, partiendo de lo que prescribe el marco legal de la ley 79 de 1988 y los reglamentos emitidos por el Consejo de Administración y procedimientos internos de la cooperativa en cuanto al manejo del mismo.

15. En el informe de gestión correspondiente al año 2021 se incluyen cifras globales coincidentes con los Estados Financieros examinados, y las actividades descritas en él y que generaron operaciones económicas que fueron registradas contablemente y forman parte de los Estados Financieros Certificados. En dicho informe se menciona que La COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO COOTRACERREJÓN, al 31 de diciembre del 2021 se encuentra cumpliendo en forma adecuada, con lo dispuesto en la Ley 603 del 2000 sobre propiedad intelectual y derechos de autor.

ALFONSO ARGÜELLES ALARCÓN
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 28623 - T
Miembro de Argüelles Auditores & Asociados S.A.

Barranquilla, Colombia
Lunes, 21 de febrero de 2022.