

Señores

*Asamblea General de Asociados*

*PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)*

*JUAN MIGUEL GOMEZ DURAN como representante legal, y JUAN FERNANDO NARANJO HURTADO, en calidad de contador general de PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE).*

### **Certificamos**

*Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad el conjunto completo de estados financieros: estado de situación financiera, estado de flujo de efectivo, estado del resultado integral y el estado de cambios en el patrimonio, a la fecha de 31/12/2022, de conformidad con el Decreto 2420 de 2015, modificado por última vez por el Decreto 2270 de diciembre 13 de 2019<sup>1</sup>, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, incluyendo sus correspondientes notas, que forman parte de las revelaciones y un todo indivisible con los estados financieros.*

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de la empresa Al 31/12/2022 adicionalmente:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
  - b. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones, y que estos se encuentran registrados de acuerdo con los
-

marcos técnicos normativos contables vigentes a la fecha de preparación de los documentos.

- c. Confirmamos la integridad de la información proporcionada, puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- d. Además, certificamos que los hechos económicos han sido clasificados, descritos y revelados de manera correcta.

*Firmado en la ciudad de Medellín -Antioquia a los (25) días del mes de enero de 2023*

*Cordialmente,*

**JUAN MIGUEL GOMEZ.**

Representante legal

(N°. de documento de identidad)



Contador general

CC. 71.334.722

*Tarjeta profesional 159672-T*



PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)

NIT 901.379.311-1

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS

	Año 2022		Año 2021	
INGRESOS NETOS	166,371,123	100%	37,200,000	100%
COSTO DE OPERACIÓN	171,470,000	103%	29,771,919	80%
UTILIDAD BRUTA	-5,098,877	-3%	7,428,081	20%
GASTOS OPERACIONALES	67,972,060		3,305,909	
GASTOS DE VENTAS	-		-	
UTILIDAD OPERACIONAL	-73,070,937	-44%	4,122,172	11%
OTROS INGRESOS	-		-	
OTROS EGRESOS	6,034,089		2,730,573	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	-79,105,026	-48%	1,391,599	4%
PROV IMPUESTO DE RENTA	-		-	
UTILIDAD NETA	-79,105,026	-48%	1,391,599	4%

**JUAN MIGUEL GOMEZ.**

JUAN MIGUEL GOMEZ DURAN  
Gerente Y Representante Legal

JUAN FERNANDO NARANJO HURTADO  
Contador Publico Titulado  
TP 159672-T

SANDRA CAMILA AMAYA MARTINEZ  
Revisor Fiscal -TP 240070-T  
Ver Opinion Adjunta  
(Original Firmado)



COOPERATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)

NIT 901.379.311-1

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

	Año 2022	Año 2021
<b>ACTIVOS</b>	<b>93,731,397</b>	<b>282,318,854</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>70,728,059</b>	<b>224,486,727</b>
Caja general	-	-
Bancos Cuentas Corrientes -Ahorros	47,456,159	223,077,027
Cuentas Ahorros entidades Cooperativas	22,052,949	-
Aportes entidades Cooperativas	1,218,951	1,409,700
<b>DEUDORES</b>	<b>-</b>	<b>51,800,000</b>
Clientes	-	11,900,000
Otras Deudores (CXC SOCIOS)	-	39,900,000
<b>INVENTARIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mercancia disponible para la Venta	-	-
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>23,003,338</b>	<b>6,032,127</b>
Maquinaria y Equipo de Oficina	7,333,756	5,317,000
Equipo de comp y telec	24,434,244	3,445,700
Depreciación Acumulada	-8,764,662	-2,730,573
<b>PASIVOS</b>	<b>92,441,853</b>	<b>261,924,285</b>
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>23,118,305</b>	<b>29,241,738</b>
Bancos Nacionales	-	-
Otras Obligaciones (COOSERVUNAL)	23,118,305	29,241,738
<b>PROVEEDORES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Nacionales	-	-
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>421,000</b>	<b>6,611,483</b>
Costos y Gastos por Pagar	-	5,254,483
Retención en la Fuente x Pagar	421,000	1,357,000
Acreedores varios (ingresos Recibidos Terceros)	-	-
<b>IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>12,033,000</b>	<b>2,325,000</b>
Iva por pagar	12,033,000	2,325,000
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Prestaciones sociales	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>56,869,548</b>	<b>223,746,064</b>
Anticipos de clientes (ingresos Recibidos Terceros)	56,869,548	223,746,064
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,289,544</b>	<b>20,394,570</b>
Aportes Sociales	73,713,648	13,713,648
Reservas Estatutarias	6,680,922	-
Resultados Acumulados	-	5,289,323
Resultados del Ejercicio	-79,105,026	1,391,599
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>93,731,397</b>	<b>282,318,854</b>

JUAN MIGUEL GOMEZ.

JUAN MIGUEL GOMEZ DURAN  
Gerente y Representante Legal

Juan Fernando Naranjo Hurtad

JUAN FERNANDO NARANJO HURTAD SANDRA CAMILA AMAYA  
CC 71.334.722 de Medellin Revisor Fiscal -TP 240070  
Contador Publico Titulado TP 159672 Ver Opinion Adjunta  
(Original Firmado)

Sandra Camila Amaya

PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

NIT 901.379.311-1

AÑOS 2021-2022

Concepto	Saldo 31/12/2021	Incremento	Disminución	Saldo 31/12/2022
Capital social.	13,713,648	60,000,000	0	73,713,648
Superávit capital.	0	0	0	0
Reservas.	0	6,680,922	0	6,680,922
Resultados Acumulados	5,289,323	-	5,289,323	0
Utilidades del ejercicio.	1,391,599	-79,105,026	1,391,599	-79,105,026
<b>Total Patrimonio de los Asociados</b>	<b>20,394,570</b>	<b>- 12,424,104</b>	<b>6,680,922</b>	<b>1,289,544</b>

JUAN MIGUEL GOMEZ.

JUAN MIGUEL GOMEZ DURAN  
Gerente y Representante Legal

*Juan Fernando Naranjo Hurtado*

JUAN FERNANDO NARANJO HURTADO  
CC 71.334.722 de Medellin  
Contador Publico Titulado TP 159672-T

*Sandra Camila Amaya Martinez*

SANDRA CAMILA AMAYA MARTINEZ  
Revisor Fiscal -TP 240070-T  
Ver Opinion Adjunta  
(Original Firmado)

 <b>COONVITE</b> <small>Cooperativa de Arquitectura</small>	<b>PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)</b> <b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO ( Metodo Indirecto)</b> <b>NIT 901.379.311-1</b>	
	<b>A DICIEMBRE 31 DE 2022</b>	<b>A DICIEMBRE 31 DE 2021</b>
Utilidad del ejercicio	- 79,105,026	1,391,599
Partidas que no tienen efecto en el efectivo	- 5,211,831	549,464
(+) Depreciaciones	6,034,089	2,730,573
(+) Amortizaciones	-	-
(-) Ingresos por recuperaciones	-	-
<b>Variación en partidas relacionadas con las actividades de operación.</b>	<b>- 78,282,768</b>	<b>4,671,636</b>
(+) Incremento obligaciones laborales	-	-
(+) Incremento impuestos por pagar	- 9,708,000	1,264,174
(+ -) Variacion cuentas por pagar	6,190,483	- 6,348,083
(+ -) Variacion de inventarios	-	- 640,019
(+ -) Variacion de Cuentas x Cobrar	51,800,000	- 4,210,098
(+ -) Variacion otros pasivos	- 166,876,516	223,746,064
<b>Efectivo generado por actividades de operación</b>	<b>- 196,876,801</b>	<b>218,483,674</b>
(-) Incremento compra de Activos Fijos e Intangibles	- 23,005,300	- 3,000,000
(+) Disminucion Venta de Activos Fijos e Intangibles	-	-
<b>Variación en partidas relacionadas con las actividades de Inversion</b>	<b>- 219,882,101</b>	<b>215,483,674</b>
(+) Incremento Pasivos Financieros	-	-
(-) Disminución de Pasivos Financieros	6,123,433	- 5,284,488
(+ -) Variacion cuentas de Patrimonio (AP Sociales)	60,000,000	6,856,824
<b>Variación en partidas relacionadas con las actividades de Financiacion</b>	<b>- 153,758,668</b>	<b>217,056,010</b>
<b>Efectivo en el inicio del periodo</b>	<b>224,486,727</b>	<b>7,430,717</b>
<b>Efectivo generado en el periodo</b>	<b>70,728,059</b>	<b>224,486,727</b>

**JUAN MIGUEL GOMEZ.**

**JUAN MIGUEL GOMEZ DURAN**  
Gerente y Representante Legal

*Juan Fernando Naranjo Hurtado*

**JUAN FERNANDO NARANJO HURTADO**  
CC 71.334.722 de Medellin  
Contador Publico Titulado TP 159672- Ver Opinion Adjunta

*Sandra Camila Amaya Marti*

**SANDRA CAMILA AMAYA MARTI**  
Revisor Fiscal -TP 240070-T  
(Original Firmado)

**ESTADOS FINANCIEROS**  
**COMPARATIVOS AÑOS 2021- 2022**

**Estado de Situación Financiera**  
**Estado de Resultados y Otro Resultado Integral**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
**Notas de Revelación**

**COOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)**

**NIT 901.379.311-1**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO**

	Año 2022	Año 2021
<b>ACTIVOS</b>	<b>93,731,397</b>	<b>282,318,854</b>
<b>DISPONIBLE</b>	<b>70,728,059</b>	<b>224,486,727</b>
Caja general	-	-
Bancos Cuentas Corrientes -Ahorros	47,456,159	223,077,027
Cuentas Ahorros entidades Cooperativas	22,052,949	-
Aportes entidades Cooperativas	1,218,951	1,409,700
<b>DEUDORES</b>	<b>-</b>	<b>51,800,000</b>
Clientes	-	11,900,000
Otras Deudores (CXC SOCIOS)	-	39,900,000
<b>INVENTARIOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mercancia disponible para la Venta	-	-
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>23,003,338</b>	<b>6,032,127</b>
Maquinaria y Equipo de Oficina	7,333,756	5,317,000
Equipo de comp y telec	24,434,244	3,445,700
Depreciación Acumulada	-8,764,662	-2,730,573
<b>PASIVOS</b>	<b>92,441,853</b>	<b>261,924,285</b>
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>23,118,305</b>	<b>29,241,738</b>
Bancos Nacionales	-	-
Otras Obligaciones (COOSERVUNAL)	23,118,305	29,241,738
<b>PROVEEDORES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Nacionales	-	-
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>421,000</b>	<b>6,611,483</b>
Costos y Gastos por Pagar	-	5,254,483
Retención en la Fuente x Pagar	421,000	1,357,000
Acreedores varios (ingresos Recibidos Terceros)	-	-
<b>IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS</b>	<b>12,033,000</b>	<b>2,325,000</b>
Iva por pagar	12,033,000	2,325,000
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Prestaciones sociales	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>56,869,548</b>	<b>223,746,064</b>
Anticipos de clientes (ingresos Recibidos Terceros)	56,869,548	223,746,064
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,289,544</b>	<b>20,394,570</b>
<b>Aportes Sociales</b>	<b>73,713,648</b>	<b>13,713,648</b>
<b>Reservas Estatutarias</b>	<b>6,680,922</b>	<b>-</b>
<b>Resultados Acumulados</b>	<b>-</b>	<b>5,289,323</b>
<b>Resultados del Ejercicio</b>	<b>-79,105,026</b>	<b>1,391,599</b>
<b>PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>93,731,397</b>	<b>282,318,854</b>



**COONVITE**  
Cooperativa de Arquitectura

**PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)**

**NIT 901.379.311-1**

**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS**

	Año 2022		Año 2021	
INGRESOS NETOS	166,371,123	100%	37,200,000	100%
COSTO DE OPERACIÓN	171,470,000	103%	29,771,919	80%
UTILIDAD BRUTA	-5,098,877	-3%	7,428,081	20%
GASTOS OPERACIONALES	67,972,060		3,305,909	
GASTOS DE VENTAS	-		-	
UTILIDAD OPERACIONAL	-73,070,937	-44%	4,122,172	11%
OTROS INGRESOS	-		-	
OTROS EGRESOS	6,034,089		2,730,573	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	-79,105,026	-48%	1,391,599	4%
PROV IMPUESTO DE RENTA	-		-	
UTILIDAD NETA	-79,105,026	-48%	1,391,599	4%

PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO



NIT 901.379.311-1

AÑOS 2021-2022

Concepto	Saldo 31/12/2021	Incremento	Disminución	Saldo 31/12/2022
Capital social.	13,713,648	60,000,000	0	73,713,648
Superávit capital.	0	0	0	0
Reservas.	0	6,680,922	0	6,680,922
Resultados Acumulados	5,289,323	-	5,289,323	0
Utilidades del ejercicio.	1,391,599	-79,105,026	1,391,599	-79,105,026
<b>Total Patrimonio de los Asociados</b>	<b>20,394,570</b>	<b>- 12,424,104</b>	<b>6,680,922</b>	<b>1,289,544</b>

 <b>COONVITE</b> Cooperativa de Arquitectura	<b>PRECOOPERTATIVA DE ARQUITECTURA Y AFINES (COONVITE)</b> <b>ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO ( Metodo Indirecto)</b> <b>NIT 901.379.311-1</b>	
	<b>A DICIEMBRE 31 DE 2022</b>	<b>A DICIEMBRE 31 DE 2021</b>
Utilidad del ejercicio	- 79,105,026	1,391,599
Partidas que no tienen efecto en el efectivo	- 5,211,831	549,464
(+) Depreciaciones	6,034,089	2,730,573
(+) Amortizaciones	-	-
(-) Ingresos por recuperaciones	-	-
<b>Variación en partidas relacionadas con las actividades de operación.</b>	<b>- 78,282,768</b>	<b>4,671,636</b>
(+) Incremento obligaciones laborales	-	-
(+) Incremento impuestos por pagar	- 9,708,000	1,264,174
(+ -) Variación cuentas por pagar	6,190,483	- 6,348,083
(+ -) Variación de inventarios	-	- 640,019
(+ -) Variación de Cuentas x Cobrar	51,800,000	- 4,210,098
(+ -) Variación otros pasivos	- 166,876,516	223,746,064
<b>Efectivo generado por actividades de operación</b>	<b>- 196,876,801</b>	<b>218,483,674</b>
(-) Incremento compra de Activos Fijos e Intangibles	- 23,005,300	- 3,000,000
(+) Disminución Venta de Activos Fijos e Intangibles	-	-
<b>Variación en partidas relacionadas con las actividades de Inversión</b>	<b>- 219,882,101</b>	<b>215,483,674</b>
(+) Incremento Pasivos Financieros	-	-
(-) Disminución de Pasivos Financieros	6,123,433	- 5,284,488
(+ -) Variación cuentas de Patrimonio (AP Sociales)	60,000,000	6,856,824
<b>Variación en partidas relacionadas con las actividades de Financiación</b>	<b>- 153,758,668</b>	<b>217,056,010</b>
<b>Efectivo en el inicio del periodo</b>	<b>224,486,727</b>	<b>7,430,717</b>
<b>Efectivo generado en el periodo</b>	<b>70,728,059</b>	<b>224,486,727</b>



## NOTAS DE REVELACIÓN

### NOTA 01: Entidad Reportante

#### Razón Social

Precooperativa de Arquitectura COONVITE

#### Objetivo General

COONVITE se constituye y opera como una Institución Auxiliar del Cooperativismo al servicio de sus Asociados, de sus Participantes y del Sector Cooperativo y Solidario; cuyo propósito principal es lograr un proceso constante y progresivo de integración tecnológica, operativa y transaccional.

#### Fecha de Constitución:

El 20 de marzo de 2020 mediante acta de constitución de Asamblea.

#### Naturaleza Jurídica

COONVITE, es una precooperativa, sin ánimo de lucro, de nacionalidad colombiana,

**Duración de la Entidad:** Indefinida.

**Domicilio Principal:** Medellín – Antioquia - Colombia

**Número de Oficinas:** Una (1)

**Número de Empleados:** A diciembre 31 de 2022 COONVITE tenía un total de empleados de 5 personas

#### Estados Financieros:

La información se presenta comparativa a los cortes de diciembre 31 de 2021, y diciembre 31 de 2022, correspondiente al Estado de Situación Financiera y demás estados financieros.

Los presentes estados financieros fueron autorizados por el Consejo de Administración para su divulgación el día 25 de enero del año 2022.



## **NOTA 02: Base de Preparación**

### **Base de Preparación:**

Los estados financieros individuales de COONVITE han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) , las cuales 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 al español y emitidas al 1 de enero de 2012 y a las enmiendas efectuadas durante el año 2012 por el IASB

Los gastos en el Estado de Resultados Integral se encuentran clasificados de acuerdo con su función.

### **Base de Medición:**

Los rubros que conforman los estados financieros correspondientes a instrumentos financieros de naturaleza corriente, e ingresos, costos y gastos, han sido medidos a valor razonable; a los instrumentos de patrimonio y la propiedad planta y equipo la medición utilizada fue basada en el costo, y en cuanto a los instrumentos financieros de largo plazo se utilizó el costo amortizado.

### **Negocio en Marcha**

COONVITE, se encuentra en plena capacidad de continuar en funcionamiento. No se presentan factores externos o que muestren indicios de su interrupción ni existen decisiones por parte de la administración de darla por terminada.

### **Moneda funcional y de presentación**

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos, que constituye la moneda funcional. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana (M\$)

### **Declaración de cumplimiento de las NIIF**

Los estados financieros individuales de COONVITE al corte del 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones vigentes al 1 de enero de 2014, las cuales son de cumplimiento en Colombia en atención a la ley 1314 de 2009, el decreto 2784 de diciembre de 2012 y las enmiendas adoptadas en el país tras haber cumplido el debido proceso para su aplicación.

## **NOTA 03: Principales políticas contables**

### **3.1 Equivalentes al Efectivo:**

COONVITE cuenta con equivalentes de efectivo más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo, debe poder ser:

- a) Fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo
- b) Estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor, esto es que la variación en la tasa de interés no supere los 20 puntos básicos y
- c) Tenga vencimiento próximo, a 90 días o menos desde la fecha de adquisición.

COONVITE entenderá como inversión, la aplicación de recursos económicos con el objetivo de obtener ganancias en un periodo determinado.

### **3.2 Instrumentos financieros**

#### **Activos financieros**

#### **Reconocimiento y medición inicial**

Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones a costo amortizado, inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio, o como derivados designados como instrumentos de cobertura.

COONVITE, determina la clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Los activos financieros de la entidad incluyen efectivo y colocaciones a corto plazo, deudores comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar e instrumentos financieros sin cotización.

#### **Medición posterior**

La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación:

#### **Inversiones a valor razonable con cambios en resultados**

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos mantenidos para negociar y los activos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados. Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados si se adquieren con el propósito de venderlos o recomprarlos en un futuro cercano.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el balance general por su valor razonable y los cambios en dicho valor razonable son reconocidos como ingresos o costos financieros en el estado de resultados.

## **Préstamos y cuentas por cobrar**

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden a valor razonable o al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor, dependiendo de si es a corto o largo plazo. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

## **Inversiones a costo amortizado**

Los activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimientos fijos se clasifican como inversiones a costo amortizado, cuando la entidad tiene la intención y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Después del reconocimiento inicial, las inversiones clasificadas dentro de esta categoría se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

## **Baja en cuentas**

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- a) Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- b) Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa.
- c) Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.
- d) No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

## **Deterioro del valor de los activos financieros**

Al final de cada período sobre el que se informa, la entidad evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor.

Un activo financiero o un grupo de activos financieros se considera deteriorado en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro del valor como consecuencia de uno o más acontecimientos que

hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un “evento que causa la pérdida”), y que dicho evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, que se pueda estimar de manera fiable.

La evidencia de un deterioro del valor podría incluir indicios de que los deudores o un grupo de deudores se encuentran con dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de capital o intereses, la probabilidad de que entren en quiebra u otra forma de reorganización financiera, y cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, tales como cambios adversos en el estado de los pagos en mora o en las condiciones económicas que se relacionan con los incumplimientos.

### **Activos financieros contabilizados al costo amortizado**

Para los activos financieros contabilizados al costo amortizado, COONVITE primero evalúa si existe evidencia objetiva individual del deterioro del valor de los activos financieros que sean individualmente significativos, o colectivamente para los activos financieros que no resulten individualmente significativos.

Si se determina que no existe evidencia objetiva de deterioro del valor para un activo financiero evaluado de manera individual, independientemente de su significatividad, incluirá al activo en un grupo de activos financieros con características de riesgo de crédito similar y los evaluará en forma conjunta para determinar si existe deterioro del valor.

Si existiere evidencia objetiva de que hubo una pérdida por deterioro del valor, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (excluidas las pérdidas crediticias futuras esperadas que aún no se hayan incurrido).

El importe en libros del activo se reduce a través del uso de una cuenta de provisión y el importe de la pérdida se reconoce en el estado de resultados. Los intereses ganados se siguen devengando sobre la base del importe en libros reducido del activo, utilizando la tasa de interés efectiva utilizada para descontar los flujos de efectivo futuros a los fines de medir la pérdida por deterioro del valor.

Los intereses ganados se registran como ingresos financieros en el estado del resultado. Los préstamos y la provisión correspondiente se cargan a la pérdida cuando no existen expectativas realistas de una recuperación futura y toda la garantía sobre ellos se transfirió a la entidad. Si, en un ejercicio posterior, el importe estimado de la pérdida por deterioro del valor aumenta o disminuye debido a un acontecimiento que ocurra después de haber reconocido el deterioro, la pérdida por deterioro del valor reconocida anteriormente se aumenta o disminuye ajustando la cuenta de provisión. Si posteriormente se recupera una partida que fue cargada a la pérdida, la recuperación se acredita como costos financieros en el estado de resultados.

## **Política deterioro de cartera**

La provisión para cuentas por cobrar se revisa y actualiza al fin de cada ejercicio con base en análisis grupal a los clientes, efectuado por la administración. Dicha política se establece según los días de cartera vencida de acuerdo a los siguientes plazos:

<b>Días vencidos</b>	<b>% provisión</b>
90	30%
120	60%
>181	100%

Sin embargo, se realizará un análisis individual de las carteras en caso de ser necesario para los clientes con condiciones especiales teniendo en cuenta el motivo de la mora, el perfil del cliente y el riesgo crediticio.

## **Pasivos financieros**

### **Reconocimiento y medición inicial**

Los pasivos financieros se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados según corresponda. La entidad determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, para los préstamos y cuentas por pagar. Los pasivos financieros de la entidad incluyen cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar, descubiertos en cuentas corrientes bancarias, contratos de garantía financiera e instrumentos financieros derivados.

### **Medición posterior**

La medición posterior de los pasivos financieros depende de su clasificación, de la siguiente manera:

**Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados**

Los pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados incluyen los pasivos financieros mantenidos para negociar y los pasivos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados.

Los pasivos financieros se clasifican como mantenidos para negociar si se contraen con el propósito de negociarlos en un futuro cercano. Esta categoría incluye los instrumentos financieros derivados tomados por la entidad, que no se designan como instrumentos de cobertura en relaciones de cobertura. Los derivados implícitos separados también se clasifican como mantenidos para negociar,

Las utilidades o pérdidas por pasivos mantenidos para negociar se reconocen en el estado de resultados.

### **Préstamos que devengan interés**

Después del reconocimiento inicial, los préstamos que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las utilidades y pérdidas se reconocen en el estado de resultados.

El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

### **Baja en cuentas**

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado.

Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente diferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los importes respectivos en libros se reconocen en el estado de resultados.

### **3.3 Activos intangibles**

Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros que se han atribuido al mismo fluyan a la Entidad.
- b) El costo del activo puede ser medido de forma fiable.
- c) Es separable, es decir, es susceptible de ser separado o escindido de la Entidad y vendido, transferido, dado en explotación, arrendado o intercambiado, independientemente de que la Entidad tenga la intención de llevar a cabo la separación.
- d) Surge de derechos contractuales o de otros derechos de tipo legal, con independencia de que esos derechos sean transferibles o separables de la Entidad o de otros derechos y obligaciones.

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

Los activos intangibles generados internamente, excluyendo los gastos de desarrollo, no se capitalizan y se reflejan en el estado de resultados en el período en el que se incurren.

Las vidas útiles de los activos intangibles pueden ser finitas o indefinidas.

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan a lo largo de su vida útil económica y se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada se contabilizan al cambiar el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables. El gasto de amortización en activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles.

La clase, vida útil y valor residual de los intangibles de COONVITE, son los siguientes:

Clase de Intangible	Vida Útil	Valor Residual
Software *	Entre 3 y 12 años	Entre el 0% y el 2%
Licencias	El término del contrato o 12 meses	0%

Las utilidades o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

### 3.4 Propiedad, planta y equipo

La Propiedad, Planta y Equipo registra los activos que cumplen con las siguientes características:

- Elementos físicos o tangibles.
- Se encuentran disponibles para uso de la Entidad, con la finalidad de generar beneficios futuros para la misma, sea para utilización propia o arrendamiento a terceros.

Adicionalmente se ha definido que se reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes que superen un costo de 1SMMLV.

Lo anterior aplicará con excepción a los dispositivos (Datáfonos – Pin Pad) los cuales podrán ser considerados propiedad, planta y equipo según sea el caso.

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la propia entidad incluye lo siguiente:

- El costo de los materiales y la mano de obra directa.

- b) Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto.
- c) Los costos por préstamos capitalizables.

Cuando las partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo.

Cualquier utilidad o pérdida de la venta de un elemento de propiedad, planta y equipo (calculada como la diferencia entre el valor recibido por la venta y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados.

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente por su valor razonable, y posteriormente utilizando el método del costo, el cual reconoce importes por depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

Los siguientes desembolsos se reconocerán como propiedad, planta y equipo:

- a) Elementos de propiedad, planta y equipo que cumplan el criterio de reconocimiento.
- b) Adiciones o mantenimientos mayores. Estos desembolsos serán reconocidos como propiedad, planta y equipo si el efecto de ellos aumenta el valor y la vida útil del activo, o proporciona una reducción de los costos. En los casos que no se cumpla lo anterior, serán reconocidos como gastos.
- c) Reemplazos de propiedad, planta y equipo. El componente reemplazado se dará de baja en los libros.

Los siguientes desembolsos se reconocerán como gastos en el periodo en que se incurran:

- a) Costos de mantenimiento y reparación. El mantenimiento es preventivo y su propósito es mantener el activo en condiciones apropiadas para el uso. Las reparaciones son correctivas y su propósito es restituir las condiciones del activo apropiadas para el uso.
- b) Reemplazos de propiedad, planta y equipo parciales, cuya intención es mantener el uso normal del activo hasta el final de su vida útil.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta.

La entidad adopta la siguiente política de vida útil y valor residual para cada grupo de activos:

ACTIVO	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL
Equipos de Cómputo y Comunicación	Entre 4 y 10 años	Entre el 0% y el 5%
Dispositivos (Datáfonos-Pin Pad) Lectores	Entre 3 y 5 años	Entre el 0% y el 2%
Equipo, Muebles y Enseres	Entre 4 y 10 años	Entre el 0% y el 5%
Vehículos	Entre 4 y 6 años	Entre el 0% y el 5%
Mejoras a bienes en arriendo	A la duración del contrato	El 0%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo y se procede a ajustar de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas, esta revisión se hará al menos al cierre de cada período sobre el que se informa.

### 3.5 Arrendamientos

COONVITE clasifica un arrendamiento como financiero cuando transfiera sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad. Un arrendamiento lo clasificará como operativo si no transfiere sustancialmente todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.

COONVITE reconocerá dentro de su Propiedad, Planta y Equipo los activos que se encuentren bajo la modalidad de Leasing siempre y cuando se den las siguientes situaciones:

- a) Al arrendatario le son transferidos todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad.
- b) El arrendador transfiere la propiedad del activo al arrendatario al finalizar el plazo del arrendamiento;
- c) El arrendatario tiene la opción de comprar el activo a un precio que se espera sea suficientemente inferior al valor razonable, en el momento en que la opción sea ejercitable, de modo que, al inicio del arrendamiento, se prevea con razonable certeza que tal opción será ejercida; de la vida económica del activo incluso si la propiedad no se transfiere al final de la operación;
- d) Al inicio del arrendamiento, el valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento es equivalente a la práctica totalidad del valor razonable del activo objeto de la operación; y
- e) Los activos arrendados son de naturaleza tan especializada que solo el arrendatario tiene la posibilidad de usarlos sin realizar en ellos modificaciones importantes

#### ARRENDADOR:

COONVITE reconocerá en su estado de situación financiera los activos que mantenga en arrendamiento financiero y los presentarán como una partida por cobrar, por un valor igual al de la inversión neta en el arrendamiento, teniendo como contrapartida una salida del bien de su inventario por el mismo valor. En el caso en el cual los cánones sean calculados a una tasa interna de retorno utilizando la mejor estimación



posible del valor de la transacción; se tomará el valor total de la transacción pactado en el contrato y posteriormente se ajustará el ingreso y/o gasto financiero según la variación de la tasa referencia.

## **ARRENDATARIO:**

COONVITE reconocerá en su estado de situación financiera como activos dentro de la propiedad, planta y equipo, por un valor igual al de la inversión neta en el arrendamiento teniendo como contrapartida una cuenta por pagar por el mismo valor.

Costos: Si la entidad en calidad de arrendador incurre en ciertos costos directos iniciales, entre los que se incluyen comisiones, honorarios jurídicos y costos internos que son incrementales y directamente atribuibles a la negociación y contratación del arrendamiento. De ellos se excluyen los costos de estructura indirectos, tales como los incurridos por un equipo de ventas y comercialización.

La tasa de interés implícita del arrendamiento se define de forma que los costos directos iniciales se incluyen automáticamente en los derechos de cobro del arrendamiento financiero; es decir, no hay necesidad de añadirlos de forma independiente.

### **3.6 Deterioro del valor de los activos no financieros**

A la fecha de cierre de cada período sobre el que se informa, COONVITE evalúa si existe algún indicio que pueda generar que un activo pudiera estar deteriorado en su valor. Si existe algún indicio, o cuando se requieran pruebas anuales de deterioro para un activo, la entidad debe estimar el importe recuperable del mismo. El importe recuperable de un activo es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso ya sea de un activo o de una unidad generadora de efectivo, y se determina para un activo individual, salvo que el activo no genere flujos de efectivo que sean sustancialmente independientes de los de otros activos o grupos de activos. Cuando el importe en libros de un activo o de una unidad generadora de efectivo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce el valor hasta su importe recuperable.

Para evaluar el valor en uso, los flujos de efectivo estimados se descuentan a su valor presente mediante una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones corrientes del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos del activo. Para la determinación del valor razonable menos los costos estimados de venta (valor neto de realización), se toman en cuenta operaciones recientes del mercado, si las hubiera, si no se utiliza el modelo de valoración que resulte más apropiado.

No siempre es necesario calcular el valor razonable del activo menos los costos de venta y su valor en uso. Si cualquiera de esos valores excediera al importe en libros del activo, éste no habría sufrido un deterioro de su valor, y por tanto no sería necesario calcular el otro valor.

Las pérdidas por deterioro del valor de los activos se reconocen en el estado de resultados en aquellas categorías de gastos que se correspondan con la función del activo deteriorado, salvo para las propiedades previamente revaluadas donde el superávit por valorización se registró en el otro resultado integral



(patrimonio). En este caso, el deterioro del valor también se reconoce en el otro resultado integral (patrimonio) hasta el importe de cualquier superávit por valorización previamente reconocido.

### **3.7 Beneficios a empleados**

Los beneficios a empleados de corto plazo son aquellos beneficios (distintos a los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Los beneficios de corto plazo corresponden a sueldos, salarios y contribuciones a la seguridad social, permisos remunerados, licencias, entre otros y están detallados en el manual MAGF 0301 Manual Trámite de Novedades para Empleados.

Estos beneficios serán reconocidos por su costo, el cual corresponde al valor del monto a pagar al funcionario de acuerdo con las obligaciones pactadas en el contrato de trabajo.

### **3.8 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes**

#### **Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la entidad tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos para cancelar la obligación, y cuando pueda hacerse una estimación fiable del importe de la misma. El gasto correspondiente a cualquier provisión se presenta en el estado de resultados a menos que otra norma indique lo contrario.

#### **Pasivo contingente**

COONVITE no reconocerá pasivos contingentes dentro de sus estados financieros, por otra parte, deberá informar en las notas a los estados financieros la existencia de un pasivo contingente, excepto en el caso en el que exista la posibilidad de tener una salida de recursos que incorporen beneficios económicos, de lo contrario se considera remota.

A estos pasivos deberá hacerseles continuo seguimiento para prever si su probabilidad de ocurrencia cambie a la estimada inicialmente convirtiéndose en una partida objeto de provisionar, de esta manera se reconocerá la correspondiente provisión en los estados financieros del periodo en el que ha ocurrido el cambio en la probabilidad de ocurrencia salvo en el caso en el que no se pueda realizar una estimación fiable del valor a provisionar.

A efectos de revelar de la manera más adecuada los pasivos contingentes, será la Dirección Administrativa y Financiera el área responsable de informar la situación de los procesos que cursen en contra de COONVITE

#### **Activo contingente**

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en

el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. Los activos contingentes no se reconocen en el balance general. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre estos en las notas.

### **3.9 Impuestos**

COONVITE por pertenecer al sector cooperativo se encuentra clasificado dentro del régimen tributario especial en lo concerniente al impuesto de renta. En consecuencia, a lo anterior el cálculo del impuesto diferido no le es aplicable a la Entidad.

Para los demás impuestos aplicables a la entidad, se atenderán la normatividad y disposiciones de la Administración de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN, entidad fiscalizadora del país.

### **3.10 Ingresos de actividades ordinarias**

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la entidad y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que sea realizado el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

#### **Venta de bienes**

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes se reconocen cuando los riesgos y los beneficios inherentes a la propiedad se hayan sustancialmente transferido al comprador, por lo general, al momento de la entrega material de los bienes.

#### **Prestación de servicios**

Los ingresos procedentes de la prestación de servicios se reconocen en función al grado de terminación. Cuando el resultado de un contrato no se puede medir de manera fiable, los ingresos se reconocen solamente hasta el límite del gasto incurrido que reúna las condiciones para ser recuperado.

#### **Ingresos por intereses**

Los ingresos de actividades ordinarias por intereses deben ser reconocidos, siempre que sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos y el importe de los ingresos pueda ser medido de forma fiable.

Los ingresos por intereses deberán reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo.

### **3.11 Conversión de moneda extranjera**

Los estados financieros de COONVITE. se presentan en pesos colombianos, que a la vez es su moneda funcional.

## **Transacciones y saldos**

Las transacciones en moneda extranjera son inicialmente registradas por la entidad a las tasas de cambio de sus respectivas monedas funcionales a la fecha en que esas transacciones reúnen por primera vez las condiciones para su reconocimiento.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten a la tasa de cambio de cierre de la moneda funcional vigente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Todas las diferencias que surjan de la liquidación o conversión de partidas monetarias se reconocen en los resultados, a excepción de las que correspondan a otro resultado integral.

### **3.12 Medición al valor razonable**

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado. Esa definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una entidad. Al medir el valor razonable, una entidad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo. En consecuencia, la intención de una entidad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

Para propósitos de revelación, la norma requiere clasificar en tres niveles los datos de entrada de técnicas de valoración utilizadas para medir el valor razonable. La jerarquía del valor razonable concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos y pasivos idénticos (datos de entrada de Nivel 1) y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables (datos de entrada de Nivel 3).

Los datos de entrada de nivel 1 son precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición. Los datos de entrada de Nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente. Los datos de entrada de Nivel 3 son datos no observables para el activo o pasivo.

### **3.13 Materialidad**

Las omisiones o inexactitudes de partidas son materiales (o tienen importancia relativa) si pueden, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los estados financieros. La materialidad dependerá de la magnitud y las naturalezas de la omisión o inexactitud, enjuiciadas en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido.

Las evaluaciones y decisiones necesarias para la preparación de estados financieros deben basarse en lo relativamente importante, para lo cual se necesita emplear el buen juicio profesional. El concepto de

materialidad está estrechamente vinculado con el de revelación completa, que solamente concierne a la información relativamente importante.

Los estados financieros deben revelar todas las partidas relevantes para afectar evaluaciones o toma de decisiones.

La materialidad o importancia relativa para COONVITE en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera fue definida así:

### **MATERIALIDAD DE AJUSTES Y ERRORES**

Un ajuste hace referencia a una partida que es objeto de reclasificación, recálculo, aumento o disminución, No aplica ser revelada y se subsana dentro del giro normal del proceso contable.

Un error hace referencia a la omisión o inclusión no justificada de una partida en los estados financieros.

Los ajustes o errores se consideran materiales, si superan el tope determinado en la siguiente tabla:

<b>Materialidad en ajustes y errores que afectan el resultado del periodo</b>	
<b>Indicador Base</b>	<b>Procentaje de Medicion</b>
Activos Totales	1%

### **MATERIALIDAD EN LA PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y REVELACIONES**

Los rubros contenidos en los estados financieros serán objeto de presentación y revelación a nivel de clase y grupo en el Estado de situación Financiera; En el Estado de Resultados Integral y ORI y a nivel de Clase, Grupo y Cuenta.

Respecto de los rubros diversos estos se revelarán dentro de las respectivas notas de los EEFF a nivel de subcuenta contable.

**La inclusión, omisión y/o la desagregación de los rubros diversos (otros) en los EEFF y/o en la Notas de Revelación, estará determinado como una partida material, si supera el siguiente tope:**

Nivel detalle en la Presentacion de Estados Financieros y Notas de Revelacion (cuentas diversas)	
Indicador Base	Procentaje de Medicion
Cuenta Mayor de la Subcuenta	15%

### 3.14 Cambios en políticas, estimaciones y errores

#### Cambios en políticas contables

Las políticas contables son el conjunto de principios, reglas y procedimientos específicos, que serán adoptados por la Entidad para el manejo estandarizado y homogéneo de la información financiera de la misma.

Un cambio en políticas contables se aplicará de forma retrospectiva o prospectiva conforme a los requerimientos por la aplicación de un estándar.

La aplicación retrospectiva se da cuando la Entidad necesite hacer un cambio relevante en sus políticas y afectará las utilidades retenidas del periodo y cualquier efecto del periodo comparativo anterior. Además, realizará las revelaciones que dieron origen a dicho cambio.

La aplicación prospectiva se da cuando el efecto del cambio en políticas contables sea inmaterial, en este caso se aplicará exclusivamente a partir del periodo corriente revelando este suceso.

#### Cambios en estimaciones contables

Las estimaciones contables son criterios utilizados en el momento de definir la medición inicial y posterior de un elemento de los estados financieros.

Un cambio en un estimado contable se aplicará en el periodo corriente y prospectivo.

#### Correcciones de errores

Los errores son las omisiones e inexactitudes en los estados financieros de una entidad, correspondientes a uno o más períodos anteriores que surgen de no emplear, o de emplear incorrectamente información que estaba disponible cuando los estados financieros fueron autorizados.

La entidad corregirá de formar retroactiva re expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; o si el error ocurrió con anterioridad al periodo más antiguo

para el que se presente información, re expresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho periodo.

### 3.15 Partes Relacionadas

**Parte Relacionada:** Es una persona o entidad que está relacionada con la entidad que prepara sus estados financieros.

**Poder:** Derechos existentes que otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes.

**Control:** El control sobre una participada existe si se cumplen todas las siguientes situaciones:

**Poder sobre la participada:** Es decir, un inversor tiene poder sobre una participada cuando éste posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, es decir, las actividades que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada.

**Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada:** Un inversor tiene derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada cuando los rendimientos del inversor procedentes de dicha implicación tienen potencial de variar como consecuencia del rendimiento de la participada. Los rendimientos pueden ser positivos, negativos o ambos

**Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el valor de los rendimientos del inversor:** Un inversor controla una participada si el inversor no tiene solo poder sobre la participada y exposición o derecho a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada, sino que también tiene la capacidad de utilizar su poder para influir en el rendimiento del inversor como consecuencia de dicha implicación en la participada.

Para la Entidad, son partes relacionadas las siguientes:

- ✓ Aquellas personas naturales o jurídicas que tengan vínculos de administración (miembros del Consejo de Administración, la gerencia y los directores).
- ✓ De propiedad directa (Aportes Sociales) igual o superior al 5%.
- ✓ De propiedad indirecta igual o superior al 5%.
- ✓ Y las entidades donde cualquiera de las personas enunciadas anteriormente, tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%.

**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%.

Entidades donde cualquiera de las personas ya identificadas como partes relacionadas tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%: COONVITE, 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 COONVITE se considera personal clave aquel que esté nombrado como Representante Legal.

## **Nota 04: Instrumentos Financieros**

### **Naturaleza y Alcance de los riesgos**

Los instrumentos financieros de la empresa están compuestos principalmente de efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, proveedores y otras cuentas por pagar.

La empresa está expuesta a los riesgos inherentes de mercado, de crédito y de liquidez.

#### **Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero pueda fluctuar por variaciones en los precios de mercado. El riesgo de mercado comprende tres tipos de riesgos: riesgo de tipo de interés, riesgo de tipo de cambio y otros riesgos de precio, como el riesgo de precio de las acciones y de las materias primas.

#### **Riesgo de tasa de interés**

El riesgo de tipo de interés es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en los tipos de interés de mercado. La exposición de la empresa a dicho riesgo se refiere básicamente a las obligaciones financieras de la empresa con tipos de interés variables. La entidad no está expuesta a este riesgo financiero porque no posee obligaciones financieras.

#### **Riesgo de tasa de cambio**

El riesgo de tipo de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de las variaciones en los tipos de cambio. La entidad no está expuesta a este riesgo financiero porque no realiza transacciones en moneda extranjera.

#### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de que una de las contrapartes no cumpla con las obligaciones derivadas de un instrumento financiero o contrato de compra y esto se traduzca en una pérdida financiera. La entidad está expuesta al riesgo de crédito en sus actividades operativas (fundamentalmente para los deudores comerciales) y en sus actividades de financiación, incluyendo los depósitos en bancos e instituciones financieras y otros instrumentos financieros.

## Deudores comerciales

La entidad gestiona su riesgo de crédito de acuerdo con la política, los procedimientos y el control establecidos por ésta en relación con la gestión del riesgo de crédito de los clientes. Las cuentas por cobrar pendientes de clientes se controlan de forma regular.

Un análisis de deterioro se realiza en cada fecha de cierre de manera grupal de acuerdo con la política establecida por la empresa.

Instrumentos financieros y depósitos bancarios

El riesgo de crédito de los saldos con bancos e instituciones financieras se gestiona por el área de tesorería de la empresa de acuerdo con las políticas establecidas. Los límites crediticios de la contraparte son revisados por la Administración de la entidad de forma anual, y deben ser actualizados a lo largo del ejercicio.

### Nota 05: Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El saldo de efectivo y equivalentes está compuesto por caja, bancos, cuentas de ahorro, fondos e inversiones que tengan vencimiento próximo, a 90 días o menos desde la fecha de adquisición.

El valor nominal de las cuentas bancarias es igual a su valor razonable y se encuentran depositados en entidades financieras calificadas de bajo riesgo.

A la fecha de corte de cada periodo contable, se presentaron los siguientes saldos, así:

<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (miles \$)</b>		
	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Bancos	47.456	223.077
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados	23.272	1.409
<b>Total, Efectivo y Equivalentes</b>	<b>70.728</b>	<b>224.486</b>

Las demás cuentas a nombre de COONVITE, se encuentran libres de todo tipo de restricción pignoraciones y embargos.

### Clasificación de los Activos Financieros Inversiones

Los activos financieros se reconocen en el estado de situación financiera de acuerdo a las condiciones contractuales del instrumento.

Los activos financieros de COONVITE se clasifican en las siguientes categorías

Activos financieros medidos a costo amortizado		
	31-dic-22	31-dic-21
Inversiones (a) Aportes Sociales	1.219	1.409
<b>Total Activos financieros medidos a costo amortizado</b>	<b>1.219</b>	<b>1.409</b>

Al 31 de diciembre de 2022, las inversiones de la Entidad corresponden a Inversiones en aportes de la entidad COOSERVUNAL.

#### Nota 06: Cuentas por cobrar

COONVITE mide las cuentas por cobrar inicialmente al valor de la transacción o por su valor razonable. Posteriormente se mide al costo amortizado bajo el método de la tasa de interés efectiva en caso de ser de largo plazo.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		
	31/12/2022	31/12/2021
CxC brutas	0	51.800
Deterioro	-0	-0
<b>CxC netas</b>	<b>0</b>	<b>51.800</b>

La clasificación de las cuentas por cobrar se detalla a continuación:

Clasificación de las cuentas por cobrar		
	31/12/2022	31/12/2021
Clientes	0	11.900
Otros Deudores	0	39.900
<b>Total, cuentas por cobrar</b>	<b>0</b>	<b>51.800</b>

### Deterioro de Cuentas por Cobrar

COONVITE aplica la política de deterioro a las cuentas por cobrar generadas por la prestación de los diferentes servicios a los participantes

La provisión para cuentas por cobrar por deterioro se revisa y actualiza al final de cada ejercicio con base en análisis grupal a los clientes y situaciones especiales que de ellos se deriven, efectuado por la administración.

De acuerdo a la categoría del activo se aplica la pérdida por deterioro según lo definido en la política contable de cada una de ellas, y se reconoce como menor valor.

Dicha política se establece según los días de cartera vencida de acuerdo a los siguientes plazos:

Días vencidos	% provisión	Vr deterioro	
		31-dic-22	31-dic-21
90	30%	0	0
120	60%	0	0
>181	100%	0	0
<b>Total deterioro</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

### Nota 07: Impuestos Corrientes

Los impuestos corrientes se registran de acuerdo a la normatividad tributaria vigente en Colombia y fiscalizada por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales – DIAN

Los saldos de las cuentas al corte de cada periodo se detallan a continuación:

Impuestos Corrientes Activos		
	31/12/2022	31/12/2021
Retención en la Fuente sobre rendimientos financieros	0	0
<b>Total Impuestos Corrientes Activos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Impuestos Corrientes Pasivos		
	31/12/2022	31/12/2021
Retención en Fuente por pagar	421	1.357
IVA por pagar	12.033	2.325
<b>Total Impuestos Corrientes Pasivos</b>	<b>12.454</b>	<b>3.682</b>

### Nota 08: Propiedad, Planta y Equipo

COONVITE aplica la política de Propiedad, Planta y Equipo, a cada grupo de activos de la empresa, de acuerdo al cumplimiento de las siguientes características:

- Elementos físicos o tangibles.
- Se encuentran disponibles para uso de la empresa, con la finalidad de generar beneficios futuros para la misma, sea para utilización propia o arrendamiento a terceros.
- 

Adicionalmente se ha definido que se reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes que superen un costo de un salario mínimo legal vigente, con excepción al grupo de dispositivos.

Para la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles bajo el método de línea recta:

Grupo de Activo	Vida Útil	Valor Residual
Equipos de Cómputo y Comunicación	Entre 3 y 5 años	Entre el 0% y el 5%
Equipo, Muebles y Enseres	Entre 4 y 10 años	Entre el 0% y el 5%
Vehículos	Entre 4 y 6 años	Entre el 0% y el 5%
Mejoras a bienes en arriendo	A la duración del contrato	El 0%

### Nota 09: Activos Intangibles

COONVITE reconoce un activo intangible siempre y cuando tenga control y el poder de obtener los beneficios económicos futuros que procedan de los recursos que subyacen en el mismo y además pueda restringir el acceso de terceras personas a tales beneficios.

Los intangibles reconocidos por la entidad son considerados de vidas útiles finitas y se amortizan linealmente a lo largo de su vida útil.

Se clasifican de acuerdo con la siguiente tabla.

Clase de Intangible	Vida Útil	Valor Residual
Software	Entre 4 y 18 años	Entre el 0% y el 2%
Licencias	El término del contrato 12 meses	0%

A continuación, se relacionan los movimientos de los activos intangibles durante el periodo comprendido entre el 31 de diciembre de 2019 y diciembre 31 de 2020:

Activos Intangibles	
<b>Activos intangibles a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>0</b>
Adiciones Intangible Software Virtualcoop	0
Adiciones por activos intangibles Licencias	0
Amortización reconocida	-
Otros cambios	-
<b>Activos intangibles a 31 de diciembre de 2022</b>	<b>0</b>

### Nota 10: Pagos Anticipados

Durante el periodo comprendido entre 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2022, NO se presentaron activos clasificados como pagos anticipados así:

### Nota 11: Otros Activos

COONVITE reconoce y registra otros activos, correspondientes al inventario de tarjetas (plásticos), sobres y manuales de tarjetas, puestos a disposición de los participantes como el stock mínimo garantizando la continuidad en la prestación de los servicios y las necesidades de los participantes.

El saldo de la cuenta al corte de cada periodo contable es el siguiente:

Otros Activos		
Concepto	31-dic-22	31-dic-21
Inventarios	0	0

### Nota 12: Acreedores Comerciales y Otras cuentas por pagar

Los pasivos financieros se clasifican como: pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar.

Las cuentas por pagar se detallan a continuación:

Pasivo - Cuentas por Pagar		
	31-dic-22	31-dic-21
Pasivos Financieros	23.118	29.242
Proveedores y Servicios x Pagar	0	5.254
Aportes de Nomina x Pagar	0	0
	<b>23.118</b>	<b>34.496</b>

Pasivos Financiero corresponde a un crédito con la cooperativa cooservunal

Proveedores y Servicios por pagar incluye los conceptos servicios-honorarios correspondientes al periodo nov-dic y cuyo pago se llevará a cabo los primeros días del mes de enero de 2021.

### Nota 13: Beneficios a Empleados

Comprende todas las obligaciones contraídas por COONVITE con sus empleados derivadas de la relación laboral en el corto plazo y calculadas conforme a lo establecido en el Código Laboral Colombiano.

El saldo de la cuenta al corte de cada periodo contable es el siguiente: (Coonvite no cuenta con personal vinculación con contrato laboral a la fecha)

Beneficios a Empleados		
Concepto	31-dic-22	31-dic-21
Cesantías	0	0
Intereses a las Cesantías	0	0
Vacaciones	0	0
Cuentas por Pagar a Empleados	0	0
<b>Total Beneficios a Empleados</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Nota 14: Provisiones y Otros Pasivos

De acuerdo a los requisitos de reconocimiento y las políticas contables de COONVITE, la entidad reconoce provisiones relacionadas con obligaciones implícitas adquiridas con proveedores para la prestación de servicios.

Estas provisiones son legalizadas en la mayoría de los casos, durante el mes siguiente al periodo de su reconocimiento.

Los saldos de la cuenta en cada fecha de corte son los siguientes:

Otras provisiones	Saldo Inicial	Provisiones nuevas,	Provisiones utilizadas	Reversión Provisiones No utilizadas	Saldo Final
Otras Provisiones	0	0	0	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>

0

Dentro de la partida de Diversos se encuentran principalmente los siguientes rubros:

<b>Otros Pasivos</b>		
	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Otros Pasivos-diverso	56.869	223.746
Fondos Cooperativos	0	0
Anticipos Incremento Capital	0	0
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>56.869</b>	<b>223.746</b>

#### **Nota 15: Capital Social**

Durante el periodo comprendido entre 31 de diciembre de 2019 y el 31 de diciembre de 2020., la entidad COONVITE revela la siguiente información respecto al capital Social:

<b>Capital Social</b>		
<b>Concepto</b>	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Aportes Sociales	73.713	13.713
Incremento Aportes	0	0
<b>Total Capital Social</b>	<b>73.713</b>	<b>13.713</b>

#### **Capital Mínimo Irreductible**

El saldo de la cuenta del capital social contiene el valor correspondiente al capital mínimo irreductible establecido estatutariamente en 6 SMLMV, y como consecuencia de esto, es ajustado anualmente.

<b>Capital Social</b>		
<b>Concepto</b>	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Aportes Sociales	67.713	8.262
Aportes Sociales CMI	6.000	5.451
<b>Capital Mínimo Irreductible</b>	<b>73.713</b>	<b>13.713</b>
<b>Reservas</b>		
<b>Otros Concepto</b>	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Reservas protección Aportes	0	0
Reservas Amortización Aportes	0	0
Reservas Fondos Sociales	0	0
Superávit	0	0

**Nota 16: Ingresos**

<b>Ingresos Ordinarios y Otros Ingresos</b>		
<b>Concepto</b>	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Ingresos Ordinarios	166.371	37.200
Otros Ingresos	0	0
<b>Total</b>	<b>166.371</b>	<b>37.200</b>

<b>Otros Ingresos</b>		
<b>Concepto</b>	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Ingresos Donaciones	0	0
Otros Ingresos financieros	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### **Nota 17: Gastos de Operaciones Ordinarias**

Representan los gastos directos e indirectos en los que incurre COONVITE para el normal desarrollo de la operación y prestación de los servicios

Durante el periodo comprendido entre 31 de diciembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2022, fueron reconocidos como gastos de operaciones ordinarias, los siguientes:

<b>Gastos por Operaciones Ordinarias</b>		
<b>Concepto</b>	<b>31-dic-22</b>	<b>31-dic-21</b>
Honorarios	6.000	0
Servicios	49.972	3.306
Gasto Ventas	0	0
Arrendamientos	12.000	0
<b>Subtotal</b>	<b>67.972</b>	<b>3.306</b>
<b>Otros Conceptos</b>		
Deterioro y Ajustes Cartera	0	0
Impuestos y Tasas	0	0
Seguros	0	0
Depreciaciones	6.034	2.730
Amortizaciones	0	0
Mantenimiento y Reparaciones s	0	0
Financieros	0	0
Diversos	0	0
<b>Otros Conceptos</b>	<b>6.034</b>	<b>2.730</b>
<b>Total</b>	<b>74.006</b>	<b>6.036</b>



### **Nota 18: Pasivos y Activos Contingentes**

COONVITE en los períodos 2021 y 2022 no presentó pasivos ni activos contingentes, originados por demandas comerciales, civiles y laborales sobre los activos de la entidad.

### **Nota 19: Partes Relacionadas**

Comprende las operaciones ordinarias realizadas con las entidades asociadas y el personal clave de la entidad.

Las transacciones entre partes relacionadas se realizan en condiciones equivalentes a las que existen para transacciones entre partes independientes, para la prestación de los diferentes servicios de la red.

Las transacciones con el personal clave de la entidad corresponden a la relación laboral celebrada entre las partes. Es personal clave de la entidad el representante legal y los miembros del Consejo de Directores.

COONVITE en los períodos 2021 y 2022 no presentó transacción con partes relacionadas.

### **Nota 20: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa**

En cumplimiento con la NIC 10 Hechos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

Los estados financieros del periodo finalizado al 31 de diciembre del año 2022 fueron autorizados para su divulgación el día 25 de enero de 2023.

### **Nota 21: Gobierno Corporativo**

En el cumplimiento de la misión, visión y objeto social, para COONVITE es de vital importancia contar con un Manual de Gobierno Corporativo, Manual de Ética y Conducta que rija la coexistencia de sus servidores y empleados al interior de la Entidad y en su acción con el entorno, toda vez que su ejercicio no sólo tiene que ver con la eficacia y eficiencia de sus funciones que les han sido encomendadas, sino que las



actividades que se llevan a cabo deben estar enmarcadas por un excelente comportamiento, altos estándares de eficiencia, transparencia y legalidad.

### **Consejo de Administración**

El Consejo de Administración de COONVITE conoce plenamente las funciones y responsabilidades que le competen con respecto de la gestión del riesgo, es por esto que expresa su compromiso, respaldo y dotación de recursos, para que dicha gestión sea adelantada y que las políticas definidas relacionadas con ésta sean aplicadas.

A través del Comité de Riesgos y de los reportes elevados al Consejo de Administración se informa de los diferentes riesgos asociados a los procesos de la Entidad y que son inherentes a la actividad del negocio, con el objetivo de realizarles un monitoreo y tomar los planes de acción necesarios en caso de materializarse.

El Consejo de Administración haciendo uso de sus funciones se encarga de establecer las políticas relativas a la gestión de riesgos y establecer las medidas relativas al perfil de riesgo, teniendo en cuenta el nivel de tolerancia de la Entidad fijado por el mismo Consejo de Administración.

Así mismo, el Consejo de Administración tiene definidos unos límites para la aprobación de operaciones, debidamente evidenciados en sus actas de Consejo.

### **Políticas y División de Funciones**

El Consejo de Administración es el encargado de establecer las políticas relacionadas con la Gestión de Riesgos y son impartidas a través del Gerente General. En general la política de riesgos de COONVITE involucra a todos y cada uno de los empleados, conforme la estructura organizacional, abarcando todos los elementos, niveles de decisión, procesos y parámetros de operación institucional; es así como durante el año 2022 todos los empleados de la Entidad recibieron inducción y capacitación sobre Riesgo Operativo y de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, con el objetivo de generar conciencia acerca de sus funciones y responsabilidades en la adecuada gestión de los riesgos en el ámbito institucional, creando conciencia colectiva sobre los beneficios de su aplicación y de los efectos nocivos de su desconocimiento.

### **Reportes al Consejo de Administración**

Periódicamente la Gerencia General y los diferentes comités, presentan al Consejo de Administración los siguientes informes, entre otros:

- Informe del Comité de Riesgos
- Informe de riesgo operacional
- Informe de SARLAFT
- Informes de estados financieros
- Informe del Comité de Auditoría
- Informes de la Revisoría Fiscal

- Informe de ejecución presupuestal
- Informe sobre el estado de planeación estratégica y avance de proyectos
- Informe estadístico transaccional
- Informes comerciales

## **Auditoria**

Con base en las normas legales y del ejercicio de la auditoría establecidas por la Superintendencia Solidaria de Colombia, la Auditoría Interna de COONVITE cumplió con las responsabilidades asignadas cubriendo durante el año 2022 la totalidad del plan de trabajo definido en evaluación de los diferentes procesos de la Entidad en áreas como la administrativa y financiera, operaciones, tecnología y riesgos, así como la verificación de la efectividad del Sistema de Control Interno adoptado por COONVITE. Así mismo, la auditoría interna realizó un estricto seguimiento a los planes de acción definidos por las diferentes áreas con base a los hallazgos identificados en las diferentes revisiones, de acuerdo a los procedimientos que se tienen establecidos en el sistema de gestión.

De igual manera el Comité de Auditoría y la Junta de Vigilancia cumplieron con sus responsabilidades de control asignadas.

## **Nota 22: Controles de Ley**

Al 31 de diciembre de 2022 COONVITE ha cumplido con toda la normatividad aplicable, con la entrega oportuna de reportes y transmisión de información dentro de los plazos establecidos por los organismos de vigilancia y control.

Sistema de Control Interno: Durante el año 2022 se continuó fortaleciendo el Sistema de Control Interno - SCI implementado en la Entidad de acuerdo a los planes de mejoramiento establecidos.

SARLAFT – SARO: Se ha dado cumplimiento a toda la normatividad vigente, ajustando continuamente todos los elementos que conforman dichos sistemas, acorde a la situación actual de la Entidad.

**JUAN MIGUEL GOMEZ.**

**JUAN MIGUEL GOMEZ DURAN**  
Representante Legal



**JUAN FERNANDO NARANJO HURTADO**  
Contador T.P. 159672– T