MEMORIA ECONOMICA AÑO GRAVABLE 2021

COOPERATIVA DE MAESTROS Y EMPLEADOS DE LA EDUCACION DEL TOLIMA "COOPEMTOL"

La Cooperativa de Maestros y Empleados de la Educación del Tolima identificada con Nit. 890.700.817-3, es una Entidad con domicilio en la ciudad de Ibagué. La dirección registrada de la oficina de la Cooperativa es Carrera 5 No. 26 – 27 Barrio Hipódromo.

La Cooperativa tendrá como objeto fundamental contribuir al mejoramiento social, económico y cultural del asociado y su familia, mediante la aplicación y practica de métodos cooperativos y una eficaz administración. Para el cumplimiento de este objetivo Coopemtol como empresa del sector cooperativo contribuye a satisfacer las necesidades fundamentales y al mejoramiento del nivel de vida de los asociados y su núcleo familiar; mediante el ahorro y crédito, servicios de Solidaridad, Salud, Educación y Recreación.

Está basada en los principios de la economía solidaria, los valores cooperativos, y el desarrollo integral humano, la planeación permanente, la gestión democrática, la integración cooperativa, la eficiencia y la eficacia empresarial.

La Cooperativa tiene como actividades principales la Actividades financieras de fondos de empleados y otras formas asociativas del sector solidario (Código 6492) y Actividades de otras asociaciones N.C.P. (Código 9499).

La entidad ha elaborado sus estados financieros con base en la normatividad contable y financiera aceptada en Colombia; lo cual incluye la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES 2015).

Aplica NIIF para pymes conforme al decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios. Además, aplica exención del decreto 2496 de 2015 para la

cartera de crédito y aportes sociales las cuales cuya medición posterior y deterioro se realiza con la circular 004 de 2008, circular externa 003 de 2013 y demás modificatorios emitidos por la Supersolidaria, en lugar de aplicar el marco normativo NIIF Pymes.

Los estados Financieros de Coopemtol son:

-Estado de Situación Financiera Comparativo 2021-2020
-Estado de Resultado integral por naturaleza Comparativo 2021-2020
-Estado de Cambios en el Patrimonio comparativo 2021-2020
-Estado de Flujo de efectivo Comparativo 2021-2020
-Notas a los Estados Financieros comparativa 2021-2020

Estos estados Financieros certificados y dictaminados fueron aprobados en la Asamblea General de delegados según acta No. 074 del 26 de marzo de 2022.

La Cooperativa durante el año gravable 2021 no ha recibido Donaciones, ni subvenciones de ninguna índole.

La Fuente de ingresos de la Entidad proviene del desarrollo de su objeto social, la Entidad es una Cooperativa multiactiva con sección de Ahorro y Crédito y recibe rendimientos financieros por intereses generados en Cartera de crédito, inversiones y otros instrumentos financieros. La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir; cuya medición se realiza con los parámetros establecidos para la cartera de crédito (Circular básica contable y financiera de la Supersolidaria).

La Entidad a corte 2021 y 2020 no presenta indicios de deterioro de sus activos más significativos, así como de sus Unidades Generadoras de Efectivo.

A 31 de diciembre de 2021 los activos totales de la Cooperativa sumaron $192.943 millones de pesos, esto representa un crecimiento del 6.7%, los excedentes del año 2021 presentaron una disminución del 17.1% respecto a los del año 2020.

Dentro de los activos de la Cooperativa, la cartera tiene una participación del 81.3%. El saldo total de la cartera para el año 2021 aumentó en un 16% con un saldo total de $156.929 millones; la dinámica presente en el 2021

mostró un aumento debido a la disminución de las medidas restrictivas generada por la pandemia del COVID-19.

El aumento en la cartera genera a su vez una disminución en el efectivo y equivalente de efectivo ya que los fondos son utilizados para la colocación. Para el año 2021 el saldo del efectivo y sus equivalentes fue de $20.944 millones cifra que fue inferior a la de 2020 en un 36%. Los Instrumentos financieros de inversión aumentaron en un 37% pasando de $3.646 millones en 2020 a $4.997 millones en 2021.

Los pasivos totales pasaron de ser $40.293 millones de pesos a corte del 31 de diciembre de 2020, a $46.041 millones de pesos en la misma fecha de 2021, esto representa un crecimiento del 14.3% frente a los resultados del año anterior; partiendo de que los pasivos se concentran principalmente en cuentas por pagar a nombre de asociados ya que corresponden al 88% del total de pasivo, se muestra una gran confianza de nuestros asociados ahorradores.

La composición de los pasivos conserva una distribución muy estable en los 5 últimos años, donde en promedio el 87,52% esta representa por los saldos en productos de ahorros, que en total para el 2021 sumaron $40.539 millones de pesos, teniendo un crecimiento del 12.6%.

Frente al patrimonio, Coopemtol continúa fortaleciendo su estructura financiera, sin que esta cuenta se viera afectada por el mayor número de desvinculaciones o el efecto recesivo de la pandemia, cerrando el 2021 con un saldo total de $146.902 millones de pesos, logrando un crecimiento de $6.402 millones de pesos, que representa un aumento del 4.6%.

La cuenta con mayor participación dentro del patrimonio es el Capital Social, que a 31 de diciembre de 2021 llego a los $110.370 millones de pesos, alcanzando una participación 75% y un crecimiento del $6.158 millones de pesos frente al saldo en diciembre de 2021.

En las cuentas del estado de resultado se observa una disminución en los ingresos totales, que a 31 de diciembre de 2021 pasaron a ser $17.497 millones de pesos, superando los resultados del año anterior en un 0,47%, donde el saldo de esta cuenta termino en $17.415 millones de pesos.

Encontrar un crecimiento en la cuenta de ingresos totales durante un año con un estancamiento en la colocación de nuevos créditos, como consecuencia de la recesión generada por la pandemia, muestra que el desempeño del recaudo y de los indicadores de calidad de la cartera fueron positivos para la empresa.

FUENTES DE LIQUIDEZ

- **INGRESOS POR CREDITO**

ITEM	31/12/2021	31/12/2020	%
INTERESES DE CRÉDITOS COMERCIALES	1,662,437,696	1,716,996,700	-3.18%
INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	13,574,642,930	13,466,211,603	0.81%
INTERESES DE CRÉDITOS VIVIENDA	991,864,919	1,030,067,383	-3.71%
INTERESES DE MICROCREDITO EMPRESARIAL	5,786,034	14,509,127	-60.12%
INTERESES MORATORIOS CARTERA COMERCIAL	23,348,582	28,655,637	-18.52%
INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	40,507,402	42,202,757	-4.02%
INTERESES MORATORIOS CARTERA VIVIENDA	1,559,400	6,607,123	-76.40%
INTERESES MORATORIOS CARTERA MICROCREDITO EMPRESARIAL	0	710,764	-100.00%
TOTAL	**16,300,146,963**	**16,305,961,094**	**-0.04%**

- **INGRESOS POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE INVERSION**

ITEM	31/12/2021	31/12/2020	%
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	$ 259,810,284	$ 236,523,718	9.85%
EFECTIVO RESTRINGIDO	$ 5,113,302	$ 2,947,582	73.47%
INVERSIONES FONDO DE LIQUIDEZ	$ 101,315,963	$ 145,158,267	-30.20%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	$ 56,153,291	$ 37,843,265	48.38%
TOTAL	**$ 422,392,840**	**$ 422,472,832**	**-0.02%**

➢ INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES

ITEM	31/12/2021	31/12/2020	%
CUOTAS DE ADMISIÓN Y/O AFILIACION	$ 59,417,862	$ 20,803,860	185.61%
CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y SOSTENIMIENTO	$ 300,855,000	$ 196,155,000	53.38%
OTROS- SUBS GTOS FUNC SEDE S – CERTIF –PAZ SALVOS	$ 184,148,992	$ 186,267,165	-1.14%
TOTAL	**$ 544,421,854**	**$ 403,226,025**	**24,09**

➢ OTROS INGRESOS

ITEM	31/12/2021	31/12/2020	%
OTROS INGRESOS	-	2,327,400	-100%
RECUPERACIONES DETERIORO	116,808,439	201,764,469	-42%
UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	22,256,000	-	0%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	91,385,893	79,640,677	15%
TOTAL	**230,450,332**	**283,732,546**	**-19%**

Para un total de ingresos del año gravable de 2021 de $17.497.411.989.

Se dio cumplimiento de acuerdo al artículo 356-3, con las deducciones que, para efecto de la declaración de renta, están de acuerdo a lo exigido por la ley y la normatividad cooperativa; en donde excedente contable es igual a excedente fiscal.

El beneficio Neto o excedente del año gravable 2021 fue aprobado por la Asamblea General de delegados según acta No. 074 del 26 de marzo de 2022 así:

COOPEMTOL
PROYECTO DISTRIBUCION EXCEDENTES NIF AÑO 2021

EXCEDENTES AÑO 2021.....			6,996,874,382
APLICACIÓN REGLAMENTARIA:		3,498,437,191	
RESERVA PROTECCION APORTES 20%	1,399,374,876		
FONDO DE EDUCACION 20%	1,399,374,876		
FONDO DE SOLIDARIDAD 10%	699,687,438		
APLICACIÓN ASAMBLEA :		3,498,437,191	
FONDOS PATRIMONIALES			
AMORTIZACION APORTES - 10%	700,000,000		
REVALORIZACION APORTES - 15.01%	1,050,000,000		
RESERVA PROTECCION APORTES 2%	139,937,491		
FONDOS SOCIALES PASIVOS			
FONDO DE SOLIDARIDAD - 10,58%	740,499,700		
FONDO SOCIAL RECREACION- 1%	70,000,000		
FONDO SOCIAL OTROS FINES- CAPACITACIÓN			
FONDO SOCIAL OTROS FINES- AUXILIOS EDUCATIVOS- 11.41%	798,000,000		
FONDO ASOC PENSIONADO RETIRADO	0		
SUMAS IGUALES		**6,996,874,382**	**6,996,874,382**

Coopemtol no tiene asignaciones permanentes, ni en curso.

Las inversiones sociales realizadas durante el 2021 permitieron continuar consolidando la imagen solidaria y de bienestar que busca proyectar la Cooperativa en los asociados, sus familias, diferentes comunidades y grupos de interés.

A través de los fondos sociales Coopemtol invirtió recursos por valor $4.655 millones de pesos, una cifra superior a la lograda en el 2020 donde se desembolsaron dineros por $4.532 millones de pesos; esto representa un aumento del 6.96%, por valor de $303 millones de pesos.

El movimiento de los fondos sociales durante el año gravable 2021 fue:

NOMBRE	SALDO INICIAL 31/12/2020	ADICION EXCEDENTES	INCREMENTO PAGO ASOCIADOS	UTILIZACION 2021	INV. POBLACION VULNERABLE	SALDO FINAL DIC31/2021
FONDO DE EDUCACION	1,132,734,449.63	1,688,553,866		1,694,900,220		1,126,388,095.63
FONDO DE SOLIDARIDAD	1,225,703,461.11	1,548,276,934	212,306,133	818,315,286	396,357,507	1,771,613,735.11
FONDO DE RECREACION	238,515,705.00	100,000,000		287,532,786		50,982,919.00
FONDO DE CAPACITACION	229,933,862.00	50,000,000		11,211,000		268,722,862.00
FONDO AUX. EDUCATIVOS	185,186,366.00	1,200,000,000	209,772,000	1,435,608,320		159,350,046.00
FDO ASOC PENSIONADO RETIRADO	56,698,544.00	0	0	10,983,400		45,715,144.00
TOTAL	**3,068,772,387.74**	**4,586,830,800**	**422,078,133**	**4,258,551,012**	**396,357,507**	**3,422,772,801.74**

Analizando el comportamiento general de los recursos destinados a los fondos sociales, se encuentra que cerrando el 2020 se terminó con un saldo a favor para ser utilizado en el 2021 de $3.039 millones de pesos, junto a este valor se recibieron recursos por concepto de distribución de excedentes de la vigente 2020, que entraron a sumar $4.587 millones de pesos al saldo de cada fondo social en marzo de 2021; junto a estos dineros a favor, también se encuentran los valores pagados por cada asociado para el fondo de solidaridad y para el fondo de auxilios educativos, que durante el año sumaron $422 millones de pesos; la sumatoria de estos tres conceptos integran los recursos disponibles que tuvo la Cooperativa para realizar actividades sociales y de bienestar en el 2021, con un total de $8.078 millones de pesos.

Para el 2021 la Cooperativa continuó con un portafolio social amplio con 15 diferentes tipos de auxilios, sin dejar de lado las demás actividades sociales; este conjunto de acciones está orientadas a generar beneficios integrales para el asociado, en aspectos determinantes para su vida como: educación, solidaridad, integración y salud.

Es de anotar que los remanentes de los fondos sociales que no fueron aplicados en el periodo en mención, serán ejecutados en el periodo 2022 con aprobación de la Asamblea General de delegados.

Junto a estas acciones directas, Coopemtol continúa contribuyendo al fortalecimiento del sector educativo en el departamento, aportando donaciones en materiales, obras de infraestructura y mobiliario para las Instituciones Educativas, generando mejores condiciones para los estudiantes y docentes del Tolima, además de consolidar una imagen social fuerte, con un sentido compromiso frente a la educación en la región.

Todas estas iniciativas sociales permiten la generación de espacios que ayudan a consolidar una imagen corporativa, donde la Cooperativa no sea vista únicamente como una entidad dedicada al crédito y ahorro, sino como una organización dinámica, interesada en mejorar la calidad de vida de los asociados y sus familias, en todos los aspectos posibles.

Con los avances frente a la implementación del Sistema Integral de Riesgos SIAR, se ejerció control en diferentes aspectos que garantizaran el cumplimiento de los lineamientos establecidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, frente a este tema.

Se desarrollaron labores de monitoreo y seguimiento para las transacciones de mayor cuantía, a partir de la gestión de las alertas generadas por el sistema de información de Coopemtol, reporte de operaciones a la UIAF, entre otros.

Finalmente, para el 2021 la revisión sobre el comportamiento de los niveles de riesgo sobre LAFT determinó que, por la naturaleza de la actividad económica de la Cooperativa, su entorno de mercado, ubicación geográfica y estructura organizacional, en lo que se refiere a materialización del riesgo del lavado de activos y de la financiación del terrorismo, después de la aplicación los controles internos existentes, el nivel de riesgo se ubica en el rango MEDIO, alcanzando un nivel aceptable para la empresa.

Los asociados son el eje principal de las actuaciones de la Cooperativa, primando el bienestar común, el crecimiento como organización y el fortalecimiento social de los grupos de interés relacionados con la empresa.

Los resultados alcanzados durante el año 2021, al evaluar al comportamiento de las diferentes variables económicas del país, frente a los resultados de la gestión administrativa, financiera y social de la Cooperativa, son satisfactorios; las variables más importantes para evaluar el crecimiento de la organización, presentaron resultados positivos y se continúa generando excedentes, que son la evidencia de una buena labor administrativa y de gestión.

Para el año 2022 la principal meta es crecer en aspectos como número de asociados, colocaciones e imagen institución, posicionando aún más el nombre de Coopemtol dentro de la economía regional

Coopemtol cumple con lo establecido en el artículo 1.2.1.5.2.3 del decreto 2150 de 2017 sobre actualización y registro página Web para los contribuyentes del Régimen tributario Especial articulo 19-4 del E.T, artículo 364-5 del E.T. y resolución 000019 de marzo 28 de 2018.

JULIAN GOMEZ GUZMAN
C.C. 14.195.305 de Ibagué
Representante Legal

JUAN JOSE BONILLA RENDON
C.C. 14.106.587 de San Luis
TP: 136757-T
Revisor Fiscal