

**CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2021
QUINDIO SOLIDARIO**



Armenia, marzo de 2022

Señores

Asamblea General Ordinaria de Asociados
Asociación de Entidades del Sector de la Economía Solidaria del Quindío y Norte del Valle: “QUINDÍO SOLIDARIO”

Nosotros **RAUMIR GOMEZ MANCILLA** como Director Ejecutivo y **NATALIA VALENCIA NIETO** en calidad de contador de **QUINDÍO SOLIDARIO**

Certificamos

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros, estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo a diciembre 31 de 2021, de conformidad con anexo 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus modificatorios, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para entidades del grupo 2, al cual pertenecemos; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

Además, reconocemos nuestra responsabilidad por la presentación confiable de los estados financieros de acuerdo con los nuevos marcos normativos. Confirmamos, según nuestro mejor entendimiento, las siguientes representaciones

El Director Ejecutivo y Contador, hemos preparado los Estados Financieros y declaramos que hemos verificado previamente las cifras contenidas en ellos, conforme a la normatividad vigente, y se han tomado fielmente de los libros de contabilidad de la Asociación.

No ocurrieron violaciones por parte del Director Ejecutivo, ni se obtuvo información de que empleados de manejo y otros empleados de la entidad hayan incurrido en las irregularidades

No se recibieron comunicaciones de entidades reguladoras, la DIAN, la SES u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la entidad.

**CERTIFICACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2021
QUINDIO SOLIDARIO**



No se presentaron violaciones a las leyes o reglamentos. Estas actuaciones podrían implicar situaciones especiales a revelar en los estados financieros o suscitar obligaciones que serían base para registrar un pasivo contingente.

No se conoce de la existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las notas a los estados financieros.

La Asociación ha cumplido las obligaciones relativas a la Seguridad Social de acuerdo con la normatividad vigente para el sector Cooperativo.

En cumplimiento del artículo 1 de la Ley 603 de 2000, declaramos que el software (Siigo) utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derechos de autor.

No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la entidad. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelados.

No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.

Cordialmente,

RAUMIR GOMEZ MANCILLA
Director Ejecutivo

NATALIA VALENCIA NIETO
Contador Público
TP 157025-T

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 2021

Normas Internacionales de Información Financiera

CONCEPTO	Notas	DICIEMBRE. 2021	% Cobertura S/Activos	DICIEMBRE. 2020	% Cobertura S/Activos	Variación \$	Variación %
ACTIVO							
ACTIVO CORRIENTE							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO							
CAJA		\$ -	0	\$ 513.663	0,10%	-\$ 513.663	-100%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	4	\$ 236.889.702	30,48%	\$ 252.777.227	49,64%	-\$ 15.887.526	-6%
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO, CLASIFICADOS COMO EQUIVAL		\$ 1.523.625	0,20%	\$ 300.487	0,06%	\$ 1.223.138	407%
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA		\$ -	0,00%	\$ 27.589	0,01%	-\$ 27.589	-100%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUI. DEL EFFECTIVO		\$ 238.413.327	30,68%	\$ 253.618.966	49,80%	-\$ 15.205.640	-6%
OTRAS INVERSIONES							
APORTES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	5	\$ 36.114.171	4,65%	\$ 14.290.412	2,81%	\$ 21.823.759	153%
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO (CDAT)		\$ 421.499.964	54,24%	\$ 161.664.289	31,75%	\$ 259.835.675	161%
TOTAL INVERSIONES		\$ 457.614.135	58,89%	\$ 175.954.701	34,55%	\$ 281.659.434	160%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS							
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		\$ 179.666	0,02%	\$ 13.635.000	2,68%	-\$ 13.455.334	-99%
DETERIORO POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS		\$ -	0,00%	\$ 3.410.000	-0,67%	\$ 3.410.000	0%
CUOTAS POR COBRAR FONDO DE GARANTIAS		\$ 6.153.674	0,79%	\$ 7.588.464	1,49%	-\$ 1.434.790	-19%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO		\$ 5.450.052	0,70%	\$ 9.809.849	1,93%	-\$ 4.359.797	-44%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR	6	\$ -	0,00%	-\$ 4.054.222	#DIV/0!	\$ 4.054.222	0%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 1.520.213	0,20%	\$ -	0,00%	\$ 1.520.213	0%
ANTICIPO DE IMPUESTOS		\$ 174.125	0,02%	\$ 157.024	0,03%	\$ 17.101	11%
IMPUESTO A LA VENTA RETENIDO		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0%
OTROS ANTICIPOS		\$ 8.578.684	1,10%	\$ -	0,00%	\$ 8.578.684	0%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0%
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		\$ 22.056.414	2,84%	\$ 23.726.115	4,66%	-\$ 1.669.701	-7%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 718.083.875	92,41%	\$ 453.299.782	89,01%	\$ 264.784.093	58%
ACTIVOS MATERIALES							
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, NETO							
EDIFICACIONES		\$ 106.441.140	13,70%	\$ 100.931.000	19,82%	\$ 5.510.140	5%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFIC.	7	\$ 14.049.693	1,81%	\$ 10.899.641	2,14%	\$ 3.150.052	29%
EQUIPO DE COMPUT. Y COMUNIC.		\$ 16.123.540	2,07%	\$ 16.123.540	3,17%	\$ -	0%
BIENES FONDOS SOCIALES		\$ 2.850.408	0,37%	\$ 2.850.408	0,56%	\$ -	0%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-\$ 80.473.855	-10,36%	-\$ 74.862.220	-14,70%	-\$ 5.611.636	0%
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		\$ 58.990.926	7,59%	\$ 55.942.369	10,99%	\$ 3.048.557	5%
TOTAL ACTIVO MATERIALES		\$ 58.990.926	7,59%	\$ 55.942.369	10,99%	\$ 3.048.557	5%
TOTAL ACTIVOS		\$ 777.074.801	100,00%	\$ 509.242.151	100,00%	\$ 267.832.650	53%

RAUMIR GOMEZ MANCILLA
 Director Ejecutivo
 Quindio Solidario

JUAN CARLOS BEDOYA ALBARRACIN
 REVISOR FISCAL
 TP 63761-T

NATALIA VALENCIA NIETO
 Contador Publico
 TP 269219-T

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE 2021

Normas Internacionales de Información Financiera

CONCEPTO	NOTA	DICIEMBRE. 2021	%Cobertura S/Pasivo	DICIEMBRE. 2020	%Cobertura S/Pasivo	Variación \$	#¡VALOR!
PASIVO							
CUENTAS POR PAGAR							
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	8	\$ 6.752.312	1,28%	\$ 8.693.023	2,91%	-\$ 1.940.711	-22%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		\$ 6.752.312	1,28%	\$ 8.693.023	2,91%	-\$ 1.940.711	-22%
RETENCION EN LA FUENTE							
RETENCION EN LA FUENTE	9	\$ 109.000	0,02%	\$ 870.000	0,29%	-\$ 761.000	-87%
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE		\$ 109.000	0,02%	\$ 870.000	0,29%	-\$ 761.000	-87%
IMPUESTOS, GRAVÁME. Y TASAS x PAGAR							
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR	9	\$ 8.635.000	1,64%	\$ 9.371.000	3,14%	-\$ 736.000	-8%
TOTAL IMPUESTOS, GRAVÁME. Y TASAS x PAGAR		\$ 8.635.000	1,64%	\$ 9.371.000	3,14%	-\$ 736.000	-8%
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS							
FONDO PARA EDUCACION		\$ 5.567.002	1,06%	\$ 1.763.432	0,59%	\$ 3.803.570	216%
FONDO PARA SOLIDARIDAD	10	\$ 3.726.080	0,71%	\$ 1.824.295	0,61%	\$ 1.901.785	104%
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL		\$ 1.166.015	0,22%	\$ 1.356.572	0,45%	-\$ 190.557	-14%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES - FONDO DE BECAS		\$ -	0,00%	\$ -	0,00%	\$ -	0%
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUA. Y OTROS		\$ 10.459.096	1,99%	\$ 4.944.299	1,66%	\$ 5.514.798	112%
OTROS PASIVOS							
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS							
CESANTIAS		\$ 8.114.984	1,54%	\$ 5.632.922	1,89%	\$ 2.482.062	44%
INTERESES A LAS CESANTIAS	11	\$ 1.041.887	0,20%	\$ 631.081	0,21%	\$ 410.806	65%
VACACIONES		\$ 6.091.256	1,16%	\$ 2.774.036	0,93%	\$ 3.317.220	120%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS		\$ 15.248.127	2,89%	\$ 9.038.038	3,03%	\$ 6.210.088	69%
INGRESOS ANTICIPADOS							
INTERESES CDAT		\$ 1.938.627	0,37%			\$ 1.938.627	0%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	12	\$ -	0,00%	\$ 760.000	0,25%	-\$ 760.000	-100%
ADMINISTRACION FONDO DE GARANTIAS		\$ -	0,00%			\$ -	0%
OTROS ANTICIPOS		\$ 790.000	0,15%			\$ 790.000	0%
TOTAL INGRESOS POR ANTICIPADOS		\$ 2.728.627	0,52%	\$ 760.000	0,25%	\$ 1.968.627	259%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS							
OTROS -FONDO COMÚN DE BECAS	13	\$ 7.488.036	1,42%	\$ -	0,00%	\$ 7.488.036	0%
TOTAL INGRE. RECIBIDOS PARA TERCEROS		\$ 7.488.036	1,42%	\$ -	0,00%	\$ 7.488.036	0%
DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA							
DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA	14	\$ 475.380.101	90,24%	\$ 265.024.106	88,73%	\$ 210.355.995	79%
TOTAL DEPOSITO RECIBIDOS EN GARANTIA		\$ 475.380.101	90,24%	\$ 265.024.106	88,73%	\$ 210.355.995	79%
TOTAL PASIVOS		\$ 526.800.299	100,00%	\$ 298.700.466	100,00%	\$ 228.099.833	76%
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL		\$ 61.047.090	24,39%	\$ 60.541.185	28,75%	\$ 505.905	1%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES		\$ 31.831.959	12,72%	\$ 28.028.389	13,31%	\$ 3.803.570	14%
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	15	\$ 68.926.972	27,54%	\$ 61.954.584	29,43%	\$ 6.972.388	11%
ADOPCION NIIF POR PRIMERA VEZ		\$ 40.683.537	16,26%	\$ 40.683.537	19,32%	\$ -	0%
EXCEDENTE EJERCICIO 2020		\$ -	0,00%	\$ 19.333.990	9,18%	-\$ 19.333.990	-100%
EXCEDENTE (PERDIDA) ACUMULADA 2021		\$ 47.784.944	19,09%		0,00%	\$ 47.784.944	0%
TOTAL PATRIMONIO		\$ 250.274.502	100,00%	\$ 210.541.685	100,00%	\$ 39.732.817	19%
			32,21%				0%
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO		\$ 777.074.801	100,00%	\$ 509.242.151	100,00%	\$ 267.832.650	53%

CONCEPTO	NOTAS	ACUMULADO ENERO A DIC 2021	%Cobertura S/Ingre	ACUMULADO ENERO A DICIEMBRE 2020	Variación \$	Variación %
		9.518.078				
INGRESOS		\$ 259.253.493	100,00%	\$ 208.298.520	50.954.973	24%
COMERCIO AL X MENOR Y AL X MAYOR		4.225.584	1,63%	0	4.225.584	0%
ENSEÑANZA, CAPACITACION y FORMACION		30.305.832	11,69%	29.723.000	582.832	2%
Ingresos no formal con asociados		20.440.232	7,88%	17.817.000	2.623.232	15%
Ingresos no formal con no asociados		7.865.600	3,03%	3.406.000	4.459.600	131%
Asesoría y consultorías		2.000.000	0,77%	8.500.000	-6.500.000	-76%
DEVOLUCIONES		-990.000	-0,38%	-6.879.234	5.889.234	0%
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	16	0	0,00%	0	0	0%
DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS		704.852	0,27%	630.233	74.619	12%
INTERESES		8.813.226	3,40%	6.441.191	2.372.035	37%
Intereses bancarios		525.446	0,20%	2.605.239	-2.079.793	-80%
Intereses CDAT		8.287.780	3,20%	3.835.952	4.451.828	116%
COMISIONES FONDO DE GARANTIAS MAS SOLIDARIO		98.666.439	38,06%	68.838.943	29.827.496	63%
DEVOLUCION FGCMs		0	0,00%	-8.212.606	8.212.606	0%
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO		117.527.560	45,33%	117.756.993	-229.433	0%
Cuotas de Administración y sostenimiento		130.627.320	82,73%	117.487.924	13.139.396	11%
Devolucion cuota de sostenimiento		-13.099.760			-13.099.760	0%
Otros ingresos administrativos		0	0,00%	272.069	-272.069	-100%
		15.015.694				
COSTOS DE VENTA		\$ 15.015.694	100,00%	\$ 13.790.345	1.225.349	9%
COMERCIO AL X MENOR Y AL X MAYOR		825.000	5,49%	0 #	825.000	0%
ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EDUCACION	17	14.190.694	94,51%	13.790.345	400.349	3%
EXCEDENTE BRUTO/ SOBRE INGRESOS		\$ 244.237.799	94,21%	\$ 194.508.175	49.729.624	26%
		249.735.415,06				
		191.455.936,86				
		ACUMULADO ENERO A DIC 2021	%Cobertura S/Gasto	ACUMULADO ENERO A DICIEMBRE 2020	Variación \$	Variación %
GASTOS		\$ 196.452.855	100,00%	\$ 175.174.185	21.278.670	12%
GASTOS DE PERSONAL		134.818.858	68,63%	108.113.422	26.705.436	25%
GASTOS GENERALES		47.511.351	24,18%	50.676.964	-3.165.613	-6%
Honorarios		12.055.724		13.167.038	-1.111.314	-8%
Impuestos		2.678.021		1.182.109	1.495.912	127%
Seguros		1.119.784		0	1.119.784	0%
Mantenimientos y Reparaciones		0		1.034.605	-1.034.605	-100%
Cuotas de Administración		4.843.644		4.679.868	163.776	3%
Auxilios y donaciones		0		617.900	-617.900	-100%
Aseo y Elementos		2.631.820		1.554.600	1.077.220	69%
Cafeteria		60.250		342.410	-282.160	-82%
Servicios publicos		2.376.216		3.509.943	-1.133.727	-32%
Correo		0		0	0	0%
Transporte Fltes y Acarreos		118.550		367.030	-248.480	-68%
Papelaria y Utiles de Oficina		223.200		239.650	-16.450	-7%
Reuniones y conferencias		0		0	0	0%
Fotocopias		0		0	0	0%
Suministros		0		0	0	0%
Publicidad y Propaganda	18	884.002		1.786.710	-902.708	-51%
Contribuciones y afiliaciones		133.522		104.086	29.436	28%
Gastos asamblea		98.500		2.510.900	-2.412.400	-96%
Gastos Directivos		0		501.000	-501.000	-100%
Gastos de comites		1.631.000		1.631.000	0	0%
Reuniones Comites y Refrigierios		4.472.184		2.627.763	1.844.421	70%
Gastos Legales		1.422.250		1.479.200	-56.950	-4%
Gastos de Representacion		0		0	0	0%
Gastos de Viajes		1.527.380		0	1.527.380	0%
Servicios temporales		0		3.190.020	-3.190.020	-100%
Sistematizacion		2.095.872		3.759.171	-1.663.299	-44%
Cuotas de Sostenimiento		6.747.500		6.138.000	609.500	10%
Suscripciones y publicaciones		180.000		170.000	10.000	6%
Procesamiento electronico de datos		1.820.000		0	1.820.000	0%
Gastos Varios		391.931		1.714.961	-1.323.030	-77%
DETERIORO		4.996.918	2,54%	2.354.740	2.642.178	112%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO		6.061.636	3,09%	5.187.310	874.326	17%
GASTOS FINANCIEROS		3.064.092	1,56%	2.311.749	752.343	33%
EXCEDENTE/PERDIDA ACUMULADO DEL EJERCICIO		\$ 47.784.944		\$ 19.333.990	\$ 28.450.954	147%



RAUMIR GOMEZ MANCILLA
 Director Ejecutivo
 Quindio Solidario



JUAN CARLOS BEDOYA ALBARRACIN
 REVISOR FISCAL
 TP 63761-T



NATALIA VALENCIA NIETO
 Contador Publico
 TP 269219-T



QUINDIO SOLIDARIO
NIT 801.002.867-3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
PARA LOS AÑO TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2.021 Y 2.020

	2020	2021
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OPERATIVAS		
EXCEDENTES DE EJERCICIO	\$ 19.333.990	\$ 47.784.944
MAS (MENOS) :PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACIÓN	5.187.310	5.611.636
DETERIORO DE CARTERA	2.354.740	- 7.464.222
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	\$ 7.542.050	-\$ 1.852.586
GENERACION INTERNA DE FONDOS	\$ 26.876.040	\$ 45.932.358
EFFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES		
(-) AUMENTO DEUDORES POR VENTA DE BIENES	- 7.905.000	
(+) DISMINUCION DEUDORES POR VENTA DE BIENES		13.455.334
(+)DISMINUCION INVERSIONES		
(-) AUMENTO EN LAS INVERSIONES	- 33.402.627	- 281.659.434
(+) DISMINUCION CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	-	4.359.797
(-) AUMENTO CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	- 1.157.199	
(+) DISMINUCION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6.444.563	1.434.790
(-) AUMENTO ANTICIPO DE IMPUESTOS	- 40.209	- 17.101
(+)DISMINUCION ANTICIPOS DE IMPUESTOS		
(-) AUMENTO CUENTAS POR COBRAR TERCEROS		- 1.520.213
(-) AUMENTO OTROS ANTICIPOS		- 8.578.684
(+) AUMENTO COSTO Y GASTOS POR PAGAR		
(-)DISMINUCION COSTO Y GASTOS POR PAGAR	- 9.315.904	- 1.940.711
(+)AUMENTO RETENCIONEN LA FUENTE POR PAGAR	766.607	
(-) DISMINUCION RETENCION EN AL FUENTE POR PAGAR		- 761.000
(+)AUMENTO RETENCIONES Y APORTES LABORALES		
(-)DISMINUCION RETENCIONES Y APORTES LABORALES	- 566.120	-
(+) AUMENTO EN IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	4.892.473	- 736.000
(+)AUMENTO FONDOS SOCIALES	3.391.432	5.514.798
(-)DISMINUCION FONDOS SOCIALES		
(-)DISMINUCION PASIVOS POR BENEFICOS A EMPLEADOS		
(+) AUMENTOS PASIVOS POR BENEFICIOSA EMPLEADOS	359.576	6.210.088
(+)AUMENTO INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCERO		7.488.036
(-) DISMINUCION INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	- 30.151.495	
(+) AUMENTO DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA	123.467.603	210.355.995
(-) DISMINUCION EN CONVENIOS POR EJECUTAR		
(+) AUMENTO INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	760.000	1.968.627
AUMENTO ACTIVOS DE OPERACIÓN	\$ 57.543.699	-\$ 44.425.678
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES	\$ 84.419.739	\$ 1.506.680
COMPRA MUEBLES Y ENSERES	-	3.150.052
EDIFICACIONES	-	5.510.140
MAQUINARIA Y EQUIPO	-	-
COMPRA EQUIPO DE COMPUTO	-	-
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	\$ -	-\$ 8.660.192
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ 84.419.739	-\$ 7.153.512

RAUMIR GOMEZ MANCILLA
Director Ejecutivo
Quindio Solidario

JUAN CARLOS BEDOYA ALBARRACIN
REVISOR FISCAL
TP 63761-T

NATALIA VALENCIA NIETO
Contador Publico
TP 269219-T



QUINDIO SOLIDARIO

NIT 801.002.867-3

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

PARA LOS AÑO TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2.021 Y 2.020

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN				
INCREMENTO DE APORTES	2.421.819		505.905	
DISMINUCION APORTES	-		-	
INCREMENTO DE RESERVAS	1.356.572		3.803.570	
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	2.714.616		6.972.388	
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	-	7.462.619	-	19.333.990
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-\$ 969.612	-\$	8.052.127	
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	\$ 83.450.127	-\$	15.205.639	

EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,020	170.168.839		253.618.966
EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,019	41.453.547		170.168.839
AUMENTO DE EFECTIVO	\$ 128.715.292	\$	83.450.127

EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,021	253.618.966		238.413.327
EFFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,020	170.168.839		253.618.966
AUMENTO DE EFECTIVO	\$ 83.450.127	-\$	15.205.640

RAUMIR GOMEZ MANCILLA

Director Ejecutivo
Quindio Solidario

JUAN CARLOS BEDOYA ABARRACIN

REVISOR FISCAL
TP 63761-T

NATALIA VALENCIA NIETO

Contador Publico
TP 269219-T



QUINDIO SOLIDARIO
NIT 801.002.867-3

Estado de Cambios en el Patrimonio
Para los años terminados al 31 diciembre de 2021 y 2020

	SALDO A DICIEMBRE 2020	MOVIMIENTO DEL PERIODO		SALDO A DICIEMBRE 2021
		APROPIACIONES 2021		
		DIMINUCION	INCREMENTO	
EXCEDENTE Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO				
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	19.333.990	19.333.990	47.784.944	47.784.944
PERDIDA DEL EJERCICIO	-	-	-	-
TOTAL EXCEDENTE Y O PERDIDA DEL EJERCICIO	\$ 19.333.990	\$ 19.333.990	\$ 47.784.944	\$ 47.784.944
APORTES SOCIALES				
CAPITAL SOCIAL	60.541.185		505.905	61.047.090
TOTAL APORTES	\$ 60.541.185	\$ -	\$ 505.905	\$ 61.047.090
RESERVAS				
Reserva Proteccion de Aportes	28.028.389	-	3.803.570	31.831.959
TOTAL RESERVAS	\$ 28.028.389	\$ -	\$ 3.803.570	\$ 31.831.959
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA				
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	12.580.460		6.656.247	19.236.707
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	-		-	-
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	18.691.373		-	18.691.373
FONDO ESPECIAL	27.961.343		316.141	28.277.484
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	2.721.408		-	2.721.408
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	\$ 61.954.584	\$ -	\$ 6.972.388	\$ 68.926.972
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ				
EXCEDENTE ADOPCION NIIF POR PRIMERA VEZ	40.683.537			40.683.537
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION P	\$ 40.683.537	\$ -	\$ -	\$ 40.683.537
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES				
EXCEDENTES	-		-	-
PERDIDAS (DB)	-		-	-
TOTAL RESULTADOS DE EJERCICIO ANTERIORES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
SALDO A DICIEMBRE 31 DE 2018- 2019	\$ 210.541.685	\$ 19.333.990	\$ 59.066.807	\$ 250.274.503

RAUMIR GOMEZ MANCILLA
Director Ejecutivo
Quindio Solidario

JUAN CARLOS BEDOYA ALBARRACIN
REVISOR FISCAL
TP 63761-T

NATALIA VALENCIA NIETO
Contador Publico
TP 269219-T

QUINDIO SOLIDARIO
PROYECTO DISTRIBUCION DE EXCEDENTES
NIT 801.002.867-3



PARA EL AÑO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CALCULO DE OPERACIONES CON TERCEROS

Ingresos totales	\$	259.253.493
Ingresos Recibidos de terceros no asociados	\$	7.865.600
Porcentaje de Participacion de ingresos terceros no asociados		3%
Costo de venta actividades relacionadas con educacion	\$	14.190.694
Gastos administrativos	\$	196.452.855
Total costos y gastos	\$	210.643.549
Valor de costos y gastos de terceros no asociados	\$	6.390.803
Participacion del excedente de ingresos recibidos de terceros no asociados	\$	1.474.797
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	\$	47.784.944
(MENOS) EXCEDENTES DE OPERACIONES CON TERCEROS (articulo 10 ley 79/88)	\$	1.474.797
TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR	\$	46.310.147

APLICACIÓN DEL ARTICULO 54 DE LA LEY 79 DE 1988

20%	RESERVA PROTECCION DE APORTES	\$	9.262.029
20%	FONDO DE EDUCACION	\$	9.262.029
10%	FONDO DE SOLIDARIDAD	\$	4.631.015
REMANENTE A DISTRIBUIR POR LA ASAMBLEA		\$	23.155.073
7%	Revalorizacion de Aportes	\$	3.430.846
8%	Fondo para la amortizacion de aportes	\$	3.704.812
35%	Fondo de bienestar social	\$	16.019.415
TOTAL APLICACIÓN DE EXCEDENTES 100%		\$	46.310.147
		\$	-

RAUMIR GOMEZ MANCILLA
 Director Ejecutivo
 Quindio Solidario

JUAN CARLOS BEDOYA ALBARRACIN
 REVISOR FISCAL
 TP 63761-T

NATALIA VALENCIA NIETO
 Contador Publico
 TP 269219-T

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

NOTA No. 1 ENTIDAD QUE INFORMA

La Asociación de Entidades del Sector de la Economía Solidaria del Quindío y Norte del Valle: "QUINDÍO SOLIDARIO", es un organismo de segundo grado, creado el primero (01) de septiembre de dos mil (2000), registrado en Cámara de Comercio el dieciséis (16) de diciembre de Dos mil (2000) bajo el número 3078 del libro respectivo.

Objeto social: Su objeto social es ejercer representación de las entidades pertenecientes al sector de la Economía Solidaria del Departamento del Quindío y Norte del Valle, facilitando el cumplimiento de sus fines económicos, sociales y culturales.

Domicilio principal: El domicilio principal de la asociación es Edificio Camacol Calle 23 # 12 - 59 Edif. Camacol oficina 102, de la ciudad de Armenia (Quindío).

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN

Para efectos Legales Quindío Solidario preparó los estados financieros utilizando como marco de referencia, las Normas de Internacionales de Información Financiera (NIIF); adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), y por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia, en vigencia a la fecha del cierre del ejercicio contable y especialmente el Decreto 2420 de 2015 por estar clasificada dentro del grupo dos (2) denominado NIIF para pymes.

2.1 Bases de medición.

Medición es el proceso de determinar cuantías o valores en los que Quindío Solidario mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición.

La base general de medición para Quindío Solidario, al preparar sus estados financieros, será el costo histórico y a costo amortizado.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



El costo histórico es el que representa el monto original consumido u obtenido en efectivo, o en su equivalente, en el momento de realización de un hecho económico. El costo histórico está representado, en la mayoría de los casos, por el valor pagado más todos los costos y gastos directamente incurridos para colocar un activo en condiciones de utilización o venta.

El costo amortizado es el valor actual de los flujos de efectivo pendientes descontados al tipo de interés efectivo de adquisición.

2.2 Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional y la moneda de presentación de QUINDIO SOLIDARIO.

2.3. Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

QUINDIO SOLIDARIO presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la entidad: espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación o lo mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

El efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera y en el estado de flujos de efectivo incluyen el dinero en caja y bancos, las inversiones de alta liquidez fácilmente convertibles en una cantidad

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



determinada de efectivo y sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor, con un vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de su adquisición. Estas partidas se registran inicialmente al costo histórico, y se actualizan para reconocer su valor razonable a la fecha de cada período contable anual.

3.2. INVERSIONES

Hace referencia a los principios para el reconocimiento y medición de las inversiones. Las inversiones son instrumentos financieros en los que Quindío Solidario tiene control sobre sus beneficios, con el fin de obtener ingresos financieros, Generalmente corresponden a instrumentos de deuda o patrimonio emitidos por terceros.

Las inversiones se medirán al costo histórico.

El valor histórico de las inversiones, el cual incluye los costos originados en su adquisición, debe medirse al final del periodo.

Quindío Solidario debe efectuar la causación de los intereses pendientes de cobro, registrándolos en el estado de resultados y afectando la respectiva cuenta por cobrar por intereses, de acuerdo con la tasa pactada en el instrumento, causada de manera lineal durante el tiempo en que se mantenga la inversión.

3.3. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los intereses de cartera y deudores complementarios en desarrollo del objeto social de la asociación tales como ejecución de contratos, anticipos de contratos a proveedores, cuotas de sostenimiento e ingresos por cobrar. Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados, asociados, miembros de administración y de control de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término. Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad con las siguientes características

Deben corresponder a operaciones corrientes (máximo 12 meses) por la venta de bienes y servicios, convenios, anticipos y similares que no son operaciones de financiación y que no tienen intereses.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



En las cuentas por cobrar por contratos u otros convenios solo deben registrarse operaciones corrientes (inferiores a 12 meses) que no se ha pactado financiación sobre ellas.

Las operaciones sin intereses a más de 12 meses y las operaciones de financiación que estén por debajo de la tasa de referencia del mercado (IBR a 90 días en el caso de QUINDIO SOLIDARIO) se medirían al importe descontado a dicha tasa.

Las cuentas por cobrar correspondientes a intereses de cartera de créditos deben presentarse dentro del rubro de Cartera de Créditos y no en cuentas por cobrar,

Todo lo que no cumpla el criterio de probabilidad (párrafos 2.27 al 2.32) será ajustado al momento de la transición contra utilidades retenidas, inclusive saldos no reclamados por ex – asociados y consignaciones sin identificar cuya probabilidad de ocurrencia sea REMOTA o POSIBLE (párrafo 21.12, 21.13, 21.15, 21.16).

Lo anterior no significa que se extinga el derecho legal de cobrar y tampoco el deber de devolver los remanentes si eventualmente aparece el ex – asociado a reclamar dichos valores, por lo que se genera una contingencia que deberá revelarse, pero no contabilizarse, porque no se contabilizan activos ni pasivos contingentes (Párrafo 21.12). Si se recupera la cuenta por cobrar o se hace exigible el pasivo, se reconoce como ganancia o pérdida en el estado de resultados.

Para ello deberá tenerse algún control, puede ser en cuentas de orden, que no se incorporan en los estados financieros, pero bien pueden seguirse llevando a nivel de control interno.

Las principales cuentas por cobrar en la entidad son:

Deudores por prestación de servicios: representa cuando al corte contable de un mes, no se haya recibido el pago la prestación del servicio o de convenios, reconociéndose los hechos económicos dentro del principio de realización o causación.

Este procedimiento se efectuará mediante factura, acuerdo o contrato entre las partes, comprometiéndose las empresas con los pagos a QUINDIO SOLIDARIO. Este rubro debe provisionarse atendiendo los parámetros establecidos de acuerdo con la contingencia de pérdida, y con las normas legales vigentes.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



Cuando una empresa empiece a generar mora, se evidencia un riesgo financiero lo cual representa una dificultad en la recuperación de estas partidas, en consecuencia, se debe realizar un control permanente de las partidas.

Anticipos de Contratos y Proveedores: Representa los valores entregados por QUINDIO SOLIDARIO a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes y/o servicios.

Otras Cuentas por Cobrar: Representa los rubros pendientes de cobro por conceptos diferentes a los especificados anteriormente como por ejemplo anticipos de empleados, anticipos de impuestos.

Deterioro de las Cuentas por Cobrar Diferentes a Intereses de Cartera: Se efectuará mediante el sistema de PERDIDA INCURRIDA mediante análisis individual de cada deudor por lo menos una vez al año al cierre del ejercicio.

9.3.1. **Reconocimiento:** QUINDIO SOLIDARIO reconocerá las cuentas por cobrar cuando surge el derecho de cobro MEDICIÓN INICIAL sea probable que este fluya a la empresa en forma de efectivo o equivalente de efectivo o que genere otro tipo de beneficios económicos para la entidad.

9.3.2. **Medición Inicial** QUINDIO SOLIDARIO medirá inicialmente las cuentas por cobrar al precio de la transacción, excepto si la transacción tiene fines de financiación (plazo mayor a un año); en este caso las cuentas por cobrar se deberán medir al valor presente de los pagos futuros descontados a la tasa de interés pactada que no podrá ser inferior al IBR.

9.3.3. **Medición Posterior** Después del reconocimiento inicial, QUINDIO SOLIDARIO medirá las cuentas por cobrar a su importe recuperable; para las cuentas por cobrar con fines de financiación se medirán al costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo.

9.3.4. **Revelaciones** QUINDIO SOLIDARIO revelará en las notas a los estados financieros un detalle de los datos principales por separado de cada

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



clase de cuentas revelando si es necesario de manera comparativa e individual para cada grupo o rubro de cuentas por cobrar el nombre de los deudores, el saldo inicial, el saldo actual y los días de mora. En todo caso no se revelarán de manera individual grupos de cuentas por cobrar que representen menos del 1% del total de activos de la entidad, ni cuentas por cobrar individual inferiores a 2 SMLMV.

3.4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, plantas y equipo incluyen el importe de los terrenos, inmuebles, muebles, vehículos, maquinaria y equipo, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de la entidad, y que son utilizados en el giro de la entidad.

Los activos fijos se miden al costo, neto de la depreciación acumulada y de pérdidas por deterioro del valor acumuladas, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente relacionados a la ubicación del activo en el lugar y las condiciones necesarias para que opere en la forma prevista por QUINDIO SOLIDARIO.

Para los componentes significativos de propiedades, planta y equipo que deben ser reemplazados periódicamente, la Empresa da de baja el componente reemplazado y reconoce el componente nuevo como un activo con su correspondiente vida útil específica, y lo deprecia según corresponda.

La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso y se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada del activo de la siguiente manera:

CONCEPTO	VIDA UTIL
Edificios	20 a 60 años
Maquinaria	10 a 40 años
Equipos menores – operativo	2 a 10 años
Equipo de transporte	3 a 10 años
Equipos de comunicación y computación	3 a 10 años
Muebles, enseres y equipos de oficina	5 a 10 años

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



3.5. ACTIVOS DIFERIDOS

Se consideran activos diferidos aquellos gastos pagados por anticipado, siempre y cuando cumplan la definición de activo, es decir, suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir y pueden diferirse en un período de tiempo determinado.

3.6. ACTIVOS INTANGIBLES

Un activo intangible es un recurso identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física que es controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, surge de derechos contractuales o de otros derechos legales y se espera obtener beneficios económicos en el futuro de este activo.

Su amortización se efectúa bajo el método lineal, no obstante, se puede utilizar otro método de reconocido valor técnico cuando se requiera.

La amortización se reconocerá en el resultado del periodo.

3.7. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y CUENTAS POR PAGAR

Un pasivo financiero (cuentas por pagar comerciales, documentos por pagar y préstamos por pagar), es una obligación contractual para entregar dinero u otros activos financieros a terceros (otra entidad o persona natural). Las obligaciones financieras y cuentas por pagar se reconocerán en los estados financieros solo cuando cumplan las condiciones para reconocimiento de pasivos incluidos en el numeral 2.19.

Tanto las obligaciones financieras como las cuentas por pagar se medirán a su costo histórico.

3.8. BENEFICIOS A EMPLEADOS

3.8.1. Beneficios a Corto Plazo.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



Comprende todos los tipos de contraprestaciones que las microempresas proporcionan a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Son beneficios (diferentes de los beneficios por terminación) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados. Los beneficios de corto plazo se reconocen en la medida en que los empleados prestan el servicio, por el valor esperado a pagar.

3.9. PATRIMONIO

Conforme concepto 2015-637 del CTCP el registro del patrimonio en las entidades cooperativas se debe reclasificar como pasivo o dejar como patrimonio bajo las siguientes reglas:

Le corresponderá a cada entidad evaluar si una parte de sus aportes sociales cumplen los criterios para su reconocimiento como un pasivo, considerando lo establecido en el marco técnico normativo del Decreto 3022 de 2013 (Sección 22, párr. 22.6), o en el Decreto 2784 de 2012 (CINIIF 2).

La asociación de entidades del sector de la economía solidaria del Quindío y Norte del Valle "QUINDIO SOLIDARIO" registrara el capital social como aportes sociales en las partidas del patrimonio, dado que el aporte cumple con la siguiente característica:

Se tiene el derecho incondicional de rechazar el rescate de los aportes según la ley cooperativa y según los estatutos.

3.10. INGRESOS

Se aplicará al contabilizar los ingresos procedentes de las siguientes transacciones.

- (a) La venta de bienes.
- (b) La prestación de servicios.
- (c) Otros ingresos.

Quindío Solidario incluirá en los ingresos solamente los valores brutos de los beneficios económicos recibidos y por recibir por cuenta propia. Para

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



determinar el valor de los ingresos, Quindío Solidario deberá tener en cuenta el valor de cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y rebaja por volumen de ventas que sean reconocidas por Quindío Solidario.

En los ingresos se deben excluir los impuestos sobre bienes y servicios.

3.10.1 Prestación de Servicios

Los ingresos procedentes de la prestación de servicios deben reconocerse hasta el grado en que se ha prestado el servicio, considerando de las siguientes alternativas la que mejor refleje el trabajo realizado.

- a) la proporción de los costos incurridos por el trabajo ejecutado hasta la fecha, en relación con los costos totales estimados. Los costos incurridos por el trabajo ejecutado no incluyen los costos relacionados con actividades futuras, tales como materiales o pagos anticipados.
- b) inspecciones del trabajo ejecutado.
- c) la terminación de una proporción física de la transacción del servicio o del contrato de trabajo.

Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de forma lineal a lo largo del periodo especificado, a menos que haya evidencia de que otro método representa mejor el grado de terminación. Cuando un acto específico sea mucho más significativo que el resto, la entidad pospondrá el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias hasta que el mismo se ejecute.

Cuando el resultado de la transacción que involucre la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias solo en la medida de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

3.10.2. Otros ingresos

Los otros ingresos corresponden a aquellos que cumplan la definición de ingresos contenida en el párrafo 2.18 a), diferentes de la venta de bienes y la prestación de servicios. Su medición inicial se hará con referencia al valor de la contrapartida recibida o por recibir.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



ANÁLISIS DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO.

➤ **Análisis del Activo**

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalente del efectivo son los recursos que posee la Asociación para el cumplimiento de sus obligaciones de manera inmediata, por **\$ 238.413.327** que corresponde a los dineros existentes en caja, bancos y cooperativas.

▪ **CAJA**

El saldo de la caja general para el mes de diciembre es de **\$ 0** que representan el **0.00%** del total del efectivo y equivalente del efectivo.

▪ **BANCOS Y OTRAS ENTIDADES**

Representan el **30.48%** del total de los activos. Siendo los bancos el valor más representativo de la cuenta de efectivo y equivalente de efectivo con un total de **\$236.889.702**.

QUINDIO SOLIDARIO tiene cuentas de ahorro a la vista, evidenciadas en entidades de ahorro y cooperativas, se encuentran debidamente conciliados.

Saldo bancos recursos propios \$46.443.464. Los saldos de las cuentas bancarias corresponden recursos propios de la Asociación.

RECURSOS PROPIOS	46.443.464,80
BANCOS COMERCIALES	5.307.664,17
Banco de Bogotá Cta AHO 84504071-6	5.291.227
Banco de Bogotá Cta AHO 84523248-7	16.437
BANCOS COOPERATIVOS	16.436.172,75
Banco Coopcentral	14.100.245
Bancoomeva Cta 060202418001	2.335.928

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO	24.699.627,88
AVANZA	4.035.099,97
Avanza Cta AHO 102	4.035.100
COFINCAFE	20.664.527,91
Cofincafé Cta AHO No. 6317	119.734
Cofincafé Cta AHO No. 7254	19.015.336
Cofincafé Cta Más Solidarios N° 1009587	461
Cofincafé Cta Más Solidarios N° 1009588	1.528.997

Saldo bancos FGMS \$190.446.236, Recursos correspondientes al Fondo de Garantías Crediticias Más Solidarios (FGCMS) que pertenecen a las empresas usuarias del mismo: FODECOM, CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMFENALCO, COFINCAFE, COOPISS, FEDEPTAL, COOASCENDER Y COOMOQUIN, aperturadas en la Cooperativa Cofincafé y Avanza.

ENTIDADES DEL SECTOR SOLIDARIO FGMS	190.446.236,95
AVANZA	5.554.255,42
Avanza Cta Más Solidarios N°1001101061 Coopiss	5.554.255
COFINCAFE	184.891.981,53
Cofincafé Cta AHO No. 10267 COMFENALCO CREDISOAT	43.863
Cofincafé Cta AHO Mas Solidarios N° 6550 FODECOM	28.000.760
Cofincafé Cta Más Solidarios N° 6551 COMFENALCO	2.529.612
Cofincafé Cta Más Solidarios N° 7399 COFINCAFE	56.775.975
Cofincafé Cta Más Solidarios N° 1009586 FEDEPTAL	36.526.385
Cofincafé Cta Más Solidarios N° 1011563 CREDISUBSI	61.015.386

▪ **DEPOSITOS A CORTO PLAZO Y FONDOS FIDUCIARIOS**

DEPÓSITOS A CORTO PLAZO Y FONDO FIDUCIARIOS	CAPITALIZACIÓN	INTERESES	TOTAL
DEPÓSITOS A CORTO PLAZO, AHORRO BANCOOMEVA	\$1.500.000	\$23.625	\$1.523.625

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



Corresponde a un plan de ahorro programada de 100.000, el dinero es de disponibilidad inmediata, los intereses se general al DTF.

NOTA 5. INVERSIONES

Son las INVERSIONES que posee la Asociación en otras entidades del Sector Solidario tanto en aportes (instrumentos de patrimonio) como en CDAT, representan el **58.89%** del total del activo.

Instrumentos del patrimonio:

<u>Inversiones</u>	SALDO 2020	SALDO 2021	VARIACIÓN	DESCRIPCIÓN
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	14.290.412	36.114.171	21.823.759	
Aportes Sociales Entidades de Economía Solidaria	13.296.612	35.120.371	21.823.759	
AVANZA	411.014	411.014	-	
COFINCAFE	423.127	429.834	6.707	Intereses bancarios
COOPCENTRAL	936.876	936.876	-	
LA EQUIDAD SEGUROS O.C	11.525.595	33.342.647	21.817.052	Aportes estatutarios Y aportes voluntarios 20 MILL fueron aportados de acuerdo con la solicitud realizada por la aseguradora, dentro del plan de capitalización con el fin de cumplir con el requisito del ente de control y vigilancia, de acuerdo con su situación financiera de momento.
Aportes en Agremiaciones o Asociaciones	993.800	993.800	-	-
CONFECOOP	993.800	993.800	-	

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



Inversiones contabilizadas al costo amortizado:

CDAT PROPIOS DE QUINDIO SOLIDARIO					
ENTIDAD	# TITULO	VALOR DEL TITULO AL 31 DIC	INTERESES POR COBRAR	PLAZO (DIAS)	TASA DE INTERES E.A
Avanza		42.278.028			
CDAT 20729 Cooperativa de Ahorro Avanza	20729	42.278.028	47.100	360	4,20%
CONFICAFE*		60.327.599			
CDAT Conficafe	5683	10.000.000,00	148.165,20	180	5%
CDAT Conficafe	31501	12.624.113,68	197.253,95	180	5%
CDAT Conficafe	14649	7.703.485,00	66.525,17	180	5%
CDAT Conficafe	1016070	10.000.000,00	57.619,80	180	5%
CDAT Conficafe	1016350	20.000.000,00		90	5%
Juriscoop		32.873.612			
CDAT 198803	198803	849.659	1.993	180	3,55%
CDAT 198729	198729	15.987.425	90.158	180	3,10%
CDAT 198731	198731	16.036.528	90.435	180	3,10%
TOTAL CDAT PROPIOS DE QUINDIO SOLIDARIO		135.479.239			

CDAT FONDO DE GARANTIAS					
ENTIDAD	# TITULO	VALOR DEL TITULO AL 31 DIC	INTERESES POR COBRAR	PLAZO (DIAS)	TASA DE INTERES
Avanza*		170.245.901			
CDAT 19567 Cooperativa de Ahorro Avanza "COOPISS"	19567	40.966.644	274.098	180	4,00%
CDAT 20699 "COOPISS"	20699	15.443.060	42.588	360	4,00%
CDAT 500183 "COMFENALCO"	500183	113.836.197	499.776	180	5,00%
CONFICAFE*		113.836.197			
CDAT 1016151 Cofincafe "COMFENALCO"	1016151	113.836.197	422.915	240	5,00%
TOTAL CDAT FONDO DE GARANTIAS		284.082.098			

NOTA 6 CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar tienen una participación del **2,84%** frente al total de los activos a la fecha:

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	22.056.414
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS	179.666
DETERIORO POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	0
CUOTAS POR COBRAR FONDO DE GARANTIAS	6.153.674
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	5.450.052
DETERIORO DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1.520.213
ANTICIPO DE IMPUESTOS	174.125
OTROS ANTICIPOS	8.578.684

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



▪ **Deudores por prestación de servicios.**

DEUDORES VIGENTES	179.666
COOPERATIVA DE EDUCADORES DEL QUINDIO LTDA COODEQ	100.000
CONFECOOP CALDAS	15.666
Cooperativa Multiactiva Hogares de Bienestar - COOHOBINENSTAR	64.000

▪ **Cuentas por cobrar Fondo de Garantías:**

FONDO DE GARANTIAS	6.153.674
CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR COMFENALCO QUINDIO	3.835.639
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO COOPISS COLOMBIA	2.318.035

▪ **Ingresos por Cobrar Cuotas de Sostenimiento:**

CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	5.450.052
COOPMAVIAL CTA COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO DE MANTENIMIENTO VIAL	135.000
COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO MEJOREMOS LA LINEA CALARCA LTDA - COOMELALICAL	135.000
COOTUR - COOPERATIVA TURISMO, RECREACION Y CULTURA	810.000
Cooperativa Multiactiva Hogares de Bienestar - COOHOBINENSTAR	135.000
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA	1.817.052
COOPERATIVA DE EDUCADORES DEL QUINDIO LTDA COODEQ	810.000
COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES DE MONTENEGRO - COOTRAMES	135.000
COOPERATIVA DE TRANSPORTADORES LOS FUNDADORES - COOTRAFUN	135.000
SERCOFUN LTDA FUNERALES LOS OLIVOS	178.000
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO COOPISS COLOMBIA	178.000

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



FONDO EMPLEADOS PARQUE DEL CAFE	270.000
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE INTEGRACION SOCIAL DE APOORTE Y CREDITO COOMISOL	712.000

▪ **Otras cuentas por cobrar:**

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$1.520.213
MUNICIPIO DE ARMENIA ALCALDIA MUNICIPAL -	1.520.213

- **Anticipos de impuestos:** Corresponde a las retenciones por \$ 174.125, de rendimientos financieros.

▪ **Otros Anticipos:**

OTROS ANTICIPOS	8.578.684
EDUARDO LOPEZ MURILLO	315.000
GODADDY.COM	2.313.684
QSOFT-ING S.A.S	5.950.000

NOTA 7. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Son las propiedades (bienes muebles o inmuebles) adquiridas por QUINDÍO SOLIDARIO, para el desarrollo normal de sus operaciones. Ninguno de los activos se encuentra pignorado o bajo algún tipo de gravamen, estas representan el **7,59%** del activo.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, NETO	58.990.926
EDIFICACIONES	106.441.140
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFIC.	14.049.693
EQUIPO DE COMPUT. Y COMUNIC.	16.123.540
BIENES FONDOS SOCIALES	2.850.408
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-80.473.855

Edificaciones: corresponde a la Oficina 102 (66,81 m2) y Bodega en el Edificio Camacol, donde funciona la entidad.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso y se calcula en forma lineal.

DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	Vida Util
EDIFICACIONES	20 a 60 AÑOS
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	5 a 10 AÑOS
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	3 a 10 AÑOS

➤ **Análisis del Pasivo**

NOTA 8. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

En este rubro se contabilizan los costos y los gastos conforme al principio de causación contable, es decir, son aquellos realizados que aún no se han cancelado, por valor de **\$ 6.752.312**.

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	6.752.312
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2.787.719
Guadalupe Martinez Serna	550.000
NATALIA VALENCIA NIETO	550.000
Juan Carlos Bedoya Albarracin	438.902
NATALIA DUQUE GALLEGO	38.097
Asopagos S A	1.210.720
PROVEEDORES	3.964.593
HUMBERTO DURAN VERA	658.000
IMPRESOS FULL COLOR DIANA MARIA HINCAPIE GALLON	58.310
EMPRESA DE ENERGIA DEL QUINDIO S.A. E.S.P.	61.218
CONFEDERACION DE COOPERATIVAS DE COLOMBIA CONFECOOP	150.000
INVERSIONES CMR S.A.S Domicilios.com	1.770.000
Cooperativa Multiactiva de asociados de Avanza MULTIAVANZA	935.000
CONSERBI - CONSULTAS Y SERVICIOS EN INTELIGENCIA FINANCIERA SAS	332.065

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



NOTA 9. IMPUESTOS

Corresponde a la Retención en la Fuente por pagar del mes del presente que se cancela el próximo mes, por valor de **\$109.000**. Y el IVA por pagar del fondo de garantía, por valor de **\$8.635.000**.

NOTA 10. FONDOS SOCIALES

Corresponde a los fondos creados en las Asambleas y reglamentados por el Comité Ejecutivo, que se alimentan con los excedentes del ejercicio.

FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	Saldo
FONDO PARA EDUCACION	5,567,002
FONDO PARA SOLIDARIDAD	3,726,080
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	1.166.015
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUA. Y OTROS	10.459.096

NOTA 11. OBLIGACIONES LABORALES A LOS EMPLEADOS

Corresponde a beneficios de los empleados, y cuentas relacionadas con nómina. **2.91%**. El valor de la prima fue pagado en el mes de diciembre.

BENEFICIOS A EMPLEADOS	15.248.127
CESANTIAS	8.114.984
INTERESES A LAS CESANTIAS	1.041.887
VACACIONES	6.091.256

NOTA 12. INGRESOS POR ANTICIPADO

- **Intereses CDAT:** Corresponde a intereses causados por CDAT, que no han sido pagados.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



INTERESES DE CDAT	1.938.627
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CAFETERA "COFINCAFE"	892.479
COOPERATIVA NACIONAL DE AHORRO Y CREDITO "AVANZA"	863.562
FINANCIERA JURISCOOP	182.586

- **Otros Anticipos:** Corresponde a anticipo de clientes

OTROS ANTICIPOS	790.000
UBALDO ANTONIO SEPULVEDA TOVAR	650.000
COOQUITRANS - COOPERATIVA QUINDIANA DE TRANSPORTADORES LTDA	135.000
COOPERATIVA DEL INEM "COOINEM"	5.000

NOTA 13. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Corresponde a contribuciones para terceros por \$ 7.448.036 – 1.42%. Para pagos de becas.

NOTA 14. DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA

Corresponde a los depósitos recibidos de las empresas usuarias del Fondo de Garantías (FGCMS) y que conforman la reserva de riesgo. Representan el **90.24%** de total del Pasivo.

FONDO DE GARANTIAS MAS SOLIDARIO	475.380.101
Fondo de Garantías Mas Solidario - Fodecom Cta No. 6550	26.445.232
Fondo de Garantías Mas Solidario -Comfenalco 6551	215.127.129
Fondo de Garantías Mas Solidario -Conficafe 7399	56.775.975
Fondo De Garantías Mas Solidarios -Coopiss 1061	62.410.869
Fondo De Garantías Mas Solidarios - Fedeptal	36.526.386
Fondo De Garantías Mas Solidarios - Linea Credisub Comfenalco	78.031.126
Fondo De Garantías Mas Solidarios - SOAT Comfenalco	63.383

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



➤ **Análisis del Patrimonio**

NOTA 15. PATRIMONIO

PATRIMONIO	VALOR	%
CAPITAL SOCIAL	61.047.090	24,39%
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	31.831.959	12,72%
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	68.926.972	27,54%
ADOPCION NIIF POR PRIMERA VEZ	40.683.537	16,26%
EXCEDENTE (PERDIDA) ACUMULADA 2020	47.784.944	19,09%
TOTAL PATRIMONIO	250.274.502	100%

▪ **CAPITAL SOCIAL**

Son los aportes equivalentes a 1 SMMLV que realizan los asociados cuando se vinculan a la Asociación y se ajusta cada año con la variación que determina el gobierno nacional, El capital social representa el **24,39%** del total de Patrimonio.

▪ **RESERVAS**

Reserva protección de aportes: son los recursos tomados de los excedentes del ejercicio según disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos, En la actualidad el valor está representado por la reserva obligatoria a las entidades cooperativas para la protección de los aportes sociales, Representa el **12,72%** del patrimonio.

▪ **FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA**

Esta cuenta son los Fondos Sociales Capitalizados, contrapartida de los Bienes Fondos Sociales, Y representan el **27,54%** del total del Patrimonio, **\$68.926.972.**

Fondos de Destinación Específica	68,926,972
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	19,236,707
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	18,691,373
FONDO ESPECIAL	28,277,484
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	2,721,408

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



El fondo de amortización de aportes: son los recursos provenientes de los excedentes apropiados con destino a la readquisición o amortización de aportes,

El fondo para infraestructura física: es un fondo aprobado por la asamblea con la finalidad de adquirir y/o adecuar un espacio físico propio (local), Este fondo no desaparece al adquirirse el local,

El fondo especial: este fondo es de carácter patrimonial y hace parte de los excedentes obtenidos en la prestación de servicios a no asociados o a terceras personas no cooperadas, Los excedentes obtenidos en estas operaciones se llevarán a un fondo de reserva no susceptible de repartición.

▪ **ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ NIIF**

Esta esta partida contable refleja la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), y por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia, en vigencia a la fecha del cierre del ejercicio contable y especialmente el Decreto 3022 de 2013, Quindío Solidario está clasificada dentro del grupo dos (2) denominado NIIF para pymes. \$40.683.537.

▪ **EXCEDENTE DEL PERIODO 2021**

Del 01 de enero al 31 diciembre del 2021 se presenta un excedente **\$47.784.944.**

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 16, INGRESOS

Los ingresos de Quindío solidario provienen de: Enseñanza, Ingresos por valoración de inversiones, recuperación de deterioro, Administración y sociales y otros Ingresos Financieros:

<u>CONCEPTO</u>	<u>ACUMULADO ENERO A DICIEMBRE 2021</u>	<u>%</u>
INGRESOS	259.253.493	100%
COMERCIO AL X MAYOR Y AL X MENOR	\$4.225.584	1.63%
ENSEÑANZA, CAPACITACION	\$30.305.832	11.69%
DEVOLUCIONES	\$-990.000	-0.44%
DESCUENTO COMERCIALES	\$704.852	0.31%
INTERESES	\$8.813.226	3.40%
COMISIONES FGMS	\$98.666.439	38.06%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	\$117.527.560	45.33%

Se contabilizan de forma separada los ingresos con no asociados, ya que este resultado no susceptible de repartición, para cumplir con lo dispuesto se debe llevar al final del período a un fondo social patrimonial no susceptible de distribución (Art, 10 ley 79/88).

COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	4.225.584
Programas para Computador SaaS - SIAR	4.225.584

TOTAL INGRESOS DE ENSEÑANZA	29.315.832
INGRESOS DE ENSEÑANZA	30.305.832
Ingresos no formal con asociados	20.440.232
Ingresos no formal con no asociados	7.865.600
Asesoría e implementación SIAR	2.000.000
DEVOLUCIÓN	- 990.000
Devolución	-990.000

DESCUENTOS COMERCIALES CONDICIONADOS	704.852
Descuentos comerciales	704.852

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



OTROS INGRESOS	8.813.226
Intereses de Bancos y Otras Entidades	525.446
Intereses por CDAT	8.287.780

COMSIONES	98.666.439
Fondo De Garantías Mas Solidarios	98.666.439

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	117.527.560
Cuotas de Administración y Sostenimiento	130.627.320
Devolución Cuotas de Sostenimiento	-13.099.760

INGRESOS. Variación mensual



En el mes de enero, se presenta un incremento en el rubro de cuotas de sostenimiento por facturación de los 12 meses de cuota para algunos usuarios que tenían flujo de efectivo. En el mes de julio y diciembre el aumento de ingresos es por las comisiones del fondo de garantías.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



NOTA 17, COSTOS

Corresponde a los costos que se incurren para dar cumplimiento a las capacitaciones, y la compra de la circular básica contable y jurídica. \$15.015.694.



NOTA 18 GASTOS

Son los gastos necesarios para el cumplimiento del objeto social. Dentro de estos gastos tenemos Gastos de Personal, Gastos Generales, Deterioro, Depreciación, Gastos financieros.

- **Los Gastos de Personal**, representan el **68.63%** del total de los Gastos
- **Los Gastos generales**, representan el **24.18%** del total de los gastos.
- **Deterioro**, representan el **2,54%** al total de los gastos.
- **La depreciación**, representan el **3.09%** al total de los gastos.
- **Gastos Financieros**, representan el **1,56%** al total de gastos.

Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



CONCEPTO	ACUMULADO ENERO A DIC	% Cobertura S/Gasto
GASTOS	\$ 196.452.855	100,00%
GASTOS DE PERSONAL	134.818.858	68,63%
GASTOS GENERALES	47.511.351	24,18%
Honorarios	12.055.724	
Impuestos	2.678.021	
Seguros	1.119.784	
Mantenimientos y Reparaciones	0	
Cuotas de Administracion	4.843.644	
Auxilios y donaciones	0	
Aseo y Elementos	2.631.820	
Cafeteria	60.250	
Servicios publicos	2.376.216	
Correo	0	
Transporte Fltes y Acarreos	118.550	
Papeleria y Utiles de Oficina	223.200	
Reuniones y conferencias	0	
Fotocopias	0	
Suministros	0	
Publicidad y Propaganda	884.002	
Contribuciones y afiliaciones	133.522	
Gastos asamblea	98.500	
Gastos Directivos	0	
Gastos de comites	1.631.000	
Reuniones Comites y Refrigerios	4.472.184	
Gastos Legales	1.422.250	
Gastos de Representacion	0	
Gastos de Viajes	1.527.380	
Servicios temporales	0	
Sistematizacion	2.095.872	
Cuotas de Sostenimiento	6.747.500	
Suscripciones y publicaciones	180.000	
Procesamiento electronico de datos	1.820.000	
Gastos Varios	391.931	
DETERIORO	4.996.918	2,54%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	6.061.636	3,09%
GASTOS FINANCIEROS	3.064.092	1,56%

GASTOS mes a mes con variación en \$.



Revelaciones a los Estados Financieros
Quindío solidario
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021



EXCEDENTES O PÉRDIDA DEL EJERCICIO

Al cierre del ejercicio la Asociación presenta excedentes de **\$47.784.944**.

En el siguiente gráfico se puede observar el comportamiento mensual:



RAUMIR GOMEZ MANCILLA
Director Ejecutivo
Quindío solidario

NATALIA VALENCIA NIETO
Contador Público
TP 269219-T

JUAN CARLOS BEDOYA ALBARRACIN
REVISOR FISCAL
TP 63761-T

INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Armenia, 28 de febrero de 2022

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

Asociación de Entidades de la Economía Solidaria del Quindío y norte del Valle

QUINDIO SOLIDARIO

Actuando en representación propia, presento el informe de Revisoría Fiscal de la **Asociación de Entidades de la Economía Solidaria del Quindío y norte del Valle**; por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, el cual incluye el dictamen sobre los estados financieros del mismo periodo.

Estados Financieros Auditados

He auditado los estados financieros de la **Asociación de Entidades de la Economía Solidaria del Quindío y norte del Valle**, que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2021 y los estados de resultados integral, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo los cuales se presentan en forma comparativa con el año anterior, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa contenida en las notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración en Relación con los Estados Financieros

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación fiel de los estados financieros individuales adjuntos, de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, contenidas en el anexo 1 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto

2496 de 2015 Anexo 1.1, salvo en lo referente con el tratamiento de la cartera de créditos y los aportes sociales, los cuales se rigen por las instrucciones de la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, establecer estimaciones razonables, garantizar el cumplimiento de las normas legales. y estatutarias, la eficacia y eficiencia de las operaciones y el logro de los objetivos institucionales.

Responsabilidad de la Revisoría Fiscal

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, basado en mi auditoría, la cual he llevado a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y contenidas en el anexo No. 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015. Dichas normas exigen que cumplamos requisitos éticos, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría implica ejecutar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre las partidas y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos aplicados dependen del juicio del Revisor Fiscal, con base en la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones de riesgo, se tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la Asociación de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.

Una auditoría también incluye la evaluación de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración y la presentación de los estados financieros.

Para el desarrollo de mi trabajo, la administración siempre estuvo dispuesta al suministro de la información y demás elementos requeridos para el adecuado cumplimiento de las funciones de la Revisoría Fiscal. Considero que la evidencia de auditoría obtenida proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar mi opinión.

Informé sobre el control interno y cumplimiento legal y normativo, para ajustarme, a lo requerido en los artículos 1.2.1.4 y 1.2.1.5 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, en desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los artículos 208 y 209 del Código de Comercio, apliqué las ISAE contenidas en el Anexo 4 de dicho decreto.

He realizado esta auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría NIA, expuestas en el anexo 4.1 y 4.2 del decreto único reglamentario 2420 de 2015 (modificado por los decretos 2132 de 2016 y 2170 de 2017). Mi responsabilidad, de acuerdo con dichas normas se describió en el párrafo responsabilidad de la Revisoría Fiscal.

Es importante aclarar, que me declaro con independencia de la **Asociación de Entidades de la Economía Solidaria del Quindío y norte del Valle**, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros y he cumplido las demás responsabilidades de ética según dichos requerimientos. Adicionalmente, considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir mi opinión.

Mi trabajo se efectuó mediante la aplicación de pruebas para evaluar el grado de cumplimiento de las disposiciones legales y normativas por la administración de la Asociación, así como del funcionamiento del sistema de control interno, el cual es igualmente responsabilidad de la administración.

Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé los siguientes criterios:

- Normas legales que afectan la actividad de las organizaciones de este tipo.
- Estatutos de la Entidad
- Actas de Asamblea y Comité ejecutivo
- Otra documentación relevante

Para la evaluación del control interno, utilicé como criterio el modelo COSO. Este modelo no es de uso obligatorio para la asociación, sin embargo, es un referente aceptado internacionalmente para configurar un proceso adecuado de control interno.

El control interno de una entidad, es un proceso efectuado por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal, designado para proveer razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

El control interno incluye aquellas políticas y procedimientos que: (1) permiten que los registros reflejen en forma fiel y adecuada las transacciones y las disposiciones de los activos de la entidad; (2) proveen seguridad razonable de que las transacciones son registradas adecuadamente para permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con el marco técnico normativo aplicable a la Asociación; (3) garantizan que los ingresos y desembolsos de la entidad están siendo efectuados solamente de acuerdo con las autorizaciones de la administración y de aquellos encargados del gobierno corporativo; (4) proveen seguridad razonable en relación con la prevención, detección y corrección oportuna de adquisiciones no autorizadas, y el uso o disposición de los activos de la entidad que puedan tener un efecto importante en los estados financieros.

También incluye procedimientos para garantizar el cumplimiento de la normatividad legal que afecte a la entidad, así como de las disposiciones de los estatutos y de los órganos de administración, y el

logro de los objetivos propuestos por la administración en términos de eficiencia y efectividad organizacional.

Debido a limitaciones inherentes, el control interno puede no prevenir, o detectar y corregir los errores importantes. También, las proyecciones de cualquier evaluación o efectividad de los controles de periodos futuros están sujetas al riesgo de que los controles lleguen a ser inadecuados debido a cambios en las condiciones, o que el grado de cumplimiento de las políticas o procedimientos se pueda deteriorar.

Con base en las evidencias recolectadas durante las pruebas practicadas especialmente de carácter cualitativo, pero también incluyendo cálculos cuando lo consideré necesario de acuerdo con las circunstancias, expreso mi conclusión:

Opinión sin Salvedades

En mi opinión, los estados financieros a 31 de diciembre de 2021 de la **Asociación de Entidades de la Economía Solidaria del Quindío y norte del Valle, QUINDIO SOLIDARIO** han sido tomados fielmente de la contabilidad y fueron preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera aceptadas en Colombia mediante Anexo 1 del Decreto 2420 y sus modificatorios, salvo en lo que corresponde al tratamiento de la cartera y los aportes sociales, temas que fueron tratados conforme a la circular básica contable y financiera 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y reflejan razonablemente en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la **Asociación de Entidades de la Economía Solidaria del Quindío y norte del Valle**, y sus resultados, por el periodo auditado.

En mi opinión el control interno de la Asociación debe estar sujeto a mejoras continuas teniendo en cuenta la evaluación realizada a la estructura de control que plantea el informe COSO, a pesar de que la Asociación ha dado cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables, así como a las disposiciones estatutarias, de la asamblea

y del comité ejecutivo, en todos los aspectos importantes.

Con base en el resultado de mis pruebas, hago los siguientes comentarios:

- a) La contabilidad de la Asociación ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en la contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea y el Comité ejecutivo.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de actas y de registro de asociados se llevan y se conservan debidamente.
- d) Existe concordancia entre los estados financieros y el informe de gestión preparado por los administradores.
- e) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. La Asociación se encuentra al día en el pago de sus aportes.
- f) La Asociación cuenta con medidas de seguridad para garantizar la conservación y custodia de sus bienes y los de terceros que están en su poder.
- g) La Asociación tiene establecidas políticas y reglamentos para el otorgamiento de créditos y cumple las normas legales sobre tasas máximas.

- h) La Asociación ha cumplido con todas sus obligaciones en materia comercial, laboral y tributaria, así como en lo relacionado con los derechos de autor y protección de datos personales.

OTRAS APRECIACIONES DE ENFASIS

- La Asociación, por ser una empresa del sector solidario se debe a sus dueños los Asociados, los cuales con sus aportes en

dinero realizados esperan que tenga un comportamiento que asegure su permanencia en el tiempo como lo ha venido haciendo una de las maneras para lograr dicho objetivo es la consecución de excedentes lo cual es importante dado que valoriza el patrimonio de la organización los excedentes pueden utilizarse entre otras cosas para valorizar los aportes de los asociados y retribuir de alguna manera la pérdida del valor adquisitivo de la moneda de aquellos aportes que se quedan estáticos en el tiempo.

- En análisis hecho a los resultados de años anteriores tenemos:

AÑO	EXCEDENTE O PÉRDIDA
2019	7.462.618
2020	19.333.990
2021	47.784.944

Este historial de rentabilidad hace presumir que la organización cuenta con argumentos para expresar la opinión sobre negocio en marcha, Los aumentos progresivos en los excedentes dan fe de que los objetivos de la organización se vienen cumpliendo por lo cual considero que estos logros económicos deben redundar en apalancamiento del capital social, además de beneficios a los asociados.

Negocio en Marcha

- El párrafo 4.1 del Marco Conceptual de las NIIF señala: *“4.1 Los estados financieros se preparan normalmente bajo el supuesto de que una entidad está en funcionamiento, y continuará su actividad dentro del futuro previsible. Por lo tanto, se supone que la entidad no tiene la intención ni la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones; si tal intención o necesidad existiera, los estados financieros pueden tener que prepararse sobre una base diferente, en cuyo caso dicha base debería revelarse.”*

En armonía con ello, la Asociación ha preparado sus estados financieros sobre la base de un negocio en marcha. En la realización de este juicio, **QUINDIO SOLIDARIO** considera la posición financiera actual, las intenciones actuales, el resultado de las operaciones y el acceso a los recursos del mercado financiero, analizando el impacto de tales factores en las operaciones futuras. A la fecha del presente informe no se advierte ninguna situación que permita inferir la falta de condiciones para que **QUINDIO SOLIDARIO** continúe desarrollando su objeto social.

Agradezco la colaboración prestada por la administración para facilitar mi gestión suministrando toda la información, elementos y condiciones requeridos.

Muchas gracias...

Cordialmente,

A handwritten signature in black ink that reads "JUAN C. B." with a horizontal line underneath.

JUAN CARLOS BEDOYA ALBARRACIN
Revisor Fiscal
TP 63761-T