



**PROYECTO DE INCORPORACION COOPERATIVA DE EMPLEADOS
EXXONMOBIL DE COLOMBIA A COOINDEGABO COOPERATIVA
ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO**

Proyecto de Fusión por Incorporación

PROYECTO DE INCORPORACION COOPERATIVA DE EMPLEADOS EXXONMOBIL DE COLOMBIA A COOINDEGABO COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO

Respetados Asociados, Delegados, Superintendencia de la Economía solidaria y comunidad en general.

A continuación, presentamos para su conocimiento el proyecto de incorporación que están adelantando las Cooperativas en mención, de acuerdo con las normas legales que le competen.

Dando cumplimiento a lo estipulado en la Circular Básica Jurídica 20 de 2020 de la Superintendencia de la Economía Solidaria en el **Título IV, capítulo VI “Autorización para la transformación, fusión y escisión de las organizaciones solidarias” Numeral 2 FUSIÓN.**

2.1. Documentos requeridos para solicitar la autorización de fusión

Para efectos de solicitar el reconocimiento para la fusión se deberán allegar, los siguientes documentos:

b. Proyecto de fusión que debe contener por lo menos lo siguiente:

- Motivos de la fusión y las condiciones en que se realizará.
- En el caso de creación de nuevas organizaciones de economía solidaria por fusión, se adjuntará el proyecto de estatutos de la misma.
- Datos y cifras tomados de los libros de contabilidad de las organizaciones solidarias interesadas que se emplearon de base para establecer las condiciones en que se realiza la fusión.
- La discriminación y valoración de los activos y pasivos de las organizaciones solidarias que serán absorbidas y absorbentes en caso de la fusión.

A continuación, encontrarán el desarrollo del proyecto de fusión por incorporación.



MOTIVOS DE LA FUSIÓN Y LAS CONDICIONES EN QUE SE REALIZARÁ

Motivos de la Fusión

Presentamos a ustedes los detalles de los motivos por los cuales la **COOPERATIVA DE EMPLEADOS EXXONMOBIL DE COLOMBIA Y COOINDEGABO COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CREDITO** están adelantando este proyecto de incorporación, mediante informe dirigido a los asociados de **COOPEXXONMOBIL** del cumplimiento del mandato dado en la última asamblea general ordinaria realizada el día 11 de marzo de 2.021.

Apreciados Asociados:

Como se informó y aprobó en la Quincuagésima Séptima (LVII), Asamblea General Ordinaria realizada el 11 de marzo de 2021, se les mantendría enterados sobre la situación de la Cooperativa relacionada con la colocación de créditos y los posibles avances en pro de una Fusión por Incorporación con otra Organización Solidaria, nos permitimos a continuación recordar los antecedentes y dar a conocer los avances y decisiones que se deben tomar al respecto:

Según los informes de gestión presentados a nuestros Asociados en las Asambleas de los últimos tres años, nos hemos visto impactados por diferentes situaciones que han afectado notablemente los resultados proyectados que nos permitan alternativas de sostenibilidad y crecimiento; entre estos podemos destacar la venta de ExxonMobil de Colombia, lo que generó una salida importante de asociados y por ende prepagos de cartera, cambios en sus estatus económicos, entre otros, impactando notablemente los ingresos operativos de la Cooperativa, que como bien sabemos es nuestra fuente principal para soportar los gastos en que se incurren para la operación, sostenimiento y atención de los servicios ofrecidos a los Asociados.

Ante esta situación la Superintendencia de la Economía Solidaria ente de Vigilancia y Control y Fogacoop, a los cuales debemos reportar la información financiera, nos exigieron elaborar planes de recuperación que nos permitieran mejorar los márgenes operacionales y los indicadores financieros exigidos a las Cooperativas de Ahorro y Crédito sin importar su tamaño, para lo cual se hizo necesario hacer proyecciones financieras por 5 años, estrategias de mercadeo para colocación de crédito y reducción de gastos para evaluar la viabilidad del negocio en marcha.

Sin embargo, como es de conocimiento de todos a inicios del año 2020, se declaró la Emergencia Sanitaria a nivel mundial por la Pandemia COVID-19, con afectaciones en la Economía Nacional y por ende en el Sector Solidario al cual pertenecemos, sin ningún auxilio por parte del Gobierno. Esta situación afectó notablemente a nuestros Asociados quienes vieron impactados sus ingresos, ocasionando en muchos de ellos el retiro para lograr con sus ahorros, el sustento diario de la familia y nuevamente el prepago de sus obligaciones lo que, sumado a las situaciones anteriormente mencionadas, ha venido afectando los resultados de la Cooperativa.

Aunque se han elaborado continuas estrategias para la colocación de cartera con tasas de interés competitivas dentro del sector, plazos amplios con periodos de gracia, etc., hemos encontrado en nuestros Asociados que no hay interés por el crédito ofrecido, situación que no nos ha permitido cumplir con las proyecciones económicas y punto de equilibrio para la operación de la Cooperativa.

Aunado a lo anterior la Superintendencia de la Economía Solidaria con la actualización de la Circular Básica Jurídica y la Circular Básica Contable y Financiera en el mes de diciembre de 2020, ha aumentado las exigencias normativas en cuanto a formación académica profesional, experiencia financiera, mínima de cuatro (4) años, experiencia en áreas del sector cooperativo, etc., para las Posiciones de los Administradores que son elegidos en la Asamblea General y la exigencia de la creación de un área de Riesgos sin distinción del tamaño de la Cooperativa, lo cual requiere infraestructura tecnológica adicional y personal especializado y certificado en el área; situación que ha sido muy compleja de manejar para la Cooperativa ya que no se ha evidenciado voluntad de los Asociados para prepararse y participar para ocupar cargos en el Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y diferentes Comités y adicional no se están generando los ingresos suficientes para fortalecer la planta de personal y dar cumplimiento a las exigencias del Ente que nos vigila debido a lo mencionado en el párrafo anterior.

Ante esta situación, el Consejo de Administración y la Gerencia con el endoso otorgado en la pasada Asamblea General de Asociados, han venido estudiando y adelantando conversaciones con entes del sector para lograr mediante la figura de Fusión por Incorporación dar continuidad a los beneficios de los cuales hoy gozan nuestros Asociados y asegurar la protección de los aportes y ahorros.

Teniendo en cuenta que el año pasado se habían realizado acercamientos con la **Cooperativa de Aporte y Crédito Cooptraexxon**, se les consultó sobre la continuidad del proceso en este año y manifestaron que los miembros directivos elegidos en su Asamblea no tenían interés de continuar con este proceso; se realizó el mismo ejercicio con el **Fondo de Empleados Fondexxom**, quienes mediante

comunicado enviado a la Presidente de nuestra Cooperativa, manifestaron que una vez analizada la propuesta, la Junta Directiva concluyó que no era factible tal operación, teniendo en cuenta que dentro de sus objetivos estratégicos a corto plazo no se contemplaba algún proceso de fusión o transformación.

Continuando con el propósito y habiendo compartido algunos procesos, se encontró gran sinergia con **COOINDEGABO COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO**, entidad Cooperativa con 41 años de existencia y Representación Legal, de carácter abierto, nació como la Cooperativa de los Trabajadores del grupo Indega, hoy grupo empresarial Coca – Cola Femsa, con cobertura nacional, cuenta con 12 oficinas a nivel nacional ubicadas en las ciudades de Bogotá, Duitama, Villavicencio, Neiva, Bucaramanga, Pereira, Cali, Medellín, Barranquilla, Ibagué y Tocancipá, con experiencia en incorporación de otras Cooperativas, pues a la fecha ha incorporado 5 instituciones, goza de un gran prestigio en el sector solidario, solidez, de mayor tamaño que **COOPEXXONMOBIL** y con portafolio de servicios similares, con la cual se han adelantado estudios de factibilidad y evaluación financiera para lograr el cometido permitiendo dar continuidad a los Asociados con el cumplimiento del mandato Cooperativo y los excelentes servicios que actualmente tienen en nuestra Cooperativa.

Condiciones en que se realizará la Fusión

Con base en lo anterior las condiciones pactadas para la Fusión por Incorporación de **COOPEXXONMOBIL** a **COOINDEGABO** serán las siguientes:

◆ ESTATUTARIAS

El Estatuto de **COOPEXXONMOBIL** estará vigente hasta la fecha propuesta para cierre de operaciones, acordada hasta el 31 de diciembre de 2.021, si no se recibe otra indicación de la Superintendencia de la Economía Solidaria; una vez cerradas operaciones el Estatuto por el cual se regirán los Asociados es el de **COOINDEGABO**.

◆ ASOCIADOS

1. La antigüedad de los Asociados se mantendrá desde su vinculación a **COOPEXXONMOBIL**, los Asociados que tengan más de 41 años como Asociados adoptarán esta antigüedad de acuerdo con las normas legales establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

2. Los datos y cifras tomados de los libros de contabilidad que han servido de base para el análisis del proyecto y las condiciones en que se realiza la fusión por incorporación de **COOPEXXONMOBIL** a **COOINDEGABO**, son los Estados Financieros Intermedios con corte a 31 de julio de 2021, los cuales serán certificados y dictaminados por la Revisoría Fiscal.
3. La fecha a partir de la cual las operaciones de COOPEXXONMOBIL habrán de considerarse realizadas para efectos contables es el 31 de diciembre de 2021, la cual aplica para COOINDEGABO.
4. Dando cumplimiento a la Circular Básica Jurídica emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y la Superintendencia de Sociedades, se informará sobre la posibilidad que tienen los Asociados de ejercer el derecho de retiro dentro de los ocho (8) días hábiles siguientes a la fecha en que se apruebe la incorporación por parte de la Asamblea General Extraordinaria.

No obstante, los asociados podrán tomar decisiones que le sean favorables para continuar en la Cooperativa o definir su retiro de ésta hasta el último día de la fecha propuesta para cierre de operaciones, acordada hasta el 31 de diciembre de 2021, si no se recibe otra indicación de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Se realizará circularización de saldos por **COOPEXXONMOBIL** antes de migrar saldos y por **COOINDEGABO** al momento de hacer la migración por la incorporación.

5. Con relación a las obligaciones crediticias que tienen actualmente los asociados, estas se mantendrán en el tiempo hasta su extinción y se respetarán las tasas, plazos y garantías pactados inicialmente con **COOPEXXONMOBIL**.
6. A la fecha de cierre de operaciones se trasladarán los saldos de Aportes Sociales y Ahorro Permanente.
En cuanto a los Depósitos de Ahorro Contractual de Salud Futura de los Asociados, se trasladarán a la fecha de cierre de operaciones, (31 de diciembre de 2021) los saldos en las mismas condiciones de plazo y tasa pactadas con **COOPEXXONMOBIL**.
7. En cuanto a los servicios y convenios, contablemente se manejarán bajo las políticas establecidas por **COOINDEGABO**, se garantiza la continuación de la

prestación del servicio a través de los proveedores que tiene **COOPEXXONMOBIL**, garantizando antigüedad y tarifas que se traen en la negociación vigente, salvo que el asociado vea que es más conveniente tomar el convenio a través de **COOINDEGABO**.

8. Teniendo en cuenta que a partir de la fecha de cierre de operaciones de **COOPEXXONMOBIL** (31 de diciembre de 2021) y de acuerdo con la Fusión por Incorporación que apruebe la Superintendencia de la Economía Solidaria, la normatividad por la que se registrarán los asociados será la vigente en **COOINDEGABO**.

◆ RECURSO HUMANO

La planta de personal de **COOPEXXONMOBIL** se trasladará a **COOINDEGABO**, respetando su antigüedad y los beneficios que tengan a la fecha de cierre de operaciones.

◆ ACREEDORES

Mediante Certificado suscrito por el representante legal se acreditará que se dio cumplimiento a informar sobre la fusión a todos los acreedores sociales a través de aviso de intensión de incorporación publicado en diario de alta circulación y circularización certificada de saldos después de aprobada la incorporación.

Agradecemos a Ustedes su apoyo y participación ya que ha sido nuestro interés buscar la prolongación de los servicios ofrecidos a través de la Cooperativa, con la menor afectación para los Asociados.

EN EL CASO DE CREACIÓN DE NUEVAS ORGANIZACIONES DE ECONOMÍA SOLIDARIA POR FUSIÓN, SE ADJUNTARÁ EL PROYECTO DE ESTATUTOS DE LA MISMA

No se crea una nueva organización de economía solidaria, por tanto, no procede adjuntar proyecto de estatutos.

DATOS Y CIFRAS TOMADOS DE LOS LIBROS DE CONTABILIDAD DE LAS ORGANIZACIONES SOLIDARIAS INTERESADAS QUE SE EMPLEARON DE BASE PARA ESTABLECER LAS CONDICIONES EN QUE SE REALIZA LA FUSIÓN

	NOTA REVELACION	COOINDEGABO 31/07/2021	Analisis Vertical	COOPEXXONMOBIL 31/07/2021	Analisis Vertical	TOTAL SALDO ACTIVO INCORPORADO
ACTIVOS						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO						
CAJA	1	108.565.310	0,4%	1.000.000	0,0%	109.565.310
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	2	1.983.293.146	6%	2.396.613.463	32%	4.379.906.609
EFFECTIVO RESTRINGIDO	3	1.322.262.688	4%	438.747.647	6%	1.761.010.335
EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	2.799.292.874	9%	8.560.257	0,1%	2.807.853.131
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO		6.213.414.018	20,4%	2.844.921.367	38,3%	9.058.335.385
INVERSIONES						
INVERSIONES	5	-	0%	972.246.483	13%	972.246.483
FONDO DE LIQUIDEZ	6	-	0%	58.977.189	1%	58.977.189
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	7	118.858.208	0,4%	734.099	0,0%	119.592.307
TOTAL INVERSIONES		118.858.208	0,4%	1.031.957.771	13,9%	1.150.815.979
INVENTARIOS						
CARTERA DE CREDITOS	8	44.112.657	0,1%	8.140.588	0,1%	52.253.245
OPERACIONES ACTIVAS DE CARTERA DE CREDITO						
OPERACIONES ACTIVAS DE CARTERA DE CREDITO	9	22.552.007.652	74%	3.520.213.196	47%	26.072.220.848
INTERESES CREDITOS	9	98.262.188	0,3%	9.621.684	0,1%	107.883.872
DETERIORO CREDITOS	9	(497.808.468)	-2%	(53.395.783)	-1%	(551.204.251)
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		22.152.461.373	72,6%	3.476.439.097	46,8%	25.628.900.470
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS						
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	10	173.238.234	0,6%	11.381.783	0,2%	184.620.018
ACTIVOS MATERIALES						
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO						
TERRENOS	11	505.191.046	2%	-	0,0%	505.191.046
EDIFICACIONES	11	1.204.022.866	4%	80.000.000	1%	1.284.022.866
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	11	362.569.227	1%	42.443.152	1%	405.012.379
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	11	137.640.519	0%	10.211.938	0,1%	147.852.457
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	11	(413.088.024)	-1%	(80.464.243)	-1%	(493.552.267)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		1.796.335.634	5,9%	52.190.847	0,7%	1.848.526.481
OTROS ACTIVOS						
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	12	25.649.238	0%	10.103.360	0,1%	35.752.598
TOTAL ACTIVOS		30.524.069.361	100,0%	7.435.134.813	100%	37.959.204.174

	NOTA REVELACION	COOINDEGABO 31/07/2021	Analisis Vertical	COOPEXXONMOBIL 31/07/2021	Analisis Vertical	TOTAL SALDO PASIVO INCORPORADO
PASIVO						
DEPOSITOS						
DEPOSITOS DE AHORRO	13	2.299.533.876	8%	-	0%	2.299.533.876
CERTIFICADOS DE DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	13	7.073.736.227	23%	-	0%	7.073.736.227
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	13	298.533.450	1%	369.494.278	5%	668.027.728
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	13	6.130.061.237	20%	4.395.926.015	59%	10.525.987.252
TOTAL DEPOSITOS		15.801.864.790	52%	4.765.420.293	64%	20.567.285.083
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	14	315.609.724	1%	36.781.609	0,5%	352.391.333
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	15	393.591.083	1%	3.898.788	0,1%	397.489.870
OTROS PASIVOS	16	519.397.586	2%	87.016.260	1%	606.413.846
PROVISIONES	17	7.600.038	0%	-	0%	7.600.038
TOTAL PASIVOS		17.038.063.221	56%	4.893.116.949	66%	21.931.180.170
PATRIMONIO						
		COOINDEGABO 31/07/2021	Analisis Vertical	COOPEXXONMOBIL 31/07/2021	Analisis Vertical	TOTAL SALDO PATRIMONIO INCORPORADO
APORTES SOCIALES						
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDO		6.393.190.749	21%	325.986.110	4%	6.719.176.859
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES		2.271.315.000	7%	2.017.177.690	27%	4.288.492.690
TOTAL APORTE SOCIALES		8.664.505.749	28%	2.343.163.800	32%	11.007.669.549
RESERVAS		3.129.572.049	10%	144.973.193	2%	3.274.545.242
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		144.457.385	0,5%	34.773.509	0%	179.230.894
SUPER AVIT		83.000	0,0%	-	0%	83.000
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		516.941.950	2%	11.232.051	0%	505.709.899
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION PRIMERA VEZ		927.754.961	3%	30.339.414	0%	958.094.375
OTROS RESULTADO INTEGRAL		102.691.046	0,3%	-	0%	102.691.046
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	0%	-	0%	-
TOTAL PATRIMONIO		13.486.006.141	44%	2.542.017.865	34%	16.028.024.006
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		30.524.069.361	100%	7.435.134.813	100%	37.959.204.175



ESTADO DE INTEGRAL DE RESULTADOS COOINDEGABO - COOPEXXONMOBIL
A JULIO 31 DE 2021



	COOINDEGABO 31/07/2021	Analisis Vertical	COOPEXXONMOBIL 31/07/2021	Analisis Vertical	TOTAL SALDOS INCORPORADOS
INGRESOS POR SERVICIOS DE CREDITO	2.128.022.009	85%	222.084.931	64%	2.350.106.940
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	690.462	0%	59.962.062	17%	60.652.524
OTROS INGRESOS	362.282.659	15%	65.357.816	19%	427.640.475
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	2.490.995.130	100%	347.404.809	100%	2.838.399.939
COSTO DE VENTA	291.655.056	15%	74.348.018	21%	366.003.074
BENEFICIO A EMPLEADOS	769.449.787	39%	149.958.168	42%	919.407.955
GASTOS GENERALES	528.578.095	27%	110.423.144	31%	639.001.239
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	10.965.147	1%	2.525.831	1%	13.490.978
DETERIORO	266.698.653	14%	150.967	0%	266.849.620
EQUIPO	51.548.286	3%	3.111.906	1%	54.660.192
GASTOS BANCARIOS	55.158.156	3%	17.644.012	5%	72.802.168
GASTOS VARIOS	-	0%	474.813	0%	474.813
TOTAL COSTOS Y GASTOS	1.974.053.180	100%	358.636.859	100%	2.332.690.039
EXCEDENTE NETO	516.941.950	100%	-11.232.051	100%	505.709.899

DISCRIMINACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS DE LAS ORGANIZACIONES SOLIDARIAS QUE SERÁN ABSORBIDAS Y ABSORBENTES EN CASO DE LA FUSIÓN

Las principales variaciones que se evidencian al corte del 31 de julio 2021 por parte de **COOINDEGABO COOPERATIVA ESPECIALIZA DE AHORRO Y CRÉDITO** y la **COOPERATIVA DE EMPLEADOS EXXONMOBIL DE COLOMBIA**.

ACTIVOS

1. Caja

1.1. **COOPEXXONMOBIL** cuenta con una **caja menor**: por valor de \$1.000.000, el cual se encuentra documentado y con su correspondiente Reglamento.

1.2. **COOINDEGABO** cuenta con diez (10) Cajas Generales y doce (12) Cajas menores a nivel nacional con sus respectivos manuales internos de uso para valor total de \$108.565.310.

CAJA GENERAL	
SUCURSAL	jul-21
BOGOTA	\$ 17.039.857
DUITAMA	\$ 29.743.710
VILLAVICENCIO	\$ 5.814.922
NEIVA	\$ 4.114.405
BUCARAMANGA	\$ 6.881.933
CALI	\$ 10.520.569
MEDELLIN	\$ 9.083.884
BARRANQUILLA	\$ 9.420.670
IBAGUE	\$ 9.429.859
TOCANCIPA	\$ 2.515.501
TOTAL	\$ 104.565.310

CAJA MENOR	
SUCURSAL	jul-21
BOGOTA	\$ 1.500.000
DUITAMA	\$ 700.000
VILLAVICENCIO	\$ 200.000
NEIVA	\$ 200.000
BUCARAMANGA	\$ 200.000
PEREIRA	\$ 200.000
CALI	\$ 200.000
MEDELLIN	\$ 200.000
BARRANQUILLA	\$ 200.000
IBAGUE	\$ 200.000
TOCANCIPA	\$ 200.000
TOTAL	\$ 4.000.000

2. Banco y Otras entidades Financieras.

2.1. La Cooperativa **COOPEXXONMOBIL** Cuenta con doce (12) cuentas bancarias, cuatro (4) de ellas son de Bancolombia, cuatro (4) Cuentas con Banco Davivienda, Fiduciaria Davivienda uno (1), Fiduciaria Bancolombia uno (1), Banco Scotiabank Colpatría uno (1) y Fondo de Inversión abierto BBVA.

DESCRIPCION	jul-21
BANCOS COMERCIALES	2.396.613.462,74
BANCOLOMBIA AH. 612-785251-62	25.747.112,07
BANCOLOMBIA EXC. 612-785336-01	1.339.856,50
BANCOLOMBIA ASO. 612-785345-32	560.907,40
DAVIVIENDA CTE 0062-6999-4288	7.252.363,50
DAVIVIENDA AH 0062-0070-315	106.521.820,86
DAVIVIENDA CTE 0062-6999-3918	3.580.053,76
DAVIVIENDA CTE 0062 6999 3207	1.075.228,04
FIDUCIARIA DAVIVIENDA	866.085.988,50
BANCOLOMBIA PROV. 612-785324-50	547.786,42
FIDUC. BANCOLOMBIA No. 0612-000001854	973.854.468,86
BANCO COLPATRIA AHORROS 004452017363	2.846.184,01
FONDO DE INV. ABIERTO BBVA 202500046	407.201.692,82
TOTAL	2.396.613.462,74

2.2. La Cooperativa **COOINDEGABO** Cuenta con veintidós (22) cuentas bancarias, diez (10) de ellas son de Bancolombia, seis (6) Cuentas con Banco BBVA, cuatro (4) Banco Coopcentral y dos (2) Banco de Bogota.

DESCRIPCION	jul-21
Banco de Colombia Corriente 250-061414-95 Bog	\$ 434.247
Banco de Colombia Ahorros 250-066117-81 Bogot	\$ 582.168.566
Banco de Colombia Corriente 26206173219 Duit	\$ 63.705.607
Banco de Colombia Ahorros 2626170378 Duit	\$ 257.629.961
Banco de Colombia Corriente 05734492505 Vill	\$ 2.273.924
Banco de Colombia Corriente 17651206244 Neiva	\$ 25.392.546
Banco de Colombia Corriente 28852085226 Bucar	\$ 1.960.241
Banco Bogotá Cta . Ahorros 023056757 Bogota	\$ 111.710.367
Cuenta Cte Bancolombia No.58017079963 Med	\$ 3.979.866
Bancolombia Cta Cte No. 27020171650 Pereira	\$ 2.178.989
Bancolombia Cta Cte No. 15349251054 Ibague	\$ 5.450.485
Banco BBVA Corriente 111001962 B/quilla	\$ 13.250.779
Banco BBVA Cta Cte No. 355016072 Bucaramanga	\$ 15.797.382
Cta Cte Banco BBVA No. 0346-015597 Bogota	\$ 21.770.774
Cta Ahorros Banco BBVA No. 0346-189111 Bogot	\$ 47.637.464
Banco BBVA Cta Cte No. 0489-033274 Villavicen	\$ 1.122.849
Banco BBVA Cta Cte No. 267005890 Cali	\$ 590.575
Banco Cooperativo Coopcentral CTA 419250051	\$ 13.860.506
Cta Ahorros Pref. Coopcentral No. 419250062	\$ 633.105.094
CoopCentral Cta Cte No. 219250060	\$ 16.096.336
Coopcentral Cta Cte 219-00351-6 Tarjeta	\$ 160.748.715
Cta Cte Banco Bogota Tocancipa No. 0023056757	\$ 2.427.873
TOTAL	\$ 1.983.293.146

3. Efectivo Restringido

3.1. La Cooperativa **COOPEXXONMOBIL** al corte de julio presenta un saldo por valor de \$ 438.747.647, el cual corresponde a parte del fondo de liquidez en el Banco Scotiabank Colpatria producto fondo colectivo abierto rendir.

3.2. La Cooperativa **COOINDEGABO** en esta cuenta maneja su **fondo de liquidez** conformado por:

DESCRIPCION	jul-21
Coopcentral Cuenta de Ahorros No. 41900896-2	\$ 852.232.658
Cooperativa Financiera Confiar cuenta de ahorros	\$ 470.030.030
TOTAL	\$ 1.322.262.688

4. Equivalente al efectivo

4.1. En esta cuenta **COOPEXXONMOBIL** registra inversiones a corto plazo al corte de julio esta partida está constituida en una cartera colectiva abierta en Fonval-Correval por un valor de \$8.560.257.

4.2. **COOINDEGABO** cuenta con inversiones a corto plazo por valor de \$2.799.292.874 discriminadas en cuatro (4) CDTs por valor de \$2.048.812.128 y tres (3) fiducias por valor \$750.480.746

5. Inversiones

5.1. Coopexonmobil tiene Inversiones Contabilizadas a Costo amortizado e Inversiones contabilizadas a valor razonable, las cuales se describen a continuación

NOMBRE EMISOR	CLASE TÍTULO	TIPO TÍTULO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	RENDIMIENTO - TASA EFECTIVA ANUAL	FECHA VALORACIÓN	VALOR INICIAL	VALOR RENDIMIENTO MENSUAL	VALOR AL CIERRE DEL MES	CÓDIGO DEL INGRESO POR CONCEPTO DE RENDIMIENTOS CATALOGO ÚNICO DE CUENTAS "CUC"	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	PROPOSITO DE LA INVERSION
BANCO FINANADINA S.A.	CDT - 739564	RENTA FIJA	08/03/2021	09/09/2021	2,68%	31/07/2021	\$ 56.763.233,51	\$ 125.811,37	56.889.045	42103601	FIN DE VIGENCIA	RENTABILIDAD
BANCO FINANADINA S.A.	CDT - 739573	RENTA FIJA	04/03/2021	06/09/2021	2,68%	31/07/2021	\$ 113.561.680,35	\$ 251.635,73	113.813.316	42103601	FIN DE VIGENCIA	RENTABILIDAD
MI BANCO S.A.	CDT - 621790	RENTA FIJA	06/07/2021	06/01/2022	2,68%	31/07/2021	\$ 113.927.363,07	\$ 203.703,12	114.131.066	42103601	FIN DE VIGENCIA	RENTABILIDAD
MI BANCO S.A.	CDT - 552790	RENTA FIJA	01/03/2021	01/10/2021	4,06%	31/07/2021	\$ 286.590.170,40	\$ 957.994,42	287.548.165	42103601	FIN DE VIGENCIA	RENTABILIDAD
CREDECORP CAPITAL	INMOVAL	RENTA VARIABLE				31/07/2021	\$ 398.679.710,94	\$ 1.185.179,51	399.864.890	42101501	MENSUAL	RENTABILIDAD
TOTAL ESF									972.246.482,42			

La inversión de INMOVAL, constituida en Credicorp Capital es un FONDO DE INVERSION COLECTIVA CERRADO, la cual se encuentra registrada en libros a valor razonable.

Según la certificación de la Sociedad Administradora Credicorp Capital, la inversión tiene un valor patrimonial a julio 31 de 2021 r de \$ 399.864.890

Rentabilidad del fondo histórica al corte de julio de 2021, se presenta a continuación:

Rentabilidades Históricas	
30 días	3.55%
90 días	7.37%
180 días	9.00%
365 días	0.69%
Año Corrido	8.12%
Inicio	9.37%

Los rendimientos netos reportados se reconocen como mayor valor de la inversión de acuerdo a lo expresado en el extracto que recibe la entidad de forma mensual.

Los restantes valores de inversiones están registrados en cuatro (4) CDT's respecto de los cuales se reconoce su rendimiento de forma mensual

6. Fondo de Liquidez:

6.1. **COOPEXXONMOBIL** cuenta con una inversión que se hace parte del fondo de liquidez por valor de \$58.977.189 representado en un CDT en Mi banco, para dar cumplimiento a lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria

NOMBRE EMISOR	CLASE TÍTULO	TIPO TÍTULO	FECHA EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	RENDIMIENTO - TASA EFECTIVA ANUAL	FECHA VALORACIÓN	VALOR INICIAL	VALOR RENDIMIENTO MENSUAL	VALOR AL CIERRE DEL MES	CODIGO DEL INGRESO POR CONCEPTO DE RENDIMIENTOS CATALOGO UNICO DE CUENTAS 'CUC'	PERIODO DE PAGO DE INTERESES	PROPOSITO DE LA INVERSION
MI BANCO S.A.	CDT-633530 - FL	RENTA FIJA	22/07/2021	22/10/2021	2,37%	31/07/2021	\$ 58.942.137,96	\$ 35.051,00	58.977.189	42101501	FIN DE VIGENCIA	FL

7. Otras Inversiones Instrumento del patrimonio

7.1. **COOPEXXONMOBIL** cuenta con inversión en Fecolfin por valor de \$734.099.

7.2. **COOINDEGABO** cuenta con Inversiones de tipo Instrumentos Patrimoniales con tres (3) entidades Fecolfin, ASCOOP, la equidad y Coopcentral por valor \$118.858.208.

8. Inventarios

8.1. Los inventarios de **COOPEXXONMOBIL** al cierre de julio de 2021, están representados en dos conceptos el primero de ellos son los sobres de las firmas electrónicas emitidas por la entidad Davinci por \$ 7.521.588 y el segundo concepto en boletaría del Teatro Nacional por \$ 619.000 mil pesos, el valor total de los inventarios asciende a \$8.140.588.

8.2. Los inventarios de **COOINDEXGABO** al cierre de julio de 2021 se encuentra representados en:

DESCRIPCION	jul-21
TEATRO NACIONAL	\$ 1.404.000
ARTE Y ESPECTACULOS PRODUCCIONES S.A.S	\$ 957.000
CINE COLOMBIA BOLETAS 2D	\$ 861.000
CINE COLOMBIA BOLETAS 3D	\$ 804.000
CINE COLOMBIA CINECOMBITO	\$ 302.000
CINE COLOMBIA COMBO 3	\$ 1.598.800
CINE COLOMBIA CONFITERIA COMBO 1	\$ 491.000
TARJETAS VISIONAMOS	\$ 36.034.857
BONOS BIG PASS	\$ 1.660.000
TOTAL	\$ 44.112.657

9. Cartera de créditos:

9.1. La cartera de crédito de **COOPEXXONMOBIL** al cierre de julio de 2021 registra un saldo por valor de \$3.520.213.196 representado en 272 pagares, según el siguiente cuadro esta es la composición de la cartera por categoría, adicionalmente se expresa el valor de los deterioros para cartera de crédito, intereses y deterioro general de cartera de crédito.

CARTERA DE CREDITO	jul-21
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 3.347.982.620
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	170.342.909
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	1.887.667
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	0
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO BRUTA	3.520.213.196

CARTERA DE CREDITO	jul-21
INTERESES CARTERA DE CREDITO	
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	8.045.346
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.561.010
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	15.328
TOTAL INTERESES CARTERA DE CREDITO	9.621.684

DETERIORO DE CARTERA	jul-21
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	- 94.237,00
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	- 119.887,00
DETERIORO INTERESES CARTERA DE CREDITO	- 15.328,00
DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITO	- 46.620.477,00
DETERIORO CONVENIOS POR COBRAR CAR.COVID 19	- 6.545.854,00
TOTAL DETERIORO	- 53.395.783,00

Tras la implementación de las nuevas políticas de SARC, **COOPEXXONMOBIL** mantiene al cierre de julio de 2021 un deterioro adicional por valor de \$11.800.646, el cual se encuentra incluido en el rubro de deterioro general de cartera por valor de \$46.620.477.

Respecto al indicador de cartera en mora en **COOPEXXONMOBIL** este es de 0.04%, para este concepto el indicador establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria es del 3.5%.

9.2. La cartera de crédito de **COOINDEGABO** está representado por un valor de \$22.552.007.652, representada en 2.627 operaciones de crédito

CATEGORIA	jul-21
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 21.635.194.920
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 418.374.612
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ 101.471.341
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 90.631.875
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 130.142.050
CATEGORIA A RIESGO NORMAL, VIVIENDA EMPLEADOS	\$ 176.192.854
TOTAL	\$ 22.552.007.652

INTERESE DE CARTERA	jul-21
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	\$ 72.439.345
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	\$ 4.455.407
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	\$ 3.410.880
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	\$ 3.211.459
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	\$ 5.462.275
INTERESES PERIODO DE GRACIA CONSUMO	\$ 7.993.402
INTERESES CREDITOS A EMPLEADOS	\$ 1.289.420
TOTAL DETERIORO INTERESES	\$ 101.473.647

Atendiendo la política de **COOINDEGABO** para tener mayor cobertura en deterioro de cartera conservamos los porcentajes de deterioro incrementados desde el mes de enero de 2021. % porcentajes que se encuentran por encima de los vigentes establecidos por la SES a continuación detallamos el deterioro individual, deterioro de intereses y deterioro general así:

DETERIORO DE CARTERA	jul-21
CATEGORIA A RIESGO NORMAL GARANTIA ADMISIBLE	-\$ 205.893
CATEGORIA A RIESGO NORMAL OTRAS GARANTIAS	-\$ 36.831.546
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS	-\$ 56.771.655
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS	-\$ 30.966.531
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANT	-\$ 59.586.520
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD GARANTIA	-\$ 522.050
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD OTRAS GA	-\$ 67.121.325
DETERIORO INTERESES CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-\$ 3.410.880
DETERIORO INTERESES CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-\$ 3.199.806
DETERIORO INTERESES CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-\$ 5.462.393
DETERIORO INTERES CONSUMO PERIODO DE GRACIA	-\$ 7.993.402
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS (CR)	-\$ 225.736.467
TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL-DET DE INTERESES Y DETERIORO GENERAL	-\$ 497.808.468

Al cierre de julio de 2021 el total de cartera en mora más cartera recalificada es de \$740.619.878. con un indicador del 3.28%.

245- ESTADO DE VENCIMIENTOS DE CARTERA POR SUCURSALES JULIO 2021

Periodo	2021-07									
Sucursal	Calificación					Total Sucursal	Categorías B->E	Indice Ceteg.	Cartera Vencida	Indice Vencto
	A	B	C	D	E					
	Valor Capital	Valor Capital	Valor Capital	Valor Capital	Valor Capital					
Barranquilla	2.593.565.661	35.977.339	-	19.314.627	11.610.117	2.660.467.744	66.902.083	2,51	9.664.478	0,36
Bogotá	7.130.304.063	235.732.722	27.208.879	26.633.092	92.352.489	7.512.231.245	381.927.182	5,08	62.348.930	0,83
Bucaramanga	1.004.209.198	8.297.136	3.323.426	21.692.425	-	1.037.522.185	33.312.987	3,21	6.281.922	0,61
Cali	1.124.573.082	9.180.718	9.156.754	-	-	1.142.910.554	18.337.472	1,6	4.465.409	0,39
Duitama	2.942.799.167	31.312.331	-	-	4.931.408	2.979.042.906	36.243.739	1,22	18.942.253	0,64
Ibagué	1.672.660.378	4.787.466	7.169.437	-	-	1.684.617.281	11.956.903	0,71	2.163.072	0,13
Medellín	1.375.212.423	70.253.816	5.612.047	673.538	16.407.709	1.468.159.533	92.947.110	6,33	8.502.801	0,58
Neiva	1.025.573.592	11.181.824	-	5.788.091	-	1.042.543.507	16.969.915	1,63	2.510.229	0,24
Pereira	579.163.362	8.322.935	22.625.245	-	4.840.327	614.951.869	35.788.507	5,82	2.378.150	0,39
Tocancipa	1.059.701.194	-	7.747.214	-	-	1.067.448.408	7.747.214	0,73	1.774.355	0,17
Villavicencio	1.303.625.654	3.328.325	18.628.339	16.530.102	-	1.342.112.420	38.486.766	2,87	10.111.428	0,75
Total Categoría	21.811.387.774	418.374.612	101.471.341	90.631.875	130.142.050	22.552.007.652	740.619.878		129.143.027	

10. Cuentas por cobrar y otras

10.1. En COOPEXXONMOBIL el valor registrado en cuentas por cobrar comprende los valores de impuestos: Saldo de renta a favor año 2020, retenciones en la fuente practicadas en el año 2021 las cuales cruzaran con la renta año 2021, impuesto de industria y comercio retenido año 2021, impuesto a las ventas retenido año 2021, las otras cuentas por cobrar corresponden a valores de menor cuantía de asociados.

CUENTAS POR COBRAR	jul-21
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 11.381.783
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 7.058.717
RENTA Y COMPLEMENTARIOS	5.596.000
DECLARACION DE RENTA 2020	5.596.000
RETENCIÓN EN LA FUENTE	466.842
PRACTICADA A LA ENTIDAD	466.842
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	420.717
RETENCION DE IVA PRACTICADA	420.717
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO RETENID	575.158
RETEICA PRACTICADO	575.158
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 4.323.066
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	4.323.066
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A EMPLEADOS	58.600
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.635.239
OTRAS CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS	1.629.227

10.2. **COOINDEGABO** dentro de sus cuentas por cobrar tiene un saldo de \$173.238.234 donde su saldo más representativo, es el cobro a deudoras patronales.

DESCRIPCION	jul-21
AVANCES Y ANTIPOPOS ENTREGADOS	\$ 5.378.936
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 4.495.724
OTROS IMPUESTOS	\$ 1.563.972
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	\$ 102.181.495
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 59.618.107
TOTAL	\$ 173.238.234

11. Activos Materiales

11.1. **COOPEXXONMOBIL**, a julio de 2021 tiene un total de activos materiales por \$52.190.847.

Edificaciones: La Cooperativa cuenta con sede propia ubicada en la Calle 90 No. 18-53 OF 304 Edificio Prestigio de la Ciudad de Bogotá. La edificación se encuentra registrada con un costo histórico de \$80.000.000, el último avalúo presentado por Inmobiliaria Bogotá con fecha 12/08/2021 el cual presento un avalúo a valor razonable (adjunto), por las políticas internas de la institución se mantiene en costo histórico pues no se tiene la intención de venta del inmueble.

13. VALOR RAZONABLE O DE MERCADO

DESCRIPCIÓN	ÁREA (m2)	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL (\$)
Area Privada Oficina 304	48,22	\$ 7.070.000	\$ 340.915.400
Area Privada Garaje 11	10,12	\$ 3.500.000	\$ 35.420.000
Valor Total			\$ 376.335.400
Valor integral con garaje		\$	7.804.550

SON: TRESCIENTOS SETENTA Y SEIS MILLONES TRESCIENTOS TREINTA Y CINCO MIL CUATROCIENTOS PESOS M/CTE. (\$376.335.400)

La siguiente es la composición de los activos fijos de **COOPEXXONMOBIL** en julio 31 de 2021:

ACTIVOS FIJOS	jul-21
ACTIVOS MATERIALES	52.190.847
EDIFICACIONES	80.000.000
OFICINA - CALLE 90 18 53 OFICINA 304	80.000.000
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	10.211.938
MUEBLES	10.211.938
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	42.443.152
EQUIPOS DE COMPUTO	32.516.452
EQUIPO DE COMUNICACION	9.926.700
TOTAL DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-80.464.243
OFICINA - CALLE 90 18 - 53 OF.304	-38.399.974
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-9.761.716
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	-32.302.553

11.2. **COOINDEGABO**, a julio de 2021 tiene un total de activos materiales por \$1.796.335.634 discriminados de la siguiente manera

DESCRIPCION	jul-21
TERRENOS	\$ 505.191.046
EDIFICACIONES	\$ 1.204.022.866
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 137.640.519
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 362.569.227
DEPRECIACION, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y	-\$ 413.088.024
TOTAL	1.796.335.634

12. Activos intangibles

12.1. Al cierre del mes de Julio de 2021, **COOPEXXONMOBIL** cuenta con una licencia del aplicativo Trébol Sifone adquirida el diciembre del año 2013, por \$43.300.000 bajo NIIF fue re expresado y ajustado a 36 meses de los cuales se lleva a la fecha un deterioro por amortización de \$33.196.640, queda pendiente por deteriorar por amortización \$ 10.103.360.

12.2. Al cierre del mes de Julio de 2021, **COOINDEGABO** cuenta con once (11) licencias Windows 10 y once (11) licencia antivirus Kaspersky Cloud por un valor total de \$25.649.238

PASIVOS

13. Depósitos

13.1. Al cierre de julio de 2021 **COOPEXXONMOBIL** tiene depósitos de Ahorro Permanente y Ahorros Contractuales por valor de \$4.765.420.293 representados así:

AHORROS	jul-21
DEPOSITOS	4.765.420.293
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	369.494.278
DEPOSITO A LARGO PLAZO - ACTIVAS	368.918.999
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUA	575.279
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	4.395.926.015
DAP - DEPOSITO DE AHORRO PERMANENTE	4.388.765.320
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	7.160.695

El ahorro permanente corresponde a 530 (quinientos treinta) asociados, ahorro contractual con el producto salud futura 322 (trescientos veintidós) asociados y ahorro contractual está concentrado en 171 (ciento setenta y un) asociados.

13.2. Al cierre de julio del 2021 **COOINDEXGABO** cuenta con una base social de 4.074 asociados utilizando los distintos productos de ahorro que ofrece la Cooperativa.

DESCRIPCION	jul-21
DEPOSITOS DE AHORRO A LA VISTA	\$ 2.299.533.876
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	\$ 7.073.736.227
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 298.533.450
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ 6.130.061.237
TOTAL	\$ 15.801.864.790

14. Cuentas por pagar y Otras

14.1. Corresponde al valor de las Obligaciones contraídas con los Proveedores de bienes y/o servicios en desarrollo del Objeto social de **COOPEXXONMOBIL**.

Los costos y gastos por pagar son importes pendientes de pago originados por la prestación de servicios por honorarios, se registran los pagos de servicios públicos, seguros El plazo máximo de estas cuentas es de 30 días.

Se registran bajo este rubro los valores de impuestos por pagar tales como GMF (gravamen al movimiento financiero), retención en la fuente (la cual se cancela en el mes de agosto de 2021), impuesto retenido de industria y comercio (el cual se cancela bimestralmente).

El rubro de retenciones y aportes laborales corresponde a la cuenta por pagar por concepto de seguridad social y parafiscales de los empleados correspondientes al mes de julio de 2021.

AHORROS	jul-21
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	\$ 36.781.609
COMISIONES Y HONORARIOS	\$ 11.821.595
HONORARIOS	11.821.595
OTRAS CONSULTORIAS	11.821.595
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 14.322.714
SERVICIOS PÚBLICOS	\$ 1.078.980
Acueducto y Alcantarillado	59.060
Energia Electrica	154.830
Telefonos	865.090
SEGUROS	\$ 6.480.000
SEGUROS DE VIDA DEUDORES	1.380.000
PRIMA FOGACOO	5.100.000
OTROS	\$ 6.763.734
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6.763.734
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	\$ 30.094
SOBRE DEPOSITOS DE AHORRO	4.710
DAP - DEPOSITO AHORRO PERMANENTE	25.384
RETENCION EN LA FUENTE	\$ 870.412
PAGOS LABORALES	299.000
HONORARIOS 10%	245.800
HONORARIOS 11%	153.446
HONORARIOS DEL 3.5%	22.797
RENDIMIENTOS FINANCIEROS DAP	106.533

RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COM	\$ 42.836
IMPTO IND Y CIO RETENIDO 6.9%	9.625
TARIFA DEL 0,966% - SERVICIOS	18.431
IMPTO IND Y CIO RETENIDO 1.104%	7.190
IMPTO IND Y CIO RETENIDO 0,138%	7.590
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR	\$ 7.155.294
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	3.614.512
IVA GENERADO EN VENTA DE SERVICIOS - 16%	3.614.512
INDUSTRIA Y COMERCIO	3.540.782
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$ 2.581.500
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD	\$ 610.600
FAMISANAR E.P.S.	148.200
COOMEVA	92.000
SURA EPS	80.000
COLMEDICA E.P.S.	290.400
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSIO	\$ 1.280.400
FONDO COLPENSIONES	1.280.400
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LAB	\$ 79.900
APORTES ARL BOLIVAR	79.900
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENS	\$ 610.600
APORTES PARAFISCALES - CAJA COMPENSACION	610.600

14.1. Al cierre de julio de 2021 **COOINDEGABO** tiene un saldo de \$315.609.724 representado principalmente en seguros, impuestos, remanentes por pagar.

DESCRIPCION	jul-21
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 51.276.316
PROVEEDORES	\$ 455.200
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	\$ 1.211.118
RETENCION EN LA FUENTE	\$ 4.992.607
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 12.316.000
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 58.567.894
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$ 30.919.982
REMANENTES POR PAGAR	\$ 155.870.607
TOTAL	\$ 315.609.724

15. Fondos sociales y Mutuales.

15.1. Los fondos sociales de **COOPEXXONMOBIL** al 31 de julio de 2021 están conformados por el Fondo de Solidaridad y Fondo de Educación, los cuales se encuentran debidamente reglamentados y sus saldos se detallan a continuación:

FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	jul-21
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	3.898.788
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	3.093.570
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	805.217

15.2. **COOINDEGABO** hizo uso de sus fondos sociales durante el mes de julio del 2021 con las siguientes actividades de fondo de educación, para los asociados de las ciudades de Medellín, Neiva y Ibagué. Capacitación y actualización en riesgos dirigida a Trabajadores, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y comités, Fondo de solidaridad por el Otorgamiento de auxilios médicos y fúnebres y por Fondo de recreación entrega de premios ganadores polla América 2021.

DESCRIPCION	jul-21
Fondo Social de Educación	\$ 9.196.121
Fondo Social de Solidaridad	\$ 80.085.463
Fondo Social de Recreación	\$ 60.735.741
Fondo de Bienestar Social - Obsequio	\$ 243.573.758
TOTAL	\$ 393.591.083

16. Otros Pasivos

16.1. Este rubro está conformado por los saldos pendientes de pago a los empleados de **COOPEXXONMOBIL** por conceptos como consecuencia del derecho legal adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes en el régimen laboral colombiano Cesantías, Prima Legal de Servicios, Intereses sobre las Cesantías y Vacaciones. Se causan mensualmente y se pagan oportunamente en la fecha legal de pago. Estos son de corto plazo, se registra igualmente la prima de vacaciones la cual está estipulada en medio salario el cual se cancela cuando el funcionario toma su periodo de vacaciones, la Cooperativa cuenta con una planta de personal de (5) trabajadores con contratos a término indefinido, para 1(uno) de ellos se realizó una provisión para pago de bonificación por retiro.

El valor de las prestaciones sociales causados con corte a julio 31 de 2021 es de \$ 66.496.604. En cuanto a los ingresos anticipados estos recursos son recibidos de los asociados con una destinación específica.

La siguiente es la conformación de la cuenta con corte a julio 31 de 2021:

OTROS PASIVOS	jul-21
OTROS PASIVOS	\$ 87.016.260
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A	\$ 66.496.604
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	\$ 36.496.604
CESANTIAS CONSOLIDADAS	8.858.300
PROVISION CESANTIAS	8.858.300
INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.063.700
PROV INTERESES SOBRE CESANTIAS	1.063.700
PRIMA DE SERVICIOS	5.660.400
PROV PRIMA LEGAL	1.280.000
PROVV PRIMA VACACIONES	4.380.400
VACACIONES CONSOLIDADAS	13.371.652
VACACIONES CONSOLIDADAS	7.542.552
PROV VACACIONES	5.829.100
OTRAS PRESTACIONES SOCIALES	7.542.552
PRIMA DE VACACIONES	7.542.552
BENEFICIOS POR TERMINACION	\$ 30.000.000
BENEFICIOS POR TERMINACION DEL CONTRATO	30.000.000
INGRESOS ANTICIPADOS	\$ 20.519.656
OTROS	20.519.656
VALORES PARA APLICAR A SERVICIOS	20.519.656

16.2. Al corte del 31 de julio 2021 **COOINDEXGABO** cerró con un valor de \$519.397.586, correspondiente a provisiones por obligaciones y beneficios a empleados, intereses recibidos por anticipado y los ingresos recibidos para terceros (convenios para beneficio de asociados).

DESCRIPCION	jul-21
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 113.822.209
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS	\$ 13.084.997
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 392.490.380
TOTAL	\$ 519.397.586

17. Provisiones

17.1. **COOPEXXONMOBIL** al corte de julio 2021 no presento saldo en esta cuenta

17.2. Al 31 de julio **COOINDEGABO** tiene una provisión de \$7.600.038 correspondiente a provisión de dotación para los trabajadores.

Atentamente,



YANETH CARMENZA BARRERA AMAYA
Representante Legal
COOINDEGABO



LUZ ELENA RUBIO BURGOS
Representante Legal
COOPEXXONMOBIL



OLGA LUCIA FERREIRA MARTINEZ
Contador Público
COOINDEGABO
T.P. 127773-T



VILMA CECILIA MUÑOZ HINCAPIÉ
Contador Público
COOPEXXONMOBIL
T.P. 29960-T