



**VISIONAMOS – Sistema de pago Cooperativo**

*Estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021  
En comparación con el 31 de diciembre de 2020.*

## **ESTADOS FINANCIEROS**

Comparativos por los años terminados al  
31 de diciembre de 2021 y 2020

### **Contenido**

**Estado de Situación Financiera, orden de liquidez**

**Estado de Resultado Integral, resultado del periodo**

**Estado de cambios en el patrimonio**

**Estado de Flujos de Efectivo, método indirecto**

**Notas a los Estados financieros e Información general**

**VISIONAMOS - Sistema de Pago Cooperativo**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**Al 31 de diciembre de 2021 y 2020**


(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)

	Nota(s)	A 31 de diciembre 2021	A 31 de diciembre 2020
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	6.554.038	5.910.115
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	7	400.000	0
Cuentas por cobrar	8	1.177.625	1.002.350
Activos por impuestos corrientes	9	3.198	1.097
Propiedades, planta y equipo	10	906.712	310.195
Activos intangibles	11	941.609	1.293.271
Otros Activos	12	6.269	2.547
<b>Total activos</b>		<b>9.989.451</b>	<b>8.519.575</b>
<b>PASIVOS</b>			
Pasivos por arrendamientos	13	555.975	0
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	14	718.109	643.525
Pasivos por Impuestos corrientes	9	101.264	68.750
Beneficios a los empleados	15	490.270	441.793
Diversos	16	184.776	197.974
<b>Total pasivo</b>		<b>2.050.394</b>	<b>1.352.041</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	17	5.669.469	5.450.376
Reservas y Fondos		985.637	527.370
Superávit		691.779	691.779
Resultado del ejercicio		592.172	498.008
<b>Total patrimonio</b>		<b>7.939.057</b>	<b>7.167.533</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>9.989.451</b>	<b>8.519.575</b>

Las notas que se acompañan son parte integral de los estados financieros.



**LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



**MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA**  
Contador TP 131565-T  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



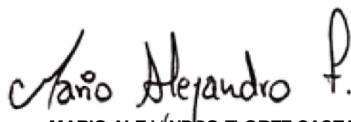
**LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS**  
Revisor Fiscal -TP 23004-T  
A&C Consultoria y Auditoria  
Ver Opinion Adjunta  
(Original Firmado)

**VISIONAMOS - Sistema de Pago Cooperativo**  
**ESTADOS DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)**

	Nota	2021	2020
<b>Ingresos Ordinarios</b>			
Rendimiento Financieros	18	101.554	124.660
Ingresos por comisiones	19	14.762.348	11.906.528
Servicios Complementarios Red- Cajeros	20	1.488.661	1.467.923
Servicios Complementarios Red- Insumos TD	20	1.480.956	1.305.974
Servicios Complementarios Red- Conexiones	20	2.101.440	2.023.844
Ingresos Financieros -Arrendamientos Dispositivos	20	745.742	441.972
Ingresos Operativos - Arrendamientos Cajeros	20	719.212	751.643
Diversos	20	692.503	664.502
<b>Subtotal Ingresos Ordinarios</b>		<b>22.092.416</b>	<b>18.687.045</b>
<b>Total Ingresos Ordinarios</b>		<b>22.092.416</b>	<b>18.687.045</b>
<b>Costos Operativos (Comisiones y servicios)</b>			
Comisiones	21	5.488.774	4.323.101
Servicios Complementarios Red- Insumos TD		2.529.566	1.759.525
Servicios Complementarios Red- Conexiones		1.350.684	1.216.318
Procesamiento Electronico Datos		662.591	209.904
		945.933	1.137.354
<b>Gastos Operativos</b>	22	<b>16.011.470</b>	<b>13.865.937</b>
Deterioro de Activos Financieros		12.645	60.251
Beneficios a empleados		7.571.964	6.116.009
Honorarios		1.408.270	1.032.076
Impuestos y tasas		618.914	554.482
Seguros		49.234	33.852
Intereses		31.395	-
Depreciaciones		282.387	100.885
Amortizaciones		568.355	631.251
Arrendamientos		781.212	820.628
Mantenimientos y Reparaciones		2.141.546	2.432.672
Enlaces y Comunicaciones		1.669.999	1.339.220
Diversos		875.549	744.612
<b>Subtotal Costos y Gastos Operativos</b>		<b>21.500.244</b>	<b>18.189.037</b>
<b>Resultado Operativo</b>		<b>592.172</b>	<b>498.008</b>
<b>Excedente del ejercicio</b>		<b>592.172</b>	<b>498.008</b>



**LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



**MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA**  
Contador TP 131565-T  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



**LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS**  
Revisor Fiscal -TP 23004-T  
A&C Consultoria y Auditoria  
Ver Opinion Adjunta  
(Original Firmado)

**VISIONAMOS - Sistema de Pago Cooperativo**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)

	Nota	Capital suscrito y pagado	Reservas legales y estatutarias	Fondo amortización aportes	Superávit	Resultado periodos anteriores	Resultado del periodo	Total patrimonio
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2019</b>	17	4.732.843	150.440	0	691.779	-179.421	582.405	5.978.046
Cambios en el patrimonio:								
Resultado del período							498.008	498.008
Apropiación de Aportes sociales y reservas		717.533	362.753	14.177	0	179.421	-582.405	691.479
Revalorización Aportes								0
<b>Total contribuciones y distribuciones</b>		<b>717.533</b>	<b>362.753</b>	<b>14.177</b>	<b>691.779</b>	<b>0</b>	<b>498.008</b>	<b>1.189.487</b>
<b>Total cambios en el patrimonio</b>		<b>717.533</b>	<b>362.753</b>	<b>14.177</b>	<b>691.779</b>	<b>0</b>	<b>498.008</b>	<b>1.189.487</b>
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2020</b>	17	<b>5.450.376</b>	<b>513.193</b>	<b>14.177</b>	<b>691.779</b>	<b>0</b>	<b>498.008</b>	<b>7.167.533</b>
Cambios en el patrimonio:								
Resultado del período							592.172	592.172
Apropiación de Aportes sociales y reservas		219.093	458.267	0	0	0	-498.008	179.352
Revalorización Aportes								0
<b>Total contribuciones y distribuciones</b>		<b>219.093</b>	<b>458.267</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>592.172</b>	<b>771.524</b>
<b>Total cambios en el patrimonio</b>		<b>219.093</b>	<b>458.267</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>592.172</b>	<b>771.524</b>
<b>Saldo final al 31 de diciembre de 2021</b>	17	<b>5.669.469</b>	<b>971.460</b>	<b>14.177</b>	<b>691.779</b>	<b>0</b>	<b>592.172</b>	<b>7.939.057</b>



**LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



**MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA**  
Contador TP 131565-T  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



**LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS**  
Revisor Fiscal -TP 23004-T  
A&C Consultoria y Auditoria  
Ver Opinion Adjunta  
(Original Firmado)

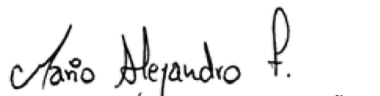
**VISIONAMOS - Sistema de Pago Cooperativo**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO- METODO INDIRECTO**  
**Año terminado el 31 de diciembre de 2021 y 2020**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)**




Nota	2021	2020
<b>Flujos de efectivo de las actividades de operación</b>		
Ganancia del período	592.172	498.008
Ajustes por:		
Depreciación	300.525	100.885
Amortización de activos intangibles	591.713	631.251
Reverso de pérdidas por deterioro del valor de las cuentas por cobrar	(43.283)	
Costos financieros arrendamientos	(518.694)	
Costos financieros pasivos por arrendamiento	31.395	
Pérdida en baja de propiedad, planta y equipo	4.689	
Otros gastos que no generan efectivo	-	4.634
Pérdida por deterioro de Cuentas por cobrar	12.645	60.215
	<b>971.162</b>	<b>1.294.993</b>
Cambios en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	503.028	(160.347)
Cambios por impuestos corrientes activos	(2.100)	
Cambios Otros activos	(3.722)	(4.587)
Cambios en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	107.098	159.108
Otras cuentas por pagar derivadas de la actividades de operación	(13.199)	(30.782)
Cambios en provisiones y beneficios a los empleados	48.477	(297.987)
Pagos por ejecución de fondos sociales	(13.247)	
Pago por impuesto de renta de fondos sociales	(26.493)	
<b>Flujos netos procedentes de actividades de operación</b>	<b>1.571.004</b>	<b>960.398</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(330.858)	(76.633)
Adquisición de activos intangibles	(240.051)	(201.853)
Adquisición de otras inversiones	(400.000)	
<b>Flujos netos usados en las actividades de inversión</b>	<b>(970.909)</b>	<b>(278.486)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Incrementos de aportes sociales	219.093	717.533
Pago de obligaciones por arrendamiento financiero	(175.265)	
<b>Flujos netos procedentes de (usados en) actividades de financiamiento</b>	<b>43.828</b>	<b>717.533</b>
<b>Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo</b>		
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del período</b>	5.910.115	4.510.670
Efecto de las variaciones sobre el efectivo mantenido	643.923	1.399.445
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>6.554.038</b>	<b>5.910.115</b>



**LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS**  
Representante Legal  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



**MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA**  
Contador TP 131565-T  
Ver Certificación Adjunto  
(Original Firmado)



**LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS**  
Revisor Fiscal -TP 23004-T  
A&C Consultoria y Auditoria  
Ver Opinion Adjunta  
(Original Firmado)

## **Visionamos - Sistema de Pago Cooperativo**

### **Notas a la Información Financiera**

#### **Al 31 de diciembre de 2021**

*(Expresadas en miles de pesos colombianos)*

#### **Nota 01: Entidad que reporta**

Visionamos Sistema de Pago Cooperativo, en adelante Visionamos, esta domiciliado en Medellín - Antioquia, se constituyó el 03 de febrero de 2004 mediante acta de constitución de Asamblea con vigencia legal indefinida.

Visionamos, es una Institución Auxiliar del Cooperativismo, sin ánimo de lucro, de nacionalidad colombiana, que administra un Sistema de Pago de Bajo Valor con resolución autorización de funcionamiento No. 1553 del 12 de septiembre de 2006, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, cuyo propósito principal es lograr un proceso constante y progresivo de integración tecnológica, operativa y transaccional de sus participantes.

Al 31 de diciembre de 2021, Visionamos tiene su domicilio principal en Medellín y opera a través de su sede en las instalaciones ubicadas en la Carrera 43 A No. 31-159 Ed. Gruval, Piso 2 Av. El Poblado. Para el desarrollo de su actividad cuenta con 129 colaboradores con contratación directa, dos (2) aprendices en etapa productiva y cuatro (4) aprendices en etapa lectiva y en diciembre 31 de 2020 Visionamos se tenía un total de empleados de 116 personas con contratación directa dos (2) aprendices en etapa productiva y dos (2) aprendices en etapa lectiva.

Visionamos no se encuentra en situación de control por parte de ninguno de sus asociados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

#### **Nota 02: Marco técnico normativo**

##### **Base de Preparación**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF) para el grupo 1, establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus posteriores modificaciones; excepto en la aplicación de:

- NIC 39 y NIIF 9 en lo relacionado con la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia contenidas en los capítulos 1 y 2 de la Circular Externa 100 de 1995.
- NIC 32 respecto al tratamiento de los aportes sociales, los cuales continúan su reglamentación de acuerdo a los términos previstos en la ley 79 de 1.988. y en lo aplicable la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

### **Base de Medición:**

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

### **Negocio en Marcha**

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

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

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

### **Presentación de estados financieros**

La Entidad presentará su Estado de Situación Financiera de acuerdo con su grado de liquidez de manera ascendente, el estado de resultados según la naturaleza del gasto, y el estado de Flujo de Efectivo bajo método indirecto, depurando los excedentes del ejercicio con los efectos de transacciones y partidas no monetarias y luego incorpora las actividades de operación, financiación e inversión.

### **Uso de estimaciones y juicios**

Para la preparación de los estados financieros individuales se requiere que la administración realice juicios para desarrollar y aplicar presunciones sobre los importes en libros, que se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran como relevantes.

Los estimados y presunciones se revisan periódicamente. Las revisiones a los estimados contables se reconocen en el periodo de la revisión si afecta un solo periodo, o periodos futuros si la revisión afecta tanto al periodo actual como periodos futuros.

Las principales estimaciones están incorporadas al histórico de deterioro de la cartera, las tasas de descuento en los derechos de uso, entre otras.

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

Los estados financieros individuales de Visionamos al corte del 31 de diciembre de 2021 han sido preparados de conformidad con el marco normativo establecido para el grupo 1, según la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y sus posteriores modificaciones; excepto en la aplicación de:



- NIC 39 y NIIF 9 en lo relacionado con la clasificación y valoración de las inversiones, los cuales se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia contenidas en los capítulos 1 y 2 de la Circular Externa 100 de 1995.
- NIC 32 respecto al tratamiento de los aportes sociales, los cuales continúan su reglamentación de acuerdo a los términos previstos en la ley 79 de 1.988. y en lo aplicable la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

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

#### **3.1 Efectivo y equivalentes al efectivo:**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en Bancos y Cooperativas financieras, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos originales de tres meses o menos, las cuales no están sujetas a un riesgo significativo; es decir que la variación en la tasa de interés no supere los 20 puntos básicos, caracterizadas por ser de gran liquidez o fácilmente convertibles en efectivo, depositadas en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

#### **3.2 Instrumentos financieros**

##### **Activos financieros**

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

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

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

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

##### **Medición posterior**

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

Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

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

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

Por medio del Decreto 2267 de 2014 el Gobierno Nacional exceptuó la aplicación de la NIIF 9 para el tratamiento, clasificación y valoración de las inversiones para los preparadores de información financiera que hacen parte del Grupo 1. La Superintendencia Financiera de Colombia expidió el Capítulo 1 “Clasificación, valoración y contabilización de inversiones para estados financieros individuales o separados” en la Circular Básica Contable y Financiera.

### **Préstamos y cuentas por cobrar**

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

### **Inversiones a costo amortizado**

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

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

### **Baja en cuentas**

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- a) Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- b) Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa.
- c) Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo.

d) No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

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

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

Un activo financiero o un grupo de activos financieros se considera deteriorado en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro del valor como consecuencia de uno o más acontecimientos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un “evento que causa la pérdida”), y que dicho evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, que se pueda estimar de manera fiable.

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

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

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

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

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

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

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

recupera una partida que fue cargada a la pérdida, la recuperación se acredita como costos financieros en el estado de resultados.

### **Política deterioro de cartera**

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

<b>Días vencidos</b>	<b>% Deterioro</b>
Sin vencer	0,20%
De 1 a 30 días	3,00%
De 31 a 60 días	5,00%
De 61 a 90 días	7,00%
Mayor a 90 días	10,00%

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

### **Pasivos financieros**

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

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

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

#### **Medición posterior**

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

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

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

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

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

### **Préstamos que devengan interés**

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

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

### **Baja en cuentas**

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

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

### **3.3 Activos intangibles**

VISIONAMOS reconocerá como intangibles aquellos activos que sean identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, de los cuales es probable recibir beneficios económicos futuros derivados del mismo y su costo puede ser medido confiablemente.

VISIONAMOS reconoce en sus activos intangibles licencias, software y proyectos de desarrollo de software en etapa de desarrollo, cuya factibilidad técnica, operativa y financiera se encuentra demostrada.

Los activos intangibles adquiridos se reconocen al costo, los softwares informáticos adquiridos se capitalizan con base en los costos incurridos al adquirirlo y todas las adecuaciones exigidas para garantizar las condiciones necesarias de funcionamiento. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

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

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

con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles.

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

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

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

### 3.4 Propiedad, planta y equipo

La Propiedad, Planta y Equipo registra todos los bienes tangibles de cualquier naturaleza que posee la Entidad, con carácter permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios. Comprende los terrenos, los edificios, los equipos, muebles y enseres, los equipos de cómputo, equipos de redes y comunicación, equipos sin explotación (dispositivos) y los vehículos.

Adicionalmente, se ha definido que se reconocerá como propiedad, planta y equipo aquellos bienes que superen un costo de 1SMMLV. Lo anterior aplicará con excepción a los dispositivos (Datáfonos – Pin Pad) los cuales podrán ser considerados propiedad, planta y equipo según sea el caso.

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

La propiedad, planta y equipo se reconoce inicialmente por su valor de adquisición, éste incluye los costos directamente atribuibles a la adquisición, construcción o montaje de los elementos; más costos adicionales como gastos de importación, transportes, y todo lo requerido hasta que el activo empiece a operar.

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

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

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

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

- a) Elementos de propiedad, planta y equipo que cumplan el criterio de reconocimiento.

b) Adiciones o mantenimientos mayores. Estos desembolsos serán reconocidos como propiedad, planta y equipo si el efecto de ellos aumenta el valor y la vida útil del activo, o proporciona una reducción de los costos. En los casos que no se cumpla lo anterior, serán reconocidos como gastos.

c) Reemplazos de propiedad, planta y equipo. El componente reemplazado se dará de baja en los libros.

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

a) Costos de mantenimiento y reparación. El mantenimiento es preventivo y su propósito es mantener el activo en condiciones apropiadas para el uso. Las reparaciones son correctivas y su propósito es restituir las condiciones del activo apropiadas para el uso.

b) Reemplazos de propiedad, planta y equipo parciales, cuya intención es mantener el uso normal del activo hasta el final de su vida útil.

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

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

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

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

Las bajas de propiedad, planta y equipo se realizarán previa aprobación en donde: No se espere ningún beneficio económico futuro de su uso y cuando se venda un activo y sean transferidos los riesgos y beneficios al comprador.

### 3.5 Arrendamientos

Los criterios de reconocimiento, medición y presentación de los arrendamientos, en el cual la Visionamos actúa como arrendatario:

Al inicio del contrato se deberá evaluar si el contrato es o contiene un arrendamiento y reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento.

VISIONAMOS no reconocerá un contrato como arrendamiento para aquellos casos en el que el arrendamiento es de corto plazo, es decir inferiores a 12 meses, para lo cual se reconocerán los pagos de las cuotas como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del contrato.

### **Medición inicial del activo y pasivo**

En la fecha del inicio del contrato se medirá el activo y pasivo por arrendamiento por el valor presente de las cuotas de arrendamiento pendientes descontadas a la tasa de interés promedio de las obligaciones vigentes y/o la tasa incremental en ausencia de éstas.

La tasa incremental por préstamos es obtenida con el promedio de las tasas cotizadas directamente por fuentes de financiamiento externo las cuales reflejan los términos del arrendamiento y el tipo de activo arrendado.

### **Medición posterior del activo por derecho de uso**

Después de la fecha de reconocimiento estos activos se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas de deterioro de valor.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo a Visionamos al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleje que Visionamos ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que de la propiedad, planta y equipo. El activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

### **Medición posterior del pasivo por derecho de uso**

Después de la fecha de reconocimiento del pasivo este se mide así: i) Incrementando el valor en libros por la amortización de la tasa de interés ii) Reduciendo el valor en libros por el valor de pagos por arrendamiento realizados.

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza el ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el valor en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

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

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



de efectivo exceda su importe recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce el valor hasta su importe recuperable.

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

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

Las pérdidas por deterioro del valor de los activos se reconocen en el estado de resultados en aquellas categorías de gastos que se correspondan con la función del activo deteriorado, salvo para las propiedades previamente revaluadas donde el superávit por valorización se registró en el otro resultado integral (patrimonio). En este caso, el deterioro del valor también se reconoce en el otro resultado integral (patrimonio) hasta el importe de cualquier superávit por valorización previamente reconocido.

### **3.7 Beneficios a empleados**

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

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

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

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

#### **Provisiones**

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

#### **Pasivo contingente**

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

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

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

### **Activo contingente**

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de sucesos pasados, cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia, no ocurrencia, de uno o más sucesos inciertos en el futuro, que no están enteramente bajo el control de la entidad. Los activos contingentes no se reconocen en el balance general. Sin embargo, en ciertas circunstancias, se revela información sobre éstos en las notas.

### **3.9 Impuestos**

VISIONAMOS como Institución auxiliar del Cooperativismo, pertenecer al sector cooperativo en tal sentido se encuentra clasificado dentro del Régimen Tributario Especial y tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto es tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

El cálculo de este beneficio neto o excedente se realiza de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente, en lugar de la renta ordinaria.

Así las cosas, en atención a al artículo 10 de Ley 79 de 1988, claramente establece: *“Las cooperativas prestarán preferencialmente sus servicios al personal asociado. Sin embargo, de acuerdo con sus estatutos podrán extenderlos al público no afiliado, siempre en razón del interés social o del bienestar colectivo. En tales casos, los excedentes que se obtengan serán llevados a un Fondo social no susceptible de repartición.”*

En consecuencia, la base de impuesto para determinación del impuesto corresponde a los excedentes de los asociados por la tarifa del 20%..

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

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

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

### **Venta de bienes**

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

### **Prestación de servicios**

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

### **Ingresos por intereses**

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

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

### **Subvenciones del gobierno**

Las subvenciones del gobierno son ayudas gubernamentales en forma de transferencias de recursos a una entidad a cambio del cumplimiento pasado o futuro de ciertas condiciones relacionadas con las actividades de operación de la entidad. Una subvención sin condiciones de rendimiento futuras específicas se reconoce en ingresos cuando se reciban los importes obtenidos por la subvención. Una subvención que impone condiciones de rendimiento futuras específicas se reconoce en ingresos cuando se cumplen tales condiciones. Las subvenciones del gobierno reconocidas en ingresos se presentan por separado en las notas, en el rubro “otros ingresos”. Las subvenciones del gobierno recibidas antes de que se cumplan los criterios de reconocimiento de ingresos se presentan como un pasivo separado en el estado de situación financiera.

## **3.11 Conversión de moneda extranjera**

### **Transacciones y saldos**

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

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

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

## **3.12 Medición al valor razonable**

Valor razonable es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado. Esa definición de valor razonable enfatiza que

el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una entidad. Al medir el valor razonable, una entidad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo. En consecuencia, la intención de una entidad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

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

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

### **3.13 Materialidad**

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

Las evaluaciones y decisiones necesarias para la preparación de estados financieros deben basarse en lo relativamente importante, para lo cual se necesita emplear el buen juicio profesional. El concepto de materialidad está estrechamente vinculado con el de revelación completa, que solamente concierne a la información relativamente importante.

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

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

#### **Materialidad de ajustes y errores**

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

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

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

Materialidad en ajuste o errores que afectan el resultado del periodo	
Indicador base	Porcentaje de medición
Activos totales	1%

### Materialidad en la presentación de los estados financieros y revelaciones

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

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

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

Nivel de detalle en la presentación de Estados Financieros y las notas explicativas	
Indicador base	Porcentaje de medición
Cuenta mayor	15%

### 3.14 Cambios en políticas, estimaciones y errores

#### Cambios en políticas contables

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

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

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

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

### **Cambios en estimaciones contables**

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

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

### **Correcciones de errores**

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

La entidad corregirá de formar retroactiva re-expresando la información comparativa para el periodo o periodos anteriores en los que se originó el error; o si el error ocurrió con anterioridad al periodo más antiguo para el que se presente información, re expresando los saldos iniciales de activos, pasivos y patrimonio para dicho periodo.

### **3.15 Partes Relacionadas**

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

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

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

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

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

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

Para la Entidad, son partes relacionadas las siguientes:

Aquellas personas naturales o jurídicas que tengan vínculos de administración (miembros del Consejo de Administración, la gerencia y los directores).

De propiedad directa (Aportes Sociales) igual o superior al 5%.

De propiedad indirecta igual o superior al 5%.

Y las entidades donde cualquiera de las personas enunciadas anteriormente, tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%.

**Partes Relacionadas por Vínculos de Administración:** Las partes relacionadas según los vínculos de administración serán, las personas jurídicas que tengan representación en el Consejo de Administración.

**Partes Relacionadas por Propiedad Directa o Indirecta:** Además de lo anterior, son partes relacionadas aquellas entidades asociadas que tienen aportes sociales iguales o superiores al 5%.

Entidades donde cualquiera de las personas ya identificadas como partes relacionadas tengan una participación directa o indirecta igual o superior al 10%: VISIONAMOS, debe establecer adicionalmente si las partes relacionadas por vínculo de Administración Directa superior al 5% poseen inversiones iguales o superiores al 10% en otro tipo de empresas, y éstas últimas serán identificadas también como partes relacionadas.

**Personal Clave de la Administración:** En VISIONAMOS se considera personal clave aquel que esté nombrado como Representante Legal.

## **Nota 04: Normas e Interpretaciones nuevas y modificadas**

### **Nota 4.1. Normas vigentes a partir del 1 de enero de 2022 y 2023**

**Decreto 938 de 2021 por medio del cual se modifica el marco técnico de las Normas de Información Financiera para el Grupo 1, que rige a partir del primero de enero de 2023, y para algunos casos podrán aplicarse a partir del ejercicio 2021.**

- Norma Internacional de Contabilidad NIC 1. Clasificación de Pasivos como corrientes o no corrientes. Se modifica el requerimiento para clasificar un pasivo como corriente.
- Norma Internacional de Contabilidad NIC 16. Propiedades, Planta y Equipo modifica el tratamiento del costo de los productos obtenidos antes del uso previsto.
- Norma Internacional de Contabilidad NIC 37. Contratos Onerosos – Costo de Cumplimiento de un Contrato Se aclara que el costo del cumplimiento de un contrato comprende los costos directamente relacionados con el contrato.
- Modificaciones a las Normas Internacionales de información Financiera NIIF 9, NIIF 7 Y de Contabilidad NIC 39. Reforma de la Tasa de Interés de Referencia.
- Modificación a la Norma Internacional de información Financiera NIIF 3. Referencia al Marco Conceptual. Se realizan modificaciones a las referencias para alinearlas con el marco conceptual emitido por IASB.
- Modificación a la NIIF 1. Subsidiaria que adopta por primera vez las NIIF. Se incorpora una exención sobre las subsidiarias que adopten la NIIF por primera vez.
- Modificación a la NIIF 9. Comisiones en la "prueba del 10%" respecto de la baja en cuenta de pasivos financieros.
- Modificación a la NIC 41. Los impuestos en las mediciones a valor razonable. Se elimina la frase "ni flujos por impuestos"

- Modificación a la NIC 39. Respecto de la finalización de la aplicación de la excepción temporal en contabilidad de coberturas, se adicionan excepciones temporales adicionales que surgen de la reforma de la tasa de interés de referencia.
- Modificación a la NIIF 7. Se añaden la información a revelar adicional relacionada con la reforma de la tasa de interés de referencia.
- Modificación a la NIIF 16. Se modifica la excepción temporal que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia.

Las disposiciones del decreto entrarán en vigor a partir del primero de enero de 2023. Sin embargo, la reforma de la Tasa de Interés de Referencia (modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7) y la reforma de la Tasa de Interés de Referencia - Fase 2 (modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 Y NIIF 16) podrán aplicarse a partir del ejercicio social 2021.

Los anteriores cambios se encuentran en estudio por parte de la administración, no obstante, se espera que no tengan un impacto significativo en los estados financieros.

## **Nota 05: Instrumentos Financieros**

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

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

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

### **Riesgo de mercado**

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

### **Riesgo de crédito**

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

La Entidad realiza un análisis de deterioro de la cartera y se realiza en cada fecha de cierre de manera grupal de acuerdo con la política establecida.

### **Deudores comerciales**

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



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

#### Instrumentos financieros y depósitos bancarios

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

#### Riesgo de Liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la entidad no logre pagar sus obligaciones financieras al acercarse la fecha de vencimiento de las mismas. El objetivo de la empresa de manejar la liquidez es asegurar, tanto como sea posible, que siempre tendrá suficiente liquidez para cumplir con sus obligaciones en situaciones normales y de coyuntura, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la empresa.

<b>Resumen numérico por tipo de instrumento financiero</b>		
<b>Pasivos</b>	<b>31-dic-21</b>	<b>31-dic-20</b>
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	718.109	643.525
<b>Activos</b>		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.177.626	1.002.350
<b>Activos Financieros No Deteriorados</b>		
Otros Activos F. a Costo Amortizado	2.503.282	1.934.180
<b>Total, Activos Financieros NO deteriorados</b>	<b>2.503.282</b>	<b>1.934.180</b>

#### Nota 06: Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

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

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

<b>Detalle</b>	<b>31 de diciembre</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Bancos	4.050.756	3.975.935
Inversiones costo amortizado	2.503.282	1.934.180
<b>Total efectivo y equivalente al efectivo</b>	<b>\$ 6.554.038</b>	<b>\$ 5.910.115</b>

### Cuentas Bancarias con Destinación Específica

Actualmente se tiene una cuenta de ahorros en el Banco GNB Sudameris destinada para las transacciones que se deriven del contrato de Fortalecimiento Institucional firmado con la Confederación Alemana de Cooperativas DGRV, la cual tiene destinación específica y es controlada por este organismo Internacional.

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Cuenta bancaria GNB Sudameris (DGRV)	48.749	109.274
<b>Total efectivo destinación específica</b>	<b>\$ 48.749</b>	<b>\$ 109.274</b>

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

### Clasificación de los Activos Financieros Inversiones

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

Los activos financieros equivalentes al efectivo por tener una maduración inferior a tres (3) meses se detallan a continuación:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Cooperativa financiera de Antioquia - CFA	1.533.850	997.607
Banco cooperativo Coopcentral	969.432	936.573
<b>Total activos financieros</b>	<b>\$ 2.503.282</b>	<b>\$ 1.934.180</b>

Al 31 de diciembre de 2021, las inversiones de la Entidad corresponden a Inversiones para mantener hasta el vencimiento correspondiente a títulos CDT constituidos en entidades asociadas con el fin de realizar gestión sobre el excedente líquido de la Entidad, las cuales para efectos de presentación de los estados financieros se presentan como equivalentes de efectivo.

### Nota 07: Inversiones

#### Inversiones al valor razonable con cambios en el ORI – Instrumentos de patrimonio.

En este rubro se registran las inversiones en valores o títulos participativos realizadas por la Entidad, que de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995 y modificada por la Circular Externa 034 de 2014)).

A continuación, se detalla la composición de las inversiones en entidades Cooperativas:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
La Equidad Seguros de Vida	360.000	0
La Equidad Seguros Generales	20.000	0
Cooperativa Consumo	20.000	0
<b>Total activos financieros</b>	<b>\$ 400.000</b>	<b>\$ -</b>

### Nota 08: Cuentas por cobrar

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

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

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Comisiones	489.880	319.932
Cuentas por cobrar de arrendamientos	627.026	538.070
Honorarios	940	-
Otras (servicios de la red)	94.115	209.322
<b>Total Cuentas por cobrar</b>	<b>\$ 1.211.962</b>	<b>\$ 1.067.324</b>
Deterioro	(34.336)	(64.974)
<b>Total cuentas por cobrar neto</b>	<b>\$ 1.177.626</b>	<b>\$ 1.002.350</b>

### Cuentas por cobrar de arrendamiento

La Entidad clasifica la entrega de los dispositivos (Datáfonos y Pinpad) como un arrendamiento financiero en calidad de arrendador, y los presenta como una partida de cuentas por cobrar, al valor presente neto de los flujos de caja futuro del canon de arriendo, descontados a la tasa interna de retorno.

El total de pagos futuros mínimos del arrendamiento, derivados de los contratos de arrendamiento financiero no cancelados, que se van a satisfacer en los siguientes plazos, se detallan a continuación:

Arrendamientos Financiero			
Arrendamientos (Arrendatario)	Al 31 de diciembre 2021	Al 31 de diciembre 2020	Plazo
Arrendamiento Dispositivos	627.026	538.070	1 a 5 años

### Arrendamientos con vencimiento menores a un año

La entidad reconoce al gasto los arrendamientos cuyo vencimiento es inferior a un año, los cuales son:

Arrendamientos con vencimiento inferior a un año			
Arrendamientos (arrendatario)	Al 31 de diciembre 2021	Al 31 de diciembre 2020	Plazo
Cajeros Electrónicos	550.346	561.311	Menor a un año
Locales y Oficinas	227.480	254.499	Menor a un año
Parqueaderos	3.386	4.817	Menor a un año

### Deterioro de Cuentas por Cobrar

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

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

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

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

Días vencidos	% Provisión	Valor deterioro Al 31 de diciembre 2021
Sin vencer	0,20%	-
De 1 a 30 días	3,00%	8.007
De 31 a 60 días	5,00%	544
De 61 a 90 días	7,00%	9.002
Mayor a 90 días	10,00%	16.782
<b>Total deterioro 2021</b>		<b>\$ 34.336</b>

### Nota 09: Activos y pasivos por Impuestos Corrientes

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

De acuerdo con el régimen de tributación de las entidades cooperativas a las que se refiere el artículo 19-4 del Estatuto tributario, solo estarán sujetas a retención en la fuente por concepto de rendimientos financieros.

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

<u>Impuesto corriente activos</u>	31 de diciembre		
	Detalle	2021	2020
Retención en la Fuente sobre rendimientos financieros		3.198	1.097
<b>Total impuestos corrientes activos</b>		<b>\$ 3.198</b>	<b>\$ 1.097</b>

<u>Impuesto corrientes pasivos</u>	31 de diciembre		
	Detalle	2021	2020
Retención en la fuente por pagar		33.813	21.592
IVA por pagar		67.451	47.158
<b>Total impuestos corrientes Pasivos</b>		<b>\$ 101.264</b>	<b>\$ 68.750</b>

## Nota 10: Propiedad, Planta y Equipo

A continuación, se detalla la propiedad planta y equipo:

Descripción	2021	2020
Vehículo	156.990	93.786
Muebles, enseres y equipo de oficina	243.869	213.591
Equipo de computo	1.033.093	984.430
Activos no explotados	32.292	66.338
Activos por derechos de uso	699.846	-
<b>Subtotal propiedad planta y equipo</b>	<b>2.166.090</b>	<b>1.358.145</b>
Depreciación	(1.259.378)	(1.047.950)
<b>Total propiedad planta y equipo</b>	<b>906.712</b>	<b>310.195</b>

Los activos no explotados corresponden a dispositivos nuevos en almacén que no han sido usados y se encuentran a disposición de los participantes.

Los traslados del grupo de cuentas de dispositivos y activos no explotados, corresponde a las reclasificaciones que se presentan por efecto del movimiento de dispositivos y cambio de estado al permanecer en arrendamiento financieros (entregados al participante) y propiedad, planta y equipo (por uso y custodia de Visionamos).

Durante el año 2021, Visionamos suscribió un contrato de arrendamiento de bien inmueble con inversiones Gruval S.A. por un periodo de 2 años a partir del 1 de julio de 2021, que originó el reconocimiento de un activo por derecho de uso \$ 699.846, amortizable a 24 meses y que al 31 de diciembre de 2021 registra un valor en libros de \$537.410.

A la fecha del informe Visionamos no registró deterioros sobre los activos, activos mantenidos para la venta, ni adquisiciones realizadas mediante combinaciones de negocios.

A la fecha no existen compromisos de adquisición de propiedad, planta y equipo, capitalizaciones de intereses, restricciones de titularidad sobre sus elementos de propiedad, planta y equipo.

A continuación, se muestran los movimientos realizados en la propiedad, planta y equipo durante enero 1 al 31 de diciembre de 2021:

Descripción	Vehículo	Muebles y Enseres y equipo de oficina	Equipo de computo	Activos No explotados	Activos por derecho de uso	Total
Costo histórico	93.786	213.591	984.430	66.338	-	1.358.145
Depreciación Acumulada	(87.534)	(157.971)	(802.445)	-	-	(1.047.950)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>6.252</b>	<b>55.620</b>	<b>181.984</b>	<b>66.338</b>	<b>-</b>	<b>310.195</b>
+ Compras	156.990	30.278	48.663	94.927	699.846	1.030.704
- Ventas	(93.786)	-	-	-	-	(93.786)
-/+ Traslados	-	-	-	(128.973)	-	(128.973)
Depreciación del periodo	(25.112)	(62.773)	(50.204)	-	(162.436)	(300.525)
Devolución depreciación en venta	89.097	-	-	-	-	89.097
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>133.442</b>	<b>23.125</b>	<b>180.443</b>	<b>32.292</b>	<b>537.410</b>	<b>906.712</b>
Costo histórico	156.990	243.869	1.033.093	32.292	699.846	2.166.090
Depreciación Acumulada	(23.548)	(220.744)	(852.649)	-	(162.436)	(1.259.378)

Las Propiedades planta y Equipos se encuentran debidamente amparadas contra todo riesgo mediante pólizas de seguros y de mantenimiento, además estos activos al 31 de diciembre de 2021 no tienen restricción de titularidad alguna, ni activos mantenidos como pignorados en garantías de deudas.

### Nota 11: Activos Intangibles

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

El detalle de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2021 se presenta a continuación:

Descripción	Licencias	Derechos propiedad intelectual	Gastos pagados por anticipado	TOTAL
<b>Activos intangibles a 31 de diciembre de 2020</b>	-	<b>1.293.271</b>	-	<b>1.293.271</b>
Adiciones	218.954	-	21.097	240.051
Amortización reconocida	(72.647)	(517.308)	(1.758)	(591.713)
<b>Activos intangibles a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>146.307</b>	<b>775.963</b>	<b>19.339</b>	<b>941.609</b>

A partir del mes de julio de 2020 se comenzó a amortizar el intangible software Virtualcoop que a dicha fecha ascendía a \$1.981.034 a un periodo de 36 meses con una cuota de amortización mensual de \$43.109 y acumulado al 31 diciembre 2021 de \$1.205.072, y un valor en libros de \$ 775.963.

### Nota 12: Otros Activos

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

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

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Plásticos y complementarios	6.269	2.547

Al cierre del año 2021 la custodia de este inventario quedó bajo la responsabilidad del proveedor Hogguyer Gartner.

### Nota 13: Pasivos por arrendamientos

El pasivo por arrendamiento con corte al 31 de diciembre de 2021 presenta las siguientes variaciones:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Pasivos por arrendamientos	555.975	-
<b>Total pasivos por arrendamientos</b>	<b>555.975</b>	<b>-</b>

El movimiento durante el año es el siguiente:

Activo por derecho de uso	Cambios por valoración	Pagos	Pasivo por arrendamiento
699.846	31.394	(175.265)	555.975

Los pasivos por arrendamiento son medidos usando el método de interés efectivo, sobre la base de costo amortizado y el gasto por intereses es asignado durante el término del arrendamiento.

Para el cálculo del pasivo por arrendamiento, la Entidad usó la tasa incremental, obtenida por el promedio de las tasas ofertadas por la Cooperativa Financiera de Antioquia - CFA y el Banco Coopcentral, para la línea comercial solidaria.

### Nota 14: Acreedores Comerciales y Otras cuentas por pagar

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

Durante los años 2021 y 2020 no se presentaron pasivos financieros medidos al valor razonable a través del Estado de resultados.

Las cuentas por pagar se detallan a continuación:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Proveedores y servicios por pagar	567.124	521.541
Aportes de nómina por pagar	150.985	121.984
<b>Total cuentas por pagar</b>	<b>718.109</b>	<b>643.525</b>

Proveedores y Servicios por pagar incluye los conceptos de bienes y servicios correspondientes al periodo cuya facturación se llevará a cabo los primeros días del mes de enero de 2022.

### Nota 15: Beneficios a Empleados

Comprende todas las obligaciones contraídas por Visionamos con sus empleados derivadas de la relación laboral en el corto plazo y calculadas conforme a lo establecido en el Código Sustantivo del Trabajo.

El saldo de las obligaciones contraídas con los empleados al corte de cada periodo contable es el siguiente:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Cesantías	310.403	285.734
Intereses a las cesantías	35.539	32.299
Vacaciones	144.328	123.761
<b>Total beneficios empleados</b>	<b>490.270</b>	<b>441.793</b>

### Nota 16: Otros Pasivos diversos y provisiones.

De acuerdo con los requisitos de reconocimiento y las políticas contables de Visionamos, la entidad reconoce provisiones relacionadas con obligaciones implícitas adquiridas con proveedores para la prestación de servicios. Durante el periodo no se presentaron rubros por estos conceptos.

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

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Mandato	28.703	12.336
DGRV	48.759	108.792
Aportes retenidos	-	76.846
Anticipos entidades	107.314	-
<b>Total otros pasivos diversos</b>	<b>184.776</b>	<b>197.974</b>

**OTRAS DGRV:** Corresponde a los recursos entregados por este organismo internacional para la ejecución del proyecto de fortalecimiento institucional, el cual está amparado bajo un contrato de mandato y se le está dando el manejo contable relacionado con esta figura jurídica.

**OTRAS APORTES RETENIDOS:** Registra el valor retenido en la devolución de aportes sociales a ex asociados de la entidad, correspondientes a la participación en pérdidas al momento del retiro y cuyo monto durante el mes de agosto del año 2020, según instrucciones brindadas en la Asamblea Extraordinaria fue trasladado a cuentas patrimoniales.



## Nota 17: Capital Social

Durante los años 2021 y 2020, Visionamos presenta la siguiente información respecto al capital Social:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Aportes sociales	5.450.376	4.732.843
Incremento aportes sociales	219.093	717.533
<b>Total aportes sociales</b>	<b>5.669.469</b>	<b>5.450.376</b>

La composición societaria al 31 de diciembre se presenta a continuación:

Asociado / Periodo sobre el que se informa	Al 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Participación Directa	Aporte	Participación Directa	Aporte
Banco Coopcentral	25,86%	1.466.312	26,90%	1.466.312
La Equidad Seguros Oc	6,84%	387.941	6,88%	374.822
CFA Cooperativa Finan. Antioquia	6,84%	387.941	6,88%	374.822
Cooperativa Crediservir	6,84%	387.941	6,88%	374.822
Cooperativa Coomuldesa	6,84%	387.941	6,88%	375.000
Cooperativa Belen	6,84%	387.941	6,88%	374.822
Cooperativa Confie	6,84%	387.941	6,88%	374.822
Cooperativa Coofisam	6,84%	387.941	6,88%	374.822
Cooperativa Coprocenva	6,84%	387.941	6,88%	374.822
Cooperativa Canapro	6,84%	387.941	6,88%	374.822
Cooperativa Coomedal	6,84%	387.941	5,50%	299.858
Cooperativa Coopantex	4,04%	229.006	3,96%	215.889
Cooperativa Progressa	1,66%	94.306	1,73%	94.306
Visionamos	0,01%	435	0,01%	435
<b>Total Aportes</b>	<b>100%</b>	<b>5.669.469</b>	<b>100%</b>	<b>5.450.376</b>

### Capital Mínimo Irreductible

El saldo de la cuenta del Capital Social contiene el valor correspondiente al capital mínimo irreductible establecido estatutariamente en 3.233 SMLMV, y como consecuencia de esto, es ajustado anualmente.

El incremento en la reserva obedece a la apropiación de \$92.727 decretada en la asamblea de 2021, y cuyo objetivo es la protección de aportes sociales de la Entidad.

Apropiación de la reserva fondos sociales no susceptibles de repartición \$365.541.

El rubro de superávit corresponde a los ajustes por la adopción por primera vez de las NIIF.

### Nota 18: Ingresos por Intereses y Valoración de Inversiones

A continuación, se detalla los rendimientos por interés que causan las cuentas de ahorro de la Entidad, y la valoración del portafolio de inversiones compuesto por CDTs en las entidades asociadas.

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Valoración inversiones	69.102	81.989
Intereses deposito a la vista	32.452	42.671
<b>Total ingresos intereses y valoración</b>	<b>101.554</b>	<b>124.660</b>

### Nota 19: Ingresos por comisiones y otros servicios

Al 31 de diciembre, se detalla los ingresos de actividades ordinarias, derivados de la prestación de los diferentes servicios de la red y sus derivados:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Comisión Tarjeta Debito	8.795.893	7.808.466
Comisión Transacciones	454.273	273.952
Comisiones ATM	795.693	756.355
Comisiones POS	2.805.727	1.984.604
Otras comisiones	1.134.189	408.446
Honorarios	776.573	674.704
<b>Total ingresos por comisiones</b>	<b>14.762.348</b>	<b>11.906.527</b>

Los ingresos por concepto de comisiones continúan creciendo en ocasión del incremento de usuarios integrales con tarjeta, aumento derivado de transacciones virtuales consecuencia de la emergencia sanitaria derivada por la covid 19, y el proceso de reactivación económica.

### Nota 20: Otros ingresos

Los otros ingresos de operaciones ordinarias son generados como servicios complementarios al uso de la red transaccional y son detallados a continuación:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Servicios complementarios de Red- Cajeros	1.488.661	1.467.923
Servicios complementarios de Red- Insumos TD	1.480.956	1.305.974
Servicios Complementarios Red- Conexiones	2.101.440	2.023.844
Arrendamientos Financieros- Dispositivos	745.742	441.972
Arrendamientos Operativos – Cajeros	719.212	751.643
Diversos	692.503	664.502
<b>Total otros ingresos</b>	<b>7.228.514</b>	<b>6.655.858</b>

Los servicios complementarios de Red son derivados de la conexión a la red y hacen parte integral del Core del negocio que se les ofrece a los participantes y corresponde principalmente a la comercialización de plásticos, servicios en cajeros Servibanca (Reintegros), Implementaciones, entre otros.

## Nota 21: Costos Operativos (Comisiones y servicios)

Los costos por comisiones se detallan a continuación:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Comisiones POS	1.439.475	1.153.024
Comisiones ATM Y Servicios Bancarios	197.947	263.468
Otras Comisiones	892.144	343.032
<b>Total costos comisiones</b>	<b>2.529.566</b>	<b>1.759.525</b>

Adicionalmente, los costos incurridos en la prestación del servicio, especialmente en las actividades complementarias a la red son:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Servicios Complementarios Red- Insumos TD	1.350.684	1.216.318
Servicios Complementarios Red- Conexiones	662.591	209.904
Procesamiento electrónico Datos	945.933	1.137.354
<b>Total otros ingresos</b>	<b>2.959.208</b>	<b>2.563.576</b>

## Nota 22: Gastos de Operaciones Ordinarias

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

Durante los años 2021 y 2020 fueron reconocidos como gastos de operaciones ordinarias, los siguientes:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Salario Integral	669.718	634.584
Sueldos	4.359.283	3.412.338
Horas Extras	26.394	27.703
Auxilio de Transporte	21.111	12.556
Cesantía	402.020	325.722
Intereses a las Cesantías	42.941	34.731
Prima Legal	396.574	321.951
Vacaciones	304.674	308.147
Bonificaciones	186.194	189.578
Indemnizaciones	30.617	19.046
Aportes Parafiscales	230.486	202.904
Dotación y Suministro	4.498	3.330
Capacitación al Personal	68.462	15.150
Aportes a Salud y ARL	72.622	63.899
Aportes a Pensión	623.142	524.046
Otros Beneficios a Empleados	133.228	20.323
<b>Beneficios a Empleados</b>	<b>7.571.964</b>	<b>6.116.009</b>

Los gastos por beneficios a empleados están acordes con el crecimiento que se viene presentando en la en los ingresos, su aumento se debe al reajuste salarial del periodo debidamente aprobado y se continúa vinculando personal capacitado.

Por otro lado, los demás gastos se detallan a continuación:

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Deterioro de Activos Financieros	12.645	60.251
Intereses	31.395	-
Honorarios	1.408.270	1.032.076
Impuestos y tasas	618.914	554.482
Seguros	49.234	33.852
Depreciaciones	282.387	100.885
Amortizaciones	568.355	631.251
Arrendamientos	781.212	820.628
Mantenimiento y reparaciones	2.141.546	2.432.672
Enlaces y comunicaciones	1.669.999	1.339.220
Diversos***	875.549	744.612
<b>Total gastos</b>	<b>8.439.506</b>	<b>7.749.929</b>

Los gastos por honorarios incorporan la asesoría jurídica derivada de la aplicación del decreto 1692/2020, entre otros aspectos.

\*\*\*Los gastos diversos comprenden entre otros, los siguientes:

Detalle Diversos	31 de diciembre	
	2021	2020
<b>***Diversos</b>		
Gastos Legales	17.447	27.462
Contribuciones y afiliaciones	57.101	40.735
Publicidad y Propaganda	233.467	226.093
Servicios Públicos	162.130	244.675
Gastos de Viaje	78.420	78.862
Transporte	35.631	30.374
Útiles y Papelería	17.472	9.917
Gastos de Representación	1.946	42
Otros	271.935	86.452
<b>Total gastos</b>	<b>875.549</b>	<b>744.612</b>

### Nota 23: Pasivos y Activos Contingentes

Visionamos en los períodos 2021 y 2020 no presentó pasivos ni activos contingentes, originados por demandas comerciales, civiles y laborales sobre los activos de la entidad.

### Nota 24: Partes Relacionadas

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

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

Las transacciones con la entidad asociada corresponden principalmente a servicios de procesamientos y comisiones de Tarjeta débito y crédito con la franquicia VISA y todos los servicios agregados ofrecido por la conexión a la red

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

#### Transacciones con personal clave de la gerencia:

Detalle	31 de diciembre		Saldo pendiente:	
	2021	2020	2022	2021
Beneficios a corto plazo a los empleados	436.626	431.956	23.897	23.201
	<b>436.626</b>	<b>431.956</b>	<b>23.897</b>	<b>23.201</b>

#### Transacciones con miembros de Consejo de Directores:

Durante el periodo informado no se presentaron transacciones con miembros del Consejo de Directores

#### Transacciones con partes relacionadas y entidades asociadas

Efectivo y equivalente de efectivo	31 de diciembre	
	2021	2020
Banco Cooperativo Coopcentral	1,338,079	1,991,969
Cooperativa Financiera de Antioquia	1,583,127	1,294,828
	<b>2,921,206</b>	<b>3,286,797</b>

Inversiones	31 de diciembre	
	2021	2020
Banco Cooperativo Coopcentral	969,432	936,573
Cooperativa Financiera de Antioquia	1,533,850	997,607
Equidad seguros generales	20,000	0
Equidad seguros de vida	360,000	0
	<b>2,883,282</b>	<b>1,934,180</b>

Los valores corresponden a títulos CDT, los cuales son reconocidos al costo, y medidos al Costo Amortizado, tal como se detalla en la Nota 06 Instrumentos Financieros.

<b>Ingresos de operaciones ordinarias</b>		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Banco Cooperativo Coopcentral	582,829	972,225
Cooperativa Financiera de Antioquia	1,370,759	1,318,139
Progressa	12,960	10,986
Crediservir	1,254,871	874,540
Coomuldesa	1,206,349	982,248
Coobelen	191,264	191,433
Confie	260,534	254,392
Cooprocenva	245,892	230,595
Canapro	480,368	483,870
Coofisam	776,344	592,063
Coopantex	13,538	1,604
Coomedal	360	-
	<b>6,396,070</b>	<b>5,912,095</b>

<b>Gastos de Operaciones Ordinarias</b>		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Banco Cooperativo Coopcentral	1,719,829	943,827
Cooperativa Financiera de Antioquia	3,778	2,075
	<b>1,723,607</b>	<b>945,902</b>

## Nota 25: Revelación de Riesgos

### SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO OPERACIONAL – SARO

Durante el 2021, se dio cumplimiento a lo establecido en capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y Financiera, concretamente a lo relacionado con las etapas y los elementos del Sistema de Administración de Riesgo Operacional, el cumplimiento de la referida normatividad permitió que se obtuviera el perfil de riesgo de Visionamos, el cual presenta un nivel de riesgo residual bajo una vez que se aplican los controles y medidas de tratamiento. Este nivel de riesgo se encuentra dentro del nivel de aceptación al riesgo definido por Visionamos.

En el 2021 Visionamos realizó un registro permanente de los eventos de riesgo operacional, a partir de este registro se pudo establecer que en el 2021 se presentaron pérdidas por eventos de riesgo operacional por valor de \$ 5.116.

Durante el 2021 se llevaron a cabo ejercicios de continuidad relacionados con las estrategias de centro alternativo de trabajo y de sitio de procesamiento alternativo, los referidos ejercicios arrojaron resultados satisfactorios.

En el 2021 se brindaron capacitaciones al personal de la Entidad con el propósito de cumplir con los aspectos normativos que establece el SARO. Adicionalmente, dentro del proceso de inducción se impartieron capacitaciones al personal de reciente ingreso.

Durante el 2021 la Unidad de Riesgo Operacional de Visionamos llevó a cabo un seguimiento a la realización de los escaneos de vulnerabilidad, aplicados a los servidores, aplicaciones web, bases de datos y demás componentes de la plataforma tecnológica de Visionamos, esto con el ánimo de asegurar la aplicación de los controles relacionados con la seguridad de la información y la ciberseguridad.

En 2021 se llevaron a cabo cuatro sesiones del Comité de Riesgos en las que se socializaron los eventos de riesgo operacional, los aspectos relevantes, las acciones correctivas y preventivas relacionadas con el riesgo operacional.

A través de diferentes medios se divulgó a todos los empleados de la Entidad y demás interesados la información más relevante relacionada con el SARO.

## **SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT**

Durante el 2021 de acuerdo con las señales de alerta definidas se monitorearon las transacciones realizadas por los usuarios. Adicionalmente, se dio estricto cumplimiento al envío de los Reportes con destino a la UIAF, mediante el Sistema de Reporte en Línea, los reportes fueron enviados en los plazos definidos. Por otra parte, el Oficial de Cumplimiento presentó informes trimestrales al Consejo de Administración donde quedaron consignados los resultados de las actividades desarrolladas para el cumplimiento de sus funciones, de acuerdo con la legislación vigente.

La administración del riesgo del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo en Visionamos contempla cuatro fases: Identificación, Medición, Control y Monitoreo, la aplicación de las referidas etapas permitió que Visionamos obtuviera un perfil de riesgo que se ubica en un nivel de riesgo residual bajo, tras la valoración de los controles y las medidas de tratamiento.

En el año 2021 se realizaron diferentes capacitaciones virtuales y presenciales al personal de la Entidad, con el propósito de formar en el manejo de los riesgos relacionados con el lavado de activos y la financiación del terrorismo, así mismo, dentro del proceso de inducción se impartieron capacitaciones al personal de reciente ingreso.

Finalmente, a través de diferentes medios, se divulgó a todos los empleados de la Entidad y demás interesados la información más relevante relacionada con el SARLAFT.

### **Nota 26: Aspectos relevantes en el periodo sujeto de reporte.**

#### **Efecto derivado de la aplicación del Decreto 1692 de 2020**

El Decreto 1692 de 2020 modificó el Decreto 2555 de 2010, con el ánimo de ajustar la regulación aplicada a las EASPBV, el cual rige a partir del 18 de diciembre de 2021, dentro de las obligaciones que se establecen en este decreto, se encuentra la de limitar el objeto social de las EASPBV a las actividades propias de su calidad, es decir que:

*“Las entidades administradoras de sistemas de pago de bajo valor sólo podrán desarrollar las actividades propias de su calidad y las autorizadas en el presente Libro, así como las actividades relacionadas con el procesamiento y suministro de tecnología de corresponsales, puntos de recaudo y cajeros electrónicos y las actividades conexas a éstas.”*

De igual manera, establece en su artículo 2.17.2.1.4. que:

“La actividad de compensación y liquidación de los sistemas de pago de bajo valor únicamente podrá ser desarrollada por las entidades administradoras del sistema de pago de bajo valor.”

Asimismo, el art. 2.17.2.1.14 establece que las EASPBV podrán ser proveedores de servicios de pago (PSP) de adquirentes y entidades emisoras.

### **Circular 020 de 2021 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)**

La Circular 020 de 2021 de SFC estableció que las actividades conexas de las EASPBV son:

*“aquellas que tienen como propósito mejorar, hacer más eficiente, agilizar, o fortalecer la seguridad de las siguientes actividades: i) compensación y liquidación, ii) provisión de servicios de pago por delegación de adquirentes o entidades emisoras, y iii) procesamiento de órdenes de pago o transferencia de fondos y suministro de tecnologías de corresponsales, puntos de recaudo y cajeros electrónicos.”*

La aplicación del Decreto implica dejar de prestar servicios no conexos de los cuales en la actualidad se tiene la plataforma VirtualCoop, Virtual Credit y el desarrollo del convenio de fortalecimiento institucional suscrito con la confederación Alemana de Cooperativas DGRV.

Para lo anterior, se solicitó el pasado mes de diciembre un plazo adicional de transición que permita ejecutar las actividades conducentes a ceder la operación relacionada con los servicios no conexos descritos anteriormente para el primer semestre del año 2022; el impacto derivado respecto de las cifras arrojadas es el siguiente:

#### **Activos financieros:**

Detalle	31 de diciembre	
	2021	2020
Cuenta bancaria GNB Sudameris (DGRV)	48.749	109.274
<b>Total efectivo destinación específica</b>	<b>\$ 48.749</b>	<b>\$ 109.274</b>

#### **Activos intangibles:**

El valor en libros de los activos intangibles al 31 de diciembre de 2021 se presenta a continuación:

Descripción	Derechos propiedad intelectual	TOTAL
<b>Activos intangibles a 31 de diciembre de 2020</b>	<b>1.293.271</b>	<b>1.293.271</b>
Amortización reconocida	(517.308)	(517.308)
<b>Activos intangibles a 31 de diciembre de 2021</b>	<b>775.963</b>	<b>775.963</b>

El Software Virtualcoop a la fecha asciende a \$1.981.034 a un periodo de 36 meses con una cuota de amortización mensual de \$43.109.028 y acumulado al 31 diciembre 2021 de \$1.205.072. El valor pendiente de amortizar es \$775.963.



## Otros ingresos:

Ingresos derivados de actividades no conexas	31 de diciembre	
	2021	2020
Soporte y mantenimiento de software	764.962	588.667
Implementación software visionamos	227.080	361.500
Honorarios	776.573	674.704
<b>Total ingresos derivados de actividades no conexas</b>	<b>1.003.653</b>	<b>1.036.204</b>

No obstante, lo anterior, se continúa evaluando que a la fecha de finalización del programa de transición para el desmonte de las tres actividades (Convenio para el fortalecimiento institucional DGRV-VISIONAMOS, Software Visionamos VirtualCoop bajo la modalidad SaaS y Convenio de cooperación entre VISIONAMOS e Informática & Comunicaciones S.A.S: VirtualCredit/crédito digital) sean trasladadas las actividades como proveedor de servicios de pago y otras actividades conexas.

### Nota 27: Gobierno Corporativo

En el cumplimiento de la misión, visión y objeto social, para Visionamos es de vital importancia contar con un Manual de Gobierno Corporativo, Manual de Ética y Conducta que rija la coexistencia de sus servidores y empleados al interior de la Entidad y en su acción con el entorno, toda vez que su ejercicio no sólo tiene que ver con la eficacia y eficiencia de sus funciones que les han sido encomendadas, sino que las actividades que se llevan a cabo deben estar enmarcadas por un excelente comportamiento, altos estándares de eficiencia, transparencia y legalidad.

### Consejo de Administración

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

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

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

Durante el año 2021, Visionamos continuó fortaleciendo su Sistema de Gestión Integral, el cual se encuentra conformado por la Gestión del Riesgo, el Sistema de Gestión de la Calidad, el Sistema de Control Interno y el Sistema de Seguridad de la Información, en este último alcanzando la recertificación en PCI-DSS; y la certificación en seguridad de la información norma ISO 27001, todo ello direccionado desde el Consejo de Administración y ejecutada por la Gerencia General y su grupo colaborador.

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

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

El Consejo de Administración es el encargado de establecer las políticas relacionadas con la Gestión de Riesgos y son impartidas a través del Gerente General. En general la política de riesgos de Visionamos involucra a todos y cada uno de los empleados, conforme la estructura organizacional, abarcando todos los elementos, niveles de decisión, procesos y parámetros de operación institucional; es así como durante el año 2021 todos los empleados de la Entidad recibieron inducción y capacitación sobre Riesgo Operativo y de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, con el objetivo de generar conciencia acerca de sus funciones y responsabilidades en la adecuada gestión de los riesgos en el ámbito institucional, creando conciencia colectiva sobre los beneficios de su aplicación y de los efectos nocivos de su desconocimiento.

Durante el periodo la Unidad de riesgos en conjunto con los empleados le dio continuidad a la identificación, evaluación, control y monitoreo de los riesgos inherentes a la actividad de la Entidad, dándole cumplimiento a las funciones que le fueron asignadas por la alta dirección.

Como resultado del monitoreo que se realizó a los sistemas de administración de riesgos establecidos en la Entidad, en el año 2021 se realizaron los ajustes pertinentes en los diferentes elementos que conforman el SARO y el SARLAFT, atendiendo además las sugerencias de la Superintendencia Financiera de Colombia, la Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna, los cuales quedaron consignados en la documentación de estos sistemas y fueron analizados, evaluados y aprobados por el Consejo de Administración.

Así mismo se efectuaron cambios en políticas de seguridad de la información, orientados por dicho órgano de administración.

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

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

- Informe del Comité de Riesgos
- Informe de riesgo operacional
- Informe de SARLAFT
- Informes de estados financieros
- Informe del Comité de Auditoría
- Informes de la Revisoría Fiscal
- Informe de ejecución presupuestal
- Informe sobre el estado de planeación estratégica y avance de proyectos
- Informe estadístico transaccional
- Informes comerciales

### **Infraestructura Tecnológica**

La Entidad posee una plataforma tecnológica que le permite afrontar los riesgos inherentes a su actividad, además, cuenta con el software Vigía Riesgos especializado para la administración del riesgo, el cual permite la obtención del perfil de riesgo de la Entidad y el monitoreo de los riesgos identificados, entre otros. Así mismo se cuenta con el software Vigía Monitoreo y Control, el cual permite el monitoreo individual y consolidado de las transacciones realizadas a través de la red y la consulta en listas restrictivas.

### **Metodologías para la Medición de Riesgos**

Visionamos ha acogido las metodologías aplicadas para la administración de los riesgos, orientadas al cumplimiento del capítulo XXIII de la Circular Básica Contable y Financiera (C.E. 100 de 1995), referente a las reglas relativas a la administración del Riesgo Operativo y al capítulo IV del Título IV de la Parte I de la Circular Básica Jurídica, relacionado con Reglas relativas a la Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.

Para el año 2021 se efectuaron ajustes a políticas, procedimientos y metodología recomendados por la Superintendencia Financiera de Colombia, Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.

### **Estructura Organizacional**

Para el año 2021 la estructura organizacional de la Entidad está conformada por dos subgerencias: i) Administrativa y Financiera y de ii) Operaciones y de tecnología, adicionalmente la dirección de auditoría y ciberseguridad.

El personal de cada una de ellas cuenta con una adecuada segregación de responsabilidades y unas funciones específicas, lo que asegura la independencia para la negociación, control y contabilización de operaciones.

### **Recurso Humano**

Para cumplir con las responsabilidades de prevención y mitigación de riesgos, Visionamos cuenta con una Unidad de Riesgos con personal competente y perfil definidos que están permanentemente en proceso de capacitación interna y externa, lo que les permite el cabal cumplimiento de sus funciones.

### **Verificación de Operaciones**

La Entidad cuenta con sistemas de información que le permiten realizar todas las operaciones en tiempo real; igualmente, posee adecuados niveles de seguridad sobre los diferentes canales a través de los que se realizan las transacciones de la red.

### **Auditoria**

Con base en las normas legales y del ejercicio de la auditoría establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, la Auditoría Interna de Visionamos cumplió con las responsabilidades asignadas cubriendo durante el año 2021 la totalidad del plan de trabajo definido en evaluación de los diferentes procesos de la Entidad en áreas como la administrativa y financiera, operaciones, tecnología y riesgos, así como la verificación de la efectividad del Sistema de Control Interno adoptado por Visionamos. Así mismo,

la auditoría interna realizó un estricto seguimiento a los planes de acción definidos por las diferentes áreas con base a los hallazgos identificados en las diferentes revisiones, de acuerdo a los procedimientos que se tienen establecidos en el sistema de gestión.

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

### **Nota 28: Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa**

Entre el 31 de diciembre del año 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros individuales, no han ocurrido eventos que pueden afectar la situación financiera de VISIONAMOS, que requiera de ajustes o revelaciones adicionales en los estados financieros presentados.

De acuerdo con la comunicación recibida por la Superintendencia Financiera de Colombia el 14 de enero del año 2022, en respuesta a la solicitud de un plazo adicional para la aplicación del objeto exclusivo o de las actividades conexas a aquellas autorizadas para las EASPBV derivado de la aplicación del Decreto 1692 de 2020, manifestó la no objeción al mismo previo el estudio de algunas condiciones. Dicho plan incorpora un plan de transición consistente en la cesión de los derechos contractuales, y beneficios derivados del desarrollo de software y los convenios internacionales como se detalló en la **Nota 26**.

Los estados financieros del periodo finalizado al 31 de diciembre del año 2021 fueron autorizados para su divulgación el día 24 de febrero de 2022.

### **Nota 29: Controles de Ley**

Al 31 de diciembre de 2021 Visionamos ha cumplido con toda la normatividad aplicable, con la entrega oportuna de reportes y transmisión de información dentro de los plazos establecidos por los organismos de vigilancia y control.

Sistema de Control Interno: Durante el año 2021 se continuó fortaleciendo el Sistema de Control Interno - SCI implementado en la Entidad de acuerdo a los planes de mejoramiento establecidos y a las recomendaciones brindadas por la auditoría interna y la revisoría fiscal.

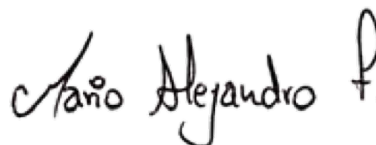
Seguridad y calidad para la realización de operaciones: Visionamos cumple las exigencias del Capítulo I del Título II de la Parte I de la Circular Básica Jurídica, relacionada con seguridad y calidad para la realización de operaciones a través de medios y canales de distribución de productos y servicios.

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



**LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS**

Representante Legal



**MARIO ALEJANDRO FLOREZ C.**

Contador T.P. 131565 – T

## VISIONAMOS - Sistema de Pago Cooperativo

### INFORMACION ADICIONAL

#### Activos

Los activos y pasivos representan probables beneficios y sacrificios económicos a futuro.

Al 31 de diciembre de 2021, los activos totales de la Entidad aumentaron un 17,25% con respecto al año anterior, principalmente por un aumento de efectivo y equivalente de efectivo de 10,9%. las cuentas por cobrar en 17,49% y el reconocimiento del arrendamiento de largo plazo en las instalaciones del edificio grupal por valor que terminó al cierre del año 2021 en \$ 537.409, y una reducción de los activos intangibles debido a la amortización de ellos en (\$517.308).

Los demás grupos del activo presentan variaciones normales en el giro ordinario del negocio.

#### Pasivos

La Entidad mantiene los compromisos con los acreedores comerciales y pasivos por beneficios a empleados a corto plazo.

Los pasivos aumentaron en 51,65%, principalmente por el incremento en las cuentas por pagar de 98% en comparación con el año anterior, dado el reconocimiento por pasivos por arriendo de que trata NIIF 16 en \$555.975.

Para el 2021, el pasivo por concepto de beneficios a empleados aumento en 10,97% respecto del año 2020.

Las demás cuentas del pasivo presentan variaciones normales en el giro ordinario de la operación.

#### Patrimonio

El patrimonio de la Entidad aumentó el 10,76% principalmente por la capitalización de los excedentes del periodo anterior en fondos patrimoniales por valor de \$458.268, unos resultados del ejercicio de \$ 592.172 y un reajuste de los aportes sociales en 4,02% respecto de los aportes del año 2020.

#### Resultados

El resultado del ejercicio del año 2021 arrojó un excedente neto de \$592 millones, al ser comparado con el periodo anterior (\$498 millones) nos refleja un aumento equivalente al 18,91%.

Durante el periodo 2021 se aumentaron los ingresos ordinarios en 18,2%, respecto del año inmediatamente anterior, entre otros principalmente por el incremento de los ingresos por comisiones, especialmente una variación de \$987 millones en la comisión de tarjeta débito.

Los gastos por beneficios a empleados se incrementaron en el 23,8%, equivalente a \$1.455 millones, y los honorarios en 36,5%, respecto del año 2020 correspondiente a \$376.194

El Consejo de Administración lo conforma, entre otros, gerentes de las cooperativas asociadas, y para el cumplimiento de sus funciones en los periodos 2021 y 2020 no recibieron honorarios, viáticos, gastos de representación, bonificaciones, prestaciones en dinero y especie, transporte u otro tipo de remuneración.

Durante el periodo del año 2021 continuó ampliando la capacidad instalada en los servicios de Enlaces y comunicaciones por valor \$331 millones, para un total contratado en el año de \$1.670 millones, equivalente a un aumento del 25%.

En lo relacionado con gastos de publicidad y propaganda se presentaron para el año 2021 erogaciones cuyo valor asciende a \$233 millones, de los \$500 millones aproximadamente que se tenían presupuestados, dado que continuo las restricciones derivadas de la pandemia generada por la Covid 19.

Visionamos no posee dinero u otros bienes en el exterior, obligaciones en moneda extranjera, inversiones en sociedades nacionales o extranjeras.

## INDICADORES FINANCIEROS

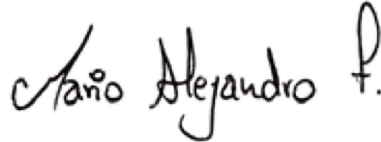
	2021	2020	
<b>SOLVENCIA</b>			
<u>Activos</u>	4,87	6,30	Este indicador nos muestra con cuántos pesos del activo se está respaldando cada peso del pasivo de la sociedad
Pasivos			
<b>ENDEUDAMIENTO</b>			
<u>Pasivos</u>	20,5%	15,9%	Indica la proporción de activos de la sociedad administradora que está siendo financiada con pasivos externos
Activos			
<b>ACTIVOS</b>			
<u>Activos Materiales</u>	9,1%	3,6%	Determina la proporción de los activos totales que están representados en activos fijos
Activos Totales			
<b>SITUACION DE QUEBRANTO PATRIMONIAL</b>			
<u>Patrimonio</u>	140,0%	131,5%	Este indicador mide qué tan cerca de la causal de disolución prevista en el artículo 457 del Código del Comercio se encuentra una sociedad. Dicha causal se presenta cuando ocurren pérdidas que reducen el patrimonio neto de una administradora por debajo del cincuenta por ciento (50%) del capital suscrito
Capital Social			
<b>GASTOS</b>			
<u>Gastos Totales</u>	0,97	0,97	Este indicador refleja cuál fue el gasto en que incurrió una administradora, por cada cien pesos de ingreso
Ingresos Totales			
<b>RENTABILIDAD DEL ACTIVO</b>			
<u>Resultado Ejercicio</u>	5,93%	5,85%	Este indicador mide la productividad de los activos de la entidad y su capacidad para generar rentabilidad
Activo Total			
<b>RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>			
<u>Resultado Ejercicio</u>	7,46%	6,95%	Mide la rentabilidad de la inversion realizada por los asociados de la Entidad
Patrimonio Total			

El indicador de Endeudamiento presenta un aumento, debido a los compromisos adquiridos en los proyectos pendientes entrega final.



**LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS**

Representante Legal



**MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA**

Contador T.P. 131565- T