



VISIONAMOS – Sistema de pago Cooperativo

*Estados financieros separados al 31 de diciembre de 2022
En comparación con el 31 de diciembre de 2021.*

ESTADOS FINANCIEROS

Comparativos por los años terminados al
31 de diciembre de 2022 y 2021

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 2022 y 2021

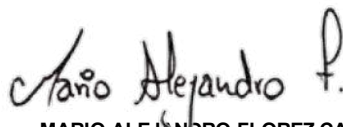
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)

	Nota(s)	A 31 de diciembre 2022	A 31 de diciembre 2021
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	8,385,349	6,554,038
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	7	405,000	400,000
Cuentas por cobrar	8	2,959,574	1,177,625
Activos por impuestos corrientes	9	369	3,198
Propiedades, planta y equipo	10	1,341,001	906,712
Activos intangibles	11	115,626	941,609
Otros Activos	12	13,698	6,269
Total activos		13,220,617	9,989,451
PASIVOS			
Pasivos por arrendamientos	13	233,655	555,975
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	14	1,689,733	718,109
Pasivos por Impuestos corrientes	9	125,356	101,264
Beneficios a los empleados	15	649,177	490,270
Otros pasivos no financieros	16	266,539	184,776
Total pasivo		2,964,460	2,050,394
PATRIMONIO			
	17		
Capital social		6,122,684	5,669,469
Reservas y Fondos		1,477,617	985,637
Superávit		691,779	691,779
Resultado del ejercicio		1,964,077	592,172
Total patrimonio		10,256,157	7,939,057
Total pasivo y patrimonio		13,220,617	9,989,451

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 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)

	Nota	2022	2021
Ingresos Ordinarios			
Rendimiento Financieros	18	302,003	101,554
Ingresos por Comisiones	19	18,299,472	14,762,348
Servicios Complementarios	20	6,484,507	5,484,155
Ingresos por Arriendos	20	1,522,505	1,464,954
Otros ingresos	20	1,088,384	279,405
Subtotal Ingresos Ordinarios		27,696,871	22,092,416
Total Ingresos Ordinarios			
		27,696,871	22,092,416
Costos Operativos (Comisiones y servicios)			
	21	7,615,964	5,646,496
Comisiones		3,180,982	2,529,566
Servicios Complementarios Red		2,939,896	2,170,997
Procesamiento Electronico Datos		1,495,086	945,933
Gastos Operativos			
	22	18,116,830	15,853,748
Beneficios a empleados		8,442,440	7,571,964
Honorarios		1,215,500	1,408,270
Impuestos y tasas		641,429	618,914
Depreciaciones		525,155	282,387
Amortizaciones		511,664	568,355
Arrendamientos		680,317	781,212
Mantenimientos y Reparaciones		2,031,320	2,141,546
Enlaces y Comunicaciones		1,973,323	1,669,999
Deterioro de Activos Financieros		157,570	12,645
Diversos		1,938,112	798,456
Subtotal Costos y Gastos Operativos		25,732,794	21,500,244
Resultado Operativo			
		1,964,077	592,172
Excedente del ejercicio			
		1,964,077	592,172

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



LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS
Representante Legal
Ver Certificación Adjunto



MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA
Contador TP 131565-T
Ver Certificación Adjunto



LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS
Revisor Fiscal -TP 23004-T
A&C Consultoria y Auditoria
Ver Opinion Adjunta

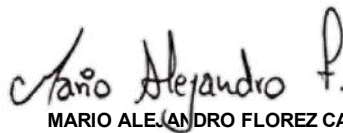
VISIONAMOS - Sistema de Pago Cooperativo
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)

	Nota	Capital social	Reservas legales y estatutarias	Fondo amortización aportes	Superávit	Resultado del periodo	Total patrimonio
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	17	5,450,376	513,193	14,177	691,779	498,008	7,167,533
Cambios en el patrimonio:							
Resultado del periodo						592,172	592,172
Resultado integral		0	0	0	0	592,172	592,172
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios		219,093					219,093
Apropiación de Aportes sociales y reservas			458,267			(498,008)	(39,741)
Revalorización Aportes							0
Total incremento (disminución) en el patrimonio		219,093	458,267	0	0	(498,008)	179,352
Total cambios en el patrimonio		219,093	458,267	0	0	94,164	771,524
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	17	5,669,469	971,460	14,177	691,779	592,172	7,939,057
Cambios en el patrimonio:							
Resultado del periodo						1,964,077	1,964,077
Resultado integral		0	0	0	0	1,964,077	1,964,077
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios		390,594					390,594
Apropiación de Aportes sociales y reservas			491,980	0	0	(592,172)	(100,192)
Revalorización Aportes		62,621					62,621
Total contribuciones y distribuciones		453,215	491,980	0	0	(592,172)	353,023
Total cambios en el patrimonio		453,215	491,980	0	0	1,371,905	2,317,100
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	17	6,122,684	1,463,440	14,177	691,779	1,964,077	10,256,157

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



LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS
Representante Legal
Ver Certificación Adjunto



MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA
Contador TP 131565-T
Ver Certificación Adjunto



LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS
Revisor Fiscal -TP 23004-T
A&C Consultoria y Auditoria
Ver Opinion Adjunta

VISIONAMOS - Sistema de Pago Cooperativo
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO- METODO INDIRECTO
Año terminado el 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos, \$.000)

Nota	2022	2021
Flujos de efectivo de las actividades de operación		
Ganancia del período	1,964,077	592,172
Ajustes por:		
Depreciación	525,155	300,525
Amortización de activos intangibles	587,267	591,713
Reverso de pérdidas por deterioro del valor de las cuentas por cobrar	-	(43,283)
Costos financieros arrendamientos	(677,696)	(518,694)
Costos financieros pasivos por arrendamiento	45,357	31,395
Pérdida en baja de propiedad, planta y equipo	-	4,689
Perdida por deterioro de Cuentas por cobrar	159,677	12,645
	2,603,837	971,162
Cambios en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(1,145,404)	503,028
Cambios por impuestos corrientes activos	2,830	(2,100)
Cambios Otros activos	(7,428)	(3,722)
Cambios en acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	995,716	107,098
Otras cuentas por pagar derivadas de la actividades de operación	79,769	(13,199)
Cambios en provisiones y beneficios a los empleados	158,907	48,477
Pagos por ejecucion de fondos sociales	(10,530)	(13,247)
Pago por impuesto de renta de fondos sociales	(25,048)	(26,493)
Flujos netos procedentes de actividades de operación	2,652,649	1,571,004
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Venta de activos propiedad, planta y equipo	35,780	
Venta de activos intangibles	517,738	
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(1,121,048)	(330,858)
Adquisición de activos intangibles	(279,022)	(240,051)
Adquisición de otras inversiones	(5,000)	(400,000)
Flujos netos usados en las actividades de inversión	(851,552)	(970,909)
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento		
Incrementos de aportes sociales	390,594	219,093
Pago de obligaciones por arrendamiento financiero	(360,380)	(175,265)
Flujos netos procedentes de (usados en) actividades de financiamiento	30,214	43,828
Disminución neta de efectivo y equivalentes al efectivo		
Efectivo y equivalentes al inicio del período	6,554,038	5,910,115
Efecto de las variaciones sobre el efectivo mantenido	1,831,311	643,923
Efectivo y equivalentes al final del período	8,385,349	6,554,038

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



LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS
Representante Legal
Ver Certificación Adjunto



MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA
Contador TP 131565-T
Ver Certificación Adjunto



LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS
Revisor Fiscal -TP 23004-T
A&C Consultoria y Auditoria
Ver Opinion Adjunta

Visionamos - Sistema de Pago Cooperativo

Notas a la Información Financiera

Al 31 de diciembre de 2022

(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 2022, 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 111 colaboradores con contratación directa, cinco (5) aprendices en etapa productiva y dos (2) aprendices en etapa lectiva y en diciembre 31 de 2021 Visionamos se tenía un total de empleados de 129 personas con contratación directa dos (2) aprendices en etapa productiva y dos (4) aprendices en etapa lectiva.

Visionamos no se encuentra en situación de control por parte de ninguno de sus asociados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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 2022 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 la clasificación del nivel de riesgo:

Calificación	Riesgo	%
Calificación A	Bajo	0%
Calificación B	Moderado	Tabla incumplimiento
Calificación C	Alto	50%
Calificación D	Extremo	100%

La tabla de incumplimiento se establece según los días de mora de la cartera vencida, tal como se detalla a continuación:

Días vencidos	% Deterioro al 31 de diciembre	
	2022	2021
Sin vencer	0.17%	0,20%
De 1 a 30 días	3.00%	3,00%
De 31 a 60 días	5.00%	5,00%
De 61 a 90 días	7.00%	7,00%
Mayor a 90 días	10.00%	10,00%

La pérdida esperada de la cartera sin vencimiento se establece con base en el deterioro promedio de la cartera durante los tres últimos años. Sin embargo, se realizará un análisis individual de la cartera 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 nivel de 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 o 12 meses	0%

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

3.4 Propiedad, planta y equipo

La Propiedad, Planta y Equipo registra 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 todas las erogaciones requeridas 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%
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 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 (12) 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 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, pertenece 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 las disposiciones establecidas en el estatuto tributario para la renta ordinaria.

Así las cosas, en atención al artículo 10 de Ley 79 de 1988, se 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, y la gerencia).

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 2023 y 2024

Decreto 1116 de 2022 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 2024.

- NIC 1 – Presentación de estados financieros: Se modifica la palabra “significativas” por “materiales o con importancia relativa”, en virtud de que el término “significativo” no se encuentra definido por las NIIF; Se aclaran las políticas contables que se deben revelar en las notas a los estados financieros, asimismo se puntualiza que la información sobre políticas contables relacionada con transacciones, otros sucesos o condiciones que carezcan de materialidad, no necesita revelarse.
- NIC 8 – Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores: Se define el concepto de estimación contable y se clarifica el uso de una estimación contable y la diferencia con una política contable.
- NIC 12 – Impuesto a las ganancias: En el reconocimiento inicial de pasivos y activos por impuestos diferidos que hayan surgido en una transacción que no es una combinación de negocios, se

establece que en el momento de la transacción no hay lugar a diferencias temporarias que puedan ser cargados y deducibles de igual importe.

- NIIF 16 – Arrendamientos: Se dispone que la solución práctica para los arrendatarios que hayan visto reducido su alquiler como consecuencia directa de la pandemia Covid-19, se extiende hasta el 30 de junio de 2022.

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 un impacto poco 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.

Resumen numérico por tipo de instrumento financiero		
Pasivos	31-dic-22	31-dic-21
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	1,689,733	718.109
Activos		
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	2,959,574	1.177.626
Activos Financieros No Deteriorados		
Otros Activos Financieros a Costo Amortizado	5.011.331	2.503.282
Total, Activos Financieros NO deteriorados	5.011.331	2.503.282

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:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Bancos	3.374.018	4.050.756
Inversiones costo amortizado	5.011.331	2.503.282
Total efectivo y equivalente al efectivo	\$ 8.385.349	\$ 6.554.038

Cuentas Bancarias con Destinación Específica

Actualmente la 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 se encuentra en proceso de cierre de proyecto para cancelarse.

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Cuenta bancaria GNB Sudameris (DGRV)	98	48.749
Total efectivo destinación específica	\$ 98	\$ 48.749

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	
	2022	2021
Cooperativa financiera de Antioquia - CFA	2.676.393	1.533.850
Banco cooperativo Coopcentral	2.334.938	969.432
Total activos financieros	5.011.331	2.503.282

Al 31 de diciembre de 2022, 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	
	2022	2021
La Equidad Seguros de Vida	362.500	360.000
La Equidad Seguros Generales	22.500	20.000
Cooperativa Consumo	20.000	20.000
Total activos financieros	\$ 405.000	\$ 400.000

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	
	2022	2021
Comisiones	2.135.874	489.880
Cuentas por cobrar de arrendamientos	546.186	627.026
Honorarios	854	940
Anticipos	1.970	-
Otras (servicios de la red)	468.703	94.115
Total Cuentas por cobrar	\$ 3.153.587	\$ 1.211.962
Deterioro	(194.013)	(34.336)
Total cuentas por cobrar neto	\$ 2.959.574	\$ 1.177.626

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 2022	Al 31 de diciembre 2021	Plazo
Arrendamiento Dispositivos	546.186	627.026	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 2022	Al 31 de diciembre 2021	Plazo
Cajeros Electrónicos	624.821	550.346	Menor a un año
Locales y Oficinas	55.496	227.480	Menor a un año
Parqueaderos	-	3.386	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 niveles de riesgo, y para la calificación B, según la tabla de incumplimiento definida para los días de cartera vencida de acuerdo con los siguientes plazos:

Calificación	Riesgo	%
Calificación A	Bajo	0%
Calificación B	Moderado	Tabla incumplimiento
Calificación C	Alto	50%
Calificación D	Extremo	100%

Días vencidos	% Provisión	Valor deterioro Al 31 de diciembre 2022
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
Calificación C	50,00%	101,182
Calificación D	100,00%	38,946
Total deterioro 2022		\$ 194,012

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	2022	2021	
Retención en la Fuente sobre rendimientos financieros	369	3.198	
Total impuestos corrientes activos	\$ 369	\$ 3.198	
<u>Impuesto corrientes pasivos</u>		31 de diciembre	
Detalle	2022	2021	
Retención en la fuente por pagar	52.865	33.813	
IVA por pagar	72.491	67.451	
Total impuestos corrientes Pasivos	\$ 125.356	\$ 101.264	

Nota 10: Propiedad, Planta y Equipo

A continuación, se detalla la propiedad planta y equipo:

Descripción	31 de diciembre	
	2022	2021
Vehículo	156.990	156.990
Muebles, enseres y equipo de oficina	247.369	243.869
Equipo de computo	1.702.324	1.033.093
Activos no explotados	297.509	32.292
Activos por derechos de uso	692.548	699.846
Subtotal propiedad planta y equipo	3.096.740	2.166.090
Depreciación	(1.755.739)	(1.259.378)
Total propiedad planta y equipo	1.341.001	906.712

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 2022 registra un valor en libros de \$ 171.839.

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 2022:

Descripción	Vehículo	Muebles y Enseres y equipo de oficina	Equipo de computo	Activos No explotados	Activos por derecho de uso	Total
Costo histórico	156.990	243.869	1.033.093	32,292	699.846	2.166.090
Depreciación Acumulada	(23.549)	(220.744)	(852.649)	-	(162.436)	(1.259.378)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	133,441	23.125	180,444	32,292	537,410	906,712
+ Compras	-	3.500	733.805	383.743	-	1.121.048
- Ventas	-	-	(64.574)	-	(7.298)	(71.872)
-/+ Traslados	-	-	-	(118,526)	-	(118.526)
Depreciación del periodo	(31.398)	(5.300)	(130,184)	-	(358.273)	(525.155)
Devolución depreciación en venta	-	-	28,794	-	-	28.794
Saldo al 31 de diciembre de 2022	102,043	21.325	748,285	297,509.0	171.839	1.341.001
Costo histórico	156.990	247.369	1.702.324	297.509	692.548	3.096.740
Depreciación Acumulada	(54.947)	(226.044)	(954.039)	-	(520.709)	(1.755.739)

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 2022 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 2022 se presenta a continuación:

Descripción	Licencias	Derechos propiedad intelectual	Gastos pagados por anticipado	TOTAL
Costo histórico	775.353	1.981.034	19.339	2.775.726
Amortización acumulada	(629.045)	(1.205.072)	-	(1.834.117)
Activos intangibles a 31 de diciembre de 2021	146.308	775.962	19.339	941.609
Adiciones	279.022	-	-	279.022
Retiros	(144.067)	(1.981.034)	(19.339)	(2.144.440)
Amortización reconocida	(328.613)	(258.654)	-	(587.267)
Devolución amortización acumulada	162.976	1.463.726	-	1.626.702
Activos intangibles a 31 de diciembre de 2022	115,626	-	-	115.626
Costo histórico	910,308	-	-	910,308
Amortización acumulada	(794.682)	-	-	(794,682)

Durante el mes de julio de 2022, se cedió los derechos del software VirtualCoop por un valor de \$517.738 con el fin de trasladar las actividades no conexas según plan de transición en cumplimiento del decreto 1692/20.

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	
	2022	2021
Plásticos y complementarios	13.698	6.269

Al cierre del año 2022 la custodia de este inventario quedó bajo la responsabilidad del proveedor Hoggwier Gartner.

Nota 13: Pasivos por arrendamientos

El pasivo por arrendamiento con corte al 31 de diciembre de 2022 presenta las siguientes variaciones:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Pasivos por arrendamientos	233,655	555.975
Total pasivos por arrendamientos	233,655	555.975

El movimiento durante el año 2022 es el siguiente:

Activo por derecho de uso	Cambios por valoración	Pagos	Pasivo por arrendamiento
171,839	(45,114)	(360,380)	(233,655)

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.

Activo por derecho de uso	Tasa	Plazo (meses)	Pasivo por arrendamiento	Pagos 2022
Edificio Gruval	1.67%	24	233,655	(360,380)

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 2022 y 2021 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	
	2022	2021
Proveedores y servicios por pagar	1.537.684	567.124
Aportes de nómina por pagar	152.049	150.985
Total cuentas por pagar	1.689.733	718.109

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 2023.

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	
	2022	2021
Cesantías	293.479	310.403
Intereses a las cesantías	33.675	35.539
Vacaciones	155.850	144.328
Prima extralegal de vacaciones	155.850	-
Cuentas por pagar empleados	10.323	-
Total beneficios empleados	649.177	490.270

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	
	2022	2021
Otras cuentas por pagar	81.062	-
Mandato	33.974	28.703
DGRV	12.163	48.759
Anticipos entidades	127.227	107.314
Ingreso recibido de terceros	10.119	-
Fondos Cooperativos	1.994	-
Total otros pasivos diversos	266.539	184.776

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.

Nota 17: Capital Social

Durante los años 2022 y 2021, Visionamos presenta la siguiente información respecto al capital Social:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Aportes sociales	5.669.469	5.450.376
Incremento aportes sociales	390.594	219.093
Revaluación de aportes	62.621	-
Total aportes sociales	6.122.684	5.669.469

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

Asociado / Periodo sobre el que se informa	Al 31 de diciembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Participación Directa	Aporte	Participación Directa	Aporte
Banco Coopcentral	24.20%	1.481.465,1	25,86%	1.466.312
La Equidad Seguros Oc	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
CFA Cooperativa Finan. Antioquia	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Crediservir	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Coomuldesa	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Belen	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Confie	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Coofisam	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Coprocenva	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Canapro	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Coomedal	7.05%	431.412,3	6,84%	387.941
Cooperativa Coopantex	3.78%	231.373,9	4,04%	229.006
Cooperativa Progressa	1.56%	95.281,0	1,66%	94.306
Visionamos	0.01%	441,0	0,01%	435
Total Aportes	100%	6.122.684	100%	5.669.469

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 \$25.047 decretada en la asamblea de 2022, y cuyo objetivo es la protección de aportes sociales de la Entidad.

Apropiación de la reserva fondos sociales no susceptibles de repartición \$466.931.

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	
	2022	2021
Intereses deposito a la vista y equivalentes	302.003	101.554
Total ingresos intereses y valoración	\$ 302.003	\$ 101.554

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	
	2022	2021
Comisión Tarjeta Debito	10.045.739	8.795.893
Comisión Transacciones	643.716	454.273
Comisiones ATM	894.377	795.693
Comisiones POS	4.018.857	2.805.727
Comisiones transfiya	22.345	-
Otras comisiones	1.448.045	1.134.189
Compensación y Liquidación	871.299	-
Honorarios	355.094	776.573
Total ingresos por comisiones	18.299.472	14.762.348

Los ingresos por concepto de comisiones continúan creciendo en ocasión del incremento de usuarios integrales con tarjeta, y el proceso de reactivación económica.

Derivado de la aplicación del decreto 1692/20 el comité de tarifas incluyo el servicio de compensación y Liquidación a partir del año 2022, cuyos ingresos en dicho año ascendieron a \$871.299, de igual manera se determinó inicio de cobro por las transacciones de pago inmediato que representó un ingreso de \$22.345.

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	
	2022	2021
Servicios complementarios de Red- Cajeros	1,452,971	1,488,661
Servicios complementarios de Red- Insumos TD	2,078,595	1,480,956
Servicios Complementarios Red- Conexiones	2,952,941	2,514,538
Subtotal servicios complementarios	6,484,507	5,484,155
Arrendamientos Financieros- Dispositivos	677,695	745,742
Arrendamientos Operativos – Cajeros	844,810	719,212
Subtotal ingresos por arrendamientos	1,522,505	1,464,954
Subvenciones	5,868	1,124
Diversos	1,082,516	278,281

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Total Servicios complementarios y otros	9,095,396	7,228,514

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.

Durante el año 2022 se recibieron \$5.868 por el programa de primer empleo establecido por el gobierno nacional. De igual manera se logró recuperar la devolución del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar y el SENA que ascendió a \$128.831 y \$88.658 respectivamente.

Luego de la cesión del software virtualcoop y el traslado de servicios no conexos, la entidad facturó el servicio de Datacenter por valor de \$ 395.848 mientras que la entidad que recibe logra suscribir los acuerdos directamente con el proveedor.

Nota 21: Costos Operativos (Comisiones y servicios)

Los costos por comisiones se detallan a continuación:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Comisiones POS	1.311.133	1.439.475
Comisiones ATM Y Servicios Bancarios	512.775	197.947
Comisiones transfiya	10.138	-
Comisiones por servicios de compensación y liquidación	275.000	-
Otras Comisiones	1.071.936	892.144
Total costos comisiones	3.180.982	2.529.566

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

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Servicios Complementarios Red- Insumos TD	2,025,101	1,350,684
Servicios Complementarios Red- Conexiones	914,795	820,313
Subtotal servicios complementarios Red	2,939,896	2,170,997
Procesamiento Electrónico Datos	1,495,086	945,933
Total otros costos	\$ 4,434,982	\$ 3,116,930

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 2022 y 2021 fueron reconocidos como gastos de operaciones ordinarias, los siguientes:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Salario Integral	770.021	669.718
Sueldos	4.482.575	4.359.283
Horas Extras	18.259	26.394
Auxilio de Transporte	25.723	21.111
Cesantía	401.915	402.020
Intereses a las Cesantías	42.661	42.941
Prima Legal	407.071	396.574
Vacaciones	316.873	304.674
Prima de vacaciones	340.835	-
Bonificaciones	414.324	186.194
Indemnizaciones	80.690	30.617
Aportes Parafiscales	237.776	230.486
Incapacidades	16.960	-
Dotación y Suministro	5.400	4.498
Capacitación al Personal	44.023	68.462
Aportes a Salud y ARL	86.096	72.622
Aportes a Pensión	655.975	623.142
Otros Beneficios a Empleados	95.263	133.228
Beneficios a Empleados	8.442.440	7.571.964

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

Durante el año 2022 se aprobó por parte del Consejo de Administración la prima extralegal de vacaciones para los empleados, que se otorga durante sus vacaciones, equivalente a 15 días de salario que representó para el año 2022 un valor de \$340.835.

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

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Honorarios	1,215,500	1,408,270
Impuestos y tasas	641,429	618,914
Depreciaciones	525,155	282,387
Amortizaciones	511,664	568,355
Arrendamientos	680,317	781,212
Mantenimiento y reparaciones	2,031,320	2,141,546
Enlaces y comunicaciones	1,973,323	1,669,999
Deterioro de Activos Financieros	157,570	12,645
Diversos***	1,938,112	798,456
Total gastos	\$ 9,674,390	\$ 8,281,784

Los gastos por honorarios incorporan la asesoría jurídica derivada de la aplicación del decreto 1692/2020, entre otros aspectos, así como los honorarios de los miembros de junta directiva.

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

***Diversos	31 de diciembre		
	Detalle Diversos	2022	2021
Gastos Legales		14,099	17,447
Contribuciones y afiliaciones		175,762	57,101
Intereses		45,357	31,395
Seguros		76,647	49,234
Publicidad y Propaganda		657,383	233,467
Servicios Públicos		219,323	162,130
Gastos de Viaje		435,170	78,420
Transporte		48,111	35,631
Útiles y Papelería		60,286	17,472
Otros		205,974	116,159
Total gastos		\$ 1,938,112	\$ 798,456

El rubro publicidad y propaganda incluye las erogaciones derivadas de la realización del evento en Cartagena denominado congreso, en el cual se reúnen todas la entidades participantes de la red a conocer los avances tecnológicos y temas de interés para ellos y el fortalecimiento de la Red Coopcentral.

Nota 23: Pasivos y Activos Contingentes

Visionamos en los períodos 2022 y 2021 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 Administración.

Transacciones con personal clave de la gerencia:

Detalle	31 de diciembre		Saldo pendiente:	
	2021	2021	2022	2021
Beneficios a corto plazo a los empleados	442.840	436.626	0	23.897
	442.840	431.956	0	23.201

Transacciones con miembros de Consejo de administración:

Durante el año 2022 se pagaron honorarios a los consejeros, tal como se detalla a continuación:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Honorarios	37.500	-
	37.500	-

Transacciones con partes relacionadas y entidades asociadas

Efectivo y equivalente de efectivo	31 de diciembre	
	2022	2021
Banco Cooperativo Coopcentral	4.082.390	2.307.511
Cooperativa Financiera de Antioquia	3.186.536	3.116.977
	7.268.927	5.424.488

Inversiones	31 de diciembre	
	2022	2021
Equidad seguros generales	22.500	20.000
Equidad seguros de vida	362.500	360.000
Total inversiones	385.000	380.000

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.

Ingresos de operaciones ordinarias	31 de diciembre	
	2022	2021
Banco Cooperativo Coopcentral	1,107,611	582,829
Cooperativa Financiera de Antioquia	1,569,766	1,370,759
Progressa	15,079	12,960
Crediservir	1,782,044	1,254,871
Coomuldesa	1,487,115	1,206,349
Coobelen	231,836	191,264
Confie	263,413	260,534
Cooprocenva	317,626	245,892
Canapro	639,119	480,368
Coofisam	1,036,866	776,344
Coopantex	28,822	13,538
Coomedal	6,637	360
Equidad seguros	10,000	

Total ingresos partes relacionadas	8.495.934	6.396.068
---	------------------	------------------

Gastos de Operaciones Ordinarias	31 de diciembre	
	2022	2021
Banco Cooperativo Coopcentral	2.153.759	1.719.829
Cooperativa Financiera de Antioquia	5.284	3.778
Coobelen	51	0
Coofisam	279	0
Coprocenva	316	0
Total gastos de operaciones ordinarias	2.159.043	1.723.607

Transacciones con Visionamos Tecnología S.A.:

En cumplimiento del Decreto 1692/20 Visionamos sistema de pago Cooperativo Cede las operaciones no conexas a Visionamos Tecnología S.A. a través de una operación de Cesión de los derechos de autor del Software VirtualCoop por valor de \$517.308, así mismo realizó sustitución patronal de 27 empleados cuya carga ascendió a \$ 111.310, así:

Concepto	Al 30 de Junio de 2022
Cesantías consolidadas	42.336
Intereses sobre cesantías	5.080
Vacaciones consolidadas	32.943
Prima de vacaciones	30.950
Total Beneficios a los empleados	111.310

Para efectos de garantizar la operación, celebra con dicha entidad un Acuerdo de Colaboración. cuyo objetivo es establecer el marco de acción para proveer los servicios de infraestructura física, material y tecnológica mientras dicha compañía logra establecer las relaciones directas con los proveedores. Al 31 de diciembre de 2022, las operaciones celebradas entre ambas entidades se detallan a continuación:

Concepto	Valor
Cuentas por cobrar Software virtualcoop, servicios datacenter julio a diciembre de 2022;	1.023.877
Cuentas por pagar, sustitución patronal y abono clientes.	(81.062)
Cuentas por cobrar neto	942.815

Los servicios prestados entre ambas compañías se relacionan a continuación:

Concepto	Valor
Ingresos por servicios de Datacenter	395.848
Gastos por servicios de proyectos	181.373

Nota 25: Revelación de Riesgos

SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO OPERACIONAL – SARO

Durante el 2022 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 2022 Visionamos realizó un registro permanente de los eventos de riesgo operacional, a partir de este registro se pudo establecer que en el 2022 se presentaron pérdidas por eventos de riesgo operacional por valor de \$ 5.764

Durante el 2022 se llevaron a cabo ejercicios de continuidad relacionados con las estrategias de centro alterno de trabajo y de sitio de procesamiento alterno, los referidos ejercicios arrojaron resultados satisfactorios.

En el 2022 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.

En 2022 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 2022 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 2022 se realizaron diferentes capacitaciones 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 correspondientes, puntos de recaudo y cajeros electrónicos.”

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.

La Entidad dio cumplimiento al 100% de plan de transición del cual la Superintendencia no tuvo objeción para que ejecutara en un tiempo no superior al el 31 de julio de del año 2022 en el cual se cedió a una nueva empresa las unidades de negocio de licenciamiento de software. El impacto acumulado de los rubros se presenta a continuación

Activos financieros:

Detalle	31 de diciembre	
	2022	2021
Cuenta bancaria GNB Sudameris (DGRV)	98	48.749
Total efectivo destinación específica	\$ 98	\$ 48.749

Activos intangibles:

valor en libros de los activos intangibles al 30 de junio de 2022 se presenta a continuación:

Descripción	Derechos propiedad intelectual	TOTAL
Activos intangibles a 31 de diciembre de 2021	775.963	775.963
Amortización reconocida	(258.654)	(258.654)
Activos intangibles a 31 de julio de 2022	517.309	517.309

El Software Virtualcoop se cedió por un valor en libros de \$517.309

Otros ingresos:

Los servicios no conexos al momento de la cesión (31 de julio de 2022) presentaron unos ingresos acumulados de:

Ingresos derivados de actividades no conexas	31 de diciembre	
	2022	2021
Soporte y mantenimiento de software	548.027	764.962
Implementación software visionamos	207.782	227.080
Honorarios	355.094	776.573
Total ingresos derivados de actividades no conexas	1.110.903	1.003.653

No obstante lo anterior, la Entidad continua evaluando estratégicamente si es procedente concentrar las actividades mucho más a las propias del sistema de pago tal como liquidación y compensación, por lo que se encuentra haciendo estudios, y de resultar pertinente se procede a solicitar la autorización a la Superintendencia financiera de Colombia.

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 rijan 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 2022, 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 segregación 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 2022 todos los empleados de la Entidad recibieron inducción y capacitación sobre Riesgo Operativo y de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, con el objetivo de generar conciencia acerca de

sus funciones y responsabilidades en la adecuada gestión de los riesgos en el ámbito institucional, creando conciencia colectiva sobre los beneficios de su aplicación y de los efectos nocivos de su desconocimiento.

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 2022 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 2022 se efectuaron ajustes a políticas, procedimientos y metodología derivadas de la mejora continua así como las recomendaciones instruidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal.

Estructura Organizacional

Para el año 2022 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.

Auditoría

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 2022 la totalidad del plan de trabajo definido en evaluación de los diferentes procesos de la Entidad en áreas como la administrativa y financiera, operaciones, tecnología y riesgos, así como la verificación de la efectividad del Sistema de Control Interno adoptado por Visionamos. Así mismo, la auditoría interna realizó 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 2022 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.

Los estados financieros del periodo finalizado al 31 de diciembre del año 2022 fueron autorizados para su divulgación el día 23 de febrero de 2023.

Nota 29: Controles de Ley

Al 31 de diciembre de 2022 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 2022 se continuó fortaleciendo el Sistema de Control Interno – SCI, de acuerdo a los planes de mejoramiento establecidos y a las recomendaciones brindadas por la auditoría interna y la revisoría fiscal.

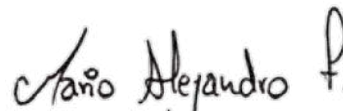
Seguridad y calidad para la realización de operaciones: Visionamos cumple las exigencias del Capítulo I del Título II de la Parte I de la Circular Básica Jurídica, relacionada con seguridad y calidad para la realización de operaciones a través de medios y canales de distribución de productos y servicios.

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 2022, los activos totales de la Entidad aumentaron un 32.35% con respecto al año anterior, principalmente por un aumento de efectivo y equivalente de efectivo de 27.94%. las cuentas por cobrar se incrementaron en 151.3% y la propiedad planta y equipo 47.9%, y los activos intangibles se redujeron en 87.7%. El cambio en la estructura representa la cesión del software virtualcoop por valor de \$517 millones, que de forma transitoria aún están pendientes de cancelar, de igual manera los servicios del Datacenter derivados de las operaciones no conexas cedidas por cumplimiento de decreto 1692/20.

Durante el año 2022 se realizó inversiones en equipos de computo \$773 millones, que permiten actualizar los equipos especializados, así mismo se realizó inversiones en dispositivos por valor de \$383 millones. Por otra parte, se aumentó la capacidad del datacenter mediante la renovación del contrato, bajo la modalidad de infraestructura por arriendo.

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 44.58%, principalmente por el incremento en las cuentas por pagar de 135.3% en comparación con el año anterior, principalmente por las compras de insumos (tarjetas plásticas) derivadas de las ventas de final de año. Los pasivos por arriendo derivados del reconocimiento de la NIIF 16 se reducen en 57.9%.

Para el 2022, el pasivo por concepto de beneficios a empleados aumento en 32.4% respecto del año 2021 principalmente por la consolidación de la prima de vacaciones y el crecimiento moderado de la carga laboral.

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

Patrimonio

El patrimonio de la Entidad aumentó el 29.2% principalmente por la capitalización de los excedentes del periodo anterior en fondos patrimoniales por valor de \$491,9 millones; unos resultados del ejercicio de \$1.964 millones y un reajuste de los aportes sociales en 7.99% respecto de los aportes del año 2021.

Resultados

El resultado del ejercicio del año 2022 arrojó un excedente neto de \$1.964 millones, al ser comparado con el periodo anterior (\$592.1 millones) nos refleja un aumento equivalente al 231.7%.

Durante el periodo 2022 se aumentaron los ingresos ordinarios en 25.37%, respecto del año inmediatamente anterior, entre otros principalmente por el incremento de los ingresos por servicios de compensación y liquidación \$ 871,2 millones. Por otra parte, los servicios no conexos derivados de la cesión se trasladaron a partir del mes de julio de 2022 que a dicho corte representó \$ 1.097 millones. Durante el periodo 2022 se logró recuperar \$216 millones de pesos correspondientes a la devolución de aportes parafiscales.

Los gastos por beneficios a empleados se incrementaron en el 11.5%, equivalente a \$870 millones, y los honorarios se redujeron en 13.7%, respecto del año 2021 correspondiente a \$192.7 millones.

El Consejo de Administración lo conforma, entre otros miembros independientes, gerentes de las cooperativas asociadas, y para el cumplimiento de sus funciones a partir del periodo 2022 recibieron \$37.5 millones de pesos a título de honorarios equivalente a medio SMMLV por reunión realizada por persona.

Durante el periodo del año 2022 continuó ampliando la capacidad instalada en los servicios de Enlaces y comunicaciones por valor \$360 millones, para un total contratado en el año de \$ 1,973 millones, equivalente a un aumento del 18.16%.

En lo relacionado con gastos de publicidad y propaganda se presentaron para el año 2022 erogaciones cuyo valor asciende a \$657 millones, principalmente por la realización del Congreso de la red, de los cuales se recuperó en la facturación del congreso aproximadamente el 60%.

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

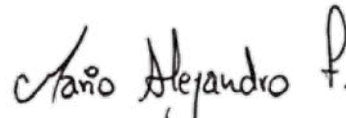
INDICADORES FINANCIEROS

	2022	2021	
SOLVENCIA			
Activos	4.46	4.87	Este indicador nos muestra con cuántos pesos del activo se está respaldando cada peso del pasivo de la sociedad
Pasivos			
ENDEUDAMIENTO			
Pasivos	22.4%	20.5%	Indica la proporción de activos de la sociedad administradora que está siendo financiada con pasivos externos
Activos			
ACTIVOS			
Activos Materiales	10.1%	9,1%	Determina la proporción de los activos totales que están representados en activos fijos
Activos Totales			
SITUACION DE QUEBRANTO PATRIMONIAL			
Patrimonio	97.6%	140,0%	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			
GASTOS			
Gastos Totales	0.93	0.97	Este indicador refleja cuál fue el gasto en que incurrió una administradora, por cada cien pesos de ingreso
Ingresos Totales			
RENTABILIDAD DEL ACTIVO			
Resultado Ejercicio	14.86%	5,93%	Este indicador mide la productividad de los activos de la entidad y su capacidad para generar rentabilidad
Activo Total			
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO			
Resultado Ejercicio	19.15%	7,46%	Mide la rentabilidad de la inversión realizada por los asociados de la Entidad
Patrimonio Total			



LUIS SANTIAGO GALLEGO VANEGAS

Representante Legal



MARIO ALEJANDRO FLOREZ CASTAÑEDA

Contador T.P. 131565- T