

Cooperativa de Aporte y Crédito de Icononzo Tolima

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

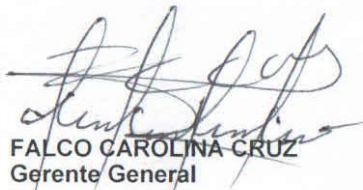
	NOTA	31-dic-19	31-dic-18	ANALISIS HORIZONTAL VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	4	30.253.355	42.087.399	-11.834.044	-28,12%
CARTERA DE CREDITOS	5	296.768.034	297.932.598	-1.164.564	-0,39%
DETERIORO DE CARTERA	5	-36.177.639	-67.601.500	31.423.861	-46,48%
CUENTAS POR COBRAR		3.143.466	3.368.907	-225.441	-6,69%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		293.987.216	275.787.404	18.199.812	6,60%
ACTIVO A LARGO PLAZO					
CARTERA DE CREDITOS LARGO PL		692.458.746	695.176.062	-2.717.316	-0,39%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	6	26.911.716	22.481.142	4.430.574	19,71%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		719.370.462	717.657.204	1.713.258	0,24%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN		5.304.600	4.323.126	981.475	22,70%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA		1.250.675			
DEPRECIACION ACUMULADA		-6.555.275	-4.323.126	-2.232.150	51,63%
PROVISIONES PROPIEDAD. PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0,00%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0	0	-1.250.675	0,00%
TOTAL ACTIVO		1.013.357.678	993.444.608	18.662.395	2,00%

COACREITOL LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	31-dic-19	31-dic-18	ANALISIS HORIZONTAL	
				VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<u>PASIVO</u>					
<u>PASIVO CORRIENTE</u>					
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	7	65.247.255	66.740.898	1.493.643	-2,24%
CUENTAS POR PAGAR		4.132.103	3.618.891	513.212	14,18%
IMPUESTOS Y GRAVAMENES Y TASAS		326.272	86.504	239.768	277,18%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		5.100.507	1.404.703	3.695.804	263,10%
OTROS PASIVOS		1.519.403	4.091.783	2.572.380	-62,87%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		76.325.540	75.942.779	382.761	0,50%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>					
OBLIGACIONES FIN LARGO PLAZO	7	138.650.418	141.824.409	3.173.991	-2,24%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		138.650.418	141.824.409	3.173.991	-2,24%
<u>FONDOS SOCIALES</u>					
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		59.405	0	59.405	0,00%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		0	1.541.731	1.541.731	-100,00%
TOTAL FONDOS SOCIALES		59.405	1.541.731	1.482.326	-96,15%
TOTAL PASIVO		215.035.363	219.308.919	4.273.556	-1,95%

COACREITOL LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

				ANALISIS HORIZONTAL	
		31-dic-19	31-dic-18	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<u>PATRIMONIO</u>					
APORTES SOCIALES	8	657.045.588	668.965.993	(11.920.405,00)	-1,78%
RESERVAS		48.317.050	47.081.267	1.235.783,00	2,62%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		60.997.259	51.907.803	9.089.456,00	17,51%
AUXILIOS Y DONACIONES		1.712	1.712	0,00	0,00%
RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ		0	0		0,00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		31.960.706	6.178.913	25.781.792,93	417,25%
TOTAL PATRIMONIO		798.322.315	774.135.688	24.186.626,93	3,12%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.013.357.678	993.444.607	19.913.070,93	2,00%

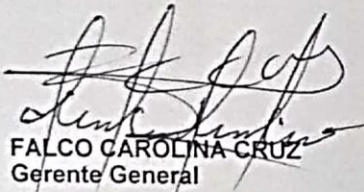

FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General

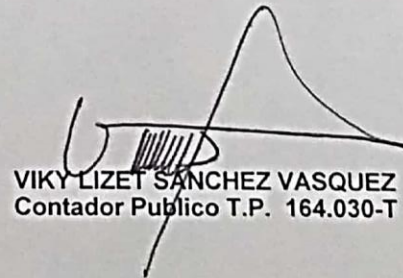

VIKY LIZET SANCHEZ VASQUEZ
Contador Publico T.P. 164.030-T

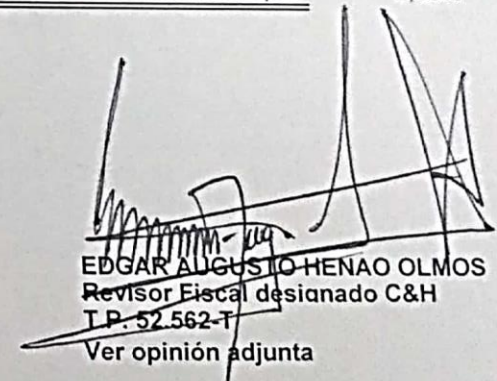

EDGAR AUGUSTO HENAO OLMOS
Revisor Fiscal designado C&H
T.P. 52.562-T
Ver opinión adjunta

COACREITOL LTDA
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

		31-dic-19	31-dic-18	ANALISIS HORIZONTAL	
				VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<u>PATRIMONIO</u>					
APORTES SOCIALES	8	657.045.588	668.965.993	(11.920.405,00)	-1,78%
RESERVAS		48.317.050	47.081.267	1.235.783,00	2,62%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		60.997.259	51.907.803	9.089.456,00	17,51%
AUXILIOS Y DONACIONES		1.712	1.712	0,00	0,00%
RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ		0	0		0,00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		31.960.706	6.178.913	25.781.792,93	417,25%
TOTAL PATRIMONIO		798.322.315	774.135.688	24.186.626,93	3,12%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.013.357.678	993.444.607	19.913.070,93	2,00%


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General


VIKY LIZET SANCHEZ VASQUEZ
Contador Publico T.P. 164.030-T


EDGAR AUGUSTO HENAO OLMOS
Revisor Fiscal designado C&H
T.P. 52.562-T
Ver opinión adjunta

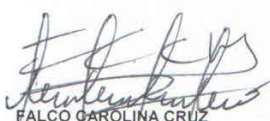
Cooperativa de Aporte y Crédito de Icononzo Tolima

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018 INFORMACION EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	31-dic-19	31-dic-18	ANALISIS HORIZONTAL VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS					
INTERESES CARTERA DE CREDITO	9	211.922.566	192.378.836	19.543.730	10,16%
RECUPERACIONES OPERACIONALES		29.784.128	29.284.173	499.955	1,71%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1.574.262	1.012.480	561.782	55,49%
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES		3.048.939	144.744	2.904.195	2006,44%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		246.329.895	222.820.233	23.509.662	10,55%
TOTAL INGRESOS		246.329.895	222.820.233	23.509.662	10,55%
COSTOS Y GASTOS					
GASTOS DE PERSONAL	10	56.167.302	58.814.879	-2.647.577	-4,50%
GASTOS GENERALES	10	98.949.420	66.162.007	32.787.413	49,56%
PROVISIONES	10	25.792.982	53.432.607	-27.639.625	-51,73%
IMPUESTOS	10	2.022.157	1.366.886	655.271	47,94%
GASTOS FINANCIEROS	10	31.437.328	36.864.941	-5.427.613	-14,72%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		214.369.189	216.641.320	-2.272.131	-1,05%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		214.369.189	216.641.320	-2.272.131	-1,05%
EXCEDENTE		31.960.706	6.178.913	25.781.793	417,25%
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		31.960.706	6.178.913	25.781.793	417,25%

VEANSE LAS NOTAS QUE ACOMPAÑAN LOS ESTADOS FINANCIEROS

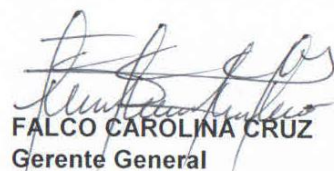

FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General

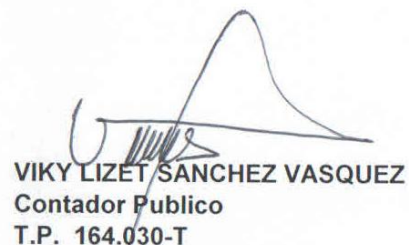

VIKY LIZET SANCHEZ VASQUEZ
Contador Publico
T.P. 164.030-T

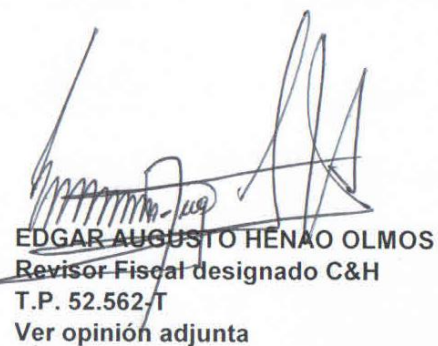

EDGAR AUGUSTO HENAO OLMOS
Revisor Fiscal designado C&H
T.P. 52.562-T
Ver opinión adjunta

Coperativa de Aporte y Crédito de Icononzo Tolima
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

DETALLE	SALDO A 31/12/2018	INCREMENTO AÑO 2019	DISMINUCION AÑO 2019	SALDO A 31/12/2019
APORTES SOCIALES	668.965.993	-11.920.405	0	657.045.588
RESERVAS	47.081.267	1.235.783		48.317.050
FONDOS DE DESTIN ESPECIF.	51.907.803	9.089.456		60.997.259
AUXILIOS Y DONACIONES	1.712	0		1.712
ADOPCION POR PRIMERA VEZ	0		0	0
EXCEDENTE EJER. ANTER.	6.178.913	0	6.178.913	0
EXCEDENTE DE EJERCICIO	0	31.960.706	0	31.960.706
TOTAL	774.135.688	30.365.540	6.178.913	798.322.315


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General


VIKY LIZET SANCHEZ VASQUEZ
Contador Publico
T.P. 164.030-T


EDGAR AUGUSTO HENAO OLMOS
Revisor Fiscal designado C&H
T.P. 52.562-T
Ver opinión adjunta

Cooperativa de Aporte y Crédito de Icononzo Tolima
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

CONCEPTO	AÑO 2.019	AÑO 2.018
Resultados del ejercicio	31.960.706	6.178.913
Partidas que no afectan el efectivo		
Gasto amortización	0	0
Gasto provisión Deudores	25.792.982	53.432.607
Gastos Fondos Patrimonio	0	0
Gasto depreciación	0	0
Cambios en activos y pasivos operacionales		
inversiones permanentes	-4.430.574	-2.347.711
Cuentas por Cobrar y otros activos	225.441	-2.873.272
Deudores	-56.527.031	-109.355.629
Cuentas por pagar	513.212	-5.074.476
Impuestos por Pagar	239.768	-38.101
Ingresos Recibidos por anticipado	-2.572.380	567.631
Fondos Sociales	1.482.326	-633.091
Efectivo neto provisto por las actividades de oper	-3.315.550	-60.143.129
Flujos de efectivo por las activades de inversión		
Inversiones	-4.430.574	0
propiedad planta y equipo	-981.475	
Efectivo neto usado en actividades de inversión	-5.412.049	0
Flujo de efectivo de las actividades de financiación		
Obligaciones Financieras	4.667.634	43.242.671
Aportes Sociales	-11.920.405	52.891.546
Reservas y Fondos	10.325.239	14.080.286
Resultados de ejercicios anteriores	-6.178.913	-27.243.376
Efecto neto provisto en las actividades de financi	-3.106.445	82.971.127
Aumento en el efectivo	-11.834.044	22.827.998
Efectivo al comienzo del periodo.	42.087.399	19.259.401
Efectivo al final de periodo.	30.253.355	42.087.399


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General


VIKY LIZET SANCHEZ VASQUEZ
Contador Público
T.P. 164.030-T


EDGAR AUGUSTO HENAO OLMOS
Revisor Fiscal designado C&H
T.P. 52.562-T
Ver opinión adjunta

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COACREITOL

A DICIEMBRE 31 DE 2019

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

NOTA 1. ENTIDAD QUE REPORTA Y ORGANOS DE DIRECCION

LA COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO DE ICONONZO TOLIMA LTDA “COACREITOL LTDA”, es una entidad cooperativa sin ánimo de lucro que ejerce la actividad de prestación de servicios de aporte y crédito con sus asociados; su domicilio principal está ubicado en el municipio de Icononzo departamento del Tolima en Colombia. La cooperativa cuenta con Asociados y Patrimonio social variable e ilimitado, de duración indefinida, con personería jurídica reconocida mediante resolución No.0550 de 1965, expedida por el departamento Nacional de Cooperativas DANSOCIAL, entidad estatal que en ese tiempo ejercía su vigilancia y control y que hoy ejerce la superintendencia de la economía solidaria.

La Cooperativa es subordinada de otra entidad que informa bajo Estándares Internacionales, la totalidad de su patrimonio pertenece a personas naturales, tal como consta en el libro de socios.

Los órganos de administración de la entidad son la asamblea general de asociados el consejo de administración la cual sesionara por lo menos una vez al año entre el 1 de enero y 31 de marzo de cada año; el consejo de Administración está conformado conformado por cinco miembros principales y tres suplentes el cual sesiona mensualmente y la Gerencia General.

Para el desarrollo de su objeto social la cooperativa cuenta con las siguientes sedes:

- Sede principal en la Carrera 5 N. 8-2 de Icononzo Tolima

NOTA 2. BASES DE PRESENTACION

a) Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la Entidad se encuentra obligada a presentar solamente estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto en el anexo 2 del Decreto 2420 del 2015.

Las normas contenidas en el anexo 2 del citado decreto son congruentes, en todo aspecto significativo, con el Estándar Internacional para Pymes emitido por el IASB en el año 2009.

De acuerdo con lo anterior, estos estados financieros cumplen, en todo aspecto significativo, con los requerimientos establecidos en el Estándar Internacional para Pymes emitido en el año 2009.

Aunque a la fecha de emisión de estos estados financieros ya había sido presentado el Estándar Internacional para Pymes modificado en el año 2015 por el IASB, la Entidad no aplicó aún esa nueva norma, dado que el año 2016 es el primer período en el cual se reporta información bajo Estándares Internacionales y, de acuerdo con los requerimientos de la Sección 35 del Estándar Internacional para Pymes, una entidad no debe cambiar sus políticas contables durante el período comprendido entre la fecha de transición (1 de enero del 2015) y la fecha de corte de sus primeros estados financieros bajo Estándares Internacionales (31 de diciembre del 2016). La Entidad aplicará el Estándar Internacional para Pymes modificado, a partir del año 2017, en virtud de lo establecido en el anexo 2 del Decreto 2496 del 2015.

b) Bases de Medición

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo, con excepción de los instrumentos financieros con efecto en resultados, los cuales se miden al valor razonable.

c) Base de contabilidad de Acumulación.

La Cooperativa prepara sus estados financieros, excepto para la información de los flujos de efectivo, usando la base de contabilidad de acumulación.

d) Importancia relativa y materialidad

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, entre otros, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida igual o mayor al 5% del total de los activos, pasivos, ingresos o gastos.

e) Moneda Funcional

Los Estados Financieros de COACREITOL, son preparados en pesos Colombianos, que es la moneda funcional de acuerdo al entorno económico en el cual opera.

f) Negocio en marcha

Los estados financieros se preparan bajo la hipótesis de negocio en marcha. Ésta hipótesis está apoyada por el estudio y conocimiento de la Gerencia en el momento en que se prepara dicha información para propósitos generales. La evaluación de la Gerencia se realiza sobre la información disponible del negocio para el próximo periodo a partir de la fecha sobre la que se informa.

Cualquier condición que refleje la existencia de incertidumbres significativas en el proceso de evaluación se revela en notas anexas a los estados financieros.

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, por lo cual estos instrumentos se miden al costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante lo anterior, algunos instrumentos financieros se miden a valor razonable, pues no tienen las características propias de los instrumentos medidos al costo amortizado.

g) Uniformidad En La Presentación Y En La Clasificación

COACREITOL mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que provenga de un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la cooperativa o una revisión de sus estados financieros, donde se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables contenidos en el capítulo de Políticas Contables, Estimaciones y Errores, o que exista alguna modificación a la NIIF para Pymes y se requiera un cambio en la presentación.

h) Comparabilidad

COACREITOL presentará sus Estados Financieros comparativos con el año inmediatamente anterior, por lo cual los sucesos y condiciones deben ser llevados de una forma uniforme en otros periodos, cumpliendo con los criterios de relevancia y utilidad de la información financiera presentada.

i) Periodo de los estados financieros

Los estados financieros preparados por la Gerencia se presentan para propósitos generales al terminar el periodo contable (corte al 31 de diciembre); estos estados financieros se preparan mínimo para dos años, incluyendo el año actual sobre el cual se informa y el año anterior.

La información comparativa presentada se aplica a los siguientes estados financieros que deberá presentar la Cooperativa:

- Estado de Situación Financiera,
- Estado de Cambios en el Patrimonio,
- Estado de Resultados Integral, presentando los gastos por liquidez.
- Flujo de Efectivo,
- Notas Explicativas a dichos estados financieros.

j) Permanencia

Los estados financieros preparados de acuerdo a las NIIF para PYMES permanecerán cumpliendo con este marco de referencia durante un término no inferior a tres (3) años, contados a partir de su estado de situación financiera de apertura, independientemente de si en ese término dejan de cumplir las condiciones para pertenecer a dicho grupo. Lo anterior implica que presentarán por lo menos dos periodos de estados financieros comparativos de acuerdo con el marco normativo. Cumplido este término evaluarán si deben pertenecer al Grupo correspondiente de NIIF para PYMES o NIIF PLENAS.

k) De las Notas y Revelaciones en los Estados Financieros

COACREITOL preparará las Notas a los Estados Financieros, las cuales contendrán información adicional a la presentada en los Estados Financieros, y proporcionarán el detalle de las partidas presentadas que lo requieran; incluyendo una declaración de que los Estados Financieros se han elaborado cumpliendo con la NIIF para Pymes, un resumen de las políticas contables significativas, los juicios diferentes de aquéllos que involucran estimaciones, que la gerencia haya aplicado, la información sobre los supuestos clave acerca del futuro y otras causas de incertidumbre en la estimación en la fecha de cierre, que tengan un riesgo significativo de ocasionar ajustes significativos en el valor en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio contable siguiente.

l) Clasificación de partidas en el Estado de Situación Financiera

Las partidas presentadas en el Estado de Situación Financiera se deben revelar como corrientes y no corrientes, para activos y pasivos. Se clasificarán en función de su vencimiento, serán corrientes los activos y pasivos que cumplan las siguientes condiciones:

- Se espera realizar el activo o liquidar el pasivo, en su ciclo normal de operación.
- Se mantiene el activo o pasivo principalmente con fines de negociación. Se espera realizar el activo o liquidar el pasivo dentro de los doce meses siguientes, contados a partir de la fecha de su adquisición.
- El activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un ejercicio mínimo de doce meses después del ejercicio sobre el que se informa.

- No tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del periodo sobre el que se informa.
- Todos los activos o pasivos que no reúnan las condiciones indicadas se clasifican en la categoría no corriente.

Entenderemos como activo, los recursos controlados por La Cooperativa, como resultado de sucesos pasados, del que la misma, espera obtener beneficios económicos en un futuro, sin tener en cuenta la tangibilidad del mismo.

Por pasivo, entenderemos las obligaciones presentes, que tenga la Cooperativa surgidas a raíz de un suceso pasado, sea legal o implícito.

La diferencia entre el activo y el pasivo será entendido como patrimonio.

m) Flujos de efectivo

La Cooperativa, prepara el estado de flujos de efectivo bajo el método indirecto, para su preparación se ajusta el resultado antes de impuestos y reservas, obtenido en el estado de resultados con los efectos de los cambios en los inventarios, cuentas por cobrar, obligaciones por pagar, depreciaciones, provisiones, impuestos diferidos, ingresos devengados no percibidos y otras partidas que tengan un efecto monetario en los flujos de efectivo de la Cooperativa. Los componentes del flujo de efectivo deben estructurarse de acuerdo a la Sección 7 de la NIIF para PYMES.

NOTA 3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

a) Efectivo y equivalentes de efectivo

En esta denominación, se incluyen las cuentas que representan los recursos de liquidez inmediata en caja, cuentas corrientes, cuentas de ahorro y fondos que están disponibles para el desarrollo de las actividades de la empresa. Así mismo incluye las inversiones a corto plazo de alta liquidez que son fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

Los efectivos y equivalentes de efectivo que no se encuentren disponibles para uso inmediato por parte de la Cooperativa, bien sea por restricciones legales o económicas, se presentan y revelan como un Efectivo Restringido.

b) Cartera de Crédito.

La cartera de crédito se registra de conformidad con lo establecido en la circular básica contable y financiera de 004 de 2.008 atendiendo la excepción a la norma estipulado en el anexo 2 del decreto 2496 de 2.015, la cartera se clasifica de conformidad en consumo y microcrédito los intereses causado se registran en esta misma cuenta.

La provisión de cartera general e individual se realiza de conformidad con lo establecido en la circular básica contable y financiera.

Para efectos de la administración de la cartera de crédito la cooperativa cuenta con un reglamento que contiene los lineamientos para el otorgamiento de créditos y uno para la recuperación y seguimiento de la cartera colocada.

c) Propiedad, planta y equipo

La propiedad planta y equipo son activos tangibles muebles que se mantienen para el uso de las actividades de la cooperativa.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta con base en la vida útil probable de los Activos utilizando la siguiente base:

Maquinaria y equipo: 10 años

Equipo de Oficina: 10 años

Equipos de cómputo y comunicaciones: 5 años

d) La cooperativa pertenece al régimen tributario especial por su naturaleza cooperativa razón por la cual no calcula impuesto de renta, cree, impuesto diferido, no está sujeto a ganancia ocasional, renta presuntiva ni renta por comparación patrimonial.

A partir de la vigencia del año gravable 2.017 Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

PARÁGRAFO TRANSITORIO PRIMERO. En el año 2017 la tarifa a la que se refiere el inciso 1 de este artículo será del diez por ciento (10%). Además, el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

PARÁGRAFO TRANSITORIO SEGUNDO. En el año 2018 la tarifa a la que se refiere el inciso 1 de este artículo será del quince por ciento (15%). Además, el cinco por ciento (5%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de

Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

e) Provisiones

Al tiempo de formular los estados financieros, La Gerencia diferencia entre:

- Provisiones: Saldos acreedores que cubren obligaciones presentes a la fecha del estado de situación financiera, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales para la Cooperativa, concretos en cuanto a su naturaleza pero indeterminados en cuanto a su cuantía y/o momento de cancelación. Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso y se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas.

f) Beneficios a empleados

La Cooperativa concede a sus empleados los beneficios establecidos por las leyes en Colombia, estos son los siguientes, para empleados asalariados:

- Salarios
- Cesantías
- Intereses de cesantías
- Prima de servicio de junio y diciembre: 15 días por semestre
- Vacaciones (descanso remunerado): 15 días hábiles
- Pagos de seguridad social (salud y pensión a los fondos respectivos)

Los beneficios a empleados son a corto plazo, se reconocen de forma mensual y se ajustan al cierre del periodo con base en las normas legales vigentes.

g) Ingresos recibidos por anticipado

La Cooperativa registra ingresos recibidos por anticipado en el desarrollo de su actividad, los cuales se amortizan durante el período en que se generan.

h) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se reconocen mediante el sistema de acumulación a su valor facturado.

i) Reconocimiento de costos y gastos

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados de forma sistemática en el periodo contable correspondiente (acumulación).

j) Uso de Estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Gerencia realice, juicios, estimaciones y supuestos que afectan las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Gerencia. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

Los estados financieros presentados contienen estimaciones que se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros futuros.

Nota 4. Efectivo y Equivalente de Efectivo

Se incluye dentro de este grupo los dineros disponibles para su uso inmediato en caja y bancos al igual que aquellos con disponibilidad máxima de 90 días.

a) Efectivo

Este saldo está representado en el efectivo recibido por la Cooperativa en el desarrollo de sus operaciones. El siguiente es el detalle a diciembre 31 de 2017-2016 respectivamente:

	DIC 31 2019	DIC 31 2018
Caja		
Caja General		
Caja General	11.655.028	4.008.099
Caja menor	124.200	117.200
Bancos	18.474.127	37.962.101
fondos específicos	0	0
Total Caja	30.253.355	42.087.400
 TOTAL EFECTIVO y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	 30.253.355	 42.087.400

Nota 5. Cartera de Creditos:

La cartera de crédito son aquellas operaciones activas de créditos otorgadas y desembolsadas por la entidad a sus asociados; la Cooperativa, para la prestación del servicio de crédito, cuenta con el Manual de Procedimientos de Créditos y Cobranza, basados en el reglamento que regula dicha actividad, dentro del cual se contemplan las políticas, características, requisitos y garantías que permiten minimizar el riesgo en la prestación del servicio; dicha reglamentación esta debidamente aprobada por el consejo de administración, acogiendo las disposiciones que en esta materia han emitido las entidades gubernamentales de Control y Vigilancia, especialmente la Circular Básica Jurídica y Básica Contable y Financiera de la Superintendencia; así mismo aquí se registra la causación de intereses de créditos; por categorías.

	DIC 31 2019	DIC 31 2018
Categoría A Riesgo Normal	833.990.867	873.406.090
Categoría B Riesgo Aceptable	42.043.159	46.253.508
Categoría C Riesgo Apreciable	62.387.167	40.310.988
Categoría D Riesgo Significativo	24.964.557	71.424.142
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	8.235.301	47.823.118
Intereses causados de cartera de credito	17.605.730	11.866.643
TOTAL CARTERA DE CREDITO	989.226.781	1.091.084.489
 Deterioro de Cartera	 -36.177.639	 -67.601.500
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	953.049.142	1.023.482.989
 INDICADOR DE CARTERA VENCIDA	 13,91%	 18,86%

Nota 6. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

Representa el valor que tiene la cooperativa en aportes sociales en otras entidades de naturaleza cooperativa, las cuales están representadas de la siguiente manera

	DIC 31 2019	DIC 31 2018
Prosperando	5.430.003	5.262.694
Coopcentral	21.481.713	17.218.448
Total Inversiones	26.911.716	22.481.142

Nota 7. Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Financieras

a) Créditos Ordinarios a Corto Plazo

Las obligaciones financieras representan los compromisos adquiridos por la Cooperativa por concepto de créditos recibidos de Bancos y otras entidades. A corto plazo están representados los compromisos inferiores a un año, y a largo plazo están representados los compromisos cuyo vencimiento es superior a un año, sobre los cuales sólo se ha otorgado como garantía la firma de los pagarés y el endoso de pagares tipo A de nuestra cartera de crédito; los plazos de los créditos son de 24 y 36 meses.

	DIC 31 2019	DIC 31 2018
Corto Plazo		
Bancos Coopcentral	65.247.255	66.740.898
Total Obligaciones Corto Plazo	65.247.255	66.740.898

Créditos Ordinarios a Largo Plazo

Bancos Coopcentral	138.650.418	141.824.409
Total Obligaciones a mediano y Largo Plazo	138.650.418	141.824.409
Total Créditos de Bancos y Otras obligaciones Financieras	203.897.673	208.565.307

Nota 8. Aportes Sociales

Representa el valor del capital aportado por los Asociados de la Cooperativa a partir de su constitución, más los aportes recibidos de los nuevos Asociados. También se incluyen en esta cuenta las capitalizaciones que se hacen de parte de los excedentes anuales.

	DIC 31 2019	DIC 31 2018
Aportes Sociales Ordinarios	657.045.588	668.965.993
Total de Aportes Sociales	657.045.588	668.965.993

El Capital social mínimo no reducible es de \$500.000.000.

Nota 9. Ingresos por Actividades Ordinarias

En este rubro está el valor de los ingresos operacionales originados en los intereses por cartera de credito; recuperaciones de provisiones, cuotas de afiliacion de nuevos asociados y el rendimiento por revalorizcion del aporte en entidades cooperativas.

SERVICIOS DE CREDITOS:

ITEM	2019	2018
INTERES CREDITOS DE CONSUMO	211.922.566	189.984.334
RECUPERACIONES	29.784.128	29.284.173
ADMINISTRATIVOS	1.574.262	1.012.480
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	3.048.939	144.744
TOTALES	246.329.895	220.425.731

NOTA 10 = GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

ITEM	2019	2018
GASTOS DE PERSONAL		
Sueldos	37.947.303,00	35.716.250,00
Cesantias	3.243.012,00	3.059.451,00
Interes sobre cesantias	518.880,00	367.128,00
prima de servicios	3.243.018,00	3.059.451,00
vacaciones	1.621.512,00	3.048.915,00
Bonificaciones	3.500.000,00	3.200.000,00
dotacion	1.350.000,00	1.260.000,00
aportes salud	1.901.389,00	3.055.944,00
aportes pensión	958.748,00	2.542.740,00
aportes caja compensación, Sena. ICBF	1.686.440,00	3.311.400,00
aportes A.R.P.	197.000,00	193.600,00
Honorarios Revisor Fiscal	10.590.000,00	10.000.000,00
Honorarios Contador	800.000,00	800.000,00
Otros Honorarios	650.000,00	512.000,00
Impuestos	2.022.157,00	1.366.886,00
arriendo oficina	4.000.000,00	3.760.000,00
seguros	2.738.127,00	4.973.424,00
mantenimiento y reparaciones	640.000,00	1.185.000,00
Reparaciones Locativas	314.000,00	250.000,00
aseo y elementos	1.730.750,00	1.457.350,00
cafeteria	5.987.830,00	3.675.650,00

servicios públicos	3.459.438,00	3.641.239,00
pórtes, cables, fax y telex	49.700,00	239.323,00
trasportes, fletes y acarreos	6.282.150,00	5.900.787,00
papelería y útiles de oficina	601.800,00	673.280,00
fotocopias	85.200,00	54.500,00
suministros	1.788.800,00	506.700,00
sistematización	2.195.636,00	706.800,00
contribución y afiliaciones	260.241,00	261.600,00
publicidad y propaganda	2.650.000,00	1.695.000,00
gastos de asamblea	29.352.700,00	9.907.800,00
gastos de directivos	3.960.000,00	3.199.800,00
gastos de representación	720.450,00	5.500,00
gastos legales camara comercio	1.872.600,00	1.850.000,00
Auxilios y Donaciones	0,00	834.350,00
Suscripciones	800.000,00	340.000,00
gastos de viaje	250.000,00	0,00
adecuación e instalación	0,00	0,00
impuestos	0,00	0,00
gastos fondo de educación	0,00	2.231.112,41
Gastos Fondo Bienestar Social	9.770.798,00	6.449.080,00
gastos varios	7.399.200,00	1.051.712,00

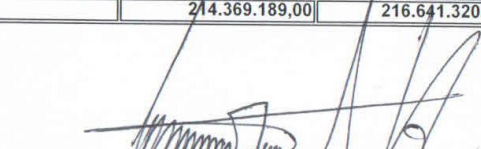
DETERIORO DE CARTERA		
creditos de consumo	0,00	
provisión general cartera	25.792.982,00	53.432.607,00

DEPRECIACIONES		
Equipo de computación		

GASTOS FINANCIEROS		
Gastos Bancarios	4.721.599,00	3.284.041,56
intereses	23.602.702,00	29.572.032,00
otros	3.113.027,00	4.008.868,00
TOTALES	214.369.189,00	216.641.320,97


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente


VIKY LIZET SANCHEZ VASQUEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P.164.030-T


EDGAR AUGUSTO HENAO OLMOS
REVISOR FISCAL
T.P. 52.562-T

