

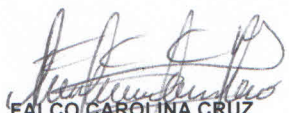
Cooperativa de Aporte y Crédito de Icononzo Tolima

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

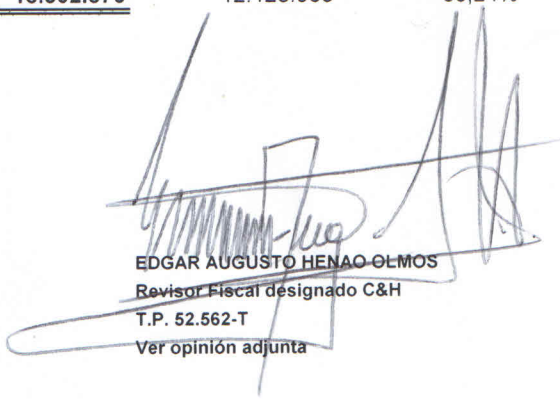
01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 INFORMACION EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	31-dic-18	31-dic-17	ANALISIS HORIZONTAL VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS					
INTERESES CARTERA DE CREDITO	9	192.378.836	207.955.995	15.577.159	-7,49%
RECUPERACIONES OPERACIONALES		29.284.173	22.124.033	7.160.140	32,36%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		1.012.480	1.549.825	537.345	-34,67%
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES		144.744	341.606	196.862	-57,63%
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		222.820.233	231.971.459	9.151.226	-3,94%
TOTAL INGRESOS		222.820.233	231.971.459	9.151.226	-3,94%
COSTOS Y GASTOS					
GASTOS DE PERSONAL	10	58.814.879	53.332.143	5.482.736	10,28%
GASTOS GENERALES	10	66.162.007	74.353.953	-8.191.946	-11,02%
PROVISIONES	10	53.432.607	37.853.324	15.579.283	41,16%
IMPUESTOS	10	1.366.886	1.313.376	53.510	4,07%
GASTOS FINANCIEROS	10	36.864.941	46.815.787	-9.950.846	-21,26%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		216.641.320	213.668.583	2.972.737	1,39%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		216.641.320	213.668.583	2.972.737	1,39%
EXCEDENTE		6.178.913	18.302.876	-12.123.963	-66,24%
TOTAL RESULTADO INTEGRAL		6.178.913	18.302.876	-12.123.963	-66,24%

VEANSE LAS NOTAS QUE ACOMPAÑAN LOS ESTADOS FINANCIEROS


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General


VIKI LIZET SANCHEZ SANCHEZ
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 SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

ANALISIS HORIZONTAL				VARIACION	VARIACION
				ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO	NOTA	31-dic-18	31-dic-17		
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	4	42.087.399	25.976.437	16.110.962	62,02%
CARTERA DE CREDITOS	5	297.932.598	299.421.140	-1.488.542	-0,50%
DETERIORO DE CARTERA	5	-67.601.500	-36.163.149	-31.438.351	86,93%
CUENTAS POR COBRAR		3.368.907	4.178.572	-809.665	-19,38%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		275.787.404	293.413.000	-17.625.596	-6,01%
ACTIVO A LARGO PLAZO					
CARTERA DE CREDITOS LARGO PL		695.176.062	684.570.240	10.605.822	1,55%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	6	22.481.142	20.386.398	2.094.744	10,28%
TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO		717.657.204	704.956.638	12.700.566	1,80%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
EQUIPOS DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN		4.323.126	4.323.126	0	0,00%
DEPRECIACION ACUMULADA		-4.323.126	-4.323.126	0	0,00%
PROVISIONES PROPIEDAD. PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0,00%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		0	0	0	0,00%
TOTAL ACTIVO		993.444.608	998.369.638	-4.925.030	-0,49%

COACREITOL LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

	NOTA	31-dic-18	31-dic-17	ANALISIS HORIZONTAL	
				VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<u>PASIVO</u>					
<u>PASIVO CORRIENTE</u>					
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	7	66.740.898	58.786.260	7.954.638	13,53%
CUENTAS POR PAGAR		3.618.891	16.928.049	13.309.158	-78,62%
IMPUESTOS Y GRAVAMENES Y TASAS		86.504	1.390.395	1.303.891	-93,78%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		1.404.703	3.401.513	1.996.810	-58,70%
OTROS PASIVOS		4.091.783	1.770.963	2.320.820	131,05%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		75.942.779	82.277.180	6.334.401	-7,70%
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>					
OBLIGACIONES FIN LARGO PLAZO	7	141.824.409	124.920.802	16.903.607	13,53%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		141.824.409	124.920.802	16.903.607	13,53%
<u>FONDOS SOCIALES</u>					
FONDO SOCIAL DE EDUCACION		0	833.920	833.920	-100,00%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		1.541.731	3.055.386	1.513.655	-49,54%
TOTAL FONDOS SOCIALES		1.541.731	3.889.306	2.347.575	-60,36%
TOTAL PASIVO		219.308.919	211.087.288	8.221.631	3,89%

COACREITOL LTDA

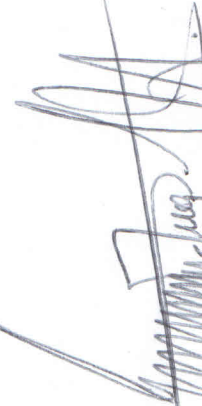
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS

		31-dic-18	31-dic-17	ANALISIS HORIZONTAL VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
PATRIMONIO					
APORTES SOCIALES	8	668.965.994	673.774.467	(4.808.473,00)	-0,71%
RESERVAS		47.081.267	43.295.492	3.785.775,00	8,74%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		51.907.803	51.907.803	0,00	0,00%
AUXILIOS Y DONACIONES		1.712	1.712	0,00	0,00%
RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ		0	0	0,00	0,00%
RESULTADOS DEL EJERCICIO		6.178.913	18.302.876	(12.123.963,00)	-66,24%
TOTAL PATRIMONIO		774.135.689	787.282.350	(13.146.661,00)	-1,67%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		993.444.608	998.369.638	(4.925.030,00)	-0,49%


FALCO CAROLINA CRUZ
 Gerente General


VIKI LIZET SANCHEZ-SANCHEZ
 Contador Publico
 T.P. 164.030-T


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

Coperativa de Aporte y Crédito de Icononzo Tolima

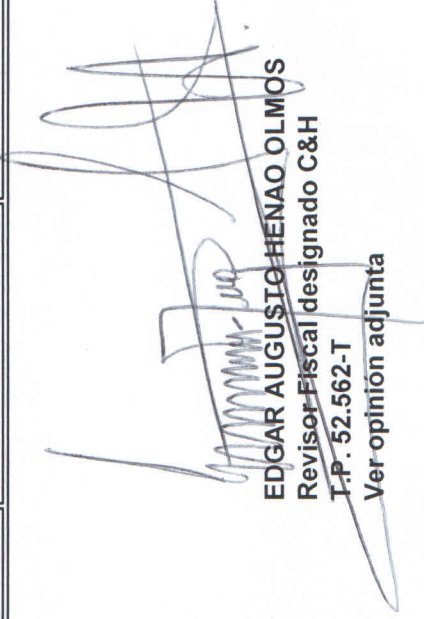
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

DETALLE	SALDO A 31/12/2017	INCREMENTO AÑO 2018	DISMINUCION AÑO 2018	SALDO A 31/12/2018
APORTES SOCIALES	673.774.467	-4.808.473	0	668.965.994
RESERVAS	43.295.492	3.785.775		47.081.267
FONDOS DE DESTIN ESPECIF.	51.907.803	0		51.907.803
AUXILIOS Y DONACIONES	1.712	0		1.712
ADOPCION POR PRIMERA VEZ	0		0	0
EXCEDENTE EJER. ANTER.	18.302.876	0	18.302.876	0
EXCEDENTE DE EJERCICIO	0	6.178.913	0	6.178.913
TOTAL	787.282.350	5.156.215	18.302.876	774.135.689


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General

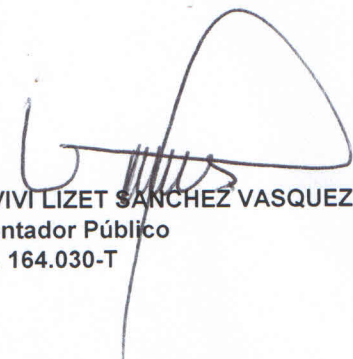

VIKI LIZET SANCHEZ SANCHEZ
Contador Publico T.P. 164.030-T

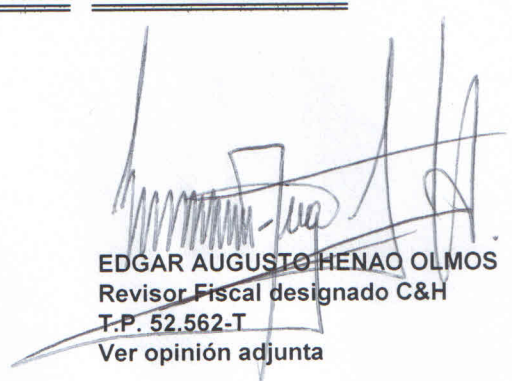

EDGAR AUGUSTO HENAO OLMOS
Revisor Fiscal designado C&H
T.P. 52.562-T
Ver opinión adjunta

Cooperativa de Aporte y Crédito de Icononzo Tolima
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

CONCEPTO	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Resultados del ejercicio	6.178.913	18.302.876
Partidas que no afectan el efectivo		
Gasto amortización	0	0
Gasto provisión Deudores	53.432.607	37.853.324
Gastos Fondos Patrimonio	0	0
Gasto depreciación	0	0
Cambios en activos y pasivos operacionales		
inversiones permanentes	-2.094.744	-2.291.607
Cuentas por Cobrar y otros activos	1.321.607	-385.839
Deudores	9.117.280	87.697.114
Cuentas por pagar	-13.309.158	5.719.195
Impuestos por Pagar	1.303.891	-567.633
Beneficios a empleados	1.996.810	-1.288.272
Fondos Sociales	2.347.575	-633.091
Efectivo neto provisto por las actividades de oper	60.294.781	144.406.067
Flujos de efectivo por las activades de inversión		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	0
Efectivo neto usado en actividades de inversión	0	0
Flujo de efectivo de las actividades de financiación		
Obligaciones Financieras	-24.858.245	-184.626.671
Aportes Sociales	-4.808.473	36.374.398
Reservas y Fondos	3.785.775	10.581.118
Resultados de ejercicios anteriores	-18.302.876	-21.568.915
Efecto neto provisto en las actividades de financi	-44.183.819	-159.240.070
Aumento en el efectivo	16.110.962	-14.834.004
Efectivo al comienzo del periodo.	25.976.437	40.810.441
Efectivo al final de periodo.	42.087.399	25.976.437


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente General


VIVI 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 2018**

(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 periodos, 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 2018-2017 respectivamente:

	DIC 31 2018	DIC 31 2017
Caja		
Caja General		
Caja General	4.008.099	16.766.704
Caja menor	117.200	110.700
Bancos	37.962.101	5.799.032
fondos específicos	0	3.300.000
Total Caja	42.087.400	25.976.436
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	42.087.400	25.976.436

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.

Categoría A Riesgo Normal	750.396.590	831.225.968
Categoría B Riesgo Aceptable	46.253.508	35.130.634
Categoría C Riesgo Apreciable	40.310.988	4.361.340
Categoría D Riesgo Significativo	86.588.695	61.905.908
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	47.823.118	39.500.887
Intereses causados de cartera de credito	21.735.761	11.866.643
TOTAL CARTERA DE CREDITO	993.108.660	983.991.380
Deterioro de Cartera	-67.601.500	-36.163.149
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	925.507.160	947.828.231
INDICADOR DE CARTERA VENCIDA	17,44%	10,30%

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 2018	DIC 31 2017
Prosperando	5.262.694	5.262.694
Coopcentral	17.218.448	15.123.704
Total Inversiones	22.481.142	20.386.398

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 pagarés tipo A de nuestra cartera de crédito; los plazos de los créditos son de 24 y 36 meses.

	DIC 31 2018	DIC 31 2017
Corto Plazo		
Bancos Coopcentral	0	58.786.260
Total Obligaciones Corto Plazo	0	58.786.260
Créditos Ordinarios a Largo Plazo		
Bancos Coopcentral	208.565.307	124.920.802
Total Obligaciones a mediano y Largo Plazo	208.565.307	124.920.802
Total Créditos de Bancos y Otras obligaciones Financieras	208.565.307	183.707.062

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 2018	DIC 31 2017
Aportes Sociales Ordinarios	668.965.993	637.400.069
Total de Aportes Sociales	668.965.993	637.400.069

El Capital social mínimo no reducible es de \$500.000.000, no obstante mediante el Concepto 033 de enero del 2015 el CTCP llegó a la conclusión de que bajo las NIIF los aportes de los asociados tienen una forma especial de registro que implicaría llevarlos en algunos casos como pasivos, pero al momento de presentarlos en los estados financieros se podrán registrar siempre como patrimonio. Por esta razón todo el valor de los aportes sociales es patrimonio.

Nota 9. Ingresos por Actividades Ordinarias

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

SERVICIOS DE CREDITOS:

ITEM	2018	2017
INTERES CREDITOS DE CONSUMO	189.984.334	207.955.995
RECUPERACIONES	29.284.173	22.124.033
ADMINISTRATIVOS	1.012.480	1.549.825
DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	144.744	341.606
TOTALES	220.425.731	223.081.912

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		2018	2017
GASTOS DE PERSONAL			
Sueldos		35.716.250,00	32.235.533,00
Cesantías		3.059.451,00	2.946.780,00
Interes sobre cesantías		367.128,00	288.900,00
prima de servicios		3.059.451,00	2.889.000,00
vacaciones		3.048.915,00	1.444.500,00
Bonificaciones		3.200.000,00	3.600.000,00
dotacion		1.260.000,00	1.200.000,00
aportes salud		3.055.944,00	2.950.780,00
aportes pensión		2.542.740,00	2.468.540,00
aportes caja compensación, Sena. ICBF		3.311.400,00	2.125.610,00
aportes A.R.P.		193.600,00	182.500,00
Honorarios Revisora Fiscal		10.000.000,00	9.467.000,00
Honorarios Contador		800.000,00	800.000,00
Otros Honorarios		512.000,00	0,00
Impuestos		206.886,00	1.313.376,00
arriendo oficina		3.760.000,00	3.399.000,00
seguros		4.973.424,00	4.895.639,00
impuestos industria y Cio Alcaldia municipal		1.160.000,00	0,00
mantenimiento y reparaciones		1.185.000,00	1.014.500,00
Reparaciones Locativas		250.000,00	25.000,00
aseo y elementos		1.457.350,00	1.286.950,00
cafeteria		3.675.650,00	3.074.500,00
servicios públicos		3.641.239,00	3.297.941,00
pórtes, cables, fax y telex		239.323,00	148.800,00
trasportes, fletes y acarreo		5.900.787,00	4.910.000,00
papelaria y útiles de oficina		673.280,00	629.342,00
fotocopias		54.500,00	47.700,00
suministros		506.700,00	210.000,00
sistematización		706.800,00	808.900,00
contribucion y afiliaciones		261.600,00	292.600,00
publicidad y propaganda		1.695.000,00	737.500,00
gastos de asamblea		9.907.800,00	21.363.571,00
gastos de directivos		3.199.800,00	3.421.000,00

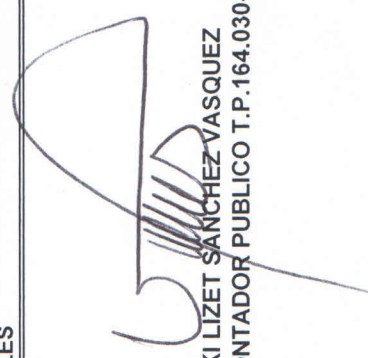
gastos de representacion		5.500,00	18.000,00
gastos legales camara comercio		1.850.000,00	1.774.600,00
Auxilios y Donaciones		834.350,00	400.000,00
Suscripciones		340.000,00	0,00
vigilancia privada		0,00	0,00
adecuacion e instalacion		0,00	1.200.000,00
impuestos		0,00	0,00
gastos fondo de educacion		2.231.112,41	430.000,00
Gastos Fondo Bienestar Social		6.449.080,00	5.898.300,00
gastos varios		1.051.712,00	5.828.109,00

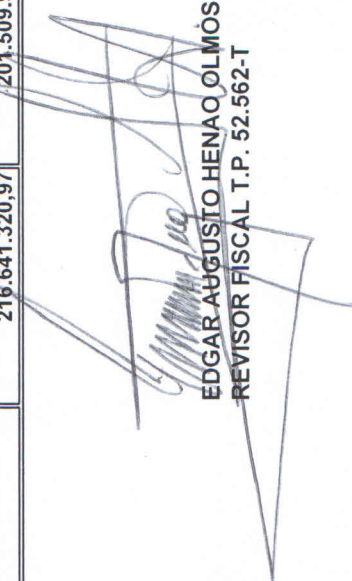
PROVISIONES			
creditos de consumo		0,00	37.853.324,00
provision general cartera		53.432.607,00	0,00

DEPRECIACIONES			
Equipo de computacion		-	-

GASTOS FINANCIEROS			
Gastos Bancarios		3.284.041,56	1.394.749,00
intereses		29.572.032,00	53.280.985,00
otros		4.008.868,00	3.555.616,00
TOTALES		216.641.320,97	201.509.997,00


FALCO CAROLINA CRUZ
Gerente


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


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

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO DE ICONONZO TOLIMA LTDA

COACREITOL LTDA.

NIT 890.701.221 - 9

PARTE PERTINENTE DEL ACTA No 62

ACTA NRO. 062

FECHA: FEBRERO 27 DE 2019

HORA: UNA DE LA TARDE (1:00 P.M.)

LUGAR: INSTITUCION TÉCNICA EDUCATIVA NUESTRA SEÑORA DE LAS MERCEDES SEDE II LAMBERTO MUERMANS.

CLASE REUNION: ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS.

NUMERO DE ASOCIADOS HABILES: 151

QUORUM DE INICIACION: 58

QUORUM DE FINALIZACION: 92

En las instalaciones del Aula Máxima de la Institución Técnica Educativa Nuestra Señora de las Mercedes del Municipio de Icononzo sede Lambert Muermans, se da inicio a la 62 ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS de la COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO DE ICONONZO TOLIMA LTDA. "COACREITOL LTDA.", siendo las dos (2:00) P. M. del día 27 de Febrero de 2019, en virtud de la Convocatoria efectuada por el Consejo de Administración en reunión verificada el 6 de febrero de 2019, mediante circular a cada asociado hábil. La lista de asociados Inhábiles fue elaborada por la entidad y verificada por la Junta de Vigilancia de la Cooperativa y publicada en sitio visible en la Cartelera de la Entidad en sus oficinas a partir del 9 de febrero de 2019, hasta la fecha de realización de la Asamblea.

El Orden del día propuesto es el siguiente:

1. Verificación del quórum.
2. Instalación y apertura oficial de la Asamblea General Ordinaria de Asociados.
3. Himnos:
 - 3.1 Himno Nacional
 - 3.2 Himno Cooperativo
- 4- Elección Mesa Directiva para la Asamblea
 - 4.1 presidente y vicepresidente
 - 4.2 Posesión de la Directiva a la Asamblea.
- 5- Lectura y aprobación Reglamento Interno para la Asamblea.
- 6- Asignación de Comisiones:
 - 6.1 Comisión de Escrutinio
 - 6.2 Comisión Aprobación de la presente acta.
 - 6.3 Comisión Recepción, y Clasificación de proposiciones presentadas.
- 7- Presentación y aclaración de preguntas de los informes:
 - 7.1 Consejo de Administración
 - 7.2 Comités (Crédito, Educación, Solidaridad)
 - 7.3 Junta de Vigilancia
 - 7.4 Comité Apelación
- 8- Informe de Gerencia y Revisor Fiscal - Análisis y Aprobación de los Estados Financieros a diciembre 31/2018
- 9- Propuesta distribución de Excedentes aprobación o improbación.
- 10- Nominaciones: Elección y Posesión de Consejeros de Administración y Revisor Fiscal.
 - 10.1 CONSEJEROS PRINCIPALES: 1 Para (1) un año
 - 10.2 CONSEJEROS SUPLENTE 3 Para (1) Un año.
 - 10.3 REVISOR FISCAL PRINCIPAL: 1 Para (1) Un año y su asignación mensual.
- 11- Estudio, proposiciones presentadas.

COACREITOL FUENTE DE PROGRESO DE LA REGIÓN

Carrera 5 8- 92 Icononzo Tolima Teléfono: (091) 8682037- Celular 3125950249

E-mail: coacreitol_ltlda@hotmail.com

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO DE ICONONZO TOLIMA LTDA
COACRE ITOL LTDA.
NIT 890.701.221 - 9

- 12- Acto Social y entrega de detalles
- 13- Clausura.

PRIMERO: VERIFICADO EL QUORUM, son 151 los asociados hábiles para participar en la asamblea, a la Una (1) P. M. no hubo quórum reglamentario. Siendo las 2:00 P. M. se inició la sesión con la asistencia de 58 asociados hábiles que correspondían a más del 10% de los asociados citados, existiendo quórum deliberatorio y decisorio, esta verificación fue hecha por un integrante de la Junta de Vigilancia.

OCTAVO: INFORME DE GERENCIA Y REVISOR FISCAL - ANALISIS Y APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2018: La Gerente informa en detalle del contenido compuesto por toda la información Contable requerida por Ley para las asambleas en general como son los estados financieros comparados año 2018 y 2017.

Estado de Excedentes o perdidas comparativas. Dichos estados financieros, fueron certificados y dictaminados con la firma de un Contador Público, el representante legal y el Revisor fiscal de la entidad.

Al dar cumplimiento a normas Legales y Estatutarias vigentes, presento el informe de gestión en las diversas actividades que se realizaron durante el año 2018 y los Estados Financieros del mismo año en comparados con el 2017.

Terminando la exposición la gerente, el señor presidente de la Asamblea General somete a consideración Los Estados Financieros antes expuestos, siendo aprobados por unanimidad.

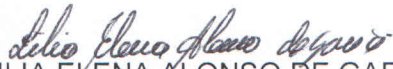
DECIMO TERCERO: CLAUSURA. Siendo las (5:30) P.M. se dio por terminada la LXII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS.

En constancia firman los que intervinieron.

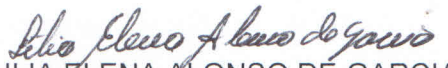
INTEGRANTES MESA DIRECTIVA PARA LA ASAMBLEA.


CRISTOBAL HEREDIA BARRETO
Presidente Asamblea General


JAIME ORLANDO BUITRAGO PINEDA
Vicepresidente Asamblea G.


LILIA ELENA ALONSO DE GARCIA
Secretaria de la Asamblea General

La presente acta es fiel copia tomada del libro original de Actas.


LILIA ELENA ALONSO DE GARCIA
Secretaria de la Asamblea General

COACREITOL FUENTE DE PROGRESO DE LA REGIÓN
Carrera 5 8- 92 Icononzo Tolima Teléfono: (091) 8682037- Celular 3125950249
E-mail: coacreitol_ltida@hotmail.com