

Floridablanca, 28 de febrero de 2020

Señores

**ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS COOMEB LTDA.**

Ciudad

Nosotros el Representante Legal y Contador, certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo a 31 de diciembre de 2019, comparativos con el año 2018, de acuerdo con la Ley 222 de 1995, Decreto 1406 de 1999 y el Decreto 2784 de 2012, 3023 de 2013, unificados en los DRU 2420 y 2496 de 2015 y el Anexo Técnico No. 2 del Decreto 2496 de 2015 y la Circular Única Contable emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación Financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2019; así como, los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los correspondientes a sus Flujos de Efectivo y además:


- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones, valuados utilizando método de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes

restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.

- No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los Estados Financieros o en las notas subsecuentes.
- La empresa ha cumplido con las normas de Seguridad Social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
- En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000, declaramos que el software utilizado tiene la Licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Cordialmente,

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Gerente

  
**NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ**  
Contadora Pública  
T.P. 185332-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga**

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**A: 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2019	2018	VARIACION \$	VARIACION %
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	253,308	201,789	51,519	26%
Inventarios	4	2,215	6,679	(4,463)	-67%
Cartera de Créditos	5	1,564,239	1,099,070	465,169	42%
Cuentas por Cobrar y Otras	6	234,880	103,706	131,175	126%
Otros activos no financieros	7	1,519	0	1,519	100%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>2,056,162</b>	<b>1,411,244</b>	<b>644,918</b>	<b>46%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cartera de Créditos	5	1,693,208	1,807,728	(114,520)	-6%
Propiedad Planta y Equipo	8	26,622	31,842	(5,220)	-16%
Instrumentos Financieros	9	33,796	28,225	5,571	20%
Propiedades de Inversion	10	130,554	130,554	0	0%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1,884,180</b>	<b>1,998,349</b>	<b>(114,169)</b>	<b>-6%</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3,940,341</b>	<b>3,409,592</b>	<b>530,749</b>	<b>16%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	15	<b>151,303</b>	<b>138,022</b>	<b>13,281</b>	<b>10%</b>

	Notas	2019	2018	VARIACION	VARIACION %
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Obligaciones Financieras	11	287,208	140,760	146,448	104%
Cuentas por pagar y otras	12	264,333	184,325	80,008	43%
Fondos Sociales	13	91	0	91	100%
Otros pasivos	14	33,274	39,086	(5,812)	-15%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>584,906</b>	<b>364,171</b>	<b>220,735</b>	<b>61%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Obligaciones Financieras	11	456,160	183,333	272,827	149%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>456,160</b>	<b>183,333</b>	<b>272,827</b>	<b>149%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>1,041,066</b>	<b>547,504</b>	<b>493,562</b>	<b>90%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social		2,509,784	2,485,269	24,515	1%
Reserva de Protección de Aportes		220,332	215,840	4,492	2%
Otras reservas		10,277	10,277	0	0%
Fondos de Destinación Específica		144,285	144,285	0	0%
Excedentes del Ejercicio		14,597	6,417	8,180	127%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,899,275</b>	<b>2,862,088</b>	<b>37,187</b>	<b>1%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,940,341</b>	<b>3,409,592</b>	<b>530,749</b>	<b>16%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	15	<b>836,015</b>	<b>789,141</b>	<b>46,874</b>	<b>6%</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros



**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Gerente



**NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ**  
Contador T.P. 185332-T  
Ver certificación adjunta



**YOIMA DIAZ MURILLO**  
Revisor Fiscal TP 69752-T  
(DM AUDITORES SAS)  
Ver dictamen adjunto

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL**  
**1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2019	2018	VARIACION	VARIACION %
<b>INGRESOS</b>					
Ingresos Cartera de Créditos		468,123	428,250	39,872	9%
Comercio al por Mayor y por Menor		35,918	97,730	-61,812	-63%
Ingresos Actividades de Alquiler		641	105,973	-105,331	-99%
De Otras Actividades y Serv Comunitarios		1,444	50,179	-48,735	-97%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>16</b>	<b>506,126</b>	<b>682,133</b>	<b>(176,007)</b>	<b>-26%</b>

<b>COSTO DE VENTAS</b>					
Intereses de Creditos de Bcos y Otras Oblig		36,221	16,956	19,265	114%
Comercio al por Mayor y por Menor		33,255	63,661	-30,406	-48%
Actividades de Alquiler		168	30,303	-30,135	-99%
De Otras Actividades y Serv Comunitarios		-	145	-145	-100%
Depreciaciones		-	12,334	-12,334	-100%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>	<b>17</b>	<b>69,644</b>	<b>123,399</b>	<b>(53,755)</b>	<b>-44%</b>

<b>GANANCIA BRUTA</b>		<b>436,482</b>	<b>558,734</b>	<b>(122,252)</b>	<b>-22%</b>
-----------------------	--	----------------	----------------	------------------	-------------


<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
Beneficio a Empleados		164,559	261,565	-97,006	-37%
Gastos Generales		253,703	293,111	-39,408	-13%
Deterioro		52,381	22,483	29,898	133%
Amortización y Agotamiento		1,748	6,155	-4,407	-72%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		6,812	6,546	266	4%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>18</b>	<b>479,203</b>	<b>589,861</b>	<b>(110,658)</b>	<b>-19%</b>

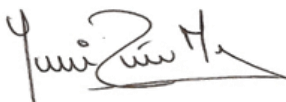
<b>GANANCIA ACTIVIDADES OPERACIONALES</b>		<b>(42,721)</b>	<b>(31,127)</b>	<b>(11,594)</b>	<b>37%</b>
(+) Otros Ingresos	<b>19</b>	108,046	66,114	41,932	63%
(-) Otros Gastos	<b>20</b>	50,728	28,570	22,158	78%

<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>14,597</b>	<b>6,417</b>	<b>8,180</b>	<b>127%</b>
---------------------------------	--	---------------	--------------	--------------	-------------

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Gerente

  
**NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ**  
Contador T.P. 185332-T  
Ver certificación adjunta

  
**YOLIMA DIAZ MURILLO**  
Revisor Fiscal TP 69752-T  
(DM AUDITORES SAS)  
Ver dictamen adjunto

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2019	2018
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
Saldo al comienzo del período		2,485,269	2,539,767
Aportes ordinarios		552,794	589,473
Retiro neto de Asociados		(528,279)	(643,971)
<b>Saldo al Final del Período</b>		<b>2,509,784</b>	<b>2,485,269</b>

<b>RESERVAS</b>			
Saldo al comienzo del período		226,117	167,036
Apropiación del período		4,492	59,081
<b>Saldo al final del período</b>		<b>230,609</b>	<b>226,117</b>

<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADOS</b>			
Saldo al comienzo del período		6,417	127,654
Reserva protección de aportes		(4,492)	(59,082)
Revalorización de aportes		0	0
Fondo de educación		(1,283)	(16,880)
Fondo de solidaridad		(642)	(8,440)
Fondo Social Art 10 Ley 79/1988		0	(43,252)
Fondo de destinación específica (pasivos)		0	0
<b>Saldo al final del período</b>		<b>(0)</b>	<b>0</b>


<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>			
Saldo al comienzo del período		144,285	101,033
Fondo Social Art 10 Ley 79/1988		0	43,252
<b>Saldo al Final del período</b>		<b>144,285</b>	<b>144,285</b>


<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>			
Saldo al comienzo del período		6,417	127,654
Apropiaciones aprobadas por la asamblea		(6,417)	(127,654)
Excedente del presente ejercicio		14,597	6,417
<b>Saldo al final del período</b>		<b>14,597</b>	<b>6,417</b>

<b>Saldo al final del período</b>		<b>2,899,275</b>	<b>2,862,088</b>
-----------------------------------	--	------------------	------------------

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Gerente

  
**NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ**  
Contador T.P. 185332-T  
Ver certificación adjunta

  
**YOLIMA DIAZ MURILLO**  
Revisor Fiscal TP 69752-T  
(DM AUDITORES SAS)  
Ver dictamen adjunto

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB Seccional Bucaramanga**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Correspondiente a los ejercicios terminados en

**31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	2019		2018
<b>3.FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIV. DE FINANCIACION</b>			
<b>FUENTES</b>			
Aumento Neto Aportes Sociales	552,794		589,473
Obligaciones Financieras	565,000		457,111
Venta de propiedad, planta y equipo	9,430		0
Fondos de destinaciòn especifica	0		43,252
Aumento reservas	4,492		59,081
<b>Efectivo Generado en act. De financiación</b>	<b>1,131,716</b>		<b>1,148,917</b>
<b>USOS</b>			
Retiro Aportes sociales	528,279		643,971
Pago obligaciones financieras	145,725		358,015
Excedentes aplicados	6,417		127,654
<b>Efectivo usado en act. de financiación</b>	<b>680,421</b>		<b>1,129,640</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANC</b>	<b>451,295</b>		<b>19,277</b>
<b>VARIACION NETA DE EFECTIVO</b>	<b>51,519</b>		<b>70,086</b>
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	201,789		131,703
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>253,308</b>		<b>201,789</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros



**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Gerente



**NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ**  
Contador T.P. 185332-T  
Ver certificación adjunta



**YOLIMA DIAZ MURILLO**  
Revisor Fiscal TP 69752-T  
(DM AUDITORES SAS)  
Ver dictamen adjunto

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE EMPLEADOS DE LA UPB**  
**Seccional Bucaramanga**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**DICIEMBRE 2019 - DICIEMBRE 2018**  
(valores expresados en miles de pesos colombianos)

## NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

### NOTA 1. ENTIDAD

---

La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la UPB Seccional Bucaramanga, COOMEb LTDA, es una entidad del sector solidario, constituida por escritura pública No. 1005 del 10 de julio de 1996. Su objetivo general es procurar la satisfacción de las necesidades de sus asociados para contribuir al mejoramiento social, económico y cultural de quienes la integran, así como la relación con el medio ambiente, al desarrollo de obras de servicio comunitario fomentando la solidaridad, la ayuda mutua actuando con base principal en el esfuerzo propio y mediante la aplicación de los principios y métodos del cooperativismo y la economía solidaria.

Coomerb Ltda, es una persona jurídica de derecho privado de primer grado, perteneciente al sistema de Economía Solidaria, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, regido por los estatutos, reglamentos, y demás disposiciones que le sean aplicables en su calidad de persona jurídica.

La duración de la cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos en la ley o en los estatutos.

### NOTA 2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

---

#### 2.1. BASES DE PREPARACIÓN

**(a) Marco de referencia:**

Los presentes estados financieros han sido preparados bajo los parámetros de las IFRS y constituyen los Estados Financieros de Coomeb Ltda. Bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, de conformidad con la ley 1314 de 2009 y los decretos 4946 de 2011, 403 y 2784 de 2012, Decretos 3022, 3023 y 3024 de 2013, compilados y modificados por los decretos 2420 y 2496 de 2015 y la Circular Única Contable emitida por la Superintendencia Solidaria vigente a la fecha de cierre de este informe.

**Bases de medición:**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo.

**(b) Moneda Funcional y de presentación**

Estos estados financieros son presentados en Pesos Colombianos, que es la moneda funcional de la Compañía. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana, excepto cuando se indica de otra manera.



(c) **Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de 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. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a estos estados financieros.

Dentro de las estimaciones aplicadas en los estados financieros, figuran las siguientes:

- **Deterioro del valor de los inventarios**

De acuerdo a las condiciones de mercado existentes a la fecha de cierre de los Estados Financieros, COOMEB LTDA, evalúa si es procedente reconocer perdidas por deterioro del valor de sus inventarios; teniendo en cuenta la estimación del valor neto recuperable establecido en la NIC 2 “Existencias”.

- **Devengo**

De conformidad con el marco conceptual del International Accounting Standard Board, se reconocen los hechos económicos en el periodo en que suceden independientemente de su momento de pago.

- **Empresa en Marcha**

A la fecha de los presentes Estados Financieros COOMEB LTDA, no presenta situaciones que presuman su cierre temporal o definitivo de operaciones y por consiguiente se considera una empresa en marcha y ha aplicado esta hipótesis en la preparación de los presentes Estados Financieros.

- **Modelos de Medición de Activos**

En la preparación de los presentes Estados Financieros se han utilizado los siguientes modelos de medición permitidos por las IFRS.

- **Modelo de Costo:** Se emplea el modelo de costo para la medición y presentación de la Propiedad Planta y Equipo, activos intangibles y Propiedades de Inversión.

## 2.2 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, al pasivo total, al pasivo corriente, del capital de trabajo, al patrimonio y de los ingresos, según corresponda.

## 2.3 CARTERA DE CREDITOS

Los préstamos son contabilizados con base en su valor nominal y clasificados como consumo. La cartera de crédito se encuentra clasificada y calificada de conformidad con lo señalado en la Circular básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria y modificada por la Circular Externa No 003 del 2013. Al igual se efectúan provisiones de cartera de acuerdo con estas normas.

La clasificación de la cartera de crédito y provisiones es la siguiente:

CATEGORIA	CUENTA	EDAD DE VENCIMIENTO	PROVISION INDIVIDUAL
A	RIESGO NORMAL	0 - 30	0%
B	RIESGO ACEPTABLE	31 - 60	1%
C	RIESGO APRECIABLE	61 - 90	10%
D	RIESGO SIGNIFICATIVO	91 - 180	20%
E	RIESGO INCOBRABLE	181 - 360	50%
E	RIESGO INCOBRABLE	> 360	100%

Igualmente, la Cooperativa aplica la provisión general del 1% sobre la totalidad de la cartera de crédito.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación debe suspenderse a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes.

## 2.4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se presentan a su costo histórico, menos la depreciación subsiguiente y las pérdidas por deterioro, en caso que existan.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda, sólo cuando es probable que generen beneficios económicos futuros y el costo de estos activos se pueda medir razonablemente. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado de resultados en el período en el que éstos se incurren.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto. La depreciación de los activos se calcula por el método de línea recta durante el estimado de su vida útil como sigue:

ACTIVO	VIDA UTIL EN AÑOS
Maquinaria y Equipo	5
Muebles y Equipos de Oficina	5
Equipo de Cómputo y Comunicación	6
Flota y Equipo de Transporte	2

## 2.5 ACTIVOS INTANGIBLES

Solo se reconocen activos adquiridos o formados mediante desembolsos efectivamente incurridos y que generen beneficios futuros.

Los activos intangibles se clasifican en:

- a) Intangibles de vida definida

Los intangibles de vida definida se amortizan en el tiempo esperado de beneficio.

INTANGIBLE	VIDA DEFINIDA
Licencias de Aplicaciones	5
Licencias de Software Especializado	16

Al final de cada ejercicio se efectúa prueba de deterioro de acuerdo con NIC 36, deterioro de activos, para verificar el valor recuperable de los intangibles. Las pérdidas resultantes se registran en el resultado del periodo.

Forman parte del costo de los intangibles el precio de adquisición, los impuestos no recuperables, y todos los costos incurridos hasta el momento en que el activo intangible se encuentre listo para su uso.

## 2.6 INVENTARIOS

Las existencias se registran al costo. El costo se determina usando el método de promedio ponderado en el caso de los repuestos, y para los vehículos es el de identificación específica. El valor neto de realización es el valor de uso estimado en el curso normal de las operaciones.

## 2.7 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

## 2.8 CAPITAL SOCIAL

Los aportes ordinarios de los asociados se clasifican como patrimonio neto. (Ley 79/88 y decretos reglamentarios).

## 2.9 RESERVAS

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea General de Accionistas, con cargo a los resultados del año para el cumplimiento de disposiciones legales o para cubrir los planes de expansión o necesidades de financiamiento.

Conformado por los recursos retenidos de los excedentes y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

## 2.10 OPERACIONES DE FINANCIAMIENTO

Los préstamos se reconocen inicialmente a su valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción.

Los préstamos se clasifican en el pasivo corriente a menos que se tenga derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por lo menos 12 meses contados desde la fecha del balance.

La Empresa da de baja los pasivos financieros cuando, y sólo cuando, las obligaciones se liquidan, cancela o expiran. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar se reconocerá en el resultado.

## 2.11 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

## 2.12 RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Los ingresos comprenden el valor razonable de lo cobrado o por cobrar por la venta de bienes y prestación de servicios en el curso normal de las operaciones. Los ingresos ordinarios se reconocen cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por cada una de las actividades, como se describe más adelante.

### (a) Ventas de bienes al por menor

Coomeb Ltda, reconoce los ingresos de acuerdo con su naturaleza en el periodo en que se efectúa la venta o se presta el servicio de acuerdo con los términos del contrato.

### (b) Ingresos por servicios

Para las ventas de servicios, los ingresos se reconocen en el periodo contable en que se presta el servicio.

## 2.13 RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS Y GASTOS

La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos financieros, económicos y sociales en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se reconocerán los gastos de administración que están relacionados con la gestión administrativa de la empresa. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado.

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos.

Dentro de los primeros se incluyen las compras de vehículos, costos de personal, depreciaciones, amortizaciones, entre otros. Dentro de los segundos se incluyen el mantenimiento de los activos, impuestos, servicios públicos, entre otros. Todos ellos incurridos por los procesos responsables de la venta de bienes y prestación de los servicios.

Se incluyen dentro de gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo o como inversión.

## NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

### NOTA 3. EFECTIVO Y/O EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Comprende los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta la compañía y pueden utilizarse para fines generales o específicos, dentro de los cuales podemos mencionar la caja, los depósitos en bancos y otras entidades financieras y los fondos.

El disponible al 31 de diciembre de 2019 está conformado de la siguiente manera:

CUENTA	2019	2018
<b>EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS</b>		
Caja	-	-
Fondos Fiduciarios a la visa	84,176	-
Bancos	169,133	201,789
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>253,308</b>	<b>131,703</b>

## NOTA 4. INVENTARIOS

Los inventarios representan activos que se encuentran en cualquiera de las siguientes condiciones.

- Disponibles para la venta. En el curso normal de las operaciones del negocio.
- Como mercancías compradas para ser revendidas dentro de las operaciones normales del negocio.

El método de medición utilizado para los inventarios es el promedio ponderado.

El siguiente es el detalle del valor en libros de los inventarios:

CUENTA	2019	2018
<b>INVENTARIOS</b>		
Bienes no Transformados por la Entidad para Comercializar	2,215	6,679
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>	<b>2,215</b>	<b>9,099</b>

## NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor de la Cooperativa, bajo la modalidad de Libranza para los Asociados internos y sin Libranza para los Asociados Externos. También se incluye el valor del deterioro cuando el importe recuperable de la cuenta por cobrar es menor a su valor en libros.

La clasificación y calificación de la cartera de asociados a 31 de diciembre es:

CUENTA	2019				2018			
	CAPITAL	PROVISION CAPITAL	INTERESES	PROVISION INTERESES	CAPITAL	PROVISION CAPITAL	INTERESES	PROVISION INTERESES
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>								
Categoría A	3,147,648		13,297		2,780,237		8,832	
Categoría B	49,965	(338)	1,527		72,367	(658)	3,265	
Categoría C	46,389	(4,718)	1,908	(1,908)	25,605	(2,391)	593	(593)
Categoría D	29,788	(1,619)	141	-	58,986	(10,882)	1,172	(1,172)
Categoría E	55,405	(46,453)	2,263	-	14,613	(13,180)	180	(27)
<b>SUBTOTAL</b>	<b>3,329,195</b>	<b>(53,128)</b>	<b>19,136</b>	<b>(1,908)</b>	<b>2,951,807</b>	<b>(27,110)</b>	<b>14,043</b>	<b>(1,793)</b>
Provisión General		(35,849)				(30,148)		
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>3,329,195</b>	<b>(88,976)</b>	<b>19,136</b>	<b>(1,908)</b>	<b>2,951,807</b>	<b>(57,258)</b>	<b>14,043</b>	<b>(1,793)</b>

<b>TOTAL CARTERA 2019</b>	<b>3,257,447</b>
Corto Plazo	1,564,239
Largo Plazo	1,693,208

<b>TOTAL CARTERA 2018</b>	<b>2,906,798</b>
Corto Plazo	1,099,070
Largo Plazo	1,807,728

La tasa de interés anual de los préstamos otorgados oscila entre el 9.6% y el 17.76 % nominal. Los créditos en su mayoría se encuentran respaldados con libranza del deudor, codeudor y otras garantías.

La causación de intereses se efectúa en la fecha del corte mensual, atendiendo lo dispuesto en las normas específicas. Los intereses se registran por el sistema de causación; la causación se suspende a partir de la clasificación en C de un deudor, registrando esos valores en Cuentas de Orden Contingentes

Los pagarés suscritos por los deudores, respaldan las obligaciones financieras existentes con Coopcentral y Banco Pichincha, las cuales ascienden a \$743.368 millones de pesos.

## NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Comprende el valor de las deudas a cargo de terceros y a favor de la Cooperativa, incluidas las comerciales y no comerciales. También se incluye el valor del deterioro cuando el importe recuperable de la cuenta por cobrar es menor a su valor en libros.

El detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

CUENTA	2019	2018
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>		
Deudores por Venta de Bienes	211,649	68,174
Deudores por Prestación de Servicios	15,743	12,260
Anticipos de Proveedores	5,148	17,666
Anticipos de Impuestos	1,570	3,166
Deudores Patronales y Empresas	771	2,440
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>234,880</b>	<b>37,269</b>

- (1) El saldo de Deudores por Venta de Bienes, corresponde a los valores adeudados por los créditos estudiantiles, Créditos Cuotas de Afiliación.

## NOTA 7. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Corresponde a los bienes intangibles adquiridos por la Cooperativa en el año 2019, entre ellos se encuentran la licencia del programa XEO WEB para consultas de los asociados a través de la página, y licencia del Antivirus Karspesky.

El siguiente es el detalle de las licencias valor neto (Incluye depreciación):

CUENTA	2019			2018		
	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL
ACTIVOS INTANGIBLES						
LICENCIA KARPERSKY	721,680	(481,120)	240,560	0	0	0
LICENCIA XEO AGO/19-JUL/20	2,191,251	(913,020)	1,278,231	0	0	0
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>2,912,931</b>	<b>-1,394,140</b>	<b>1,518,791</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Corresponde a los bienes tangibles de larga duración que pueden representar beneficios económicos futuros y se emplean en las actividades de administración, producción o distribución.

El siguiente es el detalle de las propiedades, planta y equipo neto (Incluye depreciación):

CUENTA	2019			2018		
	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>						
Muebles y Equipos de Oficina	81,236	(56,901)	24,335	74,040	(63,686)	10,354
Equipo de Computo y Comunic	38,141	(38,749)	(608)	39,151	(38,044)	1,107
Equipo de Hoteles y Restaurantes	11,166	(10,354)	812	17,485	(17,337)	147
Maquinaria y Equipo	77,220	(75,138)	2,082	114,640	(94,407)	20,233
<b>TOTAL P.P. Y EQUIPO</b>	<b>207,763</b>	<b>(181,141)</b>	<b>26,622</b>	<b>245,316</b>	<b>(213,474)</b>	<b>31,842</b>

La depreciación en el año 2019 sufrió una disminución de \$32.332 por la venta de activos fijos que hacían parte de las concesiones y dada de baja de algunos activos por su deterioro.

## NOTA 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponde a la inversión realizada en Ecopetrol en el año 2007 y los aportes sociales que se tienen en Coopcentral, con su respectiva valorización.

CUENTA	2019				2018			
	VALOR INVERSION	REVALORIZ	PROVISION	TOTAL	VALOR INVERSION	REVALORC	PROVISION	TOTAL
Acciones Ecopetrol	10,580	2,680	-	13,260	8,840	1,740	-	10,580
Aportes Coopcentral	17,645	2,891	-	20,536	15,758	1,887	-	17,645
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>28,225</b>	<b>5,571</b>	<b>-</b>	<b>33,796</b>	<b>24,598</b>	<b>3,627</b>	<b>-</b>	<b>28,225</b>

## NOTA 10. PROPIEDADES DE INVERSION

Corresponde a la inversión realizada en el Conjunto Residencial Portal de La Loma (Piedecuesta) en el año 2017.

CUENTA	2019	2018
<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>		
Apartamento portal de la loma	130,554	130,554
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>130,554</b>	<b>130,037</b>

## NOTA 11. CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS

Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior, también incluye los compromisos de recompra de inversiones y cartera negociada.



A 31 de diciembre comprendían créditos obtenidos como capital de trabajo adeudados a Coopcentral y Banco Pichincha:

CUENTA	2019	2018
<b>CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIG FINANCIERAS</b>		
Corto Plazo	287,208	140,760
Largo Plazo	456,160	183,333
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>743,368</b>	<b>324,093</b>

Causan una tasa de interés promedio de DTF+4 puntos. La DTF corresponde a la tasa de captación en certificados de depósito a término a 90 días.

La garantía que respalda las obligaciones financieras con Coopcentral es el endoso de pagarés por el 150% del valor de la deuda.

El vencimiento de las obligaciones financieras registradas al 31 de diciembre de 2019 es como sigue:

VENCIMIENTOS	
AÑO	VALOR
<b>2,020</b>	<b>360,591</b>
<b>2,021</b>	<b>241,111</b>
<b>2,022</b>	<b>141,666</b>

## NOTA 12. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Comprende el valor de las obligaciones a cargo del ente económico, por concepto de la adquisición de servicios para comercialización de los servicios en desarrollo de las operaciones relacionadas directamente con la explotación del objeto social, tales como suministros, contratos de obra, entre otros.

CUENTA	2019	2018
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		
Costos y Gastos por Pagar	197,994	135,183
Proveedores	14,033	4,699
Retención en la Fuente	1,276	1,801
Pasivos por impuestos corrientes	7,355	12,180
Retención y Aportes Laborales	1,627	4,796
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	1,462	7,299
Remanentes por Pagar	40,587	18,366
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>264,333</b>	<b>184,325</b>

## NOTA 13. FONDOS SOCIALES

Corresponde al saldo a 31 de diciembre de 2019, en esta cuenta.

CUENTA	2019	2018
<b>FONDOS SOCIALES</b>		
Fondo de Solidaridad	92	-
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>92</b>	<b>-</b>

## NOTA 14. OTROS PASIVOS

Corresponde otras obligaciones a cargo de la entidad y a favor de terceros por diversos conceptos dentro de su objeto social tales como beneficios de corto plazo los cuales se reconocen como gasto durante el ejercicio.

Retenciones y Aportes de Nomina, Acreedores Varios y anticipos y avances recibidos.

Los otros pasivos no financieros contienen el siguiente detalle:

CUENTA	2019	2018
<b>OTROS PASIVOS</b>		
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	7,541	11,351
Ingresos Anticipados Diferidos (Conseciones)	1,373	5,138
Ingresos Recibidos para Terceros (Convenios)	24,360	22,598
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>33,274</b>	<b>39,086</b>

## NOTA 15. CUENTAS DE ORDEN

Cuentas de Orden Deudoras: Agrupa las cuentas que reflejan hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos afectando la estructura financiera del ente económico.

Cuentas de Orden Acreedoras: Agrupa las cuentas que registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y derechos que por tanto puedan llegar a afectar la estructura financiera del ente económico.

CUENTA	2019	2018
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>151,303</b>	<b>138,022</b>
Intereses Cartera de Crédito	83,518	67,722
Cartera Castigada	67,785	70,300
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	<b>836,015</b>	<b>789,141</b>
Bienes Recibidos en Consignación	7,899	7,899
Capital Mínimo Irreductible	828,116	781,242
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>987,318</b>	<b>927,163</b>

## NOTA 16. INGRESOS OPERACIONALES

La cooperativa desarrolla diferentes actividades, los mayores ingresos fueron generados por los servicios de Crédito, le siguen en importancia los ingresos por venta de Papelería, comisión concesiones y fotocopiadora. Estos tres últimos desaparecen en su totalidad en la vigencia 2020.

CUENTA	2019	2018
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		
Ingresos Cartera de Créditos	468,123	428,250
Comercio al por menor (Papelería)	35,918	78,115
Alquiler Togas	-	19,615
Fotocopiado	641	105,973
Comisión Concesiones	1,444	50,179
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>506,126</b>	<b>682,133</b>

## NOTA 17. COSTO DE VENTAS

En este rubro se registran las erogaciones relacionadas directamente con la prestación de los servicios, tales como costos de los productos vendidos y costos de ventas por el año terminado el 31 de diciembre.

Los costos de este periodo están comprendidos por lo siguiente:

CUENTA	2019	2018
<b>COSTO DE VENTAS</b>		
Cartera de Créditos	36,221	16,956
Comercio al por menor (Papelería)	33,255	56,691
Alquiler Togas	-	6,970
Fotocopiado	168	30,303
Venta de Minutos	-	145
Depreciaciones	-	12,334
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>	<b>69,644</b>	<b>123,399</b>

## NOTA 18. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración y generales por el año terminado en 31 de diciembre, comprendían lo siguiente:

CUENTA	2019	2018
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
Beneficio a Empleados	164,559	261,565
Eventos Generales	3,972	63,081
Gastos Fondos y Bienestar de Asociados	47,985	46,090
Honorarios	24,729	37,356
Impuestos	5,123	7,234
Arrendamientos	49,526	61,354
Seguros	13,649	13,800
Mantenimiento y Reparaciones	18,887	15,860
Elementos de Aseo y Cafetería	4,927	6,351
Servicios Públicos	3,013	2,483
Papelería y Útiles de Oficina	1,685	2,780
Publicidad y propaganda	7,846	-
Contribuciones y Afiliaciones	7,667	4,100
Gastos legales	2,189	-
Servicios Temporales	2,017	2,495
Diversos	60,487	30,128
Deterioro	52,381	22,483
Amortización y Agotamiento	1,748	6,155
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	6,812	6,546
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>479,203</b>	<b>589,861</b>

## NOTA 19. OTROS INGRESOS

Ingresos recibidos como resultado de operaciones que no tienen relación directa con la actividad principal de la Cooperativa.

CUENTA	2019	2018
<b>OTROS INGRESOS</b>		
Financieros	2,802	761
Valoración Inversiones	2,680	1,740
Dividendos y Participaciones (Revalor Aportes Coopcen)	1,429	555
Comisiones	17,876	12,947
Servicios (Planillas S.S. - Pin Libros)	4,297	4,257
Arriendo Apartamento Portal de la Loma	1,950	5,200
Recuperaciones Cartera Castigada	2,984	642
Recuperaciones Provisión Cartera	11,365	10,346
Recuperaciones Seguros de Vida Créditos	20,078	10,300
Afiliaciones	2,316	2,928
Otros Ingresos	39,908	16,437
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>108,046</b>	<b>66,114</b>

## NOTA 20. OTROS GASTOS

Erogaciones realizadas como resultado de operaciones que no tienen relación directa con la actividad principal de la cooperativa: Comisiones, gastos bancarios, impuesto gravamen movimientos financieros, entre otros.

CUENTA	2019	2018
<b>OTROS GASTOS</b>		
Gastos Bancarios	2,071	1,623
Comisiones	3,876	1,799
Intereses	4,009	3,313
4 x 1000	16,022	14,162
Pérdida en venta de activos	14,382	-
Impuestos Asumidos - Impuesto Renta ( 1 )	10,366	7,674
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>50,728</b>	<b>28,570</b>

- (1) Corresponde al prorateo del IVA generado en los ingresos excluidos y no gravados – Provisión Impuesto declaración de Renta año gravable 2019.

## NOTA 21. HECHOS POSTERIORES

---

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la empresa reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2019.



**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Gerente



**NANCY JANNETH CUADROS GOMEZ**  
Contador Público TP 185332-T  
(Ver certificación adjunta)



**YOLIMA DIAZ MURILLO**  
Revisor Fiscal TP 69752-T  
DM AUDITORES SAS  
(Ver dictamen adjunto)