

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

**A: 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2018	2017	VARIACION \$	VARIACION %
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	3	201,789	131,703	70,086	53%
Inventarios	4	6,679	9,099	(2,421)	-27%
Cartera de Créditos	5	1,099,070	1,003,673	95,398	10%
Cuentas por Cobrar y Otras	6	103,706	37,269	66,437	178%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>1,411,244</b>	<b>1,181,744</b>	<b>229,499</b>	<b>19%</b>

<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Cartera de Créditos	5	1,807,728	1,860,756	(53,028)	-3%
Propiedad Planta y Equipo	7	31,842	47,611	(15,769)	-33%
Instrumentos Financieros	8	28,225	24,598	3,627	15%
Propiedades de Inversion	9	130,554	130,037	517	0%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1,998,349</b>	<b>2,063,002</b>	<b>(64,653)</b>	<b>-3%</b>

<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>3,409,592</b>	<b>3,244,746</b>	<b>164,847</b>	<b>5%</b>
----------------------	--	------------------	------------------	----------------	-----------

<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>13</b>	<b>138,022</b>	<b>127,272</b>	<b>10,750</b>	<b>8%</b>
----------------------------------	-----------	----------------	----------------	---------------	-----------

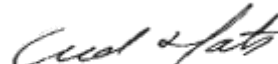
	Notas	2018	2017	VARIACION	VARIACION %
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Obligaciones Financieras	10	140,760	153,138	(12,378)	-8%
Cuentas por pagar y otras	11	184,325	66,477	117,848	177%
Otros pasivos	12	39,086	25,798	13,288	52%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>364,171</b>	<b>245,413</b>	<b>118,758</b>	<b>48%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
Obligaciones Financieras	10	183,333	63,844	119,489	187%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>183,333</b>	<b>63,844</b>	<b>119,489</b>	<b>187%</b>


<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>547,504</b>	<b>309,257</b>	<b>238,247</b>	<b>77%</b>
----------------------	--	----------------	----------------	----------------	------------

<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social		2,485,269	2,539,767	(54,498)	-2%
Reserva de Protección de Aportes		215,840	156,759	59,082	38%
Otras reservas		10,277	10,277	0	0%
Fondos de Destinación Específica		144,285	101,033	43,252	43%
Excedentes del Ejercicio		6,417	127,654	(121,237)	-95%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2,862,088</b>	<b>2,935,489</b>	<b>(73,401)</b>	<b>-3%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>					
		<b>3,409,592</b>	<b>3,244,746</b>	<b>164,846</b>	<b>5%</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>					
	<b>13</b>	<b>789,141</b>	<b>756,060</b>	<b>33,081</b>	<b>4%</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

  
**CLAUDIA LILIANA ROMERO ORDUZ**  
Gerente

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Contador T.P. 193379-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 RESULTADOS INTEGRAL**  
**POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL**  
**1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**


Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2018	2017	VARIACION	VARIACION %
<b>INGRESOS</b>					
Ingresos Cartera de Créditos		428,250	416,668	11,582	3%
Comercio al por Mayor y por Menor		97,730	128,925	-31,195	-24%
Ingresos Actividades de Alquiler		105,973	163,958	-57,985	-35%
De Otras Actividades y Serv Comunitarios		50,179	215,628	-165,449	-77%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>14</b>	<b>682,133</b>	<b>925,179</b>	<b>(243,047)</b>	<b>-26%</b>
<b>COSTO DE VENTAS</b>					
Intereses de Creditos de Bcos y Otras Oblig		16,956	26,699	-9,743	-36%
Comercio al por Mayor y por Menor		63,661	90,479	-26,818	-30%
Actividades de Alquiler		30,303	50,530	-20,227	-40%
De Otras Actividades y Serv Comunitarios		145	504	-359	-71%
Depreciaciones		12,334	7,955	4,379	55%
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>	<b>15</b>	<b>123,399</b>	<b>176,167</b>	<b>(52,768)</b>	<b>-30%</b>
<b>GANANCIA BRUTA</b>		<b>558,734</b>	<b>749,012</b>	<b>(190,279)</b>	<b>-25%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
Beneficio a Empleados		261,565	265,027	-3,462	-1%
Gastos Generales		293,111	352,803	-59,692	-17%
Deterioro		22,483	15,734	6,749	43%
Amortización y Agotamiento		6,155	4,999	1,156	23%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo		6,546	8,486	-1,940	-23%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>16</b>	<b>589,861</b>	<b>647,049</b>	<b>(57,188)</b>	<b>-9%</b>
<b>GANANCIA ACTIVIDADES OPERACIONALES</b>		<b>(31,127)</b>	<b>101,963</b>	<b>(133,091)</b>	<b>-131%</b>
(+) Otros Ingresos	<b>17</b>	66,114	53,752	12,362	23%
(-) Otros Gastos	<b>18</b>	28,570	28,061	509	2%
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>		<b>6,417</b>	<b>127,654</b>	<b>(121,238)</b>	<b>-95%</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

  
**CLAUDIA LILIANA ROMERO ORDUZ**  
Gerente

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Contador T.P. 193379-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 2018 Y 2017**


Valores expresados en miles de pesos colombianos

	Notas	2018	2017
<b>CAPITAL SOCIAL</b>			
Saldo al comienzo del período	<b>4</b>	2,539,767	2,304,185
Aportes ordinarios	<b>6</b>	589,473	615,593
Retiro neto de Asociados	<b>5</b>	(643,971)	(380,011)
<b>Saldo al Final del Período</b>		<b>2,485,269</b>	<b>2,539,767</b>
<b>RESERVAS</b>			
Saldo al comienzo del período	<b>4</b>	167,036	131,295
Apropiación del período	<b>6</b>	59,081	35,741
<b>Saldo al final del período</b>		<b>226,117</b>	<b>167,036</b>
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADOS</b>			
Saldo al comienzo del período		127,654	84,546
Reserva protección de aportes		(59,082)	(35,741)
Revalorización de aportes		0	0
Fondo de educación		(16,881)	(10,211)
Fondo de solidaridad		(8,440)	(5,106)
Fondo Social Art 10 Ley 79/1988		(43,252)	(33,488)
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		101,033	67,545
Fondo Social Art 10 Ley 79/1988		43,252	33,488
<b>Saldo al Final del período</b>		<b>144,285</b>	<b>101,033</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>			
Saldo al comienzo del período		127,654	84,546
Apropiaciones aprobadas por la asamblea		(127,654)	(84,546)
Excedente del presente ejercicio		6,417	127,654
<b>Saldo al final del período</b>		<b>6,417</b>	<b>127,654</b>
<b>Saldo al final del período</b>		<b>2,862,088</b>	<b>2,935,490</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

  
**CLAUDIA LILIANA ROMERO ORDUZ**  
Gerente

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Contador T.P. 193379-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 2018 Y 2017**

Valores expresados en miles de pesos colombianos

	2018		2017
<b>1.FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIV. DE OPERACIÓN</b>			
<b>EFFECTIVO GENERADO EN:</b>			
Excedente del Ejercicio	6,417		127,654
Mas: partidas que no afectan el efectivo			
Depreciación	18,880		16,441
Amortizaciones cargos diferidos	6,155		4,999
Recuperaciones de provisiones	-21,288		-20,532
Valoración de inversiones	-3,627		-4,670
Provisiones	22,483		15,734
<b>Efectivo generado por el resultado del ejercicio</b>	<b>29,020</b>		<b>139,626</b>
<b>CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES</b>			
Variación cartera de créditos	-42,370		-156,309
Variación otras cuentas por cobrar	-66,437		675
Variación inventarios	2,421		-102
Variación otros activos	0		0
Amortización Fondos sociales	0		0
Variación Cuentas por pagar e impuestos	117,848		-9,425
Variación en Otros pasivos	13,288		-17,478
<b>Efectivo neto en partidas operacionales</b>	<b>24,750</b>		<b>(182,639)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO POR ACTIV DE OPERACIÓN</b>	<b>53,770</b>		<b>-43,014</b>
<b>2. FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>			
<b>USOS</b>			
Incremento neto en Propiedades Planta y Equipo	2,960		22,070
Incremento neto propiedades de inversión			92,803
Efectivo usado en act. De inversión	2,960		114,873
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO POR ACT. DE INVERSION</b>	<b>50,810</b>		<b>-157,886</b>

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

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**

Correspondiente a los ejercicios terminados en

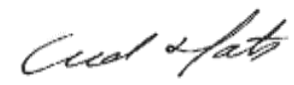
**31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017**


Valores expresados en miles de pesos colombianos

	2018		2017
<b>3.FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIV. DE FINANCIACION</b>			
<b>FUENTES</b>			
Aumento Neto Aportes Sociales	589,473		615,593
Obligaciones Financieras	350,000		250,000
Incremento obligaciones	107,111		
Fondos de destinación específica	43,252		33,488
Aumento reservas	59,081		35,741
<b>Efectivo Generado en act. De financiación</b>	<b>1,148,917</b>		<b>934,822</b>
<b>USOS</b>			
Retiro Aportes sociales	643,971		380,011
Pago obligaciones financieras	358,015		388,786
Excedentes aplicados	127,654		84,546
<b>Efectivo usado en act. de financiación</b>	<b>1,129,640</b>		<b>853,343</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACT. DE FINANCIACION</b>	<b>19,277</b>		<b>81,479</b>
<b>VARIACION NETA DE EFECTIVO</b>	<b>70,086</b>		<b>-76,407</b>
EFFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	131,703		208,110
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>201,789</b>		<b>131,703</b>

Las notas adjuntas forman parte integral de los estados financieros

  
**CLAUDIA LILIANA ROMERO ORDUZ**  
 Gerente

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
 Contador T.P. 193379-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 2018 - DICIEMBRE 2017**  
(valores expresados en miles de pesos colombianos )

## NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

---

### NOTA 1. ENTIDAD

---

La Cooperativa Multiactiva de Empleados de la UPB Seccional Bucaramanga, COOME B 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.

Coomeb 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 decreto 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 2018 está conformado de la siguiente manera:

CUENTA	2018	2017
<b>EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS</b>		
Caja	-	-
Bancos	201,789	131,703
<b>TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>201,789</b>	<b>131,703</b>

## NOTA 4. INVENTARIOS

---

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

- a) Disponibles para la venta. En el curso normal de las operaciones del negocio.
- b) 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	2018	2017
<b>INVENTARIOS</b>		
Bienes no Transformados por la Entidad para Comercializar	6,679	9,099
<b>TOTAL INVENTARIOS</b>	<b>6,679</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	2018				2017			
	CAPITAL	PROVISION CAPITAL	INTERESES	PROVISION INTERESES	CAPITAL	PROVISION CAPITAL	INTERESES	PROVISION INTERESES
Cartera A	2,780,237		8,832		2,840,627		10,061	
Cartera B	72,367	(658)	3,265		23,203	(124)	858	
Cartera C	25,605	(2,391)	593	(593)	16,366	(1,312)	575	(575)
Cartera D	58,986	(10,882)	1,172	(1,172)	1,959	(392)	5	(5)
Cartera E	14,613	(13,180)	180	(27)	15,706	(13,660)	175	(22)
<b>SUBTOTAL</b>	<b>2,951,807</b>	<b>(27,110)</b>	<b>14,043</b>	<b>(1,793)</b>	<b>2,897,861</b>	<b>(15,488)</b>	<b>11,674</b>	<b>(602)</b>
Provisión General		(30,148)				(29,016)		
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>2,951,807</b>	<b>(57,258)</b>	<b>14,043</b>	<b>(1,793)</b>	<b>2,897,861</b>	<b>(44,504)</b>	<b>11,674</b>	<b>(602)</b>

TOTAL CARTERA 2018	2,906,798
Corto Plazo	1,099,070
Largo Plazo	1,807,728

TOTAL CARTERA 2017	2,864,428
Corto Plazo	1,003,673
Largo Plazo	1,860,756

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 \$324.093 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	2018	2017
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>		
Deudores por Venta de Bienes	68,174	7,740
Deudores por Prestación de Servicios	12,260	16,943
Anticipos de Proveedores	17,666	5,000
Anticipos de Impuestos	3,166	2,781
Deudores Patronales y Empresas	2,440	4,804
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>103,706</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. 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	2018			2017		
	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL	VALOR	DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL
Muebles y Equipos de Oficina	74,040	(63,686)	10,354	74,040	(60,399)	13,641
Equipo de Computo y Comunic	39,151	(38,044)	1,107	65,410	(61,167)	4,242
Equipo de Hoteles y Restaurantes	17,485	(17,337)	147	72,970	(69,973)	2,996
Maquinaria y Equipo	114,640	(94,407)	20,233	196,886	(170,155)	26,731
<b>TOTAL P.P. Y EQUIPO</b>	<b>245,316</b>	<b>(213,474)</b>	<b>31,842</b>	<b>409,306</b>	<b>(361,695)</b>	<b>47,611</b>

La depreciación total cargada a los resultados del año terminado el 31 de diciembre de 2018 fue de \$18.880

## NOTA 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Corresponde a la inversión realizada en Ecopetrol en el año 2007 y los aportes que se tienen en Coopcentral.



CUENTA	2018				2017			
	VALOR INVERSION	REVALORC	PROVISION	TOTAL	VALOR INVERSION	REVALORC	PROVISION	TOTAL
Acciones Ecopetrol	5,540	1,740	-	10,580	5,540	3,240	60	8,840
Aportes Coopcentral	14,388	1,887	-	17,645	14,388	1,370	-	15,758
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>19,928</b>	<b>3,627</b>	<b>-</b>	<b>28,225</b>	<b>19,928</b>	<b>4,610</b>	<b>60</b>	<b>24,598</b>

## NOTA 9. PROPIEDADES DE INVERSION

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

CUENTA	2018	2017
<b>PROPIEDADES DE INVERSION</b>		
Apartamento portal de la loma	130,554	130,037
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>130,554</b>	<b>130,037</b>

## NOTA 10. 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	2018	2017
<b>CREDITOS DE BCOS Y OTRAS OBLIG FINANC</b>		
Corto Plazo	140,760	153,138
Largo Plazo	183,333	63,844
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>324,093</b>	<b>216,982</b>

Causan una tasa de interés promedio de DTF+6 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 2018 es como sigue:

VENCIMIENTOS	
AÑO	VALOR
2,019	158,818
2,020	145,833
2,021	19,442

## NOTA 11. 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	2018	2017
<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>		
Costos y Gastos por Pagar	135,183	25,566
Proveedores	4,699	4,165
Retención en la Fuente	1,801	4,001
Impuestos, Gravámenes y Tasas	12,180	29,008
Retención y Aportes Laborales	4,796	-
Exigibilidades por Servicios de Recaudo	7,299	3,737
Remanentes por Pagar	18,366	-
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>184,325</b>	<b>66,477</b>

## NOTA 12. 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	2018	2017
<b>OTROS PASIVOS</b>		
Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados	11,351	6,106
Ingresos Anticipados Diferidos (Conseciones)	5,138	3,760
Ingresos Recibidos para Terceros (Convenios)	22,598	1,719
Anticipos y Avances Recibidos	-	14,213
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>39,086</b>	<b>25,798</b>

## NOTA 13. 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	2018	2017
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		
<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		
Intereses Cartera de Crédito	67,722	54,518
Cartera Castigada	70,300	72,753
<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>		
Bienes Recibidos en Consignación	7,899	18,343
Capital Mínimo Irreductible	781,242	737,717
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>927,163</b>	<b>883,332</b>

## NOTA 14. INGRESOS OPERACIONALES

La cooperativa desarrolla diferentes actividades, los mayores ingresos fueron generados por los servicios de Crédito, en segundo lugar están los ingresos de Servicio de Fotocopiado, en tercer lugar están los ingresos por venta de Papelería y por Último están los ingresos de Concesiones y Alquiler de Togas.

CUENTA	2018	2017
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		
Ingresos Cartera de Créditos	428,250	416,668
Comercio al por menor (Papelería)	78,115	84,386
Alquiler Togas	19,615	44,539
Fotocopiado	105,973	163,958
Comisión Concesiones	50,179	215,628
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>682,133</b>	<b>925,179</b>

## NOTA 15. 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	2018	2017
<b>COSTO DE VENTAS</b>		
Cartera de Créditos	16,956	26,699
Comercio al por menor (Papelería)	56,691	67,173
Alquiler Togas	6,970	23,306
Fotocopiado	30,303	50,530
Venta de Minutos	145	504
Depreciaciones	12,334	7,955
<b>TOTAL COSTO DE VENTAS</b>	<b>123,399</b>	<b>176,167</b>

## NOTA 16. GASTOS DE ADMINISTRACION

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

CUENTA	2018	2017
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		
Beneficio a Empleados	261,565	265,027
Eventos Generales	63,081	109,729
Gastos Fondos y Bienestar de Asociados	46,090	48,329
Honorarios	37,356	26,536
Impuestos	7,234	6,523
Arrendamientos	61,354	76,438
Seguros	13,800	13,471
Mantenimiento y Reparaciones	15,860	25,662
Elementos de Aseo y Cafetería	6,351	8,155
Servicios Públicos	2,483	1,120
Papelería y Útiles de Oficina	2,780	3,122
Contribuciones y Afiliaciones	4,100	4,356
Servicios Temporales	2,495	2,820
Diversos	30,128	26,541
Deterioro	22,483	15,734
Amortización y Agotamiento	6,155	4,999
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	6,546	8,486
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>589,861</b>	<b>647,049</b>

## NOTA 17. OTROS INGRESOS

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

CUENTA	2018	2017
<b>OTROS INGRESOS</b>		
Financieros	761	37
Valoración Inversiones	1,740	3,240
Dividendos y Participaciones (Revalor Aportes Coopcen)	555	524
Comisiones	12,947	2,006
Servicios (Planillas S.S. - Pin Libros)	4,257	2,703
Arriendo Apartamento Portal de la Loma	5,200	-
Recuperaciones Cartera Castigada	642	770
Recuperaciones Provisión Cartera	10,346	14,362
Recuperaciones Seguros de Vida Créditos	10,300	5,400
Afiliaciones	2,928	3,418
Otros Ingresos	16,437	20,926
Ingresos de Ejercicios Anteriores	-	367
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>66,114</b>	<b>53,752</b>

## NOTA 18. 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	2018	2017
<b>OTROS GASTOS</b>		
Gastos Bancarios	1,623	2,268
Comisiones	1,799	1,486
Intereses	3,313	3,778
4 x 1000	14,162	16,095
Impuestos Asumidos - Impuesto Renta ( 1 )	7,674	4,434
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>28,570</b>	<b>28,061</b>


- (1) Corresponde al prorrateo del IVA generado en los ingresos excluidos y no gravados – Provisión Impuesto declaración de Renta 2018.

## NOTA 19. 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 2018.

  
**CLAUDIA LILIANA ROMERO ORDUZ**  
Gerente

  
**ANDREA MATEUS ARISTIZABAL**  
Contador T.P. 193379-T

(Ver certificación adjunta)

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