

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMONÓMEROS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A:

Valores expresados en miles de pesos colombianos

ACTIVO	NOTA	31 de Diciembre 2019	31 de Diciembre 2018	Variación \$	Variación %
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	1,544,679	1,801,265	-256,586	-14.24%
FONDO DE LIQUIDEZ	3	384,959	0	384,959	0.00%
CARTERA DE CRÉDITOS	4	6,642,684	6,603,610	39,074	0.59%
CUENTAS POR COBRAR	5	174,684	570,571	-395,887	-69.38%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		8,747,006	8,975,446	-228,440	-2.55%
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES EN ASOCIADAS Y OTROS	6	2,406,584	2,217,913	188,671	8.51%
CARTERA DE CRÉDITOS	4	13,359,375	13,310,775	48,600	0.37%
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS	7	362,304	309,627	52,677	17.01%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		16,128,262	15,838,315	289,947	1.83%
ACTIVOS TOTALES		24,875,268	24,813,761	61,507	0.25%
PASIVO FONDOS SOCIALES Y PATRIMONIO					
PASIVO CORRIENTE					
DEPOSITOS O EXIGIBILIDADES *CAPTACIONES CP	9	6,927,878	6,396,648	531,230	8.30%
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	8	813,095	1,081,293	-268,198	-24.80%
CUENTAS POR PAGAR	10	639,081	648,192	-9,111	-1.41%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11	174,513	193,962	-19,449	-10.03%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		8,554,566	8,320,095	234,471	2.82%
PASIVO NO CORRIENTE					
DEPOSITOS O EXIGIBILIDADES *CAPTACIONES LP	9	4,956,669	4,726,768	229,901	4.86%
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO	8	1,665,194	2,325,904	-660,710	-28.41%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR LARGO PLAZO	11	177,810	177,810	0	0.00%
OTROS PASIVOS (FONDOS SOCIALES)	12	332,379	252,278	80,101	31.75%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		7,132,052	7,482,760	-350,708	-4.69%
TOTAL PASIVOS		15,686,619	15,802,855	-116,236	-0.74%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	13	2,402,081	2,564,430	-162,349	-6.33%
APORTE SOCIAL MÍNIMO NO REDUCIBLES	13	5,034,907	4,850,585	184,322	3.80%
RESERVAS	14	883,378	836,036	47,342	5.66%
FONDO DESTINACIÓN ESPECIFICA	15	359,373	316,540	42,833	13.53%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	16	217,878	217,878	0	0.00%
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL PRESENTE EJERCICIO	17	291,032	225,437	65,595	29.10%
TOTAL PATRIMONIO		9,188,649	9,010,906	177,744	1.97%
TOTAL PASIVOS+ PATRIMONIO		24,875,268	24,813,761	61,507	0.25%



CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ
Gerente
Ver Certificación adjunta



ERIKA CHACIN HERNANDEZ
Contador TP 100651-T
Ver Certificación adjunta



DAVID RIVAS CRUZ
Revisor Fiscal TP. 55.170-T
Ver Opinión adjunta

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMONÓMEROS
ESTADO DE RESULTADOS O EXCEDENTES COMPARATIVOS
CLASIFICACIÓN DE GASTOS POR FUNCIÓN
POR LOS AÑOS TERMINADOS A:

Valores expresados en miles de pesos colombianos

Nota (17)

DETALLE	31 de Diciembre 2019	31 de Diciembre 2018	VARIACION \$	VARIACION %
INGRESOS				
SERVICIOS CARTERA DE CREDITO	3,190,571	3,149,119	41,452	1.32%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	3,190,571	3,149,119	41,452	1.32%
COSTOS POR SERVICIOS				
INTERESES DE AHORRO	974,763	959,080	15,683	1.64%
INTERESES CRÉDITOS DE BANCOS	326,212	321,996	4,216	1.31%
OTROS COSTOS	7,328	4,395	2,933	66.73%
TOTAL COSTOS POR SERVICIOS	1,308,303	1,285,471	22,832	1.78%
EXCEDENTES BRUTOS	1,882,268	1,863,648	18,620	1.00%
OTROS INGRESOS				
INGRESOS FINANCIEROS - ACTIVIDAD FINANCIERA	63,005	56,818	6,187	10.89%
OTROS INGRESOS	36,897	667	36,230	5431.78%
EXCEDENTES DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	150,397	144,781	5,616	3.88%
TOTAL OTROS INGRESOS	250,299	202,266	48,033	23.75%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
BENEFICIOS A EMPLEADOS				
SALARIOS Y AUXILIO DE TRANSPORTE	300,864	258,167	42,697	16.54%
CESANTIAS E INTERESES DE CESANTÍAS	34,476	29,384	5,092	17.33%
PRIMA LEGAL Y EXTRALEGAL	71,014	60,580	10,434	17.22%
VACACIONES LEGALES Y EXTRALEGALES	35,849	34,682	1,167	3.36%
BONIFICAC, ENTRENAMIENTO, DOTACIÓN Y MEDICOS Y MEDICINAS	70,427	41,563	28,864	69.45%
APORTES SALUD PENSION Y ARL	49,748	63,404	-13,656	-21.54%
APORTES PARAFISCALES	18,948	27,797	-8,849	-31.83%
GASTOS TEMPORALES Y ASIST. TECNICA	64,387	130,499	-66,112	-50.66%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	645,712	646,076	-364	-0.06%
GASTOS GENERALES				
HONORARIOS	50,855	83,217	-32,362	-38.89%
SEGUROS	49,826	43,158	6,668	15.45%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES/ REP. LOCATIVAS	31,442	7,689	23,753	308.92%
ASEO Y CAFETERIA	26,027	28,425	-2,398	-8.43%
PORTES, CABLES, FAX Y TELEX	11,188	9,809	1,379	14.06%
TRANSPORTES, FLETES Y ACARREOS	7,425	7,015	410	5.84%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	21,509	17,880	3,629	20.30%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	43,862	16,724	27,138	162.27%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	122,985	127,368	-4,383	-3.44%
GASTOS DE ASAMBLEA	31,522	58,197	-26,675	-45.83%
GASTOS DE DIRECTIVOS	90,892	77,788	13,104	16.85%
REUNIONES Y CONFERENCIAS	14,074	8,347	5,727	68.61%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	4,097	9,460	-5,363	-56.69%
GASTOS DE VIAJES Y VIATICOS	14,386	8,347	6,039	72.35%
SISTEMATIZACION	31,718	32,989	-1,271	-3.85%
OTROS GASTOS GENERALES	25,437	16,328	9,109	55.79%
TOTAL GASTOS GENERALES	577,247	552,741	24,506	4.43%
OTROS GASTOS				
DEPRECIACION DE EDIFICACIONES	7,276	6,551	725	11.06%
DEPREC. MUEBLES Y EQUIPOS, COMPUTADORES Y EQ. COMUNIC.	18,090	28,213	-10,123	-35.88%
GASTOS FINANCIEROS	53,791	40,172	13,619	33.90%
DETERIORO INVERSIONES, CARTERA Y CUENTAS X COBRAR	172,511	160,339	12,172	7.59%
BONO ESCOLAR, BONO FIN DE AÑO Y OTROS	366,909	406,385	-39,476	-9.71%
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	618,576	641,660	-23,084	-3.60%
TOTAL GASTOS	1,841,536	1,840,477	1,059	0.06%
EXCEDENTES ACUMULADOS AL FINAL DEL AÑO	291,032	225,437	65,595	29.10%

CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ

Gerente

Ver Certificación adjunta

ERIKA CHACIN HERNANDEZ

Contador TP 100651-T

Ver Certificación adjunta

DAVID RIVAS CRUZ

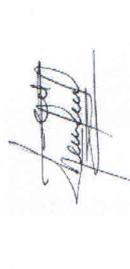
Revisor Fiscal TP. 55.170-T

Ver Opinión adjunta

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMONÓMEROS
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO COMPARATIVO
PARA EL AÑO FINALIZADO EN 31 DE DICIEMBRE 2019**

En miles de pesos	Capital	Reserva Legal	Otras Reservas	Fondos Destinatión Especifica	Ajustes por Adopción	Excedentes Acumulados del Ejercicio	Total
Saldos a 1 de enero del 2017	6,628,980	754,051	5,844	229,522	217,878	174,484	8,010,759
Cambios en el patrimonio 2017	376,050	36,642	0	41,876	0	188,093	642,661
Por políticas Contables							0
Por reclasificación de excedente						-174,484	-174,484
Balance a diciembre 31 de 2017	7,005,030	790,693	5,844	271,398	217,878	188,093	8,478,936
Cambios en el patrimonio 2018	409,986	39,499	0	45,142	0	225,437	720,064
Por políticas Contables							0
Por reclasificación de excedente						-188,093	-188,093
Balance a diciembre 31 de 2018	7,415,016	830,192	5,844	316,540	217,878	225,437	9,010,907
Cambios en el patrimonio 2019	-11,844	47,342	0	76,649	0	291,032	403,179
Por políticas Contables							0
Revalorización de Aportes Sociales	33,816		0	-33,816		(225,437)	-225,437
Por reclasificación de excedente							
Balance a diciembre 31 de 2019	7,436,988	877,534	5,844	359,373	217,878	291,032	9,188,649


CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ
Gerente
Ver Certificación adjunta


ERIKA CHACIN HERNANDEZ
Contador TP 100651-T
Ver Certificación adjunta


DAVID RIVAS CRUZ
Revisor Fiscal TP. 55.170-T
Ver Opinión adjunta

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOMONÓMEROS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN:

Valores expresados en miles de pesos colombianos	31-dic-19	31-dic-18
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ACTIVIDADES POR OPERACIÓN		
Por Exigibilidades y Depositos recibidos	10,802,313	7,588,733
Por Exigibilidades y Depositos pagados	-10,535,559	-7,490,706
Por colocaciones Cartera de Créditos	-8,105,304	-6,712,190
Por Recaudo de Cartera de Créditos	8,650,593	5,627,179
Por Recaudo de convenios servicios con operadores	1,066,324	872,148
Por Intereses por Servicios de Creditos recibidos	2,833,742	2,972,810
Por pagos a empleados y por cuenta de ellos	-478,471	-471,297
Por inversiones de fondo de liquidez	-92,260	165,661
Por impuestos, grávámenes y contribuciones	-156,679	-135,074
Por pagos a proveedores y cuentas por pagar	-2,643,371	-2,309,751
FLUJO EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	1,341,327	107,511
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
ADICIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-78,042	-22,184
ADICIÓN DE INVERSIONES EN ASOCIADAS	-160,397	71,520
DIVIDIDOS INVERSIONES EN ASOCIADAS	150,397	144,748
FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	-88,042	194,084
FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Por Aportes Sociales Recibidos	555,260	933,470
Por Aportes Sociales pagados	-596,983	-517,087
Por Obligaciones Financieras recibidas	896,195	2,595,657
Por Obligaciones Financieras Pagadas	-1,842,564	-2,348,466
Por Intereses Obligaciones Financieras Pagadas	-307,871	-298,440
Por pagos de Fondos Sociales	-213,908	-69,924
FLUJO EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	-1,509,871	295,210
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-256,586	596,805
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del año 2016- 2017	1,801,265	1,204,460
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del año 2018- 2019	1,544,679	1,801,265

Nota 3: El efectivo y equivalente en efectivo de 2018 y 2019 están compuesto por los valores de: caja, bancos e inversiones de Fondo de Liquidez, esta última, se encuentran disponibles para atender compromisos de pago de corto plazo y no con propósito de Inversión, por lo que se considera como "Efectivo y equivalentes a Efectivos", inversiones que son negociadas con vencimiento inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor. Al respecto la NIIF pyme párrafo 7.2 establece sobre las limitaciones del uso del saldo de "efectivo y equivalentes al efectivo" mantenidos por la entidad y que no puedan estar disponibles para uso debido a restricciones legales, este es el caso de las Inversiones de Fondo de liquidez, la Limitante se encuentra establecida en el artículo 6 del Decreto 790 de 2003 modificado por el artículo 1 del Decreto 2280 de 2003 y el artículo 7 del Decreto 790 de 2003, la cual establece que el Fondo de Liquidez se debe mantener un monto equivalente al 10% de los depósitos de la Cooperativa, el valor calculado sobre este porcentaje es con base a los depósitos; debe ser constante y en forma permanente durante el respectivo período, no debe disminuirse por debajo de los porcentajes señalados por la Ley. Salvo esta excepción: Que haya necesidad de liquidez por retiros imprevistos o masivos de los depósitos, motivo por el cual se deberá informar de manera inmediata a la Superintendencia de Economía Solidaria, sin embargo, en el período siguiente se debe restablecer el valor hasta el porcentaje señalado.


CARLOS RODRIGUEZ MARTINEZ
Gerente
Ver Certificación adjunta


ERIKA CHACIN HERNANDEZ
Contador TP 100651-T
Ver Certificación adjunta


DAVID RIVAS CRUZ
Revisor Fiscal TP 55170-T
Ver Opinión adjunta