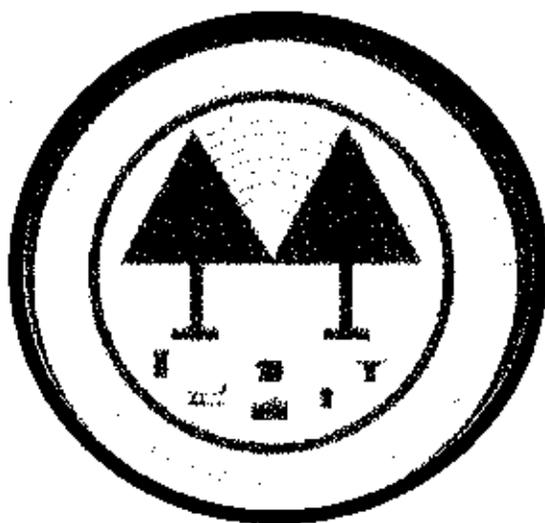


Estados

Financieros

2018



**COOPENCOM LTDA**





**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES  
LTDA  
\*\*\* COOPENCOM LTDA \*\***

## **Contenido**

	<b>Página</b>
Estado de situación financiera	2
Estado del resultado integral y ganancias acumuladas	3
Estado de flujos de efectivo	4
Estado de cambios en el patrimonio	5
Políticas contables y notas explicativas	

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA**

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2017 Y 2018

(Pesos Colombianos)

2018

ACTIVO	NOTA	2018	2017	VARIACION	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	2	154.056.106,74	48.061.848,58	105.994.258,21	220,54%
CASH	2	946.986,00	249.650,00	697.286,00	279,31%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	2	153.109.170,74	47.812.198,58	105.296.972,21	220,23%
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	9	1.216.828.475,86	1.489.116.541,88	-272.288.066,02	-18,29%
CREDITOS VIGENTES - CARTERA	9	1.912.458.038,86	1.598.907.246,88	226.449.208,02	14,71%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	9	(95.629.563,00)	(49.790.705,00)	-45.838.858,00	-92,06%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	4	9.038.433,00	2.783.858,00	6.254.575,00	224,67%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1.379.029.015,60</b>	<b>1.539.962.248,41</b>	<b>-160.939.232,81</b>	<b>-10,39%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>					
PROPIEDADES DE INVERSION		211.569.700,00	0,00	211.569.700,00	100,00%
TERRENOS RURALES		211.569.700,00	0,00	211.569.700,00	100,00%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5	199.379.584,48	207.388.698,24	-8.009.113,76	-3,86%
TERRENOS	5	117.725.505,00	117.725.505,00	0,00	0,00%
EDIFICACIONES	5	200.995.041,33	200.995.041,33	0,00	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	5	22.788.567,00	22.052.967,00	735.600,00	3,34%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	5	7.194.724,00	7.041.724,00	153.000,00	2,17%
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y QUIPO	5	(149.324.252,85)	(140.426.599,09)	-8.897.713,76	6,34%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.790.872.908,08</b>	<b>1.747.350.946,65</b>	<b>43.521.353,43</b>	<b>2,49%</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
CUENTAS POR PAGAR	6	18.316.262,00	9.138.267,32	9.177.994,68	100,43%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		9.640.730,00	2.772.380,00	6.868.400,00	247,79%
REMANENTES POR PAGAR	6	25.400,00	25.400,00	0,00	0,00%
VALORES POR REINTEGRAR	6	8.650.182,00	6.340.537,32	2.309.594,68	36,43%
PASIVO POR IMPUESTOS		1.522.647,00	1.406.960,00	115.687,00	8,22%
RETENCION EN LA FUENTE	7	31.849,00	27.560,00	4.289,00	15,56%
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	7	2.798,00	2.400,00	398,00	16,58%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO, AVISO Y TABLEROS	7	1.488.000,00	1.377.000,00	111.000,00	8,06%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		0,00	1.326.500,00	-1.326.500,00	-100,00%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	8	0,00	1.326.500,00	-1.326.500,00	-100,00%
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	8	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>39.838.909,00</b>	<b>11.871.727,32</b>	<b>27.967.181,68</b>	<b>235,61%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
OTROS PASIVOS		103.943.839,48	74.073.883,64	29.869.955,84	40,32%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	9	90.518.743,22	61.068.768,64	29.449.974,58	48,22%
FONDO DE EDUCACION	9	0,00	0,00	0,00	0,00%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	9	83.534.043,84	57.947.568,64	25.586.475,20	44,15%
FONDO SOCIAL DE RECREACION	9	6.984.699,38	3.121.200,00	3.863.499,38	123,78%
INGRESOS ANTICIPADOS	10	0,00	0,00	0,00	0,00%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	11	13.425.096,26	13.005.115,00	419.981,26	3,23%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>103.943.839,48</b>	<b>74.073.883,64</b>	<b>29.869.955,84</b>	<b>40,32%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>124.782.748,48</b>	<b>85.945.610,96</b>	<b>38.837.137,52</b>	<b>45,19%</b>

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA**

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES



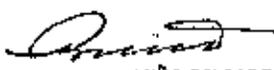
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

A DICIEMBRE 31 DE 2017 Y 2018

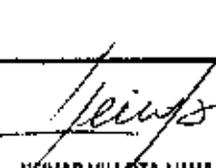
(Pesos Colombianos)

2018

PATRIMONIO	NOTA	2018	2017	VARIACION	%
CAPITAL SOCIAL		1.332.712.767,27	1.308.073.556,54	24.639.210,73	1,88%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	12	1.211.522.153,27	1.186.982.942,54	24.639.210,73	2,08%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	12	121.090.614,00	121.090.614,00	0,00	0,00%
RESERVAS		206.438.354,60	199.682.553,52	6.755.801,08	3,38%
RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	13	162.736.892,08	155.981.091,00	6.755.801,08	4,33%
RESERVA DE ASAMBLEA	13	21.304.836,44	21.304.836,44	0,00	0,00%
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	13	22.396.626,08	22.396.626,08	0,00	0,00%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		11.628.785,21	11.628.785,21	0,00	0,00%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	14	1.900.000,00	1.900.000,00	0,00	0,00%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	14	9.728.785,21	9.728.785,21	0,00	0,00%
SUPERAVIT		363.600,00	363.600,00	0,00	0,00%
AUXILIOS Y DONACIONES	15	363.600,00	363.600,00	0,00	0,00%
GANANCIA DEL PERIODO		8.068.209,52	33.779.005,42	-25.710.795,90	-76,11%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	16	8.068.209,52	33.779.005,42	-25.710.795,90	-76,11%
RESULTADOS ACUMUL. POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	17	107.877.835,00	107.877.835,00	0,00	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		1.667.089.551,60	1.661.405.335,69	5.684.215,91	0,34%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.790.872.300,08	1.747.350.946,65	43.521.353,43	2,49%

  
 ROSA AMELIA MIÑO DELGADO  
 Gerente

  
 ALVARO A. POLO  
 Contador Público  
 T.P. 44.709 - T  
 (Ver informe adjunto)

  
 HEIVAR VILLOTA LUNA  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 75.094 - T  
 (Ver Dictamen adjunto)



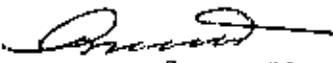
**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA**  
**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES**

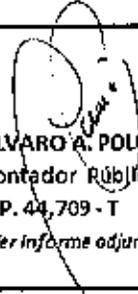


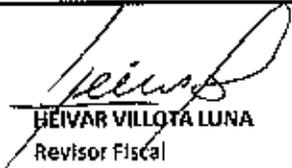
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
**POR LOS AÑOS 2017 Y 2018**  
**(Pesos Colombianos)**

2018

	NOTA	2018	2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>		<b>240.336.431,18</b>	<b>245.938.133,85</b>	<b>-5.601.702,67</b>	<b>-2,28%</b>
SERVICIOS DE CREDITO		229.892.606,18	209.840.542,23	20.052.063,95	9,56%
INTERESES CREDITO CONSUMO	18	226.394.581,79	208.188.554,22	18.206.027,57	8,74%
INTERESES VARIOS	18	3.498.024,39	1.651.988,01	1.846.036,38	111,75%
<b>ADMINISTRATIVAS Y SOCIALES</b>		<b>10.443.825,00</b>	<b>36.097.591,62</b>	<b>-25.653.766,62</b>	<b>-71,07%</b>
CUOTAS DE ADMON. Y SOSTENIMIENTO	18	10.443.825,00	11.135.835,00	-692.010,00	-6,21%
OTROS - TRASLADO DE SEGUROS	18	0,00	24.961.756,62	-24.961.756,62	100,00%
<b>INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS</b>		<b>31.983.791,37</b>	<b>7.245.197,85</b>	<b>24.738.593,52</b>	<b>341,45%</b>
INGRESOS FINANCIEROS	19	2.896,21	5.846.400,00	-5.843.503,79	-99,95%
RECUPERACIONES DETERIORO	19	30.289.199,00	0,00	30.289.199,00	# DIV/0
RECUPERACIONES	19	750.000,00	0,00	750.000,00	# DIV/0
DIVERSOS	19	941.696,16	1.398.797,85	-457.101,69	-32,68%
<b>GANANCIAS BRUTAS</b>		<b>272.320.222,55</b>	<b>253.183.331,70</b>	<b>19.136.890,85</b>	<b>7,56%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>					
BENEFICIO A EMPLEADOS	20	66.052.890,00	53.274.639,00	12.778.251,00	23,99%
GASTOS GENERALES	20	94.317.147,28	108.554.993,89	-14.237.846,61	-13,12%
DETERIORO DE CARTERA	20	76.128.057,00	44.520.842,04	31.607.214,96	70,99%
AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO	20	0,00	1.078.307,00	-1.078.307,00	100,00%
DEPRECIACIONES	20	8.897.713,76	8.684.869,76	212.844,00	2,45%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>245.395.808,04</b>	<b>216.113.651,69</b>	<b>29.282.156,35</b>	<b>13,55%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>		<b>26.924.414,51</b>	<b>37.069.680,01</b>	<b>-10.145.265,50</b>	<b>-27,37%</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	21	<b>1.737.562,53</b>	<b>2.504.970,48</b>	<b>-767.407,95</b>	<b>-30,64%</b>
GASTOS EXTRAORDINARIOS	21	2.523,00	0,00	2.523,00	# DIV/0
OTROS GASTOS	21	17.116.119,46	785.704,11	16.330.415,35	2078,44%
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>		<b>18.856.204,99</b>	<b>3.290.674,59</b>	<b>15.565.530,40</b>	<b>473,02%</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>	22	<b>8.068.209,52</b>	<b>33.779.005,42</b>	<b>-25.710.795,90</b>	<b>-76,11%</b>

  
**ROSA AMELIA MIÑO DELGADO**  
Gerente

  
**ALVARO A. POLO J.**  
Contador Público  
T.P. 44.709 - T  
(Ver Informe adjunto)

  
**HEIVAR VILLOTA LUNA**  
Revisor Fiscal  
T.P. 75.094 - T  
(Ver Dictamen adjunto)



**ESTADOS FINANCIEROS COOPFINCOM LTDA**



**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

DESCRIPCION	APORTES SOCIALES		CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE		RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES		RESERVA DE ASAMBLEA		RESERVA PROTECCION DE CARTESA		FONDO PARA FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS		EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR							
	APORTES SOCIALES	APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	RESERVA DE ASAMBLEA	RESERVA PROTECCION DE CARTESA	FONDO PARA FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR	EXCEDENTES Y/O PERIODOS ANTERIOR			
SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2017	\$ 1.186.982.942,54	\$ 121.080.614,00	\$ 155.981.091,00	\$ 21.304.836,44	\$ 22.396.626,08	\$ 1.920.000,00	\$ 9.728.785,21	\$ 363.600,00	\$ 33.779.005,42	\$ -	\$ 107.877.865,00	\$ 1.661.425.335,69	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
APORTES DIRECTOS DE LOS ASOCIADOS	\$ 171.668.076,87	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
DISTRIBUCION RETIRO DE ASOCIADOS	\$ 147.078.866,14	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑOS ANTERIOR	\$ 6.755.862,08	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
EXCEDENTE DEL PRESENTE EJERCICIO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL A 31 DE DICIEMBRE DE 2018	\$ 1.211.622.153,27	\$ 121.080.614,00	\$ 162.236.892,08	\$ 21.304.836,44	\$ 22.396.626,08	\$ 1.920.000,00	\$ 9.728.785,21	\$ 363.600,00	\$ 33.779.005,42	\$ -	\$ 107.877.865,00	\$ 1.667.089.551,60	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

*[Signature]*  
**HEBVAR VILEOTA LUNA**  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 75,084 - T

*[Signature]*  
**ALVARO A. POLO N**  
 Contador Público  
 T.P. 44,709 - T

*[Signature]*  
**ROSA AMELIA NIÑO BELGADO**  
 Gerente

(Ver Cuentas adjuntas)

(Ver Cuentas adjuntas)

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA**

COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES



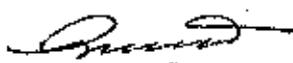
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

METODO INDIRECTO

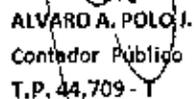
AÑO 2018

2018

SALDO INICIAL DE DISPONIBLE		
EFFECTIVO	\$ 249.650,00	
BANCOS	\$ 47.812.198,53	\$ 48.061.848,53
EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ -	
EFFECTIVO RESTRINGIDO	\$ -	
<b>EFFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
EXCLENTE DEL EJERCICIO	\$ 8.068.209,52	\$ 62.804.781,28
DEPRECIACION	\$ 8.897.713,76	
DETERIORO DE CARTERA	\$ 45.838.858,00	
<b>VARIACION CAPITAL DE TRABAJO</b>		
		\$ 52.329.271,62
AUMENTO EN PASIVOS POR IMPUESTOS	\$ 115.687,00	
AUMENTO EN RESERVAS	\$ 6.755.801,08	
AUMENTO EN LAS PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-\$ 211.569.700,00	
AUMENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-\$ 888.600,00	
DISMINUCION DE CARTERA	\$ 226.449.208,02	
AUMENTO CUENTAS POR COBRAR	-\$ 6.254.575,00	
AUMENTO OTROS PASIVOS	\$ 29.869.955,84	
DISMINUCION EN BENEFICIO A EMPLEADOS	-\$ 1.326.500,00	
GASTOS FINANCIEROS	\$ 1.737.562,53	\$ 1.737.562,53
TOTAL EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		\$ 116.871.615,43
<b>EFFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
PAGO GASTOS FINANCIEROS	-\$ 1.737.562,53	
UTILIDADES EJERCICIOS ANTERIORES	-\$ 83.779.005,42	
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	\$ 24.639.210,73	
TOTAL EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE FINANCIACION		-\$ 10.877.357,22
<b>SALDO FINAL DE DISPONIBLE</b>		
EFFECTIVO	\$ 946.936,00	\$ 154.056.106,74
BANCOS	\$ 153.109.170,74	
EQUIVALENTES AL EFECTIVO	\$ -	
EFFECTIVO RESTRINGIDO	\$ -	



ROSA AMELIA MIÑO DELGADO  
Gerente



ALVARO A. POLO J.  
Contador Público

T.P. 44,709 - T

(Ver Informe adjunto)



HEIVAR VILLOTA LUNA

Revisor Fiscal

T.P. 75,094 - T

(Ver Dictamen adjunto)

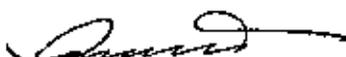


**COOPENCOM LTDA  
CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS**

Los suscritos Representante Legal y Contador Público de la cooperativa de aportes y crédito pensionados comunicación Ltda., certificamos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de situación financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Flujos de Efectivo, Estado de Cambios en el patrimonio, y la Notas a los estados financieros, preparados bajo NIIF para pymes. (Grupo 2).

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 a 31 diciembre del 2017 - 2018, además:

1. Las cifras incluidas en dichos Estados Financieros son fielmente tomadas de los libros de contabilidad.
2. No se han presentado irregularidades que involucren a miembros de la Administración o empleados que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
3. Aseguramos la existencia de Activos y Pasivos, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con corte de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el periodo y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.
4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos.
5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado en los Estados Financieros Básicos incluyendo sus gravámenes, restricciones los activos y pasivos reales y contingentes como también las garantías que hemos dado a terceros.
6. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de julio 27 de 2000 Informamos que COOPENCOM LTDA., ha dado cumplimiento a la legalización de Software para garantizar ante sus miembros y ante las autoridades que los productos protegidos por derecho de propiedad intelectual se utilizarán en forma legal, es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones; y en el caso específico del software contable de acuerdo con las licencias de uso de cada programa.
7. No se han presentado hechos del periodo que requieran ajustes o revelaciones de los valores presentados en los Estados Financieros, que deban explicarse en las notas consecuentes.

  
**ROSA AMELIA MIÑO DELGADO**  
Representante Legal

  
**ALVARO ANTONIO POLO JURADO**  
Contador  
T. P. No 44.709-T



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**NOTA 1. CONSTITUCION Y OBJETO SOCIAL**

**COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO PENSIONADOS COMUNICACIONES LTDA.** bajo la sigla **COOPENCOM LTDA**, establecida de acuerdo con las leyes colombianas, es una entidad de carácter asociativo sin ánimo de lucro de responsabilidad limitada con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, los estatutos y los principios universales de cooperativismo, con personería jurídica concedida mediante resolución 1506 de Agosto 14 de 1986 otorgada por el Departamento Nacional de Cooperativas DANCOOP, regido por el Decreto Ley 1481 de 1989, modificado por la Ley 1391 de 2010, y sujeto a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, registrada en la Cámara de Comercio de Pasto (N) bajo el Número S0000211, con domicilio en la calle 13 No. 26 – 84 Barrio San Felipe de la ciudad de Pasto, Nariño, Colombia, y en virtud del acuerdo cooperativo su objeto social es:

1. Producir conjuntamente y efectivamente, bienes y servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y la comunidad en general sin ánimo de lucro.
2. La cooperativa cumplirá sus objetivos a través de las siguientes secciones:
  - a. Sección de aportes y crédito
  - b. Sección de consumo
  - c. Sección de prevención, servicio médico asistencial

**NOTA 2. BASE DE ELABORACIÓN Y POLÍTICAS CONTABLES.**

**2.1 Bases de elaboración**

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la entidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en el detalle de cada nota.

El Manual de Políticas Contables es la base para la preparación de la información financiera de **COOPENCOM LTDA.**, bajo NIIF PYMES a partir del 1º de enero de 2015, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, vigentes en Colombia.

Información financiera preparada con propósito de Información general.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPAPENCOM LTDA

2018

### 2.2 Negocio en marcha

La información financiera se prepara bajo el supuesto que COOPAPENCOM LTDA. está en funcionamiento y continuara estándolo dentro de un futuro previsible.

Lo anterior supone dos cosas:

- **Intención de COOPAPENCOM LTDA.:** La gerencia tiene la intención de continuar las operaciones en un horizonte de tiempo previsto.
- **Capacidad de COOPAPENCOM LTDA.:** La gerencia no tiene la necesidad de liquidar o recortar de forma importante la escala de sus operaciones.

### 2.3 Elementos de los estados financieros

Para sus registros contables COOPAPENCOM LTDA. define tres elementos en el estado de situación financiera:

- Activos
- Pasivos; y
- Patrimonio.

Los activos son un recurso controlado por COOPAPENCOM LTDA. como resultado de sucesos pasados, del que COOPAPENCOM LTDA. espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

El pasivo por su parte es definido como una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, COOPAPENCOM LTDA. espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

El patrimonio es definido como la parte residual de los activos de COOPAPENCOM LTDA., una vez deducidos sus pasivos.

**Rendimiento:** Se definen dos elementos para describir el rendimiento de COOPAPENCOM LTDA.:

- INGRESOS:

Se encuentran relacionados con incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entrada o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos en el patrimonio, y no se encuentra relacionado con los aportes realizados por los asociados de COOPAPENCOM LTDA.

Los ingresos incluyen tanto a los ingresos de actividades ordinarias como a las ganancias.

(a) Los ingresos de actividades ordinarias están dados por los intereses, recuperación de provisiones, descuentos de proveedores, comisiones, y alquileres.

(b) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias. Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de estas es útil para la toma de decisiones económicas.



• **GASTOS:**

Se encuentran relacionados con decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salida o reducciones de valor de los activos, o bien por la generación o incremento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio de COOPENCOM LTDA.

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de COOPENCOM LTDA.

a) Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo financiero, los salarios, y la depreciación. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, cuentas por cobrar o propiedades, planta y equipo.

b) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de COOPENCOM LTDA. Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de estas es útil para la toma de decisiones económicas para el periodo objeto de revelación no se reportan.

#### 2.4 Reconocimiento de Activos, Pasivo, Ingresos y Gastos

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de COOPENCOM LTDA.
- b) La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

**La probabilidad de obtener beneficios económicos futuros:** El concepto de probabilidad se utiliza, en el primer criterio de reconocimiento, con referencia al grado de incertidumbre con que los beneficios económicos futuros asociados al mismo llegarán a, o saldrán, de COOPENCOM LTDA. La evaluación del grado de incertidumbre correspondiente al flujo de los beneficios futuros se realiza sobre la base de la evidencia relacionada con las condiciones al final del periodo sobre el que se informa que esté disponible cuando se preparan los estados financieros. Esas evaluaciones se realizan individualmente para partidas individualmente significativas, y para un grupo para una gran población de elementos individualmente insignificantes.

**Fiabilidad de la medición:** El segundo criterio para el reconocimiento de una partida es que posea un costo o un valor que pueda medirse de forma fiable. En muchos casos, el costo o valor de una partida es conocido. En otros casos debe estimarse. La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, y no menoscaba su fiabilidad.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

Cuando no puede hacerse una estimación razonable, la partida no se reconoce en los estados financieros.

### 2.5 Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos

Medición es el proceso de determinación de los Importes monetarios en los que COOPENCOM LTDA. mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición.

Dos bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable.

a) Para activos el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias, los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios.

b) Valor razonable el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición.

### 2.6 Responsabilidad en la elaboración de la información financiera

La responsabilidad de la preparación y presentación de estados financieros es de la administración de COOPENCOM LTDA.

### 2.7 Base normativa

El Ministerio de Crédito y Hacienda Pública, emitió mediante el decreto 3022 de diciembre 31 de 2013 las empresas que pertenecen al grupo dos.

COOPENCOM LTDA. se encuentra clasificada en el Grupo 2, y aplica la NIIF para PYMES como su marco contable legal.

La elaboración de los estados financieros y sus revelaciones se encuentra sustentada en las siguientes normas:

Decreto 3022 de diciembre 31 de 2016, decreto 2420 de diciembre 14 de 2015, Por los cuales se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera.

### 2.8 Fecha de adopción de las NIIF para PYMES

En el proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera y cumpliendo con lo señalado en la NIIF para PYMES Sección 35 se definió la fecha de inicio de transición de COOPENCOM LTDA. el 01 de enero de 2015, razón por la cual se preparó el estado de situación financiera de apertura a la fecha de transición a las NIIF correspondientes al 01 de enero de 2015. A su vez los estados financieros del año 2016 se presentan bajo NIIF PARA PYMES para efectos



## **ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA**

2018

comparativos; y, son los terceros estados financieros anuales emitidos bajo NIIF PARA PYMES se emiten por el año que terminará el 31 de diciembre de 2018.

### 2.9 Moneda funcional

COOPENCOM LTDA. ha establecido el Peso Colombiano como su moneda funcional.

### 2.10 Presentación razonable

Los estados financieros presentarán razonablemente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. La presentación razonable requiere la representación fidedigna de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos.

### 2.11 Conjunto completo de Estados Financieros:

El conjunto completo de estados financieros comprende:

- a) Un estado de situación financiera a la fecha de presentación.
- b) Un estado del resultado Integral para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo Incluidas aquellas partidas reconocidas al determinar el resultado (que es un subtotal en el estado del resultado Integral) y las partidas de otro resultado Integral.
- c) Un estado de cambios en el patrimonio del periodo sobre el que se informa.
- d) Un estado de flujos de efectivo del periodo sobre el que se informa.
- e) Notas, que comprenden un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

#### Efectivo y equivalente al efectivo

##### Política de Efectivo y Equivalente de Efectivo

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta COOPENCOM LTDA. y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social.

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros porque representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros.

También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean de corto plazo o de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a (3) tres meses.



- Que de su naturaleza pueda ser fácilmente convertibles en efectivo.
- No están sujetas a un riesgo significativo de cambios en su valor.

**NOTA 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO****Caja**

Son dineros que COOPENCOM posee en caja a la fecha de corte.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
CAJA	\$ 946.936,00	\$ 249.650,00	\$ 697.286,00	279,31%

**Bancos y otras entidades**

Son dineros que COOPENCOM LTDA, posee a su inmediata disposición en las diferentes entidades financieras.

De igual forma dando cumplimiento a las partidas conciliatorias al cierre contable anual expresadas en las políticas contables de efectivo y equivalentes se tuvo en cuenta los siguientes aspectos:

- Las consignaciones no identificadas pendientes de registrar en libros, se reconocieron en una cuenta puente del pasivo designada "Otras - efectivo por identificar" contra la cuenta contable correspondiente de bancos.
- El valor de los cheques girados y entregados a asociados o a terceros, que no fueron cobrados hasta la fecha de corte, se reversaron siendo abonados a la cuenta de origen correspondiente.
- Las notas crédito y débito se contabilizaron reconociendo un ingreso o gasto, según corresponda, contra un incremento o disminución en la cuenta bancaria correspondiente.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
BANCO POPULAR CTA CTE 110-420-11925	\$ 139.569.478,04	\$ 32.722.587,01	\$ 106.846.891,03	326,52%
BANCO DE BOGOTA IPIALES CTA CTE 053000204	\$ 731.596,00	\$ 10.619.911,00	\$ (9.888.315,00)	-93,11%
BANCO POPULAR 110-420-13545-1 CTA CTE	\$ 3.421.537,45	\$ 4.469.700,52	\$ (1.048.163,07)	-23,45%
BANCO POPULAR IPIALES CTA AH-220-430-21668-9	\$ 9.386.559,25	\$ -	\$ 9.386.559,25	100,00%
<b>BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINA</b>	<b>\$ 153.109.170,74</b>	<b>\$ 47.812.198,53</b>	<b>\$ 105.296.972,21</b>	<b>220,23%</b>



**NOTA 3. CARTERA DE CRÉDITOS.**

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Política de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar con las que cuenta la Cooperativa consideradas y establecidas en la sección 11-Instrumentos financieros Básicos, un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

- Cartera de Crédito Asociados
- Cuentas por cobrar y otras

La política anteriormente mencionada no aplicará para anticipos y avances para la obtención, de activos intangibles, propiedad planta y equipos, por cuanto estos rubros corresponden a dineros otorgados anticipadamente que no representan un derecho para COOPENCOM LTDA. a recibir efectivo o algún otro instrumento financiero; deberá registrarse en la cuenta que refleje la destinación u objeto por el cual se otorgó el anticipo.

**DEUDORES COMERCIALES-CARTERA DE CRÉDITO.**

La cartera de crédito es un instrumento financiero de la entidad, compuesto por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de COOPENCOM LTDA. y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado.

Tiene incidencia en los créditos de consumo que rigen a la Cooperativa a través de sus diferentes líneas existentes, reglamentadas por el órgano competente:

<b>MODALIDADES DE CREDITO</b>
PRESTAMO ORDINARIO
PRESTAMO EDUCATIVO
PRESTAMO RECREACIONAL
PRESTAMO EXTRAORDINARIO
PRESTAMO INICIAL
PRESTAMO EMERGENCIA
PRESTAMO INMEDIATO
PRESTAMO MESADA ADICIONAL
OTROS PRESTAMOS



### Clasificación de la cartera de crédito

La cartera de créditos se clasificará en Consumo.

Aunque todas las clasificaciones se encuentran detalladas en las políticas contables de la entidad, en estas notas registramos lo relacionado con los créditos de consumos que es la clasificación sobre la cual se está trabajando en COOPENCOM LTDA. actualmente.

### Créditos de consumo

Se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

• Para la cartera de crédito, COOPENCOM LTDA. la clasifica, a su vez, según la naturaleza de las garantías que las amparan (garantía admisible y otras garantías), acogiéndose a lo dispuesto sobre el particular en el Decreto 2360 de 1993 y las normas que lo adicionen, modifiquen o sustituyan.

### CALIFICACIÓN DE LA CARTERA POR NIVEL DE RIESGO.

COOPENCOM LTDA., para efectos de cálculo de deterioro calificará los créditos en las siguientes categorías:

#### **Categoría A o "riesgo normal"**

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como el resto de información crediticia indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.

#### **Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal"**

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.

#### **Categoría C o "riesgo apreciable"**

Se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto y comprometen el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.



**Categoría D o "riesgo significativo"**

Son créditos de riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

**Categoría E o "riesgo de Incobrabilidad"**

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO POR EDAD DE VENCIMIENTO**

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se calificará obligatoriamente de la siguiente manera:

**CREDITOS DE CONSUMO**

CATEGORIA	DIAS	PROVISION
A	0 - 30	0%
B	31 - 60	1%
C	61 - 90	10%
D	91 - 180	20%
E	181 - 360	50%
	> 360	100%
<b>TOTAL PROVISION INDIVIDUAL</b>		

Las condiciones señaladas en el cuadro anterior, de edad de vencimiento y clase de cartera de créditos, son condiciones objetivas suficientes para adquirir la calificación respectiva.

**DETERIORO DE CARTERA.**

Al final de cada periodo sobre el que se informa, COOAPENCOM LTDA. evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera de crédito. Cuando exista evidencia objetiva del deterioro del valor, la entidad reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Para efectos de constituir la respectiva provisión, cuando COOAPENCOM LTDA. califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E se lleva a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor.

**CALCULO DE DETERIORO DE CARTERA.**

COOAPENCOM LTDA. podrá constituir provisiones por deterioro con cargo al estado de resultados, la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación. La decisión de constituir un deterioro individual superior al



## ESTADOS FINANCIEROS COOAPENCOM LTDA

2018

mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración, si se considera necesario.

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

Cuando se otorguen créditos amparados con aportes sociales, estas operaciones solo podrán ser registradas como garantía admisible cuando el valor de los aportes sociales del respectivo deudor sea igual o superior en un cien por ciento (100%) al saldo de la totalidad de sus créditos; en caso contrario, dichas operaciones deberán ser registradas en cartera de crédito otras garantías.

En el evento de que el deudor tenga más de una obligación, los aportes sociales serán descontados en forma proporcional, es decir, de acuerdo con el porcentaje que represente el saldo insoluto de cada uno de los créditos sobre el saldo de la totalidad de los créditos del mismo deudor.

### Deterioro cuentas por cobrar derivadas de operaciones de crédito

En todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. En este caso, se deberá provisionar por deterioro la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

Cuando el capital del respectivo crédito ha sido calificado de mayor riesgo, igualmente esta cuenta por cobrar se debe reclasificar en la categoría de riesgo en que fue calificado su principal.

Los créditos otorgados deberán permanecer registrados en la cuenta "cartera de créditos" durante el tiempo pactado, es decir desde su desembolso hasta su cancelación total, aun cuando un asociado que se desvincule de la organización solidaria ya sea por retiro voluntario, exclusión u



## ESTADOS FINANCIEROS COOPAPENCOM LTDA

2018

otro motivo llegare a quedar con saldos pendientes de obligaciones crediticias. No se admite una reclasificación en otros rubros como cuentas por cobrar.

### CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS.

Corresponde a cuentas por cobrar a no asociados de la cooperativa por los siguientes conceptos.

- Cuentas por cobrar a las aseguradoras y entidades de medicina prepagada por retornos administrativos y comisiones sobre la administración de los convenios suscritos.
- Saldo por cobrar a ex asociados de la cooperativa.
- Reclamaciones realizadas a favor de COOPAPENCOM LTDA.
- Anticipos de impuestos y saldos a favor.
- Servicios prestados por la cooperativa (arrendos)
  
- Las demás autorizadas por la gerencia.

Sobre estos valores no se realizará cálculo de deterioro si el periodo de cobro es inferior a sesenta (60) días o si existe convenio a largo plazo de pago de los mismos.

Los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se reconocerán al valor inicial del importe desembolsado o autorizado por el deudor cargar a su cuenta, transacción que se constituye en una obligación contractual del deudor de cumplir con el pago y de la cooperativa de recibir beneficios económicos futuros.

Todos los activos financieros cuyo plazo pactado supere los 360 días, se miden posteriormente a su reconocimiento, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, para efectuar la medición al costo amortizado.

Así mismo, el consejo de administración está facultado para emitir nuevas líneas de crédito, atendiendo el comportamiento del disponible al corte al mes anterior, los flujos de caja futuros y las disposiciones del mercado en el que se desarrolla la actividad económica de la entidad, disposiciones que serán ejecutadas por la gerencia.

La emisión nueva líneas de crédito o de líneas de crédito transitorias, se tratará de acuerdo con lo establecido en esta política.

### INTERESES DE MORA

Se reconocerá una cuenta por cobrar por intereses de mora, siempre que tenga el derecho legal a recibir efectivo por este concepto, y que sea probable que se generen beneficios económicos futuros.

Generalmente, la probabilidad del recaudo de estos intereses está ligada a la viabilidad del recaudo de la cuenta del principal. Cuando la probabilidad del recaudo del principal sea baja o nula, la cuenta por cobrar por concepto de intereses por mora solo deberá ser reconocida cuando el usuario acepte cancelarlos, para ponerse al día con sus obligaciones.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

También dio cumplimiento a la Circular Básica Contable y Financiera de 2008, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, En relación con lo anterior, se procedió a la evaluación y calificación de cartera, con corte a 31 de diciembre 2017.

### Créditos vigentes con garantía personal.

Total de cartera clasificada en sus respectivas líneas de crédito.

Representa el valor adeudado por los asociados a COOPENCOM. por concepto de diferentes líneas de Créditos cómo se relaciona a continuación:

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
PRESTAMO ORDINARIO	\$ 1.132.237.074,65	\$ 1.343.581.529,14	\$ (211.344.454,49)	-15,73%
PRESTAMO EDUCATIVO	\$ 11.810.605,82	\$ 15.224.859,00	\$ (3.414.253,18)	-22,43%
PRESTAMO EXTRAORDINARIO	\$ 80.975.475,52	\$ 89.415.640,16	\$ (8.440.164,64)	-9,44%
PRESTAMO INICIAL	\$ 739.000,00	\$ 440.700,00	\$ 298.300,00	67,69%
PRESTAMO EMERGENCIA	\$ 39.288.902,37	\$ 34.394.090,29	\$ 4.894.812,08	14,23%
PRESTAMO INMEDIATO	\$ 16.892.863,50	\$ 30.348.538,29	\$ (13.455.674,79)	-44,34%
PRESTAMO MESADA ADICIONAL	\$ -	\$ 501.890,00	\$ (501.890,00)	-100,00%
OTROS PRESTAMOS	\$ 30.514.117,00	\$ 25.000.000,00	\$ 5.514.117,00	22,06%
<b>CREDITOS VIGENTES - CARTERA</b>	<b>\$ 1.312.458.038,86</b>	<b>\$ 1.538.907.246,88</b>	<b>\$ 416.350.156,75</b>	<b>49,81%</b>

### Deterioro General créditos de Consumo

En cumplimiento al decreto 2420 de 2015 conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015, las organizaciones clasificadas en Grupos 1, 2 y 3, aplicarán los marcos técnicos normativos correspondientes salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, en desarrollo en lo anterior la cooperativa COOPENCOM LTDA., contabilizó el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro conforme a los lineamientos establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008; y de acuerdo al numeral 6.1. Provisión general constituyo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos brutos de la siguiente forma de acuerdo con las modalidades establecidas en la cooperativa así:

CONCEPTO	VR BASE	PROVISION	PROVISIONADO	POR PROVISIONAR
PRESTAMO ORDINARIO	1.132.237.074,65	11.571.044,00	10.356.275,00	1.214.769,00
PRESTAMO EDUCATIVO	11.810.605,82	68.745,00	118.106,00	49.360,00
PRESTAMO RECREACIONAL	-	-	-	-
PRESTAMO EXTRAORDINARIO	80.975.475,52	813.271,00	809.756,00	3.515,00
PRESTAMO INICIAL	739.000,00	1.983,00	7.390,00	5.407,00
PRESTAMO EMERGENCIA	39.288.902,37	300.077,00	392.891,00	92.814,00
PRESTAMO INMEDIATO	16.892.863,50	168.982,00	168.929,00	53,00
PRESTAMO MESADA ADICIONAL	-	48.000,00	-	48.000,00
OTROS PRESTAMOS	30.514.117,00	489.945,00	305.141,00	184.804,00
<b>TOTALES</b>	<b>1.312.458.038,86</b>	<b>13.462.048,00</b>	<b>12.158.488,00</b>	<b>1.303.560,00</b>



Y no obstante y de acuerdo con los lineamientos de esta resolución realizo una evolución y clasificación de la cartera, y que cabe mencionar que comparativo en el año y en años anteriores, no habían aplicado una provisión individual de cartera, por lo tanto, sus excedentes no fueron afectados por esta provisión. De este resultado se obtuvo lo siguiente:

CATEGORIAS	CANTIDAD	PORCENTAJE	CARTERA 31/12/2018
Categoría A o "Riesgo normal"	137	60%	793.192.880,73
Categoría B o "Riesgo aceptable o superior a lo normal"	43	20%	260.183.674,65
Categoría C o "Riesgo apreciable"	14	11%	141.952.211,73
Categoría D o "Riesgo significativo"	6	1%	10.303.696,75
Categoría E o "Riesgo de incobrabilidad"	5	1%	10.216.100,00
Categoría X o "Mayor de 365 días"	4	7%	96.609.475,00
<b>TOTAL</b>	<b>209</b>	<b>100%</b>	<b>1.312.458.038,86</b>

Por lo cual, sin perjuicio de la provisión general, la Cooperativa acoge los lineamientos de lo establecidos en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No.004 de 2008, y establece una provisión individual para los créditos de la categoría C y D, para protección de sus créditos mínimos en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presentan a continuación y calcula la provisión general, donde la base para el cálculo es el valor en cartera menos aportes del asociado y la cual va a afectar los excedentes del presente año.

**CREDITOS DE CONSUMO**

CATEGORIAS	DIAS	%	BASE	PROVISION	PROVISIONADO	POR PROVISIONAR
Categoría A o "Riesgo normal"	0 - 30	0%	-	-	-	-
Categoría B o "Riesgo aceptable superior a la normal"	31 - 60	1%	127.348.929,40	1.137.547,00	1.273.489,00	135.942,00
Categoría C o "Riesgo apreciable"	61 - 90	10%	72.727.817,40	-	7.272.781,00	7.272.781,00
Categoría D o "Riesgo significativo"	91 - 180	20%	2.846.842,00	19.717.763,00	569.369,00	19.148.394,00
Categoría E o "Riesgo de incobrabilidad"	181 - 360	50%	5.679.972,00	-	2.839.986,00	2.839.986,00
	> 360	100%	71.515.450,00	-	71.515.450,00	71.515.450,00
<b>TOTAL PROVISION GENERAL</b>			<b>280.119.900,80</b>	<b>20.855.310,00</b>	<b>83.471.075,00</b>	<b>(62.615.765,00)</b>



El saldo y las variaciones del deterioro para años 2018 y 2017 se presentan en el siguiente cuadro.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
PRESTAMO ORDINARIO	\$ 1.132.237.074,65	\$ 1.343.581.529,14	\$ (211.344.454,49)	-15,73%
PRESTAMO EDUCATIVO	\$ 11.810.605,92	\$ 15.224.859,00	\$ (3.414.253,18)	-22,43%
PRESTAMO EXTRAORDINARIO	\$ 80.975.475,52	\$ 89.415.640,16	\$ (8.440.164,64)	-9,44%
PRESTAMO INICIAL	\$ 739.000,00	\$ 440.700,00	\$ 298.300,00	67,69%
PRESTAMO EMERGENCIA	\$ 39.288.902,37	\$ 34.394.090,29	\$ 4.894.812,08	14,23%
PRESTAMO INMEDIATO	\$ 16.892.863,50	\$ 30.348.538,29	\$ (13.455.674,79)	-44,34%
PRESTAMO MESADA ADICIONAL	\$ -	\$ 501.890,00	\$ (501.890,00)	-100,00%
OTROS PRESTAMOS	\$ 30.514.117,00	\$ 25.000.000,00	\$ 5.514.117,00	22,06%
<b>CREDITOS VIGENTES - CARTERA</b>	<b>\$ 1.312.458.038,86</b>	<b>\$ 1.558.907.246,88</b>	<b>\$ 416.350.158,75</b>	<b>49,81%</b>

#### NOTA 4. CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar a un saldo a una reclamación a una EPS, del año 2016 y registro del contrato de compra de honorarios del señor abogado Benavides Sánchez Jack Danny, por asesoría jurídica en las demandas por cobros de cartera de asociados y el saldo de los socios que tienen con la cooperativa por el convenio de Seguros y Pre-exequiales correspondientes a las cuotas de estos.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	\$ 9.038.433,00	\$ 2.783.858,00	\$ 6.254.575,00	224,67%

#### NOTA 5. ACTIVOS NO CORRIENTES PARA LA VENTA - PROPIEDADES INVERSION

La cooperativa establece como política el cumplimiento de los siguientes elementos, para considerar un activo no corriente para la venta - propiedades de inversión:

- Mantenido para su venta su valor se recupera por su venta, en vez de su uso.
- Ester disponible para la venta inmediata.
- Se espera la venta sea altamente probable.
- Se espera que la venta ocurra antes de un año luego de ser clasificado a activos para la venta.
- Se medirán inicialmente a su costo; incluyendo a este los costos asociados a la transacción.

Este bien corresponde a la recuperación créditos a la familia Carvajal: María Helena Herrera Huertas, Eduardo Rafael Herrera Santacruz, Diego Alejandro Carvajal Herrera, Juan Camilo Carvajal y Marcela Menco Narváez, y dación en pago de un lote No 27 ubicado en los bosques de Pinasaco, con un área de 1090 M2. Que por decisión del Consejo se toma como un bien para la venta.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
TERRENOS	\$ 211.569.700,00	\$ -	\$ 211.569.700,00	100,00%
RURALES	\$ 211.569.700,00	\$ -	\$ 211.569.700,00	100,00%

### NOTA 6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

La cooperativa establece como política el cumplimiento de los siguientes elementos, para considerar un bien como activo fijo:

- Que sea un recurso tangible controlado por la cooperativa.
- Que de él sea probable obtener beneficios económicos futuros, asociados con la partida o sirva para fines administrativos.
- Que se espera utilizarlo en el giro normal de su operación en un período de tiempo que exceda de un (1) año.
- Que su valor pueda ser medido de forma fiable y razonable.
- Que la cooperativa reciba todos los riesgos y beneficios inherentes al bien.
- Todos aquellos anteriores que superen (1 SMMLV) se capitalizarán, los elementos de propiedad, planta y equipo por debajo de este umbral son considerados no materiales y se reconocerán en resultados como gasto.

Tratándose de equipos de tecnología o de cómputo cuyo software o aplicativos están incorporados en el activo tangible y cuyo monto no es posible separar o identificar, son tratados como un mayor valor del activo. Los terrenos y los edificios son activos separables, la cooperativa los contabilizara por separado, incluso si hubieran sido adquiridos de forma conjunta.

#### Políticas Generales de Propiedad Planta Y Equipo

La cooperativa mide un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial y comprende:

- El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y financieros (descuentos por pronto pago) y las rebajas. El precio de adquisición es el precio equivalente al efectivo o precio de contado en la fecha del reconocimiento. Y en los casos en los que el Fondo de empleados no pueda tomarse los descuentos por pronto pago, el mayor valor pagado se reconoce como gasto por intereses.

Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, la diferencia entre el precio equivalente al efectivo y el total de pagos se reconoce como intereses (gastos financieros) a lo largo del período del crédito.

- Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Gerencia, estos



## ESTADOS FINANCIEROS COOPAPENCOM LTDA

2018

costos pueden incluir los costos de preparación del emplazamiento físico (costos necesarios para dejar en condiciones adecuadas el lugar donde se instalará o colocará el activo), los costos de entrega y manipulación inicial, los de instalación y montaje y los de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

- La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado período. Estos costos corresponden a un mayor valor del activo y su contrapartida es una provisión que debe ser revisada anualmente. Esta información es suministrada y actualizada periódicamente por la Gerencia.

Los terrenos no se deprecian, la depreciación de los edificios, muebles y enseres y equipos se realizará por el método de línea recta

La depreciación de los edificios se realizará con vida útil de 15 a 100 años, los equipos de cómputo con una vida útil de 2 a 10 años y los muebles y equipos de oficina una vida útil entre 3 y 20 años. Si las expectativas actuales en relación con la vida útil varían significativamente de las estimaciones previas, debe realizarse el ajuste correspondiente en el período corriente.

La vida útil estimada de cada tipo de activo debe ser apropiada según las circunstancias y características del activo, y el método de depreciación debe ser concordante con los beneficios futuros esperados.

La determinación de la ampliación y disminución de la vida útil y adición de activos en la planilla, deben estar soportadas en un memorando interno de la Gerencia.

Los activos se comienzan a depreciar desde el mismo mes de la compra

La propiedad planta y equipo incluye el importe de los terrenos, inmuebles, muebles, equipos de cómputo, que son utilizados en la operación de la entidad.

La cooperativa reconoce un elemento de propiedad planta y equipo cuando sea probable que el activo genere beneficios económicos futuros, que se espera utilizar por un período mayor a un año y que se hayan recibido todos los riesgos y beneficios inherentes al bien y su valor puede ser medido de forma confiable.

Los activos fijos se miden al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro del valor acumuladas, si las hubiera. Los descuentos comerciales, rebajas y otras partidas similares se reducen del costo de adquisición del activo fijo

### Terrenos.

Representa el valor que posee COOPAPENCOM LTDA, correspondiente al lote de la villa de Chachagüí.

Cuando se hizo la convergencia a las normas Internacionales, se procedió a registrar el valor del avalúo comercial que la cooperativa realizó con el ingeniero Cesar Antonio Machado.

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA****2018**

La diferencia entre el valor en libros y el avalúo se registra en la cuenta Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez como lo establece la norma.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
TERRENOS	\$ 117.725.505,00	\$ 117.725.505,00	\$ -	0,00%

**Edificaciones.**

Registra el valor de las construcciones como son: la oficina donde se desarrolla el objeto social de la empresa y las cabañas ubicadas en el municipio de Chachagüí para recreación de los asociados.

También se registra el valor de los avalúos como en el caso de los terrenos

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
EDIFICACIONES	\$ 200.995.041,33	\$ 200.995.041,33	\$ -	0,00%

**Muebles y equipo de oficina.**

Registra el valor representado en muebles y enseres los equipos de cómputo y accesorio de comunicación para el desarrollo del objeto social de la cooperativa COOPENCOM LTDA.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
MUEBLES	\$ 11.193.786,00	\$ 10.458.186,00	\$ (735.600,00)	7,03%
EQUIPO	\$ 11.594.781,00	\$ 11.594.781,00	\$ -	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ 22.788.567,00	\$ 22.052.967,00	\$ 735.600,00	3,34%

**Equipo de computación y comunicación.**

Representa el valor de computadores y accesorios de comunicación para el desarrollo de su objeto social.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
EQUIPO DE COMPUTO	\$ 6.749.724,00	\$ 6.711.724,00	\$ 38.000,00	0,57%
EQUIPOS DE COMUNICACION	\$ 445.000,00	\$ 330.000,00	\$ 115.000,00	34,85%
TOTAL EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 7.194.724,00	\$ 7.041.724,00	\$ 153.000,00	2,17%

**Depreciación acumulada.**



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

Es el valor que pierden los activos a consecuencia del uso a un determinado periodo de tiempo, cálculos realizados por métodos técnicamente aprobados (Línea Recta), estos activos son: Edificaciones, Muebles y Equipo de Oficina y Equipo de Computación.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
DEPRECIACION EDIFICACIONES	\$ (121.935.722,85)	\$ (114.748.512,09)	\$ (7.187.210,76)	6,26%
DEPRECIACION MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$ (20.316.131,00)	\$ (19.454.432,00)	\$ (861.699,00)	4,43%
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUN	\$ (7.072.399,00)	\$ (6.223.595,00)	\$ (848.804,00)	13,64%
<b>TOTAL DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$ (149.324.252,85)</b>	<b>\$ (140.426.539,09)</b>	<b>\$ (8.897.713,76)</b>	<b>6,34%</b>

### NOTA 7. CUENTAS POR PAGAR.

#### Costos y gastos por pagar, Remanente por pagar y Valores por reintegrar

Este rubro está compuesto por tres (03) grupos en los cuales podemos destacar el de Costos y Gastos por pagar, el cual no se venía empleando en la Cooperativa un sistema de causación mes a mes de todos los costos y gastos. Por hoy este rubro está compuesto por el saldo de los Servicios Públicos del mes de diciembre de 2017 y el Contrato de Software del programa contable y financiero DE UNA. De los Remanentes por pagar Representa el valor de saldos a favor del asociado y/o excedentes distribuidos después de la liquidación por retiro de este. Y del rubro Valores por reintegrar lo detallamos y explicamos a continuación.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 9.640.730,00	\$ 2.772.330,00	\$ 6.868.400,00	247,75%
REMANENTES POR PAGAR	\$ 25.400,00	\$ 25.400,00	\$ -	0,00%
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 8.650.132,00	\$ 6.340.537,32	\$ 2.309.594,68	36,43%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>\$ 18.316.262,00</b>	<b>\$ 9.138.267,32</b>	<b>\$ 9.177.994,68</b>	<b>100,43%</b>

**Mayor valor cobrado**, corresponde al valor que se descuenta por nómina a los asociados que cuyos pagos se realizan por FOPEP, quienes han tramitado su desvinculación, pero aún no se ha legalizado.

**Valores por GMF** corresponde a valores cobrados por concepto del gravamen del 4 x 1000 de los meses de noviembre y diciembre de 2016 y enero y febrero de 2017, a los asociados que solicitaron créditos, valores que son susceptibles de devolución al asociado, a razón de la exoneración de la cuenta corriente del Banco Popular de este tipo de impuesto y cual en año 2018 no tuvo movimiento alguno.

**Otras – Consignaciones sin beneficiario** Corresponde a consignaciones que aparecen en los extractos bancarios, pero no han sido reportadas a la cooperativa por parte de algunos asociados, motivo por el cual, hasta no tener los datos del depositante, no se han podido descargar contablemente a cada aportante, desde año 2016 que termino con un saldo de \$9.805.778.50



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

luego en el año 2017 con un saldo de \$2.152.763,32 y hasta al año 2018 que se registraron otros movimientos para dejar un saldo de \$1.816.958,00

Por lo cual se mira con esfuerzo y colaboración de los asociados ir disminuyendo este valor para el año 2019 y presentar este rubro en cero pesos. Igualmente solicitamos a los asociados que tengan en su archivo copias de sus consignaciones por favor hacerlas llegar para corroborar si ya están registradas o se encuentran dentro de este rubro.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
MAYOR VALOR COBRADO	\$ 6.670.174,00	\$ 4.024.774,00	\$ 2.645.400,00	65,73%
VALORES POR GMF	\$ 163.000,00	\$ 163.000,00	\$ -	100,00%
OTRAS - CONSIGNACIONES SIN BENEFICIARIO	\$ 1.816.958,00	\$ 2.152.763,32	\$ (335.805,32)	-15,60%
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 8.650.132,00	\$ 6.340.537,32	\$ 2.309.594,68	36,43%

### NOTA 8. PASIVOS POR IMPUESTOS

Las retenciones en la fuente de carácter nacional, la retención de industria y comercio de carácter municipal y demás retenciones establecidas por la Ley, se reconocen en el momento en que ocurra lo primero entre el abono en cuenta "cuando se reconoce el pasivo proveedor, acreedor o pasivo estimado" o su pago tomando el valor descontado al tercero.

Los impuestos y contribuciones se reconocen en el momento de la causación de los respectivos hechos económicos que den lugar a los mismos y su cuantía se determina según las tarifas establecidas en la Ley.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
RETENCION EN LA FUENTE	\$ 31.849,00	\$ 27.560,00	\$ 4.289,00	15,56%
RETENCION DE IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	\$ 2.798,00	\$ 2.400,00	\$ 398,00	100,00%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO, AVISO Y TAB	\$ 1.488.000,00	\$ 1.377.000,00	\$ 111.000,00	100,00%
TOTAL PASIVO POR IMPUESTOS	\$ 1.522.647,00	\$ 1.406.960,00	\$ 115.687,00	8,22%

### NOTA 9. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Se registran por su valor nominal y se ajusta mensualmente. La cooperativa, reconoce sus pasivos por beneficios a empleados en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado,
- Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad,
- Que la obligación esté debidamente contemplada por disposición legal o sea costumbre de la Cooperativa. (obligación implícita),

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA****2018**

- Que sea probable que como consecuencia del pago de la obligación se derive la salida de recursos que llevan incorporados beneficios económicos.

También las Obligaciones Laborales Consolidadas que corresponden al valor de los pasivos a cargo de la Cooperativa y a favor de los empleados por concepto de prestaciones sociales, de acuerdo con las normas legales vigentes y a los acuerdos laborales existentes.

En el transcurso del año se registran provisiones según los porcentajes legales establecidos y al final del ejercicio dichas provisiones se ajustan de acuerdo con el valor de cada empleado.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
CESANTIAS	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
VACACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
PRIMA LEGAL	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%
RETENCIONES LABORALES	\$ -	\$ 1.326.500,00	\$ (1.326.500,00)	0,00%
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	\$ -	\$ 1.326.500,00	\$ (1.326.500,00)	-100,00%

Del rubro de retenciones laborales corresponde al valor de diciembre correspondiente al pago de los aportes de seguridad social de diciembre de 2017, que se paga los primeros días del mes enero de 2018, a la EPS, Fondos, Cajas de Compensación y ARL; y los del año 2018 se pagaron a finales del mes de diciembre del año 2018.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE SALUD	\$ -	\$ 480.500,00	\$ (480.500,00)	-100,00%
APORTES A PENSIONES	\$ -	\$ 479.400,00	\$ (479.400,00)	-100,00%
APORTES A ARP	\$ -	\$ 20.300,00	\$ (20.300,00)	-100,00%
APORTES PARAFISCALES	\$ -	\$ 346.300,00	\$ (346.300,00)	-100,00%
RETENCIONES LABORALES	\$ -	\$ 1.326.500,00	\$ (1.326.500,00)	-100,00%

**NOTA 10. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con la ley 79 de 1988 y con los estatutos de la cooperativa. Los fondos sociales se reconocen a su valor nominal.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	\$ 90.518.743,22	\$ 61.068.768,64	\$ 29.449.974,58	48,22%

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA****2018****Fondo Social de Educación**

Representa el saldo de los recursos apropiados de los excedentes, del ejercicio anterior, el cual se tiene destinado a actividades de Educación formal según lo establecido en el artículo 54 de la ley 79 de 1988, así como también educación cooperativa para los asociados. En el presente periodo se apropió el 20% este fondo a razón de la utilidad que se generó en el año 2018; un 10% con destino al Impuesto de Renta año 2017, y el 10% para educación formal, con el cual se celebró un convenio con la Universidad de Naríño, entregando una suma por valor de \$3.378.393.00, de acuerdo atendiendo a lo establecido en los párrafos transitorios 1 y 2 del artículo 19-4 del estatuto tributario, modificado mediante el artículo 142 de la Ley 1819 de 2016 y la circular externa No 26 de fecha 17 de julio de 2018.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
FONDO DE EDUCACION	\$ -	\$ -	\$ -	0,00%

**Fondo Social de Solidaridad.**

Representa el saldo de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior según lo establecido en el artículo 54 de la ley 79 de 1988. También se alimenta de los aportes que realizan periódicamente los asociados, el cual se tiene destinado a actividades de Solidaridad como auxilios por hospitalización, auxilios por fallecimiento, calamidad, prótesis, entre otros.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	\$ 83.534.043,84	\$ 57.947.568,64	\$ 25.586.475,20	44,15%

**Fondo Social de Recreación.**

Representa el saldo de los recursos que recibe la cooperativa por los servicios de la villa en el municipio de Chachagüí, el cual se tiene destinado para cubrir con las erogaciones de mantenimiento de la villa.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
FONDO SOCIAL DE RECREACION	\$ 6.984.699,38	\$ 3.121.200,00	\$ 3.863.499,38	123,78%

**NOTA 11. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS**

Corresponde a saldos pagados por parte del asociado, caso particular pagos de seguros de vida, plan exequial, seguro de cartera, entre otros. Estos seguros son tomados con la equidad seguros y el plan Exequial es tomado con Monte de los Olivos.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
SEGUROS DE VIDA	\$ 5.771.212,26	\$ 2.791.236,00	\$ 2.979.976,26	106,76%
PLAN EXEQUIAL	\$ 847.100,00	\$ 814.300,00	\$ 32.800,00	4,03%
SEGURO CARTERA PRESTAMOS	\$ 6.806.784,00	\$ 9.399.579,00	\$ (2.592.795,00)	-27,58%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$ 13.425.096,26	\$ 13.005.115,00	\$ 419.981,26	3,23%

### NOTA 12. CAPITAL SOCIAL

#### Política de aportes sociales.

Esta política ilustra las mejores prácticas contables para el rubro de aportes que implementará COOPENCOM LTDA. tomando como referencia el Modelo General de Contabilidad en convergencia con las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera NIC-NIIF.

Esta política aplica para todos los saldos por concepto de aportes a favor de los asociados de COOPENCOM LTDA. consideradas en las NIIF como un instrumento financiero en la categoría de cuentas por pagar de la sección 11. Instrumentos financieros y numeral 22.6 de la sección 22 pasivo y patrimonio, dado que representan una obligación a transferir al asociado de COOPENCOM LTDA. efectivo u otro activo financiero en el futuro. En consecuencia, incluye:

- Aportes voluntarios
- Aportes obligatorios
- Saldos por devolver a ex asociados.

Esta política aplica para los siguientes casos:

- Todos los asociados activos de la Cooperativa, ya que el aporte voluntario es devuelto únicamente por retiro del asociado de la Cooperativa, restricción registrada en el reglamento de la entidad.
- Todos los ex asociados de COOPENCOM LTDA. que en el momento de retiro después del respectivo cruce de cuentas, presenten saldos a su favor por la modalidad de aporte vigente en la Cooperativa.

Las aportaciones de los asociados son patrimonio si:

- a) COOPENCOM LTDA. tiene un derecho incondicional para rechazar el rescate de las aportaciones de los asociados, situación existente ya que los aportes se devuelven únicamente en el caso de retiro del asociado, momento en el cual el saldo resultante, después de cruzar las obligaciones, se registrará como un pasivo en Cuentas Valores por Reintegrar a ex asociados.
- b) El rescate sin el retiro como asociado, está incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la entidad.

Una cuenta por concepto de aporte, que no cumpla con las condiciones anteriores, se reconoce



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

como un pasivo.

2018

La medición posterior de los saldos por concepto de depósitos de aporte se efectuará por valor nominal de los mismos.

Si la Cooperativa tiene una cuenta por pagar por concepto de aporte será retirada del Estado de la Situación Financiera únicamente por el evento de su cancelación total, o por procedimientos adicionales debidamente establecidos por la normatividad legal vigente para el caso.

Los aportes se continuarán registrando como una cuenta de patrimonio bajo los criterios de la LEY 79 de 1988, las normas posteriores.

Las cuentas por pagar a ex asociados se registrarán como un pasivo corriente dentro del rubro de Valores por Reintegrar a ex asociados.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	\$ 1.211.822.153,27	\$ 1.186.982.942,54	\$ 24.639.210,73	2,08%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	\$ 121.090.614,00	\$ 121.090.614,00	\$ .	0,00%
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>\$ 1.332.712.767,27</b>	<b>\$ 1.308.073.556,54</b>	<b>\$ 24.639.210,73</b>	<b>1,88%</b>

El capital social está conformado por los Aportes Ordinarios Pagados, que tienen los asociados en la cooperativa, los cuales se incrementan por los aportes voluntarios realizados por éstos. Los aportes se llevan en cuentas individuales y el valor acumulado será reintegrado en su totalidad al asociado al momento de su retiro, siempre y cuando dichos recursos no estén comprometidos como garantía de créditos.

Así también, en este rubro se registra la revalorización de los aportes mediante la capitalización anual de los excedentes del ejercicio económico, previa autorización de la Asamblea General de Asociados, de conformidad con la normatividad vigente.

El valor de los aportes mínimos Irreducibles está contemplado en el artículo 98 de los estatutos de la cooperativa.

Los aportes sociales se clasificaron con relación a lo mencionado por la Superintendencia de Economía Solidaria de Colombia específicamente con el decreto 2420 de 2015 en donde se menciona los nuevos marcos normativos y haciendo claridad en la salvedad con respecto a los aportes sociales conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015.

### NOTA 13. RESERVAS

Esta política está diseñada para fortalecer a COOPENCOM LTDA. mediante la creación de un capital propio no distribuible que garantice su viabilidad financiera. Se toma como referencia el Modelo General de Contabilidad en convergencia con las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera NIC-NIF.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

Esta política será definida de acuerdo con las decisiones tomadas por la Asamblea General de Asociados de COOPENCOM LTDA., en cuanto a los porcentajes destinados a la capitalización de la entidad a mediano plazo.

Se reconoce como Patrimonio, las reservas legales constituidas y los valores apropiados como capital propio de la entidad. Se mantendrá un mínimo de aportes equivalentes al capital mínimo irreducible establecido en los Estatutos de la Cooperativa.

La medición posterior se hará por las decisiones adoptadas por la Asamblea Ordinaria de Asociados en la distribución de excedentes

### Reserva Protección de Aportes

Son las apropiaciones de los excedentes, que según artículo 54 de la ley 79 de 1988, determina como mínimo un 20% del total de excedentes por distribuir al cierre del ejercicio.

Por disposición legal y por aprobación de la asamblea general de asociados, celebrada en de marzo de 2018, se realizó una apropiación del 20% de las excedentes obtenidos en el año 2017.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
RESERVA PROTECCION APORTES SOCIALES	\$ 162.736.892,08	\$ 155.981.091,00	\$ 6.755.801,08	4,33%

### Reserva de Asamblea

Representa los valores apropiados de los excedentes, ordenados por la asamblea y/o estatutos de la cooperativa.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
RESERVA DE ASAMBLEA	\$ 21.304.836,44	\$ 21.304.836,44	\$ -	0,00%

### Reserva Protección de Cartera

Representa el valor apropiado de los excedentes para protección de cartera

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
RESERVA PROTECCION DE CARTERA	\$ 22.396.626,08	\$ 22.396.626,08	\$ -	0,00%

## NOTA 14. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

### Fondo para Amortización de Aportes

Este rubro se constituyó por autorización de la Asamblea General Ordinaria desarrollada en marzo de 2015 donde se aprobó la creación de un fondo de amortización de aportes, cuyo principal objetivo es que, con cargo a dicho fondo, COOPENCOM LTDA. readquiera o compre los aportes

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA****2018**

sociales de los asociados que se retiran voluntariamente o por exclusión o fallecimiento, de acuerdo con la ley 79 de 1988.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	\$ 1.900.000,00	\$ 1.900.000,00	\$ -	0,00%

**Fondos Sociales Capitalizados**

Son las apropiaciones que se realizan de los excedentes para fondos de destinación específica creados por COOPENCOM LTDA.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	\$ 9.728.785,21	\$ 9.728.785,21	\$ -	0,00%

**NOTA 15. SUPERAVIT**

Representa los bienes o valores recibidos por la cooperativa en calidad de contribuciones, auxilios y/o donaciones de carácter patrimonial, efectuadas por personas jurídicas o naturales, nacionales o extranjeras.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
AUXILIOS Y DONACIONES	\$ 363.600,00	\$ 363.600,00	\$ -	0,00%

**NOTA 15. GANANCIAS DEL PERIODO**

Es el resultado neto de excedentes por el año 2017 y 2018.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	\$ 8.062.209,52	\$ 33.779.005,42	\$ (25.716.795,90)	76,13%

**NOTA 17. RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ**

Este valor corresponde a los ajustes generados en virtud de la adopción por primera vez de las NIIF que obedecen al reconocimiento de la valoración del terreno y edificaciones, la SuperIntendencia de la Economía Solidaria, en ejercicio de las facultades previstas en los numerales 1 y 22 del artículo 36 de la Ley 454 de 1998 y numeral 2 del artículo 10 de la Ley 1314 de 2009 impartió la siguiente Instrucción respecto al valor registrado en la partida "Excedentes y/o Pérdidas Acumulados" generada en la aplicación por primera vez de las NIIF:

1. Los "Excedentes y/o Pérdidas Acumulados" no podrán considerarse dentro del monto de excedentes a ser distribuidos en virtud del régimen legal establecido en materia de distribución de excedentes para cada tipo de entidad.



2. El saldo neto positivo que se haya generado en la partida "Excedentes y/o Pérdidas Acumulados" no podrá ser distribuido para compensar pérdidas de ejercicios anteriores.
3. El saldo neto positivo que se haya generado en la partida "Excedentes y/o Pérdidas Acumulados" no podrá trasladarse a cuentas de reservas o fondos de carácter patrimonial.

Las entidades podrán disponer del saldo positivo que se haya generado en la partida "Excedentes y/o Pérdidas Acumulados" sólo hasta cuando hayan sido efectivamente realizados.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PR	\$ 107.877.835,00	\$ 107.877.835,00	\$ .	0%

#### NOTA 18. INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS

Esta política debe ser aplicada al contabilizar ingresos de actividades ordinarias procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- Intereses Corrientes
- Intereses de Mora
- Cuotas de Administración y sostenimiento
- Otros Ingresos ordinarios
- Ingresos por la venta de productos (Cuando COOPENCOM LTDA. desarrolle actividades de venta)

La confección de la política contable para el reconocimiento de Ingresos, de COOPENCOM LTDA., se encuentra sustentada bajo las siguientes normas:

Sección 5: Estado de resultado y Otro Resultado Integral.

Sección 23: Ingreso de Actividades Ordinarias.

**Decreto 3022:** Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.

El concepto de Ingreso comprende tanto los ingresos de actividades ordinarias en sí como las ganancias. Los Ingresos de actividades ordinarias propiamente dichos surgen en el curso de las actividades ordinarias de COOPENCOM LTDA., y adoptan una gran variedad de nombres, tales como Intereses, recuperación de provisiones, comisiones.

Ingreso de actividades ordinarias: es la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de COOPENCOM LTDA., siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio, que no esté relacionado con los aportes de los propietarios de ese patrimonio.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

Valor razonable: es el importe por el cual puede ser Intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción libre.

COOPENCOM LTDA. reconocerá como Ingresos ordinarios por prestación de servicios cuando se cumplen las siguientes condiciones:

Criterio de cumplimiento	Prestación del servicio
1- El importe de los ingresos de actividades ordinarias se puede medir fiablemente.	El servicio prestado es claramente identificado y guarda relación con el contrato firmado entre las partes.
2- Es probable que COOPENCOM LTDA. obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.	La existencia de un pagaré u otro tipo de documento que otorga la probabilidad de obtener los beneficios económicos
3- El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.	El grado de terminación puede medirse basado en las tareas contratadas o la proporción de los trabajos ejecutados.
4- Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.	Los costos pueden ser identificables mediante los centros de costos asociados a cada proyecto, del mismo modo es factible valorar los costos pendientes por incurrir.

Los ingresos se reconocieron en la medida que se presta el servicio de crédito y cuando sea posible determinar confiablemente el valor de estos.

### Servicio de crédito

Son los valores que recibe COOPENCOM LTDA., por concepto de intereses, en desarrollo de su objeto social.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
INTERESES CREDITO CONSUMO	\$ 226.394.581,79	\$ 208.188.554,22	\$ 18.206.027,57	8,74%
INTERESES VARIOS	\$ 3.498.024,39	\$ 1.651.988,01	\$ 1.846.036,38	111,75%
<b>TOTAL SERVICIOS DE CREDITO</b>	<b>\$ 229.892.606,18</b>	<b>\$ 209.840.542,23</b>	<b>\$ 20.052.063,95</b>	<b>9,56%</b>

Administrativos y Sociales son los valores captados por los aportes periódicos que realizan los asociados para cuotas de administración.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
CUOTAS DE ADMON. Y SOSTENIMIENTO	\$ 10.443.825,00	\$ 11.135.835,00	\$ (692.010,00)	-6,21%

**Traslado de seguros y recuperaciones del deterioro de cartera**

En los años 2015-2016, se registra en otros ingresos el seguro de cartera recaudado por los asociados con cartera vigente que anteriormente se contabilizaba en un fondo pasivo, para el 2018 no existe ese concepto, pero surge los Ingresos extraordinarios por la recuperación del deterioro de cartera que fue practicado en el año 2017 a los créditos de la familia Carvajal.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
OTROS INGRESOS - TRASLADO DE SEGUROS	\$ -	\$ 24.961.756,62	\$ (24.961.756,62)	-100,00%
RECUPERACIONES DETERIORO - CREDITO	\$ 30.289.199,00	\$ -	\$ 30.289.199,00	100,00%

**NOTA 19. INGRESOS POR ACTIVIDADES NO ORDINARIAS****Financieros.**

Valor representado en Intereses recibidos y causados de CDTs que posee COOPENCOM en entidades financieras.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
INGRESOS FINANCIEROS	\$ 2.896,21	\$ 5.846.400,00	\$ (5.843.503,79)	-99,95%

**Diversos**

Corresponde al valor de los descuentos realizados a los asociados por cheques, gravamen a los movimientos financieros, ajuste al peso, entre otras.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
REINTEGRO DE OTROS COSTOS Y GASTOS	750.000,00	150.000,00	\$ 600.000,00	100,00%
PRODUCTOS DESCONTADOS	938.350,08	1.243.276,85	\$ (304.926,77)	-24,53%
AJUSTE AL PESO	3.346,08	5.521,00	\$ (2.174,92)	-39,39%
DIVERSOS	\$ 1.691.696,16	\$ 1.398.797,85	\$ 292.898,31	20,94%

**NOTA 20. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Políticas de gastos y costo.



## ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA

2018

Esta política debe ser aplicada al contabilizar tanto las pérdidas como los gastos que surjan de las actividades ordinarias de la entidad.

La confección de la política contable para el reconocimiento de gastos, de COOPENCOM LTDA., se encuentra sustentada bajo las siguientes normas:

**Sección 5:** Estado de resultado y Otro Resultado Integral.

**Sección 2:** Conceptos y principios generales.

**Decreto 3022:** Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2.

**La definición de gasto incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad.**

(a) Los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de ventas, los salarios y las depreciaciones. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalente al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

(b) Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad. Si las pérdidas se reconocen en el estado de resultados Integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

Para COOPENCOM LTDA. el reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento medición de activos y pasivos, COOPENCOM LTDA. reconocerá un gasto en el estado de resultados integral (o en estado de resultados si se presenta) cuando hay surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

### **Beneficio a Empleados.**

Son los gastos pagados y/o causados que incurre COOPENCOM para atender sus obligaciones laborales.

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA****2018**

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
SUELDOS	\$ 34.717.624,00	\$ 28.434.849,00	\$ 6.282.775,00	22,10%
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 4.936.874,00	\$ 3.613.820,00	\$ 1.323.054,00	36,61%
CESANTIAS	\$ 3.196.195,00	\$ 2.825.388,00	\$ 370.807,00	13,12%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 383.543,00	\$ 271.720,00	\$ 111.823,00	41,15%
PRIMA DE SERVICIOS	\$ 3.524.800,00	\$ 2.825.237,00	\$ 699.563,00	24,76%
VAGACIONES	\$ 1.421.676,00	\$ 1.322.083,00	\$ 99.593,00	7,53%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	\$ 4.617.000,00	\$ 4.573.000,00	\$ 44.000,00	0,96%
APORTES SALUD	\$ 4.130.028,00	\$ 2.999.876,00	\$ 1.130.152,00	37,67%
APORTES PENSION	\$ 4.489.750,00	\$ 3.052.408,00	\$ 1.437.342,00	47,09%
APORTES A.R.P	\$ 255.400,00	\$ 177.282,00	\$ 78.118,00	44,06%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	\$ 1.945.200,00	\$ 1.413.188,00	\$ 532.012,00	37,65%
APORTES ICBF	\$ 1.459.400,00	\$ 1.059.192,00	\$ 400.208,00	37,78%
APORTES SEMA	\$ 975.400,00	\$ 706.596,00	\$ 268.804,00	38,04%
<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>\$ 66.092.890,00</b>	<b>\$ 53.274.639,00</b>	<b>\$ 12.778.251,00</b>	<b>23,99%</b>

**Gastos generales.**

Registra los gastos ocasionados por la Entidad por concepto de sus realizaciones administrativas generales y otras que son complementarias al desarrollo de su objeto social.

El rubro de Impuestos se disminuye a razón que en el año ya no se paga los Impuesto a la Riqueza, y de Valorización, si continua con el Impuesto predial de las dos (02) propiedades, y pago y causación del Impuesto de Industria y Comercio que la cooperativa por el nivel de sus activos y de sus ingresos tiene la obligación de declarar y pagar.

El valor registrado en el renglón de arrendamientos hoy sistematización correspondía al alquiler del software contable SIIGO, en el cual se estaba llevando la contabilidad de la cooperativa, pero del cual no era propiedad de la Cooperativa la licencia del Software, hoy la cooperativa cuenta, con su programa propio llamado DE UNA NIIF, y esta adaptado a las necesidades propias de esta.

El rubro de seguros se aumenta por cambio tomador de las pólizas de seguros de manejo, incendio y de equipo electrónico con sus respectivas coberturas necesarias a la compañía Seguros del Estado S.A.

El rubro de mantenimiento y reparaciones corresponde a los arreglos e Inversiones que en su mayoría se le hicieron a la sede administrativa.

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA****2018**

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
HONORARIOS	\$ 23.030.000,00	\$ 22.800.000,00	\$ 230.000,00	1,01%
IMPUESTOS	\$ 2.438.649,00	\$ 3.303.576,00	\$ (864.927,00)	-26,18%
ARRENDAMIENTOS - SISTEMATIZACION	\$ 3.000.000,00	\$ 2.056.320,00	\$ 943.680,00	45,89%
SEGUROS	\$ 1.588.773,00	\$ 1.079.939,00	\$ 508.834,00	47,12%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 1.345.300,00	\$ 2.332.825,00	\$ (987.525,00)	-42,33%
REPARACIONES LOCATIVAS	\$ 15.000,00	\$ 59.000,00	\$ (44.000,00)	-74,58%
ASEO Y ELEMENTOS	\$ 280.410,00	\$ 292.561,00	\$ (12.151,00)	-4,15%
CAFETERIA	\$ 124.100,00	\$ 1.201.618,47	\$ (1.077.518,47)	-89,67%
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 6.382.970,00	\$ 7.178.899,00	\$ (795.929,00)	-11,09%
PORTES CABLES FAX Y TELEF	\$ 188.200,00	\$ 1.234.904,00	\$ (1.046.704,00)	-84,76%
TRANSPORTES FLETES Y ACARREOS	\$ 477.900,00	\$ 28.900,00	\$ 449.000,00	1553,63%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 1.114.420,00	\$ 869.098,00	\$ 245.322,00	28,23%
FOTOCOPIAS	\$ 230.250,00	\$ 234.700,00	\$ (4.450,00)	-1,90%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 1.368.631,00	\$ 1.101.553,00	\$ 267.078,00	24,25%
GASTOS DE ASAMBLEA	\$ 3.646.300,00	\$ 3.079.500,00	\$ 566.800,00	18,41%
GASTOS DIRECTIVOS	\$ 1.039.100,00	\$ 432.000,00	\$ 607.100,00	140,53%
GASTOS COMITÉ DE EDUCACION	\$ 2.832.900,00	\$ 2.525.706,00	\$ 307.194,00	12,16%
GASTOS LEGALES	\$ 4.002.400,00	\$ 2.335.200,00	\$ 1.667.200,00	71,39%
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 1.801.536,00	\$ 1.665.000,00	\$ 136.536,00	8,20%
VIGILANCIA PRIVADA	\$ 834.561,00	\$ 480.000,00	\$ 354.561,00	73,87%
SUSCRIPCIONES	\$ 36.000,00	\$ -	\$ 36.000,00	100,00%
GASTOS VARIOS	\$ 98.539.747,28	\$ 54.263.694,42	\$ (15.723.947,14)	-28,98%
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>\$ 94.317.147,28</b>	<b>\$ 108.554.993,89</b>	<b>\$ (14.237.846,61)</b>	<b>-13,12%</b>

El rubro de gastos de cafetería se ven disminuido por la contabilización específica del gasto, no como ocurría años anteriores que contabilizaba los gasto por este rubro los realizados por las reuniones y conferencias realizadas durante el año.

El rubro de contribuciones y afiliaciones se ve aumentado por el pago de la afiliación a Datacredito y sus consultas que se realizaron durante el año.

El rubro de Gastos de Asamblea se ve aumentado por la asamblea realizadas en el mes de marzo de 2018 en el hotel Cuellar para presentación y aprobación de informes de gestión del año 2017 y nombramientos de directivos y Revisor Fiscal, como la emisión del Informe los entregados en ellos.

El rubro de Gatos directivos se ve aumentado por las reuniones periódicas del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Comité de Educación.

El rubro de Gastos legales se ve aumentado por la renovación del registro ante la cámara de comercio y otros trámites ante la Gobernación de Nariño por nombramientos de directivos.

**ESTADOS FINANCIEROS COOPENCOM LTDA****2018**

El rubro Vigilancia Privada se ve aumentado por el pago se servicio de aseo a la sede y pago temporal del aseo de la villa.

El rubro de Servicios temporales se ve aumentado por el pago se servicio de aseo a la sede y pago temporal del aseo de la villa.

El renglón de gastos varios representa en su mayoría el valor de los bonos de Alkosto entregados a fin del año 2018 a los asociados que se encontraban hábiles y otros gastos que se especifican a continuación.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
AUXILIOS EDUCATIVOS	\$ 15.252.000,00	\$ 8.698.766,67	\$ 6.553.233,33	100,00%
GASTOS VILLA CHACHAGUI	\$ 95.000,00	\$ 2.974.327,75	\$ (2.879.327,75)	96,81%
BONO DE NAVIDAD	\$ 21.376.997,28	\$ 41.089.200,00	\$ (19.712.202,72)	47,97%
FIESTA DIA DE LA FAMILIA	\$ 632.000,00	\$ 757.500,00	\$ (125.500,00)	16,57%
IMPREVISTOS (RECARGA EXTINTOR)	\$ 640.050,00	\$ 60.000,00	\$ 580.050,00	100,00%
OTROS	\$ 543.700,00	\$ 683.900,00	\$ (140.200,00)	20,50%
<b>GASTOS VARIOS</b>	<b>\$ 38.539.747,28</b>	<b>\$ 54.263.694,42</b>	<b>\$ (15.723.947,14)</b>	<b>28,98%</b>

**Deterioro.**

Registra el valor de ajuste del deterioro general de cartera efectuada durante el año 2017, según Circular contable y Financiera No. 004 de 2008 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual fue explicada en la Nota 3. Cartera de créditos.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
DETERIORO	\$ 76.128.057,00	\$ 44.520.842,04	\$ 31.607.214,96	70,99%

**Amortización y agotamiento.**

Para año 2017, se registró el valor del ajuste explicado en la Nota 2 de los estados financieros, en la cual, el Efectivo de uso restringido y/o destinación específica que corresponde a la compra de 3 líneas telefónicas y por su tiempo se amortizaron totalmente afectando las ganancias de ese periodo y para año 2018, no se registra movimientos por estos conceptos.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	\$ -	\$ 1.078.307,00	\$ (1.078.307,00)	100,00%

**Depreciaciones.**

Representa el gasto contabilizado como tal, por la disminución del valor del bien de la Cooperativa, por el uso y el tiempo determinado en Edificaciones, Muebles y enseres, equipo de computación y comunicación pertenecientes a COOPENCOM LTDA.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
EDIFICACIONES	7.187.210,76	7.187.210,76	\$ -	0,00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	918.699,00	922.788,00	\$ (4.089,00)	-0,44%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	791.804,00	576.871,00	\$ 216.933,00	37,74%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 8.897.713,76</b>	<b>\$ 8.684.869,76</b>	<b>\$ 212.844,00</b>	<b>2,45%</b>

**NOTA 21. GASTOS FINANCIEROS Y OTRO GASTOS.**

Se registra el valor del impuesto del cuatro por mil retenido al momento de efectuar sus diferentes pagos de la cuenta corriente gravada por intermedio de las entidades bancarias donde COOPENCOM. Posee sus cuentas, así como también el valor de las chequeras, comisiones, entre otros, y rubro que tuvo mayor fue gastos diversos, demandas laborales por \$17.000.000,00 que corresponde a la negociación laboral de los empleados de la villa recreacional.

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
GASTOS BANCARIOS	\$ 1.615.321,50	\$ 2.277.782,86	\$ (662.461,36)	-29,08%
COMISIONES	\$ 12.400,00	\$ 99.970,00	\$ (87.570,00)	-87,60%
INTERESES	\$ 14.600,00	\$ 27.117,00	\$ (12.517,00)	-46,16%
IMPUESTO 4 X 1000	\$ 95.241,03	\$ 100.100,62	\$ (4.859,59)	-4,85%
GASTOS EXTRAORDINARIOS	\$ 2.523,00		\$ 2.523,00	100,00%
GASTOS DIVERSOS	\$ 17.000.020,00	\$ 785.704,11	\$ 16.214.315,89	2063,67%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS Y OTROS</b>	<b>\$ 18.740.105,53</b>	<b>\$ 3.290.674,59</b>	<b>\$ 15.449.430,94</b>	<b>469,49%</b>



**NOTA 22. EXCEDENTES Y/O PÉRDIDA DEL EJERCICIO**

Es el resultado neto de Ganancia del periodo por el año 2017 y 2018

CONCEPTO	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACION	%
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	\$ 8.068.209,52	\$ 33.779.005,42	\$ (25.710.795,90)	76,11%

**ROSA AMELIA MIÑO DELGADO**  
Representante Legal

**ALVARO A. POLO JURADO**  
Contador  
T.P. No 44.709-T

**HEIVAR VILLOTA LUNA**  
Revisor Fiscal  
T.P. No 75.904 - T