

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Nit 800178245-4

(Expresado en miles de pesos colombianos)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

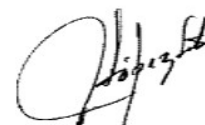
ACTIVO		2019	2018	VARIACION \$	VARIACION %	VAR. ACT. CTE VS	
						ACT. TTAL.2019	ACT. TTAL.2018
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	1	1.473.778	1.549.748	\$ -75.970	-4,90%	8,23%	9,53%
VTO.	2	6.711.964	4.787.084	1.924.880	40,21%	37,48%	29,45%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		31.576	31.295	282	0,00%	0,18%	0,19%
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		(134)	(134)	0	0,00%	0,00%	0,00%
FONDO DE LIQUIDEZ	3	683.685	576.079	107.605	18,68%	3,82%	3,54%
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES	4	7.855.974	7.977.768	-121.794	-1,53%	43,87%	49,08%
GARANTIA PERSONAL							
DETERIORO CARTERA DE CREDITOS		(486.638)	(353.530)	-133.108	37,65%	2,72%	2,17%
CUENTAS POR COBRAR ASOCIADOS Y EMPLEADOS	5	20.290	4.825	15.465	320,50%	0,11%	0,03%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		12.066	35.087	-23.021	-65,61%	0,07%	0,22%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 16.302.561	\$ 14.608.222	\$ 1.694.339	11,60%	96,47%	89,87%
						VAR. PLAN Y EQU VS.	AR. PLAN Y EQU VS
						ACT. TTAL.2019	ACT. TTAL.2018
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	6						
TERRENOS		1.387.234	1.387.234	\$ 0	0,00%	7,75%	8,53%
EDIFICACIONES		585.093	585.093	0	0,00%	3,27%	3,60%
DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICACIONES		(392.500)	(363.245)	-29.255	8,05%	-2,19%	-2,23%
BIENES EN TRANSITO		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS		19.739	19.739	0	0,00%	0,11%	0,12%
DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y EQUIPOS		(18.913)	(18.120)	-794	4,38%	-0,11%	-0,11%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN		154.491	162.754	-8.263	-5,08%	0,86%	1,00%
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COM Y COM		(129.788)	(126.042)	-3.747	2,97%	0,72%	0,78%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 1.605.355	\$ 1.647.413	\$ -42.058	-2,55%	8,96%	10,13
						VAR.CAR.DIF.	VAR.CAR.DIF.
						ACT. TTAL.2019	ACT.
CARGOS DIFERIDOS	7	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%	0,00%	0,00%
						VAR.OTR.ACT.	VAR.OTR.ACT.
						ACT. TTAL.2019	ACT.
OTROS ACTIVOS - DERECHOS, LICENCIAS	7	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL OTROS ACTIVOS		\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL ACTIVO		\$ 17.907.917	\$ 16.255.635	\$ 1.652.281	10,16%	100,00	100,00
CUENTAS DE ORDEN	28	\$546.305	\$ 418.245	128.059	30,62%		



ANCIZAR MORA CALDERON
Representante Legal



ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
TP 65734-T



JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
TP. 33160-T
VER OPINION ADJUNTA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Nit 800178245-4

(Expresado en miles de pesos colombianos)
 Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

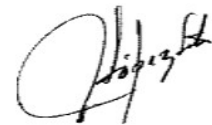
PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA No	2019	2018	VARIACION \$	VARIACION %	VAR. PAS CTE. VS.	VAR PAS CTE. VS
						PAS TTAL 2019	PAS TTAL 2018
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	8	\$ 3.675.879	\$ 3.167.769	\$ 508.111	16,04%	50,97%	51,89%
C.D.A.T.S		2.197.213	1.687.556	509.656	30,20%	30,47%	27,64%
AHORRO PERMANENTE		921.903	839.682	82.221	9,79%	12,78%	13,76%
COSTOS, GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES	9	89.685	84.663	5.022	5,93%	1,24%	1,39%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		21.056	11.050	10.006	90,56%	0,29%	0,18%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		9.741	11.637	-1.896	-16,29%	0,14%	0,19%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES							
BENEFICIOS A EMPLEADOS	10	62.523	52.110	10.413	19,98%	0,87%	0,85%
REMANENTES POR PAGAR	11	46.772	35.824	10.949	30,56%	0,65%	0,59%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 7.024.773	\$ 5.890.291	\$ 1.134.483	19,26%	97,41%	96,49%
OTROS PASIVOS						VAR. OTR.PAS	TTAL OTR.PAS
						PAS TTAL 2019	PAS TTAL 2018
FONDOS SOCIALES	12	\$ 178.649	\$ 205.553	-\$ 26.904	-13,09%	2,48%	3,37%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	13	3.386	4.715	-1.330	139,27%	0,05%	0,08%
DIVERSAS	14	5.053	3.887	1.167	30,02%	0,07%	0,06%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	15	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
IMPUESTO A LA RIQUEZA		0	0	0		0,00%	0,00%
TOTAL OTROS PASIVOS		\$ 187.088	\$ 214.155	-\$ 27.067	-12,64%	2,59%	3,51%
TOTAL PASIVO		\$ 7.211.861	\$ 6.104.445	\$ 1.107.416	18,14%	100,00%	100,00%
PATRIMONIO		0	0			VAR. PATR.	TTAL PATR.
						PAS TTAL 2019	PAS TTAL 2018
APORTES SOCIALES	16						
CAPITAL TEMPORALMENTE RESTRINGIDO, APORTES		\$ 6.035.871	\$ 5.525.034	\$ 510.837	9,25%	56,43%	54,43%
CAPITAL PERMANENTEMENTE RESTRINGIDO, IRRECTIBLE		\$ 1.613.649	\$ 1.563.916				
RESERVAS	17	1.361.188	1.236.825	124.363	10,06%	12,73%	12,18%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	18	22.611	0	22.611	0,00%	0,21%	0,00%
SUPERAVIT DE PATRIMONIO HASTA 2015 EXCEDENTES O PERDIDAS NO REALIZADAS (ORI) POR REVALUACION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO A PARTIR AÑO 2016	19	1.260.129	1.260.129	0	0,00%	11,78%	12,41%
EXCEDENTES OPERACIONALES RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	20	402.608	565.287	-162.678	-28,78%	3,76%	5,57%
		0	0				
TOTAL PATRIMONIO		\$ 10.696.056	\$ 10.151.190	\$ 544.866	5,37%	100,00%	100,00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 17.907.917	\$ 16.255.635	\$ 1.652.281	10,16%	100,00%	100,00%
CUENTAS DE ORDEN CONTRA	28	\$ 546.305	\$ 418.245	128	30,62%		



ANCIZAR MORA CALDERON
 Representante Legal



ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
 Contadora
 TP 65734-T



JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
 Revisor Fiscal
 TP. 33160-T
 VER OPINION ADJUNTA

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL

Nit800178245-4

(Expresado en miles de pesos colombianos)
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

	NOTA No.	2019	2018	VARIACION \$	VARIACION %	VAR. ING. VS	VAR. ING. VS
						TTAL ING 2019	TTAL ING 2018
INGRESOS ORDINARIOS	21						
INTERESES CREDITOS INDIVIDUALES		1.309.034	1.084.338	\$224.696	20,72%	66,31%	62,53%
INTERESES CREDITOS TRANSITORIOS		98.029	90.524	7.505	8,29%	4,97%	5,22%
INTERESES CUENTAS POR COBRAR		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
INTERESES INVERSIONES		485.827	487.151	-1.324	-0,27%	24,61%	28,09%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		12.685	9.417	3.268	34,71%	0,64%	0,54%
REINTEGRO DETERIORO CARTERA E INVERSIONES, INDEMNIZACIONES, DCTOS		68.432	62.711	5.721	9,12%	3,47%	3,62%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		\$ 1.974.008	\$ 1.734.142	\$ 239.866	13,83%	100,00%	100,00%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL INGRESOS		\$ 1.974.008	\$ 1.734.142	\$ 239.866	13,83%	100,00%	100,00%
COSTOS Y GASTOS						VAR.COS Y GAS VS.	VAR.COS Y GAS VS.
						TTAL. COS Y GAS	TTAL. COS Y GAS
COSTOS POR SERVICIOS PERSONAL	22	\$238.836	\$209.800	\$29.036	13,84%	15,20%	17,95%
PERSONAL GENERALES	23	\$521.639	\$542.660	-21.021	-3,87%	33,20%	46,43%
DETERIOROS	24	\$461.733	\$238.093	223.641	93,93%	29,38%	20,37%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES FINANCIEROS E IMPTOS ASUMIDOS	25	\$267.400	\$111.254	156.147	140,35%	17,02%	9,52%
DE BIENES, PROPIEDADES PLANTA Y	26	\$51.357	\$55.132	-3.775	-6,85%	3,27%	4,72%
	27	\$29.523	\$11.917	17.606	0,00%	1,88%	1,02%
		\$911	0	911	0,00%	0,06%	0,00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 1.571.400	\$ 1.168.855	\$ 402.545	34,44%	100,00%	100,00%
RESULTADO DEL EJERCICIO		\$ 402.608	\$ 565.287	\$ -162.678	-28,78%		



ANCIZAR MORA CALDERON
Representante Legal



ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
TP 65734-T



JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
TP. 33160-T
VER OPINION ADJUNTA

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVAS
Expresadas en miles de pesos

1. ACTIVO

Representa los saldos en caja y bancos de cierre de fin de mes, cifra ésta que permanece máximo dos días en este ítem.

CUENTA	2019		2018	
CAJA GENERAL		\$ 78.516		\$ 86.009
CAJA MENOR		\$ 0		\$ 0
BANCOS		\$ 181.223		\$ 1.066.710
Bogotá Cuenta 461	\$ 2.101		\$ 17.977	
Bogotá Rentayá Cta 721	\$ 37.767		\$ 84.270	
Bogotá Cta 163	\$ 59		\$ 5.160	
Agrario Cta 687	\$ 12.982		\$ 13.908	
Banco Caja Social Cte 833	-\$ 28.777		\$ 1.864	
Banco Caja Social Ahorros 126	\$ 115.954		\$ 836.632	
Juriscoop Cta. 4768	\$ 516		\$ 502	
Equivalentes al efectivo Compromisos de Inversiones a corto Plazo		\$ 1.214.039		\$ 397.028
TOTAL		\$ 1.473.778		\$ 1.549.748

NOTA 2. INVERSIONES

Inversiones para mantener hasta el vencimiento:

TITULOS EMITIDOS AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA				
CUENTA	2019		2018	
BTG Pactual Crédito Clase 12	6,84	\$ 965.785	9,07	\$ 1.357.919
BTG Pactual – Fondos Rentas Inmobiliarias	31,54	\$ 637.937	5,65	\$ 595.001
BTG Pactual – Crédito Clase 6	0,00	\$ 0	7,29	\$ 123.451
BTG Pactual – Credivalores I	8,85	\$ 17.540	10,99	\$ 58.691
BTG Pactual – Credivalores II	8,46	\$ 17.851	7,29	\$ 61.140
BTG Pactual – Diversificado Clase II	10,46	\$ 30.486	7,29	\$ 64.918
Ultraserfinco – Fondo De	0,00	\$ 0	9,07	\$ 0
CDT'S Banco Caja Social, Bogotá, Colpatria, Juriscoop, Coomeva	5,48	\$ 5.042.365	7,24	\$ 2.525.964
TOTAL		\$ 6.711.964	7,99	\$ 4.787.084

Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

CUENTA	2019		2018	
Seguros La Equidad		\$ 30.293		\$ 30.130
Confecoop Caldas		\$ 1.283		\$ 1.165
TOTAL		\$ 31.576		\$ 31.295
Deterioro Inversiones en Instrumentos de patrimonio		-\$ 134		-\$ 134

NOTA 3. FONDO DE LIQUIDEZ

CONCEPTO	2019		2018	
Este fondo se constituye con el 10% de las exigibilidades totales (depósitos a la vista, Cdat's y ahorros permanentes) que para el mes presentaron un saldo de \$6.794.995 y el fondo de Liquidez en Depósito de Ahorro Cuenta				
		179.083		90.159
Rentayá Banco Bogotá \$ 179.083 y CDT Financiera Juriscoop por \$ 504.602		504.602		485.921
TOTAL		\$ 683.685		\$ 576.079

NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS

Este rubro señala el valor de los créditos otorgados a los asociados. Los intereses fueron modificados mediante Actas de Consejo de Administración N. 337 julio de 2017, N.380 y N.381 de diciembre 2019 estas para cambiar las tasas de créditos sobre aportes, así mismo se abren líneas: Vehículo y Mejoramiento de vivienda.

Para el mes de octubre de 2019 y de acuerdo a Acta reunión de Consejo de Administración N. 379 se aprobó castigo de cartera por \$51,525,042 y en el Acta N.381 de 19 de diciembre de 2019 otro castigo por \$38.192.548

Las tasas nominales y efectivas mes vencido aplicadas en el mes son:				
CREDITO	2019		2018	
	Nominal	Efectiva	Nominal	Efectiva
Créditos sobre Aportes	11,55%	12,55%	16,24%	17,50%
Créditos Ordinarios	18,00%	19,56%	18,38%	20,00%
Créditos Línea Agil	19,00%	20,74%	19,22%	21,00%
Créditos Transitorio	19,00%	20,74%	19,22%	21,00%
Crédito Estudiantil	12,00%	12,68%	14,00%	14,93%
Crédito Vehículo	13,20%	14,02%	18,00%	19,56%
Crédito Mejoramiento Vivienda	12,00%	12,68%	0,00%	0,00%
Turismo	14,00%	14,93%	0,00%	0,00%

Créditos de Consumo Otras Garantías- Sin Libranza				
CUENTA	2019		2018	
Categoría A –Riesgo normal- Consumo		\$ 6.184.354		\$ 6.051.535
Categoría A –Riesgo normal- Comercial		\$ 0		\$ 0
Categoría A - Transitorios Consumo		\$ 409.793		\$ 550.820
Transitorios Comercial		\$ 0		\$ 0
Categoría A – Por Fondo de Garantías		\$ 862.027		\$ 1.007.078
Categoría B –Riesgo Aceptable-		\$ 122.695		\$ 85.080
Transitorios B – Consumo		\$ 8.138		\$ 10.084
Categoría B - Riesgo Aceptable Fondo Garantías-		\$ 16.391		\$ 2.312
Categoría C –Riesgo Apreciable-		\$ 40.677		\$ 46.998
Transitorios C – Consumo		\$ 179		\$ 1.724
Categoría C – Por Fondo de Garantías		\$ 23.534		\$ 24.950
Categoría D –Riesgo significativo		\$ 41.334		\$ 46.635
Transitorios D – Consumo		\$ 0		\$ 4.516
Categoría D – Por Fondo de Garantías		\$ 20.726		\$ 23.714
Categoría E _Riesgo de Incobrabilidad		\$ 10.398		\$ 21.354
Transitorios E – Consumo		\$ 0		\$ 0
Categoría E – Por Fondo de Garantías		\$ 25.258		\$ 1.109
Intereses Cartera		\$ 90.471		\$ 99.859
TOTAL		\$ 7.855.974		\$ 7.977.768

Deterioro Créditos de Consumo				
Categoría A Crédito Normal Otras Garantías		\$ 36.316		\$ 0
Categoría B Crédito Aceptable Otras Garantías		\$ 8.569		\$ 1.005
Categoría C Crédito Apreciable Otras Garantías		\$ 10.392		\$ 6.391
Categoría D Crédito Significativo Otras		\$ 16.734		\$ 14.433
Categoría E Crédito Irrecuperable		\$ 23.800		\$ 9.812
Provisión General Créditos sin Libranza		\$ 383.544		\$ 314.858
Provisión Intereses		\$ 7.283		\$ 7.031
TOTAL		\$ 486.638		\$ 353.530

Para los saldos de los créditos calificados a partir de la categoría B,C,y D se hace deterioro y para esta provisión se tuvo en cuenta el valor de la garantía aceptada por la cooperativa que para este caso son los aportes de cada asociado. En el mes de octubre de 2019 se acató el proyecto de actualización del capítulo II cartera de créditos de la Circular Básica Contable y financiera en donde se deteriora categoría A

LINEA CREDITO	CANTIDAD	SALDO	# Créditos Por Fondo Garantías	
Línea Ordinaria	75	\$ 377.255.126	0	
Línea Ágil	71	\$ 502.051.665	0	
Por Aportes	1	\$ 11.200.000	0	
Transitorio	0	\$ 0	0	
Educativo	1	\$ 2.000.000	0	
Mejoras Vivienda/Lote	4	\$ 50.120.053	0	
Turismo	2	\$ 5.308.803	0	
Vehículo	0	\$ 0	0	
FONDO DE GARANTIAS	154	\$ 947.935.647	0	

Se han otorgado 154 créditos haciendo uso del convenio con el Fondo Regional de Garantías del Café por valor de \$947,935,647

NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR

El saldo representa los convenios por cobrar a los asociados por, Seguros de vida y funerarios, celulares y servicios médicos.

5.1. Convenios				
CUENTA				
Convenios Por cobrar		\$ 20.393		\$ 4.639
Responsabilidades Pendientes		\$ 0		\$ 245
Total convenios		\$ 20.393		\$ 4.883
Deterioro Otras cuentas por cobrar		- \$ 103		- \$ 58
Anticipos				\$ 0
TOTAL		\$ 20.290		\$ 4.825
5.2. Otras Cuentas Por Cobrar				
Anticipo de Impuestos Renta y Complementarios		\$ 12.066		\$ 35.087
TOTAL		\$ 12.066		\$ 35.087

NOTA 6. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS

Se registra el costo de adquisición o construcción de inmuebles de propiedad de COOPSOCIAL destinados para el desarrollo del objeto social, así mismo, el costo histórico del equipo mobiliario, mecánico y electrónico utilizado para el desarrollo de sus operaciones. La depreciación acumulada, calculada de acuerdo a la vida útil se realiza en línea recta, que para el caso de Muebles y equipos se seguirá depreciando hasta enero del año 2021 y en el caso de equipos de cómputo y comunicación hasta julio del año 2020

CONCEPTO	2019	2018
Terrenos	\$ 1.387.234	\$ 1.387.234
Edificios	\$ 585.093	\$ 585.093
Bienes en Tránsito	\$ 0	\$ 0
Muebles y Equipos de Oficina	\$ 19.739	\$ 19.739
Equipos de Cómputo y Comunicación	\$ 154.491	\$ 162.754
Depreciación acumulada es de:		
Edificios	-\$ 392.500	-\$ 363.245
Muebles y Equipos de Oficina	-\$ 18.913	-\$ 18.120
Equipos de Computación y Comunicación	-\$ 129.788	-\$ 126.042
TOTAL	\$ 1.605.355	\$ 1.647.413

NOTA 7. OTROS ACTIVOS

En este rubro se contabiliza el derecho que la Cooperativa adquirió con el Fondo Regional de Garantías, mediante convenio N. 020 del 4 de diciembre de 2017, en la cláusula primera indica "...con ocasión de las reclamaciones por siniestralidad que ante el mismo formalice COOPSOCIAL y que no superen el equivalente al tres por ciento (3.0%), liquidable anualmente sobre el monto total del cupo global establecido en el parágrafo N. 2 de esta cláusula...".

Parágrafo N. 2 "Las partes fijan como cupo global de préstamos garantizados, contado a partir de la fecha del presente convenio la suma de TRES MIL MILLONES DE PESOS MONEDA LEGAL COLOMBIANA (\$3.000.000.000), con un cubrimiento de garantía del 3.0% equivalente a un máximo garantizado DE NOVENTA MILLONES DE PESOS ML (\$90.000.000)". Es importante anotar que la cooperativa durante el año ha hecho uso de reclamaciones por siniestralidad de la cartera.

Para el 31 de diciembre de esta cuenta presenta el siguiente saldo:

CONCEPTO	2018	2020
DERECHOS		
Derechos (Fondo Regional de Garantías del Café)	\$ 20.509	\$ 38.970
AMORTIZACION ACUMULADA (CR) (Fondo Reg.de Garan. Del Café)	-\$ 20.509	-\$ 38.970
Licencias	\$ 0	\$ 0
TOTAL	\$ 0	\$ 0

2. PASIVO

NOTA 8. EXIGIBILIDADES Y DEPOSITOS

Son los saldos que la Cooperativa adeuda a los asociados por sus depósitos, incluidos los respectivos intereses.

CONCEPTO	2019	2018
DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIOS ACTIVOS Ahorros a la Vista Tasa 4.07% sobre saldos mínimos trimestre vencido	\$ 3.675.879	\$ 3.167.769
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO Año Actual: A 30 días Nominal 3,93% Efectiva 4,00% a 60 días Nominal 4,41% Efectiva 4,50%. A 90	\$ 2.197.213	\$ 1.687.556
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE DEPOSITOS A LARGO PLAZO Tasa promedio 5,12% trimestre vencido	\$ 921.903	\$ 839.682
TOTAL	\$ 6.794.995	\$ 5.695.007

NOTA 9. CUENTAS POR PAGAR

En esta cuenta se contabilizan los compromisos adquiridos por la Cooperativa con sus asociados y con otras Entidades, como fue el caso del convenio con Fundación Cruzada Social quien fue la ejecutora del proyecto aprobado por el Ministerio de Educación, dando cumplimiento al decreto 2880 – Sobre Educación Formal, el cual se canceló en el transcurso del año 2019. A 31 de diciembre los saldos son los siguientes:

NIT	NOMBRE	SALDO 2019	NIT	NOMBRE	SALDO 2018
890903790	COMPANIA SURAMERICANA DE SEGUROS DE VIDA S.A	\$ 24.103	890903790	COMPANIA SURAMERICANA DE SEGUROS DE VIDA S. A	-
900504015	TIC SERVICE SAS	\$ 0	900504015	TIC SERVICE SAS	2.713
816002464	Fondo Regional de Garantías Del Café s.a	\$ 0	816002464	Fondo Regional de Garantías Del Café s.a	69
890800971	CRUZADA SOCIAL MANIZALES FUNDACION	\$ 0	890800971	CRUZADA SOCIAL MANIZALES FUNDACION	77.118
800249174	EMAS	\$ 0	800249174	EMAS	30
800002916	INVAMA	\$ 0	800002916	INVAMA	7
890800128	CENTRAL HIDROELECTRICA DE CALDAS S.A. E.S.P.	\$ 512	890800128	CENTRAL HIDROELECTRICA DE CALDAS S.A. E.S.P.	932
810000598	AGUAS DE MANIZALES	\$ 31	810000598	AGUAS DE MANIZALES	24
900359518	INDUSTRIAS FATELARES SAS	\$ 30	900359518	INDUSTRIAS FATELARES SAS	-
900315515	SOLUCIONES E IMPACTO SAS	\$ 63.690	900315515	SOLUCIONES E IMPACTO SAS	1.602
900294797	GESTIONES EN COBRANZAS S.A.S	\$ 1.319	900294797	GESTIONES EN COBRANZAS S.A.S	780
900092385	UNE EPM TELECOMUNICACIONES	\$ 0	900092385	UNE EPM TELECOMUNICACIONES	1.100
75077388	JHON ALEXANDER CALDERON	\$ 0	75077388	JHON ALEXANDER CALDERON HERNANE	288
800136505	DATECSA S.A	\$ 0	800136505	DATECSA S. A	-
	TOTALES	\$ 89.685		TOTALES	\$ 84.663

CUENTA	2019	2018
Contribuciones y Afiliaciones:		
Superintendencia de La Economía Solidaria	\$ 11.713	\$ 4.925
Fogacoop	\$ 9.343	\$ 6.125
Total Contribuciones y Afiliaciones:	\$ 21.056	\$ 11.050

CUENTA	2019	2018
Retención en la Fuente, IVA, y Cuatro Por Mil G.M. F		
Retención en la Fuente	\$ 3.095	\$ 3.891
Gravamen a Movimientos Financieros	\$ 263	\$ 238
Industria y comercio	\$ 4.401	\$ 4.401
Predial	\$ 1.982	\$ 3.106
Impuesto a la Riqueza Vigencia 2015 Y Renta Vigencia 2017	\$ 0	\$ 0
Total, Rete Fuente, IVA, y Cuatro Por Mil –G.M. F	\$ 9.741	\$ 11.637

NOTA 10. RETENCIONES Y APORTES LABORALES Y BENEFICIOS A EMPLEADOS

CUENTA	2019	2018
Aportes a empresas promotoras de salud	\$ 1.152	\$ 2.762
Empresas promotoras de pensión	\$ 4.656	\$ 3.574
Aportes administradoras de Riesgos	\$ 147	\$ 112
Aportes al ICBF, SENA y cajas de compensación	\$ 1.152	\$ 1.989
Fondos de empleados - Cooperativas	\$ 181	\$ 336
Cesantías	\$ 27.127	\$ 21.070
Intereses de Cesantías	\$ 3.206	\$ 2.307
Vacaciones	\$ 12.451	\$ 9.980
Prima Legal	\$ 0	\$ 0
Prima Extralegal	\$ 0	\$ 0
Prima de Vacaciones	\$ 12.450	\$ 9.980
TOTAL	\$ 62.523	\$ 52.110

NOTA 11. REMANENTES POR PAGAR

CUENTA	2019	2018
Remanentes por Pagar	\$ 46.772	\$ 35.824
TOTAL	\$ 46.772	\$ 35.824

OTROS PASIVOS

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

CUENTA	2019	2018
Fondo para Educación	\$ 0	\$ 16.148
Fondo para Educación Formal	\$ 0	\$ 7.300
Programa Sgst	\$ 0	\$ 0
Fondo para Solidaridad	\$ 56.754	\$ 21.727
Fondo para Recreación	\$ 0	\$ 0
Fondos Para Otros Fines Específicos		
Fondo Garantía Asociados	\$ 14.817	\$ 11.475
Fondo Seguro Funerario	\$ 0	\$ 88.821
Fondo Bienestar Social	\$ 0	-\$ 1.320
Fondo de Desarrollo Microempresarial	\$ 100.078	\$ 53.037
Fondo Pesem	\$ 7.000	\$ 7.000
Fondo Social Seguros y Contribuciones	\$ 0	\$ 1.364
TOTAL	\$ 178.649	\$ 205.553

NOTA 13. INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

CUENTA	2019	2018
DIAN	1.077	1.595
SURAMERICANA	0	183
Seguros funerarios	2.309	2.938
TOTAL	\$ 3.386	\$ 4.715

14. DIVERSAS

CUENTA	2019	2018
Abono para Obligaciones : corresponde a las consignaciones sin identificar	\$ 5.053	\$ 3.887
Sobrantes en Caja	\$ 0	\$ 0
TOTAL	\$ 5.053	\$ 3.887

NOTA 15. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

Observación: A partir del cumplimiento de NIF para CoopSocial se reclasificaron los conceptos relacionados con este tipo de cuenta, trasladándose a Beneficios a Empleados y el valor correspondiente de causación de intereses sobre saldos mínimos trimestrales a Depósitos a la Vista y Ahorro permanente y la acusación de intereses de acuerdo a lo pactado en CDAT,s respectivamente.

3. PATRIMONIO

NOTA 16. CAPITAL

CUENTA	2019		2018	
Aportes Sociales		\$ 7.649.520		\$ 7.088.950
TOTAL		\$ 7.649.520		\$ 7.088.950

Informativo–Art75 Estatutos: capital mínimo irreducible \$ 1.514.184 \$ 1.563.916

NOTA 17. RESERVAS

CUENTA	2019		2018	
Reserva para Protección de Aportes Sociales.		\$ 1.361.188		\$ 1.236.825
TOTAL		\$ 1.361.188		\$ 1.236.825

NOTA 18. FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA

CUENTA	2019		2018	
Fondo para amortización de aportes		\$ 22.611		\$ 0
TOTAL		\$ 22.611		\$ 0

En la Asamblea de 2019 se aprobó la creación del Fondo de Amortización de Aportes. En la Asamblea de 2016 se aprobó el traslado de \$17.115.371 – Reserva de Inversión Social y \$20.000.000 – Fondo para Infraestructura Física con el fin de incrementar el saldo de la Reserva Protección de Aportes, así mismo se había aprobado un traslado del fondo microempresarial a esta reserva por valor de \$15.000.000 dicho traslado no fue aprobado por la Supersolidaria debiéndose hacer el reverso de la transacción y como consecuencia la disminución de la Reserva para Protección de aportes.

NOTA 19. OTRO RESULTADO INTEGRAL

CUENTA	2019		2018	
VALORIZACIONES				
Propiedad Planta y Equipo		\$ 1.260.129		\$ 1.260.129
TOTAL		\$ 1.260.129		\$ 1.260.129

Este saldo corresponde a la valorización del edificio la cual se actualizó mediante un avalúo técnico hecho en el mes de octubre de 2014 por un miembro debidamente certificado perteneciente a la lonja de propiedad raíz de Manizales.

NOTA 20. EXCEDENTES OPERACIONALES

CUENTA	2019		2018	
Excedentes de Ejercicios Anteriores		\$ 0		\$ 0
Excedentes		\$ 402.608		\$ 565.287
TOTAL		\$ 402.608		\$ 565.287

Para el mes de Marzo de 2019 y de acuerdo a la Ley 79 se aplicó la distribución de excedentes del año 2018

4. ESTADO DE EXCEDENTES

NOTA 21. INGRESOS

CONCEPTO	2019	2019 %	Promedio 2019	2018	2018%	Promedio 2018
Intereses Créditos de Consumo						
Intereses Corrientes	1.283.792	65,03%	\$ 106.983	1.063.831	53,89%	\$ 88.653
Intereses de Mora	25.242	1,28%	\$ 2.104	20.507	1,04%	\$ 1.709
Intereses Créditos Transitorios	98.029	4,97%	\$ 8.169	90.524	4,59%	\$ 7.544
Intereses Cuentas por cobrar	0	0,00%	\$ 0	0	0,00%	\$ 0
Intereses Fondo de Liquidez	21.270	1,08%	\$ 1.772	43.189	2,19%	\$ 3.599
Dividendos Participaciones y Retornos – Seguros la Equidad	0	0,00%	\$ 0	0	0,00%	\$ 0
Valoración de Inversiones Equivalentes a Efectivo	46.900	2,38%	\$ 3.908	6.331	0,32%	\$ 528
Otros Ingresos (Afilaciones a la aurora, libretas, sobrantes en caja, y aprovechamientos)	0	0,00%	\$ 0	0	0,00%	\$ 0
Ingresos en Valoración de Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento	417.658	21,16%	\$ 34.805	437.631	22,17%	\$ 36.469
Reintegro provisión de inversiones Cartera y Depreciaciones	0	0,00%	\$ 0	0	0,00%	\$ 0
Indemnizaciones y ajuste al peso	737	0,04%	\$ 61	5.534	0,28%	\$ 461
Ingresos de servicios sociales y de salud	10.000	0,51%	\$ 833	6.465	0,33%	\$ 539
Ingreso de otras actividades y servicios	2.685	0,14%	\$ 224	2.952	0,15%	\$ 246
Recuperaciones de deterioro de créditos de consumo	67.695	3,43%	\$ 5.641	54.501	2,76%	\$ 4.542
Recuperación de anticipos	0	0,00%	\$ 0	2.676	0,14%	\$ 223
TOTAL		100,00%	\$ 164.501	\$ 173.112	87,85%	\$ 144.512

NOTA 22. COSTOS POR SERVICIOS

Observación: Son los intereses que la cooperativa reconoce por Depósitos a la Vista, CDAT y Ahorro Permanente.

CONCEPTO	2019	2018
Intereses Depósitos a la Vista	\$ 94.590	\$ 91.999
Intereses CDAT'S	\$ 105.796	\$ 87.977
Intereses Ahorro Permanente	\$ 38.450	\$ 29.824
TOTAL	\$ 238.836	\$ 209.800

Los intereses que se reconocen por los anteriores conceptos son:

Intereses Depósitos a la Vista: 4.0% Nominal anual trimestre vencido y 4.07% Efectiva anual trimestre vencido

Intereses Ahorro permanente 5% Nominal anual trimestre vencido y Efectiva

5.12% Intereses de CDAT'S:

	Nominal	Efectiva
A 30 días	2,96%	3,00%
A 60 días	3,45%	3,50%
A 90 días	4,89%	5,00%

NOTA 23. GASTOS DE PERSONAL

CONCEPTO	2019			2018		
Beneficio a empleados						
Sueldos	\$ 325.020	62,31%	\$ 27.085	\$ 292.763	53,95%	\$ 24.397
Prima Legal	\$ 27.248	5,22%	\$ 2.271	\$ 25.978	4,79%	\$ 2.165
Prima Extralegal	\$ 27.127	5,20%	\$ 2.261	\$ 26.495	4,88%	\$ 2.208
Aportes Pensión	\$ 38.150	7,31%	\$ 3.179	\$ 31.068	5,73%	\$ 2.589
Auxilios al Personal	\$ 3.302	0,63%	\$ 275	\$ 400	0,07%	\$ 33
Aportes Salud	\$ 8.548	1,64%	\$ 712	\$ 25.632	4,72%	\$ 2.136
Aportes Riesgos Laborales	\$ 1.586	0,30%	\$ 132	\$ 1.537	0,28%	\$ 128
Cesantías	\$ 26.695	5,12%	\$ 2.225	\$ 26.549	4,89%	\$ 2.212
Prima de Vacaciones	\$ 17.208	3,30%	\$ 1.434	\$ 17.708	3,26%	\$ 1.476
Vacaciones	\$ 17.272	3,31%	\$ 1.439	\$ 19.079	3,52%	\$ 1.590
Aportes a Caja de Compensación Familiar	\$ 12.669	2,43%	\$ 1.056	\$ 12.079	2,23%	\$ 1.007
Indemnizaciones Laborales	\$ 0	0,00%	\$ 0	\$ 8.357	1,54%	\$ 696
Aportes ICBF	\$ 0	0,00%	\$ 0	\$ 9.060	1,67%	\$ 755
Auxilio de transporte	\$ 8.151	1,56%	\$ 679	\$ 6.638	1,22%	\$ 553
Aportes SENA	\$ 0	0,00%	\$ 0	\$ 6.043	1,11%	\$ 504
Intereses de cesantías	\$ 3.203	0,61%	\$ 267	\$ 2.692	0,50%	\$ 224
Dotación y suministro trabajadores	\$ 3.211	0,62%	\$ 268	\$ 9.242	1,70%	\$ 770
Capacitación a personal y otros beneficios a empleados	\$ 2.250	0,43%	\$ 188	\$ 21.341	3,93%	\$ 1.778
TOTAL	\$ 521.639	100,00%	\$ 43.470	\$ 542.660	100,00%	\$ 45.222

NOTA 24. GASTOS GENERALES

CONCEPTO	2019	2019%	Promedio 2019	2018	2018%	Promedio 2018
Honorarios	23.135	5,01%	\$ 1.928	21.388	8,98%	\$ 1.782
Seguros	41.032	8,89%	\$ 3.419	21.394	8,99%	\$ 1.783
Mantenimiento y	10.197	2,21%	\$ 850	10.018	4,21%	\$ 835
Reparaciones locativas	0	0,00%	\$ 0	473	0,20%	\$ 39
Aseo y elementos	4.813	1,04%	\$ 401	3.319	1,39%	\$ 277
Cafetería	4.301	0,93%	\$ 358	7.120	2,99%	\$ 593
Servicios públicos	20.388	4,42%	\$ 1.699	23.458	9,85%	\$ 1.955
Portes, cables, fax	1.961	0,42%	\$ 163	3.782	1,59%	\$ 315
Transporte	6.656	1,44%	\$ 555	2.642	1,11%	\$ 220
Papelería y útiles	11.706	2,53%	\$ 975	6.022	2,53%	\$ 502
Fotocopias	0	0,00%	\$ 0	0	0,00%	\$ 0
Suministros	3.730	0,81%	\$ 311	2.392	1,00%	\$ 199
Publicidad y propaganda	16.258	3,52%	\$ 1.355	18.214	7,65%	\$ 1.518
Contribuciones y	20.770	4,50%	\$ 1.731	12.383	5,20%	\$ 1.032
Gastos de asamblea	8.456	1,83%	\$ 705	5.309	2,23%	\$ 442
Gastos directivos	1.099	0,24%	\$ 92	0	0,00%	\$ 0
Gastos de comités	4.471	0,97%	\$ 373	11.334	4,76%	\$ 945
Reuniones y	659	0,14%	\$ 55	0	0,00%	\$ 0
Gastos legales	11.283	2,44%	\$ 940	8.171	3,43%	\$ 681
Información Comercial	0	0,00%	\$ 0	3.770	1,58%	\$ 314
Servicios temporales	0	0,00%	\$ 0	4.000	1,68%	\$ 333
Vigilancia privada	26.681	5,78%	\$ 2.223	27.045	11,36%	\$ 2.254
Sistematización	207.100	44,85%	\$ 17.258	11.443	4,81%	\$ 954
Suscripciones	1.307	0,28%	\$ 109	2.512	1,05%	\$ 209
Gastos de Viajes	1.084	0,23%	\$ 90	0	0,00%	\$ 0
Auxilios y donaciones	179	0,04%	\$ 15	0	0,00%	\$ 0
Asistencia técnica	19.950	4,32%	\$ 1.663	13.613	5,72%	\$ 1.134
Impuestos	13.177	2,85%	\$ 1.098	18.290	7,68%	\$ 1.524
Arrendamientos	1.379	0,30%	\$ 113	0	0,00%	\$ 0
TOTAL	\$ 461.773	100,00%	\$ 38.481	\$ 238.093	100,00%	\$ 19.841

NOTA 25. DETERIOROS

Son los cargos que se hacen para la protección de cartera, cuentas por cobrar, derivadas de operaciones de crédito numeral 6.4 de capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera: "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. Mientras se produce recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso se deberá deteriorar 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.

Se clasifican en este grupo los gastos que requiere la Cooperativa para el normal funcionamiento en el desarrollo de su actividad.

NOTA 26. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Observación: Son los valores provisionados por el desgaste normal de los activos de acuerdo a normas vigentes: Edificios 20 años, Muebles y Equipos 10 años, y Equipos de cómputo 3 años.

El siguiente cuadro muestra las depreciaciones que se han hecho durante el año 2018, mientras que los saldos que se muestran en la nota 6 señalan las depreciaciones acumuladas del año.

En enero 2018 no hubo retiro de activos

CONCEPTO	2019		2018	
Depreciación Edificaciones		\$ 29.255		29.255
Depreciación Muebles y Equipo		\$ 794		1.166
Depreciación Equipo de Cómputo y comunicación		\$ 21.309		24.711
TOTAL DEPRECIACIONES		\$ 51.357		\$ 55.132
Amortización y Agotamiento – Licencias		\$ 0		\$ 0
TOTAL DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES		\$ 51.357		\$ 55.132

NOTA 27. GASTOS FINANCIEROS, IMPUESTOS ASUMIDOS Y DONACION

CONCEPTO	2019		2018	
Gastos Bancarios		\$ 128		864
Comisiones		\$ 1.003		1.820
Intereses – Gravámenes certificaciones y constancias		\$ 7.231		4.669
Por valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento		\$ 4.819		9
Impuestos Asumidos y donaciones		\$ 16.342		4.555
TOTAL		\$ 29.523		\$ 11.917

NOTA 28. CUENTAS DE ORDEN

CONCEPTO	2019		2018	
Cuentas de Orden				
Deudoras Contingentes				
Bienes y Valores en Poder de Terceros		\$ 209.044		\$ 170.884
Intereses Cartera de Crédito				
Intereses Categoría C		\$ 761		\$ 1.441
Intereses Categoría D		\$ 2.763		\$ 2.733
Intereses Categoría E		\$ 2.709		\$ 1.878
Deudoras De Control				
Activos Castigados				
Cartera de Crédito		\$ 273.360		\$ 183.643
Propiedades Planta y Equipo Totalmente Depreciados		\$ 57.667		\$ 57.667
Cuentas de Orden Acreedoras Contingentes – Impuesto al Patrimonio		\$ 0		\$ 0
		\$ 546.304		\$ 418.245

Para el mes de julio de 2012 en la nota de contabilidad número 29040 se registró propiedad planta y equipo en las cuentas de orden por haberse depreciado totalmente y que aún sigue siendo usado en la Cooperativa.

Para el mes de marzo de 2013 se castigó cartera por valor de \$135.429.476

Para el mes de octubre de 2019 se castigó cartera por valor de \$ 51,525,042

Para el mes de diciembre de 2019 se castigó cartera por valor de \$38.192.548