

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

## COMPARATIVO AÑO 2018-2019

Las presentes notas se refieren a los siguientes estados financieros: Estado de situación financiera, estados de resultados integral, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el patrimonio por los años terminados al 31 de diciembre 2018 y 2019.

### NOTA No 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD:

COOPSERP, entidad privada sin ánimo de lucro, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, cuenta con cuarenta y tres (43) oficinas en diferentes regiones del país; las cuales mencionamos en su orden: en el Departamento del valle del Cauca: Cali sede principal, Cali Bussines Center, Palmira, Buenaventura, Buga, Tuluá, Sevilla, La Unión, Roldanillo, Cartago, Zarzal, Caicedonia, Yumbo, y Jamundí, en Antioquia – Medellín, en Cundinamarca: cuatro oficinas en Bogotá Elemento, Centro, Torre Central y Norte, en Boyacá Tunja y Duitama, el Eje Cafetero Pereira, Armenia y Manizales, en la Costa Atlántica, Barranquilla, Santa Marta, Valledupar, Montería, Sincelejo, Riohacha, Cartagena y Archipiélago de San Andres, y en la Zona Sur, San Juan de Pasto, Ipiales, Santander de Quilichao y Popayán, otras: Ibagué, Neiva, Bucaramanga, Leticia, Cúcuta, Villavicencio y Yopal, con registro de cámara de comercio No. 00049 libro 01 junio 03 1996 en Cali. El objeto social de la cooperativa es aporte y crédito, desmonto la actividad financiera según la resolución 1188 del 30 de octubre de 2000 emitida por la Súper Intendencia de Economía Solidaria; se encarga de colaborar en la solución de las necesidades económicas, sociales, culturales y educativas de los asociados, fomentar y proteger el aporte, promover el bienestar social, el desarrollo económico y fortalecer los lapsos de solidaridad, integración y ayuda mutua, para ello se crean unas fundaciones de tipo social e investigativo, donde tiene una alta injerencia, Fundación COOPSERP y la Fundación para la Investigación Científica y el Desarrollo Tecnológico "FICIDET" y las siguientes sociedades comerciales: COOPSERP agencia de seguros Ltda constituida en el año 2016, y la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 constituida en el año 2018, ambas para fomentar variedad de servicios a las organizaciones internas, los asociados y terceros.

La principal fuente de recaudos de la cooperativa está constituida por los aportes sociales individuales equivalentes al 5% de la asignación básica mensual, susceptible de devolución al retiro del asociado y como ingresos ordinarios, los rendimientos financieros generados por los créditos otorgados a los asociados, donde el proceso se efectúa por descuentos por nomina mediante convenios con las entidades públicas a nivel nacional, departamental y municipal, incluyendo las organizaciones de COOPSERP, sus subsidiarias y las Fundaciones.

Los registros contables de la cooperativa se efectuaron siguiendo las normas del sector solidario, conforme a la Legislación Cooperativa Ley 79 de 1988, según las normas internacionales de información financiera-NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) reglamentadas para Colombia, por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2784 de diciembre de 2012 y su respectivo anexo o compilación del Decreto Único 2420 del 14 de diciembre de 2015: Los Estados Financieros y la aplicación de la circular básica contable y financiera 004/2008 emitida por la Superintendencia de la

Economía Solidaria; ente que ejerce en la actualidad la inspección, vigilancia y control al sector solidario conforme a la ley 454 de 1998 y ejerciendo la calificación actual del PRIMER NIVEL de supervisión. La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

La entidad ha invertido en medios de comunicación informática, la cual permite obtener la información contable oportuna. Se cuenta con un sistema contable (CGUNO) con aplicaciones complementarias de nómina (NM), inventario de consumos (CM) en su última versión 8.5 y la interface de Activos fijos y cartera y aportes mediante la plataforma AS400. La provisión de cartera se efectúa conforme a la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Súpersolidaria. Se ha presentado la información financiera de rendición de cuentas por medio del aplicativo SICSES proporcionado por la SuperSolidaria con el código de supervisión No. 2234.

En la parte tributaria, se ha cumplido con todas las obligaciones; declaraciones de Renta, impuesto al patrimonio hoy impuesto a la riqueza, retenciones en la fuente e ICA y los medios magnéticos oportunamente, se reconoció el impuesto de Industria y Comercio en Cali y demás agencias.

Se efectuó ajustes de múltiplos de cien mil pesos más cercanos, a las cifras del balance.

ADOPCION A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF): De acuerdo con la ley 1314 de 2009 COOPSERP pertenece al Grupo 2 de preparadores de la información financiera, por decisión administrativa, con base en el parágrafo 4 del artículo 3 del decreto 3022 de 2013 se adoptó voluntariamente las NIIF Plenas, es decir pertenecer al grupo 1 manteniendo el cronograma del Grupo 2, cabe mencionar que esta decisión fue aprobada por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Los primeros estados financieros anuales preparados con estos estándares son al 31 de diciembre de 2016 comparados con la vigencia anterior debidamente adecuados a la norma internacional, aplicando la NIIF 1 para la preparación del ESFA al corte del 1° de enero de 2015.

La Cooperativa ha conformado un Comité Interno de Normas Internacionales, para su respectivo estudio y aplicación, donde a la fecha se reportó ante la Superintendencia de la Economía Solidaria el Estado de Situación Financiera de Apertura– ESFA, aplicando las NIIF PLENAS, donde la expedición del Decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015, exceptúa el tratamiento de la Cartera de Créditos y los Aportes Sociales bajo NIIF. Pte el calculo

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
ACTIVOS**

**NOTA No 2 – 1100 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO - DISPONIBLE:**

NIC 7: ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponden a los dineros disponibles en algunas cajas principales y auxiliares, al igual se presentan los saldos en cada una de las entidades financieras y bancos comerciales que incluyen cuentas de ahorros, en moneda nacional y extranjera.

Al finalizar el ejercicio del año 2018 se decide cancelar el saldo en la caja menor general. El saldo de las tarjetas prepago con el banco de occidente al 31 de diciembre de 2019 es de \$20.546.348, este último es un nuevo mecanismo, que nace en el mes de diciembre del 2018, de dinero disponible para los gastos en las diferentes agencias y departamentos, los cuales varían en cupo de \$500.000, \$1.000.000, \$1.500.000 y \$2.000.000 dependiendo las necesidades.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019
<b>1100</b>	<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>53.152.000.000</b>	<b>83.028.500.000</b>
1105	CAJA	456.000.000	396.000.000
1110	BANCOS	31.853.800.000	37.172.300.000
1115	INVERSIONES TEMPORALES - FIDUCIARIAS	20.842.200.000	45.460.200.000

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
<b>11</b>	<b>CAJA</b>	<b>456.000.000</b>	<b>396.000.000</b>	<b>(60.000.000)</b>
<b>110505</b>	<b>CAJA MONEDA NACIONAL</b>	<b>450.900.000</b>	<b>375.500.000</b>	<b>(52.694.830)</b>
11050504	CAJA BOVEDA GENERAL	208.211.769	188.019.466	(20.192.303)
11050505	CAJA AUXILIAR (PAGADORA)	156.858.710	104.795.843	(52.062.867)
11050525	CAJA AUXILIAR DE BONOS	595.000	5.545.000	4.950.000
<b>1105055</b>	<b>CAJA MONEDA EXTRANJERA</b>	<b>85.234.521</b>	<b>77.139.691</b>	<b>(8.094.830)</b>
11050550	CAJA EN DOLARES=18.812,60x3.249,75	61.136.247	53.184.705	(7.951.542)
11050551	CAJA EN EUROS=6,500x3.707,21	24.096.865	23.919.480	(177.385)
110599	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	1.409	35.506	34.097
<b>110510</b>	<b>CAJA MENOR</b>	<b>5.100.000</b>	<b>20.500.000</b>	<b>15.400.000</b>
11051005	CAJA MENOR GENERAL	2.125.820	-	(2.125.820)
11051050	CAJA MENOR PREPAGO	3.020.453	20.546.348	17.525.895
110599	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(46.273)	(46.348)	(75)
<b>1110</b>	<b>BANCOS COMERCIALES</b>	<b>31.853.800.000</b>	<b>37.172.300.000</b>	<b>5.318.500.000</b>
111005	BANCO DE OCCIDENTE	13.271.676.232	14.114.147.685	842.471.453
111005	BANCO DE BOGOTA	5.614.709.449	8.617.483.866	3.002.774.418
111005	BANCO POPULAR	1.232.109.604	2.689.912.060	1.457.802.456
111005	BANCOLOMBIA	508.834.810	517.323.373	8.488.563
111005	BBVA	707.364.283	1.920.617.302	1.213.253.019
111005	BANCO DAVIVIENDA	1.150.398.617	1.273.096.534	122.697.917
111005	BANCOOMEVA	5.327.594.560	1.106.511.270	(4.221.083.290)
111005	BANCO AGRARIO DE COLOMBIA	968.126.218	176.463.488	(791.662.731)
111005	BANCO CORPBANCA	14.399.652	8.111.247	(6.288.405)
111005	BANCO W	3.058.628.640	6.748.672.684	3.690.044.044
111099	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(42.065)	(39.508)	2.557

Relación por agencias de las tarjetas prepago:

CUENTA	C.O.	2018	2019	VARIACION
<b>110510</b>		<b>5.146.273,00</b>	<b>20.546.348,00</b>	<b>15.400.075,00</b>
11051050	BOGOTA ELEMENTO	7.286,00	345.400,00	338.114,00
11051050	JURIDICO Z/NTE		523.823,00	523.823,00
11051050	JURIDICO Z/CENTRO		602.332,00	602.332,00
11051050	JURIDICO Z/SUR	1.000.000,00	795.200,00	-204.800,00
11051050	CALI	2.125.820,00		-2.125.820,00
11051050	CALI	2.000.000,00	7.193,00	-1.992.807,00
11051052	CALI		479.051,00	479.051,00
11051053	CALI		144.080,00	144.080,00
11051055	CALI		37.090,00	37.090,00
11051056	CALI		2.000.000,00	2.000.000,00
11051057	CALI		49.400,00	49.400,00
11051057	CALI		86.369,00	86.369,00
11051050	CALI BC		128.520,00	128.520,00
11051050	PALMIRA		618.480,00	618.480,00
11051050	B/VENTURA		345.212,00	345.212,00
11051050	BUGA		929.720,00	929.720,00
11051050	TULUA		749.000,00	749.000,00
11051050	SEVILLA		389.560,00	389.560,00
11051050	LA UNION		349.400,00	349.400,00
11051050	ROLDANILLO		444.579,00	444.579,00
11051050	CARTAGO		386.849,00	386.849,00
11051050	ZARZAL		409.640,00	409.640,00
11051050	CAICEDONIA		379.520,00	379.520,00
11051050	SANTANDER QUILICHAO		409.640,00	409.640,00
11051050	YUMBO		500.000,00	500.000,00
11051050	JAMUNDI		439.760,00	439.760,00
11051050	PASTO		449.800,00	449.800,00
11051050	POPAYAN		959.840,00	959.840,00
11051050	IPIALES		349.400,00	349.400,00
11051050	LETICIA		37.960,00	37.960,00
11051050	MANIZALEZ		500.000,00	500.000,00
11051050	PEREIRA		500.000,00	500.000,00
11051050	SAN ANDRES		188.760,00	188.760,00
11051050	ARMENIA		78.320,00	78.320,00
11051050	MEDELLIN		416.290,00	416.290,00
11051050	MONTERIA		236.960,00	236.960,00
11051050	SINCELEJO		439.760,00	439.760,00
11051050	YOPAL	4.257,00	138.560,00	134.303,00
11051050	RIOHACHA		459.840,00	459.840,00
11051050	VALLEDUPAR		449.800,00	449.800,00

11051050	CARTAGENA		277.120,00	277.120,00
11051050	BARRANQUILLA	5.750,00	206.840,00	201.090,00
11051050	SANTA MARTA		68.280,00	68.280,00
11051050	DUITAMA	3.160,00	359.440,00	356.280,00
11051050	BOGOTA CENTRO		148.600,00	148.600,00
11051050	BOGOTA TC		247.000,00	247.000,00
11051050	BOGOTA NORTE		98.400,00	98.400,00
11051050	VILLAVICENCIO		500.000,00	500.000,00
11051050	TUNJA		487.960,00	487.960,00
11051050	IBAGUE		88.360,00	88.360,00
11051050	NEIVA		369.480,00	369.480,00
11051050	BUCARAMANGA		469.880,00	469.880,00
11051051	CUCUTA		469.880,00	469.880,00

**Relación de las cuentas bancarias por agencias:**

CUENTA	AGENCIA	C.O.	ENTIDAD	2018	2019	VARIACION
			<b>BANCO DE OCCIDENTE</b>	<b>13.271.676.232,00</b>	<b>14.114.147.684,86</b>	<b>842.471.452,86</b>
11100501	CALI	31	BCO OCCIDENTE CTA 001-1615-2	12.156.899.847	4.718.867.692,74	-7.438.032.154,26
11100515	CALI	31	OCCIDENTE AHORROS CTA 001-94397-6	1.114.776.385	9.395.279.992,12	8.280.503.607,12
			BANCO DE BOGOTA	5.614.709.448,58	8.617.483.866,43	3.002.774.417,85
11100502	CALI	31	BOGOTA PPAL-CTA 484-52773-4	690.220.266	2.392.348.775,36	1.702.128.509,00
11100503	CALI	31	BOGOTA RTAYA PPAL CTA 484-61195-9	3.908.811.365	5.340.612.612,61	1.431.801.248,03
11100508	CALI	31	BOGOTA- CTA 249-03717-7	830.741.914	843.203.016,48	12.461.102,00
11100521	PALMIRA	32	PALMIRA BOGOTA CTA 454-05354-7	65.662.965	1.024.401,39	-64.638.564,00
11100522	B/VENTURA	33	B-VENT BCO DE BOGOTA 186-08094-1	1.215.558	1.223.396,76	7.838,71
11100523	BUGA	34	BUGA-BCO DE BOGOTA 113-39597-4	1.042.444	1.024.091,45	-18.353,00
11100524	TULUA	35	TULUA-BOGOTA CTA 479-03072-8	1.443.908	1.045.463,79	-398.443,96
11100525	SEVILLA	36	SEVILLA-BOGOTA 588-192385	997.868	834.743,98	-163.124,00
11100528	CARTAGO	39	CARTAGO-BOGOTA CTA 278-0448-13	1.065.855	1.025.416,04	-40.439,00
11100529	ZARZAL	40	ZARZAL-BOGOTA CTA 656-02702-6	962.916	965.511,43	2.595,00
11100535	CAICEDONIA	41	CAICEDONIA-BANCO BOGOTA CTA 547-00236-0	1.012.016	1.097.075,00	85.059,00
11100534	SANTANDER DE Q	42	STDER DE QUILICHAO BOGOTA CTA 111-24025-5	1.096.291	1.041.433,00	-54.858,00
11100531	YUMBO	43	YUMBO-BOGOTA CTA 648-35930-5	1.869.414	1.082.405,17	-787.009,00
11100532	JAMUNDI	44	JAMUNDI-BOGOTA CTA 470-08301-5	38.576.477	1.056.065,63	-37.520.411,00
11100541	PASTO	45	PASTO-BOGOTA CTA 121-05557-8	1.243.758	1.091.147,47	-152.610,38
11100542	POPAYAN	46	POPAYAN-BOGOTA CTA 520-39965-0	3.975.495	1.047.354,72	-2.928.140,00
11100544	IPIALES	47	IPIALES- BOGOTA 374-28864-5	995.214	1.043.340,70	48.127,10
11100543	LETICIA	48	LETICIA-BOGOTA 407-18601-4	919.642	1.077.307,13	157.665,40
11100551	MANIZALES	70	MLEZ-BOGOTA CTA 281-03910-7	-	1.043.350,61	1.043.350,61

11100552	PEREIRA	74	PEREIRA-BOGOTA CTA 842-07389-2	882.825	1.073.811,27	190.985,83
11100553	ARMENIA	78	ARMENIA-BOGOTA 845-08701-4	1.147.278	1.022.493,06	-124.784,91
11100561	RIO NEGRO		RIO NEGRO-BANCO DE BOGOTA	1.044.778	-	-1.044.778,06
11100561	MEDELLIN	80	MED-BOGOTA CTA 518-06250-0	883.526	996.624,55	113.098,52
11100570	SAN ANDRES	77	SAN ANDRES-BOG CTA 540-21842-7	-	1.007.893,00	1.007.893,00
11100571	MONTERIA	81	MONTERIA-BOG CTA 438-47281-3	969.824	1.034.499,99	64.676,44
11100574	SINCELEJO	82	SINCELEJO-BOG. CTA CTE 592494736	785.604	1.006.843,00	221.239,00
11100595	YOPAL	83	YOPAL-BOG CTA 646-54851-1	1.437.345	1.019.412,00	-417.932,99
11100578	RIOHACHA	84	RIOHACHA-BOG CTA 530-44069-2	1.014.959	982.871,36	-32.087,64
11100575	VALLEDUPAR	85	VALLEDUPAR-BOG. CTE.628454779	1.683.570	985.555,62	-698.014,38
11100572	CARTAGENA	86	C/GENA-BOG CTA 097-05063-7	1.138.462	1.036.817,45	-101.644,25
11100573	B/QUILLA	87	B/QUILLA-BOGOTA CTA 098-04366-4	1.006.704	959.660,84	-47.042,78
11100576	SANTA MARTA	88	SANTA MARTA/BOG. CTE 564536258	1.012.129	927.458,75	-84.670,50
11100577	SANTA MARTA	88	SANTA MARTA/BOG. CTE 070-11231-3	976.584	992.968,00	16.384,16
11100594	DUITAMA	89	DUITAMA-BOGOTA CTA 282-29711-8	997.177	1.067.620,00	70.443,26
11100581	BOGOTA CENTRO	90	BOGC-BOGOTA CTA 511-06482-6	992.968	1.089.010,06	96.042,06
11100588	BOGOTA TC	91	BOGTC-BOGOTA CTA 399-02967-7	1.223.016	1.093.550,99	-129.465,01
11100597	BOGOTA ELEMENTO	13	BOG ELE - BGTA CTA CTE 399-05506-0	10.185.284	1.283.037,62	-8.902.246,76
11100585	BOGOTA NORTE	92	BOGN-BOGOTA CTA 039-71814-3	1.220.763	1.083.791,55	-136.971,46
11100591	VILLAVICENCIO	93	VILLAV-BOG C. CTE 351-08755-6	27.838.448	1.082.445,81	-26.756.002,41
11100586	TUNJA	94	TUNJA-BOGOTA CUENTA 076-04343-9	586.262	985.150,35	398.888,80
11100587	IBAGUE	95	IBAGUE-BOGOTA CTA 836-05747-1	1.226.145	890.009,55	-336.135,19
11100592	NEIVA	96	NEIVA-BTA CTA CTE 442410320	278.817	1.063.980,00	785.162,65
11100589	BUCARAMANGA	97	B/MANGA-BOGOTA CTA 301-06827-6	2.203.628	976.159,83	-1.227.468,04
11100590	CUCUTA	98	CUCUTA-BOG CTA 303-09417-1	2.119.987	935.293,06	-1.184.694,00

# INFORME DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

			<b>BANCO POPULAR</b>	<b>1.136.335.592</b>	<b>2.689.912.060</b>	<b>1.553.576.468</b>
11100504	CALI	31	POPULAR-CTA 560-020775	405.183.042	212.767.228	(192.415.814)
11100505	CALI	31	POPULAR AHORRO-CTA 560	730.185.472	2.476.155.449	1.745.969.977
11100562	MEDELLIN	80	MED-POPULAR 191-12552	967.079	989.383	22.305
			<b>BANCOLOMBIA</b>	<b>180.612.473</b>	<b>517.323.373</b>	<b>336.710.900</b>
11100507	CALI	31	BANCOLOMBIA-CTA 060-08	178.609.989	515.403.027	336.793.038
11100526	LA UNION	37	LA UNION-BANCOLOMBIA C	951.780	909.299	(42.481)
11100530	CAICEDONIA	41	CAICEDONIA-BANCOLOMBIA	1.050.704	1.011.047	(39.657)
			<b>BBVA</b>	<b>7.538.320.662</b>	<b>1.920.617.302</b>	<b>(5.617.703.361)</b>
11100510	CALI	31	BCO BBVA-CTA 227-01577	7.537.331.607	1.920.617.302	(5.616.714.306)
11100583	BOGOTA ELEM	13	BOGEL-BBVA CTA 790-069	989.055	-	
			<b>BANCO DAVIVIENDA</b>	<b>804.181.574</b>	<b>1.273.096.534</b>	<b>468.914.959</b>
11100512	CALI	31	DAVIVIENDA CTA 0102-69	796.799.277	1.270.419.029	473.619.753
11100533	ROLDANILLO	38	ROLD-DAVIVIENDA CTA 12	981.290	1.073.245	91.955
11100596	BOGOTA TC	91	BOGTC-DAVIVIENDA 4731-	6.401.007	1.604.259	(4.796.749)
			<b>BANCOOMEVA</b>	<b>2.537.996.451</b>	<b>1.106.511.270</b>	<b>(1.431.485.181)</b>
11100516	CALI	31	BANCOOMEVA CTA CTE 010	55.148.029	74.315.142	19.167.113
11100518	CALI	31	BANCOOMEVA CTA AHORROS	2.482.848.421	1.032.196.127	(1.450.652.294)
			<b>BANCO AGRARIO</b>	<b>7.131.071</b>	<b>176.463.488</b>	<b>169.332.417</b>
11100506	CALI	31	BANCO AGRARIO-CTA 6925	7.131.071	176.463.488	169.332.417
			<b>BANCO CORPBANCA</b>	<b>11.717.293</b>	<b>8.111.247</b>	<b>(3.606.046)</b>
11100584	BOGOTA CENTRO	90	BOGC-BCO CORPBANCA CTA	11.717.293	8.111.247	(3.606.046)
			<b>BANCO W</b>	<b>3.183.388.179</b>	<b>6.748.672.684</b>	<b>3.565.284.505</b>
11100517	CALI	31	BANCO W CTA.AHORROS #4	3.183.388.179	6.748.672.684	3.565.284.505
			<b>TOTALES</b>	<b>26.529.246.316</b>	<b>37.172.339.508</b>	<b>10.643.093.191</b>

## Cheques pendientes por cobrar al 31 de diciembre de 2019:

La Cooperativa de Servidores Públicos y Jubilados de Colombia en cuanto a los cheques girados y no cobrados al 31 de diciembre de 2019 se encuentran partidas conciliatorias mayores de 30 días por valor de \$323.844.980, de los cuales se da un plazo de hasta 6 meses para realizar el cobro. Esto no presenta efecto alguno sobre los estados financieros y por lo tanto no generan una provisión.

CHEQUES PENDIENTES POR COBRAR						
FECHA	CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR	BANCO	CUENTA	AGENCIA
27/12/2019	570680	TELEPALMIRA S.A.	\$ 61.915	BOGOTA	454-05354-7	PALMIRA
15/11/2019	676424	DE LA CRUZ PALOMINO ISABEL	\$ 1.679.191	BOGOTA	479-03072-8	TULUA
4/12/2019	46593	ARANGO MILLAN CAROLINA	\$ 736.600	DAVIVIENDA	125-6999985-2	ROLDANILLO
16/12/2019	724551	MORENO MORENO LUIS FERNANDO	\$ 2.000.000	BOGOTA	626-02702-6	ZARZAL
9/07/2019	180475	VELASCO ARIAS MARIA FERNANDA	\$ 20.000	BOGOTA	111-24025-5	SANT.QUILICHAO
20/12/2019	569584	TIMANA NOGUERA ADRIANA PATRICIA	\$ 1.065.091	BOGOTA	121-05557-8	PASTO
19/12/2019	760662	CENTRALES ELECTRICAS DE NARIÑO	\$ 357.510	BOGOTA	374-28864-5	IPIALES
26/12/2019	296849	PADILLA SANCHEZ BRIGITH ALEJANDRA	\$ 1.241.820	BOGOTA	281-03910-7	MANIZALES
11/12/2019	17438	HOYOS ZULUAGA MIRYAM LUCIA	\$ 8.482.125	BOGOTA	518-06250-0	MEDELLIN
20/12/2019	761450	OVIEDO VALENTIN PAUL ERNESTO	\$ 30.000	BOGOTA	592-49473-6	SINCELEJO
1/11/2019	182328	ORTIZ DIAZ JAIME FERNANDO	\$ 150.000	BOGOTA	399-02967-7	BOGOTA TC
20/12/2019	610373	VILLAMIL QUINTERO LUISA FERNANDA	\$ 1.414.280	BOGOTA	399-05506-0	BOGOTA ELEMENTO
30/12/2019	57508	EMPRESA IBAGUEREÑA DE ACUEDUCTO	\$ 64.900	BOGOTA	836-05747-1	IBAGUE
17/08/2019	47098	GUTIERREZ SARMIENTO PATRICIA	\$ 9.215.000	OCCIDENTE	001-16151-2	RIOHACHA
22/08/2019	3529	SANTOS PEÑUELA ALBERTO	\$ 10.672.000	OCCIDENTE	001-16151-2	BOGOTA CENTRO
8/11/2019	46021	AREVALO PENIEL JUAN CARLOS	\$ 9.425.000	OCCIDENTE	001-16151-2	CUCUTA
16/11/2019	43023	MARTINEZ GALLEGU MARIA BISNET	\$ 2.000.000	OCCIDENTE	001-16151-2	IBAGUE
23/11/2019	33603	LOPEZ GIRALDO JOSE GUILLERMO	\$ 8.489.000	OCCIDENTE	001-16151-2	CARTAGO
25/11/2019	10840	CASTAÑO RESTREPO MARIA NORBERTA	\$ 3.802.440	OCCIDENTE	001-16151-2	MEDELLIN
26/11/2019	49295	OROZCO MARTINEZ ANA LIBIA	\$ 2.000.000	OCCIDENTE	001-16151-2	POPAYAN
28/11/2019	26121	MARIN BECERRA CARLOS ALBERTO	\$ 11.601.000	OCCIDENTE	001-16151-2	TULUA
28/11/2019	34014	ARIAS BOTERO LINA MARIA	\$ 5.857.000	OCCIDENTE	001-16151-2	PEREIRA
29/11/2019	25435	BRAN ROSERO WILSON ENRIQUE	\$ 2.000.000	OCCIDENTE	001-16151-2	PALMIRA
3/12/2019	33606	BUENO BECERRA JUDITH YOLANDA	\$ 14.070.000	OCCIDENTE	001-16151-2	CARTAGO
5/12/2019	49306	PAZ GOMEZ ENITH	\$ 2.842.000	OCCIDENTE	001-16151-2	POPAYAN
9/12/2019	35081	ARENAS TORRES LUZ DARY	\$ 9.079.000	OCCIDENTE	001-16151-2	BOGOTA CENTRO
13/12/2019	7988	BASANTE ERAZO DIANA CONSUELO	\$ 2.000.000	OCCIDENTE	001-16151-2	PASTO
16/12/2019	7989	GUEVERA ARCOS ADRIANA ISABEL	\$ 1.053.785	OCCIDENTE	001-16151-2	PASTO
17/12/2019	9329	QUINTERO OROZCO NATALIA	\$ 66.646	OCCIDENTE	001-16151-2	MANIZALES
17/12/2019	29810	HURTADO MOSQUERA MARLEN INES	\$ 777.360	OCCIDENTE	001-16151-2	BUENAVENTURA
17/12/2019	35084	FANDIÑO AREVALO HELBER DAVID	\$ 8.175.188	OCCIDENTE	001-16151-2	BOGOTA CENTRO
19/12/2019	40920	VARGAS PUERTO JORGE ELICER	\$ 386.055	OCCIDENTE	001-16151-2	BOGOTA TC
19/12/2019	15959	HERNANDEZ AVILA HERMINDA	\$ 11.960.000	OCCIDENTE	001-16151-2	BUCARAMANGA
20/12/2019	29825	GOMEZ OROBIO BERTHA	\$ 2.000.000	OCCIDENTE	001-16151-2	BUENAVENTURA
24/12/2019	42630	QUINTERO RODRIGUEZ IVAN	\$ 9.408.000	OCCIDENTE	001-16151-2	ELEMENTO
28/12/2019	36620	OSMA RIASCOS VERONICA	\$ 1.296.227	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36621	GONZALEZ TENORIO ADOLFO LEON	\$ 2.745.056	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI

# INFORME DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

CHEQUES PENDIENTES POR COBRAR						
FECHA	CHEQUE	BENEFICIARIO	VALOR	BANCO	CUENTA	AGENCIA
28/12/2019	36622	AVILA MARIA DEL CARMEN	\$ 7.985.236	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36623	BRAVO CERON EDMUNDO	\$ 856.965	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36624	CUESTA ALFARO MIRYAM LEONOR	\$ 4.196.056	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36625	GOMEZ ZUÑIGA MARIA TERESA	\$ 2.648.214	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36626	HERNANDEZ TORRES DIEGO	\$ 4.010.697	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36627	LONDOÑO SAFUYES ELIZABETH	\$ 2.338.648	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36628	MARMOLEJO MARIN LUIS FERNANDO	\$ 3.069.959	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36629	MUÑOZ NUÑEZ GLORIA ESTELLA	\$ 5.688.730	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36630	PALACIOS CHAMORRO MARIA DANELLY	\$ 8.678.354	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36631	PAREDES MEJIA LILIANA	\$ 23.938.477	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36632	PEREZ FERNANDEZ RODRIGO	\$ 2.894.788	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36633	RESTREPO CRUZ CARLOS EDUARDO	\$ 9.557.114	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36634	RESTREPO CRUZ CARLOS EDUARDO	\$ 2.377.965	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36635	RIOS LASSO FERNANDO	\$ 4.665.622	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36636	RIVERA MARIN NORA CECILIA	\$ 4.753.377	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36637	SANCHEZ VALDES SHIRLEY	\$ 2.934.822	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36638	SOTO FRANCISCO	\$ 1.242.078	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
28/12/2019	36639	VILLA QUINTERO JESUS MARIA	\$ 12.997.516	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	25450	GOMEZ NIEVES RONAL	\$ 12.074.000	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	25451	GALLEGO MOLINA JOSE HARVEY	\$ 9.984.613	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	25452	PERDOMO RUEDA ANTONY DAVID	\$ 201.462	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	25454	QUICENO ROSEMBERG	\$ 2.746.024	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	25455	GUZMAN RENDON JOSE RENAN	\$ 2.076.246	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	25456	CAMPO CAICEDO FAISURY	\$ 1.621.960	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	25457	CAICEDO CASTRO JESUS EDUARDO	\$ 3.284.859	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	36640	CABAL GODOY JAIME ANDRES	\$ 12.500.777	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	36641	RENDON CASTILLO HEBERTH	\$ 696.642	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	36642	RIVAS ASPRILLA ELEODORA	\$ 3.052.823	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
30/12/2019	36643	QUIÑONEZ GARCIA ARNULFO	\$ 7.797.000	OCCIDENTE	001-16151-2	CALI
19/12/2019	24	CERON ARISTIZABAL JULIANA	\$ 30.000	DAVIVIENDA	0102-600024-7	CALI
31/12/2019	28	SERVIENTREGA S.A.	\$ 3.411.243	DAVIVIENDA	0102-600024-7	CALI
20/12/2019	89495	MESA AGUDELO JOHANNA MILENA	\$ 111.262	COOMEVA	0103-0116650-6	CALI
20/12/2019	89496	GOMEZ GUACA ONEYDA	\$ 111.262	COOMEVA	0103-0116650-6	CALI
20/12/2019	89497	BOLAÑOS OLAYA HARRISON	\$ 185.904	COOMEVA	0103-0116650-6	CALI
31/12/2019	89498	CABRERA MUÑOZ JENNY	\$ 824.306	COOMEVA	0103-0116650-6	CALI
31/12/2019	89499	CASTILLO RIASCOS JUAN CARLOS	\$ 3.124.090	COOMEVA	0103-0116650-6	CALI
31/12/2019	89500	PEREZ ROSERO JULIO CESAR	\$ 6.951.700	COOMEVA	0103-0116650-6	CALI
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 323.844.980</b>			

**NOTA 3. CUENTA 111500 - INVERSIONES NEGOCIABLES EN FIDUCIARIAS:**

**NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Las inversiones temporales representadas en fondos comunes ordinarios dados en fideicomiso a entidades particulares de la Cooperativa que generan un rendimiento a la misma son equivalentes al efectivo por ser depósitos a la vista que se reconocen al valor real y con la capacidad de hacer uso del dinero en cualquier momento.

CUENTA	ENTIDAD	2018	2019
<b>111500</b>	<b>FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA</b>	<b>20.842.200.000</b>	<b>45.460.200.000</b>
	FIDUCIARIA OCCIDENTE S.A	18.375.243.016	30.410.756.141
	FIDUCIARIA OCCIDENTE S.A		8.159.669.135
	ENCARGO FIDUCIARIO BANCO BBVA	1.664.731.053	2.786.484.169
	FIDEICOMISO BBVA	800.777.890	4.101.786.454
	FIDUPREVISORA	1.493.585	1.546.140
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIENTO MIL	(45.544)	(42.039)

**NOTA 4 – 111505 INVERSIONES TEMPORALES**

**NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Representada en CDT's con una entidad particular como inversión de la Cooperativa a 120 días, los cuales generan rendimientos a la entidad. Al finalizar el periodo como política se decide cancelar en su totalidad los CDT debido a que en COOPSERP se reconocen como equivalentes al efectivo.

**Listado de los CDT's que se constituyeron durante el año 2019.**

CDT BANCOOMEVA - VIGENCIA 2019								
CONCEPTO	No. TITULO	FECHA CONSTITUCIÓN	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO (DÍAS)	TASA (EA)	CAPITAL INICIAL	INTERESES GENERADOS	
CONSTITUCION	047276	15/03/2019	15/07/2019	120	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.485.500	
RENOVACION	115282	15/07/2019	15/11/2019	120	5,80%	\$ 509.485.500	\$ 9.665.449	
CONSTITUCION	49526	20/03/2019	22/07/2019	122	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.645.000	
RENOVACION	118508	22/07/2019	22/11/2019	120	5,80%	\$ 509.645.000	\$ 9.668.475	
CONSTITUCION	053082	27/03/2019	29/07/2019	122	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.645.000	
RENOVACION	125162	29/07/2019	29/11/2019	120	5,80%	\$ 509.645.000	\$ 9.668.475	
CONSTITUCION	054411	<b>29/03/2019</b>	29/07/2019	120	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.485.500	
RENOVACION	125161	29/07/2019	29/11/2019	120	5,80%	\$ 509.485.500	\$ 9.665.449	
CONSTITUCION	080296	15/05/2019	16/09/2019	121	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.565.500	
RENOVACION	155426	16/09/2019	16/12/2019	90	5,80%	\$ 509.565.500	\$ 9.988.691	
CONSTITUCION	091903	31/05/2019	30/09/2019	120	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.485.500	
RENOVACION	162221	30/09/2019	30/12/2019	90	5,60%	\$ 509.485.500	\$ 9.987.594	
CONSTITUCION	115281	12/07/2019	12/11/2019	120	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.485.500	
CONSTITUCION	120432	17/07/2019	18/11/2019	121	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.565.500	
CONSTITUCION	125160	29/07/2019	29/11/2019	120	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.485.500	
CONSTITUCION	137237	15/08/2019	16/12/2019	121	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.565.500	
<b>TOTAL</b>						<b>\$8.057.312.000</b>	<b>\$ 148.058.133</b>	

# INFORME DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

CDT BANCOOMEVA - VIGENCIA 2019							
CONCEPTO	No. TITULO	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO (DÍAS)	TASA (EA)	CAPITAL INICIAL	INTERESES GENERADOS
CONSTITUCION	021013	29/01/2019	29/05/2019	120	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.485.500
RENOVACION	086923	30/05/2019	05/09/2019	95	5,70%	\$ 509.106.080	\$ 7.202.100
RENOVACION	146387	06/09/2019	23/12/2019	107	5,35%	\$ 516.308.180	\$ 8.058.926
CONSTITUCION	021014	31/01/2019	30/05/2019	120	5,80%	\$ 500.000.000	\$ 9.485.500
RENOVACION	086931	30/05/2019	05/09/2019	95	5,70%	\$ 509.106.080	\$ 7.202.100
RENOVACION	146389	06/09/2019	23/12/2019	107	5,35%	\$ 516.308.180	\$ 8.058.926
CONSTITUCION	037480	27/02/2019	30/05/2019	93	5,77%	\$ 500.000.000	\$ 7.298.500
RENOVACION	086924	30/05/2019	05/09/2019	95	5,70%	\$ 507.006.560	\$ 7.172.399
RENOVACION	146388	06/09/2019	23/12/2019	107	5,35%	\$ 514.178.959	\$ 8.026.076
CONSTITUCION	080288	15/05/2019	20/08/2019	95	5,70%	\$ 500.000.000	\$ 7.368.000
RENOVACION	134978	20/08/2019	20/12/2019	120	5,35%	\$ 507.073.280	\$ 9.049.230
<b>TOTAL</b>						<b>\$ 5.579.087.319</b>	<b>\$ 88.407.257</b>

CDT CREDIFINANCIERA - VIGENCIA 2019							
CONCEPTO	TITULO	No IDENTIFICACION	FECHA CONSTITUCION	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO (DIAS)	TASA %	CAPITAL INICIAL
CONSTITUCION	128471	805004034	20190116	20190521	125	6,00%	\$ 500.000.000
RENOVACION	141302	805004034	20190521	20190923	122	6,00%	\$ 509.810.240
RENOVACION	156465	805004034	20190923	20191223	90	5,90%	\$ 519.570.699
CONSTITUCION	128816	805004034	20190118	20190523	125	6,00%	\$ 500.000.000
RENOVACION	83617	805004034	20190523	20190923	120	6,00%	\$ 509.810.240
RENOVACION	156464	805004034	20190923	20191223	90	5,90%	\$ 519.409.192
CONSTITUCION	129249	805004034	20190123	20190528	125	6,00%	\$ 500.000.000
RENOVACION	86275	805004034	20190528	20190930	122	6,00%	\$ 509.810.240
RENOVACION	160234	805004034	20190930	20191230	90	5,90%	\$ 519.570.699
CONSTITUCION	129585	805004034	20190125	20190530	125	6,00%	\$ 1.000.000.000
RENOVACION	87383	805004034	20190530	20190930	120	6,00%	\$ 1.019.620.480
RENOVACION	160235	805004034	20190930	20191230	90	5,90%	\$ 1.038.818.383
CONSTITUCION	129845	805004034	20190128	20190503	95	6,00%	\$ 500.000.000
RENOVACION	72010	805004034	20190503	20190909	126	6,00%	\$ 507.316.160
RENOVACION	148132	805004034	20190909	20191220	101	5,90%	\$ 517.350.305
CONSTITUCION	130151	805004034	20190131	20190605	125	6,00%	\$ 500.000.000
RENOVACION	90269	805004034	20190605	20190905	90	5,90%	\$ 509.810.240
RENOVACION	146261	805004034	20190905	20191220	105	5,90%	\$ 516.874.497
CONSTITUCION	130573	805004034	20190204	20190610	126	6,00%	\$ 500.000.000
RENOVACION	92612	805004034	20190610	20190910	90	5,90%	\$ 509.889.440
RENOVACION	149224	805004034	20190910	20191220	100	5,90%	\$ 516.954.794
CONSTITUCION	130806	805004034	20190206	20190513	97	5,90%	\$ 500.000.000
RENOVACION	76894	805004034	20190513	20190918	125	6,00%	\$ 507.471.680
RENOVACION	153838	805004034	20190918	20191220	92	5,90%	\$ 517.428.518
CONSTITUCION	130809	805004034	20190206	20190611	125	6,00%	\$ 500.000.000
RENOVACION	94757	805004034	20190611	20190911	90	5,90%	\$ 509.810.240
RENOVACION	149752	805004034	20190911	20191220	99	5,90%	\$ 516.874.497
CONSTITUCION	131327	805004034	20190211	20190516	95	5,90%	\$ 500.000.000

RENOVACION	79368	805004034	20190516	20190923	127	6,00%	\$ 507.316.160	
RENOVACION	156462	805004034	20190923	20191223	90	5,90%	\$ 516.868.151	
CONSTITUCION	131332	805004034	20190211	20190617	126	6,00%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	96800	805004034	20190617	20190917	90	5,90%	\$ 509.889.440	
RENOVACION	152823	805004034	20190917	20191220	93	5,90%	\$ 516.954.794	
CONSTITUCION	131680	805004034	20190214	20190520	96	5,90%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	80557	805004034	20190520	20190920	120	6,00%	\$ 507.393.920	
RENOVACION	153502	805004034	20190920	20191220	90	5,90%	\$ 516.947.375	
CONSTITUCION	131681	805004034	20190214	20190619	125	6,00%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	98921	805004034	20190619	20190919	90	5,90%	\$ 509.810.240	
RENOVACION	154744	805004034	20190919	20191220	91	5,90%	\$ 516.874.497	
CONSTITUCION	132078	805004034	20190218	20190523	95	5,90%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	83616	805004034	20190523	20190923	120	6,00%	\$ 507.316.160	
RENOVACION	156463	805004034	20190923	20191223	90	5,90%	\$ 517.431.151	
CONSTITUCION	132080	805004034	20190218	20190625	127	6,00%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	101869	805004034	20190625	20190925	90	5,90%	\$ 509.969.120	
RENOVACION	157809	805004034	20190925	20191227	92	5,90%	\$ 517.035.578	
CONSTITUCION	132311	805004034	20190221	20190527	96	5,90%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	84961	805004034	20190527	20190927	120	6,00%	\$ 507.393.920	
RENOVACION	159363	805004034	20190927	20191227	90	5,90%	\$ 516.947.375	
CONSTITUCION	132313	805004034	20190221	20190626	125	6,00%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	102931	805004034	20190626	20190926	90	5,90%	\$ 509.810.240	
RENOVACION	158624	805004034	20190926	20191227	91	5,90%	\$ 516.874.497	
CONSTITUCION	132858	805004034	20190226	20190604	98	5,90%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	88396	805004034	20190604	20190904	90	5,90%	\$ 507.549.440	
RENOVACION	145379	805004034	20190904	20191220	106	5,90%	\$ 514.582.369	
CONSTITUCION	134211	805004034	20190308	20190613	95	5,90%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	96051	805004034	20190613	20190913	90	5,90%	\$ 507.316.160	
RENOVACION	151411	805004034	20190913	20191220	97	5,90%	\$ 514.345.857	
CONSTITUCION	49475	805004034	20190319	20190625	96	5,90%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	101868	805004034	20190625	20190925	90	5,90%	\$ 507.393.920	
RENOVACION	157808	805004034	20190925	20191227	92	5,90%	\$ 514.424.694	
CONSTITUCION	72042	805004034	20190430	20190805	95	5,20%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	127259	805004034	20190805	20191210	125	6,00%	\$ 506.464.160	
CONSTITUCION	88551	805004034	20190530	20190830	90	5,20%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	142708	805004034	20190830	20191230	120	6,00%	\$ 506.121.920	
CONSTITUCION	119969	805004034	20190718	20191118	120	5,50%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	191524	805004034	20191118	20191218	30	1,60%	\$ 508.643.360	
CONSTITUCION	130704	805004034	20190806	20191129	113	5,20%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	199369	805004034	20191129	20191230	31	1,60%	\$ 508.019.500	
CONSTITUCION	134720	805004034	20190814	20191129	105	5,20%	\$ 500.000.000	
RENOVACION	199368	805004034	20191129	20191230	31	1,60%	\$ 507.447.500	
CONSTITUCION	140977	805004034	20190827	20191129	92	5,20%	\$ 500.000.000	
<b>TOTAL</b>								<b>\$ 37.583.342.042</b>

**NOTA No 5. - 1400 CARTERA DE CREDITOS:  
NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Representan los créditos concedidos por la cooperativa a sus asociados, constituidos en diferentes líneas, los cuales al 31 de diciembre de 2019 corresponden en un 36.53% a corto plazo y en un 63.47% a largo plazo, con diferentes garantías. También representa los intereses corrientes y mora de los créditos operacionales de los asociados y deudores patronales que representan los saldos a favor de la cooperativa, pendientes de cobro por concepto de cartera y aportes descontados a sus empleados y aplicados en el sistema; su variación obedece a las aplicaciones y nominas pendientes de cobro.

Lo correspondiente a créditos vencidos, son a corto plazo por la aplicación de convenios de descuentos por nóminas en los primeros días del mes siguiente, así mismo se efectuó la clasificación por edades, según Circular Básica Contable y financiera 004 de 2008, aplicando el total de crédito y la regla de arrastre. La cartera por cuotas vencidas asciende en capital a la suma de \$1.656.446.815 representa el 1.42% del total de cartera y en intereses a la suma de \$1.095.355.916.

CUENTA	CARTERA DE CREDITO	2018	2019	VARIACION
1400	TOTAL CARTERA	55.808.900.000	49.718.900.000	(6.090.000.000)
	CORTO PLAZO	54.075.700.000	48.222.100.000	(5.853.600.000)
	CREDITO CONSUMO GTIA ADM.	3.568.200.000	2.610.200.000	(958.000.000)
	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	3.465.979.840	2.592.752.688	(873.227.152)
141105	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	102.168.730	17.448.665	(84.720.065)
141110	AJUSTE MULTIPLS DE CIEN MIL	51.430	(1.353)	(52.783)
1441	CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS	48.774.300.000	44.115.100.000	(4.659.200.000)
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	43.321.533.716	39.523.950.381	(3.797.583.335)
144110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	3.290.071.553	2.804.448.376	(485.623.177)
144115	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	791.151.624	1.120.245.754	329.094.130
144120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFIVATIVO	1.252.259.221	568.405.643	(683.853.578)
144125	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	119.301.460	97.984.527	(21.316.933)
	AJUSTE MULTIPLS DE CIEN MIL	(17.574)	65.319	82.893
1443	TOTAL INTERESES ASOCIADOS	1.733.200.000	1.496.800.000	(236.400.000)
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.567.964.149	1.364.341.322	(203.622.827)
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	79.320.303	70.446.114	(8.874.189)
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	29.169.911	37.467.351	8.297.440
144320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFIVATIVO	51.414.075	20.494.213	(30.919.862)
144325	CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	5.330.352	4.078.988	(1.251.364)
	AJUSTE MULTIPLS DE CIEN MIL	1.210	(27.988)	(29.198)
1400	LARGO PLAZO	99.994.600.000	83.774.800.000	(16.219.800.000)
	CREDITO CONSUMO GTIA ADM			
141105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	4.819.278.064	2.316.201.660	(2.503.076.404)
	CREDITO CONSUMO OTRAS GTIAS			
144105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	95.175.334.991	81.458.575.393	(13.716.759.598)
	AJUSTE MULTIPLS DE CIEN MIL	(13.055)	22.947	36.002

En el 2018, como política de COOPSERP, se decide separar la cartera de los ex asociados con el fin de identificarla de mayor riesgo y provisionar el 100% de la misma. Lo cual sigue siendo igual para el año 2019.

CUENTA		2018	2018	VARIACION
	<b>TOTAL CARTERA EX ASOCIADOS</b>	<b>6.722.700.000</b>	<b>6.898.500.000</b>	<b>175.800.000</b>
1411	CREDITOS CONSUMO G/ADM			
	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	175.554.193	133.158.924	-42.395.269
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	45.807	-58.924	-104.731
	SUBTOTAL	175.600.000	133.100.000	-42.500.000
1441	<b>CREDITOS CONSUMO-OTRAS GTIAS</b>			
	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	5.878.129.075	6.292.887.659	414.758.584
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	-29.075	12.341	41.416
		5.878.100.000	6.292.900.000	414.800.000
1443	<b>INTERESES CAUSADOS</b>			
	CATEGORIA F EX ASOCIADOS	668.970.159	472.473.385	-196.496.774
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	29.841	26.615	-3.226
		669.000.000	472.500.000	-196.500.000

Adicionalmente representa la provisión de la cartera individual y general de acuerdo con la circular básica contable y financiera No. 004 del 2008 de la Super Solidaria.

CUENTA		2018	2019	VARIACION
	<b>TOTAL DETERIORO CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>(19.981.000.000)</b>	<b>(22.542.000.000)</b>	<b>(2.561.000.000)</b>
1445	<b>DETERIORO CARTERA INDIVIDUAL</b>	<b>(6.651.500.000)</b>	<b>(6.621.000.000)</b>	<b>30.500.000</b>
	DETERIORO CARTERA	(5.922.100.000)	(6.111.400.000)	(189.300.000)
144515	CATEGORIA B GARANTIA ADMISIBLE	(1.021.688)	(174.487)	847.201
144520	CATEGORIA B OTRAS GARANTIAS	(32.900.716)	(28.044.479)	4.856.237
144530	CATEGORIA C OTRAS GARANTIAS	(79.115.173)	(112.024.584)	(32.909.411)
144540	CATEGORIA D OTRAS GARANTIAS	(250.451.839)	(113.681.128)	136.770.711
144550	CATEGORIA E OTRAS GARANTIAS	(59.650.726)	(48.992.261)	10.658.465
144550	CATEGORIA F OTRAS GARANTIAS	(5.498.920.890)	(5.808.449.146)	(309.528.256)
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(38.968)	(33.915)	5.053
1446	<b>DETERIORO DE INTERESES</b>	<b>(729.400.000)</b>	<b>(509.600.000)</b>	<b>219.800.000</b>
144615	CATEGORIA C-RIESGO APRECIABLE	(29.169.911)	(37.467.351)	(8.297.440)
144620	CATEGORIA D-RIESGO SIGNIFICATIVO	(51.414.075)	(20.494.213)	30.919.862
144625	CATEGORIA E-RIESGO INCOBRABLE	(5.330.352)	(4.078.988)	1.251.364
144625	CATEGORIA F-RIESGO EXASOCIADOS	(643.435.868)	(447.573.351)	195.862.517
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(49.794)	13.903	63.697
1468	<b>DETERIORO CARTERA GENERAL</b>	<b>(13.329.500.000)</b>	<b>(15.921.000.000)</b>	<b>(2.591.500.000)</b>
	PROV. CREDITOS CON LIBRANZA	(13.329.494.432)	(15.921.001.595)	(2.591.507.163)
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(5.568)	1.595	7.163

La cartera se evalúa mensualmente mediante comités de cartera y su clasificación se establece de acuerdo con el riesgo crediticio de cada asociado así: A-Riesgo normal, B-Riesgo aceptable, C-Riesgo apreciable, D-Riesgo significativo y E-Riesgo incobrable.

La regla de arrastre es usada para efectos de realizar la provisión respectiva, la cual se basa en verificar que cuando un crédito de un mismo deudor se clasifique dentro de alguna de las categorías de riesgo, ya sea B, C, D o E, se deben llevar los otros créditos del mismo deudor a la nueva categoría identificada. Se exceptúan de esta regla las obligaciones a cargo de un deudor que posea más o iguales aportes que deuda.

El porcentaje de provisión o deterioro se identifica según las categorías de clasificación de la cartera y es constituida con cargo al estado de resultados, esta se divide en:

- **Provisión deterioro individual:** la cual refleja el riesgo de crédito de los deudores en los siguientes porcentajes:

CRÉDITO DE CONSUMO		
CATEGORIAS	DIAS	PROVISIÓN
A	0-30	8%
B	31-60	1%-9%
C	61-90	10%-19%
D	91-180	20%-49%
E	181-360	50%-99%
	>360	100%

- **Provisión o deterioro general:** Para el 2019 se tomó el 12.20% de provisión del total de la cartera bruta. Se toma un exceso de provisión o deterioro, el cual se encuentra justificado y aprobado estatutariamente por el consejo de administración por factores contra cíclicos y anti cíclicos según artículo 42 de los estatutos de COOPSERP párrafo segundo el cual dice: "Se deberá constituir como mínimo una provisión del 1% hasta el 20% sobre el total de la cartera de crédito bruta, establecida en el régimen de provisiones conforme a las circulares básica jurídica, contable y financiera solidaria, ajustándonos a las disposiciones expresadas por dicho organismo de control y vigilancia." Esto se debe principalmente a los riesgos respecto a las reformas administrativas de las entidades públicas con las cuales la cooperativa tiene convenio para descuentos por nómina.

Mensualmente se evalúa mediante comités el riesgo crediticio, para identificar las obligaciones que deben castigarse entregando informes que indiquen la razón por la cual debe realizarse. Adicional, el Gerente presenta al Consejo de Administración un informe detallado sobre la morosidad y los casos que se deben castigar.

De acuerdo con el Decreto 2496 de 2015, artículo 3, se exceptúa el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro del manejo bajo la NIIF9 y NIC39, por lo tanto, se aplica la Circular Básica Contable y financiera 004 de 2008, modificada con fecha 21 de diciembre de 2012 por la Superintendencia de la Economía Solidaria según Circular Externa 006, debido a que se está cumpliendo con los preceptos de cartera de créditos y provisiones tanto individuales como generales.

**NOTA No 6 – 1600 OTRAS CUENTAS POR COBRAR:  
NIIF 9 INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Corresponde a anticipos a contratistas, proveedores, personal, a impuestos municipales y nacionales (de renta e Industria y Comercio), y deudores varios por vinculados económicos, otras cooperativas y las incapacidades por cobrar. En cuanto al rubro de anticipos de impuestos, corresponde a las auto-retenciones realizadas en algunos municipios los cuales son descontados para el impuesto anual de industria y comercio y avisos y tableros año gravable 2019 el cual se cancelará en el año 2020.

En anticipos a proveedores el valor de \$1.544.462.200 corresponde al convenio comercial entre Coopserp y Dismes para la compra de 500 televisores de 70 pulgadas marca Samsung aprobado por la asamblea mediante acta No.024-19 para otorgar créditos a los asociados al 0% de interés.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
	TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2.091.400.000	1.893.100.000	(198.299.999)
1625	ANTICIPOS PROVEEDORES E IMPUESTOS	82.600.000	1.599.000.000	1.516.400.000
162510	ANTICIPOS DE CONTRATOS Y OTROS	32.441.208	1.554.492.200	1.522.050.992
1675	ANTICIPOS DE IMPUESTOS	50.172.011	44.559.293	(5.612.718)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(13.219)	(51.493)	(38.274)
165005	ANTICIPOS PROVEEDORES E IMPUESTOS	1.411.600.000	273.200.000	(1.138.400.000)
16500505	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	1.411.541.718	273.174.770	(1.138.366.948)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	58.282	25.230	(33.052)
1690	INCAPACIDADES Y OTRAS CUENTAS	597.200.000	20.900.000	(576.300.000)
169010	RECLAMOS A CIAS-ASOCIADOS FALLECIDOS	194.838.611	-	(194.838.611)
16909501	A VINCULADOS ECONOMICOS - FICIDET	338.427.000	-	(338.427.000)
196909502	INCAPACIDADES POR COBRAR	52.748.796	20.894.801	(31.853.995)
16909505	DEUDORES VARIOS	11.164.921	-	(11.164.921)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	20.672	5.199	(15.473)

**NOTA No. 7. 1200 INVERSIONES:  
NIC 28: INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS  
NIIF 3: COMBINACIONES DE NEGOCIOS**

Dentro de las inversiones en entidades subsidiarias se tiene la sociedad limitada COOPSERP Agencia de Seguros, constituida en diciembre de 2016, tiene como socios la Fundación COOPSERP y COOPSERP, con una participación del 50% cada uno y la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 constituida en el año 2018, tiene como socios COOPSERP y la Agencia de Seguros COOPSERP con una participación del 60% y 40% respectivamente.

El capital inicial de la Agencia de Viajes y Turismo Meridian 76 es de 12.000.000 y con el fin de que se aumentara su capital, se optó por capitalizar el valor de \$57.000.000 como consta en el acta del Consejo de Administración No. 446-18 del 09 de Junio de 2018.

Para la inversión, se usa el método de participación patrimonial y el valor que se refleja en la inversión es el aporte de capital inicial más la distribución de utilidades que se apruebe por el Consejo de Administración.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
1218	INVERSIONES POR METODO DE PARTICIPACION PATRIMONIAL	75.000.000	75.000.000	-
	COOPSERP AGENCIA SEGUROS LTDA	6.000.000	6.000.000	-
	AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO M76	69.000.000	69.000.000	-

**NOTA No 8 - 1700 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-DEPRECIACION:**

**NIC 16: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

**NIC 2: INVENTARIOS**

**NIIF 13: MEDICION DEL VALOR RAZONABLE**

**NIIF 16: ARRENDAMIENTOS (FINANCIERO)**

Las adquisiciones son medidas inicialmente al costo, su medición posterior continúa al costo en lo que respecta a los muebles y equipos de oficina y maquinaria y equipo. Los inmuebles y vehículos se miden al valor razonable y según política se debe realizar avalúo cada 3 años.

En el mes de diciembre del 2019 se realizó los avalúos de los predios que posee COOPSERP y de acuerdo con ellos se ajustó su valor por revaluación al 31 de diciembre del 2019 generando excedentes en el patrimonio por el incremento en el valor razonable.

Los saldos a cada corte del ejercicio son los siguientes:

CUENTA	DETALLE	2018	2019	VARIACION
1700	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	9.221.800.000	10.576.300.000	1.354.500.000
1705	BIENES INMUEBLES	8.487.900.000	10.200.300.000	1.712.400.000
170502	TERRENOS	1.876.002.700	2.201.011.000	325.008.300
170504	EDIFICACIONES	6.611.952.024	7.999.203.164	1.387.251.140
170503	CONSTRUCCIONES EN CURSO	-	-	-
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(54.724)	85.836	140.560
170505	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	2.605.800.000	2.707.100.000	101.300.000
	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	2.605.765.859	2.707.051.952	101.286.093
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	34.141	48.048	13.907
170520	EQUIPOS DE COMP. Y COMUNICACIÓN	2.583.800.000	2.610.600.000	26.800.000
	EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.583.761.818	2.610.591.832	26.830.014
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	38.182	8.168	(30.014)
170530	EQUIPO DE TRANSPORTE	123.700.000	-	(123.700.000)
	BUSETA	123.700.000	-	(123.700.000)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	-	-	-
170595	TOTAL DEPRECIACION	(4.579.400.000)	(4.941.700.000)	(362.300.000)
	EDIFICACIONES	(227.021.335)	(360.309.927)	(133.288.592)
	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(2.165.234.810)	(2.281.773.090)	(116.538.280)
	EQUIPOS DE COMP. Y COMUNICAC.	(2.088.178.871)	(2.299.612.166)	(211.433.295)
	VEHICULOS	(98.960.007)	-	98.960.007
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(4.977)	(4.817)	160

Se retira del inventario de activos fijos la buseta por donación a la empresa subsidiaria AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76 autorizada por el Consejo de Administración mediante acta No. 46619 del 23 de noviembre de 2019, la cual presentaba un valor en libros al 30 de septiembre de 2019 de \$6.184.990.

En el mes de octubre de 2019 se activó el valor de la construcción del bien inmueble en terreno ubicado en la dirección Cra 25 # 31-42 Tuluá Valle, para la nueva sede de la agencia de este municipio.

En el mes de diciembre del 2019 se realizó los ajustes correspondientes a la Re-expresión de la depreciación acumulada del año 2018, de los bienes inmuebles pertenecientes a la cooperativa.

Se optó por la política de no estimar ningún valor residual para los activos por considerar que éste no es relativamente importante, siendo por lo tanto depreciado en su totalidad, es de anotar que se generan con la aplicación de Activos Fijos (AF) hoy bajo el ambiente de la plataforma Power VI de la IBM (AS400). Estos valores se ajustaron a los múltiplos de cien mil más cercanos.

Se adquirió un inmueble para la agencia de Sevilla en febrero de 2015 y el proyecto de edificación de la nueva oficina se inició en diciembre de 2017 llevando dicho valor a la cuenta de construcciones en curso, ya en el año 2018 se terminó el proyecto y fue reconocido como edificación.

La depreciación se genera con la aplicación de Activos Fijos (AF) hoy bajo el ambiente de la plataforma Power VI de la IBM (AS400), mediante códigos de barras para la toma de inventario físico. Los bienes inmuebles corresponden a las adquisiciones efectuadas para las sedes con instalaciones propias, Sede Principal Cali (propiedad de FICIDET) y las Agencias de Bogotá DC, Buga, Palmira, Buenaventura y Sevilla. Las propiedades y equipos de la cooperativa se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante una póliza de seguro, sin ningún gravamen o hipoteca que limite la titularidad.

La depreciación de los activos se efectuará si es mayor a 50 UVT de la siguiente manera, equipos de cómputo y comunicación se realizará bajo una vida útil de 3 años y los muebles y equipos de oficina a los 10 años. Las edificaciones dependiendo de su vida útil la cual es estimada según avalúo técnico Si es menor a 50 UVT se depreciará al mes siguiente de la compra en su totalidad.

Vida útil propiedades y equipos	Años
Terrenos	No depreciables
Muebles y enseres	10
Equipos de computo	3
Edificios	41-73

Con el fin de identificar los bienes inmuebles a nivel de detalle se discrimina su valor en libros así:  
En cuanto a las direcciones donde se encuentran situados los inmuebles propios de COOPSERP son:

DETALLE BIENES INMUEBLES AÑO 2019				
DETALLE	TERRENO	EDIFICACIONES	DEPREC.	SALDO
BIENES INMUEBLES	2.201.011.000	7.999.203.164	360.309.927	9.839.904.237
BOGOTA ELEMENTO	942.060.000	4.512.381.085	157.366.085	5.297.075.000
PALMIRA	614.479.500	612.737.785	66.898.585	1.160.318.700
BUENAVENTURA	25.681.500	323.991.226	29.595.626	320.077.100
BUGA	198.400.000	227.482.078	15.814.078	410.068.000
TULUA	130.000.000	883.333.437	-	1.013.333.437
SEVILLA	90.350.000	407.286.194	11.393.194	486.243.000
BOGOTA T.C.	200.040.000	1.031.991.359	79.242.359	1.152.789.000

**BOGOTA ELEMENTO:** Calle 26 No. 69-76 Of. 1303 Y 1304 Edificio Elemento

**PALMIRA:** Calle 30 No 28 - 74, Zona Centro

**BUENAVENTURA:** Calle 7 No. 3-11, Of. 702, Parque 83, Edificio Pacific Trade Center

**BUGA:** Calle 5 No. 12 - 31, B/ José Maria Cabal

**TULUA:** Cra 25 # 31-42

**SEVILLA:** Carrera 50 No. 48-69

**BOGOTA T.C:** Cra 68d No. 25b-86 Ofc. 806 Edificio. C.C Y Negocios Torre Central De Davivienda.

Para visualizar el listado de activos fijos al 31 diciembre 2019 ingresar al link [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EasVhg5vCxVBp5EKr0tj6K8BDBnauho-poMFOTLgS1J7-FQ?e=0h9Gtd](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EasVhg5vCxVBp5EKr0tj6K8BDBnauho-poMFOTLgS1J7-FQ?e=0h9Gtd)

## PASIVOS

**NOTA No 9. -2305 y 2308 OBLIGACIONES FINANCIERAS:**

**NIIF 7: INSTRUMENTOS FINANCIEROS: INFORMACION A REVELAR**

**NIIF 9: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**NIC 23: COSTOS POR PRESTAMOS**

Coopserp al 31 de diciembre de 2019 presenta pasivos financieros reflejados en los créditos realizados con el Banco de occidente en figura de un leasing inmobiliario (Opción de compra de las oficinas 1303 y 1304 el edificio elemento PH en la ciudad de Bogotá).se realiza crédito por valor de 4.449.468.464 a 60 meses, con una tasa del IBR+5% a 60 meses, con un periodo de gracia sobre el valor del capital de 90 días y para la opción de compra será el 1%. El día 23 de octubre del 2019 se desembolsó crédito 100430523 de Banco de occidente por \$ 5.000.000.000 (Apalancamiento) en cuenta corriente No 1161512 con una tasa de interese corriente 6.99% tasa efectiva de plazo 24 meses amortización mensual. Se tiene previsto realizar el pago total a una sola cuota en el 2020, razón por la cual no se realizó la reclasificación de la obligación a corto plazo.

CUENTA	ENTIDAD	2018	2019	VARIACION
2300	OBLIGACIONES FINANCIERAS	5.285.200.000	7.350.900.000	2.065.700.000
2305	CAPITAL - A CORTO PLAZO	2.305.800.000	561.200.000	(1.676.300.000)
	BANCO BBVA	1.733.300.000	-	(1.733.300.000)
	BANCO DE OCCIDENTE	561.214.956	561.214.956	-
	AJUSTE MULTIPLOS CIEN MIL	(14.956)	(14.956)	-
2308	CAPITAL - A LARGO PLAZO	2.979.400.000	6.789.700.000	3.742.000.000
	BANCO BBVA	494.952.379	-	(494.952.379)
	BANCO DE OCCIDENTE	2.484.447.708	6.721.380.053	4.236.932.345
	AJUSTE MULTIPLOS CIEN MIL	(87)	19.947	20.034
230535	INTERESES	11.300.000	68.300.000	57.000.000
	BANCO BBVA	11.303.429	-	(11.303.429)
	BANCO DE OCCIDENTE	-	68.299.623	68.299.623
	AJUSTE MULTIPLOS CIEN MIL	(3.429)	377	3.806

NOMBRE DE LA ENTIDAD TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	VR INICIAL DEL PRESTAMO	FECHA INICIAL	FECHA VCTO	CORTO PLAZO	LARGO PLAZO	TOTAL
				561.200.000	6.789.700.000	7.350.900.000
CAPITAL				561.200.000	6.721.400.000	7.282.600.000
BANCO DE OCCIDENTE (LEASING)	4.449.468.464	26-jun-17	28-jun-22	561.214.956	1.721.380.053	2.282.595.009
BANCO DE OCCIDENTE	5.000.000.000	23-oct-19	12-oct-21	0	5.000.000.000	5.000.000.000
AJUSTE DE MULTIPLOS				-14.956	19.947	4.991
INTERESES	FECHA			-	68.300.000	68.300.000
BANCO DE OCCIDENTE	31-dic-19				68.299.623	68.299.623
AJUSTE DE MULTIPLOS					377	377

#### NOTA No. 10. 2415 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS:

Coopserp debe reconocer una provisión cuando se den las siguientes condiciones: La entidad tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación de no cumplirse estas condiciones la entidad no debe reconocer la provisión. La respectiva nota corresponde a los gastos y adquisición de bienes y servicios, causados en operaciones normales de la Cooperativa por concepto de honorarios, seguros, arrendamiento, impuesto Fogafín, fondos sociales y otros servicios generales. Como política, COOPSERP decide cancelar todas las cuentas por pagar al final cada ejercicio. Como política al finalizar el ejercicio se decide cancelarlas en su totalidad.

**NOTA No. 11 – 2445 VALORES POR REINTEGRAR:**

Se deriva de este rubro el saldo por pólizas de seguros de vida grupo deudores, ingresos por aplicar y convenios, y el reconocimiento de ingresos a favor de las instituciones por asociados fallecidos.

Se reconoce también los bonos electrónicos de Almacenes Éxito como incentivo a las nuevas asociaciones, el saldo que quedo pendiente se refiere a los que no han sido usados por los asociados y por tanto la entidad no cobra dichos valores.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
2495	TOTAL DIVERSOS E IMPUESTOS	2.722.400.000	747.300.000	-1.975.100.000
24953004	SEGUROS DE VIDA DEUDORES	2.410.727.369	635.852.838	(1.774.874.531)
24953009	BONOS ELECTRONICOS	57.300.000	77.500.000	20.200.000
24959510	ACREDORES PARTICULARES	254.344.249	33.901.496	(220.442.753)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	28.382	45.666	17.284

CONCILIACIÓN BONOS ÉXITO CALI- AGENCIAS AL CORTE DE 31 DICIEMBRE DEL 2019		
SALDO EN LIBROS	\$ 77.500.000,00	
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE DICIEMBRE DEL 2018 (59 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 2.950.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE FEBRERO DEL 2019 (71 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 3.550.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE MARZO DEL 2019 (69 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 3.450.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE ABRIL DEL 2019 (93 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 4.650.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE MAYO 2019 (156 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 7.800.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE JUNIO 2019 (119 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 5.950.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE JULIO 2019 (97 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 4.850.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE AGOSTO 2019 (123 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 6.150.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE SEPTIEMBRE 2019 (115 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 5.750.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE OCTUBRE 2019 (137 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 6.850.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE NOVIEMBRE 2019 (238 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 11.900.000,00
BONOS PENDIENTES DE COBRO MES DE DICIEMBRE 2019 (273 BONOS POR \$50.000 C/U)		\$ 13.650.000,00
AJUSTE POR MENOR CARGADO EN BONOS		
NOTA CREDITO ALMACENES ÉXITO		
<b>SUMAS IGUALES</b>	<b>\$ 77.500.000,00</b>	<b>\$ 77.500.000,00</b>

Para visualizar el listado de los bonos pendientes de cobro al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EZ4xBt6V55VNr8QzG8NqHuUBgh9bPWA7Bu2q\\_1bc2tTXnw?e=NSELwz](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EZ4xBt6V55VNr8QzG8NqHuUBgh9bPWA7Bu2q_1bc2tTXnw?e=NSELwz)

**NOTA No. 12. 2465 – REMANENTES POR PAGAR-APORTES:**

**NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS RECONOCIMIENTO Y MEDICION DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Corresponde a los aportes de los asociados retirados de la cooperativa, el cual asciende al 31 de diciembre de 2019 a un total de 11.892 asociados retirados, que no han solicitado la devolución de los aportes sociales y ocasionales los cuales son producto de los descuentos efectuados susceptible de reintegro

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
2465	REMANENTES POR PAGAR - APORTES	2.608.700.000	3.287.700.000	679.000.000
246505	DE APORTES SOCIALES EX ASOCIADOS	2.144.814.109	2.661.745.457	516.931.348
246505	DE APORTES OCASIONALES EX ASOCIADOS	463.912.886	625.970.853	162.057.967
246599	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(26.995)	(16.310)	10.685

Relación por agencia de los remanentes por pagar:

C.O	Agencia	N° REMANENTES	APORTE SOCIAL	N° REMANENTES	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTES
13	Bogota Elemento	0	0	3	216.423	216.423
31	Cali	3.010	639.074.700	334	89.932.085	729.006.785
32	Palmira	986	252.873.071	186	99.829.878	352.702.949
33	Buenaventura	588	198.451.936	54	28.423.371	226.875.307
34	Buga	428	92.521.966	49	12.255.122	104.777.088
35	Tulua	440	128.959.275	130	31.685.345	160.644.620
36	Sevilla	90	44.807.751	15	2.748.905	47.556.656
37	La Union	112	49.572.588	7	2.442.073	52.014.661
38	Roldanillo	221	32.362.143	33	10.313.319	42.675.462
39	Cartago	308	89.047.020	29	7.624.962	96.671.982
40	Zarzal	137	29.293.272	15	3.461.287	32.754.559
41	Caicedonia	75	9.005.407	16	2.762.938	11.768.345
42	Santander de Quilichao	10	5.710.419	6	1.899.286	7.609.705
43	Yumbo	127	64.539.908	37	15.874.102	80.414.010
44	Jamundi	85	19.205.812	22	30.912.702	50.118.514
45	Pasto	265	29.629.460	35	13.108.552	42.738.012
46	Popayan	85	62.774.682	36	20.476.184	83.250.866
47	Ipiales	12	6.831.622	6	725.431	7.557.053
48	Leticia	169	53.827.068	13	6.837.112	60.664.180
70	Manizales	186	28.978.731	26	12.576.357	41.555.088
74	Pereira	231	58.188.765	29	3.957.950	62.146.715
77	San Andres	1	422.809	0	0	422.809

78	Armenia	156	18.796.812	28	18.937.613	37.734.425
80	Medellin	300	84.629.517	66	22.893.783	107.523.300
81	Monteria	218	79.006.337	57	32.071.389	111.077.726
82	Sincelejo	2	80.329	2	40.932	121.261
83	Yopal	4	3.786.494	3	466.196	4.252.690
84	Riohacha	55	5.370.597	11	2.175.407	7.546.004
85	Valledupar	22	13.485.671	10	1.692.089	15.177.760
86	Cartagena	330	53.556.309	55	19.692.294	73.248.603
87	Barranquilla	155	66.216.797	25	5.366.266	71.583.063
88	Santa Marta	28	16.676.699	21	9.105.998	25.782.697
89	Duitama	6	912.750	5	514.257	1.427.007
90	Bogotá Centro	430	164.879.192	47	23.372.687	188.251.879
91	Botogá TC	352	87.571.492	131	44.355.349	131.926.841
92	Bogotá Norte	34	22.008.256	15	4.438.402	26.446.658
93	Villavicencio	63	14.085.216	20	8.047.760	22.132.976
94	Tunja	252	48.459.208	29	7.980.816	56.440.024
95	Ibague	112	38.014.692	10	2.477.500	40.492.192
96	Neiva	14	10.693.794	7	1.957.490	12.651.284
97	Bucaramanga	84	14.840.947	20	13.317.726	28.158.673
98	Cucuta	48	22.595.946	18	9.003.415	31.599.361
<b>TOTAL</b>		<b>10.231</b>	<b>2.661.745.460</b>	<b>1.661</b>	<b>625.970.753</b>	<b>3.287.716.213</b>

Para visualizar el listado de los remanentes al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EQfqBaPnxqJNr3tenN-MkursBZstODMzA40I-PraGDhhEFw?e=Qqwmml](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EQfqBaPnxqJNr3tenN-MkursBZstODMzA40I-PraGDhhEFw?e=Qqwmml)

#### **NOTA No. 13. 2600 – FONDOS SOCIALES Y MUTUALES.**

Corresponde al saldo en fondos de los excedentes de vigencias anteriores, los cuales, cuando se agoten, se usará el gasto para continuar con la ejecución de lo proyectado.

El valor de \$703.750.000 correspondiente al fondo del día del asociado el cual se dispondrá a partir del año 2020 para la fiesta de esta vigencia.

Por disposición legal se creó el fondo de educación formal haciendo uso del 10% de los excedentes del año 2017 para invertirlos en las Universidades Públicas, COOPSERP en este caso decidió hacer un convenio con la Universidad del Valle por valor de \$178.250.000, el cual fue depositado el día 17 de diciembre de 2018 para su ejecución en el año 2019.

En el año 2018 se destinó el 5% de los excedentes como fondo de educación formal a la Universidad del Valle por valor de \$ 70.375.000 para cupos y programas y los cuales se ejecutarán en el año 2020. En el fondo mutual se reconoce lo correspondiente a las garantías de los créditos, el fondo para el día del asociado se agotó en su totalidad y el fondo de solidaridad se agotó en un alto porcentaje.

El fondo de solidaridad de incremento por cuanto no se reservó de los excedentes de la vigencia anterior.

CUENTA	FONDOS SOCIALES	2018	2019	VARIACION
2605	TOTAL FONDOS SOCIALES	-891.100.000	704.000.000	1.595.100.000
260505	FONDO DE EDUCACION FORMAL	152.838	152.838	-
261005	FONDO PARA SOLIDARIDAD	25.000	57.000	32.000
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	-	703.790.162	703.750.000
264830	FUNDACION COOPSERP-DIA ASOCIADO	891.250.000	703.750.000	(187.500.000)
	PAGOS Y EJECUCIONES	(891.250.000)	-	891.250.000
	AJUSTES DE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(27.838)	40.162	68.000

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio obtenidos durante el año inmediatamente anterior, producto de actividades ordinarias. Los fondos como el de educación, son dineros que tienen una designación específica y se clasifican a corto plazo como efectivo restringido, es decir, son de carácter agotable como lo indica la normatividad de la cooperativa y sus decretos reglamentarios.

En cuanto los fondos mutuales, se contabilizan por su valor mínimo requerido según normatividad y según concepto No. 12 de 2015 del consejo técnico de la contaduría pública, su reconocimiento se realizará a su valor nominal y como pasivo corriente dado que son recursos que están en disponibilidad.

#### **NOTA No 14- 2710 OBLIGACIONES LABORALES-BENEFICIO EMPLEADOS: NIC 19: BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Se reconoce como cuenta por pagar a empleados, todos los tipos de contraprestación y requerimiento legales en virtud que la empresa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios. El saldo de este rubro está conformado por el valor que corresponde a salarios pendientes por pagar, cesantías consolidadas que son trasladadas a sus respectivos fondos de cesantías al igual que la consolidación de vacaciones y los intereses sobre cesantías.

Las obligaciones laborales son canceladas al 31 de diciembre de 2019, a excepción de las vacaciones, la política de la administración es que no se acumule esta prestación, por los tanto su saldo corresponde a la parte proporcional de cada vigencia.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
2710	OBLIGACIONES LABORALES	57.900.000	64.900.000	7.000.000
271025	VACACIONES	57.934.161	64.886.201	6.952.040
271099	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	(34.161)	13.799	47.960

Relación por agencias de los beneficios a empleados al 31 de diciembre de 2019:

C.O	Agencia	No. Funcionarios	Vacaciones Consolidadas
13	Bogota Elemento	9	3.804.214
21	Juridico Zona Centro-Bogotá	6	1.291.077
22	Juridico Zona Norte-Barranquilla	9	966.084
23	Juridico Zona Sur-Cali	7	2.785.024
30	Cali BC	2	673.618
31	Cali	82	26.725.435
32	Palmira	11	6.307.256
33	Buenaventura	7	221.070
34	Buga	4	667.729
35	Tulua	7	1.552.647
36	Sevilla	3	281.354
37	La Union	3	561.431
38	Roldanillo	2	91.916
39	Cartago	3	234.917
40	Zarzal	3	370.563
41	Caicedonia	2	651.222
42	Santander de Quilichao	3	1.173.466
43	Yumbo	3	1.284.944
44	Jamundi	2	668.903
45	Pasto	3	303.584
46	Popayan	4	222.534
47	Ipiales	1	202.729
48	Leticia	3	6.389
70	Manizales	3	522.792
74	Pereira	5	1.841.702
77	San Andres	2	400.653
78	Armenia	4	1.305.680
80	Medellin	5	541.242
81	Monteria	3	76.458
82	Sincelejo	3	1.066.979
83	Yopal	2	59.244

84	Riohacha	2	204.375
85	Valledupar	4	1.257
86	Cartagena	4	245.222
87	Barranquilla	8	96.966
88	Santa Marta	4	464.333
89	Duitama	2	391.188
90	Bogotá Centro	5	2.520.707
91	Botogá TC	9	958.674
92	Bogotá Norte	3	463.930
93	Villavicencio	1	119.229
94	Tunja	6	775.276
95	Ibague	3	770.687
96	Neiva	4	83.556
97	Bucaramanga	3	519.708
98	Cucuta	3	408.237

Pra visualizar el listado de las obligaciones laborales al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link:  
[https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EYA4hRs-YwdNDmfu3ZssqZrkBieVjRQ-KWN2dgTcdZyOh-Q?e=713zeP](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EYA4hRs-YwdNDmfu3ZssqZrkBieVjRQ-KWN2dgTcdZyOh-Q?e=713zeP)

**NOTA No. 15. CUENTA 2725 - INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS**  
NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES

Corresponde a los ingresos recibidos por la Cooperativa para ser reintegrados a terceros, como honorarios, planes turísticos, pólizas, gastos notariales y seguros. Al 31 de diciembre de 2019 únicamente queda con saldo los honorarios del abogado externo el señor FELFLE ROMERO JESUS SALVADOR que por proceso de sucesión se le cancelara en su totalidad el valor de \$2.372.631 a su heredera la señora MARISOL DEL RISCO DUARTE, a diciembre de 2019 se pagan en su totalidad las obligaciones pendientes en esta cuenta.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VALOR
2740	VALORES RECIBIDOS DE TERCEROS	2.400.000	2.400.000	-
274005	HONORARIOS- ABOGADOS EXTERNOS	2.372.631	2.372.631	-
274099	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	27.369	27.369	-

**NOTA No 16 - 2820 PROVISIONES – LITIGIOS Y DEMANDAS  
NIC 37 PROVISIONES, PASIVOS Y ACTIVOS CONTINGENTES**

Representa la provisión generada como política de la empresa para subsanar tipos de imprevistos como multas, sanciones, litigios, indemnizaciones y otros procesos judiciales que sean representativos para la empresa.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
2800	PROVISIÓN	130.000.000	300.000.000	170.000.000
2820	MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	130.000.000	300.000.000	170.000.000
282005	RECLAMACION ADMINISTRATIVA - SIC	130.000.000	-	(130.000.000)
282006	RECLAMACION MORA EN APORTES PARAFISCALES (ICBF)	-	300.000.000	300.000.000

En el mes de septiembre del 2018 se reconoció provisión por \$130.000.000 mientras se presentaba el fallo, por sanción impuesta por la Superintendencia de Industria y Comercio debido a queja generada por parte de un asociado por desconocimiento de las tasas de interés de cada una de las líneas de crédito que ofrece COOPSERP, y aunque la entidad que nos vigila es la Superintendencia de Economía Solidaria la SIC tiene la potestad de vigilar y proteger al consumidor.

La Gerencia, dispone efectuar provisión por valor de \$300.000.000 al cierre del 31 de diciembre de 2019, para pago Aportes Parafiscales y Régimen Contributivo de Salud para el periodo de Enero a Mayo de 2019, por presunta mora según oficio No 202054500000004851 emitido por el Instituto Colombiano de Bienestar – ICBF seccional Armenia

COOPSERP decide aplicar esta exoneración Conforme a la ley 1943 de 2018 y sus efectos en las Cooperativas y basados en el parágrafo 2º. Art. 114-1 del E.T. Exoneración de Aportes: teniendo en cuenta que en el artículo 204 de la ley 1955 de 2019 “por el cual se expide el plan nacional de desarrollo 2018-2022 “pacto por Colombia, pacto por la equidad” se adiciona un inciso al parágrafo 2 del artículo 114-1 del estatuto tributario en los siguientes términos:

Estarán exoneradas del pago de Aportes Parafiscales a favor del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones del Régimen Contributivo de Salud, las entidades de que trata el artículo 19-4, adicionado por el artículo 142 de la Ley 1819 de 2016, el nuevo texto es el siguiente: Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). COOPSERP, aplico esta norma, a partir del mes de Enero de 2019, presentando las planillas de seguridad social sin este concepto.

Artículo 204°. Exoneración de aportes. Las entidades de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario conservan el derecho a la exoneración de que trata este artículo.”

Así las cosas, esta norma refleja la voluntad inequívoca del legislador de exonerar a las entidades del sector cooperativo del pago de aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional de Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud de conformidad al Oficio N° 787 del 23 de julio de 2019 emitido por la Dirección de Gestión Jurídica de la DIAN.

En vista de lo anterior es importante precisar en qué momento se empieza aplicar la suscitada disposición, situación que la DIAN resuelve manifestando que es a partir de la publicación de la Ley 1955 del mes de mayo de 2019, según lo establece el artículo 336 de la Ley 1955 de 2019:

“Artículo 336. Vigencia y derogatorias. La presente ley rige a partir de su publicación y deroga todas las disposiciones que le sean contrarias” En este caso la ley fue publicada en el Diario Oficial N° 50964 el 25 de mayo de 2019, lo que trae como consecuencia que la interpretación contenida en el Oficio 008089 del 4 de abril de 2019 esté vigente hasta esa fecha y a partir de ese momento se dé cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 204 de la Ley 1955 de 2019.

## PATRIMONIO

### NOTA No 17 - 3105 APORTES SOCIALES NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Según el artículo 29 del Capítulo VI de los estatutos de COOPSERP, define aportes sociales ordinarios como “las aportaciones que han sido efectivamente pagadas por el asociado mediante cuotas periódicas descontadas por nómina y aplicadas en su cuenta o pagadas en efectivo previa autorización de la cooperativa. En todo caso el aporte periódico de los asociados que perciban ingresos laborales pensionales no podrán ser inferiores al 5% de su asignación básica mensual. De igual manera hace referencia a los aportes voluntarios ocasiones los cuales son los pagos superiores al crédito o cuota mensual según sea el caso, se considerara aporte social”.

- **APORTES (0) ACTIVOS:** Representa los asociados que presentan normalidad en el descuento mensual de aporte social por nómina.
- **APORTES (1) INACTIVOS MAYORES A UN AÑO:** Son las cuentas que durante 12 meses consecutivos no le descuentan aporte social por nómina.
- **APORTES (2) RETIRADAS/BLOQUEADAS:** Son las cuentas los cuales los funcionarios han sido retirados del cargo, expulsados o cuenta cruzada.
- **APORTES (3) CUENTAS >900.000:** asignadas a los funcionarios/pensionados/jubilados de las entidades que tienen código o convenio de descuento con COOPSERP que sirven de codeudores

y no son asociados y empleados con contrato a término fijo de COOPSERP, FUNCACION FICIDET; AGENCIA DE SEGUROS COOPSERP Y AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76.

- **APORTES (4) CUENTAS CONTROL:** Registros que relacionan las garantías (0 al 8).
- **APORTES (5) BENEFICIARIOS FALLECIDOS:** Cuentas mayores a 900.000 que se asignan a los herederos legítimos del causante (asociado fallecido) para llevar a cabo la devolución de los aportes sociales y ocasionales, previa verificación de la Escritura Pública.
- **APORTES (6) CATEGORIA H:** Son las cuentas que no tienen descuento del aporte social por nomina en un periodo de dos meses anteriores continuos o más, es decir, no le descontaron por nomina el aporte social mensual en un periodo mayor de dos meses, por lo cual no pudo ser aplicada por AP. El primer día de cada mes se marcan como H dichas cuentas. Para volver a activar esta cuenta debe estar aplicado el aporte social por AP descontando por nómina, A partir del mes 12 se clasifica como inactiva.
- **APORTES (7) SUPLANTACION:** Son las cuentas que presentaron fraude por suplantación, tabulados falsos entre otros.
- **APORTES (8) CUENTAS STAND BY:** Son aquellos asociados que presentan valores vencidos con la agencia de Seguros COOPSERP y Agencia de Viajes y Turismo MERIDIAN 76. La cuenta se activa (0) una vez el asociado cancele mediante recibo de caja dichos valores vencidos.
- **APORTES (9) BXC BLOQUEADAS:** Son aquellos funcionarios, jubilados o pensionados que estén relacionados con listas vinculantes o listas negras a nivel mundial. Tendrán restricción en el servicio o previa autorización del órgano.

De acuerdo a la información reflejada en el Estado de Cambio en el Patrimonio lo correspondiente aportes de asociados a diciembre 31 de 2019 tuvo un aumento debido al recaudo de aportes por valor de \$82.657.600 y una disminución correspondiente a la devolución de aportes de \$79.016.200, valores expresados en Miles. Pag.22 Estado de cambio en el patrimonio.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
3105	APORTES SOCIALES	116.997.900.000	120.639.300.000	3.641.366.276
310505	APORTES ORDINARIOS	115.943.910.379	119.475.066.276	3.531.155.897
31050505	APORTES (0) ACTIVOS	114.823.911.541	118.309.652.990	3.485.741.449
31050507	APORTES (1) INACTIVOS MAYORES A UN AÑO	60.318.196	49.736.751	-10.581.445
31050509	APORTES (6) CATEGORIA H	1.059.279.002	861.070.621	-198.208.381
31050506	APORTES (7) SUPLANTACION	401.640	-	-401.640
31050511	APORTES (8) CUENTAS STAND BY		225.162.364	225.162.364
31050512	APORTES(9) BXC BLOQUEAD		29.443.550	29.443.550
310520	APORTES VOLUNTARIOS	1.053.989.621	1.164.233.724	110.210.379
31052005	APORTES OCASIONALES	1.054.011.225	1.164.222.021	110.210.796
	AJUSTES MULTIPLOS DE \$ 100,000	-21.604	11.703	-417

El 31 de diciembre de cada año se realiza la distribución de aportes a los asociados de acuerdo al artículo 41 (reglamentación de revalorizaciones de aportes) del estatuto de la cooperativa, a continuación se refleja la revalorización de aportes correspondiente a los años 2018-2019.

CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
DISTRIBUCION DE APORTES	500.000.000	402.606.005	-97.393.995

Resumen por agencias de las cuentas de aportes:

CUENTAS ACTIVAS				
AGE	No. Ctas	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTE
13	179	190.450.643	5.006.001	192.769.542
30	90	40.207.491	895.595	110.159.846
31	3136	41.759.000.353	153.613.300	3.400.126.063
32	1958	10.847.197.920	138.112.929	2.022.256.097
33	1483	6.960.812.141	26.682.665	1.578.981.553
34	787	4.703.053.088	36.428.933	790.379.766
35	1426	9.808.072.006	78.391.368	1.492.195.700
36	372	1.634.706.621	12.139.306	359.282.000
37	354	1.576.787.985	8.127.307	318.294.134
38	304	1.777.099.722	13.572.013	268.593.848
39	429	1.961.136.074	13.627.615	508.026.479
40	280	1.320.775.449	12.388.565	266.830.356
41	211	883.787.885	4.846.532	271.535.745
42	125	340.211.677	2.526.796	97.948.850
43	468	2.527.325.092	33.777.214	436.876.489
44	700	2.965.485.832	46.887.690	591.464.739

45	530	2.994.402.527	38.001.470	475.477.340
46	624	1.961.309.422	28.557.951	622.680.560
47	154	412.221.213	4.418.571	84.388.741
48	252	941.418.260	7.070.078	329.430.317
68	1	128.329.512	12.181.000	-
70	234	1.171.256.031	5.225.572	177.368.602
74	641	2.886.768.898	11.111.915	688.344.408
77	91	129.059.387	730.222	123.636.918
78	534	1.926.719.389	23.269.107	418.718.139
80	775	3.199.563.321	59.480.872	850.509.480
81	278	1.410.148.699	29.952.630	270.260.308
82	91	177.653.186	1.544.167	128.287.768
83	211	383.780.225	5.829.886	287.574.192
84	542	905.109.096	21.874.813	454.419.482
85	163	577.660.796	7.888.172	170.769.206
86	507	3.395.492.420	25.156.875	410.630.377
87	507	2.669.388.029	13.702.746	475.506.952
88	169	516.552.539	10.146.290	104.770.123
89	314	638.774.437	2.340.095	232.199.867
90	648	3.537.940.497	39.328.334	480.731.152
91	1254	6.156.180.628	84.026.272	1.117.907.887
92	582	1.647.370.393	26.192.594	599.449.498
93	388	1.220.124.092	43.914.410	450.463.850
94	1316	5.102.520.907	25.196.108	1.168.103.247
95	380	1.190.884.329	8.174.748	393.657.984
96	107	301.071.411	9.150.341	144.188.131
97	282	1.231.885.866	7.849.963	213.073.688
98	442	1.305.103.287	18.607.371	509.688.073
<b>Total</b>	<b>24319</b>	<b>137.414.798.776</b>	<b>1.157.946.402</b>	<b>24.087.957.497</b>

CUENTAS CATEGORIA (H)				
AGE	No. Ctas	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTE
13	4	2.361.603	-	5.723.857
31	26	84.211.223	732.054	14.140.971
32	11	44.642.926	222.445	6.780.233
33	87	377.565.358	1.303.418	105.933.396
34	8	27.030.620	140.000	390.623
35	5	35.852.197	-	3.714.256
36	2	5.266.779	-	-
37	1	2.227.190	-	-
40	2	5.200.896	-	-
41	1	462.936	-	-
42	2	7.328.342	-	-
44	1	8.407.870	-	-
45	6	15.141.000	-	-
46	1	5.074.009	-	-
47	4	4.929.493	328.410	-
48	2	7.430.182	-	1.370.215
70	2	2.856.301	-	-
77	2	573.047	-	1.033.313
78	5	11.003.373	-	1.491.313
80	6	34.109.517	110.537	2.849.567
81	1	3.017.260	-	-
82	3	984.395	-	-
83	3	5.156.359	-	-
84	6	5.530.820	3.576	-
85	5	4.629.650	-	-
86	5	3.511.866	-	2.562.909
87	5	13.803.471	39.097	-
88	7	16.709.312	-	6.065.164
89	3	1.470.055	-	6.298
90	7	11.881.367	54.296	769.733
91	10	35.077.079	-	8.615.802
92	4	6.028.936	-	2.689.251
93	6	20.380.915	324.970	87.028
94	19	14.106.936	15.943	24.894.086
95	11	19.710.004	333.944	13.457.735
96	1	670.730	-	-
97	6	9.615.193	247.452	5.725.941
98	3	7.111.411	-	13.865.028
<b>Total</b>	<b>283</b>	<b>861.070.621</b>	<b>3.856.142</b>	<b>222.166.719</b>

CUENTAS INACTIVAS				
AGE	No. Ctas	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTE
13	1	-	-	
31	6	33.137.780	166.835	10.230.318
38	1	11.478.395	-	-
74	1	205.856	92	-
94	3	2.161.583	-	318.499
95	2	2.753.137	-	287.064
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>49.736.751</b>	<b>166.927</b>	<b>10.835.881</b>

CUENTAS STAND BY				
AGE	No. Ctas	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTE
31	4	72.027.272	96.403	5.553.849
33	1	16.440.247	-	31.012
45	2	43.740.220	12	-
78	2	50.677.445	150.400	-
86	2	42.277.180	-	4.396.553
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>225.162.364</b>	<b>246.815</b>	<b>9.981.414</b>

CUENTAS B X C				
AGE	No. Ctas	APORTE SOCIAL	APORTE OCASIONAL	TOTAL APORTE
31	1	5.244.903	-	1.223.568
32	1	18.989.506	-	-
35	1	5.209.141	-	-
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>29.443.550</b>	<b>-</b>	<b>1.223.568</b>

Para visualizar el listado detallado de los aportes al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link:  
[https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EZLRuXHO9xtMqq4uF5ZlhoQBM8qMD4uaVNbM3ZaRrGbMjg?e=qXUpa7](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EZLRuXHO9xtMqq4uF5ZlhoQBM8qMD4uaVNbM3ZaRrGbMjg?e=qXUpa7)

**NOTA No 18 – 3110 APORTES SOCIALES MINIMOS IRREDUCIBLES:  
NIC 32: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

El valor de los aportes mínimos irreducibles corresponde a la cantidad de 18.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes según el artículo 35 de los estatutos de COOPSERP y de conformidad con la Ley 79 de 1988 artículo 5 y de la ley 454 de 1998 numeral 5 del artículo 6.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACIÓN
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	19.050.700.000	19.105.100.000	54.400.000
311005	APORTES (9) APORTES ORDINARIOS	19.050.686.797	19.105.145.786	54.458.989
311099	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	13.203	-45.786	(58.989)

APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES				
AGENCIA	CUENTA	ASOCIADO	APORTE	NOMINA
31	9	COOPSERP COLOMBIA	19.105.145.786	COOPSERP

**NOTA No 19 – 3200 RESERVAS:** Corresponde a las reservas legales y estatutarias, que incluyen traslado a reserva del fondo mutual garantía de créditos, y la reversión del fondo social para otros fines aprobados por la última Asamblea General de Delegados.

De acuerdo a la ley 79 de 1988. Art.54 menciona "Si del ejercicio resultaren excedentes, estos se aplicarán de la siguiente forma: Un veinte por ciento (20%) como mínimo para crear y mantener una reserva de protección de los aportes sociales; un veinte por ciento (20%) como mínimo para el Fondo de educación y un diez por ciento (10%) mínimo para un Fondo de solidaridad.

La reserva para protección de aportes, tiene como finalidad proteger el patrimonio y su destino es para compensar las pérdidas que se lleguen a generar o que haya tenido la cooperativa en desarrollo de su objeto social, por tanto, ni la asamblea general como máximo órgano de administración puede cambiarle su destinación, porque el objetivo de ella es que la entidad cuente con recursos permanentes para el desarrollo del objeto social y así obtener una sana política de previsión para asegurar la estabilidad en periodos de dificultades económicas y para prever sucesos extraordinarios que puedan quebrantar su estructura económica y financiera.

La reserva para el fondo mutual de garantía se crea con la finalidad para que el acumulado de los recursos obtenidos al 31 de diciembre de 2019 sea trasladado en su totalidad así:

1. Revalorización de aportes sociales, teniendo en cuenta la pérdida de su valor adquisitivo, por la suma de quinientos millones de pesos m/cte. (\$500.000.000), para ser distribuidos a todos los

asociados activos de la cooperativa, con corte al 31 de diciembre de 2019, prorratea al saldo de aportes sociales a esta fecha.

2. El remanente a los aportes sociales mínimos no reducibles, del grupo del patrimonio de la cooperativa y se hace necesario efectuar su traslado como un apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de la entidad

**NOTA No 20 – 3500 EXCEDENTES DEL EJERCICIO:** Representa el valor que corresponde al excedente fiscal bajo NIIF. El saldo del estado de resultado se distribuye en el periodo siguiente para reserva de protección de aportes 20%, fondo de educación con el 20%, fondo de solidaridad 10%, y el restante queda a disposición de la asamblea.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACIÓN
3205	RESERVAS PROTECCION DE APORTES	54.758.000.000	55.039.500.000	281.500.000
320505	RESERVA LEGAL 20%	6.137.118.308	6.418.618.308	281.500.000
320510	RESERVA PARA FONDO MUTUAL DE GARANTIA	2.081.137.125	1.733.849.952	(347.287.173)
320515	RESERVA PARA PROVISION	2.214.601.000	2.214.601.000	-
320520	RESERVA PARA TRASLADO	42.135.053.142	41.339.932.808	(795.120.334)
320525	RESERVA PARA OTROS FONDOS	2.190.087.180	3.332.494.687	1.142.407.507
320599	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	3.245	3.245	-

**DISTRIBUCION DE EXCEDENTES VIGENCIA AÑO 2018:** Distribución conforme al Art.54 Ley 79 DE 1988 y Art.39 Estatutos COOPSERP la cual fue presentada como propuesta No 2 y autorizada en la XXIII Asamblea ordinaria de delegados en acta No 024-19 del 02 marzo de 2019

EXCEDENTES DEL EJERCICIO AÑO 2018 - NORMA - NIIF		1.407.500.000	
A.	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	281.500.000	20,00%
B.	FONDO DE EDUCACIÓN	281.500.000	20,00%
C.	FONDO DE SOLIDARIDAD	140.750.000	10,00%
<b>DISTRIBUCION LEGAL</b>		<b>703.750.000</b>	<b>50,00%</b>
<b>REMANENTE A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA GENERAL</b>		<b>703.750.000</b>	<b>50,00%</b>
D	FONDO DE SOLIDARIDAD	0	
E	FONDO - GASTOS DÍA DEL ASOCIADO	703.750.000	
F	FUNDACIÓN COOPSERP - GASTOS PORRITA COOPSERP	0	
		703.750.000	
<b>TOTAL EXCEDENTES A DISTRIBUIR</b>		<b>1.407.500.000</b>	<b>100,00%</b>
<b>DISTRIBUCION FONDOS DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD</b>			
<b>ART. 19-4 ESTATUTO TRIBUTARIO - ART.142 LEY 1819/2016 PAR.TRANS.1°</b>			
B.	FONDO DE EDUCACION	281.500.000	
C.	FONDO DE SOLIDARIDAD	140.750.000	
<b>TOTAL A DISTRIBUIR DE LOS FONDOS DE EDUCACION Y SOLIDARIDAD</b>		<b>422.250.000</b>	

G	CUPOS Y PROGRAMAS INSTITUCIONES DE EDUCACION SUPERIOR PUBLICAS 5%	70.375.000	
H	IMPUESTO SOBRE LA RENTA- DIAN 15%	211.125.000	
I	RECURSO FONDO SOLIDARIDAD 10%	140.750.000	
<b>TOTAL DISTRIBUCION DE LOS FONDOS</b>		<b>422.250.000</b>	
<b>RESUMEN DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2018</b>			
A	RESERVA PROTECCION DE APORTES	281.500.000	20,00%
G	CUPOS Y PROGRAMAS INSTITUCIONES DE EDUCACION SUPERIOR PUBLICAS 5%	70.375.000	5,00%
H	IMPUESTO SOBRE LA RENTA- DIAN 15%	211.125.000	15,00%
I	FONDO DE SOLIDARIDAD	140.750.000	10,00%
E	FONDO - GASTOS DIA DEL ASOCIADO	703.750.000	50,00%
F	FUNDACION COOPSERP - GASTOS PORRITA COOPSERP	0	0,00%
<b>TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES AÑO 2018</b>		<b>1.407.500.000</b>	<b>100,00%</b>

**NOTA No 21 - 3600 RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ:**

NIIF 1: Adopción por primera vez de las normas internacionales de información financiera

La cuenta de adopción por primera vez a las NIIF debe reconocerse como ajuste los cambios presentados en la elaboración del ESFA durante todos los periodos siguientes.

De acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de julio 13 de 2009, los decretos 4946 de diciembre 30 de 2011, 0403 de febrero 21 de 2012 y el decreto 2784 de 2012, el cronograma de convergencia hacia los estándares internacionales de contabilidad e información financiera serán aplicados de manera diferencial a tres grupos de usuarios; por las características de la cooperativa se ubica dentro del Grupo I IFRS plenas.

Durante la implementación se analizaron y evaluaron los impactos potenciales de la conversión, se realizaron ajustes de reclasificación de algunos activos y pasivos, se realizaron eliminaciones y cambio de mediciones.

El balance de apertura presenta razonablemente la situación y el rendimiento financiero de la Cooperativa, con información fidedigna de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimientos de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual.

Durante el año 2019 no hubo ninguna variación en la cuenta de excedentes bajo NIIF convergencia por primera vez.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACIÓN
3600	RESULTADOS ACUMULADOS ADOP. 1ERA. VEZ	1.828.200.000	1.828.200.000	-
3605	ESTADO DE RESULTADOS NORMALES	1.828.191.157	1.828.191.157	-
	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	8.843	8.843	-

CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	Saldo Dic 2014	ESFA	AJUSTES POR CONVERGENCIA A NIIF
100000	ACTIVO	166.463.582.238	168.630.788.744	2.167.206.506
110000	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	52.119.995.071	52.415.957.450	295.962.379
111500	EQUIVALENTES AL EFFECTIVO (compromiso de pago)	41.867.555.904	42.163.518.283	295.962.379
111505	DEPÓSITOS A CORTO PLAZO, CLASIFICADOS COMO EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	40.851.947.000	41.147.909.379	295.962.379
170000	ACTIVOS MATERIALES	1.782.752.828	3.653.996.955	1.871.244.127
170500	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	1.782.752.828	3.653.996.955	1.871.244.127
170502	TERRENOS	241.875.620	774.077.138	532.201.518
170504	EDIFICACIONES	1.351.584.059	2.268.903.396	917.319.337
170530	EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	185.490.000	123.700.000	(61.790.000)
170595	DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)	3.536.679.739	3.053.166.467	(483.513.272)
280000	PROVISIONES	-	88.452.019	88.452.019
282000	PROVISION MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES Y DEMANDAS	-	88.452.019	(88.452.019)
300000	PATRIMONIO	163.649.659.985	165.728.414.472	2.078.754.487
360000	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	-	2.078.754.487	2.078.754.487
360500	EXCEDENTES	-	2.078.754.487	2.078.754.487
AJUSTES POR APLICACIÓN NIIF AÑO 2015-2016		-	-	2.078.754.487
AJUSTE POR APLICACIÓN NIIF - PERDIDA AÑO 2015		-	-	(273.964.000)
AJUSTE POR APLICACIÓN NIIF - PERDIDA AÑO 2016		-	-	23.400.669
TOTAL AJUSTE POR APLICACIÓN NIIF - PERDIDA AÑO 2015-2016		-	-	(250.563.331)
TOTAL AJUSTE APLICACIÓN NIIF		-	-	1.828.191.156
AJUSTE MULTIPLOS DE CIENTO MIL		-	-	(8.844)
<b>TOTAL</b>		-	-	<b>1.828.200.000</b>

**NOTA No. 22 - 3705 EXCEDENTE POR REVALUACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.**

**NIC 16: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

**NIC 36: DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS**

El día 31 de diciembre del 2019 se realizaron avalúos a los predios de COOPSERP con el fin de realizar los ajustes correspondientes según política de propiedad, planta y equipo, los cuales se realizarán cada 3 años; (o según los indicios de cambio de valor).

De acuerdo con los avalúos presentados se genera otro resultado integral ORI por valor \$ 828.900.000 y excedentes por valor de \$ 1.525.000.000 obtenidos de ingresos operacionales y los demás corresponden a excedentes cooperativos

“Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación. Sin embargo, el incremento se reconocerá en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por una revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo.”

CUENTA	REVALUACION	2018	2019	VARIACION
3705	BIENES INMUEBLES	503.100.000	1.332.000.000	828.900.000
370501	TERRENOS	303.243.062	628.251.362	325.008.300
370502	EDIFICACIONES	199.835.998	703.753.700	503.917.702
370599	AJUSTE MULTIPLOS DE CIEN MIL	20.940	(5.062)	-26.002

### REVALUACION BIENES INMUEBLES AÑO 2019

AGE	DESCRIPCION	HISTORICO	VALORIZACION 2018	TOTAL	DEPR	VLIBROS	AVALUO 2019	VALORIZACION
13	TERRENO OFICINA 1303	379.131.069	-	379.131.069	-	379.131.069	258.240.000	(120.891.069,00)
13	TERRENO OFICINA 1304	284.331.172	-	284.331.172	-	284.331.172	192.900.000	(91.431.172,00)
13	TERRENO PARQUEADERO S2 222	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	45.900.000	41.425.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 223	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	45.900.000	41.425.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 224	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	43.860.000	39.385.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 225	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	43.920.000	39.445.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 226	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	43.560.000	39.085.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 227	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	44.040.000	39.565.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 272	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	45.900.000	41.425.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 273	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	45.900.000	41.425.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 301	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	43.980.000	39.505.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 302	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	43.980.000	39.505.431,00
13	TERRENO PARQUEADERO S2 303	4.474.569	-	4.474.569	-	4.474.569	43.980.000	39.505.431,00
13	OFICINA 1303	2.250.893.951	-	2.250.893.951	85.096.241,00	2.165.797.710	2.354.989.000	189.191.290,00
13	OFICINA 1304	1.688.068.768	-	1.688.068.768	62.535.659,00	1.625.533.109	1.730.638.000	105.104.891,00
13	PARQUEADERO S2 222	26.565.431	-	26.565.431	910.588,00	25.654.843	25.200.000	(454.843,00)
13	PARQUEADERO S2 223	26.565.431	-	26.565.431	910.588,00	25.654.843	25.200.000	(454.843,00)
13	PARQUEADERO S2 224	26.565.431	-	26.565.431	871.129,00	25.694.302	24.108.000	(1.586.302,00)
13	PARQUEADERO S2 225	26.565.431	-	26.565.431	872.647,00	25.692.784	24.150.000	(1.542.784,00)
13	PARQUEADERO S2 226	26.565.431	-	26.565.431	865.816,00	25.699.615	23.961.000	(1.738.615,00)
13	PARQUEADERO S2 227	26.565.431	-	26.565.431	872.647,00	25.692.784	24.150.000	(1.542.784,00)
13	PARQUEADERO S2 272	26.565.431	-	26.565.431	910.588,00	25.654.843	25.200.000	(454.843,00)
13	PARQUEADERO S2 273	26.565.431	-	26.565.431	910.588,00	25.654.843	25.200.000	(454.843,00)
13	PARQUEADERO S2 301	26.565.431	-	26.565.431	871.129,00	25.694.302	24.108.000	(1.586.302,00)
13	PARQUEADERO S2 302	26.565.431	-	26.565.431	872.647,00	25.692.784	24.150.000	(1.542.784,00)
13	PARQUEADERO S2 303	26.565.431	-	26.565.431	865.818,00	25.699.613	23.961.000	(1.738.613,00)
	<b>SUBTOTAL</b>	<b>4.943.864.960</b>	<b>-</b>	<b>4.943.864.960</b>	<b>157.366.085</b>	<b>4.786.498.875</b>	<b>5.297.075.000</b>	<b>510.576.125</b>
32	TERRENO PALMIRA	46.906.000	526.608.200	573.514.200	-	573.514.200	614.479.500	40.965.300,00
32	EDIFICIO PALMIRA	199.624.000	323.821.510	523.445.510	66.898.585,00	456.546.925	545.839.200	89.292.275,00
	<b>SUBTOTAL</b>	<b>246.530.000</b>	<b>850.429.710</b>	<b>1.096.959.710</b>	<b>66.898.585</b>	<b>1.030.061.125</b>	<b>1.160.318.700</b>	<b>130.257.575</b>
33	OFICINA B/TURA	112.411.700	165.980.781	278.392.481	27.650.006,00	250.742.475	275.042.000	24.299.525,00
33	PARQUEADERO	5.000.000	13.412.602	18.412.602	1.945.620,00	16.466.982	19.353.600	2.886.618,00
33	TERRENO B/TURA	19.755.000	3.951.000	23.706.000	-	23.706.000	25.681.500	1.975.500,00
	<b>SUBTOTAL</b>	<b>137.166.700</b>	<b>183.344.383</b>	<b>320.511.083</b>	<b>29.595.626</b>	<b>290.915.457</b>	<b>320.077.100</b>	<b>29.161.643</b>
34	TERRENO OFICINA	18.000.000	168.000.000	186.000.000	-	186.000.000	198.400.000	12.400.000,00
34	OFICINA BUGA	208.776.824	7.661.420	216.438.244	15.814.078,00	200.624.166	211.668.000	11.043.834,00
	<b>SUBTOTAL</b>	<b>226.776.824</b>	<b>175.661.420</b>	<b>402.438.244</b>	<b>15.814.078</b>	<b>386.624.166</b>	<b>410.068.000</b>	<b>23.443.834</b>
35	TERRENO TULLUA	130.000.000	-	130.000.000	-	130.000.000	130.000.000	-
	CONSTRUCCION EN CURSO	883.333.437	-	368.456.400	-	883.333.437	883.333.437	-

SUBTOTAL		130.000.000	-	498.456.400	-	1.013.333.437	1.013.333.437	
36	TERRENO SEVILLA	60.000.000	23.400.000	83.400.000	-	83.400.000	90.350.000	6.950.000,00
36	EDIFICACION SEVILLA	378.168.379	(17.842.087)	360.326.292	11.393.194,00	348.933.098	395.893.000	46.959.902,00
SUBTOTAL		438.168.379	5.557.913	443.726.292	11.393.194	432.333.098	486.243.000	53.909.902
91	TERRENO TC	72.969.620	93.730.380	166.700.000	-	166.700.000	200.040.000	33.340.000,00
91	OFICINA TC	315.878.500	616.164.970	932.043.470	75.064.447,00	856.979.023	902.517.000	45.537.977,00
91	PARQUEADERO	12.000.000	13.855.490	25.855.490	2.088.956,00	23.766.534	25.116.000	1.349.466,00
91	PARQUEADERO S	12.000.000	13.855.476	25.855.476	2.088.956,00	23.766.520	25.116.000	1.349.480,00
SUBTOTAL		412.848.120	737.606.316	0.454.436	79.242.359	1.071.212.077	1.152.789.000	81.576.923
SUBTOTAL								828.926.002,00
AJUSTE DE MULTIPLS								(26.002)
TOTAL REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO								828.900.000

## REVALUACIÓN DE BIENES INMUEBLES AÑO 2018

AGE	DESCRIPCION	HISTORICO	VALORIZACION 2016	TOTAL AVALUO	DEPR 2018	VLIBROS	AVALUO 2018	VALORIZACION
32	TERRENO PALMIRA	46.906.000	362.747.334	409.653.334	-	409.653.334	573.514.200	163.860.866
32	EDIFICIO PALMIRA	199.624.000	270.197.165	469.821.165	45.836.210	423.984.955	477.609.300	53.624.345
SUBTOTAL		246.530.000	632.944.499	879.474.499	45.836.210	833.638.289	1.051.123.500	217.485.211
33	OFICINA B/TURA	112.411.700	93.098.127	225.264.827	19.171.481	206.093.346	259.221.000	53.127.654
33	PARQUEADERO	5.000.000	10.000.000	15.000.000	1.276.602	13.723.398	17.136.000	3.412.602
33	TERRENO B/TURA	19.755.000	-	19.755.000	-	19.755.000	23.706.000	3.951.000
SUBTOTAL		137.166.700	103.098.127	260.019.827	20.448.083	239.571.744	300.063.000	60.491.256
34	TERRENO OFICINA	18.000.000	106.000.000	124.000.000	-	124.000.000	186.000.000	62.000.000
34	OFICINA BUGA	208.776.824	2.891.176	211.668.000	11.598.244	200.069.756	204.840.000	4.770.244
SUBTOTAL		226.776.824	108.891.176	335.668.000	11.598.244	324.069.756	390.840.000	66.770.244
35	TERRENO TULUA	130.000.000	-	130.000.000	-	130.000.000	130.000.000	-
SUBTOTAL		130.000.000	-	130.000.000	-	130.000.000	130.000.000	-
36	TERRENO SEVILLA	60.000.000	-	60.000.000	-	60.000.000	83.400.000	23.400.000
36	EDIFICACION SEVILLA	378.168.379	-	378.168.379	1.631.292	376.537.087	358.695.000	(17.842.087)
SUBTOTAL		200.000.000	-	438.168.379	1.631.292	436.537.087	442.095.000	5.557.913
91	TERRENO TC	72.969.620	43.699.184	116.668.804	-	116.668.804	166.700.000	50.031.196
91	OFICINA TC	315.878.500	505.132.696	821.011.196	52.968.470	768.042.726	879.075.000	111.032.274
91	PARQUEADERO	12.000.000	18.000.000	30.000.000	1.935.490	28.064.510	23.920.000	(4.144.510)
91	PARQUEADERO S	12.000.000	18.000.000	30.000.000	1.935.476	28.064.524	23.920.000	(4.144.524)
SUBTOTAL		412.848.120	584.831.880	997.680.000	56.839.438	940.840.562	1.093.615.000	152.774.436
								503.079.060
AJUSTE DE MULTIPLS								20.940
TOTAL REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO								503.100.000

Para visualizar el listado de los bienes inmuebles al 31 diciembre 2019, ingresar a los siguientes links:

- Bogotá Torre Central: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EesxfK0MUBAh1TE-Ftj\\_JwB-qKHLc7gRZXN4-P-\\_QJEww?e=JSi22d](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EesxfK0MUBAh1TE-Ftj_JwB-qKHLc7gRZXN4-P-_QJEww?e=JSi22d)
- Bogotá Elemento: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EWx-a3dxTdplq1A1ZVH9gWMBWrxceCiTVSr0y8iZ7dKp1w?e=TAFxFM](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EWx-a3dxTdplq1A1ZVH9gWMBWrxceCiTVSr0y8iZ7dKp1w?e=TAFxFM)

- Buenaventura: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EQFdPwNtgmBLrJXZwddkQSkBM6iWBC-7N\\_vpbYAdA6HtPA?e=cZi4wy](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EQFdPwNtgmBLrJXZwddkQSkBM6iWBC-7N_vpbYAdA6HtPA?e=cZi4wy)
- Buga: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EahLcaDo4WxDme7A7TfVCT4Bm0VKObNGxyOy1ec3\\_I8HQw?e=jY9ZDe](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EahLcaDo4WxDme7A7TfVCT4Bm0VKObNGxyOy1ec3_I8HQw?e=jY9ZDe)
- Palmira: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EYIdEsBcPDpGgSjoHq31qi0ByLjR9\\_JOaqW03XJo9rFf6g?e=pEFkD6](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EYIdEsBcPDpGgSjoHq31qi0ByLjR9_JOaqW03XJo9rFf6g?e=pEFkD6)
- Sevilla: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EU7900LhDbdJhExOTNR-ueABOgf-ulqH5e3IXS2mkeAYrA?e=DSEgEx](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EU7900LhDbdJhExOTNR-ueABOgf-ulqH5e3IXS2mkeAYrA?e=DSEgEx)

**NOTA No 23-8000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA DEUDORAS:** Representa el valor de depósitos entregados en garantía, control de pólizas judiciales, intereses vencidos no causados, inversiones y cartera castigadas, Activos Fijos totalmente depreciados o dados de baja. Así mismo, el control del Fondo de Educación pendiente de aplicar por cuenta del Icetex en el programa Porrita COOSPERP y otras cuentas de control.

En el momento en que alguno de los créditos que fueron castigados por orden de Gerencia en el Comité sea pagado en su totalidad tiempo después de que el deudor dejara de responder por su obligación, este valor será reintegrado al ingreso correspondiente a cada agencia como recuperación de cartera.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
8000	CUENTAS DE REVELACION DEUDORAS	11.564.200.000	13.395.300.000	1.831.100.000
81	BIENES Y VALORES ENTREG. EN GARANTIA	595.700.000	629.800.000	34.100.000
8110	BIENES Y VALORES EN GARANTIA-DEPOSITOS	33.704.445	-	(33.704.445)
8115	LITIGIOS Y DEMANDAS -GASTOS JUDICIALES	3.849.817	347.403	(3.502.414)
8120	INTERESES CARTERA DE CREDITO	558.186.667	629.417.154	71.230.487
8199	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(40.929)	35.443	76.372
83	CUENTAS DEUDORAS DE CONTROL	10.968.500.000	12.765.500.000	1.797.000.000
8310	ACTIVOS CASTIGADOS	4.766.858.684	6.457.750.654	1.690.891.970
831005	INVERSIONES	9.473.271	-	(9.473.271)
831020	CARTERA DE CREDITOS ASOCIADOS	4.757.385.413	6.457.750.654	1.700.365.241
8320	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO-DEPRECIADOS	3.553.538.250	3.744.793.769	191.255.519
832015	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	1.748.787.530	1.801.954.176	53.166.646
832020	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	1.804.750.720	1.942.839.593	138.088.873
8385	OTROS	2.648.103.066	2.562.955.577	(85.147.489)
	FONDO DE EDUCACION FORMAL	2.315.788.753	2.166.947.923	(148.840.831)
	CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2018		70.375.000	
	CONVENIO UNIVALLE-COOPSERP VIGENCIA 2017		66.300.000	
	CONTRATOS	177.647.077	-	(177.647.077)
	DERECHOS Y AFILIACIONES	3.000.000	-	(3.000.000)
	INSUMO CONTROL CM	129.738.792	259.354.819	129.616.028
	MARCAS Y PATENTES	21.922.214	-	(21.922.214)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	6.230	(22.165)	(28.395)

Se relaciona a continuación por agencia los litigios y demandas – gastos judiciales

CO	AGENCIA	2.018	2.019	VARIACION
31	CALI	1.025.743	149.000	(876.743)
32	PALMIRA	312.393	-	(312.393)
33	B/VENTURA	310.100	-	(310.100)
35	TULUA	47.850	47.850	-
45	PASTO	23.800	-	(23.800)
46	POPAYAN	15.300	-	(15.300)
80	MEDELLIN	489.734	-	(489.734)
81	MONTERIA	58.406	-	(58.406)
85	VALLEDUPAR	44.071	-	(44.071)
86	CARTAGENA	1.371.867	-	(1.371.867)
87	BARRANQUILLA	136.822	136.822	-
88	SANTA MARTA	13.731	13.731	-
	<b>TOTAL</b>	<b>3.849.817</b>	<b>347.403</b>	<b>(3.502.414)</b>

A continuación se relaciona el saldo de la cartera castigada a diciembre de 2019 por agencia que asciende a un total de 1.718 cuentas

C.O.	AGENCIA	No. CUENTAS	TOTAL CASTIGOS	C.O.	AGENCIA	No. CUENTAS	TOTAL CASTIGOS
13	BGOTA ELEMENTO	1	555.043	78	ARMENIA	49	182.751.819
31	CALI	461	1.550.046.916	80	MEDELLIN	77	289.007.269
32	PALMIRA	114	357.394.477	81	MONTERIA	28	192.636.253
33	BUENAVENTURA	69	243.350.342	82	SINCELEJO	3	11.226.206
34	BUGA	51	124.191.746	83	YOPAL	4	16.042.977
35	TULUA	40	95.161.050	84	RIOHACHA	2	2.947.476
36	SEVILLA	17	26.362.381	85	VALLEUDPAR	4	12.418.064
37	LA UNION	12	13.402.268	86	CARTAGENA	123	767.491.841
38	ROLDANILLO	23	47.893.938	87	BARRANQUILLA	70	289.107.551
39	CARTAGO	62	134.791.233	88	SANTA MARTA	11	90.143.751
40	ZARZAL	17	35.378.551	89	DUITAMA	4	27.048.326
41	CAICEDONIA	10	16.937.820	90	BOGOTA CENTRO	102	542.875.534
42	SANTANDER DE QU	3	2.885.703	91	BOGOTA TC	71	279.072.095
43	YUMBO	21	53.174.026	92	BOGOTA NORTE	7	49.745.166
44	JAMUNDI	11	43.435.061	93	VILLAVICENCIO	6	16.996.307
45	PASTO	29	139.891.049	94	TUNJA	31	111.884.716
46	POPAYAN	8	38.770.169	95	IBAGUE	26	133.061.766
47	IPIALES	3	15.059.936	96	NEIVA	8	44.604.010
48	LETICIA	22	89.170.483	97	BUCARAMANGA	18	56.111.970
70	MANIZALEZ	55	153.205.322	98	CUCUTA	17	76.005.178
74	PEREIRA	28	85.514.865	<b>TOTAL</b>		<b>1718</b>	<b>6.457.750.654</b>

Para visualizar el listado de activos castigados al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EcwQOXo2L4xNj3X5t-wY9Ng4Bq\\_UXFglY9j38uQqkdrHKoA?e=pcUmKv](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EcwQOXo2L4xNj3X5t-wY9Ng4Bq_UXFglY9j38uQqkdrHKoA?e=pcUmKv)

El convenio Univalle beneficio a 182 estudiantes asociados e hijos de asociados a la cooperativa y 39 estudiantes quienes reemplazaron a asociados que no cumplían los requisitos para acceder al auxilio; los asociados se postularon mediante convocatoria realizada y cumpliendo con los requisitos de la universidad, recibieron un auxilio por valor de \$300.000 Trescientos mil pesos mcte, entregado como cuota de sostenimiento y manutención para (alimentación, transporte papelería y otros).

BENEFICIARIOS	VIGENCIAS	CANTIDAD BENEFICIARIOS	VALOR CUOTA	TOTAL ENTREGADO
ASOCIADOS E HIJOS ASOCIADOS	2019-2	182	300.000	54.600.000
OTROS BENEFICIARIOS(EST.UNIVALLE)	2019-2	39	300.000	11.700.000
<b>TOTAL</b>		<b>221</b>		<b>66.300.000</b>

**RESUMEN DE ASOCIADOS BENEFICIADOS:**

AGENCIAS	ASOCIADOS BENEFICIARIOS	TOTAL AUXILIO SOSTENIMIENTO
BUGA	10	3.000.000
CAICEDONIA	5	1.500.000
CALI	112	33.600.000
PALMIRA	11	3.300.000
TULUA	16	4.800.000
YUMBO	4	1.200.000
ZARZAL	13	3.900.000
JAMUNDI	1	300.000
BUENAVENTURA	10	3.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>182</b>	<b>54.600.000</b>

Para visualizar el listado de los beneficiarios del convenio Univalle al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:f/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/E5ETRW0gs-NNuQWNZIUGoEYBbgxnWc251rVuagqSzvNqPw?e=tv65CO](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:f/g/personal/contabilidad_coopserp_com/E5ETRW0gs-NNuQWNZIUGoEYBbgxnWc251rVuagqSzvNqPw?e=tv65CO)

**NOTA No 24. 9000 CUENTAS DE REVELACION INFORMACION FINANCIERA ACREEDORAS:** Representa los valores de bienes recibidos en comodato, los pagarés recibidos en garantía en la colocación de créditos a los asociados al igual que las garantías reales

Las cuentas de revelación son utilizadas para fines de control interno y por su naturaleza no causan efecto en la situación financiera de la Cooperativa.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
9000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	217.144.900.000	193.346.200.000	-23.798.700.000
9100	ACREEDORES CONTINGENTES	217.144.900.000	193.346.200.000	-23.798.700.000
9105	BIENES Y VALORES-GTIAS ADMISB. REAL	14.993.662.782	11.058.440.647	-3.935.222.135
9110	BIENES Y VALORES-OTRAS GTIAS. PAGARES	202.130.714.959	182.287.787.425	-19.842.927.534
9125	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN DEPOSITOS	20.500.000	-	-20.500.000
9199	AJUSTES MULTIPLOS DE \$ 100,000	22.259	-28.072	-50.331

ESTADO DE RESULTADOS

**NOTA No 25 - 4100 INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS:  
NIIF 15: INGRESOS PROCEDENTES DE CONTRATOS CON CLIENTES**

Reflejados por los ingresos generados en desarrollo de la actividad económica en préstamos a los asociados tanto ordinarios como especiales, bajo el concepto de interés corriente cuando se reconocen oportunamente, y el efecto del reversado en cuanto a la cancelación anticipada de créditos con intereses ya causados, su descripción está en el estado de resultados detallado, se incluye la reversión de intereses vencidos.

La cooperativa dejó de recibir ingresos por la suma de \$2.881.740.345 correspondiente a la colocación de créditos al 0%, por esa razón no presento incremento en sus ingresos operativos.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
4185	INTERES CORRIENTE DE CONSUMO	21.367.500.000	20.012.000.000	(1.355.500.000)
418510	INTERES CORRIENTE	21.472.200.000	19.948.600.000	(1.523.600.000)
41851011	INTERES PROPORCIONAL	957.763.880	904.893.313	(52.870.567)
41851012	INTERES MENSUAL	20.514.424.719	19.043.687.214	(1.470.737.505)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	11.401	19.473	8.072
41821020	INTERESES REVERSADOS	(258.200.000)	(328.700.000)	-70.500.000
	INTERESES REVERSADOS	-258.251.524	-328.716.312	(70.464.788)
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	51.524	16.312	(35.212)
41851050	INTERESES VENCIDOS	(197.300.000)	(71.200.000)	126.100.000
	INTERESES VENCIDOS	-197.254.639	-71.217.684	126.036.955
	DESCUENTOS CONCEDIDOS- CONVENIOS	(45.361)	17.684	63.045
41851070	INTERESES POR MORA	350.800.000	463.300.000	112.500.000
	INTERESES POR MORA	350.809.753	463.343.700	112.533.947
	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-9.753	-43.700	(33.947)

**NOTA No 26 - 4220 OTROS INGRESOS  
NIC 21 EFECTOS DE LAS VARIACIONES EN LAS TASAS DE CAMBIO**

Representa los recursos o ingresos generados en complementación a nuestra actividad económica al 31 de diciembre del 2019, directa e indirectamente, los cuales están representados en intereses generados de cdts colocados durante la vigencia y pagos por concepto de indemnizaciones correspondiente a daños en activos fijos.

En el rubro de diversos muestra un aumento debido a las glosas de asociados fallecidos que no fueron reclamadas por las entidades en su debido tiempo y las cuales se clasificaron en aprovechamientos debido a la antigüedad de estas, las nóminas fueron informadas y están susceptibles a la correspondiente devolución

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
42	OTROS INGRESOS	1.835.100.000	2.995.400.000	1.160.300.000
4210	FINANCIEROS	1.549.600.000	2.494.300.000	944.700.000
421005	INTERESES	1.535.652.936	2.479.419.206	943.766.270
421020	DIFERENCIA EN CAMBIO	13.911.613	14.905.305	993.692
421099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	35.451	-24.511	(59.962)
4250	RECUPERACIONES - DETERIORO	279.400.000	240.600.000	-38.800.000
425005	DEUDAS MALAS (CARTERA CASTIGADA)	279.446.154	218.242.037	(61.204.117)
425035	REINTEGRO PROVISIONES	0	22.344.920	22.344.920
425099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(46.154)	13.043	59.197
4255	INDEMNIZACIONES	4.400.000	13.700.000	9.300.000
425505	INDEMNIZACION POR SINIESTRO	4.403.293	13.734.052	9.330.759
425599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100.000	(3.293)	(34.052)	(30.759)
4295	DIVERSOS	1.700.000	246.800.000	245.100.000
429505	APROVECHAMIENTOS	1.632.731	246.203.543	244.570.812
429581	AJUSTE POR APROXIMACIONES CONTABLES	17.512	576.014	558.502
429599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	49.757	20.443	(29.314)

Adicional se presenta el cuadro de las variaciones del cálculo mensual de las diferencias en cambio de las monedas extranjeras, resultado neto total del ejercicio como ingreso financiero, así:

DIFERENCIA EN CAMBIO AÑO 2019							
PERIODO	DÓLAR			EURO			TOTAL
	TRM	USD	INGRESO	TRM		INGRESO	INGRESO
ENERO	\$ 3.163,46	USD 1	\$ -	\$ 3.634,18	€ 1	\$ -	\$ -
FEBRERO	\$ 3.072,01	USD 1	\$ -	\$ 3.507,01	€ 1	\$ -	\$ -
MARZO	\$ 3.174,79	USD 609,04	\$ 1.933.559	\$ 3.566,88	€ 151,56	\$ 540.605	\$ 2.474.164
ABRIL	\$ 3.247,72	USD 422,45	\$ 1.372.003	\$ 3.643,29	€ 86,30	\$ 314.405	\$ 1.686.408
MAYO	\$ 3.357,82	USD 390,44	\$ 1.311.027	\$ 3.744,31	€ 252,11	\$ 943.995	\$ 2.255.022
JUNIO	\$ 3.205,67	USD 1	\$ -	\$ 3.648,05	€ 1	\$ -	\$ -
JULIO	\$ 3.296,85	USD 488,27	\$ 1.609.746	\$ 3.676,32	€ 1		\$ 1.609.746
AGOSTO	\$ 3.427,29	USD 671,92	\$ 2.302.866	\$ 3.782,36	€ 398,81	\$ 1.508.455	\$ 3.811.321
SEPTIEMBRE	\$ 3.462,01	USD 169,43	\$ 586.567	\$ 3.769,78	€ 1	\$ -	\$ 586.567
OCTUBRE	\$ 3.389,94	USD 32,16	\$ 109.005	\$ 3.781,14	€ 1	\$ -	\$ 109.005
NOVIEMBRE	\$ 3.522,48	USD 523,67	\$ 1.844.622	\$ 3.868,39	€ 136,61	\$ 528.450	\$ 2.373.072
DICIEMBRE	\$ 3.277,14	USD 1	\$ -	\$ 3.681,54	€ 1	\$ -	\$ -
<b>TOTALES</b>		<b>USD 3.311,37</b>	<b>11.069.395</b>		<b>€ 1.032,39</b>	<b>\$ 3.835.910</b>	<b>\$ 14.905.305</b>

**NOTA No 27. 5105 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN- BENEFICIOS A EMPLEADOS:  
NIC 19 BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Comprende los salarios, sueldos, auxilios, prestaciones sociales, aportes parafiscales y bienestar social de todo el personal administrativo de "COOPSERP", en salarios normales e integrales, discriminados en el estado de resultados detallado y comparativo. En el rubro de bienestar social se encuentra reflejado los valores causados por recreación, deporte, atención médicas y agasajos, así mismo se describe el valor que por conceptos de monetización se canceló al SENA, En el cuenta de Gastos de Personal Administrativo en el rubro de los Aportes Salud la cooperativa se acogió a la exoneración del pago de salud, Sena y Bienestar Familiar según la ley 1955 de 2019. Conforme a las disposiciones laborales, lo cuales se describen de la siguiente manera:

CUENTA	CONCEPTO BENEFICIOS A EMPLEADOS	2018	2019	VARIACION
		7.403.400.000	7.281.500.000	181.901.810
<b>5105</b>	<b>GASTOS PERSONAL ADMINISTRATIVO</b>	<b>6.692.495.303</b>	<b>6.367.937.085</b>	<b>324.558.218)</b>
510503	SALARIO INTEGRAL	151.847.243	152.042.098,00	194.855
510506	SUELDOS	3.873.795.338	3.851.211.851,00	(22.583.487)
510515	HORAS EXTRAS Y RECARGOS	378.175	-	(378.175)
510524	INCAPACIDADES	6.242.662	39.212.086,00	32.969.424
510527	AUXILIO DE TRANSPORTE	257.731.980	272.355.814,00	14.623.834
510530	CESANTIAS	359.852.470	371.698.614,00	11.846.144
510533	INTERESES SOBRE CESANTIAS	39.066.076	40.328.857,00	1.262.781

# INFORME DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

510536	PRIMA LEGAL	359.642.280	370.018.674,00	10.376.394
510539	VACACIONES	205.151.291	223.160.759,00	18.009.468
510548	BONIFICACIONES	21.445.300	97.201.362,00	75.756.062
510560	INDEMNIZACIONES LABORALES	121.633.298	98.381.188,00	(23.252.110)
510569	APORTES SALUD	381.015.139	33.727.061,00	(347.288.078)
510570	APORTES PENSION	502.680.810	498.778.473,00	(3.902.337)
510571	APORTES ARL	63.899.462	79.297.900,00	15.398.438
510572	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	168.524.312	166.689.700,00	(1.834.612)
510575	APORTES I.C.B.F.	126.566.400	3.862.600,00	(122.703.800)
511008	SEGUROS	38.760.447	65.324.388,00	26.563.941
510563	CAPACITACION AL PERSONAL	14.262.620	4.645.660,00	(9.616.960)
<b>5105</b>	<b>AUXILIOS AL PERSONAL</b>	<b>46.496.650</b>	<b>52.160.259</b>	<b>5.663.609</b>
51054520	AUXILIO MEDICOS Y ODONTOLOGICOS	629.674	-	(629.674)
51054545	AUXILIO PARQUEADERO	-	7.041.611	7.041.611
51054515	AUXILIO FUNERARIO	30.106.499	-	(30.106.499)
51054510	AUXILIO DE TRANSPORTE	15.760.477	44.400.160	28.639.683
51054590	IVA AUXILIOS	-	718.488	718.488
<b>510551</b>	<b>DOTACION Y SUMINISTRO</b>	<b>164.030.311</b>	<b>186.353.399</b>	<b>1.584.160</b>
51055105	UNIFORMES A EMPLEADOS	143.975.732	155.148.697	(11.172.965)
51055110	IMPLEMENTOS Y SUMINISTROS	17.953.292	1.531.906	16.421.386
51055190	IVA DOTACION Y SUMINISTRO	26.008.535	29.672.796	(3.664.261)
<b>510566</b>	<b>GASTOS DEPORTIVOS</b>	<b>325.770.172</b>	<b>545.417.325</b>	<b>219.647.153</b>
51056601	RECREACION Y DEPORTES	10.432.746	22.055.953	11.623.207
51056603	ATENCIONES Y AGASAJOS	287.529.950	485.070.160	197.540.210
51056690	IVA GASTOS RECREATIVOS	27.807.476	38.291.212	10.483.736
<b>510578</b>	<b>SENA</b>	<b>89.116.852</b>	<b>2.574.900</b>	<b>(86.541.952)</b>
51057810	MONETIZACION	84.429.400	2.574.900	(81.854.500)
51057805	APORTES LEGALES	4.687.452	-	(4.687.452)
<b>510584</b>	<b>GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS</b>	<b>85.513.677</b>	<b>127.062.517</b>	<b>41.548.840</b>
51058401	EXAMENES DE INGRESO Y RETIRO	59.112.040	54.794.200	(4.317.840)
51058405	SERVICIOS MEDICOS	23.478.278	44.003.381	20.525.103
51058410	DROGAS Y MEDICAMENTOS	2.538.197	24.213.074	21.674.877
51058410	IVA GTOS MEDICOS	385.162	4.051.862	3.666.700
510599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(22.965)	(5.485)	17.480

**NOTA No 28. 5110 - GASTOS GENERALES:**

**NIIF 16: ARRENDAMIENTOS**

Comprenden los diferentes rubros de gastos de tipo ordinario, En el rubro de mantenimiento y reparaciones se presentó una disminución por efecto de las adecuaciones del año 2018 en la Agencia de Bogotá Elemento, el rubro del Día del Asociado presento disminución porque no se realizaron los eventos en la vigencia del año 2019 por las elecciones de alcalde y gobernadores. Se describen algunos de ellos de mayor nivel que los descritos en el estado de resultados detallado.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
<b>5110</b>	<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>8.143.700.000</b>	<b>7.931.699.999</b>	<b>(212.000.001)</b>
<b>511001</b>	<b>HONORARIOS</b>	<b>352.515.679</b>	<b>452.780.494</b>	<b>100.264.815</b>
51100102	REVISORIA FISCAL	115.634.112	119.132.997	3.498.885
51100104	ASESORIA JURIDICA	30.711.965	42.017.089	11.305.124
51100106	ASESORIA TECNICA Y FINANCIERA	156.235.860	237.153.031	80.917.171
51100107	CAPACITACION GENERAL	0	666.666	666.666
51100190	IVA GASTOS HONORARIOS	49.933.742	53.810.711	3.876.969
<b>511002</b>	<b>IMPUESTOS</b>	<b>229.939.718</b>	<b>312.759.852</b>	<b>82.947.871</b>
51100205	INDUSTRIA Y COMERCIO	140.144.732	144.739.854	4.595.122
51100215	PROPIEDAD RAIZ - VEHICULO	63.403.967	142.447.649	79.043.682
51100250	AVISOS Y TABLEROS -USO DE SUELO	23.017.049	21.386.769	-1.630.280
51100230	ALUMBRADO PUBLICO - SEGURIDAD CIUDADANA	2.632.253	4.221.443	1.589.190
51100255	TELEFONIA URBANA	741.717	89.390	-652.327
51100240	DE VEHICULOS		2.484	2.484
<b>511004</b>	<b>ARRENDAMIENTOS</b>	<b>1.142.854.056</b>	<b>1.127.446.047</b>	<b>(15.408.009)</b>
51100401	EQUIPO DE OFICINA	150.000	350.000	200.000
51100403	LOCALES Y OFICINAS	1.003.520.075	995.536.285	-7.983.790
51100404	PARQUEADEROS	17.717.579	9.900.842	-7.816.737
51100405	MUEBLES Y ENSERES	1.827.127	834.053	-993.074
51100490	IVA GASTOS DE ARRENDAMIENTOS	119.639.275	120.824.867	1.185.592
<b>511010</b>	<b>MANTENIMIENTO Y REPARACIONES</b>	<b>737.194.002</b>	<b>342.316.539</b>	<b>(394.877.463)</b>
51101001	EQUIPO DE OFICINA	52.840.338	70.497.678	17.657.340
51101002	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	44.280.335	51.642.322	7.361.987
51101004	MUEBLES Y ENSERES	33.520.067	74.811.590	41.291.523
51101005	INSTALACIONES ELECTRICAS	196.280.088	68.481.619	-127.798.469
51101006	IMPLEMENTOS DECORATIVOS	15.388.553	15.336.643	-51.910
51101007	MTO. EDIFICIO Y REPARACIONES	300.732.518	31.410.749	-269.321.769
51101008	MANTENIMIENTO VEHICULOS -TERCEROS	0	100.000	100.000
51101010	MANTENIMIENTO VEHICULOS -BUSETA	4.928.324	3.048.125	-1.880.199
51101090	IVA GASTOS DE MANTENIMIENTO	89.223.779	26.987.813	-62.235.966
<b>511022</b>	<b>SERVICIOS PUBLICOS</b>	<b>541.099.882</b>	<b>507.151.468</b>	<b>(32.253.706)</b>
51102205	ENERGIA ELECTRICA	344.982.047	355.041.895	10.059.848
51102210	ACUEDUCTO Y ASEO	54.003.422	50.609.582	-3.393.840
51102213	GAS	1.654.761	1.402.137	-252.624
51102215	TELEFONOS	33.685.534	36.335.710	2.650.176

# INFORME DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

51102220	CELULARES	89.626.978	48.763.890	-40.863.088
51102290	IVA E IMPOCONSUMO GASTO SERV PUBLICOS	17.147.140	16.692.962	-454.178
<b>511024</b>	<b>PORTES - CABLES Y TELEX</b>	<b>179.600.374</b>	<b>166.331.007</b>	<b>(13.269.367)</b>
51102405	PORTES Y CORREO	179.600.374	163.298.185	-16.302.189
51102490	IVA GASTO PORTES Y CORREO	0	3.032.822	3.032.822
<b>511056</b>	<b>VIGILANCIA</b>	<b>355.548.578</b>	<b>339.665.708</b>	<b>(15.882.870)</b>
51105601	GUARDAS DE SEGURIDAD	275.084.578	293.329.416	18.244.838
51105602	SISTEMATIZADA	34.293.918	33.735.346	-58.572
51105603	ESCOLTAS	39.333.300	5.550.000	-33.783.300
51105690	IVA GASTOS DE VIGILANCIA	6.836.782	7.050.946	214.164
<b>511058</b>	<b>SISTEMATIZACION</b>	<b>996.021.248</b>	<b>1.074.185.814</b>	<b>40.680.909</b>
51105801	PROGRAMAS Y LICENCIAS	42.525.187	79.703.736	37.178.549
51105804	USO DE PLATAFORMAS INTERNAS	42.223.336	79.706.993	
51105805	MEDIOS DE COMUNICACIÓN	787.795.276	782.804.968	-4.990.308
51105890	IVA GASTOS SISTEMATIZACION	123.477.449	131.970.117	8.492.668
<b>511008</b>	<b>SEGUROS</b>	<b>78.905.725</b>	<b>76.322.385</b>	<b>(2.583.340)</b>
51100801	MANEJO	25.142.480	43.288.740	18.146.260
51100802	CUMPLIMIENTO	18.823.988		(18.823.988)
51100805	INCENDIO	25.504.886		(25.504.886)
51100807	RESPONSABILIDAD CIVIL	1.802.850	3.758.412	1.955.562
51100808	TERREMOTO	-	1.455.287	1.455.287
51100809	TRANSPORTE	5.571.170	4.489.203	(1.081.967)
51100812	TODO RIESGO PYME	-	23.330.743	23.330.743
51100835	AMIT- ACTOS MAL INTENCIONADOS	2.040.850		(2.040.850)
51100890	IVA GASTOS SEGUROS	19.501		(19.501)
<b>511020</b>	<b>CAFETERIA</b>	<b>135.422.382</b>	<b>100.153.402</b>	<b>(35.268.980)</b>
51102001	UTENSILIOS E IMPLEMENTOS	32.851.272	31.697.131	(1.154.141)
51102002	CASINOS Y RESTAURANTES	77.013.047	47.415.713	(29.597.334)
51102003	REFRIGERIOS	16.235.342	15.100.999	(1.134.343)
51102090	IVA E IMPOCONSUMO CAFETERIA	9.322.721	5.939.559	(3.383.162)
<b>511026</b>	<b>TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS</b>	<b>190.513.954</b>	<b>106.767.871</b>	<b>83.746.083</b>
51102601	TAXIS Y BUSES	150.775.525	66.238.156	84.537.369
51102602	PARQUEADERO	586.267	309.764	276.503
51102603	COMBUSTIBLE Y LUBRICANTES	18.615.588	15.136.161	3.479.427
51102605	TRANSPORTE DE VALORES-FLETES Y ACARREOS	14.287.283	9.626.310	4.660.973
51102606	PEAJES	5.950.759	14.164.535	(8.213.776)
51102690	IVA GASTOS TRANSPORTE Y FLETES	298.532	1.292.945	(994.413)
<b>511028</b>	<b>PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA</b>	<b>298.880.850</b>	<b>309.096.329</b>	<b>50.212.279</b>
51102801	PAPELERIA Y UTILES	254.820.422	290.782.502	35.962.080
51102805	ENCUADERNACION	16.310.855	25.710.950	9.400.095
51102890	IVA GASTOS DE PAPELERIA	27.749.573	32.599.677	4.850.104
<b>511046</b>	<b>GASTOS LEGALES</b>	<b>43.263.202</b>	<b>51.597.884</b>	<b>8.334.682</b>
51104605	NOTARIALES	4.842.165	4.557.694	(284.471)
51104610	RENOVACION REGISTRO MERCANTIL	8.968.900	10.250.700	1.281.800

51104615	TRAMITES CERTIFICADOS Y LICENCIAS	26.311.047	35.447.941	9.136.894
51104630	REGISTRO DE INSTRUMENTOS PUBLICOS	331.220	551.800	220.580
51104690	IVA GASTOS LEGALES	2.809.870	789.749	(2.020.121)
<b>511048</b>	<b>INFORMACION COMERCIAL</b>	<b>214.370.706</b>	<b>613.381.357</b>	<b>399.010.651</b>
51104801	INVESTIGACIONES	1.303.026	726.604	(576.422)
51104805	ASOCIACIONES Y CAPTACIONES	206.385.055	575.325.377	368.940.322
51104810	INSCRIPCIONES Y RENOVACIONES	-	11.600	11.600
51104815	ATENCION ASOCIADOS Y CONTACTOS	4.751.300	32.416.616	27.665.316
51104890	IVA GASTOS INFORMACION COMERCIAL	1.931.325	4.901.160	2.969.835
<b>511006</b>	<b>CUOTAS DE ADMINISTRACION</b>	<b>173.719.049</b>	<b>205.816.151</b>	<b>-27.294.926.670</b>
51100601	EDIFICIOS	172.451.650	205.067.151	32.615.501
51100690	IVA GASTO CUOTAS DE ADMINISTRACION	1.267.399	749.000	-518.399
<b>511018</b>	<b>ASEO Y ELEMENTOS</b>	<b>148.798.416</b>	<b>133.644.233</b>	<b>-17.039.630.166</b>
51101801	ASEO Y ELEMENTOS	108.410.447	115.623.263	7.212.816
51101802	ELEMENTOS DE SEGURIDAD	22.128.685	3.742.959	-18.385.726
51101890	IVA GASTOS ASEO Y ELEMENTOS	18.259.284	14.278.011	-3.981.273
<b>511034</b>	<b>PUBLICIDAD Y PROPAGANDA</b>	<b>192.474.000</b>	<b>340.957.670</b>	<b>-10.272.239.423</b>
51103401	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	165.912.000	303.290.865	137.378.865
51103490	IVA GASTOS PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	26.562.000	37.666.805	11.104.805
<b>511036</b>	<b>CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES</b>	<b>141.112.400</b>	<b>146.416.230</b>	<b>-6.906.024.060</b>
51103605	CONTRIBUCION A LA SUPERSOLIDARIA	141.112.400	146.416.230	5.303.830
<b>511030</b>	<b>FOTOCOPIAS</b>	<b>4.142.511</b>	<b>4.455.677</b>	<b>-3.520.002.863</b>
51103005	FOTOCOPIAS	4.037.517	4.360.824	323.307
51103090	IVA GASTO FOTOCOPIAS	104.994	94.853	-10.141
<b>511052</b>	<b>GASTOS DE VIAJES</b>	<b>532.204.727</b>	<b>403.526.890</b>	<b>-3.391.638.192</b>
51105201	ALOJAMIENTO Y MANUTENCION	139.500.770	227.921.598	88.420.828
51105202	PASAJE AEREO	368.703.162	159.458.179	-209.244.983
51105203	PASAJE TERRESTRES	0	1.667.130	1.667.130
51105290	IVA GASTOS DE VIAJE	24.000.795	14.479.983	-9.520.812
<b>511062</b>	<b>SUSCRIPCIONES</b>	<b>6.796.289</b>	<b>7.471.584</b>	<b>-1.445.233.360</b>
51106201	LIBROS,REVISTAS Y PERIODICOS	953.000	982.500	29.500
51106202	SUSCRIPCION ANTENAS PARABOLICA	5.170.362	6.025.252	854.890
51106203	SUSCRIPCION EMPRESARIALES	354.522	75.630	-278.892
51106290	IVA GASTO DE SUSCRIPCIONES	318.405	388.202	69.797
<b>511064</b>	<b>AUXILIOS Y DOTACIONES</b>	<b>460.846.512</b>	<b>833.340.147</b>	<b>-1.818.402.290</b>
51106405	AUXILIOS Y CONTRIBUCIONES	236.482.550	460.875.493	224.392.943
51106410	DONACIONES CORP. FUNDACION	200.000.000	345.427.000	145.427.000
51106490	IVA GASTO DE AUXILIOS	24.363.962	27.037.654	2.673.692
<b>511072</b>	<b>GASTOS FONDO SOLIDARIDAD</b>	<b>12.606.000</b>	<b>84.662.000</b>	<b>-1.478.445.091</b>
51107205	AUXILIOS OTORGADOS	12.606.000	84.662.000	72.056.000
<b>511080</b>	<b>OTROS FONDOS-DIA DEL ASOCIADO</b>	<b>784.506.834</b>	<b>0</b>	<b>-784.506.834</b>
51108005	DIA DEL ASOCIADO	765.994.257	0	-765.994.257
51108090	IVA GASTOS DIA DEL ASOCIADO	18.512.577	0	-18.512.577
511099	AJUSTE DE MULTIPLOS DE \$100.000	-28.955	57.342	

Para visualizar el listado de los arrendamientos al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/EaEI0iCZcBRGkiFrWj6uJDwBYjUW1QnH26GNWY8hNCuXkQ?e=GYa1q6](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:b:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/EaEI0iCZcBRGkiFrWj6uJDwBYjUW1QnH26GNWY8hNCuXkQ?e=GYa1q6)

Dentro de estos gastos generales se encuentran discriminados los gastos generados, para el desarrollo de sus funciones por parte de la Asamblea General de Delegados, Asociados, Directivos (Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Representación, Directores de agencias y Administración en general):

CUENTA	CONCEPTOS	2.018	2.019	VARIACION
<b>511038</b>	<b>GASTOS ASAMBLEA</b>	<b>89.431.390</b>	<b>46.933.997</b>	<b>-62.682.473</b>
51103804	CAFETERIA Y RESTAURANTE	3.451.033	31.481	-3.419.552
51103803	PASAJES Y AEREOS	20.388.813	0	-20.388.813
51103814	CUOTA DE SOSTENIMIENTO	20.409.984	24.672.216	4.262.232
51103801	HOSPEDAJE Y ALOJAMIENTO	1.298.372	386.555	-911.817
51103802	DESPLAZAMIENTO Y TRANSPORTE	0	0,70	1
51103808	PUBLICIDAD, PAPELERIA Y ORGANIZACIÓN	36.457.278	1.368.000	-35.089.278
51103815	SEGUROS Y AMPAROS	0	4.150.080	
51103809	ORGANIZACIÓN ASAMBLEA	0	16.035.000	
51103890	IVA E IMPOCONSUMO GASTOS ASAMBLEA	7.425.910	290.664	-7.135.246
<b>511040</b>	<b>GASTOS DIRECTIVOS</b>	<b>100.960.471</b>	<b>144.461.921</b>	<b>42.407.080</b>
51104001	HOSPEDAJE Y ALOJAMIENTO	5.199.976	16.999.999	11.800.023
51104002	DESPLAZAMIENTO Y TRANSPORTE	1.100.000		-1.100.000
51104003	PASAJES AEREOS, PAPELERIA Y PUBLICIDAD	353.145	26.053.612	25.700.467
51104008	PUBLICIDAD	0	1.094.370	
51104004	CAFETERIA Y RESTAURANTE	9.286.423	10.142.104	855.681
51104015	SEGUROS Y AMPAROS	3.395.520	1.131.840	-2.263.680
51104020	AUXILIOS Y DOTACIONES - MEDICOS	6.498.283	2.852.221	-3.646.062
51104014	CUOTA DE SOSTENIMIENTO	73.606.628	85.772.195	12.165.567
51104090	IVA E IMPOCONSUMO GASTOS DIRECTIVOS	1.520.496	415.580	-1.104.916

**NOTA No 29. –5115 GASTO DETERIORO DE CARTERA:  
NIC 39: INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

A pesar que la cartera vencida es mínima, la administración ha implantado provisional de forma general, conforme a la resolución No. 1507 del 27 de noviembre de 2001 de la Super-Solidaria y al Art.42 de los estatutos, en este periodo se provisión general, individual e intereses. El aumento de la provisión individual obedeció a la provisión de ex asociados que se efectuó en un 100% y se compenso con la provisión general.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
<b>5115</b>	<b>DETERIORO</b>	<b>4.460.800.000</b>	<b>4.484.500.000</b>	<b>(23.700.000)</b>
511515	PROVISION DE CONSUMO INDIVIDUAL	3.842.092.266	1.409.691.601	2.432.400.665
511524	PROVISION GENERAL CARTERA	306.251.634	2.592.272.818	(2.286.021.184)
511530	PROVISION CTAS COBRAR INERESES CARTERA	312.503.462	482.488.269	(169.984.807)
511599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-47.362	47.312	(94.674)

**NOTA No 30 – 5125 DEPRECIACIONES PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:  
NIC 16: Propiedad, planta y equipo**

Corresponde a la aplicación anual de depreciación de Propiedad, Planta y Equipo para uso de la Cooperativa, en el desarrollo de su objeto social.

La disminución entre los años 2018 y 2019 del gasto de la depreciación del vehículo corresponde a que se dio de baja por donación la buseta en el mes de septiembre del 2020, quedando un valor libros equivalente a tres cuotas de depreciación cada una por valor de \$2.061.667 y la cual terminaba la depreciación en el mes de diciembre del 2020.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
<b>5125</b>	<b>TOTAL DEPRECIACION</b>	<b>692.700.000</b>	<b>552.600.000</b>	<b>(140.100.000)</b>
512515	EDIFICIOS	95.757.168	133.288.592	37.531.424
512520	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	344.625.941	163.388.514	(181.237.427)
512525	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	227.534.709	237.283.224	9.748.515
512530	VEHICULOS	24.740.004	18.555.003	(6.185.001)
512599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	42.178	84.667	42.489

**NOTA No 31. -5140 GASTOS FINANCIEROS:** Corresponde a los gastos más importantes de la Cooperativa en cuanto constituye el costo base del desarrollo de su objeto social, que es la intermediación o mejor el gasto necesario para obtener el ingreso operacional generado por el otorgamiento de créditos a sus asociados, en esta vigencia no fueron representativos y se efectuó la cancelación total de las obligaciones. Incluye los gastos de gravamen financiero (GMF) equivalentes al 4x1000 sobre las operaciones o transacciones financieras y la diferencia en cambio debido al alza del dólar.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
	<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>980.200.000</b>	<b>758.800.000</b>	<b>(221.399.715)</b>
514020	INTERESES	598.800.000	480.000.000	(118.800.000)
51402001	INTERESES CORRIENTES	598.809.173	479.963.013	(118.846.160)
51402005	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	-9.173	36.987	46.160
5140	<b>GASTOS BANCARIOS</b>	<b>2.200.000</b>	<b>9.300.000</b>	<b>7.100.000</b>
514005	GASTOS BANCARIOS	247.200	244.458	(2.742)
514015	COMISIONES	1.954.945	9.057.972	7.103.027
514099	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(2.145)	(2.430)	(285)
5305	<b>FINANCIEROS - IMPUESTOS</b>	<b>379.200.000</b>	<b>269.500.000</b>	<b>(109.700.000)</b>
530525	GASTOS DE GMF	371.152.107	253.111.410	(118.040.697)
530550	DIFERENCIA EN CAMBIO	8.079.709	16.342.284	8.262.575
530599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$ 100,000	(31.816)	46.306	78.122

DIFERENCIA EN CAMBIO AÑO 2019							
PERIODO	DÓLAR			EURO			TOTAL
	TRM	USD	GASTO	TRM	€	GASTO	GASTO
ENERO	3.163,46	USD 513,15	1.623.339	3.634,18	€ 237,09	861.640	2.484.979
FEBRERO	3.072,01	USD 560,03	1.720.412	3.507,01	€ 151,85	532.545	2.252.957
MARZO	3.174,79			3.566,88	€ 1		-
ABRIL	3.247,72	USD 0,26	849	3.643,29	€ 1		849
MAYO	3.357,82	USD 360,60	1.210.814	3.744,31	€ 1		1.210.814
JUNIO	3.205,67	USD 870,32	2.789.947	3.648,05	€ 205,99	751.465	3.541.412
JULIO	3.296,85	USD 0,35	1.167	3.676,32	€ 187,59	689.650	690.817
AGOSTO	3.427,29	USD 0,07	237	3.782,36			237
SEPTIEMBRE	3.462,01	USD 1,36	4.725	3.769,78	€ 24,88	93.795	98.520
OCTUBRE	3.389,94	USD 349,59	1.185.078	3.781,14	€ 1	-	1.185.078
NOVIEMBRE	3.522,48	USD 0,15	512	3.868,39	€ 1	-	512
DICIEMBRE	3.277,14	USD 1.123,83	3.682.942	3.681,54	€ 324,09	1.193.167	4.876.109
TOTALES		USD 3.779,70	12.220.022		€ 1.136,50	4.122.262	16.342.284

**NOTA No 32 – 521505 PERDIDA EN VENTA Y RETIRO DE BIENES  
NIC 16 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Corresponde a los activos fijos dados de baja conforme al informe de actas emitidas por el aplicativo AS 400, en el manejo de la propiedad, planta y equipo.

CUENTA	CONCEPTO	2.018	2.019	VARIACION
<b>5215</b>	<b>RETIRO DE BIENES</b>	<b>12.700.000</b>	<b>9.900.000</b>	<b>-2.800.000</b>
521505	RETIRO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	5.807.269	9.865.810	4.058.541
521520	PERDIDAS EN SINIESTROS	6.903.293	-	-6.903.293
521599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	-10.562	34.190	44.752

RELACION DE RETIRO DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019.

AGENCIA	COSTO TOTAL	DEPRECIACION	VALOR EN LIBROS
<b>31</b>	<b>155.873.592</b>	<b>149.688.602</b>	<b>6.184.990</b>
32	4.137.393	4.137.393	-
38	524.168	524.168	-
40	1.809.480	1.641.612	167.868
48	4.915.728	4.915.728	-
77	6.350.000	6.350.000	-
81	7.418.029	7.418.029	-
85	1.861.800	1.861.800	-
86	119.900	119.900	-
87	10.372.042	7.388.541	2.983.501
92	997.251	467.800	529.451
97	5.233.000	5.233.000	-
35	368.600	368.600	-
91	100.000	100.000	-
<b>TOTAL</b>	<b>200.080.983</b>	<b>190.215.173</b>	<b>9.865.810</b>

Para visualizar el listado de los retiros de propiedad planta y equipo al 31 diciembre 2019 ingresar al siguiente link: [https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad\\_coopserp\\_com/Eb6THGqMWt9PlaPuU1fHoR0BNZAarnDzDfwrZKRUXyzag?e=pj6o0l](https://coopserp383-my.sharepoint.com/:x:/g/personal/contabilidad_coopserp_com/Eb6THGqMWt9PlaPuU1fHoR0BNZAarnDzDfwrZKRUXyzag?e=pj6o0l)

**NOTA No 33.-5230 GASTOS VARIOS  
NIC 37 PROVISIONES PASIVOS Y ACTIVOS CONTINGENTES**

Representa aquellos gastos no operacionales tales como: Costas en los procesos judiciales, al igual que los ajustes e impuestos asumidos por retención en la fuente, la provisión generada como política de la empresa para subsanar el imprevisto como la demanda que se encontraba en curso en el año 2018 por parte de un empleado no conforme con su indemnización y provisión del 10% sobre los excedentes para Reserva de Protección de Aportes.

En el rubro de interés multas y sanciones en el año 2019 se observa un incremento con respecto al año 2018 debido a las sanciones impuestas por la UPG y SIC por incumplimiento en las obligaciones que se pagaron este año:

En el rubro de interés multas y sanciones en el año 2019 se observa un aumento con respecto al año 2018 debido a las multas y sanciones que se pagaron este año:

Se canceló en el mes de octubre del 2019 sanción a la Unidad de Gestión Pensional y Parafiscales UGPP por valor de \$50.847.250, según resolución de radicado 2019-00076 del 17 enero de 2019 por suministro de información extemporánea.

En el mes de julio de 2019 se pagó sanción a la Superintendencia de Industria y Comercio, por valor de \$67.648.237, según resolución 7071 de 2019 por no exponer los criterios suficientes ante la SIC, para soportar el cumplimiento de la ley 1266 de 2008 (Habeas data financiero)

Finalizando el, año 2019 se realiza provisión por valor de \$300.000.000 por presunta mora en el pago de aportes parafiscales del periodo enero a mayo de 2019 según oficio No 202054500000004851 emitido por el Instituto Colombiano de Bienestar – ICBF seccional Armenia.

CUENTA	CONCEPTO	2018	2019	VARIACION
<b>5315</b>	<b>GASTOS VARIOS</b>	<b>102.700.000</b>	<b>463.400.000</b>	<b>360.700.000</b>
531505	COSTAS Y PROCESOS JUDICIALES	25.797.775	39.398.110	13.600.335
539525	INTERESES, MULTAS Y SANCIONES	40.203.692	419.032.087	378.828.395
539595	PROVISION SANCION SIC	30.000.000	0	-
531520	IMPUESTOS ASUMIDOS	401.317	152.484	(248.833)
53959505	AJUSTES POR APROXIMACIONES Y GASTO DE MULTI	5.964.724	4.765.979	(1.198.745)
53959515	GASTO POR AJUSTE DE MULTIPLOS	400.000	0	(500.000)
539599	AJUSTE MULTIPLOS DE \$100,000	-67.508	51.340	18.848

**NOTA No. 34. - CONSOLIDACIÓN DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COOPSERP Y COOPSERP AGENCIA DE SEGUROS**

NIIF 10: ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

NIC 28: INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

De acuerdo con la distribución de participación en Coopserp agencia de seguros, Coopserp Colombia con un 80% y Fundación Coopserp con un 20%; al cierre del periodo de 2019 se realiza consolidación de estados financieros generando los siguientes registros:

Superávit por inversión a favor de Coopserp Colombia por \$86.320.000 que se refleja en el incremento del patrimonio de \$199.555.643.420

Intereses minoritarios a favor de la Fundación Coopserp cuyo primer constituyente es la Cooperativa Coopserp por \$22.756.580; se aclara que la fundación se encuentra en proceso de disolución y liquidación.

Durante el año 2019 no se presentaron donaciones ni prestamos entre compañías

Se presenta un incremento por la consolidación de los activos por valor de \$135.600.000, los pasivos \$20.300.000 y el patrimonio \$115.300.000

La moneda funcional de seguros es de pesos colombianos.

**NOTA No. 35. - CONSOLIDACIÓN DE ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COOPSERP Y AGENCIA DE VIAJES Y TURISMO MERIDIAN 76**

NIIF 10: ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

NIC 28: INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS

De acuerdo con la distribución de participación en Agencia De Viajes y Turismo Meridian 76, Coopserp Colombia con un 60% y Coopserp Agencia de Seguros con un 40%; al cierre del periodo de 2019 se realiza consolidación de estados financieros generando los siguientes registros:

Superávit por inversión a favor de Coopserp Colombia por \$36.300.000 que se refleja en el incremento del patrimonio de \$199.674.820.000.

Intereses minoritarios a favor de Coopserp Agencia de Seguros por valor de \$22.980.000

Durante el año 2019 no se presentaron donaciones ni prestamos entre compañías, La Cooperativo realizo préstamo de un empleado para realizar funciones como representante legal durante 6 meses.

Se presenta un incremento por la consolidación de los activos por valor de \$526.300.000 los pasivos \$176.600.000 y el patrimonio \$349.700.000.

La moneda funcional de Meridian 76 es de pesos colombianos.

**NOTA No. 36.- REVELACIÓN DE RIESGOS:** El objeto social de la cooperativa es aporte y crédito, del cual la cartera de créditos es un activo que está expuesto a un riesgo crediticio significativo que debe ser evaluado constantemente.

La circular básica contable y financiera indica unos principios dentro de los cuales COOPSERP adopta para no incurrir en pérdidas y que no se disminuya el valor de los activos ni del patrimonio por incumplimiento de pago de las obligaciones que poseen los asociados. Para esto, la entidad se encarga de evaluar la solvencia del deudor, las garantías, la capacidad de pago, las fuentes de pago, condiciones financieras y todo tipo de variables que logren identificar el potencial del deudor. Para evaluar la capacidad de pago de un deudor se debe contar con la información suficiente que permita identificar el flujo de ingresos y gastos verificando la veracidad de la información y otras fuentes; en el otorgamiento de la deuda se debe especificar los derechos y obligaciones que tiene el deudor así como el monto, intereses, aportes y otros descuentos como fondos y seguros.

La cooperativa cobra mediante descuento por nómina la cuota correspondiente al crédito, esta situación genera riesgo en el posible cambio de políticas administrativas públicas por cambios de gobierno cada cuatro años donde son elegidos alcaldes, gobernadores asamblea concejo y ediles, generando una destitución masiva a nivel nacional. Este tipo de situaciones se encuentran apoyadas por el cruce aportes con cartera y en el caso de una deuda mayor a estos aportes se hace uso de la provisión general justificada, que se realiza mensualmente.

Las garantías para minimizar los riesgos de liquidez deben ser idóneas de acuerdo a lo que se va a respaldar, dentro de los tipos de garantías tenemos: hipotecas (6), pignoración (7), fondo de garantías (0), codeudor (1) y aportes (X). Estas se usan de manera combinada para un mismo crédito.

**NOTA No. 37- GOBIERNO CORPORATIVO:** La administración desarrolló el código de buen gobierno el cual regula las relaciones entre la cooperativa y las partes interesadas, estos son denominados según las normas como “stakeholders” los cuales se clasifican en usuarios internos y externos de la entidad, con el propósito de difundir normas de comportamiento, principios éticos y proceso de gestión que determinen los medios para alcanzar y supervisar los objetivos de desempeño.

Este código controla eficientemente el sistema de dirección de la Cooperativa, siendo el consejo de administración y la alta gerencia los encargados de aprobar las operaciones, directrices, manuales y reglamentos que se implementen para dar a conocer a sus asociados. Como objetivo se busca aumentar el valor de la entidad, facilitar el apalancamiento y continuar con la sostenibilidad en el tiempo.

Según los estatutos de COOPSERP artículo 47 la administración estará a cargo de la Asamblea general de delegados, el consejo de administración y del gerente general.

**FUNCIONES DE LA ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS:** Según artículo 62 de los estatutos de la Cooperativa, dentro de las funciones más importantes esta establecer políticas y directrices de la cooperativa, examinar los informes de los órganos de administración, control y vigilancia, aprobar o improbar los estados financieros al final del ejercicio, decidir sobre la destinación de los excedentes del ejerci-

cio conforme a lo previsto en la ley, elegir los miembros del consejo de administración y de la junta de vigilancia y nombrar un comité de apelaciones para que conozca y resuelva los recursos de apelación interpuestos por los asociados. También efectúa la elección anual del Revisor Fiscal y su suplente y fijar su remuneración.

**FUNCIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:** Según artículo 71 de los mismos estatutos, algunas de las funciones del consejo de administración son: estudiar y aprobar los planes generales de la Cooperativa, aprobar el presupuesto para el periodo siguiente, definir los parámetros generales para la aprobación de la planta de cargos y su remuneración, reglamentar la prestación de los servicios de la cooperativa y sus estatutos, decidir sobre la aceptación de la incorporación de otras cooperativas que lo soliciten, imponer sanciones a los asociados, reglamentar el funcionamiento de los comités y admitir o rechazar solicitudes de asociados.

**ATRIBUCIONES DEL GERENTE GENERAL:** Según artículo 73 las atribuciones del representante legal de la cooperativa o Gerente General es nombrar y asignar la remuneración de la planta de cargos, nombrar directores para cada una de las agencias que efectúen comunicación directa con las coordinadoras según su distribución de agencias a cargos y comunicar todo tipo de inquietudes, sugerencias y/o comentarios, enviar a la Superintendencia de economía solidaria y demás organismos de control los informes solicitados, presentar al consejo la información de los estados financieros, el presupuesto anual y proyectos específicos para el logro de los objetivos.

La cooperativa frente a los conflictos de naturaleza transigible que surjan entre los asociados y la cooperativa, según artículo 85 de los estatutos, se deberá conciliar entre las partes ante los centros respectivos y se someterán al procedimiento establecido por la ley. Dentro de estos mismos estatutos se cuenta con un régimen disciplinario en el capítulo V donde se identifican las competencias para sancionar, faltas sancionables, excepciones, notificaciones y recursos de reposición y de apelación.

El manual de normas disciplinarias de COOPSERP se elaboró en conjunto con el comité de convivencia para informar a sus empleados los valores corporativos generando una buena imagen, de servicio, compromiso, honestidad, lealtad y respeto tanto en la empresa como en sus situaciones personales.

Atentamente,

**Firmado**

Jesús Hermes BOLAÑOS CRUZ  
GERENTE GENERAL COOPSERP

**Firmado**

Gustavo APARICIO  
CONTADOR GENERAL COOPSERP  
T.P No. 16080-T