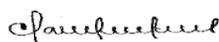


**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO**

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	NOTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>5</b>	<b>4,452,664,230</b>	<b>3,140,894,396</b>	<b>1,311,769,833</b>
Caja		211,410,902	139,262,255	72,148,647
Bancos		3,087,581,812	2,211,991,960	875,589,852
Efectivo Restringido		8,350,753	7,969,519	381,234
Fondo de Inversión Colectiva		1,145,320,763	781,670,663	363,650,100
<b>INVERSIONES</b>	<b>6</b>	<b>3,191,296,237</b>	<b>2,821,743,912</b>	<b>369,552,325</b>
Fondo de Liquidez		1,280,795,744	1,207,203,520	73,592,224
Inversiones Negociables		1,910,500,493	1,614,540,392	295,960,101
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>7</b>	<b>4,741,368,457</b>	<b>4,650,240,139</b>	<b>91,128,318</b>
Créditos Corto Plazo		4,606,887,216	4,522,661,573	84,225,643
Intereses Crédito		134,481,241	127,578,566	6,902,675
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>8</b>	<b>36,029,936</b>	<b>59,174,839</b>	<b>(23,144,903)</b>
Activos por Impuestos Corrientes		8,643,762	42,493,750	(33,849,988)
Otras Cuentas Por Cobrar		27,386,174	16,681,089	10,705,085
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>12,421,358,859</b>	<b>10,672,053,286</b>	<b>1,749,305,573</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>INVERSIONES</b>	<b>6</b>	<b>231,957,801</b>	<b>231,839,061</b>	<b>118,740</b>
Inversiones Disponibles Para la Venta		231,957,801	231,839,061	118,740
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>7</b>	<b>9,186,795,671</b>	<b>9,205,438,670</b>	<b>(18,642,999)</b>
Créditos Largo Plazo		9,676,852,058	9,473,321,794	203,530,264
Deterioro de Credito de Consumo		(252,990,797)	(118,195,274)	(134,795,523)
Deterioro Intereses Credito Consumo		(22,809,501)	(9,728,017)	(13,081,484)
Deterioro General de Cartera		(214,256,089)	(139,959,833)	(74,296,256)
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>9</b>	<b>3,388,378,319</b>	<b>3,119,965,172</b>	<b>268,413,147</b>
Terrenos		1,247,400,000	1,247,400,000	-
Edificaciones		2,283,440,141	1,975,810,334	307,629,807
Muebles y Equipos de Oficina		25,286,950	17,643,140	7,643,810
Equipo de Computo y Comunicación		35,214,185	31,355,365	3,858,820
Depreciacion Acumulada		(202,962,957)	(152,243,667)	(50,719,290)
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>22,306,013</b>	<b>17,137,813</b>	<b>5,168,200</b>
Seguros	<b>10</b>	19,717,960	8,812,000	10,905,960
Activos Intangibles		2,588,053	8,325,813	(5,737,760)
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>12,829,437,804</b>	<b>12,574,380,716</b>	<b>255,057,088</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>25,250,796,663</b>	<b>23,246,434,002</b>	<b>2,004,362,661</b>
Cuentas de Orden Deudoras	<b>20</b>	374,847,166	357,723,902	17,123,264
Cuentas de Orden Acreedoras	<b>20</b>	14,762,617,535	14,244,557,041	518,060,494

  
**CLAUDIA MARIA AVILA**  
 Representante Legal

  
**MARTHA CECILIA TORO**  
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
 (Ver Dictamen Adjunto)

  
**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**  
 Contador T.P. 184735-T

	NOTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN
<b>PASIVO</b>				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
<b>DEPOSITOS</b>	<b>11</b>	<b>10,049,737,652</b>	<b>8,621,989,620</b>	<b>1,427,748,032</b>
Ahorro		6,919,362,225	6,086,402,722	832,959,503
Certificados Depósitos de Ahorro a Término		3,049,105,905	2,473,988,990	575,116,915
Intereses Certificados Deposito		62,746,844	58,760,387	3,986,457
Deposito de Ahorro Contractual		18,522,678	2,837,521	15,685,157
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>12</b>	<b>158,611,717</b>	<b>180,254,308</b>	<b>(21,642,591)</b>
Retención en la Fuente		4,554,000	3,167,553	1,386,447
Impuestos Corrientes		38,678,202	3,230,761	35,447,441
Valores Por Reintegrar		17,928,068	19,978,331	(2,050,263)
Otras cuentas por pagar		97,451,446	113,877,663	(16,426,217)
Multas y Sanciones Litigios		-	40,000,000	(40,000,000)
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>13</b>	<b>10,230,902</b>	<b>19,824,262</b>	<b>(9,593,360)</b>
Fondo Social de Educacion		10,230,902	19,824,262	(9,593,360)
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>14</b>	<b>52,052,886</b>	<b>44,032,261</b>	<b>8,020,625</b>
Beneficios a Empleados		52,052,886	44,032,261	8,020,625
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>10,270,633,157</b>	<b>8,866,100,451</b>	<b>1,404,532,706</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>15</b>	<b>70,418,492</b>	<b>30,235,408</b>	<b>40,183,084</b>
Remanentes Por Pagar - Aportes-Depósitos		70,418,492	30,235,408	40,183,084
<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>16</b>	<b>149,357,520</b>	<b>109,465,645</b>	<b>39,891,875</b>
Ingresos Anticipados		1,517,782	2,056,651	(538,869)
Ingresos Recibidos Terceros		147,839,738	107,408,994	40,430,744
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>219,776,012</b>	<b>139,701,053</b>	<b>80,074,959</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>10,490,409,170</b>	<b>9,005,801,504</b>	<b>1,484,607,666</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>17</b>	<b>11,875,735,472</b>	<b>11,971,914,964</b>	<b>(96,179,492)</b>
<b>APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS</b>		<b>5,075,153,549</b>	<b>5,434,618,468</b>	<b>(359,464,919)</b>
Aportes Ordinarios		5,075,153,549	5,434,618,468	(359,464,919)
<b>APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES</b>		<b>6,800,581,923</b>	<b>6,537,296,496</b>	<b>263,285,427</b>
Aportes Ordinarios		6,700,581,923	6,437,296,496	263,285,427
Aportes Amortizados		100,000,000	100,000,000	-
<b>RESERVAS PROTECCION DE APORTES</b>		<b>106,933,857</b>	<b>35,411,683</b>	<b>71,522,174</b>
<b>FONDOS PARA REVALORIZACIÓN DE APORTES</b>		<b>2,982</b>	<b>2,982</b>	<b>-</b>
<b>EXCEDENTES BAJO NIIF</b>	<b>18</b>	<b>2,161,780,694</b>	<b>2,161,780,694</b>	<b>-</b>
<b>Excedentes Contabilizacion Niif</b>		<b>7,406,952,018</b>	<b>7,406,952,018</b>	<b>-</b>
Valorización Patrimonio Propiedad Planta y Equipo		2,163,193,848	2,163,193,848	-
Depreciación Propiedad Planta y Equipo		2,060,447,069	2,060,447,069	-
Avaluo Niif Propiedad Planta y Equipo		3,183,311,101	3,183,311,101	-
<b>Perdidas Contabilizacion Niif</b>		<b>(5,245,171,324)</b>	<b>(5,245,171,324)</b>	<b>-</b>
Valorización Activo Propiedad Planta y Equipo		(2,163,193,848)	(2,163,193,848)	-
V/r Propiedad Planta y Equipo		(3,081,977,476)	(3,081,977,476)	-
<b>EXCEDENTES Y/O PERDIDAS</b>	<b>19</b>			
Resultados de Ejercicios Anteriores		1,794,762	(699,077,576)	700,872,338
Resultados del Presente Ejercicio		614,139,726	770,599,750	(156,460,024)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>14,760,387,493</b>	<b>14,240,632,498</b>	<b>519,754,995</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>25,250,796,663</b>	<b>23,246,434,002</b>	<b>2,004,362,661</b>
Cuentas de Orden Deudoras	<b>20</b>	374,847,166	368,109,355	6,737,812
Cuentas de Orden Acreedoras	<b>20</b>	14,762,617,535	13,309,348,377	1,453,269,158

*CLAUDIA MARIA AVILA*

CLAUDIA MARIA AVILA  
Representante Legal

*MARtha Cecilia Toro*

MARThA CECILIA TORO  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
(Ver Dictamen Adjunto)

*Monica Liliana Duque Arias*

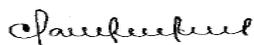
MONICA LILIANA DUQUE ARIAS  
Contador T.P. 184735-T

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	NOTA	DICIEMBRE2018	DICIEMBRE2017	VARIACIÓN
<b>INGRESOS</b>	<b>21</b>	<b>2,682,125,689</b>	<b>2,584,561,252</b>	<b>97,564,437</b>
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>		<b>2,258,731,413</b>	<b>2,191,113,113</b>	<b>67,618,300</b>
Intereses		2,061,738,059	1,986,718,453	75,019,606
Sede recreacional - Mi terruño		196,993,354	204,394,660	(7,401,306)
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>22</b>	<b>423,394,276</b>	<b>393,448,139</b>	<b>29,946,137</b>
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones		176,917,915	203,031,722	(26,113,807)
Recuperaciones Deterioro de Cartera		57,730,618	74,188,097	(16,457,479)
Recuperacion Demanda Laboral		40,000,000	-	40,000,000
Ingresos Financieros		68,818,848	63,061,949	5,756,899
Otros		79,926,895	53,166,371	26,760,524
<b>GASTOS</b>		<b>1,674,663,865</b>	<b>1,455,943,303</b>	<b>218,720,562</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>23</b>	<b>1,567,345,965</b>	<b>1,273,028,683</b>	<b>294,317,282</b>
Beneficios a Empleados		563,815,787	551,701,339	12,114,448
Gastos Generales		667,898,243	474,538,516	193,359,727
Gastos Deterioro		276,502,122	169,608,636	106,893,486
Gastos de Depreciacion		50,719,290	55,084,462	(4,365,172)
Gastos de Amortizacion		8,410,523	22,095,730	(13,685,207)
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>24</b>	<b>107,317,900</b>	<b>182,914,620</b>	<b>(75,596,720)</b>
Gastos Financieros		28,864,614	26,442,701	2,421,913
Gastos Varios		78,453,286	156,471,919	(78,018,633)
<b>COSTOS</b>	<b>25</b>	<b>393,322,099</b>	<b>358,018,199</b>	<b>35,303,900</b>
<b>EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>				
Resultados del Presente Ejercicio		<b>614,139,726</b>	<b>770,599,750</b>	<b>(156,460,024)</b>



**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal



**MARTHA CECILIA TORO**  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
(Ver Dictamen Adjunto)



**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**  
Contadora T.P. 184735-T

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	DICIEMBRE //18	DICIEMBRE //17	VARIACION
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	2,061,738,059	1,986,718,453	75,019,606
Sede Recreacional y Mi Terruño	196,993,354	204,394,660	(7,401,306)
<b>OTROS INGRESOS</b>			
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	176,917,915	203,031,722	(26,113,807)
Recuperaciones (Reintegro Deteriorocartera)	53,585,762	52,883,174	702,588
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	416,856	66,300	350,556
Recuperaciones (Provision Demanda Laboral)	40,000,000		40,000,000
Recuperaciones (Incapacidad)	172,134	9,612,414	(9,440,280)
Recuperaciones (Castigo)	3,728,000	21,238,623	(17,510,623)
<b>Otros:</b>	<b>148,573,609</b>	<b>106,615,906</b>	<b>41,957,703</b>
*Dividendos	31,667,590	10,010,171	21,657,419
*Comision Cheque Gerencia	186,319	81,000	105,319
*Reexpedicion Tarjeta Debito	80,000	-	80,000
*Ingresos Financieros	68,818,848	63,061,949	5,756,899
*Cuota de manejo TD	2,274,000	402,000	1,872,000
*Tierra Viva	-	32,000.00	(32,000)
*Carnets	423,500	452,000	(28,500)
*Otros Ingresos	2,495,077	125,100.00	2,369,977
*Claro	6,277,808	6,929,539	(651,732)
*Ajuste al Peso	10,926	105,405	(94,479)
*Cifin	13,284,268	11,073,500	2,210,768
*Parqueaderos	4,221,041	3,357,038	864,003
*Convenio Seguros Dpl Broker	15,125,257	9,296,004	5,829,253
*Comision TD adicional 3er retiro	109,500	45,500	64,000
*Comision TD Cobrada	502,340		502,340
*4*1000 Cobrado	535,136	-	535,136
*Talleres Asociados	2,562,000	1,290,000	1,272,000
*Devolucion Confamiliares No Asistencia Jue	-	218,700	(218,700)
*Bvva Cheque de Gerencia	-	136,000	(136,000)
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2,682,125,689</b>	<b>2,584,561,252</b>	<b>97,564,437</b>
<b>GASTOS</b>	<b>DICIEMBRE //18</b>	<b>DICIEMBRE //17</b>	<b>VARIACION</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Sueldos	334,285,878	316,564,068	17,721,810
Horas Extras	139,640	-	139,640
Subtransporte	5,704,312	4,237,370	1,466,942
Cesantias	29,116,152	27,729,776	1,386,376
Intereses Sobre Cesantias	3,334,819	3,078,404	256,415
Prima de Servicios	29,135,986	27,537,026	1,598,960
Vacaciones	14,281,922	14,413,566	(131,644)
Primas Extralegales	16,750,385	20,858,997	(4,108,612)
Bonificación	-	100,000	(100,000)
Dotación	11,317,082	9,488,206	1,828,876
Capacitación	5,293,923	19,863,765	(14,569,842)
Aportes Seguridad Social	73,959,863	69,614,338	4,345,525
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	31,191,200	29,757,511	1,433,689
Gastos Medicos y Drogas	72,000	-	72,000
Gastos Copast	9,232,625	8,458,312	774,313
Honorarios	67,138,878	53,935,560	13,203,318
Impuestos	30,003,027	21,308,647	8,694,380
Arrendamientos	20,000	-	20,000
Administración Edificio	21,600,000	22,314,500	(714,500)
Seguros	34,281,527	29,758,524	4,523,003
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	57,191,566	38,390,962	18,800,604
Implementos Aseo	10,415,912	13,779,554	(3,363,642)

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO**

Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

**Cifras expresadas en miles de pesos colombianos**

	<b>DICIEMBRE //18</b>	<b>DICIEMBRE //17</b>	<b>VARIACION</b>
Implementos Cafetería	7,820,250	7,580,183	240,067
Servicios Públicos	42,237,651	41,156,453	1,081,198
Transporte-Portes y correo	10,108,174	5,306,126	4,802,048
Papelería y Fotocopias	15,064,534	15,960,687	(896,153)
Suministros	564,000	17,881,811	(17,317,811)
Publicidad y Propaganda	6,276,980	3,634,550	2,642,430
Contribuciones y Afiliaciones	69,024,240	65,044,000	3,980,240
Gastos Asamblea Delegados	7,442,400	7,056,204	386,196
Gastos Directivos	4,566,030	3,922,557	643,473
Gastos de Comites	5,452,346	1,811,826	3,640,520
Reuniones y Conferencias	-	94,715	(94,715)
Gastos Legales	1,754,647	2,103,887	(349,240)
Información Comercial	6,024,120	495,166	5,528,954
Gastos de Viaje	5,627,418	3,419,404	2,208,014
Servicios Temporales	3,984,682	9,411,212	(5,426,530)
Vigilancia Privada	3,300,232	3,172,181	128,051
Sistematización	51,184,124	34,452,869	16,731,255
Cuotas Sostenimiento	2,256,060	2,336,896	(80,836)
Asistencia Técnica	15,764,841	12,802,299	2,962,542
<b>Gastos Varios</b>	<b>188,794,603</b>	<b>156,471,918</b>	<b>32,322,685</b>
*Detalle del día del Asociado	79,914,000	54,077,253	25,836,747
*Retenciones	1,030,555	248,003	782,552
*Salvavidas - Sede	12,638,460	10,903,900	1,734,560
*Aceite - Sede	83,500	156,500	(73,000)
*Gasolina - Sede	545,300	939,733	(394,433)
*Ajuste al Peso	14,965	13,275	1,690
*Iva Gastos Varios	15,183,660	10,274,678	4,908,982
*Gastos Varios	77,465,000	76,301,956	1,163,044
*Botiquin	116,343	221,150	(104,807)
*Comisiones	1,800,000	1,362,000	438,000
*Actividad Fin de Año Empleados	-	1,973,470	(1,973,470)
*Intereses de Mora	2,820	-	2,820
Deterioro Individual Cartera Consumo	181,815,624	107,236,799	74,578,825
Deterioro General de Cartera	74,296,256	9,199,442	65,096,814
Deterioro Cuentas Por Cobrar Intereses	19,647,145	8,468,296	11,178,849
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	743,097	4,704,099	(3,961,002)
Deterioro Demanda Laboral	-	40,000,000	(40,000,000)
Amortización y Agotamiento	8,410,523	22,095,730	(13,685,207)
Depreciación	50,719,290	55,084,462	(4,365,172)
<b>Gastos Financieros</b>			-
Chequeras	2,791,690	-	2,791,690
Gastos Bancarios	2,486,023	16,650,940	(14,164,917)
Comisiones	11,540,842	-	11,540,842
Contribución 4*1000	12,046,058	9,791,761	2,254,297
<b>Gastos Varios</b>			-
Multas y Sanciones	680,600	-	680,600
Auxilios y Donaciones	206,140	277,120	(70,980)
Gastos Fondo de Solidaridad	30,724,766	42,179,210	(11,454,444)
Gastos Fondo de Recreación	5,771,131	14,951,414	(9,180,283)
Gastos Fondo de Pensionados	9,070,649	-	9,070,649
Impuesto de Renta y Complementarios	32,000,000	-	32,000,000
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,674,663,863</b>	<b>1,455,943,303</b>	<b>218,720,561</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Coproahorro	181,101,438	164,440,467	16,660,971
Intereses Cdat	149,334,846	144,219,791	5,115,055
Intereses Ahorro Contractual	350,208	108,948	241,260
Gravamen a los Mvtos Fros BBVA	6,335,688	4,407,566	1,928,122
4*1000 Asumido por Coocalpro	56,139,234	44,808,000	11,331,234
Gastos Bancarios BBVA	60,686	33,427	27,259
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>393,322,100</b>	<b>358,018,199</b>	<b>35,303,901</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>614,139,726</b>	<b>770,599,750</b>	<b>(156,460,024)</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD

Al 31 de Diciembre del 2018

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	FINANCIERA	SEDE	MI TERRUNO
INGRESOS	DIC./2018	DIC./2018	DIC./2018
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	2,061,738,059		
Sede Recreacional y Mi Terruño	17,467	180,940,597	16,035,290
<b>OTROS INGRESOS</b>			
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	176,917,915		
Recuperaciones (Reintegro Deterioro cartera)	53,585,762		
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	416,856		
Recuperaciones (Provision Demanda Laboral)	40,000,000		
Recuperaciones (Incapacidad)	172,134		
Recuperaciones (Castigo)	3,728,000		
<b>Otros:</b>	<b>147,436,914</b>	<b>956,692</b>	<b>180,003</b>
*Dividendos	31,667,590		
*Comision Cheque Gerencia	186,319		
*Reexpedicion Tarjeta Debito	80,000		
*Ingresos Financieros	68,818,848		
*Cuota de manejo TD	2,274,000		
*Carnets	423,500		
*Otros Ingresos	1,358,617	956,460.00	180,000.00
*Claro	6,277,808		
*Ajuste al Peso	10,691	232	3.00
*Cifin	13,284,268		
*Parqueaderos	4,221,041		
*Convenio Seguros Dpl Broker	15,125,257		
*Comision TD adicional 3er retiro	109,500		
*Comision TD Cobrada	502,340		
*4*1000 Cobrado	535,136		
*Talleres Asociados	2,562,000		
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2,484,013,107</b>	<b>181,897,289</b>	<b>16,215,293</b>
<b>GASTOS</b>			
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Sueldos	307,626,296	16,011,548	10,648,034
Horas extras	-	139,640	-
Subtransporte	5,175,046	529,266	-
Cesantias	26,718,894	1,460,010	937,248
Intereses Sobre Cesantias	3,064,665	148,049	122,105
Prima de Servicios	26,738,724	1,460,012	937,250
Vacaciones	13,311,326	602,377	368,219
Primas Extralegales	16,750,385		
Dotación	10,496,201	600,971	219,910
Capacitación	5,293,923		-
Aportes Seguridad Social	67,675,583	3,894,436	2,389,844
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	28,589,443	1,574,246	1,027,511
Gastos Medicos y Drogas	48,000	24,000	
Gastos Copast	8,763,977	369,202	99,446
Honorarios	62,138,878	5,000,000	
Impuestos	24,716,983	2,952,968	2,333,076
Arrendamientos	20,000	-	
Administración Edificio	21,600,000	-	
Seguros	27,798,808	5,736,614	746,105
Mantenimiento, Reparaciones Locativas	30,532,533	17,733,098	8,925,935
Implementos Aseo	1,420,227	8,954,509	41,176
Implementos Cafetería	7,629,750	180,500	10,000
Servicios Públicos	14,905,687	21,201,372	6,130,592
Transporte-Portes y correo	9,109,744	680,430	318,000
Papelería y Fotocopias	14,902,534	146,800	15,200
Suministros	-	564,000	

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO MULTIACTIVIDAD**

Al 31 de Diciembre del 2018

**Cifras expresadas en miles de pesos colombianos**

	<b>FINANCIERA</b>	<b>SEDE</b>	<b>MI TERRUÑO</b>
Publicidad y Propaganda	6,276,980		
Contribuciones y Afiliaciones	68,727,740	296,500	
Gastos Asamblea Delegados	7,442,400		
Gastos Directivos	4,566,030		
Gastos de Comites	5,452,346		
Reuniones y Conferencias	-		
Gastos Legales	1,500,447	254,200	
Información Comercial	6,024,120		
Gastos de Viaje	4,519,096	443,820	664,502
Servicios Temporales	714,682	2,820,000	450,000
Vigilancia Privada	3,300,232		
Sistematización	51,184,124		
Cuotas Sostenimiento	2,256,060		
Asistencia Técnica	15,764,841		
<b>Gastos Varios</b>	<b>175,527,273</b>	<b>13,117,329</b>	<b>150,001</b>
*Detalle del día del Asociado	79,914,000		
*Retenciones	1,030,555	-	
*Salvavidas - Sede	-	12,638,460	
*Aceite - Sede	-	72,500	11,000
*Gasolina - Sede	-	406,300	139,000
*Ajuste al Peso	14,895	69	1
*Iva Gastos Varios	15,183,660		
*Gastos Varios	77,465,000		
*Botiquín	116,343		
*Comisiones	1,800,000		
*Intereses de Mora	2,820		
Deterioro Individual Cartera Consumo	181,815,624		
Deterioro General de Cartera	74,296,256		
Deterioro Cuentas Por Cobrar Intereses	19,647,145		
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	743,097		
Provisión Demanda Laboral	-		
Amortización y Agotamiento	8,410,523		
Depreciación	14,554,955	21,167,809	14,996,526
<b>OTROS GASTOS</b>			
Chequeras	2,791,690	-	-
Gastos Bancarios	2,486,023	-	-
Comisiones	11,540,842	-	-
Contribución 4*1000	12,046,058	-	-
<b>Gastos Varios</b>			
Multas y sanciones	680,600		
Auxilios y Donaciones	106,140	100,000	
Gastos Fondo de Solidaridad	30,724,766		
Gastos Fondo de Recreación	5,771,131		
Gastos Fondo de Pensionados	9,070,649		
Impuesto de Renta y Complementarios	32,000,000		
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,494,969,477</b>	<b>128,163,706</b>	<b>51,530,680</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Cooprahorro	181,101,438		
Intereses Cdat	149,334,846		
Intereses Ahorro Contractual	350,208		
Gravamen a los Mvtos Fros BBVA	6,335,688		
4*1000 Asumido por Coocalpro	56,139,234		
Gastos Bancarios BBVA	60,686		
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>393,322,100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>595,721,530</b>	<b>53,733,583</b>	<b>(35,315,387)</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO

Al 31 de Diciembre del 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

	DICIEMBRE //18	PRESUPUESTO	VARIACION
<b>INGRESOS</b>			
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES</b>			
Intereses de Credito	2,061,738,059	2,027,932,808	33,805,251
Sede Recreacional y Mi Terruño	196,993,354	196,633,748	359,606
<b>OTROS INGRESOS</b>			-
Intereses Fondo de Liquidez e Inversiones	176,917,915	175,147,657	1,770,258
Recuperaciones (Reintegro Deteriorocartera)	53,585,762	40,244,039	13,341,723
Recuperaciones (Cuentas por Cobrar)	416,856	1,252,800	(835,944)
Recuperaciones (Provision Demanda Laboral)	40,000,000	-	40,000,000
Recuperaciones (Incapacidad)	172,134	-	172,134
Recuperaciones (Castigo)	3,728,000	53,338,225	(49,610,225)
<b>Otros:</b>	<b>148,573,609</b>	<b>94,336,470</b>	<b>51,935,135</b>
*Dividendos	31,667,590	10,010,000	21,657,590
*Comision Cheque Gerencia	186,319	-	186,319
*Reexpedicion Tarjeta Debito	80,000	-	80,000
*Ingresos Financieros	68,818,848	44,449,081	24,369,767
*Cuota de manejo TD	2,274,000	-	2,274,000
*Carnets	423,500	257,820	165,680
*Otros Ingresos	2,495,077	7,325,089.78	(4,830,013)
*Claro	6,277,808	7,000,000	(722,192)
*Ajuste al Peso	10,926	9,821	1,104
*Cifin	13,284,268	12,715,920	568,348
*Parqueaderos	4,221,041	2,969,485	1,251,556
*Convenio Seguros Dpl Broker	15,125,257	9,339,258	5,785,999
*Comision TD adicional 3er retiro	109,500	-	109,500
*Comision TD Cobrada	502,340	-	502,340
*4*1000 Cobrado	535,136	-	535,136
*Talleres Asociados	2,562,000	-	2,562,000
*Devolucion Confamiliares No Asistencia Jue	-	-	-
*Bvva Cheque de Gerencia	-	259,996	(259,996)
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>2,682,125,689</b>	<b>2,588,885,747</b>	<b>93,239,943</b>
<b>GASTOS</b>	<b>DICIEMBRE //18</b>	<b>PRESUPUESTO</b>	<b>VARIACION</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>			
Sueldos	334,285,878	354,384,000	(20,098,122)
Horas Extras	139,640	-	139,640
Subtransporte	5,704,312	7,427,717	(1,723,405)
Cesantias	29,116,152	30,151,808	(1,035,656)
Intereses Sobre Cesantias	3,334,819	3,618,217	(283,398)
Prima de Servicios	29,135,986	30,151,808	(1,015,822)
Vacaciones	14,281,922	14,766,000	(484,078)
Primas Extralegales	16,750,385	16,281,000	469,385
Bonificacion	-	-	-
Dotación	11,317,082	9,294,452	2,022,630
Indemnizaciones Laborales	-	-	-
Capacitación	5,293,923	10,699,996	(5,406,073)
Aportes Seguridad Social	73,959,863	78,163,162	(4,203,299)
Aportes Confamiliares, Icbf, Sena	31,191,200	32,652,639	(1,461,439)
Gastos Medicos y Drogas	72,000	-	72,000
Gastos Copast	9,232,625	13,530,000	(4,297,375)
Honorarios	67,138,878	86,094,471	(18,955,593)
Impuestos	30,003,027	25,518,505	4,484,522
Arrendamientos	20,000	-	20,000
Administración Edificio	21,600,000	22,741,429	(1,141,429)
Seguros	34,281,527	50,237,598	(15,956,071)

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO**

Al 31 de Diciembre del 2017

**Cifras expresadas en miles de pesos colombianos**

Mantenimiento, Reparaciones Locativas	57,191,566	46,356,071	10,835,495
Implementos Aseo	10,415,912	12,600,000	(2,184,088)
Implementos Cafetería	7,820,250	9,115,331	(1,295,081)
Servicios Públicos	42,237,651	48,875,117	(6,637,466)
Transporte-Portes y correo	10,108,174	11,232,000	(1,123,826)
Papelería y Fotocopias	15,064,534	17,679,842	(2,615,308)
Suministros	564,000	14,400,000	(13,836,000)
Publicidad y Propaganda	6,276,980	6,014,867	262,113
Contribuciones y Afiliaciones	69,024,240	62,432,862	6,591,378
Gastos Asamblea Delegados	7,442,400	10,000,000	(2,557,600)
Gastos Directivos	4,566,030	6,600,000	(2,033,970)
Gastos de Comites	5,452,346	3,000,000	2,452,346
Reuniones y Conferencias	-	765,366	(765,366)
Gastos Legales	1,754,647	2,007,766	(253,119)
Información Comercial	6,024,120	7,200,000	(1,175,880)
Gastos de Viaje	5,627,418	16,484,453	(10,857,035)
Servicios Temporales	3,984,682	9,231,390	(5,246,708)
Vigilancia Privada	3,300,232	3,360,400	(60,168)
Sistematización	51,184,124	53,527,811	(2,343,687)
Cuotas Sostenerimiento	2,256,060	2,325,097	(69,037)
Asistencia Técnica	15,764,841	13,702,317	2,062,524
<b>Gastos Varios</b>	<b>188,794,603</b>	<b>145,917,639</b>	<b>42,876,964</b>
*Detalle del día del Asociado	79,914,000	110,000,000	(30,086,000)
*Retenciones	1,030,555	250,218	780,337
*Salvavidas - Sede	12,638,460	11,139,648	1,498,812
*Aceite - Sede	83,500	233,688	(150,188)
*Gasolina - Sede	545,300	1,080,000	(534,700)
*Ajuste al Peso	14,965	13,932	1,033
*Iva Gastos Varios (Iva Detalle Asociado)	15,183,660	7,106,409	8,077,251
*Gastos Varios	-	-	-
*Gastos de Ejercicios Anteriores	77,465,000	-	77,465,000
*Botiquin	116,343	126,282	(9,939)
*Comisiones	1,800,000	-	1,800,000
*Actividad Fin de Año Empleados	-	2,500,000	(2,500,000)
*Intereses de Mora	2,820	-	2,820
*Gastos Varios no deducibles	-	28,339	(28,339)
*Promocion Asociados	-	11,907	(11,907)
*Implementos Sede	-	120,215	(120,215)
Gasto Rubro de Imprevistos	-	13,200,000	(13,200,000)
Negociacion de Cartera	-	107,000	(107,000)
Deterioro Individual Cartera Consumo	181,815,624	86,733,714	95,081,910
Deterioro General de Cartera	74,296,256	15,591,026	58,705,230
Deterioro Cuentas Por Cobrar Intereses	19,647,145	5,123,531	14,523,614
Deterioro Otras Cuentas Por Cobrar	743,097	497,687	245,410
Deterioro Demanda Laboral	-	36,000,000	(36,000,000)
Amortización y Agotamiento	8,410,523	4,815,000	3,595,523
Depreciación	50,719,290	58,056,357	(7,337,067)
<b>Gastos Financieros</b>			-
Chequeras	2,791,690	1,000,000	1,791,690
Gastos Bancarios	2,486,023	714,955	1,771,068
Comisiones	11,540,842	5,869,695	5,671,147
Contribución 4*1000	12,046,059	12,728,803	(682,744)
<b>Gastos Varios</b>			-
Multas y Sanciones	680,600	-	680,600
Auxilios y Donaciones	206,140	710,410	(504,270)
Gastos Fondo de Solidaridad	30,724,766	79,417,513	(48,692,747)
Gastos Fondo de Recreación	5,771,131	6,492,671	(721,540)
Gastos Fondo de Pensionados	9,070,649	16,691,622	(7,620,973)
Impuesto de Renta y Complementarios	32,000,000	-	32,000,000

**ESTADO DE RESULTADOS DETALLADO CON PRESUPUESTO**

Al 31 de Diciembre del 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

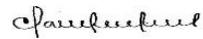
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,674,663,864</b>	<b>1,618,984,116</b>	<b>55,679,748</b>
<b>COSTOS</b>			
Intereses Coopahorro	181,101,438	166,914,023	14,187,415
Intereses Cdat	149,334,846	159,632,400	(10,297,554)
Intereses Ahorro Contractual	350,208	335,667	14,541
Gravamen a los Mvtos Fros BBVA	6,335,688	9,654,098	(3,318,410)
4*1000 Asumido por Coocalpro	56,139,234	42,060,142	14,079,092
Gastos Bancarios BBVA	60,685	97,450	(36,765)
<b>TOTAL COSTOS</b>	<b>393,322,099</b>	<b>378,693,780</b>	<b>14,628,319</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>614,139,726</b>	<b>591,207,851</b>	<b>22,931,875</b>

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

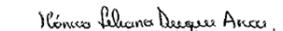
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

<i>Cuentas</i>	<i>Capital Social</i>	<i>Reservas</i>	<i>Fondos de Destino específica</i>	<i>Excedentes o pérdidas retenidas en la aplicación por primera vez</i>	<i>Excedentes o pérdidas retenidas de ejercicios anteriores</i>	<i>Excedentes del ejercicio</i>	<i>TOTAL</i>
Patrimonio al 31 de diciembre de 2017	11,971,914,964	35,411,683	2,982	2,161,780,694	770,599,750	(699,077,576)	14,240,632,498
Disminución en los aportes ordinarios	(359,464,919)						(359,464,919)
Incremento en los aportes extraordinarios	-						-
Incremento en el capital mínimo irreductible	263,285,427						263,285,427
Incremento en las Reservas para protección de aportes		71,522,174					71,522,174
Disminución en las Otras Reservas		-					-
Incrementos Fondo para protección de aportes							-
Disminución Fondo para amortización de aportes			-				-
Disminución otros Fondos patrimoniales			-				-
Excedentes Ejercicios Anteriores					-		-
Excedentes del ejercicio				-	700,872,338	(156,460,024)	544,412,314
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>11,875,735,472</b>	<b>106,933,857</b>	<b>2,982</b>	<b>2,161,780,694</b>	<b>1,471,472,088</b>	<b>(855,537,600)</b>	<b>14,760,387,493</b>

  
**CLAUDIA MARIA AVILA**  
 Representante Legal

  
**MARTHA CECILIA TORO**  
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
 (Ver Dictamen Adjunto)

  
**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**  
 Contador T.P.184735-T

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO METODO DIRECTO**

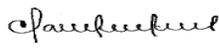
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

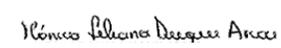
<i>Flujos de efectivo por actividades de operación</i>	2018	2017
+ Efectivo recibido de clientes	2,054,835,384	1,360,918,719
+ Efectivo por otros Ingresos (Sedes y Otros)	385,739,098	(81,217,804)
- Efectivo por costo de prestación de servicios	(393,322,099)	(358,018,199)
- Efectivo generado por cartera de créditos	(287,755,907)	-
+ Efectivo generado en recuperaciones	3,401,759	-
- Efectivo por compras de seguros	(46,441,327)	-
- Salidas de efectivo por cuentas por pagar	(21,642,591)	-
- Efectivo utilizado en gastos operacionales	(572,455,090)	32,521,466
- Otros egresos	(166,447,713)	(1,222,891,303)
- Efectivo utilizado en beneficios a empleados	(563,815,787)	394,448,739
- Efectivo pagado de fondos sociales	(9,593,360)	-
+ Efectivo por remanentes y otros pasivos	88,095,585	(83,850,445)
+ Efectivo por otras cuenta por cobrar	23,144,903	-
<b>EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>493,742,855</b>	<b>41,911,174</b>

<i>Flujos de efectivo por actividades de inversión</i>		
+ Entradas por venta de Propiedades Planta y Equipo	-	-
- Salidas por Mejoras Mi terreno	(307,629,807)	(13,440,900)
- Salidas por compra de Equipo de Oficina	(7,643,810)	-
- Salidas por compra de Equipo de Computo	(3,858,820)	-
- Salidas por Compra de Intangibles	(3,450,736)	-
+ Entradas por venta de inversiones	-	159,136,386
- Salidas por inversiones disponibles para la venta	(118,740)	-
- Salidas por compra de inversiones	(192,634,410)	-
<b>EFFECTIVO PROVISTO (USADO) POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(515,336,323)</b>	<b>145,695,486</b>

<i>Flujos de efectivo por actividades de financiación</i>		
- Aportes sociales	(96,179,492)	169,485,725
+ Efectivo por depósitos de ahorros	1,427,748,032	-
- Pagos de préstamos a corto plazo	-	-
- Reducción del pasivo por arrendamiento financiero	-	-
+ Préstamos a largo plazo	-	-
- Pagos de préstamos a largo plazo	-	-
- Efectivo utilizado en Reservas	-	-
- Efectivo utilizado en fondos	-	-
- Excedente convergencia Niif	-	-
- Excedente bajo Niif 2015 sin distribuir	-	-
- Perdida Acumulada	-	777,313,712
- Excedente de ejercicios año 2017 bajo Niif	1,794,762	(770,599,750)
<b>EFFECTIVO PROVISTO (USADO) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>1,333,363,302</b>	<b>176,199,687</b>
<b>AUMENTO O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES</b>	<b>1,311,769,834</b>	<b>363,806,347</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b>3,140,894,396</b>	<b>2,777,088,049</b>
<b>Efectivo y equivalentes al finalizar el año</b>	<b>4,452,664,230</b>	<b>3,140,894,396</b>

  
**CLAUDIA MARIA AVILA**  
 Representante Legal

  
**MARTHA CECILIA TORO**  
 Revisor Fiscal T.P. 9357-T  
 (Ver Dictamen Adjunto)

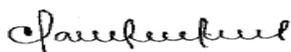
  
**MONICA LILIANA DUQUE ARIAS**  
 Contadora T.P. 184735-T

## ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL POR NATURALEZA

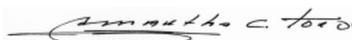
Al 31 de Diciembre del 2018 y 2017

**Cifras expresadas en miles de pesos colombianos**

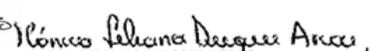
<b>INGRESOS Y EGRESOS POR CARTERA DE CREDITO</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		
<i><b>Cartera de Crédito</b></i>		
Consumo	2,061,738,059	1,986,718,453
Intrumentos financieros de inversión	77,231,666	86,994,079
Otros ingresos	196,993,354	204,394,660
<b>Total Ingresos por intereses y valoración</b>	<b>2,335,963,079</b>	<b>2,278,107,192</b>
Egresos por intereses de pasivos a costo amortizado	393,322,099	358,018,199
<b>Margen Neto y Valoración de Intrumentos Financieros</b>	<b>1,942,640,980</b>	<b>1,920,088,993</b>
Deterioro de cartera	275,759,025	124,904,537
Deterioro de otros activos	743,097	44,704,099
<b>Total deterioro</b>	<b>276,502,122</b>	<b>169,608,636</b>
<b>Margen Neto de intereses y deterioro</b>	<b>1,666,138,858</b>	<b>1,750,480,357</b>
Ingresos por comisiones y otros servicios	45,546,852	33,060,786
<b>Total Ingresos por Comisiones y otros Servicios</b>	<b>45,546,852</b>	<b>33,060,786</b>
<b>Total ingreso neto</b>	<b>1,711,685,710</b>	<b>1,783,541,143</b>
<b>Egresos operacionales</b>		
Salarios y beneficios a empleados	563,815,787	551,701,339
Gastos generales	568,870,976	509,345,774
Impuestos y contribuciones	99,027,267	86,352,647
Amortizaciones y depreciaciones	59,129,813	55,084,462
<b>Total Egresos Operacionales</b>	<b>1,290,843,843</b>	<b>1,202,484,222</b>
<b>Excedente operacional</b>	<b>420,841,867</b>	<b>581,056,920</b>
(+) Otros ingresos	300,615,759	273,393,274
(-) Otros egresos	107,317,900	83,850,445
<b>Excedente Neto</b>	<b>614,139,726</b>	<b>770,599,750</b>



**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal



**MARTHA CECILIA TORO**  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T



**MARTHA CECILIA TORO**  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T

## PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

Al 31 de Diciembre del 2018

Cifras expresadas en miles de pesos colombianos

<b>TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>614,139,726</b>
Excedentes de Operaciones con terceros	-
<i>Perdidas de ejercicios anteriores (Aplicación del Artículo 55 de la Ley 79/88)</i>	-
<i>Restablecer reserva de proteccion de aportes (Aplicación del Artículo 55 de la Ley 79/88)</i>	(614,139,726)
<b>TOTAL EXCEDENTE NETO A DISTRIBUIR</b>	-
<b>Aplicación del artículo 54 de la Ley 79 de 1988</b>	-
<i>20% Reserva Proteccion de Aportes</i>	-
<i>20% Fondo de Educacion</i>	-
<i>10% Fondo de Solidaridad</i>	-
<b>Remanente a Distribuir la Asamblea General</b>	-

**CLAUDIA MARIA AVILA**  
Representante Legal

**MARTHA CECILIA TORO**  
Revisor Fiscal T.P. 9357-T

**MONICA LILIANA DUQUE A.**  
Contadora T.P. 184735-T

**COOPERATIVA CALDENSE DEL PROFESOR Y TRABAJADORES DEL SECTOR  
PÚBLICO DE LA REPUBLICA DE COLOMBIA LTDA. “COOCALPRO”**

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017  
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS COLOMBIANOS)**

**REVELACIÓN 1. ENTE CONTABLE**

---

---

La Cooperativa Caldense del Profesor y Trabajadores del Sector Público de la Republica de Colombia Ltda. “COOCALPRO” es una compañía con domicilio en Manizales, ubicada en el centro de la ciudad en la Calle 22 N°20-58 P.3.

COOCALPRO, es una organización que presta servicios de ahorro, crédito y bienestar social, en forma oportuna, orientados a satisfacer las necesidades y expectativas de sus asociados, cumpliendo las normas legales y estatutarias, generando los recursos necesarios para el funcionamiento de la cooperativa y utilizando herramientas tecnológicas adecuadas y personal calificado, comprometido con el mejoramiento continuo.

**OBJETO SOCIAL:**

- 1.- Difundir y practicar la doctrina y los principios cooperativos.
- 2.- Contribuir al desarrollo del cooperativismo y al fortalecimiento de la economía solidaria.
- 3.- Impartir educación cooperativa.
- 4.- Promover y fomentar actividades de solidaridad y cooperación entre los asociados.
- 5.- Realizar actividades que tiendan a solucionar necesidades de crédito.
- 6.- Mejorar la calidad de vida de los asociados.

**REVELACIÓN 2. BASE DE CONTABILIZACIÓN**

---

---

La entidad elabora sus estados financieros con base a la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), que es el marco de referencia adoptado.

Este estándar fue emitido el 13 de julio mediante la ley 1314 de 2009, y ofrece una estructura alternativa que puede ser aplicada por las entidades en lugar del conjunto pleno.

Las NIIF para las PYMES incorporan principios de contabilidad que se basan en las NIIF plenas

pero que han sido simplificados para ajustarlo a las entidades. Es una norma autónoma, diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME).

Establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general.

Se organiza por temas, presentándose cada tema en una Sección numerada por separado.

Coocalpro realizó la última Reforma de Estatutos ante la Asamblea General de Delegados el pasado día 17 de Marzo de 2018 con el Acta Nro. 046.

Coocalpro se encuentra inscrita al fondo de garantías de entidades cooperativas “Fogacoop”, entidad encargada de administrar las reservas correspondientes al seguro de depósitos.

### **Reconocimiento de los Elementos de los Estados Financieros**

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Estas grandes categorías son los elementos de los Estados Financieros. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera en el Balance son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con la medida del desempeño en el Estado de Resultados son los ingresos y los gastos.

A continuación se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

- a.** Activos: Se reconoce un activo en el Estado de Situación Financiera cuando: Es probable que se obtenga del mismo, beneficios económicos futuros para la ENTIDAD, y, que dicho activo tenga un costo o valor que pueda ser medido razonablemente. Si el hecho económico no cumple este requisito, debe ser tratado como un gasto del período.
- b.** Pasivos: Se reconoce un pasivo en el Estado de Situación Financiera cuando: Es probable que del pago de la obligación en el momento presente se derive la salida de recursos que tienen incorporados beneficios económicos, y, además que la cuantía del desembolso pueda ser determinada razonablemente.
- c.** Ingresos: Se reconoce un ingreso en el Estado de Resultados, cuando: Se ha percibido un incremento en los beneficios económicos futuros, que tienen relación con un incremento en los activos o una disminución de los pasivos, y, además el valor del ingreso es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

- d. Costos y gastos: Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente.

### **REVELACIÓN 3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN**

---

---

La COOPERATIVA COOCALPRO “LTDA” utiliza el peso Colombiano como su moneda funcional y de presentación de Estados Financieros. Se ha determinado considerando el ambiente económico en el cual la entidad desarrolla sus operaciones.

### **REVELACIÓN 4. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE CONTABILIDAD**

---

---

Los Estados Financieros son preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas contables bajo NIIF para Pymes (grupo 2) de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de la ENTIDAD. Concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

- a. Debe cumplir en forma rigurosa con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los Estados Financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros y con la política de medición y valoración de los elementos de los Estados Financieros.
- b. Deben ser preparados mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparabilidad.
- c. Los Estados Financieros se deben presentar en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.
- d. Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación del estado financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los elementos que han sido reclasificados.
- e. Las cifras deben coincidir y estar tomadas fielmente de los libros de contabilidad.
- f. Las cifras se deben presentar siempre en miles de pesos colombianos y se debe revelar este hecho en los encabezados de los Estados Financieros.
- g. Cada estado financiero debe indicar claramente lo siguiente en sus encabezados: Nombre

de la COOPERATIVA. Nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están expresados los Estados Financieros (según lo indicado en el literal anterior), los dos años comparativos (iniciando siempre por el año corriente y al lado las cifras de los años anteriores).

h. Se deberá hacer referencia en el cuerpo del Estado de Situación Financiera y del Estado de Resultados a las notas a los Estados Financieros que contengan explicaciones, detalles o información adicional sobre las cuentas de estos Estados Financieros.

i. Se debe revelar en notas a los Estados Financieros la información adicional necesaria de los hechos económicos y sociales relevantes que ayuden a la comprensión de los mismos, por parte de los diferentes usuarios. Las revelaciones se indican en cada política específica.

### **Efectivo y equivalentes**

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta la cooperativa y que utiliza para cubrir obligaciones producto del desarrollo de su objeto social.

La Cooperativa reconocerá un activo financiero, como efectivo y equivalentes de efectivo en su balance, cuando el efectivo sea recibido y cuando la Cooperativa se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero. Para el caso particular estará compuesto por sumas de dinero mantenidas en caja general, cajas menores, bancos y otras entidades del sistema financiero, Fondo de liquidez con vencimiento inferior a 90 días, además de inversiones menores a 90 días y cuyos montos son constituidos conforme a lo establecido en los decretos 2886/2001 y 790/2003 que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión.

Harán parte de la Cuenta Efectivo y Equivalentes de la Cooperativa COOCALPRO, las siguientes:

1. Caja general
2. Cajas menores
3. Bancos y otras entidades (fiducias, fondo de valores con vencimiento inferior a 90 días)
4. Fondos de liquidez, con vencimientos inferiores a 90 días.
5. Inversiones con vencimiento inferior a 90 días.

Con posterioridad al reconocimiento y medición inicial se valorarán las cuentas de Efectivo y Equivalentes de la siguiente manera:

1. Para las cuentas de efectivo, caja, bancos, cuentas corrientes y de ahorro de disponibilidad inmediata se realiza su valoración posterior al costo en libros.
2. Para el caso del Fondo de Liquidez y otras inversiones menores a 90 días, se utilizará la metodología del costo amortizado utilizando el método de tipo de interés efectivo en consideración a los criterios de materialidad o importancia relativa.

### **Inversiones**

Aplica para las siguientes inversiones en títulos de deuda de renta fija y variable:

- a. Certificados de depósitos a término CDT.
- b. Encargos fiduciarios o carteras colectivas que no cumplan con la definición de equivalentes de efectivo, citada en la política contable NIIF de efectivo.
- c. Acciones.
- d. Instrumento de deuda: Bonos ordinarios y TES.
- e. Otras inversiones aprobadas por la Gerencia que no estén dentro del alcance de otra política contable NIIF.

La Cooperativa sólo reconocerá sus inversiones como instrumento financiero del activo cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

La Cooperativa medirá las inversiones de la siguiente forma:

- a. Los instrumentos de deuda se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.
- b. Las inversiones en acciones preferentes no convertibles y acciones ordinarias o preferentes sin opción de venta se medirán al valor razonable.
- c. Todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor.

### **Cartera de crédito**

La cartera de crédito de Coocalpro, aplicará la base normativa de la Circular Externa 004 de 2008 Capítulo II, de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 2496 de diciembre de 2015.

Las partidas correspondientes a la Cartera de Crédito se reconocerán en el Estado de Situación Financiera por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con los reglamentos de cada institución.

La Cartera de Crédito se medirá al valor nominal del desembolso, formalizados los trámites de garantías, pagarés, seguros y otros conceptos.

### **Otras cuentas por cobrar**

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar consideradas como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la sección 11 de NIIF para pymes, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial la Cooperativa valorará las otras cuentas por cobrar a su costo amortizado utilizando el método del tipo de interés efectivo a la tasa pactada con el asociado o tercero.

### **Propiedad Planta y Equipo**

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa mantiene para su uso en la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y espera usar

durante más de un (1) año y que no se encuentren dentro del alcance de la política de Propiedades de Inversión.

Definidos como el conjunto de bienes de naturaleza tangible adquiridos, construidos o en proceso de construcción cuya permanencia en la empresa va más allá de un (1) año, los cuales son destinados para el desarrollo del giro normal de las operaciones del negocio y que por lo tanto no están destinados para la venta.

Con posterioridad a la medición inicial la Cooperativa Medirá su propiedad planta y equipo por el costo menos depreciación menos deterioro de valor.

### **Depósitos de ahorro, depósitos de ahorro contractual y otros pasivos financieros**

Esta política contable aplica para los pasivos financieros presentados en el estado de situación financiera de la Cooperativa, así:

\*Depósitos de ahorro: Conformado por el Efectivo depositado por los asociados

\* Obligaciones financieras: Corresponde a préstamos solicitados a entidades financieras o con terceros en condiciones financieras del mercado.

\* Proveedores: Corresponde a las obligaciones contraídas por la COOPERATIVA para la adquisición de bienes y/o servicios recibidos de proveedores, en desarrollo de su objeto social.

\* Acreedores: Corresponde a las obligaciones adquiridas por la COOPERATIVA en cumplimiento de su objeto social, por concepto de: honorarios, servicios, arrendamientos, transportes y fletes, seguros, gastos de viaje, impuestos, entre otros.

Está bajo el alcance de esta política los pasivos que no tengan origen contractual, y que quedan bajo el alcance de la Sección 2 de la NIIF PYMES

1. Otros impuestos por pagar, que se crean como resultado de un Requerimiento legal impuesto por el Gobierno,
2. Ingresos recibidos para terceros
3. Ingresos recibidos por anticipado
4. Otros cuentas de pasivo

Con posterioridad a su medición inicial la Cooperativa medirá sus pasivos así:

Depósitos de ahorro a la vista- se medirán al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance es decir a su valor en libros.

Certificados de Depósito de Ahorro a Término: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

Obligaciones Financieras: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado, utilizando la tasa efectiva del compromiso contractual.

### **Pasivos estimados y provisiones sección 21 NIIF para pymes**

La Cooperativa aplica esta política contable al contabilizar sus provisiones, y pasivos de carácter contingente, correspondiente a las demandas y litigios en contra de la Cooperativa.

Los pasivos contingentes que a juicio de la cooperativa COOCALPRO estime conveniente, serán objeto de evaluación continua por parte de la Gerencia, a través del departamento de Contabilidad, con el fin de asegurar que su evolución se refleja apropiadamente en los estados financieros

Análisis de la evidencia disponible	Provisión	Pasivo contingente
Probabilidad de existencia de la obligación actual > 50%	Si la estimación es fiable, se dotará provisión	Si la estimación no es fiable, se informará en la memoria (NEF)
Probabilidad de existencia de la obligación actual < 50%	No se dotará provisión	Se informará en la memoria
Probabilidad de existencia de la obligación actual remota	No se dotará provisión	No se informará en la memoria

Las provisiones deben revisarse en cada fecha del Estado de Situación Financiera, y ajustarse para reflejar la mejor estimación en el momento.

En el caso de que ya no sea probable la salida de recursos, para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a reversar la provisión. En caso de existir cambio a las estimaciones, éstos se contabilizarán como cambios en la estimación contable de acuerdo a lo establecido en la Sección 10 NIIF PYMES.

### **Fondos Sociales**

La Cooperativa, reconocerá como Pasivos los Fondos Sociales que posee la Entidad que cumplan con las siguientes condiciones:

- (a) La entidad tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado.
- (b) Sea probable (es decir, exista mayor posibilidad de que ocurra que de lo contrario) que la entidad tenga que desprenderse de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación.

(c) El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Conforme al cumplimiento de estas condiciones la Cooperativa posee los siguientes fondos que cumplen condiciones de reconocimiento:

1. FONDO DE EDUCACIÓN
2. FONDO DE SOLIDARIDAD
3. FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

Los fondos sociales de solidaridad y educación tendrán su medición posterior al valor en libros. Al tratarse de dineros de ejecución programada en un período de un año, no requieren medición especial que incorpore aplicación de tasas implícitas.

Los fondos sociales diferentes a los anteriores y los fondos mutuales podrán optar por aplicar metodologías de medición que incorporen tasas implícitas que refleje el valor del dinero en el tiempo de acuerdo a criterios de materialidad y relevancia de la información financiera.

Si la cooperativa opta por no establecer mediciones con tasas implícitas medirá estos fondos sociales a valor en libros.

### **Beneficios a empleados**

Esta política aplica para todos los tipos de retribuciones provenientes de una relación laboral que COOPERATIVA proporciona a los empleados a cambio de sus servicios. Se clasifican en:

1. Beneficios a corto plazo
2. Beneficios a largo plazo
3. Beneficios por terminación
4. Beneficios post empleo

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a una entidad durante el período sobre el que se informa, la entidad medirá el valor reconocido por el monto no descontado de los beneficios a corto plazo a los empleados que se deba de pagar por esos servicios.

Los beneficios a largo plazo se miden usando unidad de crédito proyectada donde cada período se convierte en una unidad que implica el reconocimiento proporcional de la obligación, desde que el empleado ingresa a la Cooperativa y se determina un pasivo al cierre del ejercicio contable

### **Aportes sociales**

Es la participación que ha sido pagada por los asociados a la Cooperativa mediante una única cuota o cuotas periódicas en dinero. Los aportes sociales constituyen el capital social de la Cooperativa y su monto y periodicidad de pago están definidos en los estatutos sociales.

Estarán conformados por:

#### **Aportes sociales ordinarios**

Compuesto por los aportes individuales obligatorios mínimos que han sido recibidos de los asociados de conformidad con lo establecido en los estatutos sociales, los cuales pueden ser únicos o periódicos.

**Aportes sociales extraordinarios**

Son los aportes efectivamente pagados por los asociados de manera extraordinaria en la forma que prevea los estatutos sociales cuyo objetivo es el de incrementar el aporte social, y son de obligatorio cumplimiento para todos los asociados.

**Aportes sociales amortizados**

Está compuesto por los aportes que la cooperativa readquiere en igualdad de condiciones para todos sus asociados, con recursos del fondo para amortización de aportes.

**Capital mínimo irreductible**

Es el valor del aporte social según señalamiento estatutario que tiene como fin proteger el patrimonio ante retiros masivos de asociados susceptible de incremento pero no de disminución durante la existencia de la Cooperativa.

Los aportes sociales de la cooperativa serán medidos al valor nominal, constituido por el valor pagado efectivamente por el asociado.

La medición posterior al reconocimiento inicial de los aportes sociales se realiza al valor en libros.

Los aportes sociales podrán ser afectados por la revalorización la cual es una forma de reconocer la pérdida de su poder adquisitivo constante por cuanto estos valores no tienen ningún rendimiento. La cooperativa realizará anualmente la revalorización de aportes con base en el índice de precios al consumidor (IPC) para el año inmediatamente anterior con cargo al fondo patrimonial destinado para tal fin de acuerdo a los estatutos sociales.

**Ingresos ordinarios**

Esta política contable debe ser aplicada al reconocer ingresos procedentes de las siguientes transacciones:

- Rendimientos financieros por intereses generados en Cartera de crédito inversiones y otros instrumentos financieros.
- Ingresos por la prestación de servicios a los asociados

Debe reconocer los ingresos en sus estados financieros si sus valores son estimados confiablemente, y se cumplen las siguientes condiciones expuestas en las NIIF para PYMES:

- a. Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción.
- b. Los costos incurridos en la Intermediación financiera, así como los que falten por incurrir hasta completarlo, puedan ser medidos con fiabilidad.

La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

**Costos y Gastos**

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

Los costos y gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de la prestación de servicios financieros, los salarios provisiones por deterioro, la depreciación amortización y otras erogaciones necesarias para hacer posible la prestación del servicio.

Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

Las pérdidas son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

El reconocimiento de costos o gastos se da Siempre y cuando la partida cumpla con las siguientes características:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida entre ó salga de la entidad
- b) la partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad

El reconocimiento de los gastos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos.

Una entidad reconocerá gastos en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta) cuando haya surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad.

## REVELACIÓN 5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El saldo de efectivo y equivalentes a 31 de diciembre es:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Caja General	208.110.901	135.962.255	72.148.647
Caja Menor	3.300.000	3.300.000	0
Bancos y Otras Entidades	3.087.581.812	2.211.991.959	875.589.853
Equivalentes Al Efectivo	1.145.320.763	781.670.663	363.650.100
Efectivo de Uso Restringido	8.350.753	7.969.518	381.235
	-----	-----	-----
<b>Total</b>	<b>4.452.664.229</b>	<b>3.140.894.395</b>	<b>1.311.769.834</b>
	=====	=====	=====

### Efectivo y equivalentes al efectivo.

Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata, con los que cuenta la cooperativa y que utiliza para cubrir obligaciones producto del desarrollo de su objeto social. A la fecha no se encuentra partidas conciliatorias que puedan afectar en forma considerable esta información.

## REVELACIÓN 6. INVERSIONES

### FONDO DE LIQUIDEZ

El Fondo de Liquidez fue valorado por la metodología del costo amortizado, así:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Fondo de Liquidez	1.280.795.744	1.207.203.520	73.592.224
	-----	-----	-----
<b>Total</b>	<b>1.280.795.744</b>	<b>1.207.203.520</b>	<b>73.592.224</b>
	=====	=====	=====

CONSTITUCIÓN DEL FONDO DE LIQUIDEZ											
DICIEMBRE DE 2018											
CDT NUMERO	ENTIDAD	FECHA APERTURA	FECHA VENCIMIENTO	VALOR	T.N.	T.E.	TIEMPO (DIAS)	TIEMPO (MESES)	INTERESES	CAPITAL MAS INTERESES	
340891	BANCOOMEVA	NOVIEMBRE 28/2018	MAYO 28/2019	\$ 257,224,074.00	5.4	5.5	180	6	1,163,167.00	258,387,241.00	
339553	BANCOOMEVA	SEPTIEMBRE 21/2018	ENERO 21/2019	\$ 77,925,672.64	5	5.1	120	4	1,053,129.00	78,978,801.64	
2880527	COOPCENTRAL	NOVIEMBRE 07/2018	MAYO 07/2019	\$ 257,742,793.00	5.9	6	180	6	2,286,036.00	260,028,829.00	
2880539	COOPCENTRAL	DICIEMBRE 03/2018	JUNIO 03/2019	\$ 680,272,292.00	5.9	6	180	6	3,128,580.00	683,400,872.00	
<b>TOTAL CDT IGUAL A SUPERIOR A 6 MESES E INFERIOR A 1 AÑO</b>				<b>\$ 1,273,164,831.64</b>					<b>\$ 7,630,912.00</b>	<b>1,280,795,743.64</b>	

### INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO

Al 31 de diciembre es:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Inversiones Temporales	1.910.500.493	1.614.540.392	295.960.101
<b>Total</b>	<b>1.910.500.493</b>	<b>1.614.540.392</b>	<b>295.960.101</b>

Representan los títulos Emitidos por Entidades Vigiladas por la Superintendencia Financiera

Las inversiones para mantener hasta el vencimiento fueron valoradas por la metodología del costo amortizado, así:

INVERSIONES TEMPORALES											
DICIEMBRE DE 2018											
CDT NUMERO	ENTIDAD	FECHA APERTURA	FECHA VENCIMIENTO	VALOR	T.N.	T.E.	TIEMPO (DIAS)	TIEMPO (MESES)	INTERESES	CAPITAL MAS INTERESES	
4576562	BBVA	DICIEMBRE 06/2018	SEPTIEMBRE 06/2019	\$ 234,567,255.36	4.81	4.95	90	3	752,179.00	235,319,434.36	
4564084	BBVA	OCTUBRE 16/2018	ENERO 16/2019	\$ 204,580,886.35	4.93	5.03	90	3	2,089,721.21	206,670,607.56	
28-00432	COOPCENTRAL	OCTUBRE 09/2018	ENERO 09/2019	\$ 614,650,021.39	5.869	6	90	3	8,116,607.19	622,766,628.58	
339708	BANCOOMEVA	JULIO 25/2018	ENERO 25/2019	\$ 217,124,726.00	5.2	5.13	180	6	4,861,181.37	221,985,907.37	
339830	BANCOOMEVA	SEPTIEMBRE 07/2018	MARZO 07/2019	\$ 362,720,339.00	5.134	5.2	180	6	5,845,372.27	368,565,711.27	
340890	BANCOOMEVA	NOVIEMBRE 28/2018	MAYO 28/2019	\$ 253,989,085.80	5.329	5.4	180	6	1,203,118.08	255,192,203.88	
<b>\$ 1,887,632,313.90</b>									<b>22,868,179.12</b>	<b>1,910,500,493.02</b>	

**OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO**

Al 31 de diciembre del 2018 es:

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Seguros la Equidad	8.358.813	8.358.813	0
Unión Cooperativa de Caldas	1,472,816.00	1.354.076	118.740
Sercofun	214.530.000	214.530.000	0
La Equidad Seguros de Vida	7.596.172	7.596.172	0
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>231.957.801</b>	<b>231.839.061</b>	<b>118.740</b>
	=====	=====	=====

Las inversiones en instrumentos de patrimonio fueron medidas al valor razonable determinado por medio de certificaciones expedidas por las entidades emisoras a la fecha de corte 31 de diciembre de 2018 y corresponde a las participaciones, que tiene Coocalpro como asociados de otras entidades como apoyo a desarrollo del objeto social de las mismas.

**REVELACIÓN 7. CARTERA DE CRÉDITOS**

Coocalpro registró un total de cartera al corte de diciembre de 2018 por \$14.283.7 millones, representada en 2175 créditos de los cuales el 94.83% se encuentra ubicado en la categoría "A", el resto de la cartera representa el 5.17% distribuida en las diferentes categorías conforme al grado de morosidad.

**Indicadores de cartera a diciembre de 2018**

El mayor índice de riesgo de la cartera se encuentra representado en los pagos realizados por taquilla, donde se evidencia que del 5.17%, el 3.23% corresponde a este sistema de pago.

La cartera en mora se compone de 125 créditos ubicados en las categorías B, C, D y E por un total de \$738.3 millones; el resto se encuentra en la categoría A. En el cuadro No. 1 se observa la clasificación de la cartera por categorías con sus correspondientes indicadores de mora tanto de taquilla como nómina.

CATEGORIAS	CANTIDAD	TAQUILLA	NOMINA	SALDO CAPITAL	% CAPITAL
<b>A</b>	2050	1531	519	13.545.356.476	94,83%
<b>B</b>	37	33	4	169.321.932	1,19%
<b>C</b>	31	30	1	251.623.773	1,76%
<b>D</b>	25	24	1	174.475.279	1,22%
<b>E</b>	32	29	3	142.961.814	1,00%
<b>TOTAL</b>	<b>2175</b>	<b>1647</b>	<b>528</b>	<b>14.283.739.274</b>	<b>100%</b>

% TOTAL MORA	<b>5,17%</b>
% MORA TAQ.	<b>3,23%</b>
% MORA NOM	<b>1,94%</b>
TOTAL CARTERA COLOCADA POR TAQUILLA	<b>62,53%</b>
MORA DE LA COLOCACION POR TAQUILLA	<b>7,97%</b>
TOTAL CARTERA COLOCADA POR NOMINA	<b>37,47%</b>
MORA DE LA COLOCACION POR NOMINA	<b>0,50%</b>

### Desembolsos y deterioro

Se toma como referencia un año de maduración de la cartera (Enero/18 – Diciembre/18) para el análisis de este indicador de deterioro. Se desembolsaron 1163 créditos por valor de \$7.149.6 millones, de los cuales 37 presentaron calificación de riesgo por \$301.2 millones, es decir, un indicador de deterioro del 4.21%.

### Cobertura de la cartera improductiva y vencida

Frente a diciembre de 2017 que cerró en 4.09%, la cartera vencida para el mes evaluado se incrementó en 1.08%, igualmente la cartera improductiva se incrementó en 2.05% respecto al mismo mes que cerró en 1.93%.

Comparativo 2018 – 2017:

Diciembre de 2018 cerró con un total en cartera bruta por \$14.283.7 millones respecto al mismo periodo en 2017 que cerró en \$13.995.9 millones, generando así un crecimiento total de \$287.7 millones equivalente al 2.06%; y en cartera colocada por \$498.4 millones comparable al mismo periodo del año inmediatamente anterior a este con un total colocado por \$862.1 millones, observándose una disminución del 42.19%.

### Jurídico y Pre jurídico

En este estado se encuentran aquellos asociados que por diferentes circunstancias incumplieron con el pago de sus obligaciones crediticias y no dieron cumplimiento a los diferentes acuerdos de pago realizados con la Cooperativa.

Del total de la cartera el 1.11% está en procesos con abogados representados en 24 pagares. En el cuadro 5 se detalla la cartera en cobro jurídico por categorías, saldo y cantidad.

CATEGORIA	JURIDICO	
	CANTIDAD	SALDO CAPITAL
<b>A</b>	1	18.708.550
<b>B</b>	0	-
<b>C</b>	1	1.569.995
<b>D</b>	0	-
<b>E</b>	22	93.425.708
<b>TOTAL</b>	<b>24</b>	<b>113.704.253</b>
<b>PORCENTAJE</b>	<b>1,11%</b>	

El saldo del deterioro de cartera es:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Deterioro de Crédito de Consumo	(252.990.797)	(118.195.274)	(134.795.523)
Deterioro de Intereses Crédito	(22.809.501)	(9.728.017)	(13.081.484)
Deterioro General de Cartera	(214.234.871)	(139.959.833)	(74.275.038)
<b>Total</b>	<b>(490.035.169)</b>	<b>(267.883.124)</b>	<b>(222.152.045)</b>

A continuación, se presentan los saldos finales de los deterioros de la cartera de crédito, discriminados por modalidad de crédito:

CONCEPTO	DETERIORO INDIVIDUAL	DETERIORO INTERESES	DETERIORO GENERAL
Saldo Deterioro Dic/2017	118.195.274	9.728.017	139.959.833
Más	0	0	0
Deterioro Cargada a Gastos	181.815.624	19.647.145	74.275.038
Menos	0	0	0

Prestamos Castigados	0	0	0
Reintegros de Provisiones	(47.020.101)	(6.565.661)	0
<b>Saldo Deterioro Dic 2018</b>	<b>252.990.797</b>	<b>22.809.501</b>	<b>214.234.871</b>

## REVELACIÓN 8. CUENTAS POR COBRAR

A 31 de diciembre de 2018 comprende:

### ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Renta y Complementarios	0	31.675.000	(31.675.000)
Retención en la Fuente	8.643.762	10.818.750	(2.174.988)
	-----	-----	-----
<b>Total</b>	<b>8.643.762</b>	<b>42.493.750</b>	<b>(33.849.988)</b>
	=====	=====	=====

La disminución presentada en la cuenta de Renta y Complementarios por valor de \$31.675.000 corresponde al saldo a favor del año 2016 el cual fue utilizado para el pago del Impuesto de renta del año 2017 ; y la retención en la fuente que es aplicada a la Cooperativa por concepto de rendimientos financieros del 7% sobre las inversiones .

### OTRAS CUENTAS POR COBRAR

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Cuentas por Cobrar Otras	31.500.890	23.370.295	8.130.595
Seguro Créditos Vig.Anterior	1.173.376	1.173.376	0
Capitalización Vigencia Anterior	36.000	36.000	0
Contado Claro	2.932.991	898.693	2.034.298
Crédito Claro	407.708	120.814	286.894
Anticipado Claro	573.169	0	573.169

Minutos Adicionales	95.729	149.638	(53.909)
CxC Sobregiro ahorro comisiones TD	5.055	0	5.055
CxC Comisión Manejo TD	1.223	0	1.223
C. Manejo Tarjeta Debito	63.000	9.000	54.000
Deterioro Cuentas x Cobra	(9.402.968)	(9.076.727)	(326.241)
	-----	-----	-----
<b>Total</b>	<b>27.386.174</b>	<b>16.681.089</b>	<b>10.705.084</b>
	=====	=====	=====

Las partidas o cuentas por cobrar que establezca la cooperativa sin cobro de intereses serán medidas al valor nominal, a menos que se demuestre la materialidad de los efectos financieros, caso en el cual se estipula cobro a la tasa de mercado promedio para el Sector, para cuentas con vencimiento mayor a un año.

Movimiento deterioro de otras Cuentas por Cobrar:

CONCEPTO	DETERIORO CUENTAS POR COBRAR
Saldo Deterioro Diciembre 2017	9.076.727
<b>Más</b>	
Deterioro Cargada a Gastos	743.097
<b>Menos</b>	
Reintegros de Provisiones	416.856
<b>Saldo Deterioro Diciembre 2018</b>	<b>9.402.968</b>

## REVELACIÓN 9. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los saldos de propiedades planta y equipo a 31 de diciembre son:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
<b>TERRENOS</b>			
Sede Recreacional	699.300.000	699.300.000	0
Mi Terruño	378.000.000	378.000.000	0
Oficina Fundadores	29.700.000	29.700.000	0
Oficina Banco Ganadero	113.400.000	113.400.000	0
Parqueaderos	27.000.000	27.000.000	0
<b>EDIFICACIONES</b>			

Oficina Fundadores	68.322.000	68.322.000	0
Oficina Banco Ganadero	125.885.872	115.636.600	10.249.272
Parqueaderos	33.691.200	33.691.200	0
<b>OTRAS</b>			
Sede Recreacional	1.162.167.534	1.162.167.534	0
Mi Terruño	893.373.535	595.993.000	297.380.535
<b>MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA</b>			
Equipo de Oficina Coocalpro	5.480.000	5.480.000	0
Equipo de Oficina Cooprorahorro	7.392.294	7.392.294	0
Equipo de Oficina Sede Recreacional	7.404.170	3.314.170	4.090.000
Equipo de Mi Terruño	5.010.486	1.456.676	3.553.810
<b>EQUIPO DE COMPUTO COMUNICACIÓN</b>			
Computadores	35.214.185	31.355.365	3.858.820
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>3.591.341.276</b>	<b>3.272.208.839</b>	<b>319.132.437</b>
	=====	=====	=====

La cuenta de edificaciones tuvo una variación por valor de \$10.249.272 que correspondiente a las mejoras realizadas en la Oficina Principal ubicada en el Edificio Banco Ganadero (Pintura y redes eléctricas) y por valor de \$297.380.353 por las remodelaciones y mejoras que se realizaron a la Finca Mi Terruño durante el año 2018, autorizadas por el Consejo de Administración.

Ninguno de los activos de Coocalpro pasó a ser propiedad de inversión. La propiedad planta y equipo se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante pólizas de seguro.

El saldo de la depreciación acumulada comprende:

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
<b>EDIFICACIONES</b>			
Oficina Fundadores	4.078.944	3.059.208.00	1.019.736.00
Oficina Banco Ganadero	7.660.871	4.336.380.00	3.324.491.00
Parqueaderos	1.684.512	1.263.384.00	421.128.00
Sede Recreacional	83.884.529	62.716.720.00	21.167.809.00
Mi Terruño	59.121.608	44.125.082.00	14.996.526.00
<b>MUEBLES Y EQUIP DE OFICINA</b>			
Muebles y Equipo de Oficina	17.893.558	16.120.914.00	1.772.644.00
<b>EQUIPO DE COMP. Y COMUNIC</b>			
Equipo de Cómputo y Comunicación	28.638.935	20.621.979.00	8.016.956.00
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>202.962.957</b>	<b>152.243.667.00</b>	<b>50.719.290.00</b>
	=====	=====	=====

Descripción de los principales activos de la cooperativa:

DESCRIPCIÓN	COSTO	ADICIONES	DEPRECIACIÓN	LIBROS	TIEMPO	DEP.ME NSUAL
Terrenos	1.247.400.000		0	1.247.400.000	0	0
Fundadores	68.322.000		4.078.944	64.243.056	67	84.978
Ganadero	115.636.600	10.249.272	7.660.871	118.225.001	80	120.455
Parqueadero 16	7.267.200		363.360	6.903.840	80	7.570
Parqueadero 17	6.606.000		330.288	6.275.712	80	6.881
Parqueadero 18	6.606.000		330.288	6.275.712	80	6.881
Parqueadero 19	6.606.000		330.288	6.275.712	80	6.881
Parqueadero 20	6.606.000		330.288	6.275.712	80	6.881
Mi Terruño	595.993.000	297.380.535	59.121.608	834.251.927	40	1.242.918
Muebles y Enseres	17.643.140	7.643.810	17.893.558	7.393.392	3	490.054
Computo	31.355.365	3.858.820	28.638.935	6.575.250	3	870.999
Sede Recreacional	1.162.167.534		83.884.529	1.078.283.005	55	1.761.873
	-----	-----	-----	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>3.272.208.839</b>	<b>319.132.437</b>	<b>202.962.957</b>	<b>3.388.378.319</b>		<b>4.606.371</b>
	=====	=====	=====	=====	===	=====

La Cooperativa aplica el método lineal para la depreciación de sus bienes en general, con la influencia de los distintos estados del mismo.

Durante el año 2018, no hubo transferencias de activos, ni pérdidas por deterioro, ni restricciones relacionadas con la propiedad planta y equipo, ni pignoraciones, ni compromisos contractuales para la adquisición de la misma.

## REVELACIÓN 10. OTROS ACTIVOS

Corresponden a los activos intangibles que mensualmente son amortizados al gasto, y los cuales fueron adquiridos en la vigencia 2018 para cumplir con requerimientos tecnológicos y de seguridad de la Cooperativa, como son:

**Seguros**

- ✚ Póliza infidelidad y Riesgo financiero
- ✚ Pólizas Todo Riesgo: Oficina Principal, Oficina Fundadores , Sede Recreacional y Mi terruño
- ✚ Póliza Responsabilidad de Directivos
- ✚

**Activos Intangibles**

- ✚ Licencias Office

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Seguros	19.717.960	8.812.000	10.905.960
Activos Intangibles	2.588.053	8.325.813	(5.737.760)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>22.306.013</b>	<b>17.137.813</b>	<b>5.168.200</b>
	=====	=====	=====

**REVELACIÓN 11. DEPÓSITOS.**

Los depósitos de asociados al 31 de diciembre de 2018 son:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
AHORRO	6.919.362.225	6.086.402.722	832.959.503
CDAT	3.049.105.905	2.473.988.990	575.116.915
DEPOSITO CONTRACTUAL	18.522.678	2.837.521	15.685.157
INTERESES CDAT	62.746.844	58.760.387	3.986.457
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>10.049.737.652</b>	<b>8.621.989.620</b>	<b>1.427.748.032</b>
	=====	=====	=====

La cooperativa medirá los depósitos de asociados así:

Depósitos de ahorro a la vista: Se medirán al monto pagadero a la vista, compuesto del capital más intereses causados a la fecha del balance es decir a su valor en libros.

Este grupo comprenden los depósitos o exigibilidades a cargo de la Cooperativa , la cual ofrece a sus asociados tres líneas de ahorro, una a la vista en la cual se tiene disponibilidad inmediata de los recursos ( Cooproahorro, CooproKIDS y CooproJunior), otra mediante Certificados de Depósito de Ahorro a Término (CDAT), y los depósitos de ahorro contractual que se clasifican en Ahorro programado para vivienda (APV) y Ahorro programado Multidestino (APM), los cuales al 31 de

diciembre de 2018 presentan una participación promedio de 69.28% , 30.53%% y %0.19 respectivamente. Sobre el saldo de ahorros; estos indicadores para el año 2017 presentaron un comportamiento del 71.08% 28.89% y 0.03% respectivamente. Sobre el saldo de ahorros.

En ahorro a la vista no se requiere saldo mínimo para su apertura y se reconocen intereses del 3.0% N.A sobre todo saldo que permanezca durante todo el mes o que sean consignados los dos primeros días hábiles del mes, para el caso de los CDAT se hace apertura con un monto mínimo de 1SMMLV y se reconocen las tasas dependiendo el plazo así: 0 a 90 días del 5.3%, de 91 a 180 días del 5.5% y de 181 a 360 días de 5.8% NA.

En el ahorro contractual se determina dependiendo la modalidad si es Ahorro programado para vivienda (APV) o si es ahorro programado Multidestino (APM)

El ahorro programado para vivienda tendrá un plazo de 36 meses, los cuales serán pagaderos ininterrumpidamente cada mes, con un ahorro mínimo del 10% del salario del asociado, y se reconocen intereses del 3% N.A el beneficio obtenido por el asociado que realice este contrato será de un crédito para vivienda hasta por 146 SMMLV, a un plazo máximo de 120 meses, con cuota fija, aplicando la tasa de interés que se tenga pactada a la fecha para esta modalidad de crédito. (Para el otorgamiento de esta línea de crédito se aplican todas las condiciones de conviviendo). En caso de incumplimiento mayor a 90 días, se perderá el beneficio del crédito de Convivienda.

El ahorro programado multidestino tendrá un plazo mínimo de 6 meses los cuales serán pagaderos ininterrumpidamente cada mes, con un ahorro mínimo de \$ 30.000 y se reconocen intereses del 4.0% N.A sobre todo saldo que permanezca durante todo el mes.

A lo largo del año 2018 COOCALPRO ha dado continuidad a la prestación de este servicio en procura de que el mismo se consolide como un programa de gran beneficio para los Asociados, a la vez que esta unidad de negocio le siga permitiendo a la cooperativa percibir ingresos que aseguren sostenibilidad económica y financiera.

Este servicio ha tenido para lo corrido del año 2018 una cobertura de aproximadamente 50.8% en ahorro a la vista, 5.5 % en CDAT, y en ahorro programado el 0.49% referidas a la cantidad total de cuentas para cada uno de estos productos (1120 Cuentas a la vista, 122 CDAT y 11 ahorros programados), en relación al número total de asociados (2204 Asociados).

El promedio de ahorros para el año 2018 fue de aproximadamente \$ 9455,1 millones y para el año de 2017 fue de aproximadamente \$8.621,3 millones mostrando un aumento notable en los ahorros de aproximadamente el 16.63%, debido a las buenas tasas de interés en captación ofrecidas por la cooperativa y al trabajo de mercadeo que se realiza constantemente.

Los Certificados de Depósito de Ahorro a Término: Se medirán utilizando la metodología de costo amortizado.

Los saldos de los intereses por pagar en cuentas de ahorro y títulos Cdats, hacen parte del capital y se registran en dichas cuentas según las normas NIIF.

## REVELACIÓN 12. CUENTAS POR PAGAR

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determinará acorde a su valor en libros, las cuales están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto serán reconocidas al valor nominal, salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros.

### VALORES POR REINTEGRAR- CUENTAS POR PAGAR:

La cuenta valores por reintegrar por valor de \$17.928.068 corresponde a saldos a favor del asociado a causa de haber cancelado la totalidad del crédito y la cuentas por pagar otros por \$97.451.446 corresponden en su gran mayoría a consignaciones pendientes por identificar y consignaciones realizadas por pagadurías para registrar en el mes de enero de 2019.

Al 31 de diciembre de 2018 comprende:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Retención en la Fuente	4.554.000	3.167.553	1.386.447
Impuestos Corrientes	38.678.202	3.230.761	35.447.441
Valores por reintegrar y otras	17.928.068	19.978.331	(2.050.263)
Otras cuentas por pagar	97.451.446	113.877.663	(16.426.217)
Retenciones y Aportes Laborales	0	0	0
Multas y Sanciones Litigios	0	40.000.000	(40.000.000)
	-----	-----	-----
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>158.611.717</b>	<b>180.254.307</b>	<b>(21.642.591)</b>
	=====	=====	=====

## REVELACIÓN 13. FONDOS SOCIALES

Corresponde al saldo de aportes no reclamados por ex asociados y después de ser agotados todos los procedimientos de aviso, por lo cual se expuso ante la Asamblea General de Delegados para su autorización y aprobación realizada el mes marzo de 2017 para ser trasladados al fondo de educación según lo dispone el estatuto de la Cooperativa.

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Fondo de Educación	10.230.902	19.824.262	(9.593.360)
	-----	-----	-----
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>10.230.902</b>	<b>19.824.262</b>	<b>(9.593.360)</b>
	=====	=====	=====

Durante el año 2018 se realizaron las siguientes capacitaciones con los recursos del fondo de educación:

- ✚ Capacitación Bulling
- ✚ Capacitación de Finanzas en el Municipio de Salamina
- ✚ Capacitación Hablando de Adiciones y Algo mas
- ✚ Seminario Decreto 960-961-962 Para Directivos y empleados
- ✚ Seminario Cierre Tributario Año 2018
- ✚ Taller de Arte Pop
- ✚ Taller de Arreglos Navideños
- ✚ Curso Básico de Modalidad

#### **REVELACIÓN 14. BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Son las retribuciones provenientes de una relación laboral que la Cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios.

El saldo a 31 de diciembre de 2018 comprende:

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Cesantías Consolidadas	27.321.285	22.018.461	5.302.824
Intereses Sobre Cesantías	3.279.014	2.618.814	660.200
Vacaciones Consolidadas	16.559.041	13.975.381	2.583.660
Otras Prestaciones	4.893.546	5.419.605	(526.059)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>52.052.886</b>	<b>44.032.261</b>	<b>8.020.625</b>
	=====	=====	=====

Los beneficios a los empleados de corto plazo, no requieren hipótesis actuariales para medir la obligación o el costo y, por lo tanto, no hay ganancias o pérdidas actuariales.

### REVELACIÓN 15. REMANENTES POR PAGAR

#### REMANENTES POR PAGAR

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
De Aportes Ex asociados	57.493.865	27.548.542	29.945.323
Depósitos Ex asociados	12.924.627	2.686.866	10.237.761
<b>GRAN TOTAL</b>	<b>70.418.492</b>	<b>30.235.408</b>	<b>40.183.084</b>

Corresponde a los remanentes de los aportes o depósitos pendientes de pago, como resultados de la liquidación de los asociados retirados o excluidos de la Cooperativa.

### REVELACIÓN 16. INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO

El saldo a 31 de diciembre de 2018:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Intereses de Créditos Anticipados	1.517.782	2.056.651	(538.869)
Ingresos Recibidos Para Terceros	147.839.738	107.408.994	40.430.744
	-		
<b>TOTAL</b>	<b>149.357.520</b>	<b>109.465.645</b>	<b>39.891.875</b>

Corresponden a la cuenta Intereses de Créditos Anticipados, y los valores recibidos para terceros que son descontados en las cuotas del crédito para el pago del seguro, al igual que el valor de los planes corporativos cancelados de manera anticipada o por crédito.

## REVELACIÓN 17. CAPITAL SOCIAL

La cooperativa medirá los instrumentos de patrimonio al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio.

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
<b>Aportes Sociales Temporalmente</b>			
Aportes Ordinarios	5.075.153.549	5.434.618.468	(359.464.919)
<b>Aportes Sociales Mínimos No Reducibles</b>			
Aportes Ordinarios	6.700.581.923	6.437.296.496	263.285.427
Aportes Amortizados	100.000.000	100.000.000	0
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>11.875.735.472</b>	<b>11.971.914.964</b>	<b>(96.179.492)</b>
	=====	=====	=====

El monto de Capital mínimo irreducible a 31 de diciembre de 2018 es de \$6.700.581.923 tuvo un aumento de \$263.285.427 debido a que las cooperativas multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, el aporte mínimo irreducible señalado en el estatuto deberá, por lo menos, ser igual al aporte mínimo establecido en el artículo 42 de la Ley 454 de 1998 ajustado anualmente al IPC o al monto autorizado por la Superintendencia en aplicación de las excepciones reglamentadas, igualmente ajustado por el IPC, para así dar cumplimiento con el ajuste anual previsto en el parágrafo 4 del artículo 42 de la Ley 454 de 1998 que para el cierre del año 2017 fue del 4.09%.

## REVELACIÓN 18. EXCEDENTES Y/O PERDIDAS ACUMULADOS GENERADA EN LA APLICACIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NIIF.

Comprende las cuentas que presentan variaciones por mediciones durante el proceso de convergencia NIIF adoptados por primera vez.

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
<b>Excedentes Bajo Niif</b>			
<b>Excedentes Contabilización Niif</b>	<b>7.406.952.018</b>	<b>7.406.952.018</b>	<b>0</b>
Valorización Patrimonio P.P y Equipo	2.163.193.848	2.163.193.848	0

Depreciación P.P. y Equipo	2.060.447.069	2.060.447.069	0
Avaluó Niif P.P. y Equipo	3.183.311.101	3.183.311.101	0
<b>Perdidas Contabilización Niif</b>	<b>(5.245.171.324)</b>	<b>(5.245.171.324)</b>	
Resultados de Ejercicios Anteriores	(2.163.193.848)	(2.163.193.848)	0
Resultados del Presente Ejercicio	(3.081.977.476)	(3.081.977.476)	0
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>2.161.780.694</b>	<b>2.161.780.694</b>	<b>0</b>
	=====	=====	=====

Durante el año 2018 no hubo ninguna variación en la cuenta de excedentes bajo Niif convergencia por primera vez.

### REVELACIÓN 19. CUENTAS DE RESULTADOS

El siguiente es un detalle de las cuentas de resultados al 31 de diciembre del 2018.

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Resultados de Ejercicios Anteriores	1.794.762	(699.077.576)	700.872.338
Resultados del Presente Ejercicio	614.160.944	770.599.750	(156.438.806)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>615.955.709</b>	<b>71.522.174</b>	<b>544.433.532</b>
	=====	=====	=====

La disminución de la cuenta resultados de ejercicios anteriores por valor de \$ 700.872.338 corresponde al traslado de saldo de la cuenta de excedentes del año 2017 a compensar pérdidas de ejercicios anteriores autorizado por la Asamblea General de delegados realizada el 17 de marzo de 2018 de conformidad con lo señalado en el art. 54 de la ley 79/88.

Los excedentes obtenidos reflejan el resultado de las estrategias llevadas a cabo por parte de la administración durante el 2018, el continuo seguimiento de los procesos permiten la eficiencia y eficacia que concluyen en resultados positivos para la Cooperativa.

**REVELACIÓN 20. CUENTAS DE ORDEN****CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
<b>DEUDORAS CONTINGENTES</b>			
Categoría c	1.861.236	1.520.007	341.229
Categoría d	4.289.667	1.210.105	3.079.562
Categoría e	26.613.285	12.866.013	13.747.272
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>32.764.188</b>	<b>15.596.125</b>	<b>17.168.063</b>
<b>DEUDORAS DE CONTROL</b>			
Cartera Castigada	268.374.993	268.419.792	(44.799)
Otras Cuentas por Cobrar	73.707.985	73.707.985	0
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>342.082.978</b>	<b>342.127.777</b>	<b>(44.799)</b>
	=====	=====	=====
<b>TOTAL CUENTAS DEUDORAS</b>	<b>374.847.166</b>	<b>357.723.902</b>	<b>(17.123.264)</b>
	=====	=====	=====

**DEUDORAS CONTINGENTES**

Los intereses de cartera de crédito corresponden a los generados por operaciones de crédito con morosidad superior a 60 días para los créditos de categoría C, D y E, que no tienen incidencia en el estado de resultados, hasta tanto no se produzca el recaudo efectivo de los mismos. La contabilización de los intereses se realiza de acuerdo con las disposiciones de la Circula Básica Contable y Financiera N. 004 de 2008.

**DEUDORAS DE CONTROL  
ACTIVOS CASTIGADOS**

Corresponde al valor registrado de los activos de Coocalpro que por considerarse incobrables o perdidos han sido castigados de acuerdo con disposiciones legales vigentes.

## CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
<b>ACREEDORAS CONTINGENTES</b>			
Bienes v/res Recibidos en Garantía	14.762.617.535	14.244.557.041	518.060.494
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>14.762.617.535</b>	<b>14.244.557.041</b>	<b>518.060.494</b>
	=====	=====	=====

Las cuentas de orden, son cuentas de registro, utilizadas para cuantificar y revelar hechos o circunstancias, de las cuales se pueden generar derechos u obligaciones, que en algún momento afectarían la estructura financiera de la entidad, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial, o de futuras situaciones financieras.

### REVELACIÓN 21. INGRESOS

Corresponde a los rendimientos financieros por intereses generados en Cartera de crédito, inversiones y otros instrumentos financieros. Coocalpro medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

El saldo a 31 de diciembre es:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Intereses Crédito Consumo	2.061.738.059	1.986.718.453	75.019.606
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>2.061.738.059</b>	<b>1.986.718.453</b>	<b>75.019.606</b>

Los ingresos financieros por cartera de crédito representan el 76.86% del total de los ingresos operacionales, los cuales son producto de la acusación de intereses corrientes y moratorios de la cartera.

### INGRESOS DE SERVICIOS SOCIALES

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Sede Recreacional	61.344.260	59.911.893	1.432.367

Apoyo Sede Recreacional	119.613.806	117.382.159	2.231.647
Mi Terruño	16.035.288	27.100.608	(11.065.320)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>196.993.354</b>	<b>204.394.660</b>	<b>(7.401.306)</b>
	=====	=====	=====

Son los ingresos obtenidos por los servicios que ofrece la cooperativa en sus dos sedes recreacionales, representan el 7.3% sobre el total de los ingresos.

En la Asamblea Ordinaria de Delegados celebrada el 19 de marzo de 2016 consignada en el acta nro. 044 se reforma el estatuto de la cooperativa quedando consignado en el artículo 126 Otras Contribuciones donde dice “Los asociados de Coocalpro, deberán pagar una contribución, equivalente al veinte por ciento (20%) de un salario mínimo diario legal vigente (SMMLV) aproximado a la cifra de mil más cercana, dicha cuota será utilizada como donación para el sostenimiento de la sede recreacional de Coocalpro”, para el año 2018 fue de \$5.200 obteniendo unos ingresos de \$119.613.806.

La Finca Mi terruño presento una disminución de sus ingresos frente al año anterior debido a las remodelaciones que se realizó durante el año 2018 que ocasionaron el cierre temporal de esta.

## REVELACIÓN 22. OTROS INGRESOS

### RENDIMIENTOS FINANCIEROS

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2016	VARIACIÓN ANUAL
Intereses Inversiones Temporales	99.686.249	116.037.643	(16.351.394)
Intereses Fondo de Liquidez	77.231.666	86.994.079	( 9.762.413)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>176.917.915</b>	<b>203.031.722</b>	<b>(26.113.807)</b>
	=====	=====	=====

Durante el año 2018, se continuó invirtiendo en títulos CDT, en el fondo de liquidez e inversiones temporales las cuales continuaron las tasas ofrecidas por las entidades financieras.

Al igual se tiene en constante monitoreo la calificación que estas entidades financieras tienen frente al sector, mitigando riesgos y cumpliendo con todas las normas de protección de las inversiones de la Cooperativa.

**RECUPERACIONES**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Reintegro Deterioro Cartera	53.585.762	52.883.174	702.588
Reintegro Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	416.856	66.300	350.556
Recuperación (Provisión Demanda Laboral)	40.000.000		40.000.000
Recuperación (Otras Salud Total)	172.134	9.612.414	(9.440.280)
Recuperación (Castigo)	3.728.000	21.238.623	(17.510.623)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>97.902.752</b>	<b>83.800.511</b>	<b>(14.102.241)</b>
	=====	=====	=====

- **REINTEGRO DETERIORO DE CARTERA**

Esta originada por la liberación de cálculo del deterioro de cartera y de intereses de cartera, por el pago de obligaciones en mora.

- **RECUPERACIÓN CARTERA CASTIGADA**

Corresponde a los pagos por abonos parciales y cancelaciones totales de las obligaciones que se castigaron, como resultado de las gestiones adelantadas por los abogados externos de la cooperativa.

**DISCRIMINACIÓN DE OTROS INGRESOS**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Dividendos	31.667.590	10,010.171	21.657.419
Ingresos Bancarios	68.818.848	63.061.949	5.756.899
Cuota de manejo TD	2.274.000	402.000	1.872.000
Comisión Cheque Gerencia	186.319	81.000	105.319
Reexpedición Tarjeta Débito	80.000	0	80.000
Cifin	13.284.268	11,073,500	2.210.768
Parqueaderos	4.221.041	3,357,038	864.003
Carnets	423.500	452,000	(28.500 )
Claro- Convenio Factura	6.277.808	6,929,539	(651.732)
Tierra Viva		32.000	(32.000)

Otros Ingresos	2.495.077	125.100	2.369.977
Curso Navideño	2.562.000	1.290.000	1.272.000
Bbva Cheque de Gerencia	0	136.000	(136,000)
Ajuste al Peso	10.926	105.405	(94.479)
Convenio Seguros Dpl Broker	15.125.257	9.296.004	5.829.253
Devolución Confamiliares N/A Juegos del Adulto Mayor		218.700	(218.700)
Comisión TD adicional 3er retiro	109.500	45.500	64,000
Comisión TD Cobrada	502.340	0	502.340
4*1000 Cobrado	535.136	0	535.136
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>148.573.610</b>	<b>106.615.906</b>	<b>41.957.704</b>
	=====	=====	=====

- **DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES**

En este rubro se contabiliza la revalorización obtenida de los aportes que la cooperativa posee en diferentes entidades; en el año 2018 obtuvo ingresos por valor \$31.667.590 por concepto de distribución de excedentes de Funerales Los Olivos – Sercofun Caldas.

- **INGRESOS BANCARIOS**

Ingresos recibos de entidades financieras por cuentas de ahorro y corrientes por valor de \$68.818.848 distribuidos así: Banco de Bogotá \$18.683.022, B.B.V.A \$12.016.766, Davivienda \$346.807, Coopcentral \$2.109.208 Fondo de Inversión Colectiva \$35.663.045.

- **CLARO**

Ingreso generado por el convenio Claro, gracias a las negociaciones entre la administración y Claro en donde acordaron el saldo a favor de una factura durante el año 2018.

- **CONVENIO SEGUROS DPL BRÓKER**

A partir del 14 de mayo de 2015 se dio apertura al nuevo convenio Coocalpro – Dpl bróker Seguros Ltda. cuya finalidad es analizar, comercializar, atender y tramitar las diferentes reclamaciones además de asesorar a los asociados y ofrecer excelentes alternativas para que adquieran sus diferentes pólizas de seguros ofreciendo grandes beneficios y una asesoría personalizada. Al 31 de diciembre de 2018 generaron unos ingresos por \$15.125.257

## REVELACIÓN 23. GASTOS

### GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Los gastos asumidos por concepto de operación de la entidad ascendieron a \$1.674.642.645 del total de gastos administrativos generados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, el 33.66% corresponde a los pagos de salarios, prestaciones, 66.33% se destinaron cubrir los gastos generales propios de las operaciones que adelanta la entidad.

Los principales componentes del grupo de gastos administrativos se resumen así:

### BENEFICIOS A EMPLEADOS

La Cooperativa cuenta con 17 empleados que a la fecha poseen contrato a término indefinido, este rubro comprende los salarios, aportes patronales parafiscales y prestaciones sociales legales generados al 31 de diciembre de 2018.

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Sueldos	334.285.878	316.564.068	17.721.810
Horas Extras	139.640	0	139.640
Auxilio de Transporte	5.704.312	4.237.370	1.466.942
Cesantías	29.116.152	27.729.776	1.386.376
Intereses sobre Cesantías	3.334.819	3.078.404	256.415
Prima de Servicios	29.135.986	27.537.026	1.598.960
Vacaciones	14.281.922	14.413.566	(131.644)
Primas Extralegales	16.750.385	20.858.997	(4.108.612)
Bonificación	0	100.000	(100.000)
Dotación	11.317.082	9.488.206	1.828.876
Indemnizaciones	0	0	0
Capacitación	5.293.923	19.863.765	(14.569.842)
Aportes Salud, Pensión	73.959.863	69.614.338	4.345.525
Aportes Icbf, Sena	31.191.200	29.757.511	1.433.689
Gastos Médicos	72.000	0	72.000
Gastos Copast	9.232.625	8.458.612	774.313
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>563.815.787</b>	<b>551.701.339</b>	<b>12.114.448</b>
	=====	=====	=====

## GASTOS GENERALES

### HONORARIOS

Los valores cancelados por dicho concepto al 31 de diciembre ascendieron a la suma de \$67.138.878, distribuidos así:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Honorarios Revisoría Fiscal	46.456.200	45.324.000	1.132.200
Iva Revisoría Fiscal	8.826.678	8.611.560	215.118
Alvaro Buitrago Caicedo	2.856.000	0	2.856.000
Julio Cesar Arias Castaño	5.000.000	0	5.000.000
Julieth Vanesa Jaramillo García	500.000	0	500.000
Jaime Arturo Marin Hoyos	3.500.000	0	3.500.000
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>67.138.878</b>	<b>53.935.560</b>	<b>13.203.318</b>
	=====	=====	=====

- **REVISORIA FISCAL**

Servicios profesionales de revisoría fiscal prestados por la firma ARCO CONTADORES PUBLICOS LTDA, designada por la Asamblea General de delegados realizada el 17 de marzo de 2018.

Al igual que los honorarios del Señor Julio Cesar Arias quien realizo la elaboración de consultoría y asesoría para el diseño e implementación del sistema de gestión de sostenibilidad bajo los requisitos de la norma técnica sectorial de turismo sostenible nts ts 002 para estallamientos de hospedaje (Sede Recreacional); los honorarios de los Abogados Álvaro Buitrago y Jaime Arturo Marin generados por la representación en las demandas que fueron interpuestas en contra de la Cooperativa.

## MANTENIMIENTO, REPARACIONES LOCATIVAS

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Oficinas	19.986.670	7.390.934	12.595.736
Equipo de Computación y Comunicación	4.608.828	2.227.181	2.381.647
Muebles y Enseres	0	443.609	(443.830)
Iva Mantenimiento y Reparaciones	3.821.326	422.830	3.378.496

Reparación Sede Recreacional	13.938.492	15.960.829	(2.022.337)
Mantenimiento Piscina	13.557.357	11.941.479	1.615.878
Reparación Maquinaria y Equipo Sede	1.278.893	4.100	1.274.793
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>57.191.566</b>	<b>38.390.962</b>	<b>18.800.604</b>
	=====	=====	=====

- **OFICINAS**

Se realizó la remodelación de la oficina de contabilidad y revisoría fiscal al igual que se adecuo el área de archivo.

Corresponde al mantenimiento preventivo del dispensador de café, mantenimiento y configuración de validadora de billetes, revisión red eléctrica y compras de artículos necesarios para la oficina.

- **EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN**

Corresponde a la compra de un Computador e impresora para el área de recepción y un celular para secretaria.

- **REPARACIÓN SEDE RECREACIONAL Y MI TERRUÑO**

Mantenimiento mesas de billar, mantenimiento del prado, botada de basura, mantenimiento de pozos sépticos.

- **SERVICIOS PUBLICOS**

Corresponde a la causación y pagos realizados en la oficina principal, la sede y mi terruño, de los servicios públicos de bienes de propiedad de la cooperativa por el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, según el siguiente detalle:

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Acueducto y Alcantarillado	5.395.205	4.712.356	682.849
Energía Eléctrica	19.339.380	18.536.860	802.520
Teléfono	12.144.133	10.469.682	1.674.451
Directv	717.978	2.570.224	(1.852.246)
Iva de Servicios Públicos	1.687.955	1.921.331	233.376
Gas- Sede Recreacional	2.953.000	2.946.000	7.000
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>42.237.651</b>	<b>41.156.453</b>	<b>1.081.198</b>
	=====	=====	=====

### CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>DICIEMBRE</b>	<b>VARIACIÓN</b>
----------------------------	------------------	------------------	------------------

	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>ANUAL</b>
Superintendencia de la Economía	16.574.800	15.901.000	673.800
Cámara de Comercio de Manizales	1.912.500	1.800.000	112.500
Cámara de Comercio de Chinchiná	180.500	0	180.500
Fontur Colombia	116.000	0	116.000
Seguro Fogacoop	50.240.440	47.343.000	2.897.440
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>69.024.240</b>	<b>65.044.000</b>	<b>3.980.240</b>
	=====	=====	=====

- **SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA**

Corresponde a la tasa de contribución cancelada a la Superintendencia de la Economía Solidaria en los meses de febrero y agosto de 2017.

- **SEGURO FOGACOOP**

Es un mecanismo que, ante la liquidación de cualquier cooperativa, permite a los ahorradores recuperar la mayor parte de sus ahorros de una manera más ágil y con mayor grado de certeza, en el año se pagan cuatro cuotas en los meses de febrero, mayo, agosto y noviembre.

- **CAMARA DE COMERCIO**

Corresponde a la renovación de Cámara de Comercio Manizales corresponde a la renovación de los activos de la Oficina principal y Cámara de Comercio Chinchiná corresponde a los de las Sedes recreacionales.

- **SISTEMATIZACIÓN**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
López Álvarez Juan Esteban	0	48.001	(48.001)
Gutiérrez Osorio Sandra Marcela	635.518	0	635.518
Gómez Castaño Julio Cesar	0	1.500.000	(1.500.000)
Hidalgo Perdomo Edward Hernando	230.000	0	230.000
Latinoamérica Hosting SAS	1.117.000	0	1.117.000
Ordenamientos Profesionales	46.238.758	28.719.633	17.519.125
CIFIN (Calificación Cartera)	1.189.048	2.515.635	(1.326.587)
Restrepo Atehortua Juan David	200.000	0	200.000
Abaco Systems Technologies	1.213.800	642.600	571.200
Marin Galvis Diego Alejandro	360.000	1.027.000	(667.000)

	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>51.184.124</b>	<b>34.452.869</b>	<b>16.731.255</b>
	=====	=====	=====

- **ORDENAMIENTOS PROFESIONALES AUTOMATIZADOS**

Cancelación mensual del contrato de prestación de servicios por asesorías, atención telefónica y solución de plantillas en el aplicativo “OPA”

- **CIFIN**

La Cooperativa viene corriendo a través de la CIFIN la calificación de cartera batch por asociados y el límite de créditos, a fin de conocer el comportamiento creditico y el riesgo que puede generar el mismo hacia la entidad.

### OTROS GASTOS

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Detalle del Asociado	79.914.000	54.077.253	25.836.747
Retenciones	1.030.555	248.003	782.552
Salvavidas -Sede	12.638.460	10.903.900	1.734.500
Aceite-Sede	83.500	156.500	(73.000)
Gasolina -Sede	545.300	939.733	(394.433)
Ajuste al peso	14.965	13.275	1.690
Gastos Varios	77.465.000	76.301.956	1.163.044
Iva gastos Varos	15.183.660	10.274.678	4.908.982
Botiquín	116.343	221.150	(104.807)
Comisiones	1.800.000	1.362.000	438.000
Actividad Fin de Año Empleados	0	1.973.470	(1.973.470)
Intereses de Mora	2.820	0	2.820
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>188.794.603</b>	<b>156.471.918</b>	<b>32.322.685</b>
	=====	=====	=====

Comprende los gastos por concepto de:

- ✚ Compra de 1.900 Difusores de Aromas para detalle del asociado,
- ✚ Servicio de salvavidas para la Sede Recreacional y Mi Terruño,
- ✚ Compra de gasolina y de aceite para el funcionamiento de la guadaña,
- ✚ Compra de botiquín para la Oficina Principal,
- ✚ Pago Impuesto de Renta y Complementarios 2017.
- ✚ Comisiones pagadas por los referidos de nuevos asociados.

**GASTOS DETERIORO**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Deterioro Individual de Cartera	181.815.624	107.236.799	74.578.825
Deterioro General de Cartera	74.275.038	9.199.442	65.075.596
Cuentas por Cobrar Intereses	19.647.145	8.468.296	11.178.849
Otras Cuentas Por Cobrar	743.097	4.704.099	(3.961.002)
Deterioro Demanda Laboral	0	40.000.000	(40.000.000)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>276.480.904</b>	<b>169.608.636</b>	<b>106.872.268</b>
	=====	=====	=====

Comprende los valores cargados al Estado de Resultados del ejercicio con el fin de cubrir eventuales pérdidas en los activos productivos como son: la cartera, las cuentas por cobrar y contingencias laborales.

Los cálculos para el deterioro de cartera y cuentas por cobrar se continúan realizando de acuerdo a las disposiciones vigentes variaron durante el año 2018, incrementando el deterioro de Cartera General de un 1% a un 1.5%; al igual que el deterioro de Cartera Individual en la Categoría D en un 100%.

**DEPRECIACION**

<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>DICIEMBRE 2018</b>	<b>DICIEMBRE 2017</b>	<b>VARIACIÓN ANUAL</b>
Oficina Banco Ganadero	3.324.491	1.445.460	1.879.031
Sede Recreacional	21.167.809	21.084.241	83.568
Parqueadero 16 Banco Ganadero	90.840	90.840	0
Parqueadero 17 Banco Ganadero	82.572	82.572	0
Parqueadero 18 Banco Ganadero	82.572	82.572	0
Parqueadero 19 Banco Ganadero	82.572	82.572	0
Parqueadero 20 Banco Ganadero	82.572	82.572	0
Mi Terruño	14.996.526	14.781.074	215.452
Oficina Fundadores	1.019.736	1.019.736	0
Muebles y Equipos de Oficina	1.772.644	5.881.056	(4.108.412)
Equipo de Cómputo y Comunicación	8.016.956	10.451.801	(2.434.845)
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>50.719.290</b>	<b>55.084.496</b>	<b>(4.365.206)</b>
	=====	=====	=====

La depreciación se realiza por el método de línea recta por un valor mensual de \$4.438.966.

## REVELACIÓN 24. GASTOS VARIOS

### GASTOS FINANCIEROS

Se originan por las comisiones cobradas por las entidades financieras como el Banco Agrario, Banco de Bogotá, Banco Davivienda, Bbva, Coopcentral, por concepto de consignaciones, traslados entre bancos y gravamen a los movimientos financieros.

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Chequeras	2.791.690	0	2.791.690
Gastos Bancarios	2.486.023	16.650.940	(14.164.917)
Comisiones	11.540.842	0	11.540.842
Gravamen a los Movimientos Financieros	12.046.058	9.791.761	2.254.297
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>28.864.613</b>	<b>26.442.701</b>	<b>2.421.912</b>
	=====	=====	=====

### GASTO FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD

Con los recursos del fondo de solidaridad, durante el período de enero a diciembre de 2018, se otorgaron auxilios funerarios, diferentes actividades de integración con asociados (celebraciones de cumpleaños, día de la madre y del padre, novena navideña) al igual que la integración de fin de año con los comités de apoyo y empleados.

### INGRESOS FONDO DE SOLIDARIDAD:

El fondo social de solidaridad se incrementa con la contribución mensual de cinco mil pesos (5.200) que realizan los asociados, a partir del 19 de marzo de 2016 que fue autorizado por la Asamblea General de Delegados.

#### Ingresos:

ACTIVIDAD	VALOR
Aportes Asociados	125.568.003
Afiliación de Asociados	0
<b>TOTAL</b>	<b>125.568.003</b>

#### Gastos:

ACTIVIDAD	VALOR
Funerales Los Olivos (plan familiar)	125.568.003

exequial)	
<b>TOTAL</b>	<b><u>125.568.003</u></b>
<b>TOTAL DISPONIBLE FONDO</b>	<b><u>0</u></b>

Después de utilizados todos los recursos recaudados con la contribución mensual de cinco mil pesos (\$5.200) que realizan los asociados con sus aportes sociales, se comenzaron a asumir como un gasto las demás actividades planeadas.

<b>ACTIVIDAD</b>	<b>VALOR</b>
Devolución saldo Asociados Fallecidos en el año 2014-2015 Solicitado por la Fiduprevisora	402.691
Traslado del saldo de Fondo de Solidaridad al gasto correspondiente al mes de Septiembre de 2018** Funerales Los Olivos	1.642.603
Pagos Auxilios Funerarios (Padres, Conyugues E Hijos)	4.025.632
Ramos Funebres Condolencias Familiar Asociado	70.000
Actividad Ecotermales Asociados	1.799.000
Celebración Primer Trimestre Cumpleaños Asociados	2.507.688
Celebración Segundo Trimestre Cumpleaños Asociados	2.183.709
Celebración Tercer Trimestre Cumpleaños Asociados	1.994.329
Celebración De Actividad De Amor Y Amistad Sede Recreacional	3.196.944
Integración Fin de año Comités De Apoyo	3.135.940
Celebración Novena Navideña Asociados	2.493.688
Actividades Municipios : Integración Aguadas- Pacora	3.356.765
Trasporte distribución detalle del Asociado (a municipios)	285.600
Fra. 463 Trofeos apoyo torneo Banquitas Montebonito **Leonel Hincapie Arias	167.000
Compra de refrigerio actividad Curso Arte Pop asociados	105.450
Canastas Regalo Secretaria Educación	58.000
Dulces atención al Asociado	49.976
Homenaje Mejor Rectora	34.000
Misa Fin De Año Oficina Con Empleados	110.750
Integración Fin de año Empleados - Autorizado Consejo de Administración	1.899.064
Detalles Cumpleaños Empleados Cooperativa	180.030
Actividades de Integración Empleados ( Comité De Convivencia)	796.800
<b>TOTAL</b>	<b><u>30.495.659</u></b>

## FONDO SOCIAL DE RECREACIÓN

### JUEGOS DEPORTIVOS NACIONALES ADULTO MAYOR

La contribución de los asociados para participar en las diferentes actividades de integración y los pagos de los juegos del adulto mayor, durante el período 2018 fueron por \$8.726.000; este evento se realizó del 28 de agosto al 03 de Septiembre con invitación de Confa.

### GASTOS DE PENSIONADOS

CONCEPTOS	VALOR
Fra 2822, uniforme para equipo de veteranos de la cooperativa. ** Apleton SAS	1.207.850
Fra 6091, inscripción de torneo de futbol veteranos. ** Confamiliares	833.800
Premiación juegos Villavicencio	295.000
Fra 20146 placa acrílico homenaje Asopen	85.000
Juegos adulto mayor confa 2018	6.846.530
Alquiler sede Asopen - Coocalpro des el mes de feb a jun/18 ** Fundam	100.000
<b>Total</b>	<b>9.418.180</b>

### CLUB DEPORTIVO COOCALPRO

La Cooperativa cuenta con un Club Deportivo, con reconocimiento deportivo vigente por la Secretaria del Deporte del Municipio y el aval de las diferentes ligas. Este beneficio esta dado para los hijos, nietos y sobrinos de los asociados.

Se ha manejado el fondo de recreación para patrocinar las diferentes actividades, el cual se incrementa con el pago de la mensualidad de los integrantes de la escuela de formación, al 31 de diciembre fueron recaudados \$27.214.108, los cuales fueron invertidos en todos los gastos generados por el funcionamiento del Club Deportivo (Pago Honorarios Entrenadores, Inscripción en diferentes torneos, arrendamiento de Cancha).

### GASTOS: CLUB DEPORTIVO COOCALPRO

CONCEPTOS	VALOR
Arrendamiento bodega	180.000
Inscripción de 2 equipos de futbol 2 categorías 2007-2010 torneo festivales deportivos realizados en las instalaciones liceo mixto Aranjuez. ** Diego Ivan Loaiza Osorio	340.000
Fra 21454 inscripción torneo fin de año grupo 2005 y 2003 **liga caldense de futbol	184.892
Inscripción del equipo de futbol categoría pre juvenil al torneo reyes magos versión 39 **junta acción comunal Aranjuez	112.108
Entrenamiento y dirección de los equipos juvenil, pre juvenil, e infantil del club	3.809.608
Compra de uniformes de futbol	540.302
Alquiler de cancha para entrenamiento del club deportivo mes de jul-2018. **	50.294

colegio de cristo	
Cd 4704 fra 3508 uniformes entrenadores escuela de futbol	83.346
Clausura escuela formación deportiva	123.050
<b>Total</b>	<b>5.423.600</b>

El Club Deportivo durante el período de enero a de diciembre de 2017 reflejo una pérdida por de \$5.540.040.

## REVELACIÓN 25. COSTO DE ACTIVIDAD FINANCIERA

Hace parte de este grupo los intereses de Cooproahorro, intereses de Cdat, gravamen a los movimientos financieros y 4\*1000 asumido por la cooperativa.

El origen de los principales costos se describe a continuación:

NOMBRE DE LA CUENTA	DICIEMBRE 2018	DICIEMBRE 2017	VARIACIÓN ANUAL
Intereses de Depósitos de Ahorro	181.101.438	164.440.467	16.660.971
Intereses de Depósitos a Término	149.334.846	144.219.791	5.115.055
Gravamen a los Movimientos Fros Bbva	6.335.688	4.407.566	1.928.122
Impuesto Asumido del 4*1000	56.139.234	44.808.000	11.331.234
Gastos Bancarios Bbva	60.685	33.427	27.258
Intereses Ahorro Contractual	350.208	108.948	241.260
	-----	-----	-----
<b>TOTAL</b>	<b>393.322.099</b>	<b>358.018.199</b>	<b>35.303.900</b>
	=====	=====	=====

- **INTERESES DE COOPROAHORRO**

Corresponde a los intereses que la Cooperativa paga a sus asociados por el saldo de la cuenta de ahorro y se reconocen intereses del 3.0% N. A.

- **INTERESES DE CDAT**

Es el pago de Intereses por los Certificados de Depósito de Ahorro a Termino (CDAT), los cuales están determinados por el tiempo al que se pacten de 0 a 90 días del 5.3%, de 91 a 180 días del 5.5% y de 181 hasta 360 días de 5.8% efectivo anual.

- **GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS Y GASTOS BANCARIOS**

Dentro de este grupo se registra el gravamen a los movimientos y los gastos bancarios que cobra el banco B.B.V.A.

- **IMPUESTO 4\*1000**

Uno de los beneficios que brinda la Cooperativa a sus asociados es asumir en un 100% el impuesto al gravamen a los movimientos financieros al momento de retirar sus dineros de la entidad.

## **REVELACIÓN 26. REVELACIÓN DE RIESGOS**

---

---

COOCALPRO en el desarrollo de su objeto social está expuesta a diferentes riesgos (Mercado, Liquidez, Crédito, Operativo, Legal, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LAFT), los cuales pueden conllevar a una desviación en el cumplimiento de sus objetivos corporativos y derivar en pérdidas o en una disminución de sus excedentes o incluso en la disminución del valor de su patrimonio, la cual es consciente que la gestión es uno de los elementos fundamentales de la estrategia corporativa, por lo tanto, la labor de su administración es una prioridad institucional.

Los riesgos son un elemento esencial e inherente de la actividad financiera, tanto en el manejo de los activos como de los pasivos, teniendo en cuenta que la sumatoria de los diferentes riesgos que asume la Institución, definen, en últimas, su patrimonio y su solvencia. En la medición del riesgo se debe tener en cuenta que la complejidad de los sistemas requiere determinadas condiciones técnicas que permitan calcular indicadores y exigen un esfuerzo notable para mejorar dichas condiciones.

Mediante la gestión de riesgos se contribuye de manera eficaz a la identificación, medición, análisis, tratamiento, comunicación y monitoreo de los riesgos del negocio, con el objetivo de preservar la eficacia, eficiencia y efectividad de su gestión y la capacidad operativa, así como la salvaguarda de los recursos que se administran del público.

Teniendo en cuenta lo anterior, la Gestión de los Riesgos en la Cooperativa es considerada como un mecanismo fundamental para la consecución de los objetivos estratégicos. Esta gestión es direccionada por el Consejo de Administración mediante la definición de políticas y directrices y desde la Administración se han diseñado las metodologías, los procedimientos y mecanismos de control, los cuales son ejecutados con la participación de todos los empleados, permitiendo así gestionar los diferentes tipos de riesgo dentro de un nivel tolerado y proporcionando un nivel de seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos.

Gracias al conocimiento de la política de gestión del riesgo se ha logrado de manera significativa mostrar otra cara de la cooperativa por parte del Consejo de Administración, la Gerencia y el equipo de trabajo; mostrando mes a mes mejores resultados en el control, operación y viabilidad.

## **RIESGO DE LIQUIDEZ**

Se entiende como riesgo de liquidez la contingencia de que la entidad incurra en pérdidas excesivas por la venta de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

Para el monitoreo de este riesgo la cooperativa realiza las siguientes acciones:

- El monitoreo permanente del fondo de liquidez.
- Se realizaron sugerencias en cuanto al manejo de la liquidez en el corto, mediano y largo plazo.
- El cálculo de los activos y pasivos clasificados por bandas con horizontes o períodos de tiempo de 1 hasta más de 12 meses, determinando la brecha de liquidez del período y la cual se define como la diferencia entre los activos más las contingencias deudoras y los pasivos más las contingencias acreedoras.
- El registro de las diferencias sustanciales entre las tasas de interés que se ofrecen en la Cooperativa por los depósitos y las que ofrece el promedio del sector cooperativo.
- Se analiza continuamente la información sobre la evolución de la liquidez de la Cooperativa, con notificación permanente a la Gerencia, con la finalidad de garantizar que la Cooperativa está en condiciones de hacer frente a sus obligaciones de liquidez diarias y futuras.

## **RIESGO CREDITICIO**

Es obligación fundamental de la Cooperativa COOCALPRO adoptar los criterios y mecanismos esenciales que permitan una supervisión constante a fin de mantener debidamente evaluados y controlados los riesgos crediticios que por defecto están contenidos en el proceso de la colocación de créditos, y que a su vez influyen de manera negativa en los ingresos de la entidad ocasionando la disminución de los activos; este riesgo se ve motivado por un sin número de escenarios causantes de impedir el cumplimiento oportuno en el pago de las obligaciones y que suelen ser ajenos en su mayoría a la voluntad de los asociados. El riesgo de crédito surge cuando las partes están indispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales.

Esta Cooperativa cuenta con un reglamento de crédito aprobado y actualizado así como el manual de cobranzas, en estos se encuentran las políticas, criterios y disposiciones generales para el apropiado otorgamiento de crédito y la oportuna cobranza de cartera a través de sus diferentes técnicas y herramientas.

El procedimiento o etapas a seguir una vez el crédito es desembolsado es el siguiente:

### **a) Etapa Administrativa:**

Periódicamente se realiza la extracción del informe de cartera actualizado, el cual se organiza por categorías y se trabaja dando suma prioridad a los asociados que se encuentran en las categorías B, C, D y E, sin desatender la categoría A.

Una vez actualizado el informe de cartera, se procede a realizar las llamadas respectivas a cada asociado con el fin de recordarles la obligación crediticia que a la fecha están incumpliendo al no realizar el pago puntual de sus cuotas mensuales e incrementando así sus intereses moratorios.

Cada llamada generada es acompañada con un compromiso verbal y una fecha límite en la que deberá poner al día su obligación o realizar algún abono a sus cuotas vencidas, estas llamadas son registradas en el historial del estado de cuenta de cada asociado del aplicativo OPA. Se hace seguimiento a cada fecha indicada para verificar si se cumple o no cada compromiso.

Cuando el asociado no da cumplimiento al acuerdo pactado o no responde a las llamadas que se le realizan, se envía a través de correo certificado carta de primer aviso (a partir de 15 días de mora promedio), de igual forma se envían mensajes de texto con fines recordatorios e informativos y se procede a llamar a los deudores solidarios a quienes se les informa sobre el estado del crédito y las consecuencias legales que este incumplimiento trae consigo.

Finalmente se envían cartas de felicitación por el cumplimiento de la obligación a fin de estimular al asociado al buen hábito de pago y comprometerlo indirectamente a continuar efectuando de manera puntual el pago de su crédito.

**b) Etapa Pre-jurídica:**

Los créditos que presentan mora a partir del día 61 hasta el día 90, entran en un proceso de cobro Pre-jurídico, durante esta etapa se efectúan llamadas con mayor regularidad no solo al asociado sino también a sus deudores solidarios, los cuales son de gran importancia para el proceso de recaudo de cartera.

**c) Proceso Jurídico:**

Finalmente si no se visualiza compromiso y disposición por parte del deudor al momento de pagar sus obligaciones y no se da cumplimiento a los acuerdos pactados tanto por escrito como verbales, es remitido a proceso de cobro jurídico (a partir del día 91) con un abogado contratado por la Cooperativa quien se encarga de presentar la demanda respectiva ante el juzgado y así exigirse el pago total de los dineros.

Cada asociado cuenta con una carpeta personal que contiene la información relacionada a su historial crediticio y las cuales se encuentran debidamente archivadas. Adicionalmente, se cuenta con una caja fuerte para la custodia de los pagarés y de la que solo tienen acceso el coordinador de cartera y la subgerente.

La evaluación efectuada a la cartera de crédito se realiza a través de una serie de indicadores que permiten analizar con mayor exactitud los cambios presentados y los resultados obtenidos al término de cada período a fin de llegar a conclusiones precisas y la apropiada toma de decisiones. Algunos de los indicadores analizados son:

- Matriz de transición
- Deterioro

- Índices de vencimiento y evolución
- Cosechas de crédito, y
- Comportamiento de variables

### **RIESGO DEL MERCADO**

Es la exposición de la situación patrimonial de una entidad financiera a los movimientos adversos de los factores macroeconómicos y de mercado que afectan el precio de los activos y pasivos, la reducción de la cartera por compras de la misma, la cancelación de convenios de recaudos, el retiro de asociados, el alza o reducción de las tasas de interés, la disminución de rendimientos financieros, desvalorización de activos o activos improductivos. El riesgo consiste en afectar, por factores internos y externos, el patrimonio de la Cooperativa, por eso la Administración frecuentemente consulta las variaciones de mercado, fortalezas y debilidades, para tomar correctivos y minimizar el riesgo que redunde en una mejor rentabilidad, seguridad al asociado y a los terceros.

La Cooperativa cuenta con seguros que salvaguardan sus activos, muebles, inmuebles, créditos, ahorros y aportes sociales, como también las pólizas de manejo y confianza.

### **REVELACIÓN 27. GOBIERNO CORPORATIVO**

---

---

El capítulo V de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía solidaria, en su edición 2015, habla de la importancia y carácter obligatorio del Código de Buen Gobierno, al igual que el Decreto 962 del 05 de Junio de 2018 en donde se disponen nuevas normas de Buen Gobierno aplicables a las organizaciones de Economía Solidaria que prestan servicios de ahorro y crédito ; el mejoramiento continuo con base al principio de la buena fe por cada uno de los administradores y de manera independiente. Actuando con la debida diligencia y promoviendo el buen nombre de la cooperativa.

Coocalpro es fiel al principio de Auto-gestión, el cual permite que sus órganos de control y dirección sean los responsables de generar todas las decisiones de la empresa y propender que éstas sean lo más concertadas posibles, anteponiendo la idoneidad y el mérito en todas sus elecciones. Adicional a ello, ayuda a que sean organismos colegiados los que hagan las disposiciones y diseñen estrategias para la organización, haciendo que organismos como la Gerencia se enfoquen en ejecutar.

Además de estar sujeta a los principios cooperativos, Coocalpro debe propender por tener sanas costumbres financieras y procesos estrictamente definidos y transparentes para cada una de las ramas de su gobierno corporativo. Todo conducente a mantener su posición en el mercado y preservar la confianza de sus asociados y terceros relacionados en un mercado tan competitivo como el de la intermediación financiera.

- **JUNTA DIRECTIVA Y LA ALTA GERENCIA**

El Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa tienen conocimiento de la responsabilidad para continuar con las actividades de gestión de riesgo y el fortalecimiento de la visión en procura de enfrentar a la competencia y obtener un crecimiento sostenible.

Se cuenta con que cada uno de los comités conoce las normas, manuales y políticas establecidas. Lo anterior, en desarrollo de sanas prácticas de Gobierno Corporativo, pues ello facilita conocer el alcance de los compromisos y responsabilidades asumidos y el adecuado seguimiento, control de los deberes y los límites de las negociaciones en cada una de ellas.

- **POLÍTICAS Y DIVISIÓN DE FUNCIONES**

La Gerencia durante el año 2018, presentó al Consejo de Administración una excelente ejecución presupuestal, el logro de estos objetivos fue gracias a la eficiencia y eficacia del equipo de trabajo que permitió dar un cumplimiento superior al planteado.

- **REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Durante el año 2018, se enviaron al Consejo de administración y a los diferentes comités reportes sobre las posiciones en riesgo, por medio de correos electrónicos y demás medios de comunicación que permitieron que la misma fuera cada vez más clara, ágil y oportuna. Los informes contienen las exposiciones de la entidad por tipo de riesgo, por área de negocio y por portafolio; así como el cumplimiento o incumplimiento de los límites, operaciones poco convencionales o por fuera de las condiciones del mercado y las operaciones con empresas o personas vinculadas a la entidad.

- **INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA**

Durante el año 2018, la Cooperativa contó con un mejoramiento continuo a nivel tecnológico, con una Infraestructura que es funcional y se ajusta al tamaño y complejidad de las operaciones. Lo que permite a la Gerencia llevar a cabo la gestión de riesgo y ejercer el control de las operaciones de una manera eficiente, permitiendo informar oportunamente al Consejo de Administración y órganos directivos sobre los medios y parámetros con que cuentan las diferentes áreas, implementando las estrategias necesarias para brindar la información y los resultados por tipo de operaciones y volumen que se realizan.

- **METODOLOGÍA PARA LA MEDICIÓN DE RIESGOS**

Coocalpro cuenta con una orientación financiera real que brinda información eficaz, permitiendo así que cada Comité aplique metodologías que identifiquen, midan los diferentes riesgos por medio de informes y tabulaciones de manera concisa orientada a minimizar los riesgos inherentes a la intermediación financiera, lo que permite determinar el alto grado de confiabilidad y las posiciones

en riesgo. Cada uno de los Comités y el Consejo de Administración cuenta sus Actas donde queda plasmado de manera escrita lo evaluado y tratado en cada una de sus reuniones.

- **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

La estructura organizacional está compuesta por la independencia entre las áreas. En este contexto existe segregación de funciones, que permiten diferenciar los procesos orientados al mercado de los procesos de aprobación control y registro.

- **RECURSO HUMANO**

La Cooperativa cuenta con 17 empleados vinculados mediante contrato de trabajo a término indefinido y cumple con las normas legales y el pago oportuno de los aportes al sistema integral de seguridad social y parafiscal.

- **VERIFICACIÓN DE OPERACIONES**

Coocalpro en el año 2018, cuenta con un sistema de seguridad óptimo, de acuerdo con las cualidades de la cooperativa, brindando seguridad y calidad en el manejo de la información, a través de los mecanismos de comunicación propios de la cooperativa, comprobando las condiciones pactadas para evitar suspicacias en el momento de la verificación de información, así mismo se registran las operaciones que se realizan de una manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas.

- **AUDITORIA Y CONTROL INTERNO**

La Revisoría Fiscal de Coocalpro en el año 2018, estuvo al tanto de la aplicación políticas, procesos y procedimientos, índices de morosidad, efectos económicos de cada una de las operaciones que realizaron.

Los períodos de revisión son permanentes lo que permite la emisión de informes o memorandos de control interno con sus correspondientes recomendaciones a la Gerencia y al Consejo de Administración. Tomando medidas correctivas y pertinentes para la mejora continua de la Cooperativa.

## **REVELACIÓN 28. CONTROLES DE LEY**

---



---

Coocalpro ha cumplido con todas las normas que regulan la actividad financiera, los asuntos legales de naturaleza cooperativa aplicable, régimen tributario, normas laborales, normas que regulan la legalidad del software, y de manera especial las del fondo de liquidez, de capital mínimo y margen de solvencia, cupos individuales de créditos, limite individual de captaciones e inversiones.

Nuestra cooperativa ha cumplido con el envío, dentro de los plazos establecidos, de los informes y reportes de tipo contable, económico y financiero correspondientes al formulario oficial de rendición de cuentas de estados financieros, a través del software oficial diseñado por la Superintendencia de la Economía Solidaria y que está constituido por diferentes formatos. La información se reporta de manera mensual con destino a la Superintendencia de la Economía Solidaria y al Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas.

- **FONDO DE LIQUIDEZ**

La Cooperativa ha cumplido con las normas sobre fondo de liquidez establecidas en el Decreto 790 de 2003, recopiladas en el Capítulo XIV de la Circular Básica Contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Las inversiones del Fondo de Liquidez se encuentran en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, las cuales tienen una calificación AA definidas como compañías de gran calidad, muy estables y de bajo riesgo; brindando seguridad y confianza a la hora de invertir.

Se construye mensualmente la evaluación del riesgo de liquidez, permitiendo visualizar los rubros sobre los cuales se debe hacer el análisis de maduración en un horizonte de mínimo un (1) año, las bandas de tiempo en las cuales se deben clasificar y la forma de cálculo de las brechas de liquidez periódicas y acumuladas, con el fin de determinar su grado de exposición al riesgo de liquidez y no ha tenido exposición significativa que amerite adelantar acciones encaminadas a recuperar su estabilidad económica y financiera.

A 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa posee el 12.91 % de los depósitos de asociados a esa fecha, superior al mínimo exigido del 10%.

- **RELACIÓN SOLVENCIA**

El cumplimiento de la relación de solvencia consiste en el mantenimiento de un mínimo de patrimonio adecuado equivalente a los porcentajes del total de sus activos ponderados por el nivel de riesgo. La relación de solvencia de la entidad a 31 de diciembre de 2018 es de 41.74%, porcentaje superior al mínimo establecido para nuestra entidad que es del 9%.

- **SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO (SARLAF)**

Mediante la Circular Externa 004 emitida por la Supersolidaria, se modifican el capítulo IX del título III de la Circular Básica Jurídica y genera instrucciones para la administración de riesgo de

lavado de Activos y financiación del terrorismo en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Se cambia con esta Circular la anterior concepción de un sistema integral de prevención y control de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, (SIPLAFT) por un sistema de Administración de Riesgo dentro del Sistema Integral de Administración de Riesgos, (SIAR).

La Cooperativa, acogiendo estas instrucciones, elaboro el Manual del Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo “SARLAFT”, el cual incluye las políticas, procedimientos, mecanismos e instrumentos para detectar operaciones inusuales y sospechosas, las acciones a seguir para no ser utilizada con estos propósitos y lo relacionado con las sanciones por incumplimiento a las normas del SARLAFT, los reportes internos y externos que debe presentar la organización principalmente a la UIAF y todos los demás aspectos relacionados con el tema de LA/FT para una Cooperativa de Ahorro y Crédito.

#### **REVELACIÓN 29. ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ EN LA CONVERGENCIA A LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF PARA LAS PYMES)**

Mediante la Ley 1314 de 2009, el Estado reguló los principios, normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, con el propósito de crear un sistema único y de alta calidad para el reporte de información financiera. De esta forma, se emitió el Decreto 3022 de diciembre de 2013 y otros decretos modificatorios, mediante el cual se estableció un régimen normativo para los preparadores de información financiera que fueron clasificados en el Grupo 2 según los parámetros establecidos en dicho decreto, denominado Marco Técnico Normativo.

La Cooperativa generó y presentó la información financiera a la Supersolidaria el día 15 de diciembre de 2015 mediante catálogo de cuentas dispuesto para tal fin, Circular 013 de septiembre de 2015.

Los principales impactos en la adopción por primera vez están relacionados con la propiedad planta y equipo y su reconocimiento al valor razonable como costo atribuido, y su consiguiente cancelación por des-reconocimiento en NIIF de la cuenta valorizaciones. En consecuencia el cambio de vidas útiles remanentes y de bases de depreciación.

<b>CUENTA</b>	<b>PCGA</b>	<b>NIIF</b>	<b>DIFERENCIA</b>
<b>ACTIVOS</b>	19,676,311,719.46	19.675.003.552	1.308.167
<b>PASIVOS</b>	8,139,806,362.49	8,139,763,994.42	42.348
<b>PATRIMONIO</b>	11,536,505,356.97	11,535,239,557.97	1.265.799

## **APLICACIÓN NIIF**

### **Paralelo NIIF vs PCGA año 2015**

Para el año 2015, se realizó la contabilidad paralela desde el aplicativo contable OPA, con las homologaciones correspondientes al nuevo catálogo dispuesto por la Supersolidaria, los resultados del proceso comparativo se observa a continuación:

La adopción por primera vez da como resultado excedentes que afectan las ganancias retenidas de la Cooperativa y deben estar en el Balance hasta tanto la Supersolidaria disponga cual va a hacer su tratamiento. Por su parte los excedentes del 2015 generados por el ejercicio NIIF con respecto al de PCGA, presenta diferencias por cuanto los excedentes que se distribuyeron fueron bajo PCGA. Estos serán sujetos de distribución en la medida que se liquiden.

### **REVELACIÓN 30. OTROS ASPECTOS DE INTERÉS**

---

---

No se presentaron hechos económicos relevantes con posteridad a la fecha de corte que puedan afectar la situación financiera y las perspectivas del ente económico que pongan en duda la continuidad de la entidad cooperativa ni hechos ocurridos durante el período que hayan significado cambios importantes en su estructura y situación financiera. Los cambios más significativos ocurridos en algunas cuentas ya fueron explicados en las correspondientes notas

## ANÁLISIS FINANCIERO

### ESTADO DE RESULTADOS

Después de haber efectuado un análisis vertical y horizontal podemos concluir:

- ✚ Que los ingresos operacionales se incrementaron en \$75.019.606 equivalente al 3.77%, gracias al incremento en la cartera.
- ✚ Los costos presentaron un incremento de \$ 35.303.900 equivalente a un 9.86%, debido al incremento en las captaciones de los ahorros por parte de los asociados.
- ✚ Los gastos de administración crecieron en \$ 218.720.562 equivalente a un 15.02%, el factor principal está dado por el incremento en el porcentaje del Deterioro de cartera, provisión para el impuesto de renta y complementarios año 2018, entre otros.
- ✚ Al cierre del ejercicio la Cooperativa obtuvo utilidades por \$ 614.139.726.

### ACTIVOS

Al finalizar el año 2018, los activos totales de la Cooperativa suman \$25.250.796.663, que equivale a un incremento anual del 8.62% del total activos frente al 2017. Dentro del activo los más representativos son la cartera neta por valor de \$13.928.164.128, que equivale al 55.15%.

### PASIVOS Y PATRIMONIO

La estructura pasivo-patrimonio está compuesta así:

<b>PASIVO</b>	\$10.490.409.170	41.54%
<b>PATRIMONIO</b>	\$14.760.387.493	58.46%
<b>PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	\$25.250.796.663	100%

A Diciembre 31, la Cooperativa posee pasivos a largo plazo por valor de \$139.701.053 que representan el 1.55% del total del pasivo y registra un saldo de depósitos de Asociados de \$ 8.621.989.620 que representa el 95.74% del total del Pasivo.

**RAZONES O INDICADORES FINANCIEROS**



**A. RELACIÓN DE SOLVENCIA**

<b>RELACION DE SOLVENCIA</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	➔	$\frac{7,514,756,860}{18,004,493,881} *100$
<b>PATRIMONIO TÉCNICO/ACTIVOS PONDERADOS POR NIVEL DE RIESGO</b>	41.74%	34.10%		

Nos indica que la cooperativa durante estos períodos ha cumplido con el 9% de acuerdo a lo estipulado en el decreto 037 de 14 de enero de 2015 expedido por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**B. RELACIÓN FONDO DE LIQUIDEZ**

<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	➔	$\frac{1,289,146,496}{9,986,990,808} *100$
<b>FONDO DE LIQUIDEZ/ DEPOSITOS</b>	12.91%	14.19%		

Nos indica que la Cooperativa Coocalpro por cada peso que capta tiene establecido como fondo de liquidez el 12.91 % para el 2018 y el 14.19 % para el 2017.

### C. INDICADORES DE RIESGO

Indicadores de Riesgo	2018	2017	
<b>Calidad de Cartera</b>			
Cartera Vencida Total	5.17%	4.09%	\$ 738,382,798.00 *100
Cartera Bruta Total			\$ 14,283,739,274.00
<b>Indicador de Cobertura</b>			
Deterioro	66.37%	46.84%	\$ 490,056,387.00 *100
Cartera Vencida total			\$ 738,382,798.00
<b>Quebranto Patrimonial</b>			
Patrimonio	1.24	1.19	\$ 14,760,387,492.00 *100
Aportes Sociales			\$ 11,875,735,471.93

#### CALIDAD DE LA CARTERA

Nos indica que la cartera en mora representa el 5.17% de la totalidad de cartera.

#### INDICADOR DE COBERTURA

Nos indica que la cartera en mora esta provisionada en un 66.37% al 31 de diciembre de 2018, el 46.84% al 31 de diciembre de 2017, por cada peso que se encuentra en mora un 66.37% se encuentra provisionada.

#### QUEBRANTO PATRIMONIAL

Nos indica la relación del patrimonio y los aportes sociales que por cada peso que los asociados invierten en la Cooperativa, este representa dentro del patrimonio \$1.24 para el 2018, \$1.19 para el 2017.

### D. INDICADORES DE RENTABILIDAD

RENTABILIDAD	2018	2017	
<b>RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO</b>			
EXCEDENTE NETO	4.16%	5.41%	\$ 614,139,726.00 *100
PATRIMONIO			\$ 14,760,387,493.00
<b>RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL</b>			
EXCEDENTE NETO	2.43%	3.31%	\$ 614,139,726.00 *100
ACTIVO TOTAL			\$ 25,250,796,663.00

#### RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO

El rendimiento del Patrimonio es del 4.16% para el 2018 y de 5.41% para el 2017, por cada peso invertido en activos genera \$ 4.16% de excedente neto en 2018.

### RENTABILIDAD DEL ACTIVO

El rendimiento del activo total es del 2.43% en el 2018, y del 3.31% para el 2017, por cada peso invertido en activos me genera \$ 2.43% de excedente neto en el 2018.

### E. INDICADORES DE EFICIENCIA FINANCIERA

INDICADORES DE RIESGO	2018	2017							
<b>MARGEN NETO UTILIDAD</b>									
EXCEDENTE NETO *100	22.89%	29.82%	<table border="1"> <tr> <td>\$</td> <td>614,139,726.00</td> <td>*100</td> </tr> <tr> <td>\$</td> <td>2,682,125,689.00</td> <td></td> </tr> </table>	\$	614,139,726.00	*100	\$	2,682,125,689.00	
\$	614,139,726.00	*100							
\$	2,682,125,689.00								
INGRESOS TOTALES									
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>									
ING.FINANCIEROS CARTERA *100	123.11%	136.46%	<table border="1"> <tr> <td>\$</td> <td>2,061,738,059.00</td> <td>*100</td> </tr> <tr> <td>\$</td> <td>1,674,663,865.00</td> <td></td> </tr> </table>	\$	2,061,738,059.00	*100	\$	1,674,663,865.00	
\$	2,061,738,059.00	*100							
\$	1,674,663,865.00								
GASTOS									
<b>ENDEUDAMIENTO</b>									
PASIVO TOTAL *100	41.54%	38.74%	<table border="1"> <tr> <td>\$</td> <td>10,490,409,170.00</td> <td>*100</td> </tr> <tr> <td>\$</td> <td>25,250,796,663.00</td> <td></td> </tr> </table>	\$	10,490,409,170.00	*100	\$	25,250,796,663.00	
\$	10,490,409,170.00	*100							
\$	25,250,796,663.00								
ACTIVO TOTAL									

### MARGEN NETO UTILIDAD

El margen neto es de 22.89% en el 2018, y del 29.82% para el año 2017, lo que representa que por cada peso de ingreso operacional genera un \$22.89% de excedente neto en el 2018.

### MARGEN FINANCIERO BRUTO

Mide la capacidad de la Cooperativa para cubrir sus costos operacionales con los excedentes generados por la actividad financiera.

### F. EFICIENCIA ADMINISTRATIVA

EFICIENCIA ADMINISTRATIVA	2018	2017							
GASTOS LABORALES / ACTIVO TOTAL	2.23	2.37	<table border="1"> <tr> <td>\$</td> <td>563,815,787.00</td> <td>*100</td> </tr> <tr> <td>\$</td> <td>25,250,796,663.00</td> <td></td> </tr> </table>	\$	563,815,787.00	*100	\$	25,250,796,663.00	
\$	563,815,787.00	*100							
\$	25,250,796,663.00								

### GASTOS LABORALES

Indica que los gastos laborales representan un 2.23% del total del activo para el 2018 y para el 2017 un 2.37%.

**CLAUDIA MARIA ÁVILA**

Representante Legal

**MARTHA CECILIA TORO**

Revisora Fiscal T.P. 9357-T

**MÓNICA LILIANA DUQUE ARIAS**

Contadora T.P. 184735-T