

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

Nit800178245-4

(Expresado en miles de pesos Colombianos)
Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

ACTIVO	NOTA No.	2018	2017	VARIACION \$	VARIACION %	VAR.ACT.CTEVS.	VAR.ACT.CTEVS.
						ACT.TTAL.2018	ACT.TTAL.2017
EFFECTIVO YEQUIVALENTES	<u>1</u>	1.549.748	458.503	\$ 1.091.244	238,00%	9,53%	3,21%
VCTO.	<u>2</u>	4.787.084	6.119.946	-1.332.861	-21,78%	29,45%	42,87%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		31.295	25.088	6.207	0,00%	0,19%	0,18%
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		(134)	(134)	0	0,00%	0,00%	0,00%
FONDO DE LIQUIDEZ	<u>3</u>	576.079	529.311	46.768	8,84%	3,54%	3,71%
CARTERA DE CREDITOS VIGENTES							
GARANTIA PERSONAL	<u>4</u>	7.977.768	5.622.254	2.355.514	41,90%	49,08%	39,38%
DETERIORO CARTERA DE CREDITOS		(353.530)	(272.131)	-81.399	29,91%	2,17%	1,91%
EMPLEADOS	<u>5</u>	4.825	27.059	-22.234	-82,17%	0,03%	0,19%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		35.087	63.581	-28.494	-44,82%	0,22%	0,45%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		\$ 14.608.222	\$ 12.573.477	\$ 2.034.745	16,18%	94,22%	88,07%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	<u>6</u>					VAR.PLANTA Y EQUIPO VS.	VAR.PLANTA Y EQUIPO VS.
						ACT.TTAL.2018	ACT.TTAL.2017
TERRENOS		1.387.234	1.387.234	\$ 0	0,00%	8,53%	9,72%
EDIFICACIONES		585.093	585.093	0	0,00%	3,60%	4,10%
DEPRECIACION ACUMULADA EDIFICACIONES		(363.245)	(333.990)	-29.255	8,76%	-2,23%	-2,34%
BIENES EN TRANSITO		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
MUEBLES Y EQUIPOS		19.739	19.739	0	0,00%	0,12%	0,14%
DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y EQUIPOS		(18.120)	(16.954)	-1.166	6,88%	-0,11%	-0,12%
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION		162.754	159.034	3.720	2,34%	1,00%	1,11%
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION		(126.042)	(101.331)	-24.711	24,39%	0,78%	0,71%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		\$ 1.647.413	\$ 1.698.825	\$ -51.412	-3,03%	10,13%	11,90%
CARGOS DIFERIDOS	<u>7</u>	\$ 0	\$ 0	\$ 0	0,00%	0,00%	0,00%
	<u>-</u>					VAR.OTR.ACT. VS.	VAR.OTR.ACT. VS.
						ACT.TTAL.2018	ACT.TTAL.2017
OTROS ACTIVOS - DERECHOS, LICENCIAS	<u>7</u>	\$ 0	\$ 4.297	-\$ 4.297	-100,00%	0,00%	0,03%
TOTAL OTROS ACTIVOS	<u>-</u>	\$ 0	\$ 4.297	-\$ 4.297	-100,00%	0,00%	0,03%
TOTAL ACTIVO		\$ 16.255.635	\$ 14.276.599	\$ 1.979.037	13,86%	100,00%	100,00%
CUENTAS DE ORDEN	<u>28</u>	\$ 206.722	\$ 379.702	-379.702	-100,00%		

ANCIZAR MORACALDERON
Representante Legal

ALBANELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
TP65734-T

JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
TP.33160-T

VER OPINION ADJUNTA

ESTADODESITUACIONFINANCIERAINDIVIDUAL

Nit800178245-4

(Expresado en miles de pesos Colombianos)
Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

PASIVO Y PATRIMONIO	NOTA No.	2018	2017	VARIACION \$	VARIACION %	VAR.PASCTE.VS.	VARPASCTE.VS.
						PAS TTAL 2018	PASTTAL2017
DEPOSITOS DE ASOCIADOS	8	\$ 3.167.769	\$ 2.688.700	\$ 479.068	17,82%	51,89%	50,99%
C.D.A.T.S		1.687.556	1.339.670	347.887	25,97%	27,64%	25,40%
AHORRO PERMANENTE		839.682	716.417	123.266	17,21%	13,76%	13,59%
COSTOS, GASTOS POR PAGAR Y PROVEEDORES	9	84.663	198.325	-113.663	-57,31%	1,39%	3,76%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		11.050	20.447	-9.397	-45,96%	0,18%	0,39%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		11.637	3.130	8.506	271,72%	0,19%	0,06%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	10	52.110	52.200	-90	-0,17%	0,85%	0,99%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	11	35.824	35.162	662	1,88%	0,59%	0,67%
REMANENTES POR PAGAR							
TOTAL PASIVO CORRIENTE		\$ 5.890.291	\$ 5.054.051	\$ 836.239	16,55%	96,49%	95,84%
OTROS PASIVOS						VAR.OTR.PAS VS.	TTALOTR.PAS VS.
						PAS TTAL 2018	PASTTAL2017
FONDOS SOCIALES	12	\$ 205.553	\$ 204.481	\$ 1.071	0,52%	3,37%	3,88%
INGRESOS RECIBIDOS POR TERCEROS	13	4.715	11.085	-6.370	235,09%	0,08%	0,21%
DIVERSAS	14	3.887	3.758	128	3,41%	0,06%	0,07%
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	15	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
IMPUESTO AL RIQUEZA		0	0	0		0,00%	0,00%
TOTAL OTROS PASIVOS		\$ 214.155	\$ 219.325	-\$ 5.171	-2,36%	3,51%	4,16%
TOTAL PASIVO		\$ 6.104.445	\$ 5.273.376	\$ 831.069	15,76%	100,00%	100,00%
PATRIMONIO						VAR.PATR.VS.	TTALPATR.VS.
						PASTTAL2018	PASTTAL2017
APORTES SOCIALES	16			\$ 875.569	18,83%	54,43%	51,64%
CAPITAL TEMPORALMENTE RESTRINGIDO, APORTES		\$ 5.525.034	\$ 4.649.465				
CAPITAL PERMANENTEMENTE RESTRINGIDO, IRRECTIBLE		\$ 1.563.916	\$ 1.502.466				
RESERVAS	17	1.236.825	1.136.883	99.942	8,79%	12,18%	12,63%
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	18	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
SUPERAVIT DE PATRIMONIO HASTA 2015							
EXCEDENTES OPERATIVAS NO REALIZADAS (ORI) POR REVALUACION DE PROPIEDAD	19	1.260.129	1.260.129	0	0,00%	12,41%	14,00%
PLANTAY EQUIPO A PARTIR AÑO 2016	20	565.287	454.280	111.006	24,44%	5,57%	5,05%
EXCEDENTES OPERACIONALES		0	0				
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES							
TOTAL PATRIMONIO		\$ 10.151.190	\$ 9.003.222	\$ 1.147.968	12,75%	100,00%	100,00%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 16.255.635	\$ 14.276.599	\$ 1.979.037	13,86%	100,00%	100,00%
CUENTAS DE ORDEN CONTRA	28	\$ 206.722	\$ 379.702	-172.980	-45,56%		

ANCIZAR MORA CALDERON
Representante Legal

ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
TP 65734-T

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INDIVIDUAL

Nit800178245-4

(Expresado en miles de pesos Colombianos)
Al 31 de Diciembre de 2018 y 2017

	NOTA No.	2018	2017	VARIACION \$	VARIACION %	VAR. ING. VS	VAR. ING. VS
						TTALING 2018	TTALING 2017
INGRESOS ORDINARIOS	21						
INTERESES CREDITOS INDIVIDUALES		1.084.338	831.014	\$ 253.324	30,48%	62,53%	55,68%
INTERESES CREDITOS TRANSITORIOS		90.524	97.517	-6.993	-7,17%	5,22%	6,53%
INTERESES CUENTAS POR COBRAR		0	33	-33	-100,00%	0,00%	0,00%
INTERESES INVERSIONES		487.151	501.724	-14.573	-2,90%	28,09%	33,62%
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		9.417	6.426	2.991	46,54%	0,54%	0,43%
REINTEGRO PROVISIONES CARTERA E INVERSIONES, INDEMNIZACIONES, DCTOS		62.711	55.762	6.949	12,46%	3,62%	3,74%
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS		\$ 1.734.142	\$ 1.492.478	\$ 241.664	16,19%	100,00%	100,00%
INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL INGRESOS		\$ 1.734.142	\$ 1.492.478	\$ 241.664	16,19%	100,00%	100,00%
COSTOS Y GASTOS						VAR. COSY GAS VS.	VAR. COSY GAS VS.
						TTAL. COSY GAS	TTAL. COSY GAS
COSTOS POR SERVICIOS PERSONAL	22	\$ 209.800	\$ 172.339	\$ 37.461	21,74%	17,95%	16,60%
GENERALES	23	\$ 542.660	\$ 490.660	\$ 52.001	10,60%	46,43%	47,26%
DETERIOROS	24	\$ 238.093	\$ 263.223	-25.130	-9,55%	20,37%	25,35%
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	25	\$ 111.254	\$ 51.316	\$ 59.937	116,80%	9,52%	4,94%
FINANCIEROSE IMPUESTOS ASUMIDOS	26	\$ 55.132	\$ 56.149	-1.017	-1,81%	4,72%	5,41%
DEBIENES, PROPIEDADES PLANTAY	27	\$ 11.917	\$ 4.511	\$ 7.406	0,00%	1,02%	0,43%
		0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		\$ 1.168.855	\$ 1.038.197	\$ 130.658	12,59%	100,00%	100,00%
RESULTADO DE EJERCICIO		\$ 565.287	\$ 454.280	\$ 111.006	24,44%		


ANCIZAR MORA CALDERON
Representante Legal
VER OPINION ADJUNTA


ALBA NELLY BURGOS GRAJALES
Contadora
TP 65734-T


JOSE JAIRO LOPEZ SOTO
Revisor Fiscal
TP. 33160-T

1. ACTIVO

NOTA 1. DISPONIBLE

Representa los saldos en caja y bancos de cierre de fin de mes, cifra a la que permanecen máximos días en este ítem.

CUENTA	2018		2017	
CAJA GENERAL		\$86.009		\$103.589
CAJAMENOR		\$0		\$500
BANCOS		\$1.066.710		\$338.126
Bogotá Cuenta 461	\$17.977		-\$2.001	
Bogotá Rentayá Cta 721	\$84.270		\$275.888	
Bogotá Cta 163	\$5.160		\$851	
Agrario Cta 687	\$13.908		\$429	
Banco Caja Social Cte 833	\$1.864		\$0	
Banco Caja Social Ahorros 126	\$836.632		\$0	
Juriscoop Cta. 4768	\$502		\$62.959	
Equivalentes al efectivo				
Compromisos de inversiones a corto Plazo		\$397.028		\$16.289
TOTAL		\$1.549.748		\$458.503

NOTA 2. INVERSIONES

Inversiones para mantener hasta el vencimiento:

TÍTULOS EMITIDOS AVALADOS, ACEPTADOS O GARANTIZADOS POR INSTITUCIONES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA				
CUENTA	2018		2017	
BTGP Actual Crédito Clase 12	6,51	\$1.357.919	9,07	\$1.666.504
BTGP Actual-Fondos Rentas Inmobiliarias	5,00	\$595.001	5,65	\$577.757
BTGP Actual-Crédito Clase 6	5,70	\$123.451	7,29	\$238.115
BTGP Actual- Credivalores I	8,94	\$58.691	10,99	\$133.785
BTGP Actual- Credivalores II	8,56	\$61.140	7,29	\$105.569
BTGP Actual-Diversificado Clase II	10,96	\$64.918	7,29	\$131.307
Ultraserfinco-Fondo De Inversión Colectiva Con Pacto	0,38	\$0	9,07	\$566.000
CDT'S Bancos Sudameris Colombia, Juriscoop, Bco Caja Social	5,42	\$2.525.964	7,24	\$2.700.909
TOTAL	7,51	\$4.787.084	7,99	\$6.119.946

Inversiones en Instrumentos de Patrimonio				
CUENTA	2018		2017	
Seguros La Equidad		\$30.012		\$23.923
Confecoop Caldas		\$1.283		\$1.165
TOTAL		\$31.295		\$25.088
Deterioro Inversiones en Instrumentos de patrimonio		-\$134		-\$134

NOTA 3. FONDO DE LIQUIDEZ

CONCEPTO	2018		2017	
Este fondo se constituye con el 10% de las exigibilidades totales (depósitos a la vista, Cda's y ahorros permanentes) que para el mes presentaron un saldo de \$ 5.695.007 y el fondo de Liquidez en Depósito de Ahorro Cuenta Rentayá Banco Bogotá \$90.159 y CDT Financiera Juriscoop por \$485.921				
		90.159		74.927
		485.921		454.384
TOTAL		\$576.079		\$529.311

NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS

Esterubroseñala el valor de los créditos otorgados a los asociados. Los intereses en el mes de julio/17 fueron modificados mediante Acta de Consejo de Administración No. 337 de julio de 2017, así mismo se abren líneas: Vehículo, Rotativo, Mejoramiento de vivienda. En el mes de diciembre de 2017 se optó por hacer un convenio con el Fondo Regional de Garantías del Café, con el fin de ofrecerle créditos a los asociados que no cuenten con garantías suficientes.

Lastas nominales y efectivas mes vencido aplicadas en el mes de:				
CREDITO	2018		2017	
	Nominal	Efectiva	Nominal	Efectiva
Créditos sobre Aportes	14,00%	14,93%	16,24%	17,50%
Créditos Ordinarios	18,00%	19,56%	18,38%	20,00%
Créditos Línea Ágil	19,00%	20,74%	19,22%	21,00%
Créditos Transitorio	19,00%	20,74%	19,22%	21,00%
Crédito Estudiantil	12,00%	12,68%	14,00%	14,93%
Crédito Vehículo	13,20%	14,02%	18,00%	19,56%
Crédito Mejoramiento Vivienda	12,00%	12,68%	0,00%	0,00%
Turismo	14,00%	14,93%	0,00%	0,00%

Créditos de Consumo Otras Garantías - Sin Libranza				
CUENTA	2018		2017	
Categoría A - Riesgo Normal - Consumo		\$6.051.535		\$4.820.123
Categoría A - Riesgo Normal - Comercial		\$0		\$0
Categoría A - Transitorios Consumo		\$550.820		\$477.963
Transitorios Comercial		\$0		\$0
Categoría A - Por Fondo de Garantías		\$1.007.078		\$87.355
Categoría B - Riesgo Aceptable -		\$85.080		\$98.445
Transitorios B - Consumo		\$10.084		\$13.964
Categoría B - Riesgo Aceptable Fondo Garantías -		\$2.312		
Categoría C - Riesgo Apreciable -		\$46.998		\$37.490
Transitorios C - Consumo		\$1.724		\$3.300
Categoría C - Por Fondo de Garantías		\$24.950		\$0
Categoría D - Riesgo Significativo		\$46.635		\$12.930
Transitorios D - Consumo		\$4.516		\$510
Categoría D - Por Fondo de Garantías		\$23.714		\$0
Categoría E - Riesgo de Incobrabilidad		\$21.354		\$0
Transitorios E - Consumo		\$0		\$0
Categoría E - Por Fondo de Garantías		\$1.109		\$0
Intereses Cartera		\$99.859		\$70.174
TOTAL		\$7.977.768		\$5.622.254
Deterioro Créditos de Consumo				
Categoría A Crédito Normal Otras Garantías		\$0		\$0
Categoría B Crédito Aceptable Otras Garantías		\$1.005		\$1.544
Categoría C Crédito Apreciable Otras Garantías		\$6.391		\$2.179
Categoría D Crédito Significativo Otras		\$14.433		\$1.458
Categoría E Crédito Irrecuperable		\$9.812		\$0
Provisión General Crédito sin Libranza		\$314.858		\$264.858
Provisión Intereses		\$7.031		\$2.092
TOTAL		\$353.530		\$272.131

Para los saldos de los créditos calculados a partir de la categoría B, C, y D se hace deterioro y para esta provisión se tuvo en cuenta el valor de la garantía aceptada por la cooperativa que para estos casos son los aportes de cada asociado.

LINEA CREDITO	CANTIDAD	SALDO	#Créditos Por Fondo Garantías	
Línea Ordinaria	67	\$466.610.000	0	
Línea Ágil	702	\$483.656.000	0	
Por Aportes			0	
Transitorio			0	
Educativo	1	\$6.200.000	0	
Mejoras Vivienda / Ote	6	\$105.942.000	0	
Turismo	1	\$10.400.000	0	
Vehículo	1	\$6.600.000	0	
FONDO DE GARANTÍAS	778	\$1.079.408.000	0	

Se han otorgado 778 créditos haciendo uso del convenio con el Fondo Regional de Garantías del Café por un valor de \$1,059,273,058

[NOTA5.CUENTASPORCOBRAR](#)

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

5.1. Convenios				
CUENTA	2018		2017	
Convenios Por cobrar		\$4.639		\$27.029
Responsabilidades Pendientes		\$245		\$30
Total convenios		\$4.883		\$27.059
Deterioro Otras cuentas por cobrar		- \$58		\$0
Anticipos		\$0		\$0
TOTAL		\$4.825		\$27.059
5.2. Otras Cuentas Por Cobrar				
Anticipo del Impuesto Rentas Complementarios		\$35.087		\$63.581
TOTAL		\$35.087		\$63.581

[NOTA6.PROPIEDADDEPLANTAYEQUIPOS](#)

CUENTA	2018		2017	
Terrenos		\$1.387.234		\$1.387.234
Edificios		\$585.093		\$585.093
Bienes en Tránsito		\$0		\$0
Muebles y Equipos de Oficina		\$19.739		\$19.739
Equipos de Computo y Comunicación		\$162.754		\$159.034
Depreciación acumulada de:				
Edificios		-\$363.245		-\$333.990
Muebles y Equipos de Oficina		-\$18.120		-\$16.954
Equipos de Computación y Comunicación		-\$126.042		-\$101.331
TOTAL		\$1.647.413		\$1.698.825

[NOTA7. OTROS ACTIVOS](#)

En este rubro se contabiliza el derecho que la Cooperativa adquirió con el Fondo Regional de Garantías, mediante convenio N. 020 del 4 de diciembre de 2017, en la cláusula primera indica "...con ocasión de las reclamaciones por siniestralidad que ante el mismo formalice COOPSOCIAL y que en su poder en el equivalente al tres por ciento (3.0%), liquidable anual mente sobre el monto total del cupo global establecido en el parágrafo N. 2 de esta cláusula..."

Parágrafo N. 2 "Las partes fijan como cupo global de préstamos garantizados, contado a partir de la fecha del presente convenio las sumas de DOS MIL MILLONES DE PESOS MONEDA LEGAL COLOMBIANA (\$2.000.000.000), con un cubrimiento de garantía del 3.0% equivalente a un máximo garantizado DE SESENTA MILLONES DE PESOS M.L. (\$60.000.000)"

Así mismo en estas cuentas se presentan los saldos de las Licencias para programas de computación que tiene vigentes la cooperativa.

Para el 31 de Marzo de 2018 esta cuenta presenta el siguiente saldo:

OTROS ACTIVOS				
CONCEPTO	2018		2017	
DERECHOS				
Derechos (Fondo Regional de Garantías del Café)		\$38.970		\$2.641
AMORTIZACIÓN ACUMULADA (CR) (Fondo Reg. de Garan. Del Café)		-\$38.970		-\$2.641
Licencias		\$0		\$4.297
TOTAL		\$0		\$4.297

2. PASIVO

NOTA8.EXIGIBILIDADES Y DEPOSITOS

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

CONCEPTO	2018		2017	
DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIOS ACTIVOS				
Ahorros ala Vista				
Tasa 4.07% sobre saldos mínimos trimestre vencido		\$3.167.769		\$2.688.700
CERTIFICADOS DE DEPOSITO DE AHORRO A TERMINO Año				
Actual: A 30 días Nominal 3,93% Efectiva 4,00% a 60 días Nominal 4,41% Efectiva 4,50%. A 90 días Nominal 5,84% Efectiva 6,00%		\$1.687.556		\$1.339.670
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE DEPOSITOS ALARGO PLAZO				
Tasa promedio 5,12% trimestre vencido		\$839.682		\$716.417
TOTAL		\$5.695.007		\$4.744.787

NOTA9.CUENTAS POR PAGAR

En estas cuentas se contabilizan los compromisos adquiridos por la Cooperativa con sus asociados y con otras Entidades, como es el caso del convenio con Fundación Cruzada Social quienes es la ejecutora del proyecto aprobado por el Ministerio de Educación, dando cumplimiento al decreto 2880 – Sobre Educación Formal. A 31 de Diciembre los saldos son los siguientes:

	NOMBRE	SALDO 2018	NIT	NOMBRE	SALDO 2017
890903790	COMPAÑIA SURAMERICANA DE SEGUROS DE VIDAS.A	\$0	890903790	COMPAÑIA SURAMERICANA DE SEGUROS DE VIDAS.A	23.914
900504015	TIC SERVICE SAS	\$2.713	900504015	TIC SERVICE SAS	4.784
816002464	Fondo Regional de Garantías Del Café S.A	\$69	816002464	Fondo Regional de Garantías Del Café S.A	6.359
860028415	LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	\$0	860028415	LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	-
15908625	JORGE ELIECER DIAZ DIAZ	\$0	15908625	JORGE ELIECER DIAZ DIAZ	1.060
10263235	CARLOS GERMAN ZAMORA BOHORQUEZ	\$0	10263235	CARLOS GERMAN ZAMORA BOHORQUEZ	72
890806065	QUINTERO GIRALDO Y CIA S.A.	\$0	890806065	QUINTERO GIRALDO Y CIA S.A.	1.114
30322318	MARIA ISABEL JARAMILLO	\$0	30322318	MARIA ISABEL JARAMILLO	83
890800971	CRUZADA SOCIAL MANIZALES FUNDACION	\$77.118	890800971	CRUZADA SOCIAL MANIZALES FUNDACION	-
800249174	EMAS	\$30	800249174	EMAS	-
800002916	INVAMA	\$7	800002916	INVAMA	-
890800128	CENTRAL HIDROELECTRICA DE CALDAS S.A.E.S.P.	\$932	890800128	CENTRAL HIDROELECTRICA DE CALDAS	-
810000598	AGUAS DE MANIZALES	\$24	810000598	AGUAS DE MANIZALES	-
830122566	TELECOMUNICACIONES SA COLOMBIA	\$0	830122566	TELECOMUNICACIONES SA COLOMBIA	1.015

900022385	UNEP	\$780	900022385	UNEP	-
			900222571	PGSISTEMAS SA	2.676
9736437	DIEGO FERNANDO ZULUAGATRUJILLO	\$0	9736437	DIEGO FERNAND	-
30305277	ADRIANALUCIA GOMEZ VALLEJO	\$0	30305277	ADRIANALUCIA GOMEZ VALLEJO	16.407
900294797	GESTIONES DE COBRANZAS SAS	\$1.602	900294797	GESTIONES DE COBRANZAS SAS	-
900497615	CAPITAL GRAPHICSA	\$0	900497615	CAPITAL GRAPHICSA	455
800024309	CONFECOOP UNION COOP DEC DAS	\$0	800024309	CONFECOOP UNION COOP DE CDAS	450
800136505	DATECSAS.A	\$288	10287112	DATECSAS.A	291
10289621	JORGE ALBEIRO TORO MENDIETA	\$0	10289621	JORGE ALBEIRO TORO MENDIETA	156
75103564	YEISON GARCIA CARDONA	\$0	75103564	YEISON GARCIA CARDONA	417
75077388	JHON ALEXANDER CALDERON HERNANDEZ	\$1.100	75077388	JHON ALEXANDER CALDERON HERNANDEZ	-
900662390	PREVEER	\$0	900662390	PREVEER	318
890312749	SEGURIDAD ATLAS LTDA	\$0	890312749	SEGURIDAD ATLAS	186
860047239	MUSICARSA	\$0	860047239	MUSICARSA	44
900821688	SOLUCIONES EN SISTEMAS DE SEGURIDAD ELECTRICA	\$0	900821688	SOLUCIONES EN	27
30317422	ELIZABETH HINCAPIE SALAZAR	\$0	30317422	ELIZABETH HINC	163
10287112	EL KINDARIO GIRALDO NARANJO	\$0	10287112	EL KINDARIO GIRALDO NARANJO	
TOTALES		\$84.663	TOTALES		\$198.325

CUENTA	2018	2017
Contribuciones y Afiliaciones:		
Superintendencia de la Economía Solidaria	\$4.925	\$8.986
Fogacoop	\$6.125	\$11.461
Total Contribuciones y Afiliaciones:	\$11.050	\$20.447
Retención en la Fuente, IVA y Cuatro Por Mil - G.M.F		
Retención en la Fuente	\$3.891	\$1.992
Gravamen a Movimientos Financieros	\$238	\$270
Industria y Comercio	\$4.401	\$642
Predial	\$3.106	\$227
Impuesto a la Riqueza Vigencia 2015 y Renta Vigencia 2017	\$0	\$0
Total Rete Fuente, IVA y Cuatro Por Mil - G.M.F	\$11.637	\$3.130

NOTA 10. RETENCIONES Y APORTES LABORALES Y BENEFICIOS A EMPLEADOS

CUENTA	2018	2017
Aportes a empresas promotoras de salud	\$2.762	\$3.146
Empresas promotoras de pensión	\$3.574	\$3.263
Aportes a administradoras de riesgos	\$112	\$125
Aportes al CBF, SENAY y cajas de compensación	\$1.989	\$2.266
Fondos de empleados - Cooperativas	\$336	\$515
Cesantías	\$21.070	\$25.511
Intereses de Cesantías	\$2.307	\$3.030
Vacaciones	\$9.980	\$7.397
Prima Legal	\$0	\$0
Prima Extra Legal	\$0	\$0
Prima de Vacaciones	\$9.980	\$6.947
TOTAL	\$52.110	\$52.200

NOTA 11. REMANENTES POR PAGAR

CUENTA	2018	2017
Remanentes por Pagar	\$35.824	\$35.162
TOTAL	\$35.824	\$35.162

OTROSPASIVOS

[NOTA12.FONDOSSOCIALES](#)

CUENTA	2018		2017	
FondoparaEducación		\$16.148		\$43.306
FondoparaEducaciónFormal		\$7.300		\$0
ProgramaSgstapartirdelaño2017		\$0		\$0
FondoparaSolidaridad		\$21.727		\$16.726
FondoparaRecreación		\$0		\$0
FondosParaOtrosFinesEspecíficos				
FondoGarantíaAsociados		\$11.475		\$11.217
FondoSeguroFunerario		\$88.821		\$85.580
FondoBienestarSocial		-\$1.320		\$16.391
FondodeDesarrolloMicroempresarial		\$53.037		\$18.505
FondoPesem		\$7.000		\$7.000
FondoSocialSegurosContribuciones		\$1.364		\$5.755
TOTAL		\$205.553		\$204.481

[NOTA13.INGRESOSRECIBIDOSPARATERCEROS](#)

CUENTA	2018		2017	
DIAN		1.595		3.569
SURAMERICANA		183		150
Segurosfunerarios		2.938		7.367
TOTAL		\$4.715		\$11.085

[NOTA14.DIVERSAS](#)

CUENTA	2018		2017	
AbonosparaObligaciones		\$3.887		\$3.758
SobrantesenCaja		\$0		\$0
TOTAL		\$3.887		\$3.758

[NOTA15.PASIVOSESTIMADOSYPROVISIONES](#)

Observación: Apartir del cumplimiento de NIF para Coop social se reclasificaron los conceptos relacionados con este tipo de cuenta, trasladándose a Beneficiosa Empleados y el valor correspondiente de causación de intereses sobre saldo mínimo trimestral a Depósitos a la Vista y Ahorro permanente y la causación de intereses de acuerdo al pactado en CDAT, respectivamente.

3. PATRIMONIO

[NOTA16.CAPITAL](#)

CUENTA	2018		2017
Aportes Sociales			\$6.151.930
TOTAL			\$6.151.930

Informativo-Art75 Estatutos: capital mínimo irreducible

\$1.563.916

\$1.502.466

[NOTA17.RESERVAS](#)

CUENTA	2018		2017
Reserva para Protección de Aportes Sociales.			\$1.136.883
TOTAL			\$1.136.883

[NOTA18.FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA](#)

CUENTA	2018		2017
Fondo para Infraestructura Física			\$0
TOTAL			\$0

En la Asamblea de 2016 se aprobó el traslado de \$17.115.371 - Reserva de Inversión Social y \$20.000.000 - Fondo para Infraestructura Física con el fin de incrementar el saldo de la Reserva de Protección de Aportes, así mismo se había aprobado el traslado del fondo microempresarial a esta reserva por valor de \$15.000.000 dicho traslado no fue aprobado por la Superintendencia de Bancos al no haberse realizado el reverso de la transacción como consecuencia la disminución de la Reserva para Protección de Aportes.

[NOTA19. OTRO RESULTADO INTEGRAL](#)

CUENTA	2018		2017
VALORIZACIONES			
Propiedad Plantay Equipo			\$1.260.129
TOTAL			\$1.260.129

Esta sala corresponde a la valorización de edificios la cual se actualizó mediante una evaluación técnica hecha en el mes de octubre de 2014 por un miembro debidamente certificado perteneciente al onjate de propiedad raíz de Manizales.

[NOTA20. EXCEDENTES OPERACIONALES](#)

CUENTA	2018		2017
Excedentes de Ejercicios Anteriores			\$0
Excedentes			\$0
TOTAL			\$0

Para el mes de Marzo de 2018 y de acuerdo a la Ley 79 se aplicó la distribución de excedentes del año 2017

4. ESTADO DE EXCEDENTES

NOTA 21. INGRESOS

CONCEPTO	2018	2018%	Promedio 2018	2017	2017%	Promedio 2017
Intereses Créditos de Consumo						
Intereses Corrientes	1.063.831	61,35%	\$88.653	\$12.055	46,83%	\$67.671
Intereses de Mora	20.507	1,18%	\$1.709	18.960	1,09%	\$1.580
Intereses Créditos Transitorios	90.524	5,22%	\$7.544	97.517	5,62%	\$8.126
Intereses Cuentas por Cobrar	0	0,00%	\$0	33	0,00%	\$3
Intereses Fondo de Liquidación	43.189	2,49%	\$3.599	36.344	2,10%	\$3.029
Dividendos Participaciones y Retornos - Seguro de Equidad	0	0,00%	\$0	0	0,00%	\$0
Valoración de Inversiones Equivalentes a Efectivo	6.331	0,37%	\$528	8.023	0,46%	\$669
Otros Ingresos (Afiliaciones a la aurora, libretas, sobrantes en caja, y aprovechamientos)	0	0,00%	\$0	0	0,00%	\$0
Ingresos en Valoración de Inversiones Para Mantener Hasta el Vencimiento	437.631	25,24%	\$36.469	457.357	26,37%	\$38.113
Reintegro provisión de inversiones - Cartera y Depreciaciones	0	0,00%	\$0	0	0,00%	\$0
Indemnizaciones y ajuste al peso	5.534	0,32%	\$461	6.468	0,37%	\$539
Ingresos de servicios sociales y de salud	6.465	0,37%	\$539	1.356	0,08%	\$113
Ingresos de otras actividades y servicios	2.952	0,17%	\$246	5.070	0,29%	\$423
Recuperaciones de deterioro de créditos de consumo	54.501	3,14%	\$4.542	49.295	2,84%	\$4.108
Recuperación de anticipos	2.676	0,15%	\$223	0	0,00%	\$0
TOTAL	\$1.734.142	100,00%	\$144.512	\$1.492.478	86,06%	\$124.373

NOTA 22. COSTOS POR SERVICIOS

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

CONCEPTO	2018	2017
Intereses Depósitos a la Vista	\$91.999	\$75.514
Intereses CDAT'S	\$87.977	\$65.392
Intereses Ahorro Permanente	\$29.824	\$31.433
TOTAL	\$209.800	\$172.339

Los intereses que se reconocen por los anteriores conceptos son:

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

Intereses Ahorro Permanente 5% Nominal anual trimestre vencido y Efectiva 5.12%

Intereses de CDAT'S

	Nominal	Efectiva
A 30 días	3,93%	4,00%
A 60 días	4,41%	4,50%
A 90 días	5,84%	6,00%

NOTA 23. GASTO DE PERSONAL

CONCEPTO	2018	2017
Beneficio a Empleados		
Sueldos	\$292.763	\$285.949
Prima Legal	\$25.978	\$25.483
Prima Extra Legal	\$26.495	\$24.847
Aportes Pensión	\$31.068	\$34.239
Auxilio Social Personal	\$400	\$0
Aportes Salud	\$25.632	\$25.362
Aportes Riesgos Laborales	\$1.537	\$1.372
Cesantías	\$26.549	\$25.553
Prima de Vacaciones	\$17.708	\$14.318
Vacaciones	\$19.079	\$14.768
Aportes a Caja de Compensación Familiar	\$12.079	\$12.055
Indemnizaciones Laborales	\$8.357	\$0
Aportes ICBF	\$9.060	\$8.955
Auxilio de Transporte	\$6.638	\$7.255
Aportes SENA	\$6.043	\$5.970
Intereses de cesantías	\$2.692	\$3.030
Dotación y suministro a trabajadores	\$9.242	\$1.304
Capacitación personal y otros beneficios a Empleados	\$21.341	\$200
TOTAL	\$542.660	\$490.660

NOTA 24. GASTOS GENERALES

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

CONCEPTO	2018	2018%	Promedio 2018	2017	2017%	Promedio 2017
Honorarios	21.388	8,98%	\$1.782	20.011	7,60%	\$1.668
Arrendamientos y seguros	21.394	8,99%	\$1.783	614	0,23%	\$51
Mantenimiento y reparaciones	10.018	4,21%	\$835	10.846	4,12%	\$904
Reparaciones locativas	473	0,20%	\$39	25.973	9,87%	\$2.164
Aseo y elementos	3.319	1,39%	\$277	3.020	1,15%	\$252
Cafetería	7.120	2,99%	\$593	3.374	1,28%	\$281
Servicios públicos	23.458	9,85%	\$1.955	24.657	9,37%	\$2.055
Portes, cables, fax	3.782	1,59%	\$315	5.137	1,95%	\$428
Transporte	2.642	1,11%	\$220	3.254	1,24%	\$271
Papelera y útiles	6.022	2,53%	\$502	14.191	5,39%	\$1.183
Fotocopias	0	0,00%	\$0	0	0,00%	\$0
Suministros	2.392	1,00%	\$199	5.478	2,08%	\$456
Publicidad y propaganda	18.214	7,65%	\$1.518	13.954	5,30%	\$1.163
Contribuciones y afiliaciones	12.383	5,20%	\$1.032	39.148	14,87%	\$3.262
Gastos de asamblea	5.309	2,23%	\$442	4.267	1,62%	\$356
Gastos directivos	0	0,00%	\$0	0	0,00%	\$0
Gastos de comités	11.334	4,76%	\$945	2.975	1,13%	\$248
Reuniones y conferencias	0	0,00%	\$0	306	0,12%	\$25
Gastos legales	8.171	3,43%	\$681	4.668	1,77%	\$389
Información Comercial	3.770	1,58%	\$314	817	0,31%	\$68
Servicios temporales	4.000	1,68%	\$333	12.515	4,75%	\$1.043
Vigilancia privada	27.045	11,36%	\$2.254	28.970	11,01%	\$2.414
Sistematización	11.443	4,81%	\$954	7.347	2,79%	\$612
Suscripciones	2.512	1,05%	\$209	2.247	0,85%	\$187
Adecuación e Instalaciones	0	0,00%	\$0	3.135	1,19%	\$261
Auxilios y donaciones	0	0,00%	\$0	0	0,00%	\$0
Asistencia técnica	13.613	5,72%	\$1.134	12.722	4,83%	\$1.060
Impuestos	18.290	7,68%	\$1.524	13.597	5,17%	\$1.133
TOTAL	\$238.093	100,00%	\$19.841	\$263.223	100,00%	\$21.935

NOTA 25. DETERIOROS

Son los cargos que se hacen para la protección de cartera, cuentas por cobrar, derivadas de operaciones de crédito numeral 6.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera:

"Entodos los casos, cuando un crédito se califique en Coenotracategoría de mayor riesgo, dejará de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectará el estado de resultados hasta que se an efectivamente recaudados. Mientras se produce el recaudo, el registro correspondiente se efectuará en cuentas de orden. En este caso, se deberá deteriorar la totalidad del colausado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

NOTA 26. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Observación: Son los valores provisionados por el desgasto normal de los activos de acuerdo a normas vigentes:

Edificios 20 años, Muebles y Equipos 10 años, y Equipos de cómputo 3 años.

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

En Enero 2018 no hubo retiro de activos

CONCEPTO	2018	2017
Depreciación Edificaciones	\$29.255	\$29.255
Depreciación Muebles y Equipo	\$1.166	\$1.166
Depreciación Equipo de Cómputo y comunicación	\$24.711	\$25.563
TOTAL DEPRECIACIONES	\$55.132	\$55.984
Amortización y Agotamiento - Licencias	\$0	\$165
TOTAL DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$55.132	\$56.149

NOTA 27. GASTOS FINANCIEROS, IMPUESTOS ASUMIDOS Y DONACIONES

CONCEPTO	2018	2017
Gastos Bancarios	\$864	\$311
Comisiones	\$1.820	\$3.842
Intereses - Gravámenes, certificaciones y constancias	\$4.669	\$83
Por valoración de inversiones para mantener hasta el vencimiento	\$9	\$274
Impuestos Asumidos y donaciones	\$4.555	\$0
TOTAL	\$11.917	\$4.511

[NOTA 28. CUENTAS DE ORDEN](#)

CONCEPTO	2018	2017
Cuentas de Orden		
Deudoras Contingentes		
Bienes y Valores en Poder de Terceros	\$0	\$171.033
Intereses Cartera de Crédito		
Intereses Categoría C	\$1.441	\$734
Intereses Categoría D	\$2.733	\$396
Intereses Categoría E	\$1.878	\$0
Deudoras de Control		
Activos Castigados		
Cartera de Crédito	\$143.004	\$149.872
Propiedades, Plantas y Equipo Totalmente Depreciados	\$57.667	\$57.667
Cuentas de Orden Acreedoras Contingentes – Impuesto al Patrimonio		
	\$206.722	\$379.702

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

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