



COOPERATIVA MULTIACTIVA FAMILIAR COOFAM

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Nota 1. Descripción de la Empresa

La Cooperativa Multiactiva Familiar Coofam constituida en el año 1990 obtuvo su personería jurídica 0537 el 01 de marzo de 1990, otorgada por Dancoop. Se inscribió en la Cámara de Comercio de Bogotá el día 12 de Marzo de 1997 bajo el número 03104. El día 29 de Enero de 2000 en acta No 013, la cooperativa cambio su nombre quedando tal y como actualmente se identifica.

La Cooperativa es una entidad sin ánimo de lucro y se encuentra vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, sujetándose en todo lo correspondiente a sus orientaciones y disposiciones, por lo tanto la contabilidad se registra en base al P.U.C. emitido por dicha entidad, con base en las Normas NIIF (resolución 1515 nov 27 2001), la distribución de excedentes cuando se realice se hace en la forma indicada por dicha entidad, y los fondos del Fondo de Educación serán invertidos en la forma estipulada por la Ley de reforma tributaria. Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio de 2018 fueron oportunamente remitidos para su análisis con fecha febrero 28 de 2019, radicados por internet.

El objeto de la Cooperativa en su calidad de Multiactiva es contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de sus asociados, fomentando la solidaridad y la ayuda mutua con base en el aporte de esfuerzos y mediante la aplicación de elementos técnicos para desarrollar y consolidar una eficiente empresa de servicios. En desarrollo a su objeto la Cooperativa deberá A. Fomentar, recibir, mantener aportes sociales y conceder préstamos de mejoramiento profesional, personal, familiar y de calidad doméstica, con garantía personal prendaria e hipotecaria para sus asociados. B. Facilitar a sus asociados y en las mejores condiciones posibles préstamos para la construcción adquisición y mejoramiento de Vivienda. C. Estimular las Actividades de producción de los asociados y fomentar su desarrollo económico a través de microempresas familiares y unidades individuales de producción. D. Prestar servicios de solidaridad en las áreas de prevención asistencia salud y recreación constitutivas de la seguridad social. E. Realizar actividades económicas sociales recreativas educativas o culturales conexas, para satisfacer las necesidades de sus asociados, F. Adelantar programas de vivienda comercial con el apoyo del sector solidario y financiero. G. Participar en contratos y Licitaciones públicas y privadas para la construcción y desarrollo de obras civiles como: Arquitectura Ingeniería Servicios de Mantenimiento, Asesoría y Asistencia Técnica Estudios Técnicos Consultorías Diseño e Interventorías y prestación de servicios profesionales.

Las normas contables como se dijo están sujetas a las normas específicas expedidas por la entidad de Control, las cuales se sujetan en líneas generales a las normas generales que rigen la contabilidad en Colombia específicamente el decreto 3022 DE 2013 y normas reglamentarias.





Nota 2. Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF.

"COOFAM", pertenece al grupo de pequeñas y medianas empresas que se encuentran dentro del ámbito de aplicación del decreto 3022 de 2013 en razón a que cumple con los parámetros establecidos en este Decreto, así:

- a) No tiene obligación pública de rendir cuentas, no emite instrumentos de deuda ni de patrimonio y, no tiene la calidad de entidad fiduciaria como su negocio principal
- b) Prepara sus estados financieros con propósito de información general para usuarios externos, para la satisfacción de necesidades comunes de información de algunos usuarios, por ejemplo, accionistas, acreedores, entidades financieras, y algunos organismos de control y vigilancia de sus actividades.
- c) El personal contratado mediante contratos de prestación de servicios, sin vínculo laboral, es de cuatro personas, con vínculo laboral directo una persona y bajo la modalidad de honorarios el Gerente, Contador y Revisor Fiscal
- d) Los activos totales de "Coofam" a 31 de diciembre de 2013 ascendían a \$322.681.084, y en el año 2018^a \$513.760.768, valor dentro del rango (500 a 30.000) salarios mínimos mensuales legales vigentes equivalentes a \$17.685.000.000.
- e) Los ingresos brutos anuales en el año 2013 fueron de \$62.800.732 y en el año 2018 \$108.932.451, valor inferior a 6.000 SMMLV, equivalentes a \$3.537.000.000
- f) La actividad principal de la Cooperativa "COOFAM", en desarrollo de su objeto social es contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de los asociados, mediante el recibo de los aportes sociales y la realización de préstamos a sus asociados en las diferentes líneas de acuerdo a los estatutos.

Nota 3. Políticas Contables Generales

3.1. Cualidades de la información en los estados financieros

La información financiera de "COOFAM" cumplirá con las características cualitativas, es decir con los atributos que la hacen útil para la toma de decisiones por parte de los usuarios, Las principales características cualitativas son la **relevancia** y la **fiabilidad** que están relacionadas con la representación fiel.

- **Relevancia**

La información proporcionada en los estados financieros será relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.



La materialidad o importancia relativa, indica que la omisión o presentación errónea de la información pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros, dependiendo de la cuantía de la partida o del error, juzgados en las circunstancias particulares.

Sin embargo, "COOFAM" considera que se deben corregir los errores materiales y no es adecuado dejar sin corregir, desviaciones no significativas, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

- **Fiabilidad**

La información proporcionada en los estados financieros será fiable y representar fielmente los hechos que pretende representar por lo tanto debe ser completa, neutral y debe carecer de error significativo y sesgo. En consecuencia, se debe tener en cuenta los siguientes aspectos para contar con una información fiable,

- **Esencia sobre forma**

Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal. Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros

- **Prudencia**

Al reconocer un hecho financiero se tendrá un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los activos o los ingresos no se expresen en exceso y que los pasivos o los gastos no se expresen en defecto. Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la sobrevaloración o subestimación deliberada de activos o ingresos, pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

- **Integridad**

Para ser fiable, la información en los estados financieros debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo.

- **Características de Mejora:**

Existen otras características cualitativas que mejoran la utilidad de la información, por ejemplo, la comparabilidad, oportunidad y comprensibilidad que suelen denominarse "características cualitativas de mejora".



- **Comparabilidad**

"COOFAM" presentará los Estados Financieros en forma comparativa y uniforme con periodos similares de ejercicios anteriores para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero.

- **Oportunidad**

La oportunidad de la información Financiera implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo razonable para la toma de decisiones buscando siempre el equilibrio entre relevancia, fiabilidad y el costo y beneficio. Por lo tanto, Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio

- **Comprensibilidad**

La información proporcionada en los estados financieros se presenta de forma que sea clara y concisa para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades de "COOFAM", por lo tanto, la necesidad de comprensibilidad no permite omitir información relevante, por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

- ✓ ESFA Para garantizar la comparabilidad de los estados financieros "COOFAM", preparó su Estado Financiero de apertura el 1 de enero de 2015, y elaboró los Estados financieros bajo dicha reglamentación para tener comparación con los Estados financieros del año 2016, en forma mensual.

3.2 Selección y aplicación de políticas contables

Son políticas contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por "Coopfam" al preparar y presentar estados financieros., buscando siempre que las políticas contables que se desarrollen y apliquen, originen información que sea: i) relevante para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios, y ii) fiable, en el sentido de que los estados financieros representen fielmente la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad; reflejen la esencia económica de las transacciones, otros sucesos y condiciones, y no simplemente su forma legal; sean neutrales, es decir, libres de sesgos; sean prudentes; y estén completos en todos sus extremos significativos.



3.3 Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos

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

- a) Es probable que algún beneficio económico futuro asociado con el elemento fluya hacia o desde la EMPRESA, y este beneficio se utiliza al grado de Certidumbre con el que este beneficio se produzca y,
- b) El elemento tiene un costo o valor que puede ser medido confiablemente, bien sea por que la partida sea conocida o deba estimarse. La utilización de estimaciones razonables es una parte esencial de la elaboración de los estados financieros, cuando no se puede estimar se revela en las notas a los Estados Financieros.

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

3.4 Moneda funcional: Considerando que la moneda funcional de una entidad es la moneda del entorno económico principal en el que opera dicha entidad, y este entorno es, normalmente, aquél en el que la entidad genera y emplea el efectivo. "Coopfam". ha definido que el entorno económico principal en el que opera es Colombia, por lo tanto, su moneda funcional es el peso colombiano.

3.5 Hipótesis de negocio en marcha

Al preparar los estados financieros, el representante legal evaluará la capacidad que tiene "COOFAM" para continuar en funcionamiento. Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, "COOFAM" tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir de la fecha sobre la que se informa, sin limitarse a dicho periodo.

Cuando el Representante Legal presenté incertidumbres significativas sobre la capacidad de que "COOFAM" continúe como negocio en marcha, revelará dichas incertidumbres, así como las razones de estas incertidumbres.

3.6 Frecuencia de la información

"COOFAM" presentará un conjunto completo de estados financieros (incluida la información comparativa; una vez al año. y revelará cuando se efectuó cambios en las fechas establecidas para la presentación de la información, la razón de estos cambios cuando se utilice un periodo inferior o superior, y el hecho por el cual los estados financieros no son totalmente comparables.



3.7 Uniformidad en la presentación

"COOFAM" mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, excepto que se establezca que sea más apropiada otra presentación o clasificación tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las políticas contables contenidos en la Sección 10 Políticas Contables, Estimaciones y Errores.

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, "COOFAM" reclasificará los importes comparativos, a menos que resultase impracticable hacerlo. Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, "COOFAM" revelará, la naturaleza de la reclasificación, el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado y el motivo de la reclasificación.

3.8 Información comparativa

"COOFAM" presentará información comparativa respecto del periodo anterior para todas las partidas presentados en los estados financieros del periodo. Incluirá información comparativa para la información de tipo descriptivo y narrativo, en las Notas a los estados Financieros, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo.

3.9 Deterioros

"COOFAM", reducirá el importe en libros de un activo hasta su importe recuperable si, y solo si, el importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor que se reconoce inmediatamente en resultados.

Si existen indicios de deterioro de valor, no solo debe hacerse el cálculo, sino que se debe revisar la vida útil restante, el método de depreciación (amortización) o el valor residual de los activo, y ajustarlos prospectivamente si da lugar a ello, incluso si finalmente no se reconociese ningún deterioro del valor.

Nota 4 Efectivo y equivalentes

Reconocimiento:

El efectivo y equivalentes se reconocieron como un instrumento financiero, y se registraron en el momento en el cual se ejerció control sobre el mismo, no existe restricción en su uso, es recurso disponible, las cuentas están debidamente conciliadas, no existen partidas que deban reclasificarse.

Política:

La Cooperativa "COOFAM" maneja sus recursos en cuentas bancarias corrientes y en una fiducia.



EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

	2.019	2.018
EFFECTIVO	-	-
DEPOSITOS BANCARIOS	5.850.981	10.433.107
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	50.558	71.054.603
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	5.901.539	81.487.710

Nota 5 cartera de crédito

Reconocimiento:

La cartera de Crédito constituye y se contabiliza un Activo Financiero, ya que los préstamos son contratos que dan lugar a un activo Financiero en COOFAM y un pasivo financiero en el deudor del crédito. Los rendimientos para COOFAM son una tasa fija de rendimiento durante la vida del pagaré.

Los saldos de la cartera nos muestran los valores del capital, más los intereses causados.

Política de la cartera de crédito:

Dentro de las políticas de crédito de "Coofam", se incluye el prestar siempre a una tasa de interés promedio del mercado cooperativo, y conforme al reglamento de aportes crédito y cobranzas artículos Nos. 9 a 29

Como política no se registrará ningún préstamo cuyo pagaré no esté debidamente firmado y el cheque desembolsado, para ello se indica en el documento de pago el No. de pagaré que le corresponde.

La política de "Coofam" para el otorgamiento de créditos se efectúa siempre sujeto al reglamento de aportes crédito y cobranzas artículos 9 a 29.

La cartera se conserva clasificada por vencimientos y a 31 de diciembre de 2018, se registró el deterioro correspondiente, de acuerdo a las normas de la Superintendencia, las cuales cubren con suficiencia las del estudio realizado por el Gerente de "Coofam", y presentado al Consejo de Administración.

CARTERA POR VENCIMIENTOS

CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS

CARTERA DE CREDITO INTERESES ASOCIADOS

DETERIORO DE CARTERA

TOTAL CARTERA DE CREDITO

	0 - 30 días	31- 60 días	61- 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	+ de 360 días	TOTAL
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	403.798.835	39.531.280	39.934.048	23.546.847	-	-	506.811.010
CARTERA DE CREDITO INTERESES ASOCIADOS	4.308.291	1.566.703	972.269	362.942	375.501	232.008	7.817.714
DETERIORO DE CARTERA							- 10.901.076
TOTAL CARTERA DE CREDITO	408.107.126	41.097.983	40.906.317	23.909.789	375.501	232.008	503.727.648



COOFAM CARTERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

codig o	NOMBRE DEL DEUDOR	CARTERA TOTAL	A CORTO PLAZO 2019 (INCLUYE INTERESES)	A LARGO PLAZO 2019	INTERESES	DETERIORO PROVISION GENERAL	TOTAL A CORTO PLAZO CON DETERIORO	TOTAL A LARGO PLAZO
	Categoría A garantía Admisible							
130	FRANCISCO JAVIER CLAVJO ARANAZ	7.979.105	7.542.768	436.337		-	7.542.768	436.337
132	ANA CECILIA MORA DE DUEÑAS	1.103.496	1.176.953	-	73.457	95.703	1.081.250	-
335	MARIA ADELAIDA AYALA SANCHEZ	1.909.495	1.909.495	-		-	1.909.495	-
398	JAIRO ORLANDO HERNANDEZ RINCON	5.094.866	3.076.957	2.419.082	401.173	522.670	2.554.287	2.419.082
584	GERTRUDIZ NIEVES	400.000	400.000	-		-	400.000	-
	Total Categoría A garantía admisible	16.486.962	14.106.173	2.855.419	474.630	618.373	13.487.800	2.855.419
	Categoría A otras garantías							
7	JOSE HIPOLITO BACCA DUEÑAS	7.187.691	7.187.691	-		-	7.187.691	-
14	GLADYS HIMELDA DUEÑAS PIÑEROS	35.000.000	21.171.612	13.828.388		-	21.171.612	13.828.388
19	LUIS ENRIQUE LOPEZ	27.059.805	18.023.327	9.464.925	428.447	-	18.023.327	9.464.925
162	MARIA NELLY MARTIN DUEÑAS	4.068.767	2.212.524	1.856.243		-	2.212.524	1.856.243
189	EDILMA TERESA DUEÑAS BARRETO	5.121.958	5.215.861	-	93.903		5.215.861	-
215	JOSE MANUEL PIÑEROS GOMEZ	12.056.241	4.855.314	7.391.817	190.890	-	4.855.314	7.391.817
268	SANDRA YANETH LOPEZ DUEÑAS	34.372.344	17.073.461	17.843.112	544.229	-	17.073.461	17.843.112
292	FREDY ALEXANDER URQUIJO DUEÑAS	20.000.000	8.797.440	11.202.560		-	8.797.440	11.202.560
300	LUIS AUGUSTO DUEÑAS BARRETO	7.500.000	3.253.716	4.246.284		-	3.253.716	4.246.284
318	ROSA ELVIRA MARTIN ASTROZ	5.218.175	4.698.653	697.163	177.641	11.718	4.686.935	697.163
355	SERGIO ALEJANDRO DUEÑAS BOHORQUEZ	10.976.523	6.256.690	5.698.059	978.226	3.310.586	2.946.104	5.698.059
371	PABLO ANTONIO TOLOSA NOVOA	12.037.171	4.582.500	7.454.671		-	4.582.500	7.454.671
380	YESID GARCIA GARCIA	4.305.490	4.383.742	-	78.252	-	4.383.742	-
384	GLADYS YANETH PUERTAS	3.349.087	2.230.679	1.171.435	53.027	-	2.230.679	1.171.435
385	MARCELA CAROLINA SANTOS SANCHEZ	13.198.657	5.437.681	8.175.445	414.469	134.396	5.303.285	8.175.445
387	DANNY JWERNY LÓPEZ DUEÑAS	7.789.544	4.459.632	3.329.912		-	4.459.632	3.329.912
388	MARCELA BOHORQUEZ RIVERA	8.051.808	4.661.919	3.530.796	140.907	-	4.661.919	3.530.796
390	EDWIN ALEXANDER LOPEZ DUEÑAS	32.865.010	17.846.127	15.511.858	492.975	-	17.846.127	15.511.858
391	CAROLINA GONZALEZ MORENO	32.865.010	17.846.127	15.511.858	492.975	-	17.846.127	15.511.858
396	BLANCA LILIA PIÑEROS LEÓN	2.701.231	2.896.727	-	195.496	379.020	2.517.707	-
405	NANCY PRIETO GONZALEZ	7.281.898	7.281.898	-		-	7.281.898	-
419	ENRIQUE ALBERTO DUEÑAS PIÑEROS	1.336.752	1.360.145	-	23.393	-	1.360.145	-
422	LUZ FANNY PINZON ARIZA	3.641.538	3.641.538	-		-	3.641.538	-
423	MARIA DORILDE GOMEZ PULIDO	2.181.536	1.319.616	861.920		-	1.319.616	861.920
424	HECTOR IVAN AYALA DUEÑAS	3.653.869	1.895.683	1.918.549	160.363	374.209	1.521.474	1.918.549
427	ARIEL RODRIGO FERNANDEZ BACA	7.200.623	3.852.922	3.461.711	114.010	-	3.852.922	3.461.711
429	CAMILO ERNESTO DUEÑAS BOHORQUEZ	2.142.823	1.669.301	645.103	171.581	289.187	1.380.114	645.103
442	HECTOR ELIAS DUEÑAS RUZ	2.289.597	2.371.741	-	82.144	8.228	2.363.513	-
454	SANDRA MARGARITA REYES NIEVES	712.724	712.724	-		-	712.724	-
457	CARMEN ALEXANDRA MORA NIÑO	10.610.937	4.485.012	6.125.925		-	4.485.012	6.125.925
462	HECTOR ALFONSO DUEÑAS PIÑEROS	19.279.698	7.714.224	11.565.474		-	7.714.224	11.565.474
494	LUZ MARINA LOPEZ	1.725.463	1.801.591	-	76.128	99.184	1.702.407	-
495	MAIRA ESPERANZA LOPEZ	3.996.891	3.594.540	402.351		-	3.594.540	402.351
503	ALBA LUCILA BONILLA	1.527.908	1.651.016	-	123.108	160.392	1.490.624	-
510	DORIS GILMA MARTIN DE TOLOSA	491.676	491.676	-		-	491.676	-



515	CARMEN ELIZABETH DUEÑAS PINTO	332.719	332.719	-	-	332.719	-
520	LUS ANTONIO HURTADO	1.011.736	1.022.712	-	10.976	1.022.712	-
530	RITHA MARLEN MORALES ARIAS	6.311.652	4.737.260	1.790.640	216.248	48.621	4.688.639
541	MARTHA ISABEL DUEÑAS LOPEZ	2.768.469	2.768.469	-	-	-	2.768.469
542	CRISTIAN DAVID GUEVARA DUEÑAS	4.291.897	3.092.471	1.267.381	67.955	-	3.092.471
552	GLORIA ISABEL LOPEZ	4.651.510	3.024.516	1.626.994	-	-	3.024.516
553	YEIMI PATRICIA ROJAS GOMEZ	298.588	304.326	-	5.738	-	304.326
555	FLOR DE MARIA SANCHEZ DE ALFONSO	3.641.538	3.641.538	-	-	-	3.641.538
558	NELSON SANDOVAL HERRERA	9.104.502	3.927.595	5.579.502	402.595	1.446.226	2.481.369
564	KAREN GERALDINE RIVERA RAMIREZ	2.912.215	2.622.263	437.479	147.527	424.143	2.198.121
565	ELSY CONSTANZA DUEÑAS BARRETO	9.536.083	4.028.492	5.948.071	440.480	1.554.308	2.474.184
567	RUBIELA GARCIA GARCIA	1.200.000	1.200.000	-	-	-	1.200.000
569	ROCIO DEL PILAR MORA NIÑO	6.491.821	2.541.072	3.980.209	29.460	-	2.541.072
572	LIDIA TERESA DUEÑAS RUIZ	8.947.320	3.525.000	5.422.320	-	-	3.525.000
578	GLORIA ALCIRA DUEÑAS RUIZ	4.700.517	3.594.540	1.105.977	-	-	3.594.540
582	JOHN ALEXANDER ROJAS GOMEZ	1.860.605	1.209.804	650.801	-	-	1.209.804
585	CLAUDIA PATRICIA RUBIANO VERGARA	11.128.841	4.825.514	6.823.229	519.902	1.814.596	3.010.918
586	JORGE ENRIQUE MORALES ROCHA	11.202.875	4.655.135	6.897.263	349.523	114.689	4.540.446
601	ALVARO ARMANDO RODRIGUEZ BERNAL	5.564.418	2.152.812	3.411.606	-	-	2.152.812
604	NEYFILIJANA DUEÑAS PIÑEROS	1.873.075	966.631	993.331	86.887	113.201	853.430
620	EDWIN FERNANDO VACCA ROJAS	34.071.288	12.558.048	21.513.240	-	-	12.558.048
633	JORGE EVELIO DUEÑAS RUIZ	2.123.934	1.364.417	793.146	33.629	-	1.364.417
634	NORMA CONSTANZA PIÑEROS GOMEZ	2.500.000	1.928.508	571.492	-	-	1.928.508
	Total Categoría A otras garantías	490.324.048	291.065.065	223.563.659	7.817.714	10.901.076	280.163.989
	TOTAL CARTERA	506.811.010					
	PROVISION GENERAL DE CARTERA						
	TOTAL CARTERA A DIC 31 2019	506.811.010	-	-	7.817.714	(10.901.076)	503.727.648

Nota 6 anticipos

Corresponde al valor anticipado en el año 2018 para el impuesto de renta del año 2019 y al valor de las retenciones en la fuente descontadas por el Fondo de Fiducia que se tiene en Fidubogotá, y que será descontada en la declaración de renta del año gravable 2019.

ANTICIPO IMPUESTOS	2.019	2.018
ANTICIPO A RENTA AÑO 2019	1.087.000	43.000
RETENCION EN LA FUENTE	76.914	9.033
TOTALES	1.163.914	52.033

Nota 7: Propiedad Planta y Equipo

Reconocimiento:

Se consideran activos fijos los elementos de duración estimada superior a dos años, los activos fijos que están registrados actualmente se reincorporaron mediante toma física, al valor de costo





dado que aún están prestando un servicio y estaban recientemente remodelados, están asignados en su manejo a funcionarios específicos y se dan de baja mediante procedimientos establecidos. Están registrados y se están depreciando los que cumplen con los siguientes criterios:

- Se están utilizando para propósitos administrativos
- Se espera que sean usados durante más de un período.

Política de activos fijos

Los activos fijos de la cooperativa se adquieren de acuerdo a las necesidades de operación de la misma con autorización del Consejo de Administración cuando su monto sea superior a 3SMLV y se miden al costo, tienen establecida una vida útil y se están depreciando por el sistema de línea recta, se les asignó un valor residual establecido de acuerdo a la naturaleza y descripción del activo, de acuerdo a la siguiente tabla:

CLASE ACTIVO	AÑOS DURACION	TASA DEPRECIACION	VALOR RESIDUAL
TERRENOS	INDEFINIDO	NO CAUSA	100%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	50 AÑOS	5%	50%
MAQUINARIA Y EQUIPO MAYORES	20 AÑOS	5%	20%
MAQUINARIA Y EQUIPO MUEBLES Y ENSER	10 AÑOS	10%	10%
VEHICULOS	5 AÑOS	20%	30%
EQUIPO DE COMPUTO DE ESCRITORIO	3 AÑOS	33.33%	10%

Durante el año 2019, no se compraron activos fijos, no hay restricciones sobre ellos, , no se presentó deterioro especial sobre ninguno de los activos.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.019	2.018
BIENES RAICES		
MAQUINARIA Y EQUIPO		
EQUIPOS DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.640.250	2.640.250
MUEBLES Y ENSERES	1.937.000	1.937.000
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4.577.250	4.577.250
DEPRECIACION	2.019	2.018
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
MUEBLES Y ENSERES Y EQUIPO	1.609.583	1.011.347
TOTAL DEPRECIACION	1.609.583	1.011.347
NETO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2.967.667	3.565.903





Nota 8: Pasivo Financiero

Reconocimiento:

"Coofam" reconoce las obligaciones financieras en el momento en que se convierte en parte obligada, lo cual sucede cuando el dinero le es transferido a "Coofam" por la entidad crediticia, el proveedor del producto, o el prestador del servicio y se conoce o puede estimar de manera fidedigna el valor de bien o servicio recibido.

Todos los pasivos de "Coofam", son corrientes y representan servicios recibidos por concepto de honorarios.

En la cuenta de acreedores varios se registra el valor de saldos adeudados por aportes a ex asociados que fueron retirados y que no han sido reclamados

Política de pasivos financieros

Se reconocen todos los pasivos por obligaciones que se originen en documentos de fecha cierta, siempre que se reciban los bienes y riesgos asociados al bien, o servicio que se cobra, y se clasifican de acuerdo a su vencimiento, los menores de un año en el pasivo corriente, y los mayores a un año en pasivo a largo plazo.

A la fecha de corte de los estados financieros del año 2018, no existían pasivos vencidos.

PASIVO FINANCIEROS	2.019	2.018
GASTOS POR PAGAR		
HONORARIOS	1.774.313	1.148.052
OTROS CURSO CAPACITACION		-
EXASOCIADOS DEVOL. CUOTAS	455.086	455.086
TOTALES	<u>2.229.399</u>	<u>1.603.138</u>

Nota 9: Pasivo por beneficio a los empleados

Reconocimiento:

Los beneficios a empleados son pasivos reales para COOFAM y no constituyen provisiones, aunque en algunos casos se hace en base a cálculos y pueden ser ajustados, se reconocerán al final de cada mes de la realización del contrato de trabajo sin importar la fecha de pago.

En los Estados Financieros del año 2019, están reconocidos y cancelados, los salarios, transporte, prestaciones legales de acuerdo a la normatividad vigente en Colombia, y se dejaron causadas por pagar las cesantías e intereses de cesantías, así como los pagos de seguridad social y parafiscales del mes de diciembre, los que se cancelan en el siguiente mes.

No hay deudas atrasadas por este concepto, todas son vigentes, no se conoce de reclamaciones de entidades encargadas de estos recaudos o de personas, por este concepto.





Política de los beneficios a los empleados

"COOFAM" reconoció a sus trabajadores dentro del tiempo legal establecido todos los beneficios contemplados en la legislación colombiana en materia de prestaciones sociales, aportes de salud, pensión y ARL y parafiscales, no se pagaron prestaciones extralegales.

PASIVO POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.019	2.018
APORTES NOMINA	294.300	456.300
CESANTIAS	1.297.032	636.949
VACACIONES	200.000	-
INTERESES CESANTIAS	155.644	37.792
TOTALES	<u>1.946.976</u>	<u>1.131.041</u>

Nota 10: Pasivos fiscales

Reconocimiento:

"Coofam", reconoce en sus Estados Financieros el pasivo originado en deudas reconocidas con entidades fiscales, cuando ya están debidamente presentadas u originadas en la operación de la empresa, acorde a las leyes tributarias vigentes.

Política de los Pasivos fiscales:

"Coofam" vigila el estricto cumplimiento de las obligaciones fiscales, siendo responsable de practicar retenciones en la fuente, retenciones de Industria y Comercio, impuesto de industria y comercio e impuesto de renta, para el año 2017, pasó a ser responsable del impuesto de renta a un porcentaje del 20%. Que será cancelado así; 20% a la DIAN Las declaraciones se presentaron y cancelaron dentro de los términos vigentes, los valores pendientes de pago son vigentes y se cancelan en el año 2020 de acuerdo a la fecha de vencimiento.

Al cierre de los Estados financieros no existen reclamaciones por este concepto que se conozcan.

PASIVOS FISCALES	2.019	2.018
RETENCIONES EN LA FUENTE RENTA	158.372	237.086
RETENCION EN LA FUENTE ICA	66.097	99.507
IMPUESTO DE ICA POR PAGAR	1.106.000	1.045.000
CONTRIBUCION ENTIDAD EDUCATIVA		-
IMPUESTO DE RENTA POR PAGAR	923.000	2.918.000
TOTALES	<u>2.253.469</u>	<u>4.299.593</u>





Nota 11: Fondos Sociales

Reconocimiento:

Los fondos Sociales se reconocen en el pasivo por su finalidad, dado que se destinan a actividades sociales de Educación, solidaridad, y recreación para sus asociados.

En el año 2019 se efectuaron adiciones de acuerdo a lo aprobado por la asamblea, no se presentaron adiciones adicionales, y en el fondo de solidaridad por el ingreso de 43 asociados de \$1.462.000.

Política de los Fondos Sociales:

Están regidos por el Reglamento de "Coofam", cada fondo tiene una destinación específica, los recursos se obtienen generalmente de la distribución de utilidades aprobada por la Asamblea General según proyecto de distribución de excedentes o por actividades especiales que organice el Comité de Educación

En "COOFAM" está aprobado un Reglamento de Aportes, crédito y Cobranzas, que constituye la política básica de funcionamiento de la cooperativa el Artículo 3 de dicho reglamento fijo como objetivos de los aportes, fomentar el aporte Social entre sus asociados.

FONDOS SOCIALES	saldo anterior	apropiación por asamblea	apropiación por otros conceptos	utilización	nuevo saldo
FONDO DE EDUCACION	1.328.469	2.021.290	-	3.349.759	-
FONDO DE SOLIDARIDAD	4.775.006	288.756	1.462.000	1.802.116	4.723.646
TOTALES	6.103.475	2.310.046	1.462.000	5.151.875	4.723.646

Nota 12: Patrimonio

Aportes

Reserva fonda de protección de aportes

La Cooperativa con base a los resultados de operación obtenidas ha creado un Fondo de Protección de aportes de carácter patrimonial que no se distribuye, no se devuelve a los asociados y como está formado de utilidades retenidas constituyen una partida Patrimonial

Como política está establecido que mínimo un 10% de las utilidades de cada ejercicio deben capitalizarse en el fondo de protección de aportes. En el año 2019 se apropiaron \$577.511.40.





Reservas estatutarias

Se ha creado también por Asamblea General como resultado de las Utilidades de "COOFAM" pero no de las partidas de distribución forzosa sino que se han originado en forma voluntaria y su objetivo ha sido adquirir algún inmueble para la Cooperativa, bien sea para su funcionamiento o Sede Social, esta Reserva por ser voluntaria también se ha incrementado por cuotas extraordinarias obligatorias establecidas por la Asamblea con el mismo objetivo, los valores recibidos para este fin no se contabilizan en los ingresos de la Cooperativa pues ingresan directamente a la cuenta patrimonial

Resultados Ejercicios Anteriores por Convergencia a normas NIIF

Esta partida por decisión de la Asamblea del año 2018, se trasladó a la cuenta de Reserva para protección de aportes

CUENTAS DE PATRIMONIO	2.019	2.018
APORTES SOCIALES	438.113.547	421.068.064
RESERVA PROTECCION APORTES	43.559.862	42.982.350
RESERVA ESTATUTARIAS-ADQUISICION BIENES RAICES	20.432.845	20.432.845
UTILIDADES ACUMULADAS		
UTILIDADES ACUMULADAS POR APLICACIÓN NORMAS NIIF	-	-
UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	501.025	2.887.557
TOTALES	502.607.278	487.370.816

Nota 13: Ingresos Operacionales

COOFAM generó sus ingresos operacionales de la actividad de otorgar créditos a sus asociados, por lo que se reconoce mensualmente, los intereses previamente acordados, a una tasa establecida, de acuerdo a la obligación estipulada en los pagarés que se elaboran en cada préstamo a los asociados.

Así mismo se registran mensualmente los intereses de mora, de aquellas cuotas que no se han cancelado oportunamente.

INGRESOS OPERACIONALES	2.019	2.018
INTERESES CORRIENTES	85.652.397	86.043.032
INTERESES MORA	5.708.956	7.281.174
TOTALES	91.361.353	93.324.206



Nota 14: Gastos Operacionales

Reconocimiento:

"COOFAM" reconoció sus gastos por períodos de causación de acuerdo a los compromisos y servicios adquiridos, mediante la recepción de los documentos de los terceros que suministraron los bienes y servicios al valor determinado en el documento, siendo este el acordado entre las partes.

Los Gastos están clasificados en Gastos de Personal y en Gastos de Administración o Generales

Política

Los gastos de la cooperativa ejecutados en el año 2019 corresponden a los necesarios para la administración y correcto manejo de la actividad cooperativa

Gasto por seguro sobre créditos: "COOFAM" registró el costo del seguro sobre la cartera, en los gastos generales, y su recuperación, mediante el cobro al asociado beneficiario del crédito en la cuenta de recuperación de gastos. El neto de este resultado es un gasto de \$392.466

Gasto por deterioro de la cartera: Sobre los Créditos a Asociados "COOFAM" generó el Deterioro, de acuerdo al estudio realizado a la cartera en mora y a los % establecidos por la Superfinanciera, de acuerdo a los vencimientos de la cartera. Este estudio lo realiza el gerente y lo presenta al Consejo de Administración.

Gastos de personal: Se relaciona con los beneficios a los empleados, "Coofam", registró y causó todos los gastos referentes a este rubro, de acuerdo a las normas legales vigentes en la parte prestacional y acorde al contrato los salarios.

Honorarios: Corresponde a los valores pagados a terceros por prestación de servicios en los cuales prima la parte intelectual, entre ellos el Gerente, el Revisor fiscal y el contador

Impuestos: Comprende el valor de las obligaciones tributarias, de conformidad con las normas legales vigentes. Los impuestos pagados por "COOFAM" fueron IVA, Consumo, 4x1000 e Industria y Comercio y se contabilizaron como Gastos Generales.

Arrendamientos: Se relaciona con los valores pagados a terceros por el uso de la oficina en que opera "Coofam".



BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2.019	2.018
Sueldos	13.840.000	13.173.333
Auxilio Transporte	1.119.103	1.011.486
Cesantias	1.297.032	1.291.790
Intereses Cesantias	155.644	77.737
Prima de Servicios	1.297.032	1.242.345
Vacaciones	800.000	931.667
bonificaciones	500.000	500.000
Aportes Salud	330.000	1.218.301
Aportes Pensión	1.752.000	1.704.601
Aportes Arl	75.600	73.100
Aportes Caja	576.000	555.800
Aportes ICBF	108.000	418.500
Aportes Sena	72.000	276.300
Dotaciones	200.000	100.000
TOTALES	22.122.411	22.574.960

GASTOS DE ADMINISTRACION

	2.019	2.018
Honorarios	30.219.640	29.281.000
Impuestos	6.941.526	7.004.676
Arrendamientos	11.958.852	11.326.032
Seguros	3.010.545	3.052.466
Mantenimiento y Reparaciones	310.000	256.916
Aseo y Elementos	120.000	559.580
Cafeteria	117.323	400.844
Servicios Publicos	3.091.992	2.867.119
Portes Correo	-	76.750
Transportes Fletes	211.701	354.800
Papeleria y Utiles	681.000	837.226
Fotocopias	22.350	59.000
Contribuciones	146.032	127.400
Publicidad		
Gastos Asamblea	880.773	467.900
Celebracion 30 años Coofam	11.642.241	
Gastos Legales	1.380.800	1.922.100
Gastos de Representación	708.657	497.065
Sistematizacion	420.000	620.000
Suscripciones- contribuciones y afiliaciones	1.763.708	1.113.316
Gastos fondo educación		
TOTALES	73.627.140	60.824.190



DETERIORO DE CARTERA	2.019	2.018
Deterioro cartera	12.049.059	14.212.740
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	<u>12.049.059</u>	<u>14.212.740</u>
DEPRECIACION	598.236	491.958
TOTAL DEPRECIACION	<u>598.236</u>	<u>491.958</u>

Nota 15: Ingresos no operacionales:

Se registró en este rubro, los valores recuperados por el deterioro de cartera, el pago de cuotas de seguro por parte de los asociados, los rendimientos generados por la Fiducuenta.

OTROS INGRESOS	2.019	2.018
Intereses Cuentas Ahorro y Fiduciarias	902.869	318.316
Otros Ingresos	205.568	77.713
Celebración aniversario 30 años	6.243.613	
Recuperación deterioro cartera	11.002.462	12.876.523
Recuperaciones de gastos -seguro	2.618.079	2.335.693
TOTALES	<u>20.972.591</u>	<u>15.608.245</u>

Nota 16: Egresos no operacionales:

Se registró en este rubro, los valores cancelados por concepto de gastos bancarios, entre los que se destacan las comisiones por consignaciones de los asociados, por créditos y aportes. Algunos valores menores, por concepto de descuentos en pago anticipado de aportes

OTROS EGRESOS	2.019	2.018
Comisiones y bancarios	2.254.350	4.529.400
Descuentos	207.980	473.749
Gastos Extraordinarios	50.743	19.897
TOTALES	<u>2.513.073</u>	<u>5.023.046</u>


 ALEXANDER VACA
 REPRESENTANTE LEGAL


 LUZ CONCEPCIÓN CARVAJAL LEAL
 CONTADORA TP. 9233-T