



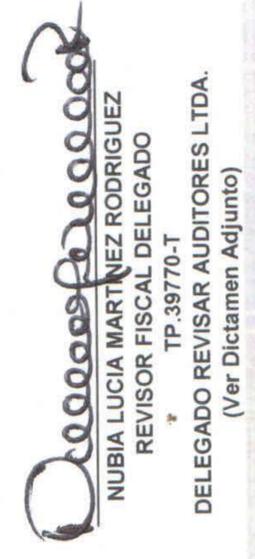
COOPERATIVA AMIGOS DE LA PAJARERA  
NIT. 900.010.502-3  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(Expresado en Pesos Colombianos)

| ACTIVO                                 | NOTA | AL 31 DE DICIEMBRE   |                      |
|----------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
|                                        |      | 2019                 | 2018                 |
| <b>ACTIVOS CORRIENTES</b>              |      |                      |                      |
| Efectivo y equivalentes al efectivo    | 3    | 746.352.451          | 10.942.028           |
| Inversiones                            | 4    | 5.003.577            | 5.003.577            |
| Cartera de créditos Corto Plazo        | 5    | 2.337.217.791        | 1.784.158.567        |
| Cuentas por cobrar y otras             | 6    | 233.000              | 15.000               |
| <b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>          |      | <b>3.088.806.819</b> | <b>1.800.119.172</b> |
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>             |      |                      |                      |
| Cartera de créditos Largo Plazo        | 5    | 3.822.352.203        | 3.291.165.129        |
| <b>Propiedad Planta y Equipo</b>       | 7    |                      |                      |
| Edificaciones                          |      | 44.034.592           | 44.034.592           |
| Equipo de oficina                      |      | 16.656.600           | 16.656.600           |
| Equipo de computo y comunicacion       |      | 24.328.040           | 24.328.040           |
| Menos: Depreciacion Acumulada          |      | (68.172.279)         | (62.170.140)         |
| <b>Total Propiedad Planta y Equipo</b> | 7    | <b>16.846.953</b>    | <b>22.849.092</b>    |
| <b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>       |      | <b>3.839.199.156</b> | <b>3.314.014.221</b> |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                    |      | <b>6.928.005.975</b> | <b>5.114.133.393</b> |

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

  
ALVARO DE JESUS SALAZAR GIRALDO  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIDA GUZMAN MURILLO  
CONTADOR  
TP. 84689-T

  
NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
TP. 39770-T  
DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA.  
(Ver Dictamen Adjunto)

| PASIVO                                              | NOTA | AL 31 DE DICIEMBRE   |                      |
|-----------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
|                                                     |      | 2019                 | 2018                 |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                             |      |                      |                      |
| Créditos de Bancos y otras obligaciones financieras | 8    | 1.423.649.387        | 1.205.634.205        |
| Cuentas por pagar y otras                           | 9    | 794.115.063          | 140.286.114          |
| Obligaciones laborales                              | 10   | 2.677.699            | 2.070.619            |
| <b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>                       |      | <b>2.220.442.149</b> | <b>1.347.990.938</b> |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                          |      |                      |                      |
| Créditos de Bancos y otras obligaciones financieras | 8    | 778.472.638          | 104.715.422          |
| <b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>                    |      | <b>778.472.638</b>   | <b>104.715.422</b>   |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                 |      | <b>2.998.914.787</b> | <b>1.452.706.360</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>                                   |      |                      |                      |
| Capital Social                                      |      | 3.756.404.239        | 3.499.663.249        |
| Reservas                                            |      | 126.965.869          | 118.386.368          |
| Fondos de Destinacion Especifica                    |      | 479.914              | 479.914              |
| Resultados del Ejercicio                            |      | 45.241.166           | 42.897.503           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                             |      | <b>3.929.091.188</b> | <b>3.661.427.033</b> |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                    |      | <b>6.928.005.975</b> | <b>5.114.133.393</b> |

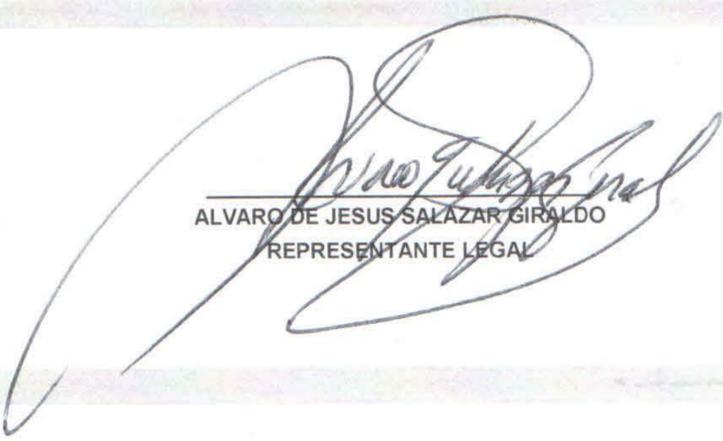


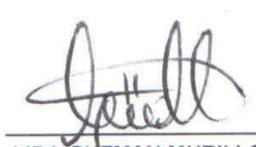
COOPERATIVA AMIGOS DE LA PAJARERA  
 NIT. 900.010.502-3  
 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL  
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
 (Expresado en Pesos Colombianos)

POR EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL  
 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE DE

|                                                                                                                                                            | NOTA | 2019                | 2018                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|---------------------|
| <b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>                                                                                                                  | 12   |                     |                     |
| Servicios de Crédito                                                                                                                                       |      | 784.070.363         | 572.727.989         |
|                                                                                                                                                            |      | <u>784.070.363</u>  | <u>572.727.989</u>  |
| <b>COSTO DE VENTAS</b>                                                                                                                                     |      |                     |                     |
| Intereses de Créditos bancarios                                                                                                                            | 13   | 140.522.426         | 144.081.662         |
|                                                                                                                                                            |      | <u>140.522.426</u>  | <u>144.081.662</u>  |
| <b>EXCEDENTE BRUTO</b>                                                                                                                                     |      | <u>643.547.937</u>  | <u>428.646.327</u>  |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                                                                                                            | 14   |                     |                     |
| Beneficio a Empleados                                                                                                                                      |      | 19.512.792          | 33.855.583          |
| Gastos generales                                                                                                                                           |      | 651.695.143         | 420.547.836         |
| Deterioro                                                                                                                                                  |      | 11.735.026          | 45.771.922          |
| Depreciaciones                                                                                                                                             |      | 6.002.139           | 6.192.322           |
| <b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION</b>                                                                                                                      |      | <u>688.945.100</u>  | <u>506.367.663</u>  |
| <b>RESULTADO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                                                                                               |      | <u>(45.397.163)</u> | <u>(77.721.336)</u> |
| <b>OTRAS GANANCIAS</b>                                                                                                                                     | 12   |                     |                     |
| Dividendos y participaciones                                                                                                                               |      | 0                   | 0                   |
| Recuperaciones de Deterioro                                                                                                                                |      | 93.881.932          | 125.255.252         |
| Valorizacion de Inversiones                                                                                                                                |      | 29.983              | 47.407              |
| Administrativos y sociales                                                                                                                                 |      | 0                   | 0                   |
| <b>TOTAL OTRAS GANANCIAS</b>                                                                                                                               |      | <u>93.911.915</u>   | <u>125.302.659</u>  |
| <b>OTRAS PERDIDAS</b>                                                                                                                                      | 14   |                     |                     |
| Gastos Financieros                                                                                                                                         |      | 2.845.465           | 4.588.788           |
| Gastos Diversos                                                                                                                                            |      | 428.121             | 95.033              |
| <b>TOTAL OTRAS PERDIDAS</b>                                                                                                                                |      | <u>3.273.586</u>    | <u>4.683.821</u>    |
| <b>GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>                                                                                                               |      | <u>45.241.166</u>   | <u>42.897.503</u>   |
| <b>GANANCIA (PERDIDA) DEL AÑO</b>                                                                                                                          |      | <u>45.241.166</u>   | <u>42.897.503</u>   |
| <b>OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>                                                                                                                             |      | -                   | -                   |
| Componentes de otro resultado integral, neto de impuestos                                                                                                  |      |                     |                     |
| Otro resultado integral, neto de impuestos, diferencias de cambio por conversión                                                                           |      |                     |                     |
| Otro resultado integral, neto de impuestos, coberturas del flujo de efectivo                                                                               |      |                     |                     |
| Otro resultado integral, neto de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos                                            |      |                     |                     |
| Participación en otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación, neto de impuestos |      |                     |                     |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO, NETO DE IMPUESTOS</b>                                                                                            |      | <u>-</u>            | <u>-</u>            |
| <b>RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO</b>                                                                                                                    |      | <u>45.241.166</u>   | <u>42.897.503</u>   |

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

  
 ALVARO DE JESUS SALAZAR GIRALDO  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 LIDA GUZMAN MURILLO  
 CONTADOR  
 T.P. 84689-T

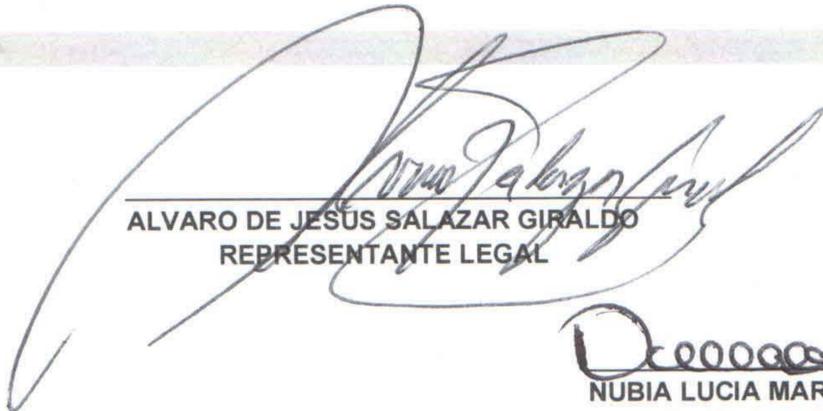
  
 NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ  
 REVISOR FISCAL DELEGADO  
 T.P.39770-T  
 DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA.  
 (Ver Dictamen Adjunto)

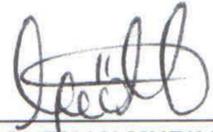


COOPERATIVA AMIGOS DE LA PAJARERA  
NIT. 900.010.502-3  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(Expresado en Pesos Colombianos)

| CONCEPTO                                      | SALDO<br>Diciembre 31 2018 | AUMENTO            | DISMINUCION        | SALDO<br>Diciembre 31 2019 |
|-----------------------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|
| <b>1. CAPITAL SOCIAL</b>                      |                            |                    |                    |                            |
| Aportes sociales Ordinarios                   | 2.879.650.672              | 452.173.807        | 162.112.643        | 3.169.711.836              |
| Aportes sociales Extraordinarios              | 520.012.577                | 18.355.000         | 51.675.174         | 486.692.403                |
| Aportes minimos no reducibles                 | 100.000.000                |                    |                    | 100.000.000                |
| <b>TOTAL CAPITAL SOCIAL</b>                   | <b>3.499.663.249</b>       | <b>470.528.807</b> | <b>213.787.817</b> | <b>3.756.404.239</b>       |
| <b>2. RESERVAS</b>                            |                            |                    |                    |                            |
| Reserva Protección Aportes                    | 113.864.279                | 8.579.501          |                    | 122.443.780                |
| Otras Reservas                                | 4.522.088                  | -                  | -                  | 4.522.088                  |
| <b>TOTAL RESERVAS</b>                         | <b>118.386.368</b>         | <b>8.579.501</b>   | <b>-</b>           | <b>126.965.869</b>         |
| <b>3. FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>    |                            |                    |                    |                            |
| Fondo para amortizacion de aportes            | 479.914                    | -                  | -                  | 479.914                    |
| Fondo para Revalorizacion de aportes          | -                          | 21.448.751         | 21.448.751         | -                          |
| <b>TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b> | <b>479.914</b>             | <b>21.448.751</b>  | <b>21.448.751</b>  | <b>479.914</b>             |
| <b>4. GANANCIAS ACUMULADAS</b>                |                            |                    |                    |                            |
| Resultados por Adopcion primera vez           | -                          |                    |                    | -                          |
| <b>TOTAL GANANCIAS</b>                        | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   |
| <b>5. BALANCE REEXPRESADO</b>                 |                            |                    |                    |                            |
| Corrección de un error de un periodo anterior | -                          | -                  | -                  | -                          |
| Cambios en políticas contables                | -                          | -                  | -                  | -                          |
| <b>TOTAL BALANCE REEXPRESADO</b>              | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   |
| <b>6. OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>             |                            |                    |                    |                            |
| Calculos actuariales                          | -                          | -                  | -                  | -                          |
| Diferencia en convesión                       | -                          | -                  | -                  | -                          |
| Cambios en el valor razonable                 | -                          | -                  | -                  | -                          |
| <b>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   |
| <b>7. RESULTADO PRESENTE EJERCICIO</b>        | <b>42.897.503</b>          | <b>45.241.166</b>  | <b>42.897.503</b>  | <b>45.241.166</b>          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                       | <b>3.661.427.033</b>       | <b>545.798.225</b> | <b>278.134.071</b> | <b>3.929.091.188</b>       |

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

  
ALVARO DE JESUS SALAZAR GIRALDO  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIDA GUZMAN MURILLO  
CONTADOR  
T.P. 84689-T

  
NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
T.P. 39770-T

DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA.  
(Ver Dictamen Adjunto)

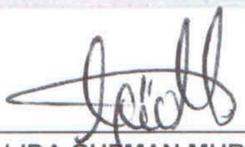


COOPERATIVA AMIGOS DE LA PAJARERA  
NIT. 900.010.502-3  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR EL PERIODO COMPRENDIDO HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(Expresado en Pesos Colombianos)

| MÉTODO INDIRECTO                                                                                             | 2019                 | 2018                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN EXCEDENTES DEL EJERCICIO</b>                   | <b>45.241.166</b>    | <b>42.897.503</b>    |
| Ajustes por gastos de depreciación y amortización                                                            | 6.002.139            | 6.192.322            |
| Ajustes por la disminución (incremento) de la Cartera de Creditos                                            | (1.084.246.298)      | (242.700.682)        |
| Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar                                                | (218.000)            | 19.840               |
| Ajuste por incremento (disminucion) de pasivos:                                                              |                      |                      |
| - Otros pasivos                                                                                              | 607.080              | (1.131.642)          |
| Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación | 653.828.949          | 47.478.173           |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>                                       | <b>(378.784.964)</b> | <b>(147.244.486)</b> |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>                                            |                      |                      |
| Compras de propiedades, planta y equipo                                                                      | -                    | (2.334.000)          |
| Otras entradas (salidas) de efectivo                                                                         | -                    | -                    |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETOS PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>                                       | <b>-</b>             | <b>(2.334.000)</b>   |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>                                         |                      |                      |
| Importes procedentes de préstamos                                                                            | 891.772.398          | 259.177.972          |
| Incremento en Reservas                                                                                       | 8.579.501            | 10.304.700           |
| Excedentes de Ejercicios                                                                                     | (42.897.503)         | (51.523.499)         |
| Otras entradas (salidas) de efectivo:                                                                        |                      |                      |
| Capital Social                                                                                               | 256.740.990          | (89.183.081)         |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO NETO PROCEDENTE DE ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>                                     | <b>1.114.195.387</b> | <b>128.776.093</b>   |
| <b>FLUJO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>                                                     | <b>735.410.423</b>   | <b>(20.802.394)</b>  |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo                                                 | 10.942.028           | 31.744.422           |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo                                                     | 746.352.451          | 10.942.028           |

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

  
ALVARO DE JESUS SALAZAR GIRALDO  
REPRESENTANTE LEGAL

  
LIDA GUZMAN MURILLO  
CONTADOR  
TP.84689-T

  
NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
TP.39770-T  
DELEGADO REVISAR AUDITORES LTDA.  
(Ver Dictamen Adjunto)



## COOPERATIVA AMIGOS DE LA PAJARERA – COOAPA

NIT. 900.010.502-3

### Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros Para el año que termina el 31 de diciembre de 2019

#### Nota 1 Información general

##### **Entidad reportante:**

La **COOPERATIVA AMIGOS DE LA PAJARERA “COOAPA”** es una entidad jurídica de Derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de economía solidaria, con responsabilidad limitada y patrimonio social variable e ilimitado, regida por los principios y la doctrina del cooperativismo, el derecho colombiano y sus estatutos internos; en Acta 001 del 28 de Octubre de 2004 en Asamblea de constitución, inscrita en Cámara de comercio de Bogotá bajo el número 00081520 de las entidades sin Ánimo de Lucro, fue constituida como cooperativa.

La **COOPERATIVA AMIGOS DE LA PAJARERA “COOAPA”**, tiene como objetivos Fomentar el Aporte y Crédito, estrechar entre sus asociados vínculos de compañerismo, teniendo en cuenta la integración, la colaboración, solidaridad, ayuda y crecimiento mutuo, buscando siempre el mejoramiento de la calidad de vida y las condiciones económicas, sociales, culturales y morales de todos sus asociados y familiares.

La vigilancia y fiscalización de **COOAPA**, es ejercida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la Revisoría Fiscal y la Junta de Vigilancia.

**COOAPA**, por ser una entidad de economía solidaria, se encuentra en el grupo de Contribuyentes de Régimen Tributario Especial de acuerdo al artículo 19 del Estatuto Tributario y por lo tanto su excedente neto se somete a la tarifa del 20% del impuesto sobre la renta estipulado en el artículo 356 del mismo Estatuto, si éste es destinado en todo o en parte en forma diferente a lo establecido en la legislación cooperativa.

Desarrolla su actividad en su domicilio principal, en la Avenida Jiménez No. 11-28, oficinas 612-613 en la ciudad de Bogotá D.C.; cuenta con 1 empleado de tiempo completo y 2 Externos, sus operaciones se realizarán de forma indefinida.

##### **Naturaleza de las operaciones:**

La razón de ser de La Cooperativa Amigos de la Pajarera **COOAPA**, es contribuir al desarrollo, económico, social y cultural de los Asociados, a través de la administración de sus aportes y los créditos a los mismos, bajo las directrices y vigilancia de la Superintendencia de Economía Solidaria, ofreciendo dentro del marco legal del espíritu

Cooperativo, servicios con calidad, oportunidad y excelencia; con el propósito de elevar el nivel de vida y encontrar soluciones a los problemas concretos de sus asociados, mediante el trabajo de un gran equipo humano caracterizado por la sensibilidad social y con el apoyo de recursos de alta tecnología.

### **Hipótesis de negocio en marcha**

Al preparar el conjunto completo de estados financieros, la gerencia de COOAPA evaluó la capacidad que tiene COOAPA para continuar como negocio en marcha. Los estados financieros presentados se elaboran partiendo del supuesto que está en plena actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible. Por el momento no se tiene intención de liquidarla o hacer cesar sus operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

### **Nota 2 Bases de elaboración**

#### **Declaración de cumplimiento**

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad y reguladas en Colombia según la ley 1314 de 2009 y el decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015.

#### **Moneda funcional**

La moneda funcional de **COOAPA** es el peso colombiano, del país Colombia, y en esta denominación se presentan los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos colombianos sin redondear.

### **2.1 Políticas contables**

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables que empleó **COOAPA** para la elaboración de los estados financieros fueron:

#### **2.1.1 Base contable de acumulación (o devengo)**

**COOAPA** elabora sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas, nazcan los derechos u obligaciones y no sólo se reciba o entregue el efectivo o su equivalente.

## **2.1.2 Juego de estados financieros**

La fecha de corte o periodo al cual corresponde la información financiera es el comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2019, la cual corresponde al ciclo normal de operaciones de **COOAPA**.

### **Estado de la situación financiera**

**COOAPA** presenta en este estado financiero los hechos económicos haciendo una separación entre partidas corrientes y no corrientes, partiendo desde los activos por su grado de liquidez y en los activos por su grado de exigibilidad, las partidas\* son presentadas a nivel de grupo.

### **Estado del resultado integral**

**COOAPA** presenta el estado financiero en un único estado del resultado integral, los gastos son presentados por su función, que muestra el resultado de las operaciones.

### **Estado de cambios en el patrimonio**

**COOAPA** presenta el resultado del periodo sobre el que se informa, un estado de cambios en el patrimonio que corresponde a los cambios presentado por las partidas de ingresos y gastos, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidos en el periodo, los excedentes generados por las operaciones y aportaciones realizadas por los asociados.

### **Estado de flujos de efectivo**

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el efectivo y equivalentes al efectivo de **COOAPA** durante el periodo sobre el que se informa, mostrando por separado los cambios según procedan de actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

El método para su elaboración es el Indirecto.

## **2.1.3 Políticas contables aplicadas a las partidas de los estados financieros**

### **Efectivo y equivalentes al efectivo**

Se miden al valor de la transacción de los importes de la operación, es decir el importe recibido o entregado, y en lo concerniente a los saldos en cuentas de depósitos se encuentran debidamente conciliados.

### **Inversiones**

Las inversiones, se puede medir de otra forma con fiabilidad, se miden en su reconocimiento inicial y posterior al valor razonable para los Aportes Sociales en

Entidades de Economía Solidaria y todo cambio sobre el importe se llevará al estado de resultado integral como ganancia o pérdida.

### **Cartera de créditos**

Se miden inicialmente al precio de la transacción que por lo general es su costo histórico.

En su medición posterior se reconocerán atendiendo al modelo del costo amortizado, reconociendo en el estado de resultado integral los ingresos ordinarios por intereses y la cartera de créditos por intereses en el estado de situación financiera.

Son los créditos otorgados y desembolsados por COOAPA a sus asociados bajo las distintas modalidades autorizadas de acuerdo al reglamento de crédito, los cuales deben ser recuperados en los periodos que para cada modalidad señala el reglamento de crédito; su saldo representa el valor acumulado de los créditos. La estructura de la cartera de créditos está considerada bajo los principios y criterios generales establecidos en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, circular externa No.003 de febrero de 2013 y normas complementarias expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La totalidad de los préstamos que se otorgan en las diferentes líneas de crédito se registran por su valor nominal, los intereses son cobrados por períodos vencidos. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios tales como ahorros, aportes sociales, intereses generados por las propias colocaciones y apalancamiento con entidades financieras.

Se aplica el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y la Circular Externa No. 003 de 2013 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual establece los principios y criterios para la evaluación del riesgo crediticio, clasificación y evaluación y el régimen de deterioro de la cartera de créditos para las entidades vigiladas que realicen operaciones activas de créditos.

El Deterioro individual se calcula al total de la cartera, por categorías, donde las categorías A y B se causan contra el ingreso y las categorías C, D y E se registran en cuentas de orden. Cuando un asociado presenta diferentes categorías en sus créditos, por disposición de la circular básica contable, se aplica la ley de arrastre, es decir que todos los deterioros se llevan al de mayor vencimiento.

Así mismo el deterioro general de cartera se calcula tomando el 1% para créditos con libranza y el 1% para créditos sin libranza del total de la cartera bruta, los porcentajes de las categorías para el cálculo del deterioro individual son: A - 0%, B - 1%, C - 10%, D - 20% y E - 50% y 100% si la cartera es mayor a 360 días.

Los deterioros son registrados en conformidad a lo establecido en la normatividad legal vigente según la Circular Básica Contable y Financiera, teniendo en cuenta el efecto de las garantías sobre el deterioro.

## Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se reconocerán como tal, cuando su costo de adquisición sea superior a 50 UVT, se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulado.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta.

En las edificaciones, no se reconoce el terreno porque estas están sujetas al régimen de propiedad horizontal y es un bien esencial de dicha figura jurídica que no se puede desafectar.

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

## Deterioro del valor de activos financieros

Al final de cada periodo sobre el que se informa, se revisan los importes en libros de los activos financieros que no se miden al valor razonable para determinar si se encuentra alguna evidencia objetiva del deterioro del valor. Si la hay, se reconoce una pérdida por deterioro de inmediato en los resultados y el importe en libros de las cuentas por cobrar y otras se reduce en consecuencia.

El Deterioro individual de la Cartera de Créditos se realiza de conformidad con la calificación de los créditos en categorías de riesgo (B, C, D, E) según los porcentajes estipulados por la Circular Básica Contable y financiera No. 004 de 2008 y la Circular externa No. 003 de 2013 para cada una de ellas:

| CATEGORIA | CONSUMO |        |          |
|-----------|---------|--------|----------|
|           | DIAS    | MINIMA | APLICADA |
| A         | 0-30    | 0%     | 0%       |
| B         | 31-60   | 1%     | 1%       |
| C         | 61-90   | 10%    | 10%      |
| D         | 91-180  | 20%    | 20%      |
| E         | 181-360 | 50%    | 50%      |
|           | >360    | 100%   | 100%     |

Para efecto de constituir el respectivo deterioro la Cooperativa aplica la Regla de Arrastre, así como evalúa el efecto de las garantías sobre el deterioro.

## PARA GARANTIAS ADMISIBLES NO HIPOTECARIAS

| TIEMPO DE MORA             | % VR.GARANTIA QUE SE APLICA |
|----------------------------|-----------------------------|
| De cero a 12 meses         | 70%                         |
| Más de 12 meses a 24 meses | 50%                         |
| Más de 24 meses            | 0%                          |

Si resulta deterioro de valor, se reconoce una pérdida por deterioro de inmediato en los resultados y el importe en libros en la Cartera de créditos se reduce en consecuencia.

### **Deterioro del valor de los activos**

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo para determinar si existen indicios de que tales activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el importe recuperable de cualquier activo afectado con su importe en libros. Si el importe recuperable estimado es inferior, se reduce el importe en libros al importe recuperable estimado y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en los resultados del periodo.

### **Créditos de Bancos y otras obligaciones Financieras**

Los créditos se midieron al costo amortizado empleando el método del interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocieron sobre la base del método del interés efectivo y se incluyeron en los costos financieros.

Los sobregiros se reembolsan por completo cuando así se solicitan y se midieron al valor nominal (el importe del préstamo)

### **Cuentas por pagar y otras**

Las cuentas por pagar y otras son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses. Estas obligaciones han surgido tras la adquisición de bienes o la contratación de servicios bajo condiciones normales de crédito a corto plazo.

Las cuentas por pagar y otras se midieron al importe no descontado de efectivo que debe pagarse, y en caso de aquellos que exceden los términos normales comerciales se reconocieron a valor presente de los flujos de efectivos descontados.

### **Fondos sociales y mutuales**

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados.

Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la asamblea general y de aquellos resultados originados por actividades realizadas a programas para tal fin.

### **Otros pasivos**

- ✓ Beneficios a empleados -corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gasto cuando se presta el servicio relacionado, a menos que se puedan reconocer como parte de otro activo.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si **COOAPA** posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

- ✓ Beneficios a los empleados – planes de aportaciones definidas

Las obligaciones por aportaciones a planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado.

Por legislación legal colombiana dichos aportes se realizan a los diferentes fondos de pensiones y cesantías, los cuales son escogidos por los empleados y se liquidan los porcentajes definidos por la ley laboral.

### **Fuentes claves de la incertidumbre en la estimación**

La gerencia considera que los supuestos hechos al preparar los estados financieros son correctos, y que los estados financieros, por lo tanto, presentan razonablemente la situación financiera y el rendimiento de la entidad de acuerdo con las NIIF para las PYMES, en todos los aspectos importantes. Sin embargo, el hecho de aplicar supuestos y estimaciones implica que, si se eligen supuestos diferentes, nuestros resultados informados también serán diferentes. La información que se detalla debajo de este encabezado se presenta exclusivamente para facilitar la comprensión de los usuarios acerca de los estados financieros, y no tiene como objeto sugerir que otros supuestos no serían completamente correctos.

A continuación, se presentan los principales supuestos respecto del futuro y otras fuentes de incertidumbre que requieren estimaciones al cierre del periodo contable, y que presentan un riesgo significativo de causar ajustes materiales en los valores libros de activos y pasivos:

### **Vida útil, valores residuales y métodos de depreciación de propiedades, planta y equipo.**

La vida útil, los valores residuales y el método de depreciación de las propiedades, planta y equipo se revisan y ajustan, de ser necesario, al final de cada periodo contable. La determinación de las vidas útiles, los valores residuales y los métodos de depreciación se realiza teniendo en cuenta las características de cada uno de los tipos de activos registrados y considerando factores como el patrón de consumo de los beneficios económicos futuros, las condiciones tecnológicas, el uso recurrente del bien, las restricciones legales sobre los activos y el apoyo de los conceptos técnicos de expertos, entre otros.

### **Valor razonable y costo de activos**

En ciertos casos, las NIIF para las PYMES requiere que algunos activos sean valorados con referencia a su valor razonable o su costo dependiendo de la Norma que le sea

aplicable al activo en cuestión, por ejemplo, las inversiones. El Valor razonable es el precio que podría ser recibido al vender un activo o el precio que podría ser pagado al liquidar un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de medición. Las bases para la medición de activos a su valor razonable son los precios vigentes en mercados activos. Por su parte, el costo de los activos se mide por el efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que deberían pagarse para adquirir o producir el activo.

### Patrimonio

Se miden al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos, así mismo **COOAPA** da la aplicación establecida en el artículo 1.1.4.6.1. del decreto 2496 de 2015. Tiene un capital mínimo irreducible de la Cooperativa de \$100.000.000 incluidos en ellos los aportes amortizados de \$6.245.121.95.

### Reconocimiento de actividades ordinarias

Los ingresos se registran mediante el sistema de causación y corresponden a los valores recibidos por COOAPA por los servicios de crédito principalmente, comparados con los costos y gastos, permiten establecer al cierre del ejercicio económico, el excedente o la pérdida de dichas actividades.

Ingresos de actividades ordinarias surgidos de los intereses por los servicios de crédito

**COOAPA** reconocerá como ingresos de actividades ordinarias procedentes del uso por terceros de activos de la cooperativa que producen intereses y/o incrementos en los beneficios económicos, cuando:

- Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos asociados con la transacción, y
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias puede ser medido con fiabilidad.

### Aprobación de los estados financieros

Estos estados financieros fueron aprobados por la asamblea general de asociados y autorizados para su publicación el día 19 del mes de marzo del año 2020.

### Transición a la NIIF para las PYMES

Se informa que los primeros Estados Financieros **COOAPA** que cumplen con la NIIF para las PYMES corresponden a los terminados a diciembre 31 de 2015 y 2016.

### Nota 03 Efectivo y equivalentes al efectivo

| Cifras en pesos colombianos                      | AÑO                |                   | Variación          | %            |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------|
|                                                  | dic-19             | dic-18            |                    |              |
| <b>Caja</b>                                      | -                  | -                 | -                  | <b>0%</b>    |
| Caja General                                     | -                  | -                 | -                  | 0%           |
| <b>Bancos y otras entidades financieras</b>      | <b>746.352.451</b> | <b>10.942.028</b> | <b>735.410.423</b> | <b>6721%</b> |
| Bancolombia Cta. Cte.                            | 745.500.241        | 9.869.507         | 735.630.734        | 7454%        |
| Banco Cooperativo Coopcentral                    | 852.210            | 1.072.521         | 220.311            | -21%         |
| <b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b> | <b>746.352.451</b> | <b>10.942.028</b> | <b>735.410.423</b> | <b>6721%</b> |

Las partidas de bancos y otras entidades financieras fueron conciliadas y en relación a la caja general y la caja menor fueron realizados sus arqueos e incorporados sus saldos a los bancos.

No existe efectivo restringido a la fecha de presentación de los estados financieros.

#### Nota 04 Inversiones

| Cifras en pesos colombianos                      | AÑO              |                  | Variación | %            |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------|--------------|
|                                                  | dic-19           | dic-18           |           |              |
| <b>Inversiones</b>                               | <b>5.003.577</b> | <b>5.003.577</b> | -         | <b>0,00%</b> |
| <b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b> | <b>5.003.577</b> | <b>5.003.577</b> | -         | <b>0,0%</b>  |
| La Equidad Seguros de Vida O.C.                  | 2.317.381        | 2.317.381        | -         | 0,0%         |
| La Equidad Seguros Generales O.C.                | 2.686.196        | 2.686.196        | -         | 0,0%         |
| Deterioro acumulado                              | -                | -                | -         | 0,0%         |
| <b>Total Inversiones</b>                         | <b>5.003.577</b> | <b>5.003.577</b> | -         | <b>0,00%</b> |

Las inversiones en instrumentos de patrimonio (aportes en entidades como La equidad seguros de vida O.C. y la equidad seguros generales O.C) se midieron al costo menos el deterioro acumulado. Se aclara que los valores de los aportes de estas entidades no se actualizaron debido a que no entregaron información para realizar la actualización correspondiente.

#### Nota 05 Cartera de créditos

La cartera de créditos a diciembre 31 de 2019 está clasificada, como se describe a continuación:

|                                         | dic-18               | dic-17               | VARIACION            | %             |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| <b>CARTERA DE CREDITOS CORRIENTE</b>    |                      |                      |                      |               |
| Cartera de créditos Corto Plazo         | 2.337.217.791        | 1.784.158.567        | 553.059.224          | 31,00%        |
| <b>CARTERA DE CREDITOS NO CORRIENTE</b> |                      |                      |                      |               |
| Cartera de créditos Largo Plazo         | 3.822.352.203        | 3.291.165.129        | 531.187.074          | 16,14%        |
| <b>Total Cartera de Créditos</b>        | <b>6.159.569.994</b> | <b>5.075.323.696</b> | <b>1.084.246.298</b> | <b>21,36%</b> |

De acuerdo a clasificación por descuento:

| Cifras en pesos colombianos                            | AÑO                  |                      | Variación            | %                  |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                                                        | dic-19               | dic-18               |                      |                    |
| <b>Crédito de consumo otras garantías sin libranza</b> | <b>6.214.019.730</b> | <b>5.203.454.116</b> | <b>1.010.565.614</b> | <b>19%</b>         |
| <b>Categoría A riesgo normal</b>                       | <b>5.929.635.336</b> | <b>4.891.319.076</b> | <b>1.038.316.260</b> | <b>21%</b>         |
| Credito Consumo                                        | 5.929.635.336        | 4.891.319.076        | 1.038.316.260        | 21%                |
| <b>Categoría B riesgo aceptable</b>                    | <b>45.236.394</b>    | <b>36.286.061</b>    | <b>8.950.333</b>     | <b>25%</b>         |
| Credito Consumo                                        | 45.236.394           | 36.286.061           | 8.950.333            | 25%                |
| <b>Categoría C riesgo apreciable</b>                   | <b>184.145.215</b>   | -                    | <b>184.145.215</b>   | <b>100%</b>        |
| Credito Consumo                                        | 184.145.215          | -                    | 184.145.215          | 100%               |
| <b>Categoría D riesgo significativo</b>                | <b>55.002.785</b>    | <b>65.927.587</b>    | -                    | <b>10.924.802</b>  |
| Credito Consumo                                        | 55.002.785           | 65.927.587           | -                    | 10.924.802         |
| <b>Categoría E riesgo incobrable</b>                   | -                    | <b>209.921.392</b>   | -                    | <b>209.921.392</b> |
| Credito Consumo                                        | -                    | 209.921.392          | -                    | 209.921.392        |

| Cifras en pesos colombianos             | AÑO               |                   |                    |              |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------|
|                                         | dic-19            | dic-18            | Variación          | %            |
| <b>Intereses de Crédito de consumo</b>  | <b>29.828.556</b> | <b>39.714.669</b> | - <b>9.886.113</b> | <b>-25%</b>  |
| <b>Categoría A riesgo normal</b>        | <b>26.334.983</b> | <b>34.153.685</b> | - <b>7.818.702</b> | <b>-23%</b>  |
| Credito Consumo                         | 26.334.983        | 34.153.685        | - 7.818.702        | -23%         |
| <b>Categoría B riesgo aceptable</b>     | <b>542.837</b>    | <b>81.470</b>     | <b>461.367</b>     | <b>566%</b>  |
| Credito Consumo                         | 542.837           | 81.470            | 461.367            | 566%         |
| <b>Categoría C riesgo apreciable</b>    | <b>2.950.736</b>  | -                 | <b>2.950.736</b>   | <b>100%</b>  |
| Credito Consumo                         | 2.950.736         | -                 | 2.950.736          | 100%         |
| <b>Categoría D riesgo significativo</b> | -                 | <b>2.092.964</b>  | - <b>2.092.964</b> | <b>-100%</b> |
| Credito Consumo                         | -                 | 2.092.964         | - 2.092.964        | -100%        |
| <b>Categoría E riesgo incobrable</b>    | -                 | <b>3.386.550</b>  | - <b>3.386.550</b> | <b>-100%</b> |
| Credito Consumo                         | -                 | 3.386.550         | - 3.386.550        | -100%        |

Por su Deterioro:

| Cifras en pesos colombianos                         | AÑO                 |                      |                    |              |
|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------|
|                                                     | dic-19              | dic-18               | Variación          | %            |
| <b>Deterioro individual del cartera de créditos</b> | - <b>22.881.602</b> | - <b>112.647.543</b> | <b>89.765.941</b>  | <b>-80%</b>  |
| <b>Categoría B riesgo aceptable</b>                 | - <b>182.007</b>    | -                    | <b>182.007</b>     | <b>100%</b>  |
| Credito Consumo                                     | - 182.007           | -                    | 182.007            | 100%         |
| <b>Categoría C riesgo apreciable</b>                | - <b>15.517.817</b> | -                    | <b>15.517.817</b>  | <b>100%</b>  |
| Credito Consumo                                     | - 15.517.817        | -                    | 15.517.817         | 100%         |
| <b>Categoría D riesgo significativo</b>             | - <b>7.181.778</b>  | - <b>9.790.782</b>   | <b>2.609.004</b>   | <b>-27%</b>  |
| Credito Consumo                                     | - 7.181.778         | - 9.790.782          | 2.609.004          | -27%         |
| <b>Categoría E riesgo incobrable</b>                | -                   | - <b>102.856.761</b> | <b>102.856.761</b> | <b>-100%</b> |
| Credito Consumo                                     | -                   | - 102.856.761        | 102.856.761        | -100%        |

| Cifras en pesos colombianos                    | AÑO                |                    |                  |              |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
|                                                | dic-19             | dic-18             | Variación        | %            |
| <b>Deterioro intereses creditos de consumo</b> | - <b>2.956.164</b> | - <b>5.480.329</b> | <b>2.524.165</b> | <b>-46%</b>  |
| <b>Categoría B riesgo aceptable</b>            | - <b>5.428</b>     | - <b>815</b>       | <b>4.613</b>     | <b>566%</b>  |
| Credito Consumo                                | - 5.428            | - 815              | 4.613            | 566%         |
| <b>Categoría C riesgo apreciable</b>           | - <b>2.950.736</b> | -                  | <b>2.950.736</b> | <b>100%</b>  |
| Credito Consumo                                | - 2.950.736        | -                  | 2.950.736        | 100%         |
| <b>Categoría D riesgo significativo</b>        | -                  | - <b>2.092.964</b> | <b>2.092.964</b> | <b>-100%</b> |
| Credito Consumo                                | -                  | - 2.092.964        | 2.092.964        | -100%        |
| <b>Categoría E riesgo incobrable</b>           | -                  | - <b>3.386.550</b> | <b>3.386.550</b> | <b>-100%</b> |
| Credito Consumo                                | -                  | - 3.386.550        | 3.386.550        | -100%        |

| Cifras en pesos colombianos                     | AÑO                 |                     |                   |            |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------|
|                                                 | dic-19              | dic-18              | Variación         | %          |
| <b>Deterioro general de cartera de créditos</b> | - <b>62.140.197</b> | - <b>52.034.541</b> | <b>10.105.656</b> | <b>19%</b> |
| Créditos de consumo sin libranza                | - 62.140.197        | - 52.034.541        | 10.105.656        | 19%        |

|                                  |                      |                      |                      |               |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| <b>Total Cartera de créditos</b> | <b>6.159.569.994</b> | <b>5.075.323.696</b> | <b>1.084.246.298</b> | <b>21,36%</b> |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|

Su saldo representa las obligaciones de créditos, contraídas por los asociados con **COOAPA**; se clasifican únicamente en créditos de consumo. Adicionalmente con el nuevo marco normativo encontramos en la clasificación los créditos sin libranza, los intereses

causados, como el deterioro de los créditos y sus intereses. También encontramos los convenios que se realizan en beneficio de los asociados como es la medicina preparada y la póliza equiempresa.

Durante el periodo no se presentaron Castigos de cartera, ni se presentaron consideraciones que dieran lugar a castigar cartera; No se presentan perdidas por deterioro, y las reversiones que se realizaron de deterioro dentro del periodo, se ajustaron a lo expresado en la Circular Básica contable y financiera No. 004 de 2008 y Circular externa No. 003 de 2013.

#### **Nota 06 Cuentas por Cobrar y otras**

| Cifras en pesos colombianos             | AÑO            |               | Variación      | %            |
|-----------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|                                         | dic-19         | dic-18        |                |              |
| <b>Cuentas por Cobrar y Otras</b>       | <b>233.000</b> | <b>15.000</b> | <b>218.000</b> | <b>1453%</b> |
| Otra cuentas por cobrar                 | 233.000        | 15.000        | 218.000        | 1453%        |
| <b>Total Cuentas por Cobrar y Otras</b> | <b>233.000</b> | <b>15.000</b> | <b>218.000</b> | <b>1453%</b> |

Representan las cuentas por cobrar que Coopa tiene a diciembre 31 de 2019, como lo es un mayor valor pagado en una declaración de retención en la fuente a la Dian, la cual se espera descontar del pago del Impuesto de Renta y Complementarios.

#### **Nota 07 Propiedad, planta y equipo**

Tabla de estimaciones para la depreciación de propiedades, planta y equipo:

| Descripción        | Vida útil | Unidad de la vida útil | Valor residual | Método de depreciación | Posee componentes |
|--------------------|-----------|------------------------|----------------|------------------------|-------------------|
| Edificaciones      | 240       | meses                  | 5%             | Lineal                 | No                |
| Equipos de Computo | 36        | meses                  | 0%             | Lineal                 | No                |
| Equipo de Oficina  | 120       | meses                  | 0%             | Lineal                 | No                |

Están conformados por Edificaciones, muebles y equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicación, ubicados en las oficinas de la Cooperativa. La Depreciación de los activos fijos a diciembre 31 de 2019, se realiza en concordancia con el manual de políticas contables. Durante el año 2019 no se realizó adquisición de muebles y equipos de oficina, ni de Equipos de cómputo y comunicación.

La depreciación de la propiedad, planta y equipo, se calcula sobre el costo histórico por el método de línea recta en función de la vida útil. A la fecha no existen restricciones ni gravámenes que puedan alterar su valor. Se informa que después de haber realizado la evaluación de los activos de la Cooperativa, se llegó a la determinación que los Activos no presentan deterioro, por lo que no se hace necesario ajustar o reconocer el deterioro.

| Desagregación de las cuentas Propiedades, planta y equipo | 31/12/2019        |                        |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                           | Costo             | Depreciación acumulada | Deterioro Acumulado | Saldo al 31/12/2018 |
| <b>Cifras en pesos colombianos</b>                        |                   |                        |                     |                     |
| <b>Edificaciones</b>                                      | <b>44.034.592</b> | <b>31.827.225</b>      | -                   | <b>12.207.367</b>   |
| OFICINAS 612-613                                          | 44.034.592        | 31.827.225             |                     | 12.207.367          |
| <b>Muebles y equipos de oficina</b>                       | <b>16.656.600</b> | <b>13.209.544</b>      | -                   | <b>3.447.056</b>    |
| <b>Muebles</b>                                            | <b>16.656.600</b> | <b>13.209.544</b>      | -                   | <b>3.447.056</b>    |
| MUEBLES Y EQUIPOS                                         | 5.639.600         | 5.639.600              |                     | -                   |
| MUEBLES MESA SALA DE JUNTAS                               | 750.000           | 750.000                |                     | -                   |
| MUEBLES Y EQUIPOS                                         | 2.932.000         | 2.932.000              |                     | -                   |
| ARCHIVADOR EN MADERA                                      | 500.000           | 318.889                |                     | 181.111             |
| ARCHIVADOR EN MADERA                                      | 500.000           | 318.889                |                     | 181.111             |
| NEVERA CENTRALES                                          | 495.000           | 495.000                |                     | -                   |
| EQUIPO DE SONIDO                                          | 800.000           | 800.000                |                     | -                   |
| MESAS PARA 10 PERSONAS                                    | 725.000           | 725.000                |                     | -                   |
| ARCHIVADORES EN MADERA                                    | 2.040.000         | 523.600                |                     | 1.516.400           |
| MUEBLES DE COCINA Y BAÑOS                                 | 2.110.000         | 541.567                |                     | 1.568.433           |
| WAFLERA OSTER CG 120W                                     | 165.000           | 165.000                |                     | -                   |
| <b>Equipo de cómputo y comunicación</b>                   | <b>24.328.040</b> | <b>23.135.509</b>      | -                   | <b>1.192.531</b>    |
| EQUIPOS DE COMPUTO                                        | 5.239.640         | 5.239.640              |                     | -                   |
| EQUIPOS DE COMUNICACIÓN                                   | 533.600           | 533.600                |                     | -                   |
| VIDEO BEAM EPSON B83                                      | 2.999.000         | 2.999.000              |                     | -                   |
| IMPRESORA HP M 1212NF                                     | 385.000           | 385.000                |                     | -                   |
| COMPUTADOR JANUS                                          | 3.000.000         | 3.000.000              |                     | -                   |
| UPS 650 WTS MARA UNITEC                                   | 220.400           | 220.400                |                     | -                   |
| DOS UPS DE 600W CON SENSOR                                | 480.000           | 480.000                |                     | -                   |
| DISCO DURO EXTERNO 1 TERA TOSH                            | 185.600           | 185.600                |                     | -                   |
| UPS JAWAN LUV                                             | 390.000           | 390.000                |                     | -                   |
| COMPUTADOR AIO HP 24-BO12                                 | 3.435.634         | 3.356.105              |                     | 79.529              |
| COMPUTADOR AIO LENOVO IDEA                                | 2.035.633         | 1.980.972              |                     | 54.661              |
| COMPUTADOR AIO LENOVO IDEA                                | 2.035.633         | 1.988.511              |                     | 47.122              |
| CELULAR SAMSUNG GALAXY J7 PRIM                            | 986.900           | 986.900                |                     | -                   |
| UPS JAWAN IKVA + SWITCH 8 PUERTOS                         | 232.000           | 232.000                |                     | -                   |
| CELULAR SAMSUNG GALAXY J7 PRIM                            | 570.000           | 570.000                |                     | -                   |
| COMPUTADOR AIO LENOVO IDEA                                | 1.599.000         | 587.781                |                     | 1.011.219           |
| <b>Total propiedades, planta y equipo</b>                 | <b>40.984.640</b> | <b>36.345.054</b>      | -                   | <b>16.846.953</b>   |

Durante el periodo no se presentaron perdidas por deterioro o reversiones, no se poseen propiedades entregadas en garantía o pignorados, no existen compromisos contractuales sobre las propiedades, planta y equipo. Si existen propiedades, planta y equipo que se encuentran totalmente depreciados y que se encuentran en uso por la entidad.

### Nota 8 Créditos de Bancos y otras obligaciones financieras

| Cifras en pesos colombianos                                      | AÑO                  |                      |                    |               |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
|                                                                  | dic-19               | dic-18               | Variación          | %             |
| <b>Creditos de Bancos y otras Obligaciones Financieras</b>       | <b>2.202.122.025</b> | <b>1.310.349.627</b> | <b>891.772.398</b> | <b>68,06%</b> |
| <b>Creditos Ordinarios Corto Plazo</b>                           | <b>1.423.649.387</b> | <b>1.205.634.205</b> | <b>218.015.182</b> | <b>18,1%</b>  |
| Bancos Comerciales                                               | 132.000.000          | -                    | 132.000.000        | 100,0%        |
| Bancos Cooperativos                                              | 1.287.172.360        | 1.197.379.210        | 89.793.150         | 7,5%          |
| Intereses Creditos Ordinarios Corto Plazo                        | 4.477.027            | 8.254.995            | - 3.777.968        | -45,8%        |
| <b>Creditos Ordinarios Largo Plazo</b>                           | <b>778.472.638</b>   | <b>104.715.422</b>   | <b>673.757.216</b> | <b>643,4%</b> |
| Bancos Comerciales                                               | 66.000.000           | -                    | 66.000.000         | 100,0%        |
| Bancos Cooperativos                                              | 712.472.638          | 104.715.422          | 607.757.216        | 580,4%        |
| <b>Total Creditos de Bancos y otras Obligaciones Financieras</b> | <b>2.202.122.025</b> | <b>1.310.349.627</b> | <b>891.772.398</b> | <b>68,06%</b> |

Se registran en este grupo el valor de las obligaciones contraídas bajo la modalidad de créditos directos y sus intereses, para ser aplicadas a fines específicos, para el otorgamiento de créditos a los asociados. A diciembre 31 de 2019, la Cooperativa posee obligaciones financieras con el Banco Cooperativo Coopcentral y Bancolombia, dado que fue necesario el apalancamiento a través de esta modalidad para cumplir con los desembolsos de créditos como de obligaciones de la Cooperativa.

### **Nota 9 Cuentas por pagar y otras**

| Cifras en pesos colombianos                    | AÑO                |                    |                     |             |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------|
|                                                | dic-19             | dic-18             | Variación           | * %         |
| <b>Costos y gastos por pagar</b>               | <b>2.035.682</b>   | <b>15.696.794</b>  | - <b>13.661.112</b> | <b>-87%</b> |
| Servicios publicos                             | -                  | -                  | -                   | 0%          |
| Seguros                                        | 1.441.682          | 11.196.794         | - 9.755.112         | -87%        |
| Otros servicios                                | 594.000            | 4.500.000          | - 3.906.000         | -87%        |
| <b>Retención en la fuente</b>                  | <b>735.000</b>     | <b>9.464.000</b>   | - <b>8.729.000</b>  | <b>-92%</b> |
| Honorarios                                     | 564.000            | 425.000            | 139.000             | 33%         |
| Servicios                                      | 56.000             | 64.000             | - 8.000             | -13%        |
| Otras Retenciones                              | -                  | 6.495.000          | - 6.495.000         | -100%       |
| Industria y comercio retenido                  | 115.000            | 2.480.000          | - 2.365.000         | -95%        |
| <b>Impuestos, gravámenes y tasas por pagar</b> | <b>8.656.000</b>   | <b>6.323.000</b>   | <b>2.333.000</b>    | <b>37%</b>  |
| Industria y comercio                           | 8.656.000          | 6.323.000          | 2.333.000           | 37%         |
| <b>Valores por Reintegrar</b>                  | <b>761.610.037</b> | <b>118.802.320</b> | <b>642.807.717</b>  | <b>541%</b> |
| Mayor Descuento                                | 761.610.037        | 118.802.320        | 642.807.717         | 541%        |
| <b>Remanentes por pagar</b>                    | <b>21.078.344</b>  | -                  | <b>21.078.344</b>   | <b>100%</b> |
| De aportes Ex asociados                        | 21.078.344         | -                  | 21.078.344          | 100%        |
| <b>Total Cuentas por pagar y otras</b>         | <b>794.115.063</b> | <b>150.286.114</b> | <b>643.828.949</b>  | <b>428%</b> |

En esta cuenta se registran las obligaciones contraídas por **COOAPA** por los servicios prestados a sus asociados, por concepto de costos y gastos por pagar (Honorarios, seguros, servicios públicos, otros), Impuestos (Retención en la fuente, Reteica, Industria y comercio), valores por reintegrar (saldos de créditos por devolver), remanentes por pagar (devoluciones de aportes por retiros de la cooperativa) y demás, que ya han sido cobrados por los diferentes proveedores y terceros, y han sido validados por **COOAPA** y están pendientes de pago; así mismo no infringen los plazos, ni requiere se causen intereses por incumplimiento de cláusulas y reembolsos.

### **Nota 10 Otros Pasivos**

| Cifras en pesos colombianos                        | AÑO              |                  |                |            |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------|
|                                                    | dic-19           | dic-18           | Variación      | %          |
| <b>Obligaciones laborales por beneficios a emp</b> | <b>2.677.699</b> | <b>2.070.619</b> | <b>607.080</b> | <b>29%</b> |
| Cesantias consolidadas (corto plazo)               | 1.157.032        | 1.088.211        | 68.821         | 6%         |
| Intereses de Cesantias (corto plazo)               | 138.844          | 130.585          | 8.259          | 6%         |
| Vacaciones consolidadas (corto plazo)              | 1.381.823        | 851.823          | 530.000        | 62%        |
| <b>Total Otros pasivos</b>                         | <b>2.677.699</b> | <b>2.070.619</b> | <b>607.080</b> | <b>29%</b> |

En este grupo se registra el valor de las obligaciones de COOAPA con sus empleados por concepto de prestaciones sociales como consecuencia del derecho adquirido de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

### Nota 11 Fondos Sociales y Mutuales

A diciembre 31 de 2019 no quedaron saldos pendientes de los Fondos Sociales por ejecutarse, dando cumplimiento a las normas establecidas.

### Nota 12 Patrimonio

Comprende el valor total de los Aportes ordinarios o cuotas que los asociados han pagado a la entidad, en forma periódica en dinero, con el ánimo de proveer capital de trabajo para el desarrollo del objeto social y sirve de garantía para los acreedores.

En Coopa para el año 2019 la cuota fijada como Aporte Ordinario para los Asociados es de \$200.000 pesos mensuales hasta \$500.000 pesos mensuales, de acuerdo a lo establecido por la Asamblea en la reforma de estatutos realizada en marzo de 2017; como los aportes extraordinarios que realizan los asociados.

Los aportes amortizados son aquellos aportes adquiridos por COOAPA de sus asociados; los recursos para su adquisición han sido obtenidos de la distribución de excedentes, previa aprobación de la Asamblea General para su ejecución.

Las reservas están conformadas por los recursos retenidos por la entidad para su beneficio tomados de los excedentes y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual dispone la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Los excedentes del Ejercicio representan el valor de los excedentes determinados a diciembre de 2019, de todas las operaciones efectuadas por la entidad, durante el ciclo contable del 1 de enero a diciembre 31 en año COOAPA.

### Nota 12 Ingresos de actividades ordinarias

| Cifras en pesos colombianos                 | AÑO                |                    |                    |            |
|---------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                             | dic-19             | dic-18             | Variación          | %          |
| Intereses créditos de Consumo               | 784.070.363        | 572.727.989        | 211.342.374        | 37%        |
| <b>Total Ingresos de actividades ordina</b> | <b>784.070.363</b> | <b>572.727.989</b> | <b>211.342.374</b> | <b>37%</b> |

Representa los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas por **COOAPA** en cumplimiento de su objeto social, representados en los beneficios operativos financieros como Intereses de créditos de consumo, dividendos y participaciones por sus inversiones como reintegros por recuperación de provisión de cartera de periodos anteriores.

| Otros ingresos              | AÑO               |                    |                     |             |
|-----------------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------|
|                             | dic-19            | dic-18             | Variación           | %           |
| Recuperaciones de Deterioro | 93.881.932        | 125.255.252        | - 31.373.320        | -25%        |
| Valorización de inversiones | 29.983            | 47.407             | - 17.424            | -37%        |
| <b>Total Otros Ingresos</b> | <b>93.911.915</b> | <b>125.302.659</b> | <b>- 31.390.744</b> | <b>-25%</b> |

**Nota 13 Costo de Ventas**

| Cifras en pesos colombianos                | AÑO                |                    |                    |            |
|--------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                            | dic-19             | dic-18             | Variación          | %          |
| Intereses de Creditos y otras obligaciones | 140.522.426        | 144.081.662        | - 3.559.236        | -2%        |
| <b>Total Costo de Ventas</b>               | <b>140.522.426</b> | <b>144.081.662</b> | <b>- 3.559.236</b> | <b>-2%</b> |

Estas cuentas representan los costos directos incurridos necesariamente en la prestación de los servicios, en la ejecución del objeto social desarrollado por **COOAPA**, a diciembre 31 de 2019, los costos corresponden a los Intereses de créditos y otras obligaciones financieras por el apalancamiento a través del Banco Coopcentral.

**Nota 14 Gastos de administración**

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones en que incurre COOAPA en el desarrollo y giro normal de su objeto social como lo es el servicio de aporte y crédito.

| Cifras en pesos colombianos                   | AÑO                |                    |                    |            |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                               | dic-19             | dic-18             | Variación          | %          |
| Beneficios a empleados                        | 19.512.792         | 33.855.583         | - 14.342.791       | -42%       |
| Honorarios                                    | 54.424.052         | 49.800.016         | 4.624.036          | 9%         |
| Impuestos                                     | 10.538.603         | 7.741.650          | 2.796.953          | 36%        |
| Administración de Bienes                      | 4.604.400          | 4.342.800          | 261.600            | 6%         |
| Seguros                                       | 768.599            | 335.009            | 433.590            | 129%       |
| Mantenimiento y reparaciones                  | 353.600            | 1.259.300          | - 905.700          | -72%       |
| Reparaciones Locativas                        | -                  | 270.200            | - 270.200          | 100%       |
| Aseo y elementos                              | 102.325            | 120.950            | - 18.625           | -15%       |
| Cafetería                                     | 1.981.410          | 2.765.220          | - 783.810          | -28%       |
| Servicios públicos                            | 1.716.834          | 2.087.324          | - 370.490          | -18%       |
| Transporte, fletes y acarreos                 | 1.212.730          | 1.445.000          | - 232.270          | -16%       |
| Papejería y útiles de oficina                 | 668.740            | 1.531.641          | - 862.901          | -56%       |
| Publicidad y propaganda                       | -                  | 260.000            | - 260.000          | 100%       |
| Contribuciones y afiliaciones                 | 2.092.682          | 2.002.600          | 90.082             | 4%         |
| Gastos de asamblea                            | 2.725.000          | 2.080.800          | 644.200            | 31%        |
| Gastos directivos                             | 1.835.700          | 2.061.231          | - 225.531          | -11%       |
| Gastos Comites                                | 6.000.000          | 9.000.000          | - 3.000.000        | -33%       |
| Gastos legales                                | 2.204.450          | 2.253.570          | - 49.120           | -2%        |
| Información Comercial                         | 1.524.394          | 2.581.542          | - 1.057.148        | 100%       |
| Sistematización                               | 2.719.980          | 2.343.600          | 376.380            | 16%        |
| Gastos Fondo de Educación                     | 534.100            | 2.216.060          | - 1.681.960        | 100%       |
| Gastos Fondo de Solidaridad                   | 767.215            | 1.102.030          | - 334.815          | 0%         |
| Gastos Fondo de Bienestar                     | 554.918.203        | 322.813.810        | 232.104.393        | 72%        |
| Gastos varios                                 | 2.126              | 133.483            | - 131.357          | -98%       |
| Deterioro de cartera de créditos individuales | -                  | 42.245.605         | - 42.245.605       | -100%      |
| Deterioro de cartera de créditos general      | 11.735.026         | 3.526.317          | 8.208.709          | 233%       |
| Depreciaciones                                | 6.002.139          | 6.192.322          | - 190.183          | -3%        |
| <b>Total gastos administrativos</b>           | <b>688.945.100</b> | <b>506.367.663</b> | <b>182.577.437</b> | <b>36%</b> |

Teniendo en cuenta que para su ejecución depende de la realización de las funciones administrativas generales y otras que le sean complementarias, de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

Mediante el sistema de causación se registran los gastos con cargo a las cuentas de resultado, de acuerdo a las necesidades de la cooperativa y bajo los parámetros aprobados en el presupuesto autorizado por el Consejo de Administración.

| Otros gastos              | AÑO              |                  |                    |             |
|---------------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------|
|                           | dic-19           | dic-18           | Variación          | %           |
| Gastos Financieros        | 2.845.465        | 4.588.788        | - 1.743.322        | -38%        |
| Impuestos asumidos        | 428.121          | 95.033           | 333.088            | 350%        |
| <b>Total Otros gastos</b> | <b>3.273.586</b> | <b>4.683.821</b> | <b>- 1.410.234</b> | <b>-30%</b> |

#### **Nota 15 Otras contingencias de Perdidas**

Durante el año 2019 y a la fecha, La Cooperativa Amigos de la Pajarera – Coapa no presento ni presenta este rubro de contingencias ni perdidas, motivo por el cual no se realiza ningún listado de multas o sanciones por cualquier concepto impuestas por las autoridades del Estado.

#### **Nota 16 Controles de Ley**

La Cooperativa está clasificada como Persona Jurídica en la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales por lo tanto es responsable de realizar Retención en la Fuente, y responsables como agente pasivo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA), Timbre Nacional, Renta y complementarios, e información exógena.

Durante el año 2019 la Cooperativa cumplió con sus obligaciones presentando las declaraciones tributarias en los plazos establecidos por la ley.

De acuerdo con las normas fiscales contables y en concordancia con la Ley 863 del 2003 y Ley 1111 de 2006 (Reforma tributaria), COOAPA continúa con su calidad de contribuyente de Régimen Contributivo Especial. En 2017 las cooperativas tributarán a la tarifa del 10% y adicionalmente, deberán destinar el 10% del excedente, tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79/88, se invierte de manera autónoma y bajo el control de los organismos de supervisión correspondientes, a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

En 2018 las cooperativas tributarán a la tarifa del 15%, debiendo además destinar el 5% del excedente, tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79/88, a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

Del año gravable 2019 en adelante, las cooperativas no harán más inversión en educación superior y deberán tributar el 20% en forma directa, tributación que se destinará a las instituciones de educación superior públicas según lo establece el parágrafo 2º del artículo 142.

Acatando los montos señalados por el Decreto 2649 de 1993, la Cooperativa debe presentar en medios magnéticos la información pertinente al artículo 631 para estudios y cruce de información fiscal.

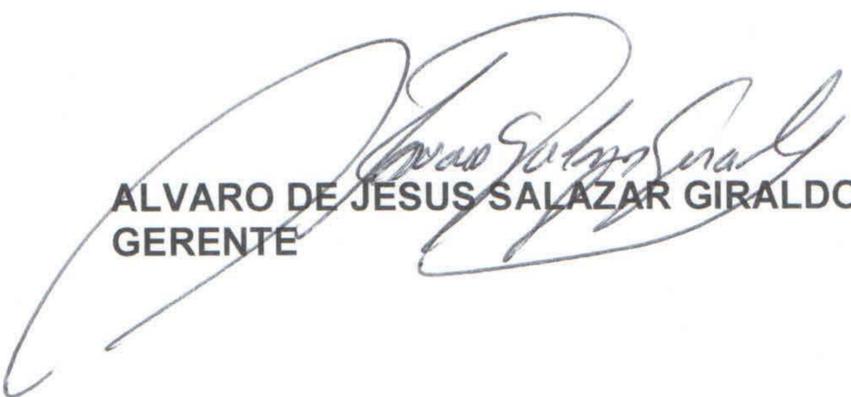
### **IMPUESTOS GRAVÁMENES Y TASAS**

La Cooperativa por pertenecer a los contribuyentes del REGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL (Art. 19 ET) No está sometida a Retención en la fuente por todo pago o abono en cuenta que realicen a favor de la entidad, excepto en los Rendimientos Financieros que perciba durante el respectivo año fiscal.

### **Nota 17 Hechos ocurridos después del periodo del que se informa**

Cooapa no presenta hechos significativos que hubiesen ocurrido después del periodo que se está informando.

Las anteriores notas explicativas corresponden a los Estados Financieros con corte a diciembre 31 de 2019 comparativos con el año 2018 y su contenido brinda la información necesaria para el entendimiento de los Estados Financieros.



**ALVARO DE JESUS SALAZAR GIRALDO**  
GERENTE



**LIDA GUZMAN MURILLO**  
CONTADOR  
T.P. 84689-T



**NUBIA LUCIA MARTINEZ RODRIGUEZ**  
REVISOR FISCAL DELEGADO  
T.P.39770-T  
REVISAR AUDITORES LTDA.  
(Ver Dictamen Adjunto)