



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO

El Valor del Ahorro y la Solidaridad

COOEBAN

Informes Económicos



Certificación de los Estados Financieros

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO DE
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL
SECTOR FINANCIERO, COOEBAN
CON NIT 800.023.773-6

CERTIFICAN QUE

Los suscritos, Representante Legal y Contador de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN, certificamos, de acuerdo con el Artículo 37 de la Ley 222 de 1995, que los Estados Financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2019 y 2018 han sido tomados fielmente de los libros y que antes de ser puestos a disposición de los asociados y de terceros, se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

- Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto sobre los Estados Financieros enunciados.
- Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos, las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con los estándares de información financiera.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.
- Hasta el momento no se han presentado hechos posteriores que a la fecha de la presente certificación requieran ajustes o revelaciones en los Estados Financieros o en las Notas subsecuentes.

Dada en Medellín a los 20 días del mes de febrero de 2020

Original firmado
Henry Velez Osorio
Gerente
Representante Legal

Original firmado
Yesid David Arango Cárdenas
Contador
T.P 269137 -T

Informe y Dictamen de la Revisoría Fiscal

Medellín, febrero 28 de 2020

Señores

ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN"

NIT: 800.023.773-9

Respetados Señores:

En representación de AUDITORIA Y CONSULTORIA INTEGRALES E.C. por quien actúo como designado, para el cargo de Revisor Fiscal en LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN", presentó el siguiente informe de Auditoria y el Dictamen de los Estados Financieros a diciembre 31 de 2019.

Informe sobre la auditoría de los Estados Financieros

Opinión

He auditado los Estados financieros adjuntos de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN", que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2019 los cuales se presentan comparados con los de 2018, los Estados de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio neto y el Estado de Flujos de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como las notas explicativas de los Estados Financieros y un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los estados financieros arriba mencionados, fielmente tomados de los libros de contabilidad, certificados y adjuntos a este informe, presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO "COOEBAN", al 31 de diciembre de 2019 Y 2018, así como los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia y de conformidad con normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía solidaria.

Fundamento de la opinión

Efectúe mi auditoria de conformidad con el Anexo N° 4 del Decreto Único reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015 y 2132 de 2016, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoria "NIA" y Normas Internacionales de Trabajos para Atestiguar "ISAE" y demás normas vigentes en Colombia para el ejercicio de la Revisoría Fiscal. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la cooperativa de conformidad con el Código de ética para profesionales de la contabilidad, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Dichas normas requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material.

Responsabilidad de los Administradores sobre los estados financieros

La administración de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBAN” es responsable por la preparación y presentación fiel de los estados financieros de conformidad con el Decreto 2483 de Diciembre de 2018, que compilo el decreto 2420 de diciembre 14 de 2015, por medio del cual se expide el Decreto único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, especialmente el anexo 1, que contiene el marco técnico normativo o Normas Internacionales de Información Financiera NIIF aplicables en Colombia al Grupo 1, al cual pertenece la cooperativa. Esta responsabilidad incluye:

El diseño, la implementación y el mantenimiento del control interno relevante que la Gerencia considere necesario en la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el objeto que estén libres de errores de importancia relativa, de cualquier índole; ya sea de fraude o error, seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas de acuerdo con la normatividad vigente; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

En cumplimiento de lo anterior, dichos estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con la auditoría a los Estados Financieros

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Las incorrecciones se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Las normas de auditoría de conformidad con las NIA, requieren que el Revisor cumpla con requisitos éticos, planifique y ejecute la auditoría para tener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores de importancia material. Como parte de esta auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría.

La planeación y ejecución de mi labor se realizó con independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la entidad, basada en un enfoque integral, que cubre la gestión de los Administradores, el Sistema de Control Interno, la Gestión Integral de riesgos, el cumplimiento legal y la información financiera.

- Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del criterio del Revisor Fiscal, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el Revisor Fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias.
- Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas con el fin de que sean realizadas de manera eficaz y de tal manera que se permitiese obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera y resultados de la entidad.

Comunicamos con los responsables de la administración en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre la misma.

Estas actividades se desarrollaron con la siguiente metodología:

- Un examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros;
- Una evaluación de principios o normas de contabilidad utilizados por la Administración; que incluye la evaluación del uso apropiado de las políticas contables.
- Una evaluación de la razonabilidad de las principales estimaciones contables efectuadas por la administración;
- Una evaluación de la presentación global de los estados financieros; y
- Una evaluación de las revelaciones acerca de las situaciones que así lo requirieron.

Así, considero que he obtenido la información necesaria y suficiente para cumplir mis funciones y que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

Otros asuntos

Los Estados Financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia de LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBA” al 31 de diciembre de 2018, que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por otro auditor y en cumplimiento de sus obligaciones emitió un dictamen sin salvedades y lo presentó oportunamente a la Asamblea General de Delegados de 2019.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y en el alcance de mis pruebas, conceptúo que durante 2019 LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBA”:

- Ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable;
- Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores de la entidad, se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea General;
- La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de asociados, en su caso, se llevan y se conservan adecuadamente.
- Revisado el Informe de Gestión presentado por la Administración, correspondiente al ejercicio de 2019, encontré que el mismo se ajusta a los requerimientos de ley, contiene una exposición sobre la evolución de los negocios y la situación jurídica, económica y administrativa de La Cooperativa e incluye la manifestación sobre el estado de cumplimiento de las normas de propiedad intelectual y derechos de autor, y, en mi opinión, concuerda debidamente con los respectivos Estados Financieros preparados por la Administración para el mismo período.
- Ha dado cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria, a través de la Circular Básica contable, en lo referente a la aplicación de los criterios para la evaluación y valoración de inversiones; a las normas sobre la adecuada gestión del riesgo crediticio, a la aplicación de los criterios mínimos a tener en cuenta en el otorgamiento de créditos; la calificación de la cartera de créditos por nivel de riesgos; la suspensión de intereses e ingresos por otros conceptos y la constitución de provisiones sobre la cartera, al mantenimiento del margen de solvencia y del Riesgo de Liquidez.
- Ha dado cumplimiento a lo establecido en la Circular Externa 04 de 2017, la cual modifica el capítulo XI del título II de la Circular Básica Jurídica de 2015 donde se dan las instrucciones para la implementación del Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT en las organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.
- En relación con los aportes al Sistema de Seguridad Social, en atención de lo dispuesto en el artículo 11 del Decreto 1406 de 1999, y con base en el resultado de las pruebas practicadas, hago constar que LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBA” durante el ejercicio económico de 2019, presentó oportunamente la información requerida en las autoliquidaciones de aportes al Sistema de Seguridad Social que le competían en el período y no se encuentra en mora por concepto de aportes al mismo.
- En desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1° y 3° del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la entidad se

ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, conceptúo que LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO “COOEBAN”, ha observado medidas adecuadas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros que pueden estar en su poder. Nuestra labor de evaluación del sistema de control interno fue desarrollada selectivamente, cumpliendo con los procedimientos planeados para tal fin.

- Los asuntos relacionados con el Control Interno fueron expuestos en su debida oportunidad por la Revisoría Fiscal a la Administración, con las recomendaciones e instrucciones que consideré necesarias para mejorar el Control Interno y los sistemas de administración de riesgos implementados por la Cooperativa.
- La administración evaluó y dio respuesta a las comunicaciones de control interno y ha venido implementando las recomendaciones e instrucciones pertinentes para mitigar los riesgos y optimizar el sistema de control interno.
- De acuerdo a nuestras conclusiones, no existen hechos posteriores al respectivo cierre que puedan tener un efecto material en los estados financieros. A partir del año 2020 y de acuerdo a instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, COOEBAN aplicará las NIF para Pymes, incluidas en el Anexo 2, del Decreto 2483 de diciembre de 2018, que compila y actualiza los marcos técnicos normativos vigentes aplicables en Colombia.

Original firmado

Luz Marina Lugo Sánchez

Revisor Fiscal Designado Auditoria & Consultoría Integrales E.C.

T.P. 39758-T

Dirección: Carrera 43A No 17 - 106 Oficina 801 Edificio Latitude - Medellín

Registro AC Integrales 587-1999

Estado de Situación Financiera

A diciembre 31 de 2019 y 2018 (Cifras en pesos colombianos)

ACTIVOS	NOTA	DICIEMBRE 2019	DICIEMBRE 2018	VARIACION PESOS	%
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	6	1.699.549.345	1.961.977.737	262.428.391	-13,38%
Total Efectivo y Equivalente de Efectivo		1.699.549.346	1.961.977.737	262.428.391	-13,38%
Fondo de Liquidez	7	354.256.468	316.524.760	37.731.708	11,92%
Total Fondo de Liquidez		354.256.468	316.524.760	37.731.708	11,92%
Inversiones Medidas al Costo Amortizado	8	2.013.682.695	1.936.584.880	77.097.815	3,98%
Deterioro Inversiones Medidas al Costo Amortizado	8	-272.265.539	-272.265.539	0	0,00%
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	8	23.664.656	23.465.304	199.352	0,85%
Deterioro Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	8	0	-4.417.248	4.417.248	100,00%
Total Inversiones		1.765.081.812	1.683.367.397	81.714.415	4,85%
Cartera de Créditos Corto Plazo	9	1.563.093.745	1.498.900.685	64.193.061	4,28%
Deterioro General Cartera de Crédito	9	-131.764.914	-143.815.182	12.050.268	-8,38%
Cartera de Créditos Categoría B	9	17.050.161	0	17.050.161	100,00%
Cartera de Créditos Categoría C	9	15.780.545	0	15.780.545	100,00%
Cartera de Créditos Categoría D	9	28.108.143	0	28.108.143	100,00%
Cartera de Créditos Categoría E	9	11.206.839	11.206.839	0	0,00%
Deterioro Individual Cartera de Crédito Categoría E	9	-18.235.086	-6.184.818	-12.050.268	194,84%
Total cartera Corto Plazo		1.485.239.433	1.360.107.524	125.131.910	9,20%
Cuentas por Cobrar (Retención R.F.)	10	7.402.089	4.017.551	3.384.538	84,24%
Total Cuentas por Cobrar		7.402.089	4.017.551	3.384.538	84,24%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5.311.529.148	5.325.994.969	-14.465.821	-0,27%
ACTIVO NO CORRIENTE					
Cartera de Créditos Largo Plazo	9	3.344.294.946	2.826.166.673	518.128.274	18,33%
Propiedad Planta y Equipo	11	199.374.493	203.126.127	-3.751.634	-1,85%
Depreciación Acumulada	11	-74.158.063	-72.978.222	-1.179.841	1,62%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3.469.511.377	2.956.314.577	513.196.800	17,36%
TOTAL ACTIVOS		8.781.040.525	8.282.309.546	498.730.979	6,02%
PASIVOS					
PASIVOS CORRIENTES					
Depósitos de Ahorro Contractual	12	27.357.765	27.386.422	-28.657	-0,10%
Cuentas por Pagar y Otras	13	3.880.140	21.106.910	-17.226.771	-81,62%
Fondos Sociales y Mutuales	14	22.695.049	2.931.864	19.763.185	674,08%
Obligaciones Laborales Beneficios a Empleados	15	21.445.874	17.990.799	3.455.075	19,20%
Ingresos Recibidos para Terceros	16	15.104.043	12.304.125	2.799.918	22,76%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		90.482.871	81.720.121	8.762.751	10,72%
PASIVO NO CORRIENTE					
Depósito de Ahorro Permanente	12	2.730.874.995	2.448.245.079	282.629.916	11,54%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		2.730.874.995	2.448.245.079	282.629.916	11,54%
TOTAL PASIVOS		2.821.357.867	2.529.965.200	291.392.667	11,52%
PATRIMONIO					
Aportes Sociales Ordinarios	17	2.091.991.206	1.255.159.668	836.831.538	66,67%
Aportes Sociales Ordinarios Mínimo Irreducible	17	1.375.299.445	2.030.921.156	-655.621.711	-32,28%
Aportes Amortizados Mínimo Irreducible	17	1.109.048.554	1.096.971.133	12.077.421	1,10%
Reservas	18	1.111.368.523	1.075.782.178	35.586.346	3,31%
Fondos de Destinación Especifica	19	34.933.634	34.933.634	0	0,00%
Resultados del Ejercicio	21	97.085.869	118.621.151	-21.535.282	-18,15%
Resultados Acumulados por Adopción	20	139.955.424	139.955.424	0	0,00%
TOTAL PATRIMONIO		5.959.682.659	5.752.344.346	207.338.312	3,60%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		8.781.040.525	8.282.309.546	498.730.979	6,02%

Original firmado
Henry Vélez Osorio
Gerente

Original firmado
Yesid Arango Cárdenas
Contador T.P 269137 -T

Original firmado
Luz Marina Lugo Sánchez
T.P. 39758 -T
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
Consultoría Integrales E.C "ACI"

Estado de Resultados por Función de Gasto

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019 y 2018 (Cifras en pesos colombianos)

	NOTA	DICIEMBRE 2019	DICIEMBRE 2018	VARIACION PESOS	%
INGRESOS					
Intereses Créditos de Consumo	22	649.516.209	625.553.757	23.962.452	3,83%
Ingresos Financieros	22	165.939.819	185.324.798	-19.384.980	-10,46%
Ingresos Administrativos y Sociales	22	8.189.881	9.704.778	-1.514.897	-15,61%
TOTAL INGRESOS		823.645.909	820.583.334	3.062.575	0,37%
COSTOS DE VENTA Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS					
Costos por Actividad Financiera	23	94.841.153	86.434.254	8.406.899	9,73%
TOTAL COSTOS DE VENTA Y DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS		94.841.153	86.434.254	8.406.899	9,73%
TOTAL EXCEDENTE OPERACIONAL		728.804.757	734.149.081	-5.344.324	-0,73%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN					
Beneficios Empleados	24	208.882.864	182.871.450	26.011.414	14,22%
Gastos Generales	24	180.181.499	182.563.216	-2.381.717	-1,30%
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	24	8.897.196	8.811.424	85.773	0,97%
Gastos Financieros	24	2.460.786	3.233.753	-772.967	-23,90%
Otros Gastos	24	231.296.539	238.048.085	-6.751.545	-2,84%
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		631.718.887	615.527.929	16.190.958	2,63%
TOTAL EXCEDENTE DEL EJERCICIO	20	97.085.870	118.621.152	-21.535.282	-18,15%

Original firmado
Henry Vélez Osorio
Gerente

Original firmado
Yesid David Arango Cárdenas
Contador T.P 269137 -T

Original firmado
Luz Marina Lugo Sánchez
T.P. 39758 -T
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
Consultoría Integrales E.C "ACI"

Estado de Cambios en el Patrimonio

A diciembre 31 de 2019 y 2018 (Cifras en pesos colombianos)

CUENTAS	NOTA	SALDOS INICIAL 31-12-2018	DISMINUCIONES 2019	INCREMENTOS 2019	SALDOS AL 31-12-2019
Aportes sociales temporalmente restringidos	17	1.255.159.669	658.589.034	1.495.420.572	2.091.991.207
Aportes sociales ordinarios mínimo irreductible	17	2.030.921.157	840.193.421	184.571.710	1.375.299.446
Aportes sociales amortizados mínimo irreductible	17	1.096.971.133		12.077.421	1.109.048.554
Reserva protección de aportes	18	1.045.782.178		35.586.346	1.081.368.524
Reserva patrimonial asamblea	18	30.000.000			30.000.000
Fondo de destinación específica	19	34.933.634			34.933.634
Resultados acumulados por adopción	20	139.955.424			139.955.424
Excedente o pérdida del ejercicio	21	118.621.152	118.621.152	97.085.870	97.085.870
TOTALES		5.752.344.346	1.617.403.607	1.824.741.919	5.959.682.659

Original firmado
Henry Vélez Osorio
Gerente

Original firmado
Yesid David Arango Cárdenas
Contador T.P 269137 -T

Original firmado
Luz Marina Lugo Sánchez
T.P. 39758 -T
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
Consultoría Integrales E.C "ACI"

Estado de Flujo de Efectivo Neto

A diciembre 31 de 2019 y 2018 (Cifras en pesos colombianos) / Método Directo

CUENTAS	AÑO 2019	AÑO 2018
EFFECTIVO GENERADO POR LAS OPERACIONES:		
Excedente del Presente Ejercicio	97.085.870	118.621.152
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFFECTIVO:		
Deterioro de Inversiones a Costo Amortizado	0	-21.282.719
Deterioro de Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-4.417.248	0
Depreciación Acumulada	1.179.841	8.811.424
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFFECTIVO	-3.237.408	-12.471.295
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Entradas	26.018.178	9.836.985
Incremento Fondos Sociales y Mutuales	19.763.185	1.951.903
Incremento Obligaciones Laborales Beneficios a Empleados	3.455.075	2.186.631
Incremento Ingresos Recibidos para Terceros	2.799.918	5.698.451
Salidas	-663.900.150	3.633.982
Incremento Cartera de Crédito Corto Plazo y Largo Plazo	-643.260.184	-4.969.469
Incremento Otras CxC	-3.384.538	3.501.841
Disminución Depósitos de Ahorro Contractual	-28.657	227.463
Disminución Cuentas por Pagar y Otras	-17.226.771	4.874.146
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-637.881.972	13.470.967
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Entradas	3.751.634	-6.068.971
Disminución Propiedad Planta y Equipos	3.751.634	-6.068.971
Salidas	-115.028.875	-227.146.981
Inversiones	-115.028.875	-227.146.981
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION	-111.277.241	-233.215.952
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Entradas	511.503.510	366.641.002
Incremento depósitos de ahorro Permanente	282.629.916	166.762.190
Incremento Aportes Sociales	181.209.827	101.456.609
Incremento Aportes Sociales Amortizados	12.077.421	26.011.859
Incremento Reservas	35.586.346	72.410.345
Salidas	-118.621.152	-241.367.816
Distribución de Excedentes año 2018	-118.621.152	-241.367.816
EFFECTIVO NETO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	392.882.359	125.273.186
Flujo neto de Efectivo y equivalentes de efectivo	-262.428.391	11.678.058
Efectivo y equivalentes de efectivo 31-12-2018	1.961.977.737	1.950.299.679
Efectivo y equivalentes de efectivo 31-12-2019	1.699.549.346	1.961.977.737

Original firmado
Henry Vélez Osorio
Gerente

Original firmado
Yesid David Arango Cárdenas
Contador T.P 269137 -T

Original firmado
Luz Marina Lugo Sánchez
T.P. 39758 -T
Revisor Fiscal Designado de Auditoria y
Consultoría Integrales E.C "ACI"

Notas Explicativas a los Estados Financieros Individuales

31 de diciembre del 2019 - 2018
(Cifras en pesos colombianos)

NOTA 1

ENTIDAD QUE REPORTA

1.1. INFORMACIÓN GENERAL

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN, es una institución financiera, de ahorro y crédito, de carácter privado, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aportes sociales variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, sus estatutos y los principios universales del cooperativismo. Su personería jurídica le fue reconocida mediante resolución 2722 de diciembre 23 de 1987 por el del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas, DANCOOP, por resolución N°688 de 2000 de la Superintendencia de la Economía Solidaria, entidad que ejerce inspección, vigilancia y control; está inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas, FOGACOO.

Su domicilio principal es la ciudad de Medellín con radio de acción la República de Colombia. Su sede física está ubicada en la calle 51 N°48-09, oficina 709, Edificio la Bastilla en la ciudad de Medellín, Departamento de Antioquia, Republica de Colombia y puede prestar sus servicios en todo el territorio nacional.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y los estatutos. La última reforma a los estatutos fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria realizada el 23 de marzo de 2019.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN, es una sociedad de naturaleza cooperativa, la cual se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario Especial, responsable del impuesto de renta y complementarios en los términos que dispone la norma vigente.

La Cooperativa contaba con una planta de personal de siete (7) empleados de tiempo completo al cierre del año 2019.

1.2. INFORMACIÓN RELEVANTE INICIAL SOBRE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF

En la estructura de activos y pasivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN no existen a la fecha partidas cuyos derechos u obligaciones se hayan generado en una operación que configure una combinación de negocios.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN, no es parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no está obligada a presentar estados financieros consolidados.

1.3. HECHOS RELEVANTES

Al cierre del ejercicio económico 2019 y hasta la fecha de preparación de los Estados Financieros, no se advirtió de ninguna situación interna que afecte el futuro previsible de la Cooperativa y su continuidad.

NOTA 2

DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO Y BASES DE PRESENTACIÓN

2.1. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIF ADOPTADAS EN COLOMBIA

Los estados financieros individuales de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN con corte al 31 de diciembre de 2019 y 2018, han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF (IFRS, por sus siglas en inglés) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012, modificado por el decreto 3023 de 2013, derogados por el decreto compilatorio 2420 de 2015, siendo la Administración de la Cooperativa responsable de la información contenida en los Estados Financieros y la preparación de los mismos, de acuerdo con las normas de contabilidad y de información financiera, aceptadas en Colombia, las cuales El Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) propuso que estas normas fueran conocidas en Colombia como Normas de Información Financiera – NIF.

De acuerdo al decreto 2496 de diciembre de 2015, el Gobierno estableció excepciones para el tratamiento contable de la cartera de créditos y de los aportes sociales para las Cooperativas, aplicables a los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

En primer lugar, se establece que para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las entidades vigiladas por la Superintendencia de Economía solidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo del Decreto 2784 de 2012, así como el anexo 1 del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39, y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del nuevo decreto. Adicionalmente, dispone en el artículo 1.1.4.6.1 que, para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria darán a los aportes sociales el tratamiento previsto en la Ley 79 de 1988, es decir, que los aportes sociales tienen carácter patrimonial en su totalidad.

2.2. BASES DE PRESENTACIÓN

2.2.1. Bases de medición

La preparación de los Estados Financieros individuales adjuntos se han realizado sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros que son medidos a valor razonable y costo amortizado.

2.2.2. Costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero

Es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más la amortización acumulada - calculada con el método de la tasa de interés efectiva - de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

2.2.3. Valor Razonable

Es el importe por el cual un activo podría ser intercambiado entre partes interesadas y debidamente informadas, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua.

2.2.4. Costo Histórico

Es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagados, para adquirir un activo en el momento de su adquisición o construcción o, cuando fuere aplicable.

2.2.5. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de COOEBAN se expresan en pesos colombianos (COP) la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación. Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos.

2.2.6. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las Normas Colombianas de Información Financiera NCIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos, gastos y costos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

2.2.7. Modelo de Negocio

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida. No obstante, lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte de la administración, sea mantenerlas en el tiempo.

Los Estados Financieros son preparados con la base de negocio en marcha, y continuará sus operaciones dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de la Cooperativa, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

2.2.8. Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable. En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó con relación al total de los activos informados a la fecha de presentación de los Estados Financieros Individuales. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 1.5% con respecto del total de dichos activos; cabe resaltar que cuando se presente una omisión o inexactitud, será evaluado de manera independiente en las cifras del periodo que se presenten, de tal manera que sean revelados en las notas a los estados financieros, si pudieran influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios, independientemente de su valor.

2.2.9. Presentación de estados financieros

Los Estados Financieros de COOEBAN reflejan razonablemente su situación financiera, el desempeño financiero y sus flujos de efectivo, la gestión realizada por la Gerencia, siendo de utilidad para los diferentes usuarios de la información en su toma de decisiones económicas. Estos están compuestos por un Estado de Situación Financiera, el cual presenta las diferentes cuentas de activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez, considerando que esta forma de presentación proporciona información fiable más relevante, el Estado de Cambio en el Patrimonio y el Estado de Resultados el cual se presenta por la naturaleza de los ingresos, costos y gastos, modelo que es el más usado en las entidades financieras debido a que proporciona información fiable y más relevante y el Estado de Flujos de Efectivo, el cual se presenta por el método directo, el cual consiste en rehacer el estado de resultados utilizando el sistema de caja, principalmente para determinar el flujo de efectivo en las actividades de operación.

Frecuencia de la información: Los estados financieros individuales de propósito general se elaboran con una periodicidad anual con sus respectivas notas. A continuación, se enuncian:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados integral
- Estado de cambios en el patrimonio
- Estado de flujo de efectivo – Método Directo.
- Notas a los Estados Financieros – Revelaciones

NOTA 3

POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación, fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las Normas Colombianas de Información Financiera NCIF para la presentación de los mismos con corte a 31 de diciembre de 2019.

3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Cooperativa. Los puede utilizar para fines generales o específicos. El alcance de esta política contable abarca los activos financieros que se clasifican en efectivo y equivalentes de efectivo. Bajo esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la Cooperativa y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social, dentro de las cuales se encuentran las siguientes:

1. Caja general.
2. Cajas menores.
3. Cuentas bancarias en moneda nacional.
4. Inversiones de corto plazo medidas al costo amortizado.
5. Fondos Fiduciarios.

El efectivo y los equivalentes de efectivo son considerados activos financieros que representan un medio de pago y con base en éste se valoran y reconocen todas las transacciones en los estados financieros. También se incluyen las inversiones o depósitos que cumplan con la totalidad de las siguientes condiciones:

- Que sean de corto plazo, de gran liquidez, con un vencimiento original igual o menor a noventa (90) días.
- Que sean fácilmente convertibles en efectivo.
- Que estén sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

De igual manera son recursos restringidos los dineros que la Cooperativa tiene con una finalidad o destinación específica, para nuestro caso los recursos que hacen parte del Fondo de Liquidez.

3.2. INVERSIONES

Las inversiones representan colocaciones de dinero sobre las cuales la Cooperativa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea por la realización de un interés, dividendos o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición. Con el propósito de no tener recursos ociosos, la Administración decidió colocar en inversiones temporales los dineros que excedan los requerimientos de tesorería para el desarrollo normal de las operaciones de la entidad. Tales inversiones deberán estar constituidas únicamente en entidades financieras o en entidades Cooperativas vigiladas por la Superintendencia Financiera o por la Superintendencia de la Economía Solidaria, o quien haga sus veces, con las siguientes características:

- Las inversiones deben hacerse en portafolios de riesgo moderado o bajo; no deben hacerse en portafolios de riesgo alto.
- A plazos escalonados de vencimiento, a fin de garantizar una disponibilidad permanente de efectivo.
- Deben constituirse en distintas entidades, con amplio respaldo patrimonial, reconocidas públicamente, que en todo momento estén bien calificadas por las entidades calificadoras de riesgo.
- Solo se podrá tener en una entidad hasta el veinticinco por ciento (25%) del total de las inversiones de la Cooperativa.
- Las inversiones deben constituirse en diferentes tipos de producto (CDT, cuentas de ahorros, encargos fiduciarios), entre otros.

Las inversiones son instrumentos financieros activos los cuales otorgan derechos contractuales a recibir efectivo u otro activo financiero de otra empresa, o intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra empresa, en condiciones que sean potencialmente favorables para la Cooperativa. Para efectos de reconocimiento contable, se clasificarán en:

- Inversiones Medidas a Costo Amortizado.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el resultado.

Al cierre del año 2019 la Cooperativa tiene clasificada sus inversiones en Instrumentos de Patrimonio, Inversiones para mantener hasta el vencimiento, que son CDT'S a 90 días, e Inversiones a valor razonable representadas en Fondos Fiduciarios. Estos por tener disponibilidad inmediata de efectivo, están clasificados en el rubro de Efectivo y Equivalente de Efectivo.

3.3. CARTERA DE CRÉDITO

Son los créditos concedidos y entregados por la Cooperativa a sus asociados en desarrollo del giro normal de sus actividades. Nuestros créditos son de consumo y se entienden como tales los que son otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales. Los préstamos se contabilizan con base en su valor nominal. En forma mensual son clasificados los créditos de acuerdo a su nivel de riesgo.

Tiene la Cooperativa dentro de su Reglamento de Crédito, capítulo IX, políticas de castigo de cartera. Es importante resaltar que hasta la fecha no hemos castigado ninguna obligación. Sin embargo, debemos señalar que tenemos definidos sobre el asunto los siguientes parámetros: un marco conceptual, requisitos para el castigo, el proceso de castigo, su contabilización, el reporte, se define la política de límites de pérdida esperada y el procedimiento de liquidación judicial.

3.3.1. Otorgamiento

Para el otorgamiento de crédito se procede conforme a los siguientes criterios: capacidad de pago para descuento de nómina, así como verificación de los ingresos y egresos del asociado deudor y de los deudores solidarios. Solvencia del deudor a través de variables como el nivel de endeudamiento de su nómina y la calidad y composición de los pasivos o de otras contingencias o de la solicitud misma. Naturaleza, liquidez, cobertura y valor de las garantías, teniendo en cuenta, entre otros aspectos, la celeridad con que puedan hacerse efectivas y el cumplimiento de los requisitos de orden jurídico para hacerlas exigibles. Servicio de la deuda y cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas pactadas en el plan de pagos, entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el asociado deudor en una fecha determinada, independientemente de los conceptos que comprenda (capital, intereses, o cualquier otro). La información sobre el comportamiento histórico en materia de crédito, proveniente de las Centrales de Riesgo y otras fuentes de que disponga la Cooperativa. Para el desembolso de cada crédito es indispensable la expedición y formalización de pagaré que respalda la deuda contraída por el asociado con la Cooperativa, el cual es firmado por el deudor y codeudores si igualmente los requiere para el desembolso.

3.3.2. Deterioro General

La Circular Básica Contable y Financiera N°004 de 2008 en el Capítulo II, numeral 6.1 establece que las organizaciones solidarias deben constituir un deterioro general como mínimo del 1% sobre el total de la cartera de crédito bruta y si el Consejo de Administración lo considera puede tomar la decisión de constituir un deterioro general superior al mínimo establecido. Al cierre del ejercicio de 2019 el deterioro general de cartera corresponde al 2.65% del total de la cartera de crédito bruta, porcentaje que está por encima del 1% que establece la norma. La provisión general es de \$131.764.914.

3.3.3. Deterioro Individual

A la Cooperativa le corresponde mantener un deterioro individual para la protección de las obligaciones como mínimo en los porcentajes establecidos en la norma y que relacionamos más adelante, sin perjuicio del deterioro general. Si el Consejo de Administración lo considera, puede constituir una provisión individual superior al mínimo establecido. En ese orden, para efectos del deterioro individual, como para los reportes de endeudamiento a la Superintendencia de Economía Solidaria y a las Centrales de Riesgo, los créditos de cartera de consumo se clasifican observando las reglas a que hemos hecho referencia, de la siguiente forma:

Categoría	Consumo	
	Días	Provisión
A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

3.3.4. Garantías

Todas las obligaciones contraídas por los asociados, están respaldadas por los aportes sociales y el ahorro permanente obligatorio y adicionalmente las prestaciones sociales tanto legales como extralegales. En ese orden, para respaldar los créditos de los asociados deudores la Cooperativa les podrá exigir, de acuerdo con las condiciones y monto del crédito solicitado, garantía personal, la firma de pagaré por el asociado deudor cuando el monto del crédito solicitado sobrepasa el valor de los aportes sociales y el ahorro permanente, el cual además puede estar acompañado de uno o más deudores solidarios, de acuerdo con la evaluación que haga el Ente que hace el estudio de la solicitud.

3.3.5 Reestructuraciones

En el período contable 2019, la Cooperativa no realizó reestructuraciones de créditos, debido a la calificación de los mismos, que no representó riesgo alguno.

3.3.6. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo y otros bienes y servicios, como consecuencia del desarrollo del objeto social de la Cooperativa. Registra los ingresos por cobrar, reclamaciones, retención en la fuente por rendimientos, entre otras. El tratamiento para estas cuentas por cobrar se hará de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo III de Circular Básica Contable y Financiera N°04 de 2008. En la clasificación del balance, por su liquidez las cuentas por cobrar se incluyen en el activo corriente.

3.4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Son los activos tangibles que posee la entidad para su uso en la prestación de sus servicios o para propósitos administrativos y que se esperan usar durante más de un periodo. Son considerados activos fijos las edificaciones, los equipos, los muebles y enseres y los equipos de computación y comunicación.

3.4.1. Reconocimiento

La Cooperativa reconocerá al costo de adquisición un elemento como propiedad, planta y equipo en el momento en el que cumpla con los siguientes criterios:

- Sea un recurso tangible controlado por la Cooperativa
- Sea probable que se obtengan beneficios económicos futuros derivados del activo o sea utilizado para fines administrativos
- Se espere utilizar en el giro normal de los negocios en un período superior a un año
- Cuando la Cooperativa haya recibido los riesgos y beneficios inherentes al activo independientemente de la titularidad jurídica y el valor del activo pueda ser medido confiable y razonablemente.

Las Propiedades, Planta y Equipo se reconocerán inicialmente por su costo, que estará conformado por su precio de adquisición al contado (neto de descuentos y rebajas), más los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables directamente atribuibles a la compra. En este sentido, la diferencia entre el precio equivalente al efectivo y el total de pagos se reconocerá como intereses a lo largo del período del crédito a menos que tales intereses se capitalicen (lo cual sucede sólo si el crédito es utilizado para la adquisición, construcción o producción de activos aptos). La medición inicial y por ende, el reconocimiento de los costos en el valor en libros de un elemento de Propiedades, Planta y Equipo, finalizará cuando el elemento se encuentre en el lugar y las condiciones necesarias para operar según las condiciones previstas por la Gerencia.

3.4.2. Depreciación

El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo, salvo que se haya incluido en el importe en libros de otro activo. Se depreciarán por el método de línea recta sobre su costo, menos su valor residual, según la vida útil técnica proyectada, criterios que se revisarán al cierre de cada período contable.

3.4.3. Vidas Útiles

Las vidas útiles para las propiedades planta y equipo son las siguientes:

Activo	Vida Útil Estimada en Años
Edificaciones	57
Muebles y Equipos de Oficina	10
Equipo de Computo	5
Equipos de Comunicación	5

3.4.4. Deterioro de Valor

Para determinar las pérdidas de valor de las propiedades, planta y equipos, la Cooperativa aplicará la NIC 36. Esta NIC describe el procedimiento que se deberá aplicar para asegurar que el valor neto en libros no exceda el valor recuperable.

3.4.5. Baja en cuentas

Un elemento de Propiedad, Planta y Equipo será retirado del balance cuando de él no se espere obtener beneficios económicos futuros o cuando se disponga, bien sea para la venta o para su retiro por otro concepto. La pérdida o ganancia correspondiente se incluirá en el resultado del periodo cuando el activo sea dado de baja.

3.5. CUENTAS POR PAGAR (INSTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS)

Los Instrumentos emitidos se clasificarán como pasivos financieros siempre que de acuerdo con su realidad económica supongan para la Cooperativa una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo.

3.5.1. Depósito y Exigibilidades

Está conformada por las obligaciones a cargo de la Cooperativa por captación de depósitos contractuales y permanentes

3.5.2. Cuentas por Pagar y Otras

Se reconocen cuando la Cooperativa ha adquirido una obligación generada al recibir los riesgos y beneficios de bienes comprados o al recibir los servicios acordados. Se miden por el valor acordado con el proveedor. Esta política aplica para las cuentas por pagar o pasivos financieros, provenientes de las obligaciones contraídas por la Cooperativa con personas naturales y jurídicas.

3.5.3. Impuestos por pagar

Corresponde a los impuestos y retenciones a cargo de la Cooperativa de acuerdo con la normatividad tributaria vigente, tales como retenciones en la fuente, gravamen a los movimientos financieros, impuesto al valor agregado (IVA).

3.5.4. Beneficios a Empleados

Las obligaciones laborales de la Cooperativa están compuestas por beneficios de corto plazo a empleados en virtud de la relación contractual entre COOEBAN y sus empleados. La Cooperativa reconoce sus obligaciones laborales en la medida en que se cumplan las siguientes condiciones:

- Que el servicio se haya recibido y haya sido prestado por el empleado,
- Que el valor del servicio recibido se pueda medir con fiabilidad.

3.5.5. Fondos Sociales

Los fondos sociales constituidos en COOEBAN son: Fondo Social de Educación y Fondo Social de Solidaridad.

Fondo Social de Educación: se alimenta con el 20% de excedentes, siendo su objeto el proveer a la Cooperativa de medios económicos para realizar de modo permanente actividades que tiendan a la formación de asociados y empleados en los principios, métodos y características del cooperativismo, así como para capacitar a los administradores en la gestión empresarial de la Cooperativa.

Fondo Social de Solidaridad: Se alimenta con el 10% de los excedentes tiene por objeto facilitar a la Cooperativa recursos económicos que le permitan atender necesidades de calamidad, previsión, asistencia y demás de seguridad social de sus asociados y familia.

3.6 PATRIMONIO

Agrupar las cuentas que representan los aportes sociales, los aportes amortizados, las reservas, los fondos de destinación específica, resultados por adopción y excedentes.

3.6.1. Aportes sociales

Son las aportaciones individuales obligatorias mínimas que han sido recibidas de los asociados de conformidad

con lo establecido en el estatuto de la Cooperativa. Se reconocerán en el estado de situación financiera una vez se haya recibido el pago de los mismo. El reconocimiento inicial será por su valor nominal.

3.6.1.1. Revalorización de Aportes

La revalorización de aportes sociales es una forma de reconocer la pérdida del poder adquisitivo constante de los aportes, toda vez que éstos se consideran un capital de riesgo y no generan rendimiento alguno. Así las cosas, las Cooperativas podrán mantener el poder adquisitivo constante de los aportes sociales individuales de sus asociados incrementándolos anualmente hasta un tope máximo igual al índice de precios al consumidor certificado por el DANE para el año inmediatamente anterior. Este incremento se aplicará a ejercicios económicos posteriores (artículo 1 Decreto 3081 de 1990).

Según el Artículo 37º de los Estatutos de la Cooperativa, con cargo a un fondo de revalorización de aportes sociales se podrá, por disposición de la Asamblea, mantener el poder adquisitivo de los aportes dentro de los límites que fije el reglamento de la ley Cooperativa. Este fondo se alimentará exclusivamente con la destinación de excedentes que para tal fin determine la asamblea y dentro de los porcentajes previstos por la ley.

3.6.1.2. Capital Mínimo Irreducible

Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social que toda organización solidaria debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse.

Cuando existan retiros masivos de asociados, la organización solidaria podrá devolver aportes solamente sin afectar el monto mínimo irreducible. Esto con el fin de no descapitalizar o liquidar la organización solidaria y de no comprometer su viabilidad.

Tratándose de Cooperativas de ahorro y crédito, multiactivas e integrales con sección de ahorro y crédito, el aporte mínimo irreducible señalado en el estatuto deberá, por lo menos, ser igual al aporte mínimo establecido en el artículo 42 de la Ley 454 de 1998 ajustado anualmente al IPC o al monto autorizado por la Superintendencia en aplicación de las excepciones reglamentadas, igualmente ajustado por el IPC, para así cumplir con el ajuste anual previsto en el parágrafo 4 del artículo 42 de la Ley 454 de 1998.

Según el Artículo 6.10 de los Estatutos de la Cooperativa, para todos los efectos legales y estatutarios se establece un monto de aportes sociales mínimo e irreducible durante la existencia de la Cooperativa equivalente a 3000 salarios mínimos legales mensuales vigentes.

3.6.2. Aportes Amortizados

Son aquellos aportes que las Cooperativas readquieren de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988).

Para la Superintendencia se entiende que existe igualdad en la readquisición de aportes cuando la asamblea general determina la adquisición parcial para todos los asociados en la misma proporción. En caso de retiro o exclusión del asociado, la amortización podrá ser total

Son aquellos aportes que las Cooperativas readquieren de sus asociados con recursos del fondo para amortización de aportes. Debe efectuarse en igualdad de condiciones para todos los asociados (artículo 52 de la Ley 79 de 1988).

3.6.3. Reservas

La reserva de protección de aportes representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales y a los Estatutos de la Cooperativa, con el fin de proteger el patrimonio social. Se apropia como mínimo el 20% de los excedentes anuales, tal como lo establece la Ley 79 de 1988. Las reservas no podrán ser repartidas entre los asociados ni acrecentarán los aportes de estos. Esta disposición se mantendrá durante toda la vida de la Cooperativa y, aún en el evento de su liquidación, las reservas creadas por la Ley y lo establecido por la Cooperativa, no se podrán destinar a fines diferentes para los cuales fueron creados. En el evento de liquidación el remanente patrimonial no podrá ser repartido entre los asociados.

3.6.4. Fondos de Destinación Específica

Representa los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, aprobados por la Asamblea, y los aportes de asociados o terceros, para fines específicos de inversión, para el mejoramiento de infraestructura o con el ánimo de prestar servicios de carácter social a los asociados, como lo dispone el numeral 2 del artículo 4 de la Ley 79 de 1988.

3.6.5. Resultado Acumulados por Adopción

Es el resultado de los ajustes por adopción de las Normas Colombianas de Información Financiera NCFI, en cuanto a la revalorización por avalúos de las oficinas y por donaciones de entidades particulares y asociados.

3.6.6. Resultado del Ejercicio

Registra el valor obtenido por excedente (ganancias) o pérdidas al cierre de cada ejercicio.

3.7. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Se define como la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de la Cooperativa. Se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con disposiciones contables en Colombia. Por política contable se reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con las siguientes bases:

- Los intereses deberán reconocerse utilizando el método de la tasa efectiva.
- Los rendimientos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte de la entidad.

Cuando se cobran los intereses o rendimientos de una determinada inversión, y una porción de estos se han acumulado (o devengado) con anterioridad a su adquisición, se procederá a distribuir el interés total entre los periodos pre y post adquisición, procediendo a reconocer como ingresos de actividades ordinarias sólo los que corresponden al periodo posterior a la adquisición.

Tasa de interés efectiva: Es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar (o por pagar) estimados a lo largo del horizonte temporal que medie entre la transacción y el/los cobro/s (o pago/s)

Los conceptos agrupados en los ingresos son los intereses de cartera de crédito, ingresos por rendimientos y valoración de inversiones; efectivo y equivalente al efectivo e ingresos por recuperaciones del deterioro de valores operacionales.

3.8. COSTOS Y GASTOS

Se reconoce un costo o un gasto en el Estado de Resultados cuando surge una disminución de los beneficios económicos futuros relacionados con la disminución en los activos o el incremento en los pasivos, y, además el costo o gasto es cuantificable y puede ser valorado razonablemente. La Cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurren los hechos económicos en forma tal, que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del momento de su pago. Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del período en el que se incurren.

NOTA 4 IMPUESTOS

Impuesto de Renta y Complementarios: La Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Sector Financiero COOEBAN, es una entidad de naturaleza cooperativa y, por lo tanto, pertenece al Régimen Tributario Especial en lo establecido en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario.

La reforma tributaria de 2018 modificó en forma sustancial la concepción y definición que existían sobre las entidades sin ánimo de lucro (ESAL), en especial la de las fundaciones y corporaciones. Estas dos especies de personas jurídicas de Derecho Privado tienen su origen en el artículo 633 del Código Civil y su regulación, si se quiere, era bastante escueta y amplia, lo que permitía variados emprendimientos y actividades a través de estas, además de una baja contribución tributaria, justificada en su carácter no lucrativo.

No obstante, a partir de la Ley 1819 del 2016, las ESAL están llenas de requisitos, restricciones, registros, suministro de información, tributación ordinaria y fiscalización constante. Esto motivado, según el título de la misma ley, en el deseo de los legisladores y de la Rama Ejecutiva de fortalecer los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, sin olvidar las necesidades de recursos que tiene el país.

Un aspecto de gran importancia, que favorece a las Cooperativas, es que la reglamentación separó claramente a las fundaciones y las corporaciones sin ánimo de lucro, de las cooperativas, al adicionar el artículo 19-4:

1. Art. 19-4. Tributación sobre la renta de las cooperativas. *-Adicionado- Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismo de control; pertenecen al Régimen Tributario Especial y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normativa cooperativa vigente. Las reservas legales a las cuales se encuentran obligadas estas entidades no podrán ser registradas como un gasto para la determinación del beneficio neto o excedente.

PARÁGRAFO TRANSITORIO SEGUNDO. En el año 2018 la tarifa a la que se refiere el inciso 1 de este artículo será del quince por ciento (15%). Además, el cinco por ciento (5%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

NOTA 5

VIGENCIA NORMAS NIIF

Normas NIIF vigentes: En primer lugar, se establece que para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las entidades vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el anexo 1 del decreto 2420 de 2015, para las entidades del grupo 1 al cual pertenece COOEBAN y el Anexo 2, para las entidades del grupo 2, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la NIIF 9 y NIC 39, y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del nuevo decreto.

NOTA 6

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO

El efectivo y sus equivalentes están conformados por los dineros en efectivo mantenidos en caja, cuentas bancarias, fondos fiduciarios y efectivo restringido. A continuación, detallamos los saldos con fecha de 31 de diciembre de 2019 y 2018 respectivamente:

Composición de esta Partida	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Bancos	\$258.619.599	\$248.384.232	\$10.235.367
Fondos Fiduciarios a la vista	\$1.440.743.088	\$0.000	\$1.440.743.088
Participación Fondo de Inversión	\$0.000	\$1.73.409.603	-\$1.713.409.603
Efectivo Restringido			
Cuenta de Ahorro Coltefinanciera	\$186.659	\$183.902	\$2.757
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE	\$1.699.549.346	\$1.961.977.737	- \$262.428.391

Cuentas Bancarias: Se detalla el saldo correspondiente a las diferentes cuentas de ahorro y corrientes que se tienen en el Banco de Bogotá, Banco Itaú, Bancolombia y Banco BBVA Colombia, con saldos al corte del diciembre 31 de 2019 y 2018 así:

Bancos	Cuenta	Saldo Balance 31/12/2019	Saldo Balance 31/12/2018	Variación
Bogotá - cuenta corriente - exenta	432-04205-9	\$121.901.008	\$119.497.747	\$2.403.261
Bogotá - cuenta de ahorros	432-09438-1	\$2.218.315	\$ 8.410.866	- \$6.192.551
Bogotá - cuenta corriente - no exenta	432-05089-6	\$9.426.318	\$40.070.349	- \$30.644.031
Itaú - cuenta corriente - exenta	001-01997-5	\$82.708.131	\$24.452.955	\$58.255.176
Itaú - cuenta corriente - no exenta	001-02923-0	\$11.681.305	\$18.231.834	-\$6.550.529
Bancolombia - cuenta corriente	6-270946-04	\$206.892	\$671.609	-\$464.717
BBVA - cuenta corriente - exenta	558-21409-4	\$18.008.538	\$21.194.605	- \$3.186.067
BBVA - cuenta corriente - no exenta	558-01240-7	\$12.469.091	\$15.854.267	- \$3.385.176
TOTAL		\$258.619.599	\$248.384.232	\$10.235.367

Al 31 de diciembre de 2019, se evidencian dos partidas conciliatorias. A continuación, se detalla saldo de extracto versus el saldo contable: Las diferencias no superan los 30 días.

Bancos	Cuenta	Saldo Extracto 31/12/2019	Saldo Balance 31/12/2019	Diferencia Cheques Pendientes de Cobro
Bogotá - cuenta corriente - exenta	432-04205-9	\$237.901.008	\$121.901.008	\$116.000.000
Bogotá - cuenta de ahorros	432-09438-1	\$2.218.315	\$2.218.315	\$0.000
Bogotá - cuenta corriente - no exenta	432-05089-6	\$11.864.071	\$9.426.318	\$2.437.753
Itaú - cuenta corriente - exenta	001-01997-5	\$82.708.131	\$82.708.131	\$0.000
Itaú - cuenta corriente - no exenta	001-02923-0	\$11.681.305	\$11.681.305	\$0.000
Bancolombia - cuenta corriente	6-270946-04	\$206.892	\$206.892	\$0.000
BBVA - cuenta corriente - exenta	558-21409-4	\$18.008.538	\$18.008.538	\$0.000
BBVA - cuenta corriente - no exenta	558-01240-7	\$12.469.091	\$12.469.091	\$0.000
TOTAL		\$377.057.351	\$258.619.599	\$118.437.753

Bancos	Cuenta	Saldo Extracto 31/12/2018	Saldo Balance 31/12/2018	Diferencia Cheques Pendientes de Cobro
Bogotá - cuenta corriente - exenta	432-04205-9	\$119.497.747	\$119.497.747	\$0.000
Bogotá - cuenta de ahorros	432-09438-1	\$8.410.866	\$ 8.410.866	\$0.000
Bogotá - cuenta corriente - no exenta	432-05089-6	\$40.070.349	\$40.070.349	\$0.000
Itaú - cuenta corriente - exenta	001-01997-5	\$24.452.955	\$24.452.955	\$0.000
Itaú - cuenta corriente - no exenta	001-02923-0	\$18.231.834	\$18.231.834	\$0.000
Bancolombia - cuenta corriente	6-270946-04	\$671.609	\$671.609	\$0.000
BBVA - cuenta corriente - exenta	558-21409-4	\$21.194.605	\$21.194.605	\$0.000
BBVA - cuenta corriente - no exenta	558-01240-7	\$15.854.267	\$15.854.267	\$0.000
TOTAL		\$248.384.232	\$248.384.232	\$0.000

Productos Fiduciarios: Son los recursos que se encuentran en los encargos fiduciarios, que son a término indefinido y a la vista, es decir, se pueden retirar en cualquier momento y se usan para manejar los excedentes de efectivo y obtener rentabilidad por la permanencia en estas. El detalle es el siguiente:

Productos Fiduciarios	Saldo Extracto 31/12/2019	Saldo Extracto 31/12/2018	Variación
Fiduciaria Bogotá	\$205.233.362	\$574.977.097	-\$369.743.735
Fondo de Inversión Colectiva Itaú	\$357.584.515	\$313.956.359	\$43.628.156
Fiduciaria Bancolombia	\$460.622.779	\$308.574.949	\$152.047.830
Fam BBVA	\$417.302.432	\$515.901.198	-\$98.598.766
TOTAL	\$1.440.743.088	\$1.713.409.603	-\$272.666.515

Efectivo Restringido, La cuenta está destinado únicamente para cubrir retiros inesperados de ahorros y hace parte del Fondo de Liquidez. El detalle del saldo a corte del 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

Cuenta de Ahorros	Saldo Extracto 31/12/2019	Saldo Extracto 31/12/2018	Variación
Coltefinanciera Cuenta de Ahorro	\$186.659	\$183.902	\$2.757
TOTAL	\$186.659	\$183.902	\$2.757

Los recursos disponibles en el efectivo y equivalente de efectivo, anteriormente detallados, no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a las vigencias 2019 y 2018.

NOTA 7

FONDO DE LIQUIDEZ

Corresponde al valor equivalente mínimo del diez por ciento (10%) del total del saldo de los ahorros o depósitos, se encuentra regulado por el decreto 790 de 2003 el cual fue compilado en el Decreto 961 del 5 de junio de 2018. Es una inversión de carácter permanente y obligatorio la cual está orientada a mantener los recursos disponibles para atender eventuales retiros masivos de depósitos que sobrepasen la liquidez de la Cooperativa por cualquier circunstancia. El saldo contable al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

Fondo de Liquidez	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Inversiones contabilizadas al costo amortizado - Fondo de Liquidez	\$349.497.483	\$312.948.118	\$36.549.365
Intereses Fondo de Liquidez	\$4.758.985	\$3.576.642	\$1.182.343
TOTAL FONDO DE LIQUIDEZ	\$354.256.468	\$316.524.760	\$37.731.708

La variación que se observa en el saldo comparativo de los intereses recibidos del fondo de liquidez en relación con el año 2018, debido a un mejor comportamiento de las tasas de interés ofrecidas en el mercado para el año 2019.

En COOEBAN el Fondo de Liquidez está constituido de la siguiente manera:

Entidad	Número de Título	Valor	Tiempo Días	Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Tasa Efectiva Anual
Banco Cooperativo Coopcentral	26 – 01596	\$75.764.357	180	17/07/2019	17/01/2020	5,60%
Banco Cooperativo Coopcentral	26 – 01678	\$148.058.468	90	17/10/2019	17/01/2020	5,20%
Banco Cooperativo Coopcentral	26 - 01679	\$125.674.658	90	18/10/2019	20/01/2020	5,20%

La carta de custodia de los títulos que conforman el Fondo de Liquidez indica que se encuentra constituido a nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Sector Financiero, COOEBAN, de acuerdo con la fecha de apertura y se encuentran resguardados en el Banco Cooperativo Coopcentral.

NOTA 8

INVERSIONES

Esta cuenta la conforman las inversiones medidas al costo amortizado e inversiones en instrumentos de patrimonio. El saldo contable al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es como se muestra a continuación:

Descripción	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Inversiones contabilizadas al costo amortizado	\$2.006.844.953	\$1.929.596.982	\$77.247.971
Rendimientos inversiones contabilizadas al costo amortizado	\$6.837.742	\$6.987.899	-\$150.157
Deterioro inversiones contabilizadas al costo amortizado	-\$272.265.539	-\$272.265.539	\$0.000
Inversión instrumento de patrimonio la equidad seguros	\$19.523.656	\$15.141.056	\$4.382.600
Inversión instrumento de patrimonio unión de cooperativas de economía solidaria	\$4.141.000	\$3.907.000	\$234.000
Inversión instrumento de patrimonio Unioncoop	\$0.000	\$4.417.248	-\$4.417.248
Deterioro inversiones en instrumentos de patrimonio Unioncoop	\$0.000	-\$4.417.248	\$4.417.248
TOTAL INVERSIONES	\$1.765.081.812	\$1.683.367.397	\$81.714.415

Los recursos denominados Inversiones Contabilizadas al Costo Amortizado se mantienen en títulos de CDT 'S con entidades financieras reconocidas, las cuales cuentan con buenas calificaciones por parte de las empresas calificadoras de riesgo y de acuerdo a los porcentajes determinados por el reglamento de inversiones de la Cooperativa. El propósito de estas inversiones es que generen rentabilidad sin afectar la liquidez de la Cooperativa, razón por la cual sus vencimientos son escalonados y sus renovaciones no superan los noventa días (90). El detalle de dichas inversiones al 31 de diciembre de 2019/2018 es el siguiente:

Entidad	Saldo Certificado 31/12/2019	Saldo Certificado 31/12/2018	Variación
Valores Bancolombia	\$539.152.684	\$515.091.708	\$24.060.976
Itaú	\$551.130.484	\$654.927.399	-\$103.796.915
BBVA Colombia	\$511.036.565	\$487.312.335	\$23.724.230
Banco Pichincha	\$133.259.681	\$0.000	\$133.259.681
Financiera Internacional	\$272.265.539	\$272.265.539	\$0.000
TOTAL	\$2.006.844.953	\$1.929.596.982	\$77.247.972

En el siguiente recuadro se detalla específicamente las condiciones de colocación de cada CDT:

Entidad	Saldo CDT 31/12/2018	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Tasa Efectiva	Tiempo en Días	Modalidad
Valores Bancolombia	\$539.152.684	22/10/2019	22/01/2020	4,75%	90	Trimestre Vencido
BBVA Colombia	\$511.036.565	26/12/2019	26/03/2020	5,00%	90	Trimestre Vencido
Banco Itaú	\$395.855.011	04/12/2019	04/03/2020	4,85%	90	Trimestre Vencido
Banco Itaú	\$155.275.473	19/12/2019	19/03/2020	4,85%	90	Trimestre Vencido
Banco Pichincha	\$133.259.681	26/12/2019	26/03/2020	5,30%	90	Trimestre Vencido
Financiera Internacional	\$272.265.539					
TOTAL CDT 'S	\$2.006.844.953					

El valor del deterioro de Inversiones Contabilizadas al Costo Amortizado por el valor de \$272.265.539 corresponde al saldo de la Inversión que se tiene en la Compañía Financiera Internacional, en liquidación, el cual sigue en proceso de reclamación.

Detalle	Saldo 31/12/2019	Saldo 31/12/2018
Saldo	\$272.265.539	\$272.265.539
Deterioro	-\$272.265.539	-\$272.265.539
Recuperación	\$0.000	\$21.282.719

En cuanto al proceso de reclamación ante La Compañía Financiera Internacional en liquidación, el día 31 de octubre de 2019 el señor Hollman E. Ortiz Gonzalez, Agente Liquidador, le informa a todos los acreedores que como consecuencia del vencimiento del plazo legal para la duración del proceso liquidatorio de Internacional Compañía de Financiamiento S.A., se procedió, previa aprobación y autorización del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras –FOGAFIN (entidad estatal que realiza el seguimiento al proceso liquidatorio), y de la Junta de Acreedores de la Liquidación, a suscribir los siguientes contratos: 1.- Contrato de Mandato para el recaudo, administración y cobro de la cartera de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en liquidación, con la firma CONTACT XENTRO S.A.S., recaudo que deberá transferir mensualmente a un Patrimonio Autónomo de Remanentes – PAR - constituido en la Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A., FIDUCOLDEX, para realizar primordialmente el pago a los acreedores reconocidos de la no masa, dentro de los cuales se encuentra la Cooperativa; 2.- Contrato de Mandato para la cancelación de garantías de créditos cancelados y transferencia de activos inherentes a operaciones de leasing ya terminadas, con la firma CONTACT XENTRO S.A.S.; 3.- Contrato de Encargo Fiduciario celebrado con la Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A., FIDUCOLDEX S.A., para la administración, comercialización y venta de 36 bienes inmuebles de propiedad de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en liquidación, y el producto de su venta también se transferirá al Patrimonio Autónomo de Remanentes constituido con FIDUCOLDEX S.A., con el cual se realizará el pago a los acreedores reconocidos; 4.- Contrato de Fiducia Mercantil celebrado con la Fiduciaria Colombiana de Comercio Exterior S.A.- FIDUCOLDEX S.A., con el objeto de administrar los remanentes de activos, pasivos y contingencias de la Liquidación de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en Liquidación, con el que se constituirá el Patrimonio Autónomo de Remanentes – PAR – conformado por todos los activos, pasivos y contingencias de Internacional Compañía de Financiamiento S.A. en Liquidación. Es importante recordar que Internacional Compañía de Financiamiento S.A., fue intervenida por la Superintendencia Financiera de Colombia en el mes de noviembre de 2015 por conductas irregulares de operaciones de crédito hechas por sus exadministradores con sociedades vinculadas con los accionistas de la entidad que eran totalmente inoperantes, así como por sobrepasar los cupos individuales de crédito, otorgar créditos sin las garantías suficientes, efectuar la normalización de la cartera en forma incorrecta. Estamos pendientes de recibir un cuarto pago.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio corresponden a los aportes sociales que la Cooperativa tiene en otras entidades. El saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	31/12/2019	31/12/2018	Variación
La Equidad Seguros	\$19.523.656	\$15.141.056	\$3.865.562
Unión de Entidades de Economía Solidaria	\$4.141.000	\$3.907.000	\$234.000
Unioncoop	\$0.000	\$4.417.248	-\$4.417.248
Deterioro Unioncoop	\$0.000	-\$4.417.248	\$4.417.248
TOTAL	\$23.664.656	\$19.048.056	\$4.616.600

El incremento reflejado en los aportes que la Cooperativa tiene en La Equidad Seguros obedece a las disposiciones consignadas en el artículo 26 de los estatutos de La Equidad Seguros, aprobadas en la Asamblea Ordinaria General de Delegados realizada el 28 de abril de 2017, el cual dice lo siguiente: “Las personas jurídicas nacionales que por su naturaleza y funciones desarrollan actividades económicas empresariales deberán pagar como aporte una suma equivalente al uno por ciento (1%) de su patrimonio al cierre del ejercicio anterior, en cuantía no inferior a un (1) salario mínimo mensual legal vigente, ni superior a cuatro (4).”

Como se explicó y se definió en la pasada asamblea General de Delegados la inversión que se tenía en Unioncoop se deterioró en un 100%, por cuanto no generaba ningún beneficio económico futuro. En ese orden el Consejo de Administración en su reunión ordinaria de julio de 2019, aprobó castigar la citada partida. Es pertinente precisar que la Corporación UNIONCOOP realizó una transición pasando a ser una entidad de segundo grado vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria, denominada Unión de Entidades de Economía Solidaria, de la cual hacemos parte, en la cual tenemos en aportes sociales la suma de cuatro millones ciento cuarenta y un mil pesos (4.141.000)

NOTA 9

CARTERA DE CRÉDITO E INTERESES

Está conformado por créditos de consumo, a corto y largo plazo, los plazos oscilan entre 1 y 120 meses, con una tasa promedio nominal del 12.97%, correspondiente a una tasa efectiva anual promedio del 13.77%.

Al cierre del 31 de diciembre de 2019 la cartera de crédito cerró con un saldo bruto más intereses de \$4.979.534.380 representado en 732 obligaciones, con un indicador de morosidad del 0.21%; el saldo de cartera refleja una variación positiva del 14.81% con respecto al año 2018 y obtuvo un incremento por valor de \$643.260.183. Su detalle de acuerdo a su calificación, intereses y deterioro generado para el periodo objeto de este reporte es el siguiente:

Detalle Cartera De Crédito	31/12/2019	31/12/2018	Var. \$	Var. %
Créditos de Consumo Categoría A corto plazo	\$1.558.243.053	\$1.495.420.665	\$62.822.388	4,20%
Créditos de Consumo Categoría B	\$17.050.161	\$0.000	\$17.050.161	100,00%
Créditos de Consumo Categoría C	\$15.780.545	\$0.000	\$15.780.545	100,00%
Créditos de Consumo Categoría D	\$28.108.143	\$0.000	\$28.108.143	100,00%
Créditos de Consumo Categoría E	\$11.206.839	\$11.206.839	\$0.000	0,00%
Intereses Créditos de Consumo	\$4.850.692	\$3.480.020	\$1.370.672	39,39%
Créditos de Consumo Categoría A largo plazo	\$3.344.294.947	\$2.826.166.673	\$518.128.274	18,33%
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	\$4.979.534.380	\$4.336.274.197	\$643.260.183	14,83%

Sobre el valor de cartera en mora con categoría E, corresponde a una (1) obligación, la cual presenta al cierre del 31 de diciembre de 2019 seiscientos sesenta (760) días de mora, con un saldo de capital de \$11.206.839, el cual se encuentra provisionado al 100% como lo establece las normas de deterioro individual. El proceso jurídico que se instauró concluyó con el embargo correspondiente, sin embargo, es importante precisar que la deudora se declaró como persona natural insolvente, razón por la cual el proceso terminó quedando el embargo sin ningún efecto; acto seguido se inició proceso contra las codeudoras, demanda instaurada en el juzgado 24 civil de Medellín, quien ya emitió medida cautelar - embargo al deudor.

El deterioro general de cartera corresponde 3.32%, el total de la cartera de crédito bruta, porcentaje que está por encima del 1% que establece la norma. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el detalle de esta cuenta es el siguiente:

Deterioro	31/12/2019	31/12/2018
Deterioro General de Cartera de Crédito	\$131.764.914	\$143.815.182
Deterioro Individual Créditos de Consumo	\$17.652.957	\$5.603.420
Deterioro Intereses Créditos de Consumo	\$582.129	\$581.398
TOTAL	\$150.000.000	\$150.000.000

La cartera de créditos se encuentra debidamente asegurada a la fecha de corte de este informe, actualmente se tiene un contrato con la compañía Allianz, el cual se firmó a partir del primero de diciembre de 2019.

NOTA 10 CUENTAS POR COBRAR

Registra los valores retenidos a COOEBAN por Rendimientos Financieros/Anticipo de Impuestos. Estos valores serán restados en la declaración de renta del año gravable 2019 a presentar a la DIAN en el 2020, como un menor valor a pagar. Su variación positiva obedece al aumento en las tasas de interés de las inversiones en Cdt's que la Cooperativa posee. Su detalle es el siguiente:

Entidades	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Fam BBVA	\$1.819.060	\$167.858	\$1.651.202
Itaú	\$1.234.094	\$1.023.481	\$210.603
Banco Pichincha	\$68.412	\$0.000	\$68.412
BBVA Colombia	\$988.459	\$974.390	\$14.069
Coopcentral	\$689.557	\$806.702	-\$117.145
Valores Bancolombia	\$1.002.507	\$1.045.120	-\$42.613
TOTAL	\$5.802.089	\$4.017.551	\$1.784.538

Así mismo, se registra en la cuenta Descuentos de Nomina – Deudores Patronales la suma de un millón seiscientos mil pesos (1.600.000) que corresponde a los descuentos en la prima de diciembre que el Banco Davivienda, aunque hizo la retención por nomina, solo le hizo el abono a la Cooperativa en los primeros días del mes de enero del 2020, quedando esa partida cancelada.

NOTA 11

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Las Propiedades, Planta y Equipo se reconocen inicialmente por su costo, que estará conformado por su precio de adquisición al contado. La Cooperativa realizó un análisis teniendo en cuenta las disposiciones de la NIC 36, la cual habla de las pérdidas de valor por deterioro concluyendo que no hubo pérdidas de valor. Las variaciones que encuentran reflejadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018. El detalle es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Costo	\$199.374.493	\$203.126.127	\$3.751.634
Depreciación Acumulada	\$74.158.063	\$72.978.223	\$1.179.840
VALOR NETO EN LIBROS	\$125.216.430	\$130.147.904	-\$4.931.474

Las propiedades, planta y equipos de COOEBAN están representados por las oficinas, equipos de cómputo, equipo de comunicaciones y muebles y enseres que son propiedad de la Cooperativa. El siguiente es un detalle de los saldos al cierre de ejercicio 2019 y 2018:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Construcciones y Edificaciones	\$126.700.000	\$126.700.000	\$0.000
Muebles y Enseres	\$23.822.043	\$24.713.786	-\$891.743
Equipo de Cómputo y Comunicación	\$48.852.450	\$51.712.341	-\$2.859.891
VALOR NETO EN LIBROS	\$199.374.493	\$203.126.127	-\$3.751.634

El detalle de la cuenta depreciación acumulada es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Construcciones y Edificaciones	\$8.891.190	\$6.668.394	\$2.222.796
Muebles y Enseres	\$23.822.043	\$24.713.786	-\$891.743
Equipo de Cómputo y Comunicación	\$41.444.830	\$41.596.043	-\$151.213
VALOR NETO EN LIBROS	\$74.158.063	\$72.978.223	\$1.179.840

La depreciación de Las propiedades, planta y equipos se realiza con el método de línea recta, el detalle de las vidas útiles es el siguiente:

Activo	Vida Útil en Años
Edificaciones	57
Muebles y Equipos de Oficina	10
Equipo de Computo	5
Equipo de Comunicación	5

El movimiento de las Propiedades Planta y Equipo durante el año 2019 fue el siguiente:

Nombre Cuenta	Concepto	31/12/2018	Movimiento del Periodo				31/12/2019
		Saldo Inicial Periodo	Adquisiciones Durante el Periodo	Bajas y Retiros Durante el Periodo	Var.	Gasto Depreciación del Periodo	Saldo Final del Periodo
Construcciones y Edificaciones	Costo	\$126.700.000	\$0.000	\$0.000	0	\$0.000	\$126.700.000
	Depreciación	-\$6.668.394	\$0.000	\$0.000	0	-\$2.222.796	-\$8.891.190
Muebles y Enseres	Costo	\$24.713.786	\$0.000	\$0.000	0	-\$891.743	\$23.822.043
	Depreciación	-\$24.713.786	\$0.000	-\$891.743	0	\$0.000	-\$23.822.043
Equipo de Cómputo y Comunicación	Costo	\$51.712.341	\$0.000	-\$2.895.891	0	\$0.000	\$48.852.450
	Depreciación	-\$41.596.043	\$0.000	\$0.000	0	\$151.213	-\$41.444.830
TOTALES		\$130.147.904	\$0.000	-\$3.787.634	0	-\$1.179.840	\$125.216.430

Las propiedades, Planta y Equipos de la Cooperativa se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante póliza de seguros expedida por Seguros la Equidad y sobre ellos no existen gravámenes, hipotecas o restricciones que limiten su titularidad.

NOTA 12

DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES (INSTRUMENTOS FINANCIEROS)

En esta cuenta se registra las obligaciones a cargo de la Cooperativa por captación de ahorro contractual y permanente.

Ahorro contractual o navideño.

Es voluntario y el asociado se compromete libremente a depositar de forma periódica el monto acordado, el cual no podrá ser inferior al tres por ciento (3%) del salario mínimo mensual legal vigente ni mayor al treinta por ciento (30%) del mismo aproximando al múltiplo de mil más cercano. A este se le reconoció un interés del 6% tasa nominal anual definida por el Consejo de Administración. La periodicidad de este ahorro es de un año, se empieza en diciembre y se liquida el 30 de noviembre del año siguiente, teniendo la Cooperativa 15 días hábiles para su reintegro. Al cierre del ejercicio termino así:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Depósitos de Ahorro Navideño	\$27.341.078	\$27.376.355	-\$35.277
Intereses Depósitos de Ahorro Navideño	\$16.687	\$10.067	\$6.620
TOTAL AHORRO NAVIDEÑO	\$27.357.765	\$27.386.422	-\$28.657

Ahorro permanente

Es aquella suma de dinero de carácter obligatorio, por naturaleza estatutaria que los asociados realizan como Ahorro Permanente, reconociéndoseles un interés del 3.5% tasa nominal anual definida por el Consejo de Administración. Los intereses de los ahorros permanentes se recapitalizan, es decir, que se llevan como valor del ahorro. El aporte mensual mínimo para el año 2019 fue de \$23.500 mensuales, sin tope máximo. Cerro al cierre del ejercicio así:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Depósitos de Ahorro Permanente	\$2.730.874.995	\$2.448.245.079	\$282.629.916
TOTAL AHORRO PERMANENTE	\$2.730.874.995	\$2.448.245.079	\$282.629.916

De conformidad con las instrucciones dispuesta en el artículo 11, decreto 2206 de 1998, COOEBAN se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas, FOGACOO. El seguro de depósitos es un mecanismo que garantiza a los asociados de la Cooperativa que el dinero ahorrado está protegido hasta un tope máximo de 12 millones de pesos por asociado. Esta garantía se hace efectiva ante una eventual liquidación de la Cooperativa, caso en el cual FOGACOO automáticamente hace el trámite correspondiente para su reconocimiento.

Adicionalmente con la Compañía Allianz Seguros, se tiene un seguro de vida grupo aportes y ahorros que protege a los asociados beneficiarios de la póliza en caso de fallecimiento o incapacidad total.

NOTA 13

CUENTAS POR PAGAR

Registra los instrumentos financieros pasivos generados por importes causados y pendientes de pago, tales como dineros adeudados a proveedores, obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de impuestos, retenciones y aportes laborales, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares. Así mismo, se registra en este grupo el movimiento correspondiente al impuesto a las ventas. Las cuentas por pagar son pasivos financieros que representan obligaciones de pagos fijos o determinables. COOEBAN registra en este rubro, los valores pendientes de pago, por su valor nominal o costo de transacción. Su detalle es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Proveedores	\$0.000	\$14.558.630	\$14.558.630
Gravamen de los Movimientos Financieros	\$30.472	\$59.628	-\$29.156
Retención en la Fuente	\$518.217	\$1.281.531	-\$763.314
Impuestos, Gravámenes y Tasas por pagar	\$828.052	\$474.875	\$353.177
Valores por Reintegrar	\$2.503.399	\$1.218.997	\$1.284.402
Retenciones y Aportes Laborales	\$0.000	\$3.513.249	-\$3.513.249
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$3.880.140	\$21.106.910	\$17.226.770

Los anteriores saldos enunciados de cuentas por pagar fueron cancelados en el mes de enero de 2019.

NOTA 14 FONDOS SOCIALES

De acuerdo a lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera N°004 de 2008, las organizaciones de economía solidaria, creadas con la finalidad de prestar servicios a sus asociados, se caracterizan por la ausencia del ánimo de lucro y un esquema de autogestión con eficiencia empresarial. En desarrollo de su objeto social y mediante actividades en beneficio de sus miembros, suplen necesidades comunes y de seguridad social a partir de los recursos de diferentes fondos, unos de carácter obligatorio y otros voluntarios, conforme a lo establecido en los definidos en los artículos 54, 56, y 65 de la Ley 79 de 1988 y en ese orden COOEBAN tiene creados el Fondo Social de Educación y el Fondo Social de Solidaridad. Al cierre del ejercicio termino así:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Fondo Social de Educación	\$1.492.084	\$2.931.864	-\$1.437.780
Fondo Social de Solidaridad	\$21.202.965	\$0.000	\$21.202.965
TOTAL FONDOS SOCIALES	\$22.695.049	\$2.931.864	\$19.763.185

En el año 2019 del Fondo Social de Educación se realizó el pago correspondiente a la DIAN del 15% del impuesto a cargo para el año 2018 según lo establece el parágrafo transitorio 2 del artículo 19-4 del ET y el artículo 1.2.1.5.2.10 del DUT 1625 de 2016, modificado con el decreto 2150 de 2017 en donde expresamente dice que los contribuyentes del Régimen Tributario Especial de que tratan los artículos 19-4 del Estatuto Tributario tributan sobre sus beneficios netos o excedentes así: 1. En el año gravable 2017, a la tarifa del diez por ciento (10%). Además, el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo Social de Educación y Social de Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias Cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional, por otra parte con cargo al Fondo Social de educación y Social de Solidaridad se pagó el 5% restante que correspondía a inversión en Instituciones de Educación Superior, al Politécnico Colombiano Jaime Isaza Cadavid. Las demás erogaciones realizadas en el año 2019 se detallan a continuación:

Ejecución Fondo Social para Educación 2019				
Fecha	Detalle	Ingreso	Ejecución	Saldo Final
1/01/2019	Saldo al 1° de enero de 2019			\$2.931.864
15/01/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$202.300	\$2.729.564
8/02/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$202.300	\$2.527.264
5/03/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$2.318.531
15/03/2019	Asesoría y Capacitación en S.S.T.	\$0.000	\$223.125	\$2.095.406
30/03/2019	Excedentes año 2018 (20%)	\$23.724.230	\$0.000	\$25.819.636
5/04/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$25.610.903
15/04/2019	Pago Impuesto de Renta año 2018 (15%)	\$0.000	\$17.793.173	\$7.817.730
3/05/2019	Asesoría y Capacitación en S.S.T.	\$0.000	\$223.125	\$7.594.605
3/05/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$7.385.872
10/05/2019	Curso de excel Empleada	\$0.000	\$61.600	\$7.324.272
5/06/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$7.115.539
4/07/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$6.906.806
6/08/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$6.698.073

Ejecución Fondo Social para Educación 2019				
Fecha	Detalle	Ingreso	Ejecución	Saldo Final
13/08/2019	Aplicación Excedentes Educación Formal (5%)	\$0.000	\$5.931.057	\$767.016
15/08/2019	Capacitación Taller Evaluación de Cartera	\$0.000	\$340.000	\$427.016
5/09/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$218.283
3/10/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$9.550
25/11/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	-\$199.183
29/11/2019	Auxilio Educativo 2019	\$1.900.000	\$0.000	\$1.700.817
9/12/2019	Capacitación Sarlaft	\$0.000	\$208.733	\$1.492.084

El Fondo Social de Solidaridad tiene como propósito ofrecerles ayuda a los asociados o sus familias en asuntos como el cubrimiento de medicamentos no cubiertos por el POS, auxilio por fallecimiento de familiares o por desastres naturales entre otros, siempre y cuando cumpla con los parámetros establecidos en el Reglamento. Durante el año 2019 se entregaron 16 auxilios funerarios y 5 Auxilios de Solidaridad con cargo a este Fondo. Su ejecución en el 2019 fue así:

Ejecución Fondo De Solidaridad 2019				
Fecha	Detalle	Ingreso	Ejecución	Saldo Final
1/01/2019	Saldo al 1° de enero de 2019			\$0
30/03/2019	Excedentes año 2019 (10%)	\$11.862.115	\$0.000	\$11.862.115
2/04/2019	Revalorización de aportes 2019	\$1.295.879	\$0.000	\$13.157.994
30/04/2019	Ingreso para Solidaridad Abril	\$1.610.000	\$0.000	\$14.767.994
30/04/2019	Pago de 6 Auxilios Funerarios	\$0.000	\$7.312.422	\$7.455.572
27/05/2019	Pago póliza Asociado Fallecido	\$8.470.258	\$0.000	\$15.925.830
29/05/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	\$0.000	\$750.000	\$15.175.830
30/05/2019	Ingreso para Solidaridad Mayo	\$1.644.999	\$0.000	\$16.820.829
30/05/2019	Pago Auxilio Funerario	\$0.000	\$1.242.174	\$15.578.655
25/06/2019	Traslado de Saldo	\$7.000.000	\$0.000	\$22.578.655
30/06/2019	Ingreso para Solidaridad Junio	\$1.620.750	\$0.000	\$24.199.405
30/06/2019	Pago de 2 Auxilios Funerarios	\$0.000	\$2.484.348	\$21.715.057
30/06/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	\$0.000	\$200.000	\$21.515.057
11/07/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	\$0.000	\$200.000	\$21.315.057
18/07/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	\$0.000	\$1.000.000	\$20.315.057
30/07/2019	Ingreso para Solidaridad Julio	\$1.640.000	\$0.000	\$21.955.057
30/08/2019	Ingreso para Solidaridad Agosto	\$1.637.500	\$0.000	\$23.592.557
30/08/2019	Pago de 2 Auxilios Funerarios	\$0.000	\$2.343.726	\$21.248.831
30/09/2019	Ingreso para Solidaridad Septiembre	\$1.641.250	\$0.000	\$22.890.081
30/10/2019	Ingreso para Solidaridad Octubre	\$1.636.250	\$0.000	\$24.526.331
30/11/2019	Ingreso para Solidaridad Noviembre	\$1.618.751	\$0.000	\$26.145.082
20/12/2019	Pago Auxilio de Solidaridad	\$0.000	\$414.058	\$25.731.024
30/12/2019	Ingreso para Solidaridad Diciembre	\$1.612.500	\$0.000	\$27.343.524
30/12/2019	Pago de 5 Auxilios Funerarios	\$0.000	\$6.140.559	\$21.202.965

Con lo anterior y en cumplimiento de la Ley 79 de 1988, COOEBAN dio buen uso a los recursos de los Fondos Sociales de Educación y de Solidaridad. Para el efecto, se dejó constancia mediante acta de cada una de los auxilios de solidaridad entregados, como también los soportes de factura de los pagos realizados del Fondo de Educación.

NOTA 15

OBLIGACIONES LABORALES (BENEFICIOS A EMPLEADOS)

Corresponde a las prestaciones sociales consolidadas de los empleados como vacaciones, prima de vacaciones, cesantías e intereses sobre las cesantías. Las cesantías se consignaron en los Fondos donde se encontraban afiliados los empleados antes del 14 de febrero de 2020, los intereses a las cesantías se pagaron en la segunda quincena de enero del año 2020, cumpliendo así con la normatividad laboral vigente. Al 31 de diciembre de 2019 se contaba con una planta de siete (7) empleados. Detallamos las prestaciones sociales al cierre del ejercicio:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Cesantías Consolidadas	\$9.648.212	\$9.589.199	\$59.013
Intereses sobre las Cesantías	\$1.040.122	\$1.150.704	-\$110.582
Vacaciones Consolidadas	\$6.564.556	\$4.311.681	\$2.252.875
Prima de Vacaciones	\$4.192.983	\$2.939.215	\$1.253.768
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$21.445.874	\$17.990.799	\$3.455.075

NOTA 16

OTROS PASIVOS (INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS)

Este rubro está conformado por los dineros que se reciben por convenios establecidos para beneficio de los asociados y por los valores cobrados por seguro de deudores, consultas a Cifin, Fondo de Garantías de Antioquia, Unioncoop y compras de Soat; dichos dineros una vez recaudados son pagados a cada una de las empresas prestadoras del servicio. El detalle es el siguiente:

Ingresos Recibidos para Terceros	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Seguro Deudores	\$5.416.795	\$5.255.548	\$161.247
Coopcentral	\$597.988	\$343.846	\$254.142
Unioncoop FGCC	\$1.910.962	\$3.026.469	-\$1.115.507
Aseguradora Solidaria (Soat)	\$3.306.793	\$0.000	\$3.306.793
Emi	\$144.169	\$188.135	-\$43.966
Cartafun	\$213.650	\$206.190	\$7.460
Funeraria San Vicente	\$2.738.662	\$2.450.662	\$288.000
Emermedica	\$682.015	\$833.276	-\$151.261
Coomeva (Cem)	\$19.540	\$0.000	\$19.540
Seguro Deudores	\$73.469	\$0.000	\$73.469
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$15.104.043	\$12.304.126	\$2.799.918

NOTA 17

APORTES SOCIALES

Aporte Social Ordinario

Depósito de carácter obligatorio que realiza el asociado y hace parte del patrimonio de la Cooperativa; el valor del aporte mensual en el año 2019 fue de \$23.500. A corte del año 2019 presenta un incremento de \$193.287.248. El 17 de marzo de 2019, la Asamblea General de Delegados dispuso constituir el Fondo para Revalorización de Aportes con la parte de los excedentes del ejercicio del año 2018 a disposición de la Asamblea, por la suma de \$47.448.460.80 para así con cargo a este Fondo revalorizar los aportes sociales en un 1.0825% en cabeza de cada uno los asociados que estuvieron vinculados en el año inmediatamente anterior. El detalle de los aportes sociales es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Aportes Ordinarios	\$2.091.991.207	\$1.255.159.669	\$1.234.168.462
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	\$1.375.299.446	\$2.030.921.157	-\$655.621.711
TOTAL APORTES ORDINARIOS PAGADOS	\$3.467.290.653	\$3.286.080.825	\$578.546.751

Procedimiento para revalorizar aportes: Una vez constituido el Fondo, al que puede destinarse todo el remanente de los excedentes, la asamblea general podrá aprobar la revalorización o capitalización en cabeza de cada uno de los asociados, máximo hasta el IPC del año inmediatamente anterior, con cargo al fondo de revalorización de aportes de que trata el numeral 1 del artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Si, eventualmente, quedare un saldo en el fondo para revalorización de aportes, éste servirá para futuras revalorizaciones. Para efectuar la revalorización de aportes, la Cooperativa deberá calcular el monto promedio día/año de aportes de cada asociado, en el período correspondiente con el cual se hará la aplicación respectiva.

Aportes Amortizados

Representa el capital propio que posee la Cooperativa. El incremento de esta cuenta corresponde a la revalorización de aportes sociales aprobada en Asamblea del 17 de marzo de 2018 por valor de \$26.011.858,79.

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Aportes Amortizados	\$1.109.048.554	\$1.096.971.133	\$26.011.859
TOTAL APORTES AMORTIZADOS	\$1.109.048.554	\$1.096.971.133	\$12.077.421

Capital Mínimo Irreducible

De acuerdo con el artículo 6.10 de los Estatutos de la Cooperativa el capital mínimo e irreducible durante la existencia de la Cooperativa equivale a 3.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes que para el cierre del año 2019 su valor correspondía a \$2.484.348.000.

NOTA 18 RESERVAS

Las reservas están conformadas por:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Reserva Protección de Aportes	\$1.081.368.524	\$1.045.782.178	\$35.586.346
Reserva de Asamblea	\$30.000.000	\$30.000.000	\$0.000
TOTAL RESERVAS	\$1.111.368.524	\$1.075.782.178	\$35.586.346

La reserva de protección de aportes: representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales y a los Estatutos de la Cooperativa, con el fin de proteger el patrimonio social. Se apropia como mínimo el 20% de los excedentes anuales, tal como lo establece la Ley 79 de 1988. En el año 2019 esta reserva fue incrementada en \$35.586.346 correspondiente a un 30% del total de los excedentes del año 2018, valor que fue aprobado por la Asamblea General de Delegados.

La reserva de asamblea: representa el valor apropiado de los excedentes ordenados por la Asamblea General de Delegados y/o Estatutos de la Cooperativa, y los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la Asamblea. Esta reserva fue constituida en periodos anteriores con el fin de fortalecer el patrimonio de la Cooperativa.

NOTA 19 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Los Fondos de Destinación Específica se han constituido con apropiaciones de partidas con cargo a los excedentes y al presupuesto de la Cooperativa por disposición de Asambleas de años anteriores, se hicieron con el fin de mejorar la infraestructura o con el ánimo de prestar servicios de carácter social a los asociados. El saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Fondo Especial	\$6.084.424	\$6.084.424	\$0.000
Fondo Sociales Capitalizados	\$28.849.211	\$28.849.211	\$0.000
TOTAL RESERVAS	\$34.933.634	\$34.933.634	\$0.000

NOTA 20 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN

Su saldo a diciembre 31-12-2019/31-12-2018 es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Resultados Acumulados por Adopción NIFF	\$139.955.424	\$139.955.424	\$0.000
TOTAL	\$139.955.424	\$139.955.424	\$0.000

Esta cuenta contiene los ajustes realizados por la aplicación de las Normas de Información Financiera, haciéndose los siguientes registros:

Crédito realizado al 1° de enero de 2015 por valor de \$15.803.000,00, valor que se tenía dentro del patrimonio como donaciones, las cuales según el nuevo marco normativo no aplicaba tener dicho valor.

Débito realizado el 1° de enero de 2015 por valor de \$911.734,00, valor correspondiente a los aportes sociales que se tenían en Confecoop, valor que se llevó a resultados acumulados teniendo en cuenta que no cumplía con una de las condiciones para ser activo, que es recibir beneficios económicos.

Crédito realizado el 30 de junio de 2016 por valor de \$125.064.158,00, trasladando los saldos del superávit por valorización, valor propiedades planta y equipo con su respectiva depreciación que se traían antes del avalúo técnico bajo los requerimientos del nuevo marco normativo.

Durante el año 2017 no se realizaron operaciones o ajustes con cargo a este rubro. Esta cuenta de acuerdo a los conceptos impartidos por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública y a la circular externa N°9 del 5 de junio de 2017, expedida por la Súper Intendencia de Economía Solidaria, no se puede distribuir y debe permanecer en el patrimonio.

NOTA 21

RESULTADOS DEL EJERCICIO

Registra el valor de los excedentes generados al cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2019, el saldo obtenido fue de \$97.085.870, un decrecimiento del 18.15%, una disminución de \$21.535.282 con respecto al año 2018. La variación de esta cuenta con respecto al año 2018 radica principalmente en la disminución de los intereses por ingresos financieros como efecto de la reducción de tasas y la terminación de los proyectos iniciados en el año 2018 en tecnología, en particular lo relacionado con la Sucursal Virtual y pagina WEB.

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Excedentes	\$97.085.870	\$118.621.152	- \$21.535.282

NOTA 22

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIONES ORDINARIAS

Los ingresos se contabilizan por el sistema de causación, de acuerdo con las disposiciones contables en Colombia. Estos ingresos agrupan aquellas operaciones que tienen relación directa con el objeto social de la Cooperativa. La variación de esta cuenta con respecto al año 2018 fue positivo por cuanto hubo una mejor colocación de la cartera de crédito, aún con el prepagado que nos hicieron de varias obligaciones. El detalle es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Intereses corrientes créditos de consumo	\$649.311.692	\$625.322.350	\$23.989.342
Intereses mora créditos de consumo	\$204.517	\$231.407	-\$26.890
TOTAL INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	\$649.516.209	\$625.553.757	\$23.962.452

INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS

Estos ingresos agrupan conceptos que son indirectos a la operación de la Cooperativa y los conforman las cuentas que a continuación se detallan:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Rendimientos Cuenta de Ahorros	\$37.504	\$83.472	-\$45.968
Rendimientos Fondo de Liquidez	\$19.294.111	\$19.505.576	-\$211.465
Rendimientos Fondos Fiduciarios	\$59.562.462	\$67.647.863	-\$8.085.401
Rendimientos Inversiones Cdt's	\$82.158.516	\$74.849.785	\$7.308.731
Participaciones y Retorno Otras Entidades	\$4.887.226	\$1.808.128	\$3.079.098
Recuperaciones Inversiones a Costo Amortizado	\$0.000	\$21.282.719	-\$21.282.719
Administrativos y Sociales	\$8.189.881	\$9.852.035	-\$1.662.154
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS Y OTROS	\$174.129.701	\$195.029.578	-\$20.899.878

Las variaciones encontradas en los rubros de intereses de la cuenta de ahorros, rendimientos fondos de liquidez y rendimientos de inversiones para mantener hasta el vencimiento CDT obedecen a la disminución de tasas de captación durante el año 2019 por parte de los bancos en donde tenemos las inversiones, destacando que se mantuvo la tendencia del 2018, con tasas promedios del 4% efectiva anual. El rubro que sufrió una mayor disminución fue el de los rendimientos fiduciarios por valor de menos \$8.085.402, el que presenta mayores fluctuaciones en el mercado. Se debe precisar que ninguna de las inversiones presentó pérdida.

En relación a la recuperación de inversiones contabilizadas a costo amortizado en el año 2019 la Compañía de Financiamiento Internacional, en Liquidación, no nos hizo ningún reintegró, por cuanto no ha fructificado la recuperación de cartera ni la venta de los activos.

Los ingresos Administrativos y Sociales presentaron una disminución de \$1.662.154 con respecto al año 2018, rubro que agrupa los cobros realizados por papelería de crédito e ingreso y retiro de asociado, las cuales están sujetas a la colocación de cartera y al ingreso de asociados respectivamente.

NOTA 23

COSTOS DE OPERACIÓN

Corresponde a los intereses pagados a los ahorros registrados en la cuenta 21. Los intereses generados por el ahorro contractual o ahorro navideño presentó un aumento de \$822.620 con respecto al año 2018; los intereses por el ahorro permanente presentó un aumento de \$7.584.279, ahorro que se le reconoce una tasa del 6% efectivo anual sobre saldo mínimo trimestral con corte al 30 de noviembre y su mayor variación obedece a que el ahorro permanente presentó un aumento de \$282.629.916, un incremento del 11.54%, a este ahorro se le reconoce una tasa de interés del tres punto cinco por ciento (3.5%) efectivo anual sobre saldo mínimo trimestral. Su saldo al cierre fue:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Intereses Ahorro Contractual	\$9.061.664	\$8.239.044	\$822.620
Intereses Ahorro Permanente	\$85.779.489	\$78.195.210	\$7.584.279
TOTAL INTERESES DE AHORRO	\$94.841.153	\$86.434.254	\$8.406.899

NOTA 24

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OTROS

Son en los que incurre la Cooperativa para la prestación de los servicios propios de su objeto social y corresponde a los diversos pagos que se hacen para que la entidad pueda cumplir no solo con sus obligaciones sino con sus objetivos. El detalle de los gastos de administración es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Beneficio a Empleados	\$208.882.864	\$182.871.450	\$26.011.014
Gastos Generales	\$180.181.500	\$182.563.216	-\$2.381.716
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	\$8.897.197	\$8.811.424	\$85.773
Gastos Financieros	\$2.460.786	\$3.233.753	-\$772.967
Gastos Varios	\$231.296.540	\$238.048.085	-\$6.751.545
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	\$631.718.887	\$615.527.929	\$16.190.959

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Agrupa todos los conceptos pagados por la prestación de servicios de los empleados vinculados laboralmente a la Cooperativa, tales como sueldos, prestaciones sociales legales y extralegales, seguridad social y aportes parafiscales. Al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa contaba con una nómina de 6 empleados y la variación obedece al incremento salarial realizado en el mes de enero de 2018. El detalle es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Sueldos	\$128.693.989	\$104.545.511	\$24.148.478
Auxilio de Transporte	\$4.256.470	\$4.025.361	\$231.109
Cesantías	\$11.566.904	\$9.589.199	\$1.977.705
Intereses de las Cesantías	\$1.207.164	\$1.150.704	\$56.460
Prima Legal	\$11.525.623	\$9.589.197	\$1.936.426
Prima Extralegal	\$11.152.051	\$9.236.355	\$1.915.696
Prima de Vacaciones	\$5.797.680	\$4.757.443	\$1.040.237
Vacaciones Legales	\$8.246.814	\$6.547.015	\$1.699.800
Indemnizaciones Laborales	\$5.157.706	\$0.000	\$5.157.706
Aportes Salud	\$1.540.047	\$9.424.160	-\$7.884.113
Aportes Pensión	\$12.763.015	\$13.303.493	-\$540.478
Aportes A.R.L.	\$700.300	\$580.800	\$119.500
Aportes Caja de Compensación Familiar	\$5.325.600	\$4.436.400	\$889.200
Aportes Instituto de Bienestar Familiar	\$569.600	\$3.330.000	-\$2.760.400
Aportes Sena	\$379.900	\$2.355.812	-\$1.975.912
TOTAL GASTOS BENEFICIOS DE EMPLEADOS	\$208.882.864	\$182.871.450	\$26.011.414

GASTOS GENERALES

Agrupar los conceptos de gastos necesarios para la operación y el desarrollo de la Cooperativa no relacionados en los administrativos. Esta cuenta obtuvo un crecimiento del 20.72% con respecto al año 2017. El detalle es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Honorarios	\$31.540.732	\$48.235.006	-\$16.694.274
Impuesto Predial	\$651.625	\$629.147	\$22.478
Gravamen Movimiento Financiero	\$2.596.685	\$2.568.028	\$28.657
Seguro de Depósito	\$14.778.000	\$13.954.222	\$823.778
Seguro Multirriesgo Equiempresa	\$23.958	\$4.111.194	-\$4.087.236
Mantenimiento y Reparaciones	\$663.966	\$1.514.430	-\$850.464
Administración	\$6.766.306	\$5.701.200	\$1.065.106
Aseo y Elementos	\$96.813	\$110.712	-\$13.899
Cafetería	\$1.091.577	\$1.058.818	\$32.759
Teléfono	\$4.126.533	\$6.385.853	-\$2.259.320
Energía	\$2.624.783	\$2.924.686	-\$299.903
Internet	\$1.975.385	\$1.633.928	\$341.457
Papelería y Útiles	\$1.130.181	\$581.089	\$549.092
Publicidad y Propaganda	\$0.000	\$50.000	-\$50.000
Contribuciones y Afiliaciones	\$5.905.243	\$5.750.400	\$154.843
Gastos de Asamblea	\$13.571.385	\$18.222.070	-\$4.650.685
Reuniones y Conferencias	\$1.325.621	\$516.844	\$808.777
Cámara de Comercio	\$2.399.800	\$1.762.000	\$637.800
Información Comercial	\$2.007.909	\$10.057	\$1.997.852
Pasajes Aéreos	\$1.448.449	\$1.494.120	-\$45.671
Viáticos	\$330.000	\$500.000	-\$170.000
Servicios Temporales	\$84.758	\$229.096	-\$144.338
Sistematización	\$79.490.742	\$58.199.714	\$21.291.028
Cuotas de Sostenimiento	\$1.959.875	\$0.000	\$1.959.875
Adecuación e Instalación	\$48.000	\$45.000	\$3.000
Planta Telefónica	\$0.000	\$1.666.000	-\$1.666.000
Ajustes Recaudo Nómina	\$35	\$0.000	\$35
Faltantes de Revalorización	\$6	\$3	\$3
Incentivo por Referidos	\$2.601.000	\$4.709.600	-\$2.108.600
Seguridad en el Trabajo	\$942.134	\$0.000	\$942.134
TOTAL GASTOS GENERALES	\$180.181.500	\$182.563.216	\$2.381.717

HONORARIOS: Este concepto agrupa los honorarios de la gerencia y los honorarios de la revisoría fiscal; para el año 2019 presenta una disminución de \$16.694.274, con una variación del -34.61%. Esta disminución es el resultado de cambio de la contratación del gerente a partir del 1 de abril de 2019.

IMPUESTOS: En esta cuenta se registra el gasto que la Cooperativa asume por GMF y el impuesto predial.

SEGUROS: Con cargo a esta cuenta se registran el Seguro de Multirriesgo Equiempresa y el Seguro de Depósito que corresponde al cálculo de la prima de seguro pagada a FOGACOO. La Multirriesgo Equiempresa disminuyó porque el pago de la prima de 2019 se hizo en diciembre de 2018.

MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN: Este concepto agrupa el mantenimiento del aire acondicionado, planta telefónica, mantenimiento de computadores y mantenimiento y adecuación de oficinas. Este rubro disminuyó en un 56.16%, porque se dejó de pagar mantenimiento al aire acondicionado.

SERVICIOS PUBLICOS: En esta cuenta se registran los gastos de internet, telefonía fija, línea celular y línea 018000; presenta una disminución de \$2.217.766, un decrecimiento del 20.269%.

GASTOS DE ASAMBLEA: Una disminución de \$4.650.685, un decrecimiento del 25.52%, en relación con el año 2018, ya que se encontró economía en el costo de los tiquetes aéreos, el hotel y el restaurante para los delegados que venían proveniente de otras ciudades.

INFORMACIÓN COMERCIAL: Esta cuenta registra el valor cobrado por la Central de Riesgos por la información suministrada para la evaluación y calificación de la cartera de crédito. La variación presentada en relación con el año 2018 fue de \$1.997.852.

GASTOS DE VIAJES: Corresponde a la compra de tiquetes aéreos y viáticos para los consejeros residentes en la ciudad de Bogotá quienes asistieron a reuniones del Consejo de Administración. El incremento fue mínimo.

SERVICIOS TEMPORALES: En esta cuenta se registró el valor pagado a una empresa de aseo temporal por vacaciones de la persona de servicios generales. Se presentó una disminución del 63%.

SISTEMATIZACIÓN: Igual que en el 2018, continuando con las mejoras tecnológicas en la página web y la Sucursal Virtual en el 2019 se presenta un incremento de \$21.291.028, un crecimiento del 36.58%.

CUOTAS DE SOSTENIMIENTO: Este rubro presenta un crecimiento del ciento por ciento como resultado de nuestra vinculación a la Federación Colombiana de Cooperativas de Ahorro y Crédito, Fecolfin.

INCENTIVOS POR REFERIDOS: Presenta una disminución de \$2.108.600, un decrecimiento del 44.77%, en relación con el año 2018. Corresponde a la campaña de referidos de asociados.

DEPRECIACIONES

Corresponde al gasto generado por el desgaste y pérdida de valor que sufre las propiedades planta y equipos con el paso del tiempo. El detalle es el siguiente:

Nombre Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Edificaciones	\$2.222.796	\$2.222.796	\$0
Muebles y Equipo de Oficina	\$0.000	\$0.000	\$0.000
Equipo de Cómputo y Comunicación	\$6.674.401	\$6.588.628	\$85.773
TOTAL GASTO DEPRECIACIÓN	\$8.897.197	\$8.811.424	\$85.773

GASTOS BANCARIOS

Corresponde a los valores que la Cooperativa debe asumir por los servicios que presta el Banco de Bogotá, Bancolombia, BBVA Colombia y Banco Itaú. Para el año 2019 se presentó una reducción de \$772.967, un decrecimiento del 23.90%. Su estado es como sigue:

Cuenta	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Chequeras	\$2.000	\$77.551	-\$75.551
Comisiones	\$2.458.786	\$3.156.202	-\$697.416
TOTAL GASTO BANCARIOS	\$2.460.786	\$3.233.753	-\$772.967

OTROS GASTOS

Este rubro está conformado por los gastos en que la Cooperativa incurrió por los auxilios educativos, obsequios navideños y ajustes al peso. A continuación, se detalla los saldos de esta cuenta:

Otros Gastos	31/12/2019	31/12/2018	Variación
Auxilios Funerarios	\$0.000	\$12.781.681	-\$12.781.681
Auxilio Educativo	\$160.000.000	\$160.000.000	\$0.000
Obsequios Navideños	\$71.287.593	\$65.259.707	\$6.027.886
Ajuste al Peso por G.M.F.	\$5.473	\$4.264	\$1.209
Ajuste al Peso por Retención en la Fuente	\$3.271	\$2.433	\$838
Ajuste al Peso IVA	\$203	\$0.000	\$203
TOTAL OTROS GASTOS	\$231.296.540	\$238.048.085	-\$6.751.545

AUXILIO EDUCATIVO: En la Asamblea General de Delegados realizada el 23 de marzo de 2019, acta número 32, en el punto 15, propuestas y varios, numeral 4 se aprobó la siguiente propuesta: "Con cargo a los gastos no operacionales en los meses de octubre y noviembre se destine la suma ciento sesenta millones de pesos (\$160.000.000) como a auxilios educativos, los cuales serán distribuidos y entregados a los asociados de acuerdo con los parámetros y requisitos establecidos por el Consejo de Administración". Se recibieron quinientas cuarenta y nueve (549) solicitudes, de las cuales fueron aprobadas y pagadas quinientas veintisiete (527) por un valor de trescientos mil pesos (\$300.000) cada una.

OBSEQUIO NAVIDEÑO: En la Asamblea General de Delegados realizada el 23 de marzo de 2019, acta número 32, en el punto 15, propuestas y varios, propuesta 2 se aprobó la siguiente propuesta: "Con cargo a los gastos no operacionales, se destine hasta la suma de ochenta millones de pesos (\$80.000.000) para la compra de obsequios que con motivo de la navidad se les dará a los asociados". En la ejecución de esta actividad se incurrió en gasto por valor de \$71.287.593.

NOTA 25

TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN, y de acuerdo con la NIC 24, no es parte de ningún grupo empresarial, no posee inversiones en controladas, ni compañías asociadas, ni inversiones en negocios conjuntos. Tampoco posee ningún negocio en el extranjero. Por lo tanto, no hubo ningún tipo de operaciones por este concepto.

La Cooperativa basada en sus principios y valores, fundamentados en que todos los asociados tienen los mismos derechos y deberes, por simple equidad, les da el mismo tratamiento a todos sus asociados, sin mediar ninguna condición especial. Igualmente, de acuerdo con el Código de Buen Gobierno, los integrantes nombrados en los diferentes estamentos y dentro de su rol de asociados, presentan obligaciones crediticias otorgadas de acuerdo con la ley y en cumplimiento de normas, estatutos y políticas definidas por la Cooperativa, así como saldos de captaciones, sin ninguna condición especial, ni preferencial.

NOTA 26

CONCILIACIÓN ENTRE RUBROS CONTABLES Y FISCALES

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE EMPLEADOS DEL SECTOR FINANCIERO, COOEBAN es una entidad perteneciente al Régimen Tributario Especial, y de acuerdo con lo establecido en el Artículo 19-4 del Estatuto Tributario, en la declaración de renta presentada en abril de 2019 contribuyo sobre los excedentes del año gravable 2018 a una tarifa del 15%, de acuerdo con lo indicado en el párrafo transitorio número dos del mismo artículo, valor que fue tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. No se presenta diferencias entre partidas contables y fiscales, porque de acuerdo a la normatividad vigente el excedente contable es el mismo fiscal.

NOTA 27

GOBIERNO CORPORATIVO

La Dirección de la Cooperativa, acorde con los atributos y lineamientos legales, está a cargo de la Asamblea General de Delegados, el Consejo de Administración y el Representante Legal. Les corresponde periódicamente gestionar y precisar las políticas de administración, definir su estructura organizacional, los productos y los procesos, todo con el propósito de materializar el objeto social de la Cooperativa, dentro del marco legal, estatutario y reglamentario.

Le corresponde al Consejo de Administración y a la Gerencia impartir las políticas e instrucciones en materia de riesgos, garantizando su control y cumplimiento. Para ello, la Gerencia le reporta mensualmente a cada uno de los integrantes del Consejo de Administración, antes de cada reunión con la antelación debida, los informes administrativos, financieros, estadísticos, de la Revisoría Fiscal, de Fogacoop y de la Superintendencia de la Economía Solidaria, además de los proyectos a ejecutar. Debemos reiterar que, de acuerdo con la estructura de la Cooperativa, se cuenta con una infraestructura tecnológica adecuada para llevar y controlar la dinámica del negocio y minimizar los riesgos. Las decisiones tomadas por el Consejo de Administración, la labor desarrollada por el Gerente y los empleados, las actividades desplegadas por la Revisoría Fiscal tiene como objetivo: alcanzar mayor eficiencia y eficacia en las operaciones, resguardar debidamente los activos de la cooperativa, mitigar y prevenir la ocurrencia de fraudes, garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información generada por la cooperativa, asegurar el cumplimiento de la normatividad, asegurar el cumplimiento de los reglamentos para garantizar el correcto funcionamiento de los procesos, asegurar la actualización de los reglamentos y procedimientos para que estén acordes con las circunstancias tanto internas como externas buscando darle mayor dinamismo a la Cooperativa.

CÓDIGO DE BUEN GOBIERNO

Desde el año 2014, acogiéndonos a lo establecido en la Carta Circular 005 de 2013 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, el Consejo de Administración aprobó su Código de Buen Gobierno, con el propósito de establecer para los asociados, directivos, administradores, proveedores, órganos de control y vigilancia una normativa orientada a mitigar, minimizar y controlar los riesgos inherentes en la toma de decisiones, determinando los términos del afinidad con asociados, proveedores, entidades financieras, empleados y dirección Administrativa.

En ese orden, a través de las prácticas de buen gobierno se continúa promoviendo dentro de los asociados el conocimiento de sus derechos y obligaciones para lograr su participación consciente en la administración de la Cooperativa. Ello implica de una parte resaltar el rol que desempeñan los delegados para orientarlos en la responsabilidad que tienen en la toma de decisiones de disminuir, mitigar o controlar los riesgos en la toma de decisiones.

Para la asamblea que se realizará el próximo 28 de marzo de 2020, se presentará propuesta a los delegados para reformar los estatutos de la Cooperativa y así ajustarlos al decreto 962 de junio 5 de 2018, relacionado con normas de buen gobierno aplicables a organizaciones de economía solidaria que prestan servicios de ahorro y crédito.

NOTA 28

INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

En el año 2019 continuamos y terminamos las adecuaciones iniciadas en el 2018, lo que nos ha permitido tener unos mejores canales de comunicación y de atención al asociado: La planta telefónica con tecnología IP, internet de fibra óptica, Sucursal Virtual, una conexión fluida con las Centrales de Riesgo.

En materia de seguridad se ajustaron las políticas de firewall y se implementó el certificado SSL (https), pudiéndose ingresar de forma segura desde cualquier dispositivo. Así mismo, el hosting está bajo la responsabilidad de un proveedor certificado lo que nos garantiza disponibilidad permanente y segura.

Quedo totalmente renovada la página web lo que les permite a los asociados conocer toda la normatividad que rige la Cooperativa, simular los créditos e ingresar a la sucursal virtual con su usuario y contraseña accediendo a su información en tiempo real como es la consulta de los saldos de sus aportes, ahorros y cartera, cambiar su cuota, generar certificados, entre otros.

Con la infraestructura tecnológica que tenemos atendemos, administramos y soportamos en debida forma las distintas actividades propias del objeto social de la Cooperativa, permitiéndonos identificar y medir los riesgos inherentes a cada tarea o proceso que se realiza. El software y las licencias utilizadas por la Cooperativa están debidamente licenciadas, cumpliendo de esta forma con el numeral 4 del artículo 47 de la Ley 222 de 1995, modificado por el artículo 1° de la Ley 603 del 2000.

NOTA 29

RIESGO DE LIQUIDEZ

El software contable nos permite periódicamente realizar una valoración de la estructura de activos, pasivos y patrimonio y con fundamento en ello establecemos el Riesgo de Liquidez. Esta información una vez auditada y validada por la Revisoría fiscal, se envía a la Superintendencia de Economía Solidaria, dentro de las fechas establecidas por el órgano de control.

NOTA 30

ÁREAS DE CONTROL

La Junta de Vigilancia y la Revisoría Fiscal, son quienes, de acuerdo con las normas legales y estatutarias, realizan la labor de vigilancia, fiscalización y control. La Junta de Vigilancia también cumple con sus funciones de verificar las distintas actividades de la Cooperativa, validando las actas de los distintos órganos y que las decisiones tomadas por el Consejo de Administración se ajusten a la normatividad y se lleven a cabo. La labor fiscal la realiza una firma de auditoría externa, reconocida en el medio, que fue elegida por la pasada asamblea General de Delegados. Tienen pleno conocimiento de las distintas operaciones, las verifican y validan para presentar finalmente sus informes con los hallazgos encontrados y sus recomendaciones dirigidos al Consejo de Administración y a la Administración.

NOTA 31

CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO

En relación con el régimen tributario, le hemos dado y le damos cumplimiento a lo establecido sobre la materia: se elaboró, se declaró y se pagó el Impuesto de renta y complementarios, haciendo observación del régimen contributivo especial contenidas en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario y normas complementarias, se hicieron las declaraciones y pagos periódicos, dentro de las fechas establecidas, de la retención en la fuente y del gravamen a los movimientos financieros, se elaboró y se presentó por el aplicativo de la DIAN la información exógena y se está declarando y pagando cuatrimestralmente el impuesto a las ventas IVA. A nivel local presentamos la declaración de industria y comercio y se pagó a tiempo el impuesto predial.

NOTA 32

CONTROLES DE LEY

Durante el ejercicio del 2019 la Cooperativa cumplió con las obligaciones contempladas en el Capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera N°004 del 2008 expedida por la Superintendencia de la Economía solidaria en cuanto a: **Fondo de liquidez.** Debemos mantener permanentemente como Fondo de Liquidez un monto equivalente como mínimo del 10% de los Depósitos y Exigibilidades. Lo cumplimos adecuadamente. Enviamos mensualmente a la Superintendencia de la Economía Solidaria los reportes. Al cierre de diciembre el Fondo de Liquidez termino en \$354.443.127, representando un porcentaje de cubrimiento de los depósitos del 12%. Al cierre del ejercicio se encuentra constituido en 3 Cdt's en el Banco Coopcentral y un porcentaje del 0,44% en una cuenta de ahorros en Coltefinanciera; **Relación de Solvencia.** Como captamos recursos de nuestros asociados debemos cumplir las normas sobre niveles de patrimonio adecuado contempladas además en el decreto 961 de 2018, con el fin de proteger la confianza del público en el sistema y asegurar su desarrollo en condiciones de seguridad y competitividad. La relación de solvencia consiste en el mantenimiento de un mínimo de patrimonio adecuado equivalente a los porcentajes del total de sus activos ponderados por el nivel de riesgo. En nuestro caso como Cooperativa de ahorro y crédito debemos cumplir con la relación de solvencia del 9%, precisando que terminamos con una relación de solvencia es del 70%, con un patrimonio técnico de \$940 millones, agregando que durante todo el período mantuvimos una relación de solvencia superior a la exigida por la norma.

También cumplimos con lo establecido en el decreto 2150 del 20 de diciembre de 2017, Sección 2, que reglamenta la Ley 1819 que adiciona el artículo 19-4 del Estatuto Tributario referente al Régimen Tributario Especial; el Estatuto Tributario de Medellín, que reglamenta los impuestos de la ciudad y el Régimen Laboral Colombiano que regula las relaciones laborales entre los empleados y las empresas.

Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST. El decreto 1072 de 2015 define las directrices que se deben cumplir en su implementación las cuales deben ser aplicadas por todos los empleadores sean estos públicos o privados, incluyendo las organizaciones del sector cooperativo. Hemos realizado su implementación definiendo las políticas, haciendo asignación de roles y las demás actividades encaminadas a garantizarle a los empleados el goce de un buen ambiente laboral, que mantengan en buenas condiciones de salud, que disfruten de seguridad en sus sitios de trabajo. Resumiendo, el objetivo es el que tengan buenas condiciones laborales y de salud en el trabajo, promoviendo el bienestar físico, mental y social de los empleados. Para ello contamos con los servicios de la empresa Servicio Integral y Consultoría en el Riesgo Ocupacional, SICRO S.A.S., quien nos prestan los servicios de capacitación y asesoría, dándole cumplimiento a lo relacionado con el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST.

NOTA 33

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DEL RIESGO

Somos conscientes de la importancia que tiene el manejo correcto de los riesgos: no solo se trata de los resultados que se puedan obtener, sino que su validación permanente nos asegura y contribuye a conservar la estabilidad y viabilidad financiera de la Cooperativa. La gestión de los riesgos hace parte de la actividad permanente de la Cooperativa porque nos asegura la continuidad de las operaciones, generándonos valor en el cumplimiento de los objetivos sociales y económicos de la Cooperativa.

GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO DE CREDITO – SARC

La gestión del riesgo de crédito es uno de los pilares estratégicos de la Cooperativa. Las distintas líneas de crédito que se tienen establecidas, su plazo, su monto, la tasa, las garantías, están enmarcadas dentro de las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y las atribuciones establecidas en el Reglamento de Crédito, aprobado por el Consejo de Administración. Cada asociado deudor se le califica de acuerdo a su nivel de riesgo. Podemos afirmar que hacemos un correcto estudio y valoración de las solicitudes de crédito lo que nos permite señalar que nuestra cartera es buena calidad. Nuestra accionar ha estado encaminado a establecer los parámetros necesarios no solo para gestionar sino para minimizar el riesgo a que estamos expuestos, por ello es de nuestro interés permanentemente identificar, medir, controlar y monitorear activamente la cartera de crédito, para tomar oportunamente las acciones necesarias que nos permita mitigar posibles riesgos. De ahí los resultados que les estamos presentando. El Consejo de Administración fue informado sobre la evolución de la cartera de crédito y en especial la que presentaba morosidades, su proceso de recuperación y la gestión de cobranza.

RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT.

Evidentemente, la actividad de ahorro y crédito tiene implícitos los riesgos relacionados con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo. Razón por la cual debemos administrarlos y controlarlos adecuadamente para evitar la materialización de los riesgos asociados para de esta forma proteger la estabilidad, la reputación y la permanencia de la Cooperativa. De ahí que le demos al manejo de las operaciones con los asociados toda la claridad y transparencia, y para ello hemos adoptado las medidas de control necesarias para evitar que dineros mal ávidos, provenientes de las actividades ilícitas, ingresen a la Cooperativa. En ese orden, atendiendo la normatividad vigente y las recomendaciones de la Revisoría Fiscal el Consejo de Administración aprobó la actualización del manual SARLAFT el 25 de noviembre de 2019, quedando asentados los cambios que nos dan los instrumentos necesarios para asegurar un control oportuno, efectivo y eficiente. Los procedimientos establecidos por la Cooperativa nos permiten tener un apropiado conocimiento de los asociados previo a su vinculación: se identifican, se verifica la entidad y la oficina donde labora, se solicita la certificación laboral y su información financiera, todo lo cual es confrontado y validado contra las listas de control que se tienen implementadas. Así mismo, cuando un asociado realiza una transacción inusual, se disparan las alertas automáticas del sistema, los que nos lleva a realizar la respectiva validación.

Tiene la Cooperativa una plataforma tecnológica a través de la cual se emiten las respectivas alarmas que nos permiten verificar las transacciones que realizan nuestros asociados de acuerdo con los parámetros establecidos. Todos los procesos establecidos en el Manual Sarlaft son de conocimiento de todos los empleados y son de obligatorio cumplimiento. Se cumplió con las normas legales, presentando oportunamente los informes a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF): en el transcurso del año se enviaron todos los reportes. Se realizó la capacitación institucional a los empleados, a los integrantes del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia.

NOTA 34

DEMANDAS Y LITIGIOS

Al cierre del ejercicio no teníamos demandas ni litigios, ni a favor ni en contra.

NOTA 35

HECHOS RELEVANTES

Hasta la fecha no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los Estados Financieros que influyeran o pudieran afectar de manera significativa la situación financiera de la Cooperativa. A partir del año 2020 pasamos al grupo 2 de las NIFF, de acuerdo con la autorización de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

NOTA 36

AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El Consejo de Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Sector Financiero, COOEBAN, en su reunión ordinaria realizada el veintitrés (29) de febrero de 2020, acta número 376, autorizó para su publicación y presentación a la Asamblea General de Delegados los Estados Financieros al cierre del 31 de diciembre de 2019.

Original firmado
Henry Vélez Osorio
Gerente

Original firmado
Yesid David Arango Cárdenas
Contador T.P 269137 -T

Original firmado
Luz Marina Lugo Sánchez
T.P 39758 -T
Revisor Fiscal Designado de Auditoría y
Consultoría Integrales E.C "ACI"