

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO**  
**“COOPERAMOS”**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**1 DE ENERO A 31 DICIEMBRE DE 2016**

**(Cifras Expresadas en Pesos)**

**NOTA 1. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

**a. ENTIDAD REPORTANTE**

La **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO COOPERAMOS**, es una empresa sin ánimo de lucro, con fines de interés social, con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, adscrita y regida por la Legislación Cooperativa y de la Economía Solidaria, los principios universales del cooperativismo y la doctrina de la cooperación, el derecho colombiano y sus propios estatutos y reglamentos.

Con personería jurídica reconocida por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANSOCIAL, según Resolución número 734 del 3 de marzo de 1.971. Se concedió autorización para el funcionamiento de la actividad financiera según Resolución 668 del 28 de febrero de 1.996.

En virtud de la Resolución No. 1303 del 23 de agosto de 2.000, emitida por la Superintendencia Bancaria se dispuso la toma de posesión inmediata de los bienes, haberes y negocios de la Cooperativa, así como su liquidación, proceso que se llevó a cabo hasta enero de 2007.

Mediante avisos publicados el día 16 de Diciembre de 2006 en el periódico El Nuevo Día y los días 18 y 19 de Diciembre de 2006 en el Periódico La República, se convocó a la Asamblea General de Asociados, la cual tuvo ocurrencia en forma Extraordinaria el día 20 de Enero de 2007, donde la Agente Especial presentó el Informe de Rendición de Cuentas por el periodo 2006, informe del cual se dio traslado a todos los asociados a través de aviso publicado el día 23 de Enero de 2007 en el Periódico el Nuevo Día, quedando en firme el 23 de Marzo de 2007 y donde por voluntad de la mayoría de los asociados asistentes se votó a favor de la reactivación de la Cooperativa, ratificando a la Doctora Ángela S. Parra Aristizábal como Representante legal y eligiendo allí mismo una Junta Asesora del proceso, conformada por 5 miembros principales y 5 suplentes.

En el año 2008, mediante aviso publicado el día 11 de Marzo de 2008 en el periódico El Nuevo Día, se convocó a la Asamblea General de Asociados para el día 31 de Marzo de 2008. En la Asamblea General de Asociados, la Agente Especial presentó el Informe de gestión 2007 y fueron aprobados los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2007. La Asamblea General de Asociados ratificó a la Doctora Angela S. Parra Aristizábal como representante legal y eligió a la firma Arco Contadores Públicos Ltda, para continuar con la Revisoría Fiscal.

En el transcurso del año 2008, se adelantaron acciones tendientes a la reactivación de la Cooperativa tales como el envío de más de 114 oficios con destino a la Presidencia de la República, Senado, Gobernación del Tolima, Alcaldes, Diputados de la Asamblea Departamental, Dansocial, Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Confecoop y Gremios económicos, solicitando apoyo para la derogación o modificación del Decreto 4030 del 17 de noviembre de 2006, exponiendo los motivos sociales, financieros y jurídicos que justifican el proceso. Adicionalmente se realizaron más de 12 reuniones a nivel municipal, departamental y nacional, en la búsqueda del mismo objetivo.

En el año 2009, gracias al apoyo recibido por parte del Dr. JUAN FRANCISCO LOZANO RAMÍREZ, Ministro de Medio Ambiente Vivienda y Desarrollo Rural, el Gobierno Nacional, a través del Ministerio de Hacienda y crédito Público expidió los Decretos 557 y 558 del 26 de febrero de 2009, con los cuales se da viabilidad para la reactivación de la Cooperativa. Teniendo en cuenta lo establecido en el Decreto 4030 del 17 de noviembre de 2006 y los Decretos 1533 de mayo de 2007, 1538 de mayo de 2008 y los nuevos Decretos 557 y 558 de febrero de 2009, se realizaron las publicaciones en el periódico El Nuevo Día, el 16 de marzo de 2009 y en el periódico El Espectador los días 14 y 18 de marzo de 2009, a través de los cuales se citaban a todos los asociados a la AUDIENCIA DE ACREEDORES INTERNOS, cumpliendo de esta manera con lo estipulado por la ley.

LA AUDIENCIA DE ACREEDORES INTERNOS, se realizó el día 18 de abril de 2009, donde se decidió por mayoría de los asistentes, con un porcentaje del 99.924%, aprobar la reactivación de la caja Cooperativa de Ahorro y Crédito Social Ltda., a través del cambio de naturaleza Jurídica y el objeto social, como Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito, sólo una persona de los asociados asistentes y representados no estuvo de acuerdo con la reactivación.

La JUNTA ASESORA de la Cooperativa, con el fin de iniciar el proceso para la reactivación de la entidad, expidió el Acuerdo No. 001 del 23 de junio de 2009, por medio del cual estableció el reglamento para la elección de Delegados de carácter transitorio de la Caja Cooperativa de Ahorro y Crédito Social Ltda

“COOPERAMOS” y a través del Acuerdo No. 002 del 23 de Junio de 2009, convocó a la elección de delegados de carácter transitorio, los acuerdos fueron fijados en 15 municipios donde existe el mayor porcentaje de asociados y en cada uno de ellos se llevaron a cabo las reuniones de elección de delegados, entre ellos: El Espinal, Saldaña, Mariquita, Cajamarca, Guamo, Purificación, Rovira, Armero Guayabal, Lérida, Fresno, Líbano, Girardot, Chaparral, Melgar e Ibagué.

Se hizo una amplia convocatoria mediante fijación de avisos en cada una de las agencias existentes en los municipios de Mariquita, El Espinal, Saldaña, Purificación e Ibagué y en los municipios donde los alcaldes apoyaron la fijación de los avisos para las reuniones de Elección de Delegados de Carácter Transitorio; de igual manera en cada uno de los municipios, se realizó publicidad radial, televisiva, la fijación de avisos, acuerdos e invitaciones a los asociados en las Parroquias, Alcaldías, Hospitales sitios públicos y privados de los municipios, se emitieron cuñas radiales en las emisoras locales y se contrató el servicio de perifoneo por los diferentes barrios que comprende cada municipio. Lo anterior con el fin de dar la transparencia y publicidad requerida para la elección, todos los asociados contaron con igualdad de derechos para ser elegidos, inscribiéndose a través de formatos especiales diseñados para tal fin.

Realizadas las reuniones en cada uno de los municipios fueron elegidos 206 delegados, 200 principales y 6 suplentes, para el período comprendido entre Octubre de 2009 y Marzo de 2012, quienes fueron convocados a la Asamblea General Extraordinaria de Delegados de Carácter Transitorio, a través de comunicación escrita entregada a cada uno de ellos, se realizó la publicación en el periódico El Nuevo Día, el día ocho (8) de octubre de 2009; El día 24 de octubre como se tenía previsto, se llevó a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Delegados de Carácter Transitorio, la cual contó con la participación de 164 Delegados.

La Reforma Estatutaria, fue aprobada por el 99,39% de los asistentes a la Asamblea General Extraordinaria de Delegados, con las propuestas discutidas y aprobadas.

Se realizó la elección del Consejo de Administración, el cual quedó conformado por cinco (5) miembros principales y cuatro (4) miembros suplentes de carácter numérico, se eligió la Junta de Vigilancia, la cual quedó conformada por tres (3) miembros principales y dos (2) miembros suplentes de carácter numérico, así mismo se realizó la elección del Revisor Fiscal principal y suplente.

En el mes de noviembre de 2009 se enviaron a la Cámara de Comercio de Ibagué todos los documentos para registro, el cual fue negado y la Cooperativa interpuso los recursos de reposición y en subsidio apelación ante la

Superintendencia de Industria y Comercio, con la seguridad de que siempre se ha obrado conforme a derecho y con el concepto solicitado a la Superintendencia de Economía Solidaria, hasta lograr el registro del Acta de Asamblea General Extraordinaria de Delegados, al igual que las Actas de Consejo de 27 de octubre y 16 de diciembre de 2009.

Para el año 2010, se inició con un derecho de petición dirigido al Presidente Ejecutivo de la Cámara de Comercio de Ibagué, solicitando las inscripciones mencionadas en el párrafo anterior, con base en el concepto emitido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, mediante oficio No. 3300 del 21 enero de 2010, donde manifestaban que no encontraban objeción legal para el registro.

El 4 de Febrero de 2010 se obtuvo la inscripción del Acta de Asamblea General Extraordinaria de Delegados bajo el No. 00014852 con el cambio de nombre de la Entidad como Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito y el 5 de Febrero de 2010 se registran las Actas de Consejo de Administración.

El 20 de Marzo de 2010 se llevó a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Delegados con la participación de 122 delegados, reunión convocada a través de aviso fijado en cada una de las oficinas de la Cooperativa y por comunicación escrita entregada a cada uno de los delegados elegidos por los asociados con base en la aprobación del Consejo de Administración en reunión del día 25 de Febrero de 2010. Allí, se presentan los informes de la Gerente y del Consejo de Administración sobre la gestión realizada en el periodo 24 de Octubre de 2009 al 28 de Febrero de 2010, se aprobaron los Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2009, la Revisoría Fiscal rindió su informe, se aprobaron los estados financieros presentados y el correspondiente informe. La Asamblea General Extraordinaria de Delegados, elige los órganos de Administración, Vigilancia y Revisoría Fiscal.

El 31 de Julio de 2010, se realiza la reinauguración de la oficina principal como COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO COOPERAMOS, y el tres (3) de Agosto de 2010, se inician las operaciones de crédito.

El 12 de Marzo de 2011, se realizó la Asamblea General ordinaria de Delegados, según consta en Acta No. 03.

El 19 de Enero de 2012, el Consejo de Administración, por medio de la Resolución No. 017, establece el Reglamento para la elección de delegados, para el período Marzo de 2012 a Marzo de 2014; y con la Resolución No. 018 de la misma fecha, convoca a la elección de delegados, en los municipios ubicados en la Zona Uno (Cajamarca, Rovira e Ibagué), en la Zona Dos (Armero Guayabal, Fresno, Lérída, Líbano y Mariquita), en la Zona Tres (El

Espinal, Girardot y Melgar), en la Zona Cuatro (Guamo, Saldaña, Chaparral y Purificación), tal y como lo establecen los estatutos de la Cooperativa.

El 24 de Marzo de 2012, se realizó la Asamblea General ordinaria de Delegados, según consta en Acta No. 04.

El 16 de Marzo de 2013, se realizó la Asamblea General ordinaria de Delegados, según consta en Acta No. 05.

El 27 de Enero de 2014, el Consejo de Administración, por medio de la Resolución No. 039, establece el Reglamento para la elección de delegados, para el período Marzo de 2014 a Marzo de 2016; y con la Resolución No. 040 de la misma fecha, convoca a la elección de delegados, en los municipios ubicados en la Zona Uno (Cajamarca, Rovira e Ibagué), en la Zona Dos (Armero Guayabal, Fresno, Lérica, Líbano y Mariquita), en la Zona Tres (El Espinal, Girardot y Melgar), en la Zona Cuatro (Guamo, Saldaña, Chaparral y Purificación), tal y como lo establecen los estatutos de la Cooperativa.

El 6 de Marzo de 2014, se realizó la Asamblea General ordinaria de Delegados, según consta en Acta No. 06 y se aprobó reforma a los estatutos, así:

Se realizaron adiciones al texto: Art. 7 Objeto Social, Art. 8 Actividades, Art 9 Registro contable, Art. 11 Parágrafo Reglamentación del servicio de crédito, Art. 12 Requisitos, Art. 13 Calidad de Asociado, Art. 14 Pérdida de la calidad de asociado, Art. 16 De la Exclusión, Art. 19 Notificación y recursos, Art. 29 Derechos, Art. 51 Régimen de Responsabilidades, Art. 56 Asamblea de delegados, Art. 59 Asociados hábiles, Art. 70 Pérdida de la calidad.

Se incluyen: el Artículo 18. Comité disciplinario, parágrafo primero, segundo y tercero, del Art. 19 los Parágrafos primero, segundo y tercero, el Art. 20 y su Parágrafo, Art. 35 Auxilios y donaciones, Art. 36 Aportes Amortizados, del Art. 70 el parágrafo. Art. 88 Comité de Bienestar Social, Art. 94 Prohibiciones, Art. 102 Prohibiciones.

Se modificaron los artículos 36 Monto Mínimo de aportes sociales no reducibles, Art. 46 Ejercicio económico, Art. 72 Reuniones del Consejo de Administración.

Se eliminó parte del texto: Parágrafo transitorio del Art. 56 Asamblea de delegados, Parágrafo transitorio del Art. 68 Integración, Parágrafo transitorio del Art. 68 Integración Consejo de Administración, Parágrafo transitorio del Art. 96 Integración Junta de Vigilancia, Parágrafo transitorio del Art. 110 Reformas estatutarias.

El 7 de Marzo de 2015, se realizó la Asamblea General ordinaria de Delegados, según consta en Acta No. 07.

El día 12 de Marzo de 2016, se realizó la Asamblea General de Delegados, según consta en el Acta No.08

La Cooperativa continúa con su domicilio principal en la Ciudad de Ibagué, operando durante el año 2016 con cuatro puntos de apoyo en los Municipios de El Espinal, Mariquita, Purificación, Saldaña y una agencia en Ibagué-Quinta. El número de empleados al cierre del ejercicio fue 21, con contrato a término fijo inferior a un año, 9 contratistas y 1 aprendiz del SENA que se encuentra en etapa lectiva. La información Contable se procesa y centraliza en la oficina principal.

La dirección y administración de la Cooperativa son: La Asamblea General, el Consejo de Administración y el Gerente.

El control social es ejercido por la Junta de Vigilancia.

La vigilancia, el control y la fiscalización son ejercidos por la Revisoría Fiscal.

La duración de la Cooperativa es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento, en los casos y forma y términos previstos por la Ley y los Estatutos.

#### **b. NATURALEZA DE LAS OPERACIONES Y DE LAS ACTIVIDADES PRINCIPALES Y SECUNDARIAS**

La Cooperativa en ejercicio de su objeto social desarrolla la actividad de Aporte y Crédito a los asociados en cumplimiento de lo regalmentado para este tipo de organizaciones.

En consideración a la misión de la Cooperativa la principal actividad que desarrolla es ofrecer servicios de calidad que contribuyan a la satisfacción de necesidades de los asociados y su grupo familiar, a través del crédito, capacitación y otros servicios complementarios amparados en el aporte de los asociados y fundamentados en los principios y valores de la Cooperativa para el crecimiento institucional y el desarrollo económico y social de la región.

Así mismo se evalúan proyectos que permitan a futuro realizar actividades en aprovechamiento a la multiactividad.

Por otra parte la Cooperativa dispone de algunas oficinas que son cedidas en arrendamiento las cuales generan ocasionalmente ingresos.

## **NOTA 2. MONEDA FUNCIONAL**

De acuerdo con las disposiciones legales, la unidad monetaria utilizada por la Cooperativa para la presentación de sus estados Financieros es el peso colombiano, teniendo en cuenta el ambiente económico donde la Cooperativa desarrolla sus actividades.

## **NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Se establece que los Estados Financieros deben ser preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas contables bajo NIIF de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera de la Cooperativa. Concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

1. Debe cumplir en forma rigurosa con las políticas relacionadas con los objetivos de la información contable y de los Estados Financieros; características, requisitos y principios de la información financiera; del reconocimiento de los elementos de los Estados Financieros y con la política de medición y valoración de los elementos de los Estados Financieros.
2. Deben ser preparados mediante la aplicación de políticas contables uniformes con respecto al año anterior para permitir su comparabilidad
3. Los Estados Financieros se deben presentar anualmente en forma comparativa con los del año anterior. En la presentación se debe utilizar el mismo orden, clasificación, nombre de las cuentas y los mismos criterios en su estructura.
4. Cualquier reclasificación o modificación que se efectúe en el año corriente implicará una modificación en la presentación del estado financiero del año anterior para efectos comparativos. Este deberá ser revelado en nota a los Estados Financieros indicando los elementos que han sido reclasificados.
5. Las cifras deben coincidir y estar tomadas fielmente de los libros de contabilidad.
6. Las cifras se deben presentar siempre en pesos colombianos y se debe revelar este hecho en los encabezados de los Estados Financieros.
7. Cada estado financiero debe indicar en sus encabezados: Nombre de la COOPERATIVA, nombre del estado financiero, fecha de corte o período que cubre, unidad monetaria en que están expresados los Estados Financieros (según

lo indicado en el literal anterior), los dos años comparativos (iniciando siempre por el año corriente y al lado las cifras de los años anteriores).

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

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

#### a) BASES DE PREPARACIÓN

Las NIIF para las PYMES, incorporan principios de contabilidad que se basan en las NIIF plenas pero que han sido simplificados para ajustarlo a las entidades. Es una norma autónoma, diseñada para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas del mundo. Se omiten algunos temas contenidos en las NIIF por su relevancia y no se permiten algunos tratamientos de las políticas de contabilidad contenidas en las NIIF plenas por su característica de simplificación.

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

Los presentes estados financieros de la Cooperativa a 31 de diciembre de 2016 constituyen los primeros estados financieros preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas clasificadas en el Grupo 2 (NIIF Para PYMES) emitidas por el IASB en el año 2009 y adoptadas en Colombia por el Decreto 2420 del 2015, salvo en el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro y el de los aportes sociales, su registro contable se realizó conforme a lo establecido en el Artículo 3 del Decreto 2496 de 2015; así mismo se vienen realizando las adaptaciones en cumplimiento de las normas y reglamentaciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008 y las actualizaciones hasta el 31 de diciembre del 2015, de conformidad con la legislación vigente a la fecha, la

Cooperativa preparó y presentó los estados financieros de acuerdo con lo dispuesto por los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia, establecidos en el Decreto 2649 de 1993.

De igual forma, y con el objeto de realizar el análisis comparativo con los resultados del año 2016, la información financiera del año 2015 se reexpresa bajo normas NIIF para PYMES.

#### **b) RECONOCIMIENTO DE LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

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

1. **Activos:** Es un recurso controlado resultado de sucesos pasados, del que la entidad obtiene y espera obtener en el futuro, beneficios económicos. El activo se reconoce como tal siempre que haya certeza de beneficios económicos futuros.
2. **Pasivos:** La Cooperativa reconoce sus obligaciones de carácter legal originadas de contratos o mandamiento jurídico y obligaciones implícitas provenientes de su actividad y sobre ellas existe una aceptación previa y una expectativa de un tercero a su favor.
3. **Patrimonio:** Es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos. Se subclasifica en el estado de situación financiera distribuyendo el capital aportado por los asociados, las reservas, los excedentes acumulados y excedentes o pérdidas reconocidas directamente en patrimonio.
4. **Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintas de las relacionadas con las aportaciones de inversores de patrimonio.
5. **Gastos:** Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento

de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.

c) BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico, con excepción de activos medidos por su valor razonable en el estado de Situación de Apertura (ESFA), como los edificios y los terrenos y se estableció la política de no volver a reconocer contablemente las valorizaciones.

Los bienes muebles se reconocieron a valor de mercado.

Las propiedades planta y equipo y los activos intangibles se miden por su costo menos su depreciación o amortización acumulada basándose en vidas útiles razonables.

La Cooperativa clasificó los bienes que tiene en arriendo como propiedad planta y equipo teniendo en cuenta que no se podía medir con fiabilidad, sin costo o esfuerzo desproporcionado.

Las inversiones en CDTs se midieron por el valor de compra más los intereses causados y no cobrados, medidos por el valor presente con la tasa de interés efectiva.

Las inversiones en instrumentos de patrimonio, como no cotizan en bolsa se midieron por su costo, no se contabilizó deterioro porque no existe indicio de deterioro.

La cartera de crédito y su deterioro y los aportes sociales, se contabilizaron conforme lo establecen los capítulos 5 y 6 del Título 4, de la Parte 1, del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, adicionados por el artículo 3 del Decreto 2496 de 2015.

El litigio en contra de la cooperativa se midió a valor presente.

d) HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE CONTABLE DEL PERÍODO ANTERIOR

Los estados Financieros de la Cooperativa fueron aprobados por el Consejo de Administración mediante acta 047 del 26 de enero de 2017, los estados financieros no reflejan eventos que hayan ocurrido después de esa fecha.

e) POLÍTICAS CONTABLES, CAMBIOS EN ESTIMACIONES Y ERRORES:

No se realizó ningún cambio voluntario de políticas contables durante el período.

No se presentaron cambios en estimaciones durante el período, tales como variaciones en las vidas útiles, en las metodologías para calcular la provisión del litigio en contra de la Cooperativa ni en otras bases de estimación que deban aplicarse.

No se detectaron errores importantes de períodos anteriores.

f) REPORTE A ENTES DE CONTROL ESTATAL

La Cooperativa efectúa trimestralmente los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria para las Cooperativas Multiactivas o Integrales sin Sección de Ahorro y Crédito, las cuales pertenecen al segundo nivel de supervisión establecido por la Circular Básica Contable y Financiera.

g) EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Bajo esta calificación se agrupan las partidas representativas de los recursos de liquidez inmediata con los que cuenta la Cooperativa, los cuales son utilizados para cubrir obligaciones producto del desarrollo de su objeto social.

La Cooperativa reconocerá el efectivo o equivalente de efectivo en su balance cuando el efectivo sea recibido y cuando la Cooperativa se convierta en parte, según las cláusulas contractuales del instrumento financiero, para el caso comprende los recursos disponibles en caja general, cajas menores, bancos y otras inversiones de corto plazo (equivalentes al efectivo) con un vencimiento no mayor a 3 meses.

Harán parte de la Cuenta Efectivo y Equivalentes de la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito Cooperamos, las siguientes:

1. Caja general
2. Cajas menores
3. Bancos (cuentas corrientes y cuentas de ahorro)

4. Equivalentes al Efectivo (Inversión en CDT con vencimiento inferior a 90 días).

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

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

#### h) INVERSIONES

Registra las siguientes inversiones negociables en títulos participativos y otras inversiones en Instrumentos de Patrimonio:

1. Acciones sin cotización en bolsa.
2. Aportes Sociales en entidades de Economía Solidaria y Otras Asociaciones.

Las Inversiones se medirán al costo menos deterioro.

#### i) CARTERA DE CRÉDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los Instrumentos financieros son cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad.

Registra los saldos de créditos otorgados por la entidad bajo las diferentes modalidades, aprobados de acuerdo al reglamento de cartera de la Cooperativa. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de recursos propios de la Cooperativa tales como aportes sociales, intereses y capital recuperado de las propias colocaciones, rendimiento inversiones y arrendamientos.

Al reconocer un instrumento financiero, efectuará su medición al valor razonable, teniendo en cuenta al precio de la transacción pactada entre el asociado y la Cooperativa.

Una vez efectuada la medición inicial de la transacción, al final de cada periodo sobre el que se informa, COOPERAMOS medirá el instrumento financiero mediante el costo amortizado, utilizando el método del interés

efectivo según la tasa pactada con el asociado deudor, toda vez que el acuerdo de cartera constituye una transacción de financiación.

Bajo norma internacional no se va a medir al costo amortizado según salvedad del decreto 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, su manejo sigue igual a las condiciones establecidas en la circular básica contable. Un cambio dado es en la presentación del balance que los intereses y el deterioro de los intereses que bajo PCGA se causan en el grupo de cuentas 16, bajo NIIF se reconocen en el grupo de cuentas 14.

La clasificación, calificación y evaluación de la cartera de créditos se efectuó de acuerdo a la circular Básica Contable y Financiera del 28 de agosto de 2008 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, la cual fue modificada mediante circular externa No. 003 del 13 de febrero de 2013.

La cartera de la Cooperativa se clasifica en las siguientes modalidades: Consumo, comercial y vivienda. También se clasifican en la modalidad que corresponda a cada uno de los créditos, las cuentas por cobrar originadas en cada tipo de operación.

#### j) PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa mantiene para su uso en la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y espera usar durante más de un (1) año y que no se encuentren dentro del alcance de la política de Propiedades de Inversión.

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa mantiene para su uso en la prestación de servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y espera usar durante más de un (1) año y que no se encuentren dentro del alcance de la política de Propiedades de Inversión.

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

Los activos cuyo valor individual sea inferior a 2 salarios mínimos se tratan como gasto.

#### k) ACTIVOS INTANGIBLES

Aplica para aquellas erogaciones que tengan el carácter de intangible y sobre las cuales:

- a) Se espera obtener beneficios económicos futuros,
- b) Se posea el control y
- c) Sean plenamente identificables.

Un activo intangible se reconocerá si, y sólo si:

- a) Es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad;
- b) El costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y
- c) El activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

La Cooperativa medirá inicialmente un activo intangible al costo y su medición posterior al reconocimiento, se calculará al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada.

#### l) Cuentas y Documentos Por Pagar

La Cooperativa efectuará el reconocimiento mediante el proceso descriptivo que condiciona la actividad contractual a la generación de un activo financiero y un pasivo financiero.

Al reconocer una cuenta por pagar dentro del concepto de instrumento financiero, efectuará su medición al precio de la transacción pactada entre el tercero y la Cooperativa, incluyendo los costos que puedan surgir de la transacción.

Una vez efectuada la medición inicial de la transacción, al final de cada periodo sobre el que se informa, COOPERAMOS medirá el instrumento financiero reconocido como una cuenta por pagar, mediante el costo amortizado.

#### m) FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

COOPERAMOS, reconocerá los fondos como un instrumento del pasivo, siempre y cuando estos operen dentro del marco normativo y procedimental para ser contabilizados en los estados financieros según lo estipulado en la sesión 2, de

las Normas NIIF para Pymes 2009, y esté en concordancia con la Ley y los Estatutos de la Cooperativa.

La Cooperativa podrá reconocer los fondos sociales como un pasivo si:

Tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado. En el caso particular de COOPERAMOS, esta obligación se configura porque dispone y asigna recursos de sus excedentes para invertirlos en sus asociados a través de los Fondos Sociales (Decreto 3022 de 2013, Inciso 2.39).

Sólo en los casos donde la Cooperativa decida constituir fondos Sociales para la adquisición de activos tales como cartera de créditos, propiedad planta y equipo o para efectuarle préstamos a los asociados y condiciones especiales se deberán reconocer como fondos del patrimonio.

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

1. FONDO DE EDUCACIÓN
2. FONDO DE SOLIDARIDAD
3. FONDO DE BIENESTAR SOCIAL
4. FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES: AUXILIO EDUCATIVO Y FONDO DE VIDA

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

#### n) BENEFICIOS A EMPLEADOS

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

1. Beneficios a corto plazo
2. Beneficios post empleo
3. Beneficios al término del contrato

La Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito – COOPERAMOS, reconocerá dentro del pasivo los beneficios que resulten a favor del empleado por su condición de vinculado laboralmente al cierre de un periodo sobre el que se informa.

Cuando un empleado haya prestado sus servicios a la Cooperativa durante el periodo sobre el que se informa, medirá el valor no descontado de los beneficios a corto plazo, que se por esos espera que haya que pagar servicios. En tal sentido se generan beneficios que se miden en periodos mensuales, semestrales y según la modalidad de contratación ajustada a la Ley laboral vigente.

#### o) PROVISIÓN Y CONTINGENCIAS

La Cooperativa efectuará el reconocimiento de una provisión cuando se presenten los siguientes hechos:

- Se tenga una obligación presente en la fecha sobre la que se informa, como resultado de un suceso pasado.
- Sea probable (es decir que es alta la posibilidad que ocurra) que la Cooperativa tenga que desprenderse de recursos que le generan beneficios económicos, para así liquidar la obligación; y
- El importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

Para efectos contables, la Cooperativa reconocerá la provisión en el estado de situación financiera y el importe de la provisión como un gasto. Sin embargo, si la Norma NIIF establece que el costo de una provisión es parte de un activo de propiedad planta y equipo, su reconocimiento se hará de esa forma.

La Cooperativa, medirá una provisión como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa. La mejor estimación es el importe que pagaría la Cooperativa racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha.

Una vez identificada la existencia de una obligación de naturaleza legal o litigiosa, la Cooperativa procederá a efectuar la provisión teniendo en cuenta el valor presente del importe que se espera sea requerido para la cancelación de la obligación, toda vez que este valor puede resultar significativo por el efecto del valor del dinero en el tiempo, caso en el cual aplicará la tasa de evaluación del mercado o la que se exija la normatividad vigente.

La Cooperativa revisará y ajustará las provisiones en cada fecha sobre la que se informa, para reflejar la mejor estimación actual del importe que sería requerido para cancelar una obligación en esa fecha. Cualquier ajuste a los importes previamente reconocidos se reconocerá en resultados, a menos que la provisión se hubiera reconocido originalmente como parte del costo de un activo.

## p) APORTES SOCIALES

La Cooperativa reconocerá los aportes sociales como instrumento de patrimonio siempre y cuando estos operen dentro del marco procedimental de las NIIF para Pymes 2009, y este en concordancia con la Ley y los Estatutos de la Cooperativa.

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

Estarán conformados por:

### Aportes sociales ordinarios

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

### Aportes sociales extraordinarios

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

### Aportes sociales amortizados

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

### Capital mínimo irreductible

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

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

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

Los aportes sociales podrán ser afectados por la revalorización la cual es una forma de reconocer la pérdida de su poder adquisitivo constante por cuanto estos valores no tienen ningún rendimiento. La Cooperativa realizará anualmente la revalorización de aportes con base en el índice de precios al consumidor para el

año inmediatamente anterior con cargo al fondo patrimonial destinado para tal fin de acuerdo a los estatutos sociales

q) DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Los Excedentes de la Cooperativa se distribuyen de acuerdo con lo dispuesto en la legislación Cooperativa (Ley 79/88 Art. 54, 55 y 56) y en los estatutos de la Cooperativa. (Art. 44):

20% como mínimo para Protección de Aportes Sociales

20% como mínimo para el Fondo de Educación Formal y no Formal

10% como mínimo para el Fondo de Solidaridad.

El 50% restante queda disponible para que la Asamblea General Ordinaria de Delegados determine su aplicación en la siguiente forma:

- Revalorización de aportes
- Servicios comunes y seguridad social
- Retornarlo a sus asociados
- Fondo para amortización de aportes, y/o otros fondos especiales creados por la Asamblea General de Delegados.

Con los excedentes del año 2015, por valor de \$174,574,942.71 la Asamblea General Ordinaria de Delegados, autorizó:

CONCEPTO	VALOR APROBADO POR RUBROS	TOTAL APROBADO POR FONDO
20% Fondo Reserva Protección de Aportes		<b>\$34,914,989</b>
20% Fondo de Educación		<b>\$34,914,989</b>
➤ Fondo de Educación Formal	\$23,276,659	
➤ Fondo de Educación Cooperativa	\$ 11,638,330	
10% Fondo de Solidaridad		<b>\$17,457,494</b>
➤ Fondo de Educación Formal	\$ 11,638,330	
➤ Fondo de Solidaridad	\$ 5,819,164	
50% Remanente a distribuir por la Asamblea		<b>\$87,287,470.71</b>

Del 50% del remanente a distribuir por la Asamblea General Ordinaria de Delegados, se autorizó asignar las siguientes partidas:

FONDO SOCIAL	PORCENTAJE	VALOR
Fondo Auxilio Educativo	25%	21.821.867
Fondo de Bienestar social	25%	21.821.867
Fondo de Amortización de Aportes	50%	43.643.736,71
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$87,287,470,71</b>

r) INGRESOS

El reconocimiento de los ingresos procede directamente del reconocimiento y la medición de activos y pasivos. COOPERAMOS reconocerá un ingreso en el estado de resultados integral en un único estado cuando haya surgido un incremento en los beneficios económicos futuros, relacionado con un incremento en un activo o un decremento en un pasivo, que pueda medirse con fiabilidad.

La Cooperativa reconoce los ingresos provenientes de una transacción financiera al valor presente de todos los cobros futuros determinados, utilizando una tasa de interés pactada. La transacción financiera surge cuando la Cooperativa concede un crédito al asociado en el cual se establece una tasa de interés, como contraprestación por el servicio otorgado.

La Cooperativa medirá los ingresos de la actividad ordinaria al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir. El valor razonable de la contraprestación, recibida o por recibir, corresponde a los intereses corrientes o por mora provenientes del crédito otorgado y tiene en cuenta el importe por descuentos rebajas o condonaciones que sean practicados por la entidad.

s) COSTOS Y GASTOS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

t) **CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN**

Las cuentas de orden contingentes reportan los intereses de cartera que se generan después de los cortes de causación, estos no afectan la información financiera sino hasta que efectivamente se recuperen.

Las demás cuentas de orden manejan información que es importante tener en cuenta como: valores castigados, títulos colocados, otros cargos ajustados, bienes y valores recibidos en garantía y cartera de la Cooperativa.

**NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

El efectivo y equivalente de efectivo comprende los recursos disponibles por la empresa en caja general, caja menor, cuentas de ahorro y corrientes del sistema financiero y otras inversiones (CDT`S) de corto plazo con un vencimiento no mayor a 3 meses.

El 1.19% de los recursos depositados en Bancos se encuentran en Davivienda y el 83.6% en el Banco Caja Social, entidades que nos exoneran del cobro de comisión por traslado y que ofrecen buena rentabilidad y respaldo además de disponibilidad para los desembolsos de créditos y el pago de Pasivos; el restante 15.21% de los recursos se encuentran en cuentas corrientes, utilizadas para giros a terceros en los gastos de la Cooperativa.

De igual forma al cierre, los puntos de apoyo y la Agencia Quinta quedaron con saldos mínimos en caja general atendiendo las solicitudes realizadas por la Tesorería de la oficina principal, todos los saldos de caja y bancos quedaron acordes con la información contable.

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16\$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
<b>Caja</b>	2.574.300	1.472.500
<b>Caja Menor</b>	1.882.400	1.793.600
<b>Bancos</b>	352.719.727	339.622.282
<b>Equivalentes al efectivo</b>	426.936.623	1.159.857.374
<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>784.113.050</b>	<b>\$1.502.745.756</b>

El detalle de los equivalentes al efectivo, constituidos en títulos de Renta Fija con vencimiento menor a 90 días es el siguiente:

<b>ENTIDAD</b>	<b>Nro. Título</b>	<b>Valor (\$)</b>	<b>Intereses</b>	<b>Tasa (%)</b>	<b>Vto.</b>
CORPBANCA	251-03119-5 00029	105.274.955.00	1.793.974	8.10 % E.A	13/01/2017
DAVIVIENDA	21929076	121.000.000.00	942.911	7.20% E.A	21/02/2017
DAVIVIENDA	21929175	96.000.000.00	545.873	7.00% E.A	01/03/2017
DAVIVIENDA	21929241	101.000.000.00	378.910	7.30% E.A	12/03/2017
<b>TOTAL</b>		<b>\$423.274.955.00</b>	<b>\$3.661.668</b>		

## **NOTA 5. INVERSIONES**

Al 31 de diciembre de 2016 las inversiones en títulos participativos son:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16\$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos	32.383.050	32.383.050
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>\$32.383.050</b>	<b>\$32.383.050</b>

<b>ENTIDAD</b>	<b>NÚMERO ACCIONES</b>	<b>VALOR EN LIBROS \$</b>
FONDO REGIONAL DE GARANTÍAS S.A	27.693	29.339.674
BANCO COLPATRIA	112.227	3.043.376
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 139.920</b>	<b>\$ 32.383.050</b>

Estas acciones no cotizan en bolsa, se dejaron al costo por no tener una medición fiable del valor razonable, específicamente porque no se contrataron estudios externos para aplicar las técnicas establecidas por el IASB.

las inversiones en instrumentos de patrimonio a 31 de diciembre de 2016 son:

<b>ENTIDAD</b>	<b>DIC/31/2016 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Coopcentral	73.869.017	69.211.004
Confecoop	689.454	308.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$74.558.471</b>	<b>\$ 69.519.004</b>

Los aportes del Banco Coopcentral se dejaron al costo, para el año 2016 la Revalorización fue por valor de \$4.658.012

## **NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO**

Comprende los saldos por créditos de línea comercial, consumo y de vivienda que fue colocada antes de iniciar el proceso de liquidación de la Cooperativa, así como los saldos de cartera colocada desde la reactivación hasta el 31 de Diciembre de 2016. El saldo total de la Cartera al cierre del año una vez se aplica el deterioro de cartera, asciende a \$6.446.970.395, incluido el valor de los intereses que deben ser tenidos en cuenta bajo norma internacional NIIF para Pymes

Todos los créditos se califican y se subdividen en categorías: A, B, C, D y E de acuerdo con la edad de vencimiento.

La distribución de la cartera de créditos por modalidad al cierre de los periodos 2016 y 2015, es la siguiente:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Cartera Comercial	\$492.223.248	\$623.617.755
Cartera de Consumo	\$5.000.518.636	\$4.524.164.668
Cartera Hipotecaria para Vivienda	\$1.076.267.530	\$692.251.442
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>\$6.569.009.414</b>	<b>\$5.840.033.865</b>
Deterioro Cartera Asociados	-\$207.679.270	-\$213.459.312
Intereses y Otros Pagos de Asociados	\$85.640.251	\$63.335.660
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>\$6.446.970.395</b>	<b>\$5.689.910.213</b>

Del total de cartera bruta relacionada anteriormente, existe un saldo a la fecha de cartera nueva, representada en 834 Obligaciones detalladas a continuación, las cuales se han colocado desde agosto de 2010 a 31 de diciembre de 2016:

CLASE CARTERA	CALIFICACIÓN	No. OBLIGACIONES	SALDO \$	DETERIORO \$
COMERCIAL	A	45	\$ 442,175,021	0
	B	4	\$ 44,590,756	\$ 61,787.00
	D	1	\$ 5,457,471	
CONSUMO	A	714	\$ 4,790,564,860	
	B	12	\$ 67,765,229	\$ 539,123.00
	D	6	\$ 37,244,162	\$ 3,738,439
	E	12	\$ 103,928,500	\$ 36,016,155
HIPOTECARIA	A	40	\$ 984,541,033	
	E	0	\$ 0	
<b>TOTALES</b>		<b>834</b>	<b>\$ 6,476,267,032</b>	<b>\$ 40,355,504</b>

La diferencia corresponde a cartera que venía del proceso de liquidación según el siguiente detalle:

CLASE CARTERA	CALIFICACION	No. OBLIGACIONES	SALDO \$	DETERIORO \$
CONSUMO	E	1	1,015,885	1,015,885
HIPOTECARIA	A	1	2,218,816	
	E	6	89,507,611	89,507,611
<b>TOTALES</b>		<b>8</b>	<b>\$92,742,382</b>	<b>\$90,523,496</b>

El deterioro de cartera representa el valor estimado sobre los créditos que se encuentran morosos. Para su cálculo se utilizan las normas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la circular básica contable y Financiera No. 004 del 28 de agosto de 2008, capítulo II, numeral 6.2 y circular externa 003 del 13 de febrero de 2013.

Durante la vigencia 2016, no se realizó castigo de cartera, toda vez que la Cooperativa antes de adelantar este proceso agota todas las alternativas de cobro de los créditos vencidos a fin de lograr la recuperación del capital, optando en algunos casos por negociar la condonación parcial de intereses sobre casos considerados irrecuperables.

Conforme a lo establecido en el capítulo II, numeral 6.1, se tiene registrada una provisión general por valor de \$65.690.094.

La causación de intereses, al igual que la determinación del deterioro de la cartera, son efectuadas por la Cooperativa, de acuerdo a las disposiciones vigentes establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y

contempladas en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 del 28 de agosto de 2008 y circular externa 003 del 13 de febrero de 2013.

**SITUACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS POR TIPO Y CLASE  
 GARANTÍAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2016  
 (En Miles de Pesos)**

TIPO	CLASE	CALIFICACION					TOTAL \$
		A	B	C	D	E	
ADMISIBLE	CONSUMO	837.587,0	13.853,0	0	18.552,0	51.595,2	921.587,2
	COMERCIAL	235.998,0	38.412,0	0	5.457,4	0	279.867,4
	HIPOTECARIA	986.760,0		0		89.508,0	1.076.268,0
	<b>SUBTOTAL</b>	<b>2.060.345,0</b>	<b>52.265,0</b>	<b>0</b>	<b>24.009,4</b>	<b>141.103,2</b>	<b>2.277.722,6</b>
OTRAS	CONSUMO	3.952.978,0	53.912,1	0	18.692,1	53.349,1	4.078.931,3
	COMERCIAL	206.177,1	6.179,0	0	0	0	212.356,1
	HIPOTECARIA	0	0	0	0	0	0
	<b>SUBTOTAL</b>	<b>4.159.155,1</b>	<b>60.091,1</b>	<b>0</b>	<b>18.692,1</b>	<b>53.349,1</b>	<b>4.291.287,4</b>
	<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>6.219.500,1</b>	<b>112.356,1</b>	<b>0</b>	<b>42.701,5</b>	<b>194.452,3</b>	<b>6.569.010,0</b>

En concordancia con lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES, y las directrices impartidas por la Supersolidaria, se adiciona al saldo de cartera total los intereses causados de créditos, que bajo el sistema contable anterior PCGA, se venían contabilizando en la cuenta 16 y ahora pasan a la cuenta 14, rubro que a 31 de Diciembre de 2016 ascendió a \$80.270.172, afectándose de igual forma por el deterioro que al cierre del mismo periodo fue de (\$10.834.578). Los valores contabilizados provenientes de intereses y deterioro de intereses se describen en la siguiente tabla:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Intereses	\$80.270.172	\$63.335.660
Deterioro de Intereses de Cartera	(\$10.834.578)	(\$10.484.328)
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$69.435.594</b>	<b>\$52.851.332</b>

Así mismo dentro de la cartera se refleja el rubro correspondiente a pago por cuenta de asociados que obedece a cargos judiciales y otros cargos por conceptos de pólizas y los intereses por reestructuración de obligaciones.

## NOTA 7. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar, comprenden valores que le han sido retenidos o cobrados a la Cooperativa dentro del giro normal de sus operaciones y que tienen la posibilidad de ser recuperados mediante gestión que se adelanta ante los organismos correspondientes. Se divide en dos grupos conformados por los Anticipos de Impuestos y otras cuentas por cobrar que suman \$21.620.054 a 31 de Diciembre de 2016.

A continuación se presentan los saldos a 31 de diciembre:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Activos por Impuestos Corrientes	\$14.086.870	\$10.885.268
Otras cuentas por cobrar	\$7.533.184	\$4.625.950
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$21.620.054</b>	<b>\$15.511.218</b>

### Activos por Impuestos Corrientes

A 31 de diciembre de 2016 comprende:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Renta y complementarios	\$4.899.000	\$2.637.000
Retención en la Fuente	\$1.990.906	\$2.261.820
Impuesto a las ventas retenido	\$2.478.000	\$2.352.000
Impuesto de Industria y Comercio	\$4.718.964	\$3.634.448
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$14.086.870</b>	<b>\$10.885.268</b>

En la cuenta Renta y Complementarios se contabiliza el saldo a favor que tiene la cooperativa de \$4.899.000 de la declaración de renta del año 2015, la retención en la fuente por rendimientos financieros por la cancelación de CDTs (pendientes los certificados que son expedidos en el mes de marzo de 2017), Impuesto a las ventas retenido por las retenciones practicadas por IVA cuatrimestre sept-oct-nov-dic 2016 por valor de \$2.478.000, por arrendamientos facturados; así como también las retenciones practicadas por retención en la fuente de industria y comercio y la sobretasa bomberil por los pagos de arrendamiento de Cafesalud, Fundación Mundo Mujer, ventas y servicios y la unidad de restitución de tierras por valor de \$4.718.964, valores que serán descontados cuando se presente la declaración anual de Industria y Comercio .

## OTRAS CUENTAS POR COBRAR

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Arrendamientos	\$0	\$2.591.500
Cuentas por cobrar de terceros	\$7.533.184	\$2.034.450
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>\$7.533.184</b>	<b>\$4.625.950</b>

En las otras cuentas por cobrar se encuentran registradas las incapacidades de: la funcionaria María Mónica Ortiz (Q.E.P.D) por valor de \$2.034.450, periodo correspondiente del 14 de Agosto al 31 de Diciembre de 2013, suma que se encuentra en reclamación al Fondo de Pensiones y Cesantías Porvenir y que a la fecha no ha sido cancelado, la incapacidad de los funcionarios Alonso Álvarez, María Amparo Lozano, Mónica Leyvi y Luz Dary Galindo; suma que se encuentra en proceso de pago por las EPS Café Salud, por un valor de \$2.208.152; igualmente la incapacidad de la funcionaria María Solangel Meneses, por valor de \$854.056 la cual se encuentra en reclamación a la Nueva EPS ya que a la fecha no ha sido cancelada y el saldo pendiente por pagar a cargo de la EPS sanitas correspondiente a la incapacidad de la Funcionaria Laura Catalina Moreno por valor de \$27.468; así mismo cuenta por cobrar correspondiente a impuesto predial del bien del municipio de Honda por valor de \$2.409.068.

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

## NOTA 8. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Comprende los bienes de propiedad de la Cooperativa, los cuales están libres de hipoteca o embargo y están amparados por pólizas de seguros contra incendio, explosión, terremoto, rotura de maquinaria, rotura de vidrios, protección para equipos electrónicos, sustracción de negocios y responsabilidad civil.

Los saldos a 31 de diciembre son los siguientes:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Terrenos	2.186.054.690	2.186.054.690
Edificaciones	5.140.197.342	5.140.197.342
Equipo, Muebles y Enseres de Oficina	3.295.400	900.000
Equipos de Computación	61.686.160	16.848.000
Bienes de Fondos Sociales	6.854,000	6.854,000
Depreciación Agotamiento Propiedad	(164.287.981)	(77.300.880)

Planta y Equipo		
<b>TOTAL PROPIED. PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>\$7,233.799.611</b>	<b>\$7,273.553.152</b>

Detalle Bienes Inmuebles:

<b>ACTIVO</b>	<b>VALOR EDIFICACIÓN \$</b>	<b>VALOR TERRENO \$</b>	<b>VIDA ÚTIL</b>	<b>DEPRECIACIÓN ANUAL\$</b>
Local Espinal CL 10 No. 4-18	\$144.523.392	\$48.173.450	76	\$1.901.624
Local Purificación CL 9 No 8A -47 Y 49	\$17.378.233.	\$6.006.420	50	\$347.565
Local Saldaña CR 17 No. 16 -77	\$229.770.514	\$66.041.220	83	\$2.768.319
ED CR 5 No 38-08 y CL38 No 4L -24/28/44	\$4.449.604.337	\$1.945.375.000	77	\$57.787.068
Local EL Carmen - 22 CON 5a	\$298.920.866	\$120.458.600	82	\$3.645.376
<b>TOTAL BIENES INMUEBLES</b>	<b>\$5.140.197.342</b>	<b>\$2.186.054.690</b>		<b>\$66.449.952</b>

Se presenta una reducción de \$39.753.541 en el total de la propiedad planta y equipo a 31 de Diciembre de 2016, con respecto a la misma fecha del año 2015, en razón a la variación en el rubro de la depreciación, agotamiento de propiedad planta y equipo que alcanza \$86.987.101. En el mismo periodo se compraron nuevos equipos de cómputo con sus respectivas licencias que sumaron \$44.838.160, al igual que la compra de muebles y equipos de oficina que arrojaron un valor adicional de \$2.395.400 al cierre del año 2016.

La distribución de equipos de cómputo y comunicación, así como muebles y enseres adquiridos durante el año 2016, para la realización de las labores de la operación se detalla a continuación:

<b>ACTIVO</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>VALOR TOTAL</b>	<b>UBICACIÓN</b>
• COMPUTADOR HP 260 G1 MINI	5	\$11.050.000	OFICINA PRINCIPAL
• EQUIPO DE CÓMPUTO HP 260 62 CORE 13 RAM 4GB DD 500 GB WIDOWS 7 PROFESIONAL Y SU LICENCIA OFFICE PROFESIONAL	4	\$9.920.000	
• SERVER TD 350 LENOVO /PROCESADOR INTEL XEON WINDOWS 2012 SERVER STD.	1	\$14.588.160	
• SOPHOS SOLUCIÓN DE SEGURIDAD PERIMETRAL Y CONECTIVIDAD PARA OF PPL Y REMOTAS.	1	\$9.280.000	
<b>TOTAL EQUIPOS DE CÓMPUTO</b>	<b>11</b>	<b>\$44.838.160</b>	

• MUEBLES Y ENSERES	1	\$2.395.400	OFICINA PRINCIPAL
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS COMPRADOS</b>	<b>12</b>	<b>\$47.233.560</b>	

La depreciación se realiza por el método de línea recta. Los bienes adquiridos durante el año se registraron por el valor de compra.

Durante el año 2016, no hubo transferencias de activos, ni pérdidas por deterioro, ni restricciones relacionadas con la propiedad planta y equipo, ni pignoraciones, ni compromisos contractuales para la adquisición de la misma.

Los bienes de fondos sociales a 31 de diciembre de 2016 ascienden:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
<b>Muebles y Equipos de Oficina fondos sociales</b>	<b>4.000.000</b>	<b>4.000.000</b>
<b>Equipo de Computación y Comunicación Fondos sociales</b>	<b>2.854.000</b>	<b>2.854.000</b>
<b>Depreciación Bienes de Fondos Sociales</b>	<b>(4.453.968)</b>	<b>(2.226.984)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.400.032</b>	<b>\$4.627.016</b>

La depreciación de los bienes adquiridos por Fondos sociales se realiza por el método de línea recta. Su medición inicial fue a valor de mercado.

## **NOTA 9. OTROS ACTIVOS**

Esta cuenta registra gastos pagados por anticipado a Seguros la Equidad por renovación de póliza institucional Equiempresa No. AA002126, que ampara los bienes de la Cooperativa, período de renovación del 06 de marzo de 2016 al 6 de marzo de 2017 y con Aseguradora Solidaria póliza manejo global comercial No. AA002126 480-61-99400000026, vigencia del 04 de septiembre de 2016 al 04 septiembre de 2017. Durante el año se realizó la amortización del respectivo gasto.

El saldo de los Gastos pagados por anticipado presentan el siguiente acumulado a 31 de diciembre de 2016:

<b>ACTIVO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Gastos pagados por anticipado	2.909.695	3.232.566
<b>TOTAL GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>\$2.909.695</b>	<b>\$3.232.566</b>

Durante el año 2016, se realizó la adquisición del Software denominado SOLIDO, a la firma INFORMÁTICA CREATIVA S.A.S, el cual comprende cuatro módulos necesarios para la adecuación de la información de la Cooperativa, toda vez que el Software COBIS, presentaba grandes deficiencias de capacidad de operación y almacenamiento de datos. Los módulos adquiridos son: Cartera, Contabilidad, Tesorería y SOLIDO NIIF.

Anexo al aplicativo SOLIDO, se adquirieron las Licencias respectivas para operar los módulos con sus respectivos permisos. La Inversión total en el Aplicativos SOLIDO, junto con las Licencias de manejo se describen a continuación:

ACTIVO	CANTIDAD	VALOR TOTAL	UBICACION
LICENCIA APLICATIVO "SÓLIDO"	1	\$53.519.790	OFICINA PRINCIPAL
LICENCIAS FPP OFFICE H&B 2016	5	\$3.442.300	
LICENCIA OPEN DE SQL 2014 SRV STD	1	\$3.823.360	
LICENCIA CAL DE SQL 2014 SRV STD	16	\$16.035.840	
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES COMPRADOS</b>	<b>23</b>	<b>\$76.821.290</b>	

Durante el año la amortización fue por valor de \$ 5.761.593. El período a amortizar es de 10 años.

#### **NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS**

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

Al 31 de diciembre comprende:

CONCEPTO	DIC/31/16 \$	DIC/31/15 \$
Comisiones y honorarios	59.600	0
Costos y gastos por Pagar	5.253.162	8.273.918
Retención en la fuente	4.455.000	5.486.000
Pasivos por Impuestos Corrientes	19.840.000	28.654.000
Valores por Reintegrar	31.658.829	0
Retenciones y aportes laborales	14.936.600	14.439.288
Remanentes por Pagar	249.242.541	236.199.941
<b>TOTAL</b>	<b>\$325.445.732</b>	<b>\$293.053.147</b>

### **Comisiones y honorarios**

Corresponde a honorarios de abogados por recaudo de cartera jurídica.

### **Costos y gastos por pagar**

Causación de Gastos fijos de la Cooperativa, como servicios públicos \$4.112.833, facturas por consulta centrales de riesgo, autenticaciones, depósitos servicios públicos entre otros por valor de \$1.140.329.

### **Retención en la fuente**

Son los valores retenidos por concepto de honorarios, servicios y compras del mes de diciembre de 2016 e IVA retenido a responsables del régimen simplificado, para ser cancelados en el mes de enero de 2017. El saldo de Retención en la Fuente suma \$4.082.000 y por Impuestos de IVA retenido el valor es de \$373.000.

### **Pasivos por Impuestos Corrientes**

Los pasivos generados por impuestos corrientes corresponden IVA por pagar del cuatrimestre septiembre a diciembre de 2016, por la suma de \$14.808.000, el cual se consignó a la DIAN en el mes de enero de 2017 y causación del Impuesto de industria y comercio de El Espinal bimestre 6 noviembre - diciembre de 2016, \$323.000, Mariquita año 2016 \$1.399.000, Purificación año 2016, \$1.888.000, Saldaña año 2016, \$422.000 e Ibagué año 2016, \$1.000.000, para un total de \$19.840.000.

Para el Municipio de Ibagué se causó la suma de \$1.000.000, teniendo en cuenta que por la Cooperativa haber realizado inversión en Educación en el Municipio de Ibagué, tiene un beneficio de exención del 80% sobre el Impuesto de Industria y su complementario de avisos y tableros.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Impuesto a las Ventas por Pagar	14.808.000	17.264.000
Impuesto de Industria y Comercio	5.032.000	11.390.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$19.840.000</b>	<b>\$28.654.000</b>

### **Valores por Reintegrar**

La cuenta valores por reintegrar por valor de \$31.658.829, corresponde a los valores consignados por los asociados por concepto de aportes sociales, abonos

de cartera y aportes Fondo de vida que de manera anticipada realizan los asociados y que la Cooperativa los causa en el período respectivo.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Aportes Sociales	2.520.000	0
Abonos a Cartera de crédito	28.970.829	0
Aporte a Fondo de Vida	168.000	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$31.658.829</b>	<b>\$0</b>

### **Retenciones y aportes laborales**

Corresponde a los descuentos realizados a los empleados y los aportes obligatorios de la entidad, tales como aportes a salud, pensión, Cajas de compensación, Sena, ICBF y ARL del mes de diciembre de 2016, para ser cancelados en enero de 2017, cuyo valor asciende a \$14.936.600.

### **Remanentes por pagar**

Corresponde a los montos de los aportes que se encuentran pendientes de pago de asociados retirados, fallecidos o aquellos que solicitaron retiro de la Cooperativa a quienes se les realizó la devolución parcial de sus aportes suma equivalente a los aportes nuevos quedando pendiente la proporción de aportes antiguos que superan a la fecha el monto autorizado para la devolución.

Los remanentes por pagar a 31 de diciembre de 2016 son:

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
De Asociados Fallecidos	206.985.211	204.905.091
Por Retiros Voluntarios	42.229.712	31.267.232
Saldo a Favor por Cruce de Cuentas	27.618	27.618
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 249.242.541</b>	<b>\$ 236.199.941</b>

### **NOTA 11. FONDOS SOCIALES Y MUTUALES**

Corresponde a recursos con destinación específica del sector solidario, y son la base fundamental del cooperativismo.

Los Fondos sociales comprenden el valor de los recursos apropiados de los excedentes de un ejercicio económico por decisión de la Asamblea General Ordinaria de Delegados, de acuerdo a lo previsto en la Ley 79/88 Art. 54, 55 y 56

y los estatutos de la Cooperativa (Art. 49). Estos fondos son agotables mediante destinación específica previamente reglamentada por el Consejo de Administración.

La Asamblea General Ordinaria de Delegados realizada en marzo de 2016, con los excedentes del año 2015, autorizó:

<b>CONCEPTO</b>	<b>VALOR APROBADO POR RUBROS</b>	<b>TOTAL APROBADO POR FONDO</b>
20% Fondo Reserva Protección de Aportes		<b>\$34,914,989</b>
20% Fondo de Educación		<b>\$34,914,989</b>
➤ Fondo de Educación Formal	\$23,276,659	
➤ Fondo de Educación Cooperativa	\$ 11,638,330	
10% Fondo de Solidaridad		<b>\$17,457,494</b>
➤ Fondo de Educación Formal	\$ 11,638,330	
➤ Fondo de Solidaridad	\$ 5,819,164	
50% Remanente a distribuir por la Asamblea		<b>\$87,287,470.71</b>

Del remanente a distribuir por la Asamblea General Ordinaria de Delegados se aprobó crear los siguientes fondos:

<b>FONDO SOCIAL</b>	<b>PORCENTAJE</b>	<b>VALOR</b>
Fondo Auxilio Educativo	25%	21.821.867
Fondo de Bienestar social	25%	21.821.867
Fondo de Amortización de Aportes	50%	43.643.736,71
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>	<b>\$87,287,470,71</b>

Los Fondos Sociales a 31 de diciembre de 2016 están conformados así:

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Fondo Social de Educación	9.819	0
Fondo Social de Solidaridad	483.711	67.747
Fondo Auxilio Educativo	7.000.000	6.000.000
Fondo de Bienestar social	3.086.167	0
Fondo Auxilio de Vida	2.425.895	8.852.653
<b>TOTAL</b>	<b>\$13.005.592</b>	<b>\$14.920.400</b>

### **Fondo de Educación**

Representa los recursos destinados a los servicios de educación a los asociados y empleados de acuerdo a las normas legales y estatutarias.

Reglamentado por el Consejo de Administración según Resolución No. 012 del 27 de mayo de 2010.

El Fondo está conformado con el 20% de los excedentes de los ejercicios.

El movimiento del Fondo durante el año 2016 es el siguiente:

<b>DESTINACION</b>	<b>SALDO INICIAL \$</b>	<b>DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2015 \$</b>	<b>UTILIZACIÓN 2016 \$</b>	<b>SALDO FINAL DIC/31/16 \$</b>
FONDO EDUCACION FORMAL	0	\$23,276,659	\$23,276,659	0
FONDO EDUCACION NO FORMAL (COOPERATIVA)	0	\$ 11,638,330	\$11.638.330	0
<b>TOTAL</b>		<b>\$34.914.989</b>	<b>\$34.914.989</b>	\$0

Durante la vigencia de 2016, se llevó a cabo proyecto educativo con el fin de dar cumplimiento a la inversión en educación formal de acuerdo a lo establecido en la Ley 863 de 2003 artículo 8, invirtiendo un total de \$34.914.989, valor ejecutado de los rubros de fondo de educación formal por \$23.276.659, del fondo de solidaridad educación formal \$11.638.330 y del fondo de Educación Cooperativa \$6.811.00.

Con recursos del Fondo de educación no formal (cooperativo) se realizaron cursos de actualización Cooperativa, compra de libretas y carpetas para entregar en los cursos de educación Cooperativa, adelantados durante la vigencia 2016, incluidos los reconocimientos para transporte del personal de municipios que se desplazan a la oficina principal a participar de los eventos de capacitación.

### **Fondo de Solidaridad**

Comprende el valor de los recursos destinados a atender el servicio de ayuda económica a los asociados y sus familiares por calamidad doméstica, servicios médicos, hospitalarios y quirúrgicos, por fallecimiento de asociados o familiares entre otros, los cuales están debidamente reglamentados mediante las Resoluciones No. 022 del 12 de junio de 2012 y No. 036 del 17 de diciembre de 2012.

El Fondo está conformado con el 10% de los excedentes de los ejercicios, cancelación de una cuota de admisión del 5% del SMMLV por el asociado al momento de ingresar a la Cooperativa, denominado fondo solidaridad excedentes.

El movimiento del Fondo durante el año 2016 es el siguiente:

DESTINACIÓN	SALDO INICIAL\$	DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2015 \$	RECURSOS POR AFILIACIONES 2016 \$	UTILIZACIÓN 2016 \$	SALDO FINAL DIC/31/16 \$
FONDO SOLIDARIDAD - EDUCACION FORMAL	0	\$ 11,638,330	0	\$ 11,638,330	0
FONDO SOLIDARIDAD EXCEDENTES	0	\$ 5,819,164	\$2.236.247	\$7.985.700	\$69.711
FONDO SOLIDARIDAD AFILIACIONES	\$67.747,37	0	\$3.277.500	\$2.931.247,37	\$414.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$67.747.37</b>	<b>\$17.457.494</b>	<b>\$5.513.747</b>	<b>\$22.555.277,37</b>	<b>\$483.711</b>

Con los recursos del fondo de solidaridad, durante el año 2016, se otorgaron auxilios por adquisición de lentes, incapacidad, servicio médico, fallecimientos, y gastos hospitalarios.

#### **Fondo Auxilio Educativo**

Este fondo fue reglamentado por el Consejo de Administración, mediante Resolución No. 026 del 12 de junio de 2012 y tiene como finalidad otorgar auxilios educativos a los asociados y los hijos de los asociados que se encuentran estudiando.

El fondo está conformado con el 25% de los remanentes a distribuir por la Asamblea de los excedentes del ejercicio 2015. El Consejo de Administración en reunión realizada el 21 de mayo de 2015, aprobó mediante Acta No 036 incrementar el fondo en un millón de pesos mensuales, con cargo a gastos del ejercicio, siempre y cuando en el mes haya excedente, de esta manera el fondo tuvo un incremento en el año por la suma de \$9.000.000. De igual forma se dispone del saldo no ejecutado a diciembre del año 2015, para un disponible total de \$36.821.867, valor sobre el cual se ejecutan \$29.821.867, quedando un saldo por ejecutar a 31 de diciembre de 2016, por la suma de \$7.000.000.00.

El movimiento del fondo durante el año 2016 es el siguiente:

DESTINACIÓN	SALDO INICIAL\$	DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2015 \$	INCREMENTO CON GASTOS DEL EJERCICIO 2016 \$	UTILIZACIÓN 2016 \$	SALDO FINAL DIC/31/16\$
FONDO AUXILIO EDUCATIVO	\$6.000.000,00	\$21.821.867	\$9.000.000	\$29.821.867	\$7.000.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$6.000.000,00</b>	<b>\$21.821.867</b>	<b>\$9.000.000</b>	<b>\$29.821.867</b>	<b>\$7.000.000</b>

Con los recursos del Fondo Auxilio Educativo, durante el año 2016, se otorgaron 111 auxilios a asociados y beneficiarios, que cumplieron con los requisitos exigidos en el reglamento para el otorgamiento de los Auxilios Educativos a través del Fondo.

### **Fondo Bienestar Social**

Este Fondo fue reglamentado por el Consejo de Administración, mediante Resolución No. 027 del 12 de junio de 2012 y tendrá como finalidad proveer los recursos y adelantar eventos para promocionar los servicios de integración, recreación y deporte, trabajar en pro de la construcción de la cultura solidaria, entre los asociados de la Cooperativa.

El Fondo se incrementó con recursos equivalentes al 25% de los remanentes a distribuir por la Asamblea General Ordinaria de Delegados con los excedentes del año 2015, por la suma de \$21.821.867, así como recursos provenientes del presupuesto por la suma de \$9.000.000, para un total disponible de \$30.821.867.

Durante el año 2016, se realizaron eventos diversos; orientados a beneficiar a los asociados y familiares tales como: dos (2) jornadas de integración y recreación en el Centro recreacional Piscilago los días 14 de julio y 27 de agosto, así mismo se adelantaron jornadas de consulta médica para asociados y funcionarios con cobertura a las familias y se destinaron recursos para complementar actividades de capacitación, con una inversión total de \$27.735.700,00.

Los asociados y familiares beneficiados con las actividades del Fondo de bienestar social, alcanzan un total de 7.148 personas a diciembre de 2016, de las cuales 384 participaron en las jornadas recreativas del centro recreacional piscilago, en el periodo anterior.

El movimiento del fondo durante el año 2016, es el siguiente:

<b>DESTINACIÓN</b>	<b>SALDO INICIAL \$</b>	<b>DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2015 \$</b>	<b>INCREMENTO CON GASTOS DEL EJERCICIO 2016 \$</b>	<b>UTILIZACIÓN 2016 \$</b>	<b>SALDO FINAL DIC/31/16 \$</b>
FONDO BIENESTAR SOCIAL		\$21.821.867	\$9.000.000,00	\$27.735.700	\$3.086.167
<b>TOTAL</b>		<b>\$21.821.867</b>	<b>\$9.000.000,00</b>	<b>\$27.735.700</b>	<b>\$3.086.167</b>

## Fondo Auxilio de Vida

Este fondo fue reglamentado por el Consejo de Administración, mediante Resolución No. 025 del 12 de junio de 2012 y tendrá como finalidad otorgar ayudas económicas a los asociados de la Cooperativa en caso de incapacidad y/o fallecimiento.

El fondo se constituyó en abril de 2012 con el 20% de los remanentes a distribuir por la Asamblea con los excedentes del ejercicio del año 2011 y se incrementa cada año con el aporte mensual que realizan los asociados por valor de \$1.000.

El movimiento del fondo durante el año 2016 es el siguiente:

<b>DESTINACIÓN</b>	<b>SALDO INICIAL\$</b>	<b>DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES 2015 \$</b>	<b>APORTES MENSUALES 2016\$</b>	<b>UTILIZACIÓN 2016 \$</b>	<b>SALDO FINAL DIC/31/16 \$</b>
FONDO AUXILIO DE VIDA	\$8.852.653	0	\$12.435.500	\$18.862.258	\$2.425.895
<b>TOTAL</b>	<b>\$8.852.653</b>	<b>0</b>	<b>\$12.435.500</b>	<b>\$18.862.258</b>	<b>\$2.425.895</b>

Con los recursos del fondo auxilio de vida, durante el año 2016, se otorgó a 51 asociados auxilio por incapacidad y a 4 asociados auxilio por fallecimiento. Se reconoció el 50% de un salario Mínimo Mensual Legal Vigente de acuerdo a lo reglamentado.

## NOTA 12. OTROS PASIVOS

### Obligaciones Laborales por beneficios a Empleados

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

Comprende los pasivos laborales adeudados a los funcionarios que se encontraban laborando al 31 de diciembre de 2016, vinculados con contrato a término fijo. Las obligaciones laborales se generan por concepto de: cesantías, intereses sobre cesantías y vacaciones. Estas prestaciones fueron consolidadas según las disposiciones vigentes para este tipo de contratación. Al cierre del año 2016 el número de empleados es de 21, toda vez que algunos contratos terminaron en el transcurso del mes de diciembre, iniciando periodo de vacaciones.

El saldo a 31 de diciembre de 2016 comprende:

CONCEPTO	DIC/31/16 \$	DIC/31/15 \$
Cesantías	19.885.870	16.693.193
Intereses sobre Cesantías	1.774.867	1.340.652
Vacaciones	9.823.582	8.705.891
<b>TOTAL OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>\$31.484.319</b>	<b>\$26.739.736</b>

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

### Ingresos Anticipados - Diferidos

El saldo a 31 de diciembre:

CONCEPTO	DIC/31/16 \$	DIC/31/15 \$
Arrendamientos	2.766.944	0
Intereses originados en proceso de reestructuración.	4.385.836	2.303.702
<b>TOTAL INTERESES ORIGINADOS</b>	<b>\$7.152.780</b>	<b>\$2.303.702</b>

El concepto arrendamiento corresponde al pago anticipado recibido de Cafesalud por valor de \$2.766.944, por el período de 1 al 15 de enero de 2017.

La cuenta Intereses de Créditos Anticipados, son los intereses anticipados que se registran cuando un asociado hace una reestructuración así como la capitalización de los intereses contingentes por la reestructuración realizada a las obligaciones del asociado Alberto Martínez Villalba, la cual registra un saldo acumulado por \$4.385.836, durante el año se amortizó la suma de \$2.082.134, según lo estipulado en la Circular Básica contable y financiera 004 de 2008, capítulo II, numeral 2.4.3.1 Literal f y Reglamento interno de la Cooperativa.

### NOTA 13. PROVISIONES

El saldo que se registra en ésta cuenta obedece a la provisión que se tiene para atender posibles fallos administrativos al cierre del proceso de liquidación, así como otras provisiones para inversión.

CONCEPTO	DIC/31/16 \$	DIC/31/15 \$
Multas, Sanciones, litigios indemnizaciones y demandas	2.284.433.483	2.324.488.725
Otras Provisiones	0	1.750.000
<b>TOTAL A PAGAR</b>	<b>\$2.284.433.483</b>	<b>\$2.326.238.725</b>

El rubro de Multas, Sanciones, litigios indemnizaciones, comprende en primer lugar, el valor de la reserva para atender el eventual resultado del litigio contra la Cooperativa, instaurado en el año 2007, ante el Tribunal Administrativo del Tolima, Proceso de Nulidad y Restablecimiento del Derecho del FONDO DE GARANTÍAS DE ENTIDADES COOPERATIVAS FOGACOOOP contra CAJA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SOCIAL – COOPERAMOS EN LIQUIDACIÓN Y ÁNGELA SOCORRO PARRA ARISTIZÁBAL – radicación – SJRP-0204-02. Para lo cual se ha constituido provisión desde agosto de 2010 a diciembre de 2016, por valor de Dos Mil Doscientos Ochenta y Cuatro Millones Cuatrocientos Treinta y Tres Mil Cuatrocientos Ochenta y Tres Pesos (\$2.284.433.483), discriminados de la siguiente manera: La suma de Mil Quinientos Cincuenta y Un Millones Novecientos Cincuenta y Nueve Mil Trescientos Treinta y Siete Pesos (\$1.551.959.337) valor inicial presentado por el Fondo y la suma de Setecientos Treinta y Dos Millones Cuatrocientos Setenta y Cuatro Mil Ciento Cuarenta y Seis Pesos (\$732.474.146) correspondiente al cálculo del Índice de Precios al Consumidor (IPC) y provisión adicional.

Es importante informar que desde agosto de 2010 hasta abril de 2012, la Cooperativa no realizó incremento de la provisión de acuerdo al IPC, ( Índice de Precios al Consumidor), teniendo en cuenta lo establecido en el oficio radicado bajo el número 20101400246971 del 23 de agosto de 2010, enviado a la Cooperativa por la Superintendencia de Economía Solidaria, el cual estableció que la Cooperativa no tenía la obligación de provisionar valores adicionales; sin embargo, la Cooperativa por prudencia y teniendo en cuenta la Resolución No. 20123500006695 del 12 de abril de 2012, expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, notificada el 30 de mayo de 2012, realizó provisiones así: En el año 2012 la suma de Setenta y Dos Millones Cuatrocientos Cuarenta y Siete mil Cincuenta y Cinco Pesos (72.447.055); para el año 2013, Ochenta y Cuatro Millones Cuatrocientos Cuarenta y Cuatro Mil Cuatrocientos Cuarenta Pesos (\$84.444.440); para el año 2014, Setenta Y Dos Millones Ciento Cincuenta y Ocho Mil Seiscientos Sesenta y Seis Pesos (\$72.158.666); para el año 2015 Cuatrocientos Veintisiete Millones Seiscientos Setenta y Nueve Mil Doscientos Veintisiete Pesos (\$427.679.227) y para el año 2016 Setenta y Cinco Millones Setecientos Cuarenta y Cuatro Mil Setecientos Cincuenta y Ocho Pesos (\$75.744.758), las provisiones se realizaron teniendo en cuenta el Índice de precios al consumidor de cada año por valor de Doscientos Ochenta y Ocho Millones Ciento Veinte Mil Ochocientos Noventa y Ocho Pesos (\$288.120.898) y provisiones adicionales por valor de Cuatrocientos Cuarenta y Cuatro Millones Trescientos Cincuenta y Tres Mil Doscientos Cuarenta y Ocho Pesos (\$444.353.248), para un total provisionado de los años 2012 a 2016 por Setecientos Treinta y Dos Millones Cuatrocientos Setenta y Cuatro Mil Ciento Cuarenta y Seis Pesos (\$732.474.146).

Es de advertir que durante el año 2015, la provisión que se realizó fue de Cuatrocientos Veintisiete Millones Seiscientos Setenta y Nueve Mil Doscientos Veintisiete Pesos (\$427.679.227), de los cuales Ciento Once Millones Ochocientos Veinticinco Mil Novecientos Setenta y Nueve Pesos (\$111.825.979) corresponden al cálculo teniendo en cuenta el IPC y Trescientos Quince Millones Ochocientos Cincuenta y Tres Mil Doscientos Cuarenta y Ocho Pesos (\$315.853.248), valor que se trasladó de la provisión que se tenía para compra de software, por lo anterior y teniendo en cuenta que el 10 de diciembre de 2015, el Tribunal Administrativo del Tolima condenó a la Cooperativa a pagar a Fogacoop la suma de Dos Mil Ciento Cuarenta y Cinco Millones Setecientos Doce Mil Seiscientos Treinta y Ocho Pesos con Cuarenta Centavos (\$2.145.712.638.40) y la provisión a diciembre de 2015 era inferior, el Consejo de Administración en reunión del 21 de diciembre de 2015, autorizó según acta No 040 incrementar la provisión y para ello se trasladaron estos recursos a la provisión para el litigio.

Mediante Resolución 2015110007205 de 27 de Julio de 2015, la Superintendencia de Economía Solidaria da por terminada la autorización de constitución de la reserva del Pasivo Cierto No Reclamado y Desvalorización Monetaria en la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito COOPERAMOS, determinando en su artículo segundo de la parte resolutive lo siguiente:

..."ORDENAR a la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CRÉDITO COOPERAMOS identificada con NIT. 890.701.430-1, hacer entrega de los recursos existentes con cargo a la reserva para el pago del pasivo cierto no reclamado y la desvalorización monetaria, según autorización impartida por esta Superintendencia mediante oficio 20101400223261 del 28 de julio de 2010 con sus correspondientes modificaciones, al FONDO DE GARANTÍAS DE ENTIDADES COOPERATIVAS – FOGACOOOP, a más tardar dentro de los treinta (30) días hábiles siguientes, contados a partir de la notificación de la presente resolución"...

Contra la anterior Resolución, la Cooperativa interpuso Recurso de Reposición siendo resuelto por la Superintendencia mediante resolución 2015110009105 de 23 Octubre de 2015, confirmando en su totalidad la resolución impugnada.

La Cooperativa por intermedio del asesor interno demandó la nulidad y restablecimiento del derecho de los siguientes actos administrativos:

Resolución 2015110007205 de 27 de Julio 2015, emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria por medio de la cual se da por terminada la autorización de constitución de la reserva del Pasivo Cierto No Reclamado y Desvalorización Monetaria a la Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito COOPERAMOS.

Resolución 2015110009105 de 23 de Octubre de 2015, emitido por la Superintendente de Economía Solidaria, por medio de la cual se resuelve el

recurso de reposición interpuesto en contra de la Resolución 2015110007205 de 27 de Julio de 2015, declarando no revocar la Resolución 2015110007205 de 27 de Julio de 2015.

Y que como consecuencia de lo anterior, se determine a título de restablecimiento del derecho, que se mantenga la reserva bajo el imperio de las normas contables y el principio de prudencia, con la finalidad de atender las resueltas del proceso de Nulidad y Restablecimiento del Derecho impetrado por el FONDO DE GARANTIAS DE ENTIDADES COOPERATIVAS FOGACOOOP contra COOPERAMOS EN LIQUIDACIÓN, que cursa en el Tribunal Administrativo del Tolima.

El trámite que se ha surtido a la fecha de la demanda interpuesta ante el Tribunal Contencioso administrativo de Cundinamarca, correspondió por reparto al Honorable Magistrado Dr. MOISÉS RODRIGO MASABEL PINZÓN, quien mediante providencia de fecha 15 de septiembre de 2016, admitió la demanda y ordenó la notificación de la misma, señalando en el mismo auto la cancelación de los gastos ordinarios del proceso, los cuales se consignaron por la Cooperativa el día 24 de octubre de 2016.

El movimiento de la provisión para el litigio es:

AÑO	VALOR INICIAL	PROVISIÓN DE ACUERDO AL IPC	PROVISIÓN ADICIONAL	TOTAL PROVISIONADO A 31-12-2016
2010	1,551,959,337			1,551,959,337
2012		12,447,055	60,000,000	72,447,055
2013		29,944,440	54,500,000	84,444,440
2014		58,158,666	14,000,000	72,158,666
2015		111,825,979	315,853,248	427,679,227
2016		75,744,758		75,744,758
<b>SUBTOTAL PROVISIÓN</b>		<b>288,120,898</b>	<b>444,353,248</b>	<b>732,474,146</b>
<b>TOTAL PROVISIÓN A 31-12-2016</b>				<b>2,284,433,483</b>

De igual manera, se liberó la provisión por valor de Ciento Quince Millones Ochocientos Mil Pesos ( \$115.800.000), por concepto de impuesto de industria y comercio, que se tenía en el año 2015, con base en el AUTO No. 1034-02 del 06 de Abril de 2016, expedido por la Directora del Área de Grupo de Tesorería MARTHA ASCENCIO, de la Secretaría de Hacienda del Municipio de Ibagué, mediante el cual se decreta la prescripción de la Acción de cobro del Impuesto de Industria y Comercio, Avisos, Tableros, y Sobretasa de Bomberos de la vigencia 2004, que se tenía contra COOPERAMOS, proceso que ascendía a la suma de Doscientos Treinta y Dos Millones Novecientos Noventa y Ocho Mil pesos ( \$232.998.000 ) Moneda Legal.

## NOTA 14. PATRIMONIO

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

El patrimonio de la Cooperativa está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad.

CONCEPTO	DIC 31/16 \$	DIC 31/15 \$
TOTAL PATRIMONIO	12.005.892.117	11.923.015.149
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$12.005.892.117</b>	<b>\$11.923.015.149</b>

### Aportes Sociales

Representa los valores pagados por los asociados de acuerdo a lo establecido en los estatutos, los cuales se distribuyen dando cumplimiento a la normatividad vigente y agrupa los aportes sociales temporalmente restringidos, el aporte mínimo no reducible y los aportes amortizados.

La distribución a 31 de diciembre de 2016 es la siguiente:

PATRIMONIO	DIC 31/16 \$	DIC 31/15 \$
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	385.981.010	851.470.121
Aportes Sociales Minimos no Reducibles	6.894.550.000	6.443.500.000
Aportes Amortizados	99.695.588	56.236.341
<b>TOTAL</b>	<b>\$7.380.226.598</b>	<b>\$7.351.206.462</b>

Se reactivaron en el año 2016 un total de 79 asociados; el valor de los aportes recaudados asciende a \$135.612.984, que incluye el valor de los aportes de asociados reactivados durante el año y aportes de asociados reactivados en periodos anteriores que vienen cancelando oportunamente.

Se afiliaron en el año 2016 un total de 96 asociados; el valor de los aportes recaudados asciende a \$95.208.985, que incluye el valor de los aportes de asociados nuevos durante el año y aportes de asociados nuevos con créditos que vienen cancelando oportunamente.

El total recaudado por aportes sociales en el año 2016, asciende a la suma de \$230.821.969 y el total de asociados reactivados y nuevos para esta vigencia fue de 175.

Se realizó cesión de aportes a 153 asociados por valor de \$71.411.842, Transferencia de aportes a tres ( 3 ) asociados nuevos por valor de \$1.280.962, devolución de aportes sociales hasta \$250.000 a 590 asociados por valor de \$89.853.888, devolución de aportes a 108 asociados nuevos por valor de \$53.037.844, y se realizó cruce de cuentas a 66 asociados por valor de \$87.226.778.

Durante el año 2016, se realizó compensación de aportes con cartera a seis ( 6 ) asociados por valor de \$3.573.948.

Durante el año 2016, se trasladó a la cuenta remanentes por pagar la suma de \$17.562.570, correspondiente a aportes sociales de asociados que solicitaron retiro de la Cooperativa y se les realizó la devolución parcial de sus aportes, suma equivalente a los aportes nuevos, quedando pendiente la proporción de aportes antiguos que superan a la fecha el monto autorizado para la devolución, así como también asociados que fallecieron.

El monto de Capital mínimo irreducible a 31 de diciembre es de \$6.894.550.000 tuvo un aumento de \$451.050.000 debido al incremento del Salario mínimo porque de acuerdo a los estatutos el Aporte Social mínimo e irreducible será el equivalente a 10.000 Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes, valor que se encuentra cancelado en su totalidad. En todo caso la Cooperativa mantendrá los niveles mínimos de Aportes Sociales establecidos en la normatividad y en especial la consagrada en el Artículo 42 de la Ley 454 de 1998.

### **Reserva Protección Aportes**

Representa el valor apropiado de los excedentes, conforme a las disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social.

<b>PATRIMONIO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Reserva Protección Aportes	216.358.685	181.443.696
<b>TOTAL</b>	<b>\$216.358.685</b>	<b>\$181.443.696</b>

Con base en los excedentes del año 2015 (\$174.574.943), autorizados por la Asamblea General Ordinaria de Delegados realizada en marzo de 2016, se realizó la Reserva de Protección de Aportes Sociales en un 20% por valor de \$34.914.989, consolidando así un saldo a 31 de diciembre de 2016 por la suma de \$216.358.685.

### Fondos Para Amortización de Aportes

Con el fin de fortalecer el capital institucional, en la Asamblea General Ordinaria de Delegados realizada el 12 de marzo de 2016, se aprobó que del remanente a distribuir por la Asamblea por la suma de \$87.287.470,71, trasladar al Fondo para amortización de aportes un 50%, equivalente a \$43.643.736,71, el cual se encuentra reglamentando con la Resolución No 043, Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Amortización de Aportes del 12 de junio de 2014.

El movimiento del fondo durante el año 2016, es el siguiente:

DESTINACIÓN	SALDO INICIAL \$	DISTRIBUCIÓN EXCEDENTES DE 2015 \$	INCREMENTOS \$	UTILIZACIÓN 2016 \$	SALDO FINAL DIC/31/16 \$
FONDO AMORTIZACION DE APORTES	963	43.643.736,71	0	43.459.247,17	185.453
<b>TOTAL</b>	<b>963</b>	<b>43.643.736,71</b>	<b>0</b>	<b>43.459.247,17</b>	<b>185.453</b>

En el transcurso del año se adquirieron a través de éste fondo, aportes sociales por valor de \$43.459.247 de 33 asociados.

### Fondos Sociales Capitalizados

Representa el valor de los bienes adquiridos con recursos del fondo de educación no formal (Cooperativa). Durante el periodo 2016, no se presentaron movimientos no se adquirieron activos.

PATRIMONIO	DIC 31/16 \$	DIC 31/15 \$
Fondos Sociales capitalizados	6.854.000,00	6.854.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$6.854.000,00</b>	<b>\$6.854.000,00</b>

### Excedentes y/o Perdidas del Ejercicio 2016

Durante el periodo 2016, se obtuvieron excedentes por \$193.332.296

PATRIMONIO	DIC 31/16 \$	DIC 31/15 \$
Excedentes del Ejercicio	193.332.296	103.137.910
<b>TOTAL</b>	<b>\$193.332.296</b>	<b>\$103.137.910</b>

El excedente acumulado a 31 de diciembre de 2016 por la suma de \$193.332.296, presenta un incremento de \$90.194.387, equivalente al 87.4% con respecto al resultado del año 2015, variación correspondiente al resultado de las operaciones ordinarias de recaudo de cartera donde se causan intereses, se liberan provisiones y gastos causados, se obtienen otros ingresos por rendimientos inversiones, recuperación de cartera castigada, arriendos y dividendos entre otros.

Los excedentes obtenidos reflejan el resultado de las estrategias llevadas a cabo por parte de la administración durante el 2016.

### **Resultados acumulados por Adopción por primera vez de las NIIF.**

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

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
<b>Excedentes Bajo Niif</b>		
<b>Excedentes Contabilización Niif</b>	<b>4.369.746.201</b>	<b>4.369.746.201</b>
Valorización inversiones títulos participativos	43.812.364	43.812.364
Valorización inversión instrumentos de patrimonio	8.195.090	8.195.090
Valorización Propiedad Planta y Equipo	4.254.935.678	4.254.935.678
Provisión bien Recibido en Dación Pago	4.620.000	4.620.000
Eliminación Provisiones	671.369	671.369
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	31.538.700	31.538.700
Reconocimiento Propiedad Planta y Equipo muebles	24.602.000	24.602.000
Ajuste cuenta patrimonial bienes Fondos sociales por reconocimiento a v/r razonable	1.371.000	1.371.000
<b>Perdidas Contabilización NIIF</b>	<b>-89.374.084</b>	<b>-89.374.084</b>
Dar de baja Propiedad Planta y equipo muebles y equipos bajo norma local (PCGA)	-45.561.720	-45.561.720
Valorización inversiones disponibles para la venta en títulos participativos (Cuenta contable 3415)	-43.812.364	-43.812.364
<b>TOTAL</b>	<b>\$4.280.372.117</b>	<b>\$4.280.372.117</b>

Durante el año 2016, no hubo ninguna variación en la cuenta de excedentes bajo NIIF convergencia por primera vez.

### **Resultados Ejercicios Anteriores**

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Resultados ejercicios anteriores NIIF 2015	-71.437.033	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$71.437.033</b>	<b>\$0</b>

La disminución de la cuenta Excedentes de Ejercicios Anteriores NIIF, por valor de \$-71.437.033 obedece a la diferencia de utilidad presentada al 31 de diciembre de 2015 entre la contabilidad bajo el decreto 2649 y las NIIF, ya que bajo el decreto 2649, cerró con una utilidad de \$174.574.943 y bajo NIIF de \$103.137.910, la Asamblea General Ordinaria de Delegados realizada el 12 de marzo de 2016, aprobó la distribución de excedentes por valor de \$174.574.943 bajo norma local, quedando una diferencia de \$-71.437.033.

## **NOTA 15. INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS**

### **Ingresos Cartera de Créditos**

Comprende los intereses generados por la causación de la cartera comercial y consumo hasta 90 días y la cartera de vivienda hipotecaria hasta 120 días. Durante el año se llevaron al ingreso \$1.079.611.514, distribuidos en un 16% provenientes de cartera comercial, el 70% de consumo y el 14% de cartera de vivienda.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Intereses de Cartera Comercial	172.963.819	95.823.886
Intereses de Cartera Consumo	757.824.079	769.162.080
Intereses de Cartera Vivienda	147.256.740	95.331.877
Reajuste Monetario Vivienda (UVR)	1.566.876	9.088.227
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.079.611.514</b>	<b>\$969.406.070</b>

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

Los ingresos por cartera de crédito representan el 54.45% del total de los ingresos, los cuales son producto de la causación de intereses corrientes y moratorios de la cartera.

## **NOTA 16. OTROS INGRESOS**

### **Intereses de Bancos y Otras Entidades Financieras**

Registra el valor de los rendimientos obtenidos por las inversiones que son mantenidas hasta el vencimiento, así como los intereses obtenidos en las cuentas de ahorro que posee la Cooperativa con recursos disponibles para las operaciones.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Rendimiento Inversiones hasta el vencimiento	42.306.958	45.666.750
Depósitos a la Vista	3.486.542	7.076.493
<b>TOTAL</b>	<b>\$45.793.500</b>	<b>\$52.743.243</b>

Los rendimientos de las inversiones tenidas hasta el vencimiento representadas en CDTs, disminuyeron en un 8%, al pasar de \$45.666.750 en el 2015 a \$42.306.958 en el 2016, porque se trasladaron recursos a la cuenta de ahorros del Banco Caja Social para desembolsos de créditos.

### **Dividendos, Participaciones y Retornos**

Los dividendos recibidos en el año 2016, corresponden a la distribución de excedentes del año 2015 del Fondo Regional Garantías, por las 27.693 acciones que posee la cooperativa.

<b>INGRESOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Dividendos, Participaciones y Retornos	35.353.836	15.033.375
<b>TOTAL</b>	<b>\$35.353.836</b>	<b>\$15.033.375</b>

### **Recuperaciones - Cartera castigada**

Registra la recuperación de capital e intereses de cartera castigada de la Cooperativa durante el año 2016.

<b>INGRESOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Recuperaciones - Cartera castigada	143.364.454	312.587.560
<b>TOTAL</b>	<b>\$143.364.454</b>	<b>\$312.587.560</b>

### **Recuperaciones – Reintegro Provisión de Cartera**

Refleja el valor recuperado de provision de cartera comercial, consumo y de vivienda durante el año 2016, originada por la liberación de cálculo del deterioro de cartera y de intereses de cartera, por el pago de obligaciones en mora

<b>INGRESOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Recuperaciones – Reintegro Provisión Cartera	41.667	8.267.591
Recuperaciones – Reintegro Provisión Cartera	39.756.715	33.253.694
Recuperaciones – Reintegro Provisión Cartera	6.409.693	28.395.656
<b>TOTAL</b>	<b>\$46.208.075</b>	<b>\$69.916.941</b>

## Otras Recuperaciones

Refleja el valor recuperado de gastos bancarios, provisiones y otros gastos realizados, durante la vigencia del año 2016.

<b>INGRESOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Otras Recuperaciones	122.267.972	3.894.987
<b>TOTAL</b>	<b>\$122.267.972</b>	<b>\$3.894.987</b>

Durante el año 2016, se recuperó la provisión por \$115.800.000, realizada por la Cooperativa para el litigio que se tenía con la Alcaldía Municipal de Ibagué, el cual fue resuelto a favor de Cooperamos.

## Administrativos y Sociales

Son recursos provenientes de la actividad operacional relacionada con la vinculación de asociados a la Cooperativa, así como su actividad crediticia y financiera. Comprende ingresos por prima, seguro préstamo y papelería, recuperación gastos de cobranza de la cartera en mora, certificaciones, paz y salvos y estudios de crédito.

<b>INGRESOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Recuperación Gastos Cobranza cartera en mora	15.106.799	15.659.613
Papelería Préstamos y Servicios	10.726.636	10.579.281
Prima Seguro Préstamo	98.807.172	92.593.297
Comisiones Bancarias	433.278	242.432
<b>TOTAL</b>	<b>\$125.073.885</b>	<b>\$119.074.623</b>

## Servicios Diferentes al Objeto Social

Son ingresos provenientes de arrendamientos de oficinas localizadas en la sede de la Oficina Principal de la carrera 5 con 38 y de la carrera 5 con 22 de la ciudad de Ibagué y aprovechamientos.

<b>INGRESOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Ingresos Arrendamientos	384.945.490	399.901.856
Ingresos Aprovechamientos	23.023	37.269
<b>TOTAL</b>	<b>\$384.968.513</b>	<b>\$399.939.125</b>

Los gastos se causan con el respectivo soporte de pago, aunque se procura que los pagos se realicen inmediatamente se reciba el bien y/o servicio.

Durante el año 2016, se continuó el plan de alivios para la recuperación de cartera, que incluye la condonación de intereses que fueron registrados como gastos no operacionales.

La empresa canceló oportunamente las prestaciones sociales por la liquidación de contratos a término fijo con vencimiento dentro del año 2016, así como los aportes parafiscales y demás emolumentos legales derivados del vínculo laboral.

#### **NOTA 17. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Los gastos asumidos de la entidad ascendieron a \$1.789.309.453 del total de gastos administrativos generados del 01 de enero al 31 de diciembre de 2016, el 45.95% corresponde a los pagos de salarios, prestaciones, aportes parafiscales, capacitación y demás gastos del personal vinculado a la Cooperativa y el 42.02% se destinaron a cubrir los gastos generales propios de las operaciones que adelanta la entidad.

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

#### **Beneficios a Empleados**

Las retribuciones económicas efectuadas al personal vinculado a la Cooperativa, se reconocen de acuerdo a la legislación laboral vigente, a los compromisos adquiridos dentro de la contratación de servicios y las políticas establecidas por Cooperamos para el desarrollo de las actividades de los empleados. Por concepto de sueldos se pagaron en el año un total de \$519.645.057 y \$302.606.517, se destinaron a cubrir los aportes parafiscales y las prestaciones de ley y otros pagos al personal. Al finalizar el periodo 2016, se tenían vinculados 21 personas con contratos a términos fijo.

<b>GASTOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Sueldos	519.645.057	501.681.619
Auxilio de Transporte	6.702.920	7.148.411
Cesantías	44.257.321	43.540.473
Intereses sobre Cesantías	3.965.213	3.833.764
Prima Legal	44.257.321	43.553.628
Vacaciones	22.493.780	21.980.438
Bonificaciones	8.000.000	0
Manutención	5.027.404	7.802.057
Aportes seguridad social	111.729.458	107.357.792
Aportes Cajas de Compensación	47.478.500	47.148.000
Aportes, Auxilios al Personal, dotación	8.414.600	14.752.688
Capacitación personal	280.000	1.021.966
<b>Gastos de Personal</b>	<b>\$822.251.574</b>	<b>\$799.820.836</b>

## Gastos Generales

Corresponde a las erogaciones realizadas por la Cooperativa durante el año 2016, para adquirir los bienes y servicios que le permitieran cumplir su objeto social; algunos de estos gastos se generan por Honorarios, Pólizas de Seguros, Impuestos, Mantenimiento y reparaciones, gastos de Asamblea y Comités, Transporte y fletes, Portes y correspondencia, Vigilancia y Monitoreo, Útiles y papelería, Publicidad y promoción, Contribuciones y afiliaciones, Servicios de Aseo y Servicios Públicos entre otros. Todos los gastos son autorizados por la Gerente y validados por el área administrativa y por el Contador General.

<b>GASTOS</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Gastos Generales	751.828.441	684.274.549
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 751.828.441</b>	<b>\$ 684.274.549</b>

En el año 2016, se registra un incremento del 9.9% con respecto al año 2015, porcentaje que representa \$67.553.892, variación que obedece al impacto del crecimiento en el IPC, aplicable a cada uno de los bienes y servicios que se requieren para el ejercicio de la actividad operacional. En algunos conceptos el incremento puede ser superior como es el caso de los servicios públicos y en impuestos.

Los gastos Generales del periodo 2016, se detallan a continuación:

<b>GASTOS</b>	<b>DETALLE DIVERSOS/16</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>
Honorarios		345.848.668
Impuestos		59.012.825
Arrendamientos		6.098.400
Seguros		42.078.602
Suministro y Mantenimiento		22.452.070
Contribuciones y afiliaciones		7.086.400
Reparaciones Locativas		3.675.000
<b>Diversos</b>		<b>\$265.576.476</b>
Servicio de vigilancia	55.132.324	
Servicios Temporales	17.039.333	
Publicidad y Propaganda	9.670.000	
Gastos de Asamblea	9.145.980	
Reuniones, Consejo, Comités	23.055.710	
Servicios Públicos	60.610.143	
Gastos de Viaje	3.548.000	
Hospedaje	1.373.600	
Papelería y útiles de oficina	11.581.546	
Aseo y Cafetería	15.020.667	

Información Comercial	4.974.956		
Portes, cables y telex	4.888.986		
Transporte, Fletes y acarreos	11.591.570		
Gastos legales	3.720.080		
Cuotas de Administración	288.000		
Servicio de restaurante	3.657.100		
Suscripciones y Revistas	2.158.000		
Combustibles y peajes	354.582		
Servicio de Jardinería	567.000		
Gastos Judiciales	765.160		
Descuento pago crédito hipotecario	189.055		
Contrato de aprendizaje sena	7.854.684		
Gasto Fondo Bienestar Social	9.000.000		
Gastos otros fondos	9.000.000		
Otros Gastos	390.000		
<b>Gastos Generales</b>			<b>\$751.828.441</b>

El grupo de rubros que conforman los Gastos Generales esta compuestos por los siguientes conceptos:

En los honorarios están incluidos los pagos por servicios profesionales cancelados a la Gerente de la Cooperativa, Asesorías en el área jurídica, en procesos de cartera y demandas ejecutivas de carácter laboral y administrativas, así como el servicio de Revisoría Fiscal, a cargo de la firma Arco Contadores Ltda. para un total de \$345.848.668.

Los Impuestos están conformados por: Impuesto Predial sobre el cual se pagó en el año 2016 la suma de \$1.340.693 por las oficinas localizadas en los Municipios de El Espinal, Purificación y Saldaña y \$35.132.170 correspondiente a los predios del Municipio de Ibagué, para un total de \$36.472.863 de los bienes que posee la Cooperativa. Por Impuesto de Industria y Comercio de los Municipios de El Espinal, Mariquita, Purificación, Saldaña e Ibagué, se cancelaron \$6.299.000 y se realizó pago por impuesto a la riqueza por valor de \$4.017.000, teniendo en cuenta que la Cooperativa está obligada a presentar declaración de Impuesto a la riqueza según lo estipulado en la Ley 1739 del 23 de diciembre de 2014.

El rubro de arrendamientos presentó un aumento debido a que se incrementó el canon mensual en el municipio de Mariquita, pasando de \$480.000 a \$530.000, a partir del mes de mayo de 2016.

En el renglón de suministro y mantenimiento, se ejecutan \$22.452.070, ocasionado básicamente por la compra de materiales para adecuación de instalaciones en las Agencias y la Oficina Principal, reparación y mantenimiento del ascensor, arreglo puerta de entrada al parqueadero y recarga de extintores de la Cooperativa entre otros

En Contribuciones y afiliaciones se registró el pago de la tasa de contribución realizada a la Superintendencia de Economía Solidaria – Supersolidaria en los meses de febrero y agosto de 2016, los cuales suman \$7.476.400, incluidos los pagos realizados mensualmente por cuota de sostenimiento correspondiente al 10% de un S.M.M.L.V a la Asociación Tolimense de Cooperativas Confecoop.

Servicio de vigilancia, comprende los gastos incurridos en servicio de monitoreo prestado en los puntos de atención de El Espinal, Mariquita, Purificación y Saldaña y el servicio de vigilancia prestado en la oficina principal por valor de \$55.132.324.

En el rubro de publicidad y propaganda, los pagos más representativos corresponden a la compra de carpetas elaboradas con fotografías alusivas a la Cooperativa, participación publicitaria en las revista Mundo Empresarial Social con información de la Cooperativa y pauta publicitaria en RCN radio, compra de calendarios año 2017, publicando los servicios que ofrece la Cooperativa. Se incluye también compra de papel periódico con el logo de Cooperamos para entregar detalle a asociados en reuniones de integración.

Por Servicios temporales se maneja el presupuesto orientado a contratar personal para actividades específicas en el área de cartera y contabilidad, dando así la oportunidad de empleo a Jóvenes Universitarios en proceso de inicio del periodo laboral.

Los gastos de Asamblea corresponden a las erogaciones para la realización de la Asamblea General Ordinaria de Delegados de la Cooperativa el 12 de Marzo de 2016, el cual tuvo una erogación por \$9.145.980.

Reuniones, consejos, comités, comprende los gastos incurridos durante el año 2016, por concepto de transporte, gastos de viaje a miembros de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Delegados de apoyo por asistir a reuniones y comités, gastos que en conjunto sumaron \$23.055.710.

Los servicios públicos que generan el pago por suministro de agua, energía eléctrica y telefonía, tanto en la Oficina Principal, sumaron en total \$60.610.143, distribuidos de la siguiente manera: Servicio de Agua \$3.360.116, Energía Eléctrica \$34.843.927 y Telefonía \$22.406.100.

De igual forma los gastos de viaje y hospedaje por valor de \$4.921.600, corresponden a desplazamientos de los Funcionarios y la Gerente a los Municipios, para socialización de información con los delegados de la Cooperativa y cobro de cartera.

Algunos de los gastos que complementan el grupo de diversos son los que se ejecutaron por concepto de papelería y útiles de oficina por un total de \$11.581.546, aseo y cafetería por \$15.020.667, información comercial que se

paga a las centrales de riesgo \$4.974.956, Portes, cables y telex por \$4.888.986, transporte, fletes y acarreos por \$11.591.570, Gastos legales \$3.720.080, Servicios de restaurante \$3.657.100, Suscripciones y revistas \$2.158.000 y Contratos de aprendizaje con el SENA por \$7.854.684.

De otra parte, la Cooperativa, asigna una partida presupuestal para complementar los recursos del fondo de bienestar social y fondo auxilio Educativo, con el fin de dar una mayor cobertura de servicios a los asociados.

### **Deterioro Cartera**

Comprende el valor de las provisiones que debe realizar la Cooperativa para protección de la cartera por deterioro ocasionado por la cartera vencida, con el fin de cubrir eventuales pérdidas.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Deterioro Cartera	40.428.033	42.263.904
<b>TOTAL</b>	<b>\$40.428.033</b>	<b>\$42.263.904</b>

### **Deterioro - Demanda**

Comprende al ajuste que realiza la Cooperativa sobre la provisión que se tiene para litigios vigentes o para aquellos que están resueltos en última instancia, entidades como el Fogacoop y la Alcaldía Municipal de Ibagué.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Deterioro - Demanda	75.744.758	221.567.767
<b>TOTAL</b>	<b>\$75.744.758</b>	<b>\$221.567.767</b>

Durante el año 2016, se ajustó la provisión del litigio con Fogacoop, en un valor equivalente a \$75.744.758, valor que resulta de la aplicación del IPC al cierre del periodo, el cual quedó en el 5.75%. El monto total del proceso asciende a \$2.284.433.483. Durante el año se liberó la suma de \$115.800.000 del proceso que se tenía con la Alcaldía de Ibagué el cual se resolvió a favor de la Cooperativa.

### **Amortización y Agotamiento**

Comprende al valor amortizado sobre el valor de la inversión que realizó la Cooperativa para la compra del Software SOLIDO a la firma Informática Creativa SAS.

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC 31/16 \$</b>	<b>DIC 31/15 \$</b>
Amortizaciones y Agotamiento	5.761.593	0
<b>TOTAL</b>	<b>\$5.761.593</b>	<b>\$0</b>

## Depreciación Propiedad Planta y Equipo

Corresponde al gasto por la contabilización del factor de depreciación que tuvieron los bienes muebles e inmuebles de la Cooperativa durante el año 2016, utilizando el método de línea recta.

CONCEPTO	DIC 31/16 \$	DIC 31/15 \$
Depreciación Propiedad, Planta y Equipo	86.987.101	77.300.880
<b>TOTAL</b>	<b>\$86.987.101</b>	<b>\$77.300.880</b>

## NOTA 18. OTROS GASTOS

### Gastos Financieros

Comprende el valor de las comisiones canceladas y causadas por operaciones con entidades financieras por: Traslados de fondos, portes, remesas y costo de chequeras.

CONCEPTO	DIC 31/16 \$	DIC 31/15 \$
Gastos Financieros	4.023.880	5.039.928
<b>TOTAL</b>	<b>\$4.023.880</b>	<b>\$5.039.928</b>

### Gastos Varios

Corresponde a condonaciones y vaores asumidos por la Cooperativa, tendientes a recuperar cartera en condiciones de irrecuperabilidad, entre otros.

CONCEPTO	DIC 31/16 \$	DIC 31/15 \$
Gastos Varios	2.284.073	9.570.149
<b>TOTAL</b>	<b>\$2.284.073</b>	<b>\$9.570.149</b>

## NOTA 19. CUENTAS CONTINGENTES Y DE ORDEN

En estos rubros se registran operaciones que por su naturaleza no se contabilizan en las cuentas de la estructura de los estados financieros, tales como: Intereses contingentes de cartera, el saldo de las inversiones colocadas, el desglose de la cartera por tipos y calificación, saldos de activos castigados, bienes y valores recibidos en garantías admisible y otras garantías, así como demás recursos que en un momento dado puedan afectar la información financiera de la Cooperativa.

## Cuentas Contingentes

<b>CUENTAS CONTINGENTES</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>	<b>DIC/31/15 \$</b>
Cartera Comercial	8.486	0
Cartera Consumo	30.011.599	14.512.165
Cartera Hipotecaria	135.080.160	121.559.199
<b>TOTAL</b>	<b>\$165.100.245</b>	<b>\$136.071.364</b>

Los rubros de cartera, relacionan la información referente a los intereses generados por la cartera después de la causación de ley, es decir de 91 días para los créditos comerciales, 61 días para los créditos de consumo, y 151 días para los hipotecarios de vivienda. La contabilización de los intereses se realiza de acuerdo con las disposiciones de la Circular Básica Contable y Financiera N. 004 de 2008.

## Cuentas de Orden

Relaciona la información de cuentas de Orden Control referentes a deudoras y acreedores, las primeras para controlar el saldo de activos castigados (cartera, otros cargos, inversiones, propiedad planta y equipo), control de las inversiones, ajuste a cartera UVR por procesos en estado jurídico, bienes y valores recibidos en garantía admisible y otras garantías; las segundas para el control de los bienes y valores que se reciban en garantía, la cartera propia y el capital mínimo irreducible.

Las cuentas de orden deudoras a 31 de diciembre de 2016 están conformadas así:

<b>CUENTAS DEUDORAS</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>
Inversiones	5,531,381,724
Cartera Castigada- capital, intereses, otros Cargos	5.897.480.437
Activos dados de baja Propiedad Planta y Equipo	400,315,700
Otras deudora de control	477.909.944
<b>TOTAL</b>	<b>\$12.307.087.805</b>

<b>CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>
Bienes y valores Recibidos en garantía	12.101.632.424
En deposito	400.000
<b>TOTAL</b>	<b>\$12.102.032.424</b>

Las cuentas de orden, son cuentas de registro, utilizadas para cuantificar y revelar hechos o circunstancias, de las cuales se pueden generar derechos u obligaciones, que en algún momento afectarían la estructura financiera de una

entidad, y sirven de control interno para el buen manejo de la información gerencial, o de futuras situaciones financieras.

**NOTA 20. CONCILIACIÓN DE LA UTILIDAD NETA CON EL EFECTIVO NETO PROVISTO POR (UTILIZADO) EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN.**

Un resumen de la conciliación de la utilidad neta con el efectivo neto provisto por las actividades de operación por el año 2016, es como sigue:

<b>CONCEPTO</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>
Utilidad del ejercicio	193.332.296
Depreciación P.Planta y Equipo	86.987.101
Amortización y Agotamiento	5.761.593
<b>UTILIDAD CONCILIADA</b>	<b>\$286.080.990</b>

<b>Cambios netos en el capital de trabajo</b>	<b>DIC/31/16 \$</b>
Ingresos por cartera de créditos	1.079.611.514
(Menos) variación cartera de créditos	(751.280.140)
(Menos) aumento en cuentas por cobrar	(6,108,836)
(Menos) aumento en inversiones	(5,039,467)
(Mas) aumento cuentas por pagar	32,392,585
(Mas) disminución otros activos	322.871)
(Mas) aumento otros pasivos	9,009,561
(Menos) disminución provisiones	(41,805,242)
(Menos) disminución en fondos sociales y mutuales	(1,914,808)
(Menos) efectivo utilizado en gastos operacionales	(1.605.838.460)
(más) efectivo otros ingresos	903.030.235
(menos) efectivo por otros gastos	(6.307.953)
<b>Efectivo Provisto (usado) por Actividades de Operación</b>	<b>\$(393.928.141)</b>

**NOTA 21. ANÁLISIS DE RIESGOS**

La Cooperativa COOPERAMOS, tiene identificado los riesgos que en desarrollo de su actividad social está expuesta, definidos como: Riesgos de Mercado, Crédito y Cartera, Operativo, Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo LA/FT. Teniendo en cuenta los efectos que sobre el desempeño y los resultados puedan eventualmente presentar situaciones relacionadas con los riesgos de gestión o en la estructura patrimonial, la Cooperativa contempla en su accionar las estrategias corporativas para mitigar y reducir al máximo la posibilidad de ocurrencia de hechos que afecten la estabilidad de la Entidad.

A través de la implementación del Plan Estratégico, los Reglamentos y Manuales procedimentales que tiene vigente la Cooperativa, los cuales se han estructurado en concordancia con las directrices y la normatividad establecida por los organismos de control y vigilancia, se tienen definidas las acciones, mecanismos y elementos de control orientados a cumplir con el propósito de minimizar los riesgos, donde se involucra tanto a empleados, como a personas y entidades que ofrecen productos y servicios a la Cooperativa.

COOPERAMOS vigila que los principios y valores cooperativos, así como las políticas administrativas y económicas se trabajen de manera estratégica, donde el común denominador sea la transparencia en los actos ejecutados, de tal forma que los asociados tengan la garantía de pertenecer a una organización con claros objetivos, con una misión corporativa definida y una proyección visionaria establecida.

### **Riesgo de Crédito**

El análisis de riesgos de crédito se efectúa en COOPERAMOS, desde el proceso de colocación de cada crédito, en el cual se evalúa la capacidad del deudor y codeudores para responder por las cuotas que surgen de la obligación que solicita, así mismo se revisan las garantías aportadas y los reportes de información comercial de las centrales de riesgo con el fin de valorar el nivel de endeudamiento y la trayectoria crediticia del solicitante de crédito en la Cooperativa. Las condiciones de análisis y aprobación de créditos está contemplada en el Manual de Crédito y Cartera de la Cooperativa, así como en cada uno de los Reglamentos que se relacionan con el proceso de colocación, los cuales son revisados de manera permanente a fin de actualizarlos a las directrices que en esta materia se expidan por los organismos de supervisión y control.

De otra parte, el proceso de otorgamiento de crédito está articulado con un esquema técnico de cartera, mediante el cual se ejerce la labor de cobro que incluye llamadas ocasionales de recordatorio para pago de cuotas que están próximas a su vencimiento, que se encuentran en categoría A, continuando con los procesos establecidos para la cartera clasificada en categorías B,C,D y E, cumpliéndose a través de las siguientes fases:

- ✿ **Fase de Cobro Administrativo:** Esta es una etapa que incluye además de las llamadas a los deudores, el envío de cartas (Carta 1), cuando la cuota presenta vencimiento entre 16 y 30 días, dejando copia en la carpeta del asociado.

De este proceso, como el de los posteriores se deja información histórica en la base de cartera, a fin de efectuar el análisis del rodamiento de cada caso y de esta forma surtir cada etapa cuando sea necesario.

La información que se le suministra al asociado desde el otorgamiento del crédito es precisa y oportuna, en el sentido del impacto que ocasiona el incumplimiento a

las obligaciones con la Cooperativa, especialmente en aspectos relacionados con los sobrecostos y la trayectoria crediticia desfavorable que genera.

- ✿ **Fase de Cobro Prejurídico:** Se lleva a cabo con el envío de la carta de cobro (Carta 2), con características de coactividad pero manteniendo la invitación cordial a cumplir con el pago de las cuotas atrasadas con vencimiento entre 31 y 60 días. El oficio se envía con la firma del asesor jurídico de la Cooperativa y se aclara en la misma, los efectos de un posible proceso jurídico con los efectos que representa tanto para el deudor como los codeudores si se llega a esa instancia.
- ✿ **Fase de Cobro Jurídico:** Una vez se realizan los procedimientos anteriores, sin que se haya obtenido respuesta alguna, la Cooperativa procede a ejecutar las acciones de cobro a través de abogados externos a quienes se les asignan los casos, cuando superan los 60 días de vencimiento.

Es importante mencionar que la Cooperativa siempre mantiene abierta las posibilidades de acuerdos de pago con los asociados o codeudores, especialmente cuando se cumple la gestión administrativa y prejurídica con el fin de evitarle al deudor que incurra en mora.

## **NOTA 22. GOBIERNO CORPORATIVO**

El capítulo V de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Economía Solidaria, en su edición 2015, habla de la importancia y carácter obligatorio del Código de Buen Gobierno, sugiere que las cooperativas adopten Códigos de Buen Gobierno en las asambleas generales que celebren.

El mejoramiento continuo con base al principio de la buena fe por cada uno de los administradores y de manera independiente. Actuando con la debida diligencia y promoviendo el buen nombre de la Cooperativa.

Cooperamos es fiel al principio de Auto-gestión, el cual permite que sus órganos de control y dirección sean los responsables de generar todas las decisiones de la empresa y propender que éstas sean lo más concertadas posibles, anteponiendo la idoneidad y el mérito en todas sus elecciones.

Además de estar sujeta a los principios cooperativos, Cooperamos debe propender por tener sanas costumbres operacionales y procesos estrictamente definidos y transparentes para cada una de las ramas de su gobierno corporativo, todo conducente a mantener su posición en el mercado y preservar la confianza de sus asociados y terceros.

- CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA

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

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

- POLÍTICAS Y DIVISIÓN DE FUNCIONES

La Gerencia durante el año 2016, ha brindado al Consejo de Administración una excelente ejecución presupuestal que gracias al trabajo en equipo con los funcionarios ha permitido mejorar los resultados.

Gracias al conocimiento de la política de gestión del riesgo se ha logrado de manera significativa recuperar la confianza en la Cooperativa no solo por parte de los asociados sino por la comunidad en general.

- INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA

Durante el año 2016, la Cooperativa contó con un mejoramiento continuo a nivel tecnológico, con una Infraestructura que es funcional y se ajusta al tamaño y complejidad de las operaciones.

Lo que permite a la Gerencia llevar a cabo la gestión de riesgo y ejercer el control de las operaciones de una manera eficiente, permitiendo informar oportunamente al Consejo de Administración y órganos directivos sobre los medios y parámetros con que cuentan las diferentes áreas, implementando las estrategias necesarias para brindar la información y los resultados por tipo de operaciones y volumen que se realizan.

- ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

La estructura organizacional de la Cooperativa está distribuida funcionalmente de acuerdo a las responsabilidades asignadas a cada área. En este contexto existe asignación de funciones, que permiten determinar las funciones de acuerdo a los cargos y ejercer el adecuado control de gestión.

- RECURSO HUMANO

La Cooperativa cuenta con 21 empleados vinculados mediante contrato de trabajo a término definido y cumple con las normas legales y el pago oportuno de los aportes al sistema integral de seguridad social y parafiscal y 9 empleados con contrato de prestación de servicios.

Durante el año 2016, se realizaron capacitaciones de Actualización Cooperativa, NIIF, Seguridad y Salud en el Trabajo y otros, con los funcionarios de la Cooperativa contando así con personas calificadas y preparadas tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional.

- AUDITORÍA

La Revisoría Fiscal de Cooperamos en el año 2016, estuvo al tanto de la aplicación de políticas, procesos y procedimientos, índices de morosidad, efectos económicos de cada una de las operaciones que realizaron.

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

### **NOTA 23. OTROS ASPECTOS DE INTERÉS**

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

- **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA – NIIF PARA PYMES**

El Gobierno Nacional mediante la ley 1314 de 2009, establece la regulación en materia de principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de la información aceptados en Colombia, con el fin de conformar un sistema único y de alta calidad, comprensible y de forzoso cumplimiento, para que los estados financieros brinden información financiera comprensible, transparente, comparable, pertinente, confiable y útil para la toma de decisiones económicas por parte de todos los actores que se involucran en el entorno regulatorio, inversionistas, propietarios y otras partes interesadas.

El 25 de enero de 2013, la Superintendencia de la Economía Solidaria, expidió la Carta Circular 001 por medio de la cual establece recomendaciones para el proceso de convergencia hacia el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera Grupo 2, el cual está sustentado en el Direccionamiento Estratégico emitido por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, en diciembre de 2012, reitera el cronograma de aplicación y emite recomendaciones a los vigilados para el proceso de preparación, solicitando además un plan de trabajo para el proceso de implementación, el cual debe reportarse a más tardar el 30 de junio de 2013.

Conforme a las directrices del Consejo Técnico de la Contaduría Pública el período de preparación obligatoria para este grupo corresponde al año 2014. Sin embargo, de manera proactiva, Cooperamos ha comenzado su proceso de preparación a partir del año 2013, apropiando los recursos, realizando capacitaciones al personal, con un enfoque de gestión direccionado al compromiso institucional que permita involucrar a Directivos, Consejo de Administración, Junta de Vigilancia, Directores de Área, y demás profesionales con funciones relacionadas con información financiera, quienes han conformado un Comité debidamente estructurado con apropiación de funciones enfocados a generar estrategias tendientes a adelantar el proceso de convergencia.

Se ha avanzado en materia de elaboración y adopción de políticas contables bajo el modelo de Normas Internacionales NIIF para PYMES, partiendo de los criterios de Reconocimiento, Valoración, Presentación y Revelación de la información financiera.

En atención a lo dispuesto en la carta circular externa No.005 de febrero 27 de 2014 expedida por la Superintendencia de la Economía solidaria, nos solicita la presentación de un plan de implementación, en el cual se definan las etapas del proyecto de convergencia, sus actividades, el cronograma correspondiente, los responsables y los recursos que se requieren para llevarlo a cabo, dicho plan se envió el 30 de abril de 2014 y los avances obtenidos en la ejecución de este plan de implementación se envió el 6 de octubre de 2014.

Mediante Circular Externa No. 08 de 27 febrero de 2015 expedida por la Superintendencia de la Economía solidaria, informó a las organizaciones solidarias vigiladas, que conforman el Grupo 2, que según lo dispuesto en el artículo 1 del Decreto 3022 de 2013, deben de presentar el estado de situación financiera de apertura ESFA, el cual consiste en que por primera vez se medirán de acuerdo con el nuevo marco normativo los activos, pasivos y patrimonio de las entidades que apliquen este Decreto, el cual se presentaría en el mes de diciembre de 2015. Cooperamos envió el ESFA el 11 de diciembre de 2015 con todos los formatos, desde el 01 de enero de 2016 ha reportado trimestralmente a la Superintendencia de la Economía solidaria el formulario oficial de rendición de cuentas bajo NIIF.

## NOTA 24. ANÁLISIS DE INDICADORES

### Indicadores de Rentabilidad

**Rentabilidad del Activo:** El activo total de la Cooperativa alcanzó una rentabilidad del 1.3%, es decir que por cada peso que se tiene invertido en el Activo Total, éste renta a este nivel, mientras que a diciembre de 2015, era del 0.7%.

**Rentabilidad del Patrimonio:** Respecto al patrimonio, se obtiene un rendimiento del 1.6%, donde se deduce que por cada peso que se tiene en el capital social de la Cooperativa, se alcanza este nivel de rentabilidad, frente al 0.9% del año 2015.

**Rentabilidad de la Cartera Bruta:** La cartera presenta un promedio de rentabilidad del 25.4% en el año 2016, lo que representa que por cada peso colocado se obtiene en promedio un rendimiento anual del 25.4%. Tasa que para el año 2015 fue del 25.7%.

### Indicadores de Riesgo

**Calidad de la Cartera:** El nivel de cartera vencida a 31 de diciembre 2016, alcanzó el 5.25%, comparada con el saldo total de cartera, frente al 4.57% del año 2015.

**Calidad de la Cartera Nueva:** Del total de cartera nueva se registra un indicador de vencimiento del 4.0%, mientras que en el año 2015, se ubicó en el 2.9%.

**Cobertura de Cartera:** El nivel de cobertura de cartera dado el nivel de provisión, asciende al 59.42%, al finalizar el año 2016, y para el año 2015, fue del 79.19%.

### Indicador de Productividad

**Nivel de Activos Productivos:** Los activos productivos de la Cooperativa, registran una eficiencia del 94.15%, es decir que por cada peso que representa el total de activo, se logra que una productividad superior al 94%, frente al 89.68% del año 2015.

### Indicador de Eficiencia Financiera

**Margen Neto:** El resultado a diciembre de 2016, muestra que por cada peso que ingresa como resultado de su operación, se logra un excedente neto del 9.75% como excedente neto y para el año 2015 fue del 5.31%.

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

<b>INDICADOR</b>	<b>COOPERAMOS A DICIEMBRE 2015</b>	<b>COOPERAMOS A DICIEMBRE 2016</b>
1.) Rentabilidad del Activo (Result. Del ejercicio / Total activo) x 100	0.7%	1.3%
2.) Rentabilidad del Patrimonio (Excedentes / Patrimonio) x 100	0.9%	1.6%
3.) Rentabilidad de la Cartera Bruta (Ingresos de la Actividad Operativa / Cartera Promedio) x 100	25.7%	25.4%
4.) Calidad de la Cartera (Cartera vencida total / Cartera total) x 100	4.57%	5.25%
5.) Calidad de la Cartera Nueva (Cartera vencida nueva / Cartera nueva total) x 100	2.90%	4.00%
6.) Cobertura de Cartera (Provisión Cartera / Cartera vencida total) x 100	79.19%	59.42%
7.) Nivel de Activos Productivos (Activos Productivos / Activo total) x 100	89.68%	94.15%
8.) Margen Neto (Resultados del Ejercicio/Ingresos Totales) x 100	5.31%	9.75%