

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACIÓN Y EL SERVICIO  
COOMSERVI  
NIT 800.247.219-9**

**ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LOS  
AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE : 2019 Y 2018  
En miles de pesos colombianos**

ACTIVOS	2019		2018		VARIACIÓN		
					ABSOLUTA	RELATIVA	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	\$	<b>1.067.289</b>	\$	<b>1.065.305</b>	\$	<b>1.984</b>	<b>0%</b>
BANCOS	\$	886.928	\$	902.966	\$	(16.038)	-2%
FONDOS FIDUCIARIOS A LA VISTA	\$	180.362	\$	162.339	\$	18.023	11%
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	\$	<b>8.980.722</b>	\$	<b>8.409.983</b>	\$	<b>570.739</b>	<b>7%</b>
CARTERA DE CREDITO CP	\$	6.424.456	\$	5.865.163	\$	559.293	10%
DEUDORAS POR PRESTACION DE SERV.	\$	25.633	\$	19.382	\$	6.251	32%
ANTICIPO DE IMPUESTOS	\$	47	\$	14	\$	33	236%
DEUDORES PATRONALES	\$	1.526.350	\$	1.487.979	\$	38.371	3%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$	81.251	\$	95.707	\$	(14.456)	-15%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR CORTO PLAZO	\$	(277.014)	\$	(293.262)	\$	16.248	-6%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	\$	1.200.000	\$	1.235.000	\$	(35.000)	-3%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	\$	<b>10.048.012</b>	\$	<b>9.475.288</b>	\$	<b>572.724</b>	<b>6%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
<b>ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	\$	<b>5.430.354</b>	\$	<b>4.823.634</b>	\$	<b>606.720</b>	<b>13%</b>
INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS	\$	68.666	\$	15.000	\$	53.667	358%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIC	\$	52.658	\$	41.895	\$	10.763	26%
CARTERA DE CREDITO A LARGO PLAZO	\$	5.328.508	\$	4.792.930	\$	535.578	11%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR LARGO PLAZO	\$	(19.478)	\$	(26.191)	\$	6.712	-26%
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	\$	<b>1.321.521</b>	\$	<b>1.357.900</b>	\$	<b>(36.379)</b>	<b>-3%</b>
TERRENOS Y EDIFICACIONES	\$	1.451.910	\$	1.450.610	\$	1.300	0%
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$	113.576	\$	107.313	\$	6.263	6%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$	391.191	\$	367.559	\$	23.632	6%
EQUIPO DE RESTAURANTES	\$	213.293	\$	212.273	\$	1.020	0%
VEHICULOS	\$	114.890	\$	114.890	\$	(0)	0%
BIENES DE FONDOS SOCIALES	\$	1.500	\$	1.500	\$	(0)	0%
DETERIORO ACUMULADO	\$	(964.838)	\$	(896.245)	\$	(68.593)	8%
<b>OTROS ACTIVOS</b>	\$	115.615	\$	113.576	\$	2.040	2%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	\$	<b>6.867.490</b>	\$	<b>6.295.111</b>	\$	<b>572.381</b>	<b>9%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	<b>16.915.502</b>	\$	<b>15.770.399</b>	\$	<b>1.145.105</b>	<b>7%</b>

(Original Firmado)  
WILSON HURTADO TORRES  
REPRESENTANTE LEGAL

(Original Firmado)  
RUTH HELENA CUADROS H.  
CONTADOR  
T.P. 220417-T

(Original Firmado)  
HECTOR E. CAMARGO L.  
Revisor Fiscal Delegado  
Revisor Auditores Ltda.  
T.P. 86673 - T  
(Ver dictamen adjunto)

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACIÓN Y EL SERVICIO  
COOMSERVI  
NIT 800.247.219-9**

**ESTADO INDIVIDUAL DE SITUACIÓN FINANCIERA POR LOS  
AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE : 2019 Y 2018  
En miles de pesos colombianos**

PASIVA	2019	2018	VARIACIÓN ABSOLUTA	RELATIVA
<b>PASIVO CORRIENTE</b>				
DEPOSITOS ASOCIADOS	\$ 647.202	\$ 409.098	\$ 238.104	58%
OBLIGACIONES FINANCIERAS CORTO PLAZO	\$ 260.393	\$ 8.649	\$ 251.744	2911%
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 187.714	\$ 97.165	\$ 90.549	93%
PROVEEDORES POR PAGAR	\$ 419.852	\$ 292.731	\$ 127.121	43%
REMANENTES POR PAGAR	\$ 215.266	\$ 287.177	\$ (71.911)	-25%
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	\$ 28.978	\$ 23.185	\$ 5.793	25%
BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 29.588	\$ 22.166	\$ 7.422	33%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	\$ 7.878	\$ 7.208	\$ 670	9%
FONDOS BIENESTAR SOCIAL Y FODES	\$ 97.576	\$ 275.315	\$ (177.739)	-65%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 1.894.447</b>	<b>\$ 1.422.694</b>	<b>\$ 471.753</b>	<b>33%</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>				
DEPOSITOS AHORRO PERMANENTE	\$ 5.664.389	\$ 5.144.545	\$ 519.844	10%
OBLIGACIONES FINANCIERAS LARGO PLAZO	\$ 348.056	\$ 981.779	\$ (633.723)	-65%
OTROS PASIVOS	\$ 2.310	\$ 1.404	\$ 906	65%
PROMETIENTES COMPRADORES	\$ 240.000	\$ -	\$ 240.000	100%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 6.254.755</b>	<b>\$ 6.127.727</b>	<b>\$ 127.028</b>	<b>2%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 8.149.202</b>	<b>\$ 7.550.421</b>	<b>\$ 598.781</b>	<b>8%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
APORTES SOCIALES	\$ 5.875.390	\$ 5.648.108	\$ 227.282	4%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	\$ 850.000	\$ 850.000	\$ -	0%
RESERVAS Y FONDOS DE DEST. ESPECIFICA	\$ 631.580	\$ 589.615	\$ 41.965	7%
EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 469.026	\$ 209.824	\$ 259.202	124%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 940.305	\$ 922.431	\$ 17.874	2%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 8.766.300</b>	<b>\$ 8.219.978</b>	<b>\$ 546.322</b>	<b>7%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 16.915.502</b>	<b>\$ 15.770.399</b>	<b>\$ 1.145.105</b>	<b>7%</b>

(Original Firmado)  
WILSON HURTADO TORRES  
REPRESENTANTE LEGAL

(Original Firmado)  
RUTH HELENA CUADROS H.  
CONTADOR  
T.P. 220417-T

(Original Firmado)  
HECTOR E. CAMARGO L.  
Revisor Fiscal Delegado  
Revisar Auditores Ltda.  
T.P. 86673 - T  
(Ver dictamen adjunto)

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACIÓN Y EL SERVICIO  
COOMSERVI  
NIT 800.247.219-9**

**ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS  
INTEGRALES DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018**  
*En miles de pesos colombianos*

	2019	2018	VARIACIÓN ABSOLUTA RELATIVA	
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>				
SERVICIO DE CREDITO	\$ 2.655.797	\$ 2.448.098	\$ 207.699	8%
INGRESO VALORACIÓN DE INVERSIONES	\$ 6.523	\$ 6.817	\$ (294)	-4%
<b>TOTAL INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIA</b>	<b>\$ 2.662.320</b>	<b>\$ 2.454.915</b>	<b>\$ 207.405</b>	<b>8%</b>
SERVICIO DE CREDITO	\$ 220.248	\$ 266.469	\$ (46.221)	-17%
<b>COSTO DE VENTAS</b>	<b>\$ 220.248</b>	<b>\$ 266.469</b>	<b>\$ (46.221)</b>	<b>-17%</b>
<b>EXCEDENTE OPERACIONAL</b>	<b>\$ 2.442.072</b>	<b>\$ 2.188.446</b>	<b>\$ 253.626</b>	<b>12%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>				
GASTOS DE PERSONAL	\$ 481.237	\$ 436.213	45.024	10%
GASTOS GENERALES	\$ 1.249.455	\$ 1.210.018	39.437	3%
PROVISIONES	\$ 117.918	\$ 156.426	(38.508)	-25%
DETERIORO	\$ 103.594	\$ 116.789	(13.195)	-11%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 59.325	\$ 69.453	(10.128)	-15%
<b>TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>\$ 2.011.528</b>	<b>\$ 1.988.898</b>	<b>22.630</b>	<b>1%</b>
<b>EXCEDENTE NETO DE ACTIVIDADES ORDINARIA</b>	<b>\$ 430.544</b>	<b>\$ 199.548</b>	<b>\$ 230.996</b>	<b>116%</b>
<b>OTRAS GANANCIAS Y PERDIDAS</b>				
INGRESOS FINANCIEROS	\$ 2.497	\$ 1.496	\$ 1.001	67%
DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y EXCEDENTES	\$ -	\$ 362	\$ (362)	-100%
UTILIDAD EN VENTA DE PPE	\$ -	\$ 47.709	\$ (47.709)	-100%
ARRENDAMIENTOS	\$ 37.744	\$ 10.084	\$ 27.660	274%
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS	\$ 104.275	\$ 74.109	\$ 30.166	41%
INGRESOS DIVERSOS	\$ 20.129	\$ 19.389	\$ 740	4%
OTRAS PERDIDAS	\$ (126.163)	\$ (142.873)	16.710	-12%
<b>TOTAL OTRAS GANANCIAS</b>	<b>\$ 38.482</b>	<b>\$ 10.276</b>	<b>\$ 28.206</b>	<b>274%</b>
<b>EXCEDENTE NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 469.026</b>	<b>\$ 209.824</b>	<b>\$ 259.202</b>	<b>124%</b>

WILSON HURTADO TORRES  
REPRESENTANTE LEGAL

RUTH HELENA CUADROS H.  
CONTADOR  
T.P. 220417-T

HECTOR E. CAMARGO L.  
Revisor Fiscal Delegado  
Revisor Auditores Ltda.  
T.P. 86673-T  
(Ver dictamen adjunto)

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACIÓN Y EL SERVICIO  
COOMSERVI  
NIT 800.247.219-9**

**ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS Y OTROS RESULTADOS  
INTEGRALES DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
En miles de pesos colombianos**

	SALDO 31/12/2018	ADICIONES	RETIROS	SALDOS 31/12/2019
APORTES SOCIALES	\$ 5.648.107	\$ 2.853.230	\$ 2.625.948	\$ 5.875.389
CAPITAL MÍNIMO IRREDUCIBLE	\$ 850.000	\$ -	\$ -	\$ 850.000
RESERVAS Y FONDOS DEST. ESPECIF.	\$ 589.615	\$ 41.965	\$ -	\$ 631.580
EXCEDENTE EJERCICIO 2018	\$ 209.824	\$ -	\$ 209.824	\$ -
EXCEDENTE EJERCICIO 2019	\$ -	\$ 469.026	\$ -	\$ 469.026
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 922.431	\$ 389.554	\$ 371.680	\$ 940.305
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 8.219.978</b>	<b>\$ 3.753.775</b>	<b>\$ 3.207.452</b>	<b>\$ 8.766.300</b>

WILSON HURTADO TORRES  
REPRESENTANTE LEGAL

RUTH HELENA CUADROS H.  
CONTADOR  
T.P. 220417-T

HECTOR E. CAMARGO L.  
Revisor Fiscal Delegado  
Revisar Auditores Ltda.  
T.P. 86673-T  
(Ver dictamen adjunto)

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACIÓN Y EL SERVICIO  
COOMSERVI  
NIT 800.247.219-9**

**ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJO EFECTIVO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EN 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
En miles de pesos colombianos**

	2019	2018
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
RESULTADOS DEL EJERCICIO	\$ 469.026	\$ 209.824
AJUSTES POR:		
APLICACIÓN DEL EJERCICIO ANTERIOR	\$ (209.824)	\$ (218.624)
CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	\$ (1.101.583)	\$ (44.625)
DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR	\$ (16.248)	\$ 20.453
CUENTAS POR COBRAR	\$ (30.198)	\$ 604.174
AMORTIZACIONES	\$ 1.846	\$ 948
OTROS ACTIVOS	\$ (2.980)	\$ (10.228)
CUENTAS POR PAGAR	\$ 217.670	\$ (284.587)
IMPUESTOS	\$ 5.793	\$ (4.549)
OTROS PASIVOS	\$ 168.089	\$ (83.589)
BENEFICIO A EMPLEADOS	\$ 8.092	\$ (1.227)
<b>EFECTIVO PROVISTO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ (490.318)</b>	<b>\$ 187.971</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
EFFECTO PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 36.379	\$ (91.105)
EFFECTO INVERSIONES	\$ (29.429)	\$ (1.243.837)
<b>EFECTIVO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>\$ 6.949</b>	<b>\$ (1.334.942)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS OPERACIONES DE FINANCIACION</b>		
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ (381.979)	\$ (585.184)
DEPOSITOS	\$ 757.948	\$ 588.163
APORTES SOCIALES	\$ 227.282	\$ (87.889)
FONDOS SOCIALES	\$ (177.739)	\$ 140.503
OTRAS CUENTAS PATRIMONIALES	\$ 59.839	\$ 602.795
<b>EFECTIVO PROVISTO ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>	<b>\$ 485.350</b>	<b>\$ 658.389</b>
<b>AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>\$ 1.981</b>	<b>\$ (488.583)</b>
EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL INICIO DEL AÑO	\$ 1.065.305	\$ 1.553.886
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>\$ 1.067.289</b>	<b>\$ 1.065.305</b>

WILSON HURTADO TORRES  
REPRESENTANTE LEGAL

RUTH HELENA CUADROS H.  
CONTADOR  
T.P. 220417-T

HECTOR E. CAMARGO L.  
Revisor Fiscal Delegado  
Revisar Auditores Ltda.  
T.P. 86673-T  
(Ver dictamen adjunto)

**FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO  
COOMSERVI  
NIT 800.247.219-9  
NOTAS DE REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019  
Y 2018  
En miles de pesos colombianos**

**Nota No. 1 NATURALEZA DE LA ENTIDAD**

El Fondo de empleados para la Cooperación y el Servicio COOMSERVI, fue constituido el 3 de Noviembre de 1.994 mediante Resolución Número 3277 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas (DANCOOP). La inspección, vigilancia y control la ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Por acta del 31 de Marzo de 1997, otorgada en la Asamblea de Delegados, inscrita en la Cámara de Comercio el 6 de Noviembre de 1.997, bajo el Número: 00010019 del Libro I de las Entidades sin Animo de Lucro, la entidad cambió su nombre de: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE LA ORGANIZACIÓN SERVIENTREGA LTDA SIGLA COORSERVIR, por el de MULTIACTIVA DE SERVICIOS LTDA SIGLA COOMSERVI LTDA.

Posteriormente por Acta No. 0000006 del 27 de Julio de 2000, otorgada en Consejo de Delegados, inscrita en la Cámara de Comercio el 28 de Noviembre de 2001 bajo el número: 00045594 del Libro I de las entidades sin ánimo de lucro, la entidad cambió su nombre de: MULTIACTIVA DE SERVICIOS LIMITADA COOMSERVI LTDA por el de: COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS LTDA SIGLA COOMSERVI LTDA.

Finalmente por Acta No. 020 de la Asamblea General del 18 de Marzo de 2012, inscrita el 30 de Octubre de 2012 bajo el número 00008375 del libro III de las entidades sin ánimo de lucro, la entidad se convirtió de Cooperativa a Fondo de Empleados bajo el nombre de: **FONDO DE EMPLEADOS PARA LA COOPERACION Y EL SERVICIO COOMSERVI.**

COOMSERVI fundamenta su actuar en los principios de adhesión voluntaria y abierta, gestión democrática y participación económica de sus asociados, autonomía e independencia, educación, formación e información, cooperación entre entidades de economía solidaria, interés por la comunidad, promoción de la cultura ecológica y espíritu de solidaridad, cooperación, participación y ayuda mutua.

COOMSERVI Es una persona jurídica de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, regida por la ley, los principios universales, la doctrina de cooperación y sus estatutos.

COOMSERVI atiende las necesidades de sus asociados en las ciudades de Medellín, Barranquilla, Bucaramanga, Cartagena, Pereira, Cali y centraliza sus operaciones en su domicilio principal ubicado en Bogotá D.C. Cuenta con 10 colaboradores de planta y 27 colaboradores temporales.

Dentro de la estructura funcional de COOMSERVI se identifica la segmentación de procesos que actúan y se relacionan entre sí por niveles estratégicos, tácticos, de coordinación, acción y apoyo.

**Objeto Social**

COOMSERVI en desarrollo del acuerdo Cooperativo tiene como objeto procurar la satisfacción de las necesidades y el desarrollo integral de sus asociados y de su grupo familiar, así como el desarrollo de sus actividades profesionales y de terceros con sujeción a lo que sobre el particular prescribe la normatividad vigente, mediante la creación o promoción de empresas o la participación en las existentes, preferiblemente de naturaleza solidaria, utilizando cualquiera de las figuras reguladas en la ley, fortaleciendo con su acción al sector solidario, a la comunidad en general y el desarrollo humano sostenible.

Su objetivo primordial es fomentar la solidaridad, el compañerismo y el ahorro, así como suministrar créditos y prestación de servicios de índole social que busquen el mejoramiento de la calidad de vida y de las condiciones económicas, sociales y culturales de todos los asociados.

**Domicilio**

El Fondo de Empleados para la Cooperación y el Servicio - COOMSERVI tiene su domicilio en la ciudad de Bogotá y su sede principal se encuentra ubicada en la Carrera 34 No. 5 - 68.

## **NOTA No. 2 BASES DE ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **Políticas contables**

En cumplimiento de la ley 1314 de 2.009, reglamentada por los decretos 2420 y 2496 del 2.015, circulares externas 5 del 27 de Febrero del 2013 y 8 del 27 de Febrero del 2015, y todas las disposiciones establecidas para el grupo 2 y con el propósito de presentar información financiera sobre bases uniformes, El Fondo de Empleados para la Cooperación y el Servicio **COOMSERVI** estableció sus políticas contables en aras de reconocer, medir, revelar y presentar la información sobre su situación financiera de modo comprensible, transparente y comparable, pertinente, confiable y útil para la toma de decisiones económicas de sus grupos de interés. Según direccionamiento estratégico 22/06/11 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública CTCP, con el cual se estableció el grupo al cual pertenecen las empresas en el ámbito nacional, de conformidad con su tamaño y actividad COOMSERVI se encuentra dentro del grupo No. 2 NIIF para PYMES.

**Coomservi**, aplica lo establecido en el Decreto 2496 expedido el 24 de Diciembre del 2.015:

**1.1.4.5.2 Regimen Normativo para el añ Grupo 2.** Se establece un régimen normativo para los preparadores de información Financiera del Grupo 2 que se encuentran vigilados por la Superintendencia de Economía Solidaria, en los siguientes términos:

Para la preparación de Estados Financieros consolidados aplicarán el marco técnico normativo, dispuestos en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 del 2015.

Para la preparación de Estados Financieros Individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuestos en los Anexos 2 y 2.1 del Decreto 2420 del 2015, salvo el tratamiento de la Cartera de créditos y su deterioro Previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del Decreto antes mencionado.

En atención a la excepción establecida en el Decreto 2496 del 2015, **COOMSERVI**, reconoce los aportes en el Patrimonio de conformidad con lo establecido en la ley 79 de 1.988, presentando separadamente el importe correspondiente a los aporte mínimos irreducibles de los aportes temporalmente restringidos.

### **Efectivo y Equivalentes a Efectivo:**

Su medición se realizó de acuerdo a su valor nominal sustentando con los correspondientes arqueos y extractos bancarios, guardando plena armonía con el saldo en libros expuesto en los estados financieros.

### **Inversiones**

Las inversiones en Cooperativas y otras entidades se midieron al valor razonable.

### **Cartera de créditos**

La clasificación, calificación y evaluación de nivel de riesgo de la cartera de créditos se efectuó de acuerdo a las resoluciones 1507 de noviembre 27 de 2001 y al capítulo II numeral 6 de la Circular Básica Contable y Financiera, en cumplimiento de la excepción en cuanto al tratamiento contable de la cartera de créditos y los aportes sociales consignadas en el decreto 2496 de 2015 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

### **Cuentas por cobrar**

COOMSERVI reconoce cuentas por cobrar por la prestación de servicios de crédito fundamentalmente como un activo financiero en el estado de situación financiera solamente cuando se convierte en beneficiaria según las cláusulas contractuales del instrumento.

Lo anterior indica que el reconocimiento del instrumento financiero se realizará cuando se formalice el título valor o documento soporte que otorgue el derecho a cobrar una suma de dinero determinada en un periodo de tiempo. Las cuentas por cobrar por el servicio de crédito fueron medidas por el método de interés efectivo. Cuando una obligación se califique en "C", o en otra categoría de mayor riesgo de crédito, se dejan de causar intereses e ingresos.

Las demás cuentas por cobrar fueron registradas por su valor nominal y se encuentran debidamente sustentadas con las facturas y/o documentos equivalentes.

### **Propiedad, Planta y Equipo**

En este rubro se incorporan activos tangibles adquiridos y controlados por COOMSERVI para uso administrativo, los cuales se esperan usar durante más de un periodo (1 año), cuyo valor sea superior a 50 UVT y cuyo costo haya sido medido con fiabilidad. A efecto de medición de bienes inmuebles se utiliza el valor revaluado conforme a la aplicación anticipada de la reforma a las NIIF para Pymes. Respecto a la vida útil de las demás propiedades planta y equipo se informa que corresponde a 10 años en caso de bienes muebles, 3 en equipo de computo y comunicaciones y 5 en vehículos.

### **Gastos pagados por anticipado**

Fueron incluidos bajo esta modalidad aquellas erogaciones que representan beneficios económicos para la entidad en un periodo superior al cierre de ejercicio económico de 2.019 y cuyo pago fue efectivamente realizado; su amortización se reconoce en función al consumo de los servicios.

### **Activos Intangibles**

Los activos intangibles se midieron en los estados financieros al costo.

### **Depósitos**

Los depósitos se midieron al precio de la transacción reconociendo los intereses a los que hubo lugar por los acuerdos contractuales con el asociado.

### **Obligaciones Financieras**

Los préstamos obtenidos de entidades financieras se reconocieron al precio de la transacción empleando para el cálculo de intereses el método del interés efectivo y se incluyeron dentro del costo.

### **Cuentas por pagar**

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

### **Fondos Sociales**

Corresponde a los recursos apropiados de los excedentes de acuerdo con las leyes cooperativas cuya finalidad es prestar servicios de solidaridad, educación y otros fines de carácter social a sus asociados y familiares, en la forma que establece el Estatuto y los reglamentos respectivos.

### **Otros Pasivos**

Fueron reconocidos en virtud de las obligaciones efectivas con terceros derivadas de la consolidación anual de prestaciones sociales, los intereses recibidos por anticipado, ingresos recibidos para terceros, abonos pendientes por aplicar y provisiones de servicios públicos principalmente.

### **Capital Social**

Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados, de acuerdo al compromiso contractual establecido en el Estatuto de Coomservi, son medidas al costo.

### **Reconocimiento de Ingresos**

En atención a la excepción mencionada en la cartera de créditos, los ingresos continúan bajo la misma dinámica de registro prevista con antelación a la adopción de las NIIF para Pymes, esto es; reconocimiento en el estado de resultados integral cumpliendo con las normas básicas de realización y asociación y al principio fundamental de devengo.

COOMSERVI reconoce ingresos cuando es probable obtener beneficios futuros, que puedan ser medidos con fiabilidad.

La principal fuente de ingresos del Fondo de Empleados corresponde a los intereses de la colocación de créditos los cuales se reconocen en las cuentas de resultados;

Así mismo los ingresos derivados de la prestación de otros servicios se reconocen con ocasión a la prestación y/o entrega del servicio.

### **Reconocimiento de Costos y Gastos**

COOMSERVI reconoce como costos y gastos los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos que pueda medirse con fiabilidad. Se encuentran debidamente sustentados con las facturas de venta y/o documentos equivalentes en cumplimiento de la normatividad colombiana.

### **Negocio en marcha**

Los estados financieros se elaboraron partiendo de la realidad de negocio en marcha y futuro previsible en las mismas condiciones. No existe intención de liquidación o cese de operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

### **Moneda Funcional**

La moneda funcional de COOMSERVI es el peso colombiano, del país Colombia, y en esta denominación se presenta los Estados Financieros de propósito general.

### **Devengo**

COOMSERVI elaboró sus estados financieros utilizando el principio de devengo. De acuerdo con lo anterior, las partidas fueron reconocidas como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando fueron satisfechas las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.



### **Controles de Ley**

**1.** En cumplimiento a los parámetros establecidos por la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 004 de 2008), COOMSERVI mantiene como mínimo en el fondo de liquidez un valor permanente equivalente al diez por ciento (10%) de los depósitos y exigibilidades de carácter voluntario y el dos por ciento (2%) del ahorro permanente.

Los recursos del Fondo de liquidez se encuentran depositados en el Organismo Cooperativo de Grado Superior COOPCENTRAL, sobre ellos no pesa ninguna clase de restricción.

**2.** La exposición al riesgo de liquidez se analiza mensualmente con el objetivo de proteger a la entidad de eventualidades relacionadas con la imposibilidad de atender los compromisos financieros y que podrían ocasionar pérdidas. Para efectos de la determinación de la brecha de liquidez de que trata el capítulo XIV numeral 2.7 de la circular básica contable y financiera, son clasificados los activos, pasivos y posiciones fuera de balance por su madurez ó periodo de vencimiento y recuperación .

**3.** Los límites a los cupos individuales de crédito y captaciones son evaluados conforme a los numerales 3.1 - 3.2 - 3.3 del capítulo XIV de la circular básica contable y financiera.

**NOTA 3: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

El efectivo es considerado como un Instrumento financiero, el cual es reconocido al valor de la transacción de los importes, de operaciones. Es decir, el importe recibido o entregado.

**EQUIVALENTES AL EFECTIVO:** Son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo más que para propósitos de inversión u otros.

Representa el dinero recibido de los asociados por ventanilla en la oficina principal Bogotá, a efecto de cierre anual del ejercicio 2.019 la totalidad de los recursos percibidos fueron consignados en bancos.

**BANCOS Y OTRAS ENTIDADES Y FONDOS ESPECÍFICOS**

Corresponde a los recursos depositados en los diferentes establecimientos financieros para la atención de las actividades derivadas del objeto social de Coomservi.

ENTIDAD	2019	2018	V. ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
BANCO DE BOGOTA	\$ 538,513	\$ 289,792	\$ 248,721	86%
COOPCENTRAL	\$ 140,553	\$ 578,001	\$ (437,448)	-76%
CAJA SOCIAL	\$ 161,102	\$ -	\$ 161,102	100%
FIDUCIARIA BOGOTA	\$ 46,760	\$ 35,173	\$ 11,587	33%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES Y EFECTIVO</b>	<b>\$ 886,928</b>	<b>\$ 902,966</b>	<b>\$ (16,038)</b>	<b>-2%</b>

Coomservi cuenta con adecuadas políticas para el manejo de efectivo en las oficina principal y las regionales, se tienen asignadas bases mínimas de caja general de acuerdo con su flujo diario de efectivo. Se realiza control permanente sobre los excesos o faltantes que puedan presentarse durante el día para tomar acciones de transferencia o provisión de recursos minimizando la exposición al riesgo del circulante y de la seguridad física de las personas e instalaciones.

**NOTA 4: EFECTIVO RESTRINGIDO**

Corresponden a los recursos que no pueden ser utilizados por COOMSERVI para su libre disposición o para la cancelación de cualquier pasivo.

ENTIDAD	2019	2018	V. ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
FONDO DE LIQUIDEZ	\$ 180,362	\$ 162,339	\$ 18,023	11%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES Y EFECTIVO</b>	<b>\$ 180,362</b>	<b>\$ 162,339</b>	<b>\$ 18,023</b>	<b>11%</b>

De conformidad con el artículo 6 del Decreto 790 de 2003 modificado por el artículo 1 del Decreto 2280 de 2003, el monto del fondo de liquidez para cada mes se establecerá tomando para el efecto, el saldo de las cuentas del grupo 21 "Depósitos" correspondiente a los estados financieros del mes objeto de reporte.

Los recursos de este fondo se deberán mantener permanentemente en las siguientes entidades:

**a.** Establecimientos de crédito y organismos cooperativos de grado superior de carácter financiero vigilados por la Superintendencia Financiera. Para el efecto, los recursos se deberán mantener en cuentas de ahorro, certificados de depósito a término, certificados de ahorro a término o bonos ordinarios, emitidos por la entidad.

**b.** En un fondo o en un patrimonio autónomo administrado por sociedades fiduciarias o en fondos de valores administrados por sociedades comisionistas de bolsa vigiladas por la Superintendencia Financiera. Los recursos se deberán mantener en títulos de máxima liquidez y seguridad, condiciones que quedarán estipuladas en los respectivos contratos.

En concordancia con lo señalado en el artículo 7 del Decreto 790 de 2003, el fondo de liquidez se deberá mantener constante y en forma permanente durante el respectivo período, teniendo en cuenta que no debe disminuir por debajo de los porcentajes señalados por ley.

El fondo de liquidez solo podrá ser disminuido en una proporción inferior a la establecida por ley, en los siguientes casos:

**a.** Para atender necesidades de liquidez originadas en la atención de retiros o reintegros imprevistos o masivos en los depósitos de la organización solidaria.

**b.** Por la disminución de los depósitos.

**NOTA 5: CARTERA DE CRÉDITOS**

Representa el saldo de capital de los créditos desembolsados a los asociados bajo la modalidad de consumo, están respaldados por las garantías ofrecidas por el deudor y constituyen el principal activo de COOMSERVI. Los principios y criterios generales para su calificación de acuerdo al nivel de riesgo, obedecen a las prácticas establecidas en el capítulo II de la circular básica contable y financiera y en las circulares externas y resoluciones aplicables de la Superintendencia de la Economía Solidaria, atendiendo la excepción que sobre la aplicación de las NIIF se otorgó a las entidades de economía solidaria.

CARTERA A CORTO Y LARGO PLAZO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
CARTERA A CORTO PLAZO	\$ 6,424,456	\$ 5,865,163	\$ 559,293	10%
CARTERA A LARGO PLAZO	\$ 5,328,508	\$ 4,792,930	\$ 535,578	11%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 11,752,963</b>	<b>\$ 10,658,092</b>	<b>\$ 1,094,871</b>	<b>10%</b>

**Políticas de garantías para la colocación de créditos:**

**Garantías personales:** Los créditos cuyo monto sea inferior a 1 (Un) SMMLV no requieren deudores solidarios exceptuando los créditos concedidos por la modalidad de Ferias, Eventos o promocionales para afiliación; los créditos de montos entre 1 (Uno) y 2 (Dos) SMMLV requieren de un deudor solidario y los superiores a 2 (Dos) SMMLV requieren 2 deudores solidarios.

Para todo crédito cuya cuantía sea superior a cincuenta (50) salarios mínimos mensuales legales vigentes, se requerirá dos codeudores solventes, al menos uno de ellos con finca raíz, y adicionalmente se requiere la hipoteca de un bien inmueble del deudor o deudores solidarios.

La constitución de garantías del Asociado a favor del Fondo de Empleados, de acuerdo con los montos del endeudamiento acumulado, estarán considerados de la siguiente manera: Cuando la diferencia entre el endeudamiento total restando los aportes Sociales y Ahorros permanentes, en Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes sea:

- a) Hasta 5 SMMLV, se exige la Fianza y la alternativa de recuperación la otorga el Servicio de Fianza Cartera.
- b) Hasta 10 SMMLV, se exige un codeudor solvente (Afiliado a Coomservi), y/o garantía prendaria o hipotecaria.
- c) Hasta 30 SMMLV, se exige (2) codeudores solventes (Uno debe estar afiliado a Coomservi) y/o Garantía prendaria o hipotecaria.
- d) Superior a 50 SMMLV, se exige garantía real o garantía hipotecaria (la garantía no puede ser inferior al 70% del monto del crédito).
- e) Todo crédito hasta por el monto de los Aportes Sociales y Ahorro Permanente no necesitará codeudor.

A continuación se indica la información detalla de operaciones de crédito ejecutadas en el año 2.019

MODALIDAD	TASA	NUMERO	SOLICITADO	NUMERO	REFINANCIADO	NETO
LIBRE INVERSIÓN	19.2	1	\$ 1,088	2	\$ 933	\$ 154
CREDIAPORTES	9.8	1	\$ 2,000	0	\$ -	\$ 2,000
PRIMAS	19.2	3	\$ 2,811	0	\$ -	\$ 2,811
VEHICULO	19.2	1	\$ 4,000	0	\$ -	\$ 4,000
LIBRE INVERSIÓN	16.8	1	\$ 4,500	0	\$ -	\$ 4,500
CREDIAPORTES	14.4	2	\$ 5,350	0	\$ -	\$ 5,350
VEHICULO	12	1	\$ 5,700	0	\$ -	\$ 5,700
EXTRACUPO	12	1	\$ 6,000	0	\$ -	\$ 6,000
CREDIAPORTES	8.4	2	\$ 7,000	0	\$ -	\$ 7,000
PRESTAMOS A EMPLEADOS	0	9	\$ 8,042	3	\$ 592	\$ 7,450
LIBRE INVERSIÓN	17	1	\$ 9,957	0	\$ -	\$ 9,957
VEHICULO	14.4	2	\$ 10,138	0	\$ -	\$ 10,138
CREDIAPORTES	7.2	3	\$ 10,700	0	\$ -	\$ 10,700
LIBRE INVERSIÓN	13.2	4	\$ 11,681	0	\$ -	\$ 11,681
LIBRE INVERSIÓN	10.8	5	\$ 12,520	0	\$ -	\$ 12,520
CREDIAPORTES	10.8	4	\$ 13,480	0	\$ -	\$ 13,480
EXTRACUPO	15.6	1	\$ 16,000	0	\$ -	\$ 16,000
VEHICULO	18	2	\$ 29,900	3	\$ 1,817	\$ 28,083
EXTRACUPO	14.4	2	\$ 30,000	0	\$ -	\$ 30,000
EVENTOS COOMSERVI	12	502	\$ 32,246	2	\$ 101	\$ 32,145
LIBRE INVERSIÓN	15.6	11	\$ 36,325	0	\$ -	\$ 36,325
LIBRE INVERSIÓN	14.4	11	\$ 42,386	0	\$ -	\$ 42,386
CREDIAPORTES	18	19	\$ 43,205	3	\$ 1,350	\$ 41,855
CALAMIDAD	12	14	\$ 44,570	1	\$ 794	\$ 43,776
RECREACION	18	178	\$ 46,793	2	\$ 246	\$ 46,547
LIBRE INVERSIÓN	18	6	\$ 47,703	0	\$ -	\$ 47,703
LIBRE INVERSIÓN	12	6	\$ 56,159	0	\$ -	\$ 56,159
CREDIAPORTES	12	15	\$ 57,119	0	\$ -	\$ 57,119
EXTRACUPO	18	5	\$ 83,600	0	\$ -	\$ 83,600
CREDIAPORTES	6	11	\$ 86,679	3	\$ 1,160	\$ 85,519
CREDIAPORTES	9.6	51	\$ 119,701	3	\$ 355	\$ 119,346
EDUCACION	15.6	85	\$ 140,270	18	\$ 2,216	\$ 138,054
TARJETA DEBITO COOMSERVI	24	291	\$ 147,250	0	\$ -	\$ 147,250
PRESTAMOS A DEUDORES SOLIDARIOS	19.2	150	\$ 168,206	54	\$ 24,064	\$ 144,142
LIBRE INVERSION MAYOR CUANTIA	15.6	1	\$ 180,000	0	\$ -	\$ 180,000
EVENTOS COOMSERVI	0	3,084	\$ 213,693	0	\$ -	\$ 213,693
LIBRE INVERSION MAYOR CUANTIA	20.4	67	\$ 356,846	37	\$ 34,949	\$ 321,897
EXTRACUPO	21.6	39	\$ 536,221	0	\$ -	\$ 536,221
LIBRE INVERSION MAYOR CUANTIA	18	49	\$ 653,456	96	\$ 159,853	\$ 493,603
FERIAS	19.2	4,153	\$ 767,348	751	\$ 54,710	\$ 712,638
LIBRE INVERSION MAYOR CUANTIA	19.2	140	\$ 776,087	303	\$ 234,305	\$ 541,782
CONVENIOS	19.2	1,584	\$ 1,014,646	865	\$ 133,446	\$ 881,199
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA INFERIOR 3 MESES	21.6	8,949	\$ 2,893,904	70	\$ 2,570	\$ 2,891,334
LIBRE INVERSION MENOR CUANTIA	19.2	4,260	\$ 6,560,957	3,056	\$ 750,409	\$ 5,810,548
<b>TOTALES</b>		<b>23,727</b>	<b>\$ 15,296,238</b>	<b>5,272</b>	<b>\$ 1,403,870</b>	<b>\$ 13,892,368</b>

**Criterios de evaluación para el Otorgamiento y recuperación de cartera:**

En cumplimiento de lo establecido en el capítulo II de la circular básica contable y financiera Coomservi cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo Crediticio, en el cual se determinan las políticas de crédito para las etapas de otorgamiento, seguimiento, control, monitoreo y recuperación de cartera.

Coomservi evalúa permanentemente el riesgo al cual se ve expuesta la entidad a lo largo del ciclo de vida de su cartera, realiza control de sus procedimientos, monitoreo del recaudo efectivo, analiza y evalúa los resultados de las estrategias de cobranza y ajusta los requisitos de colocación de nuevos créditos. A diciembre 31 de 2.019 el indicador de morosidad por altura de mora es de 2.1%. La cartera bruta de ascendió a \$11.678.373.793, el saldo de la cartera vencida (Ley de Arrastre) es de \$240.503.073 y el indicador de cubrimiento de la cartera vencida es de 66.6% con la provisión individual \$160.229.843

**CLASIFICACIÓN CARTERA**

CRÉDITOS DE CONSUMO - OTRAS GARANTIAS CON LIBRANZA		2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
CAPITAL CATEGORÍA A	\$	11,005,653	\$ 9,883,494	\$ 1,122,159	11%
CAPITAL CATEGORÍA B	\$	88	\$ 36,077	\$ (35,989)	-100%
CAPITAL CATEGORÍA C	\$	-	\$ 1	\$ (1)	-100%
CAPITAL CATEGORÍA D	\$	8,410	\$ 3,403	\$ 5,007	147%
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>11,014,150</b>	<b>\$ 9,922,974</b>	<b>\$ 1,091,176</b>	<b>11%</b>
CRÉDITOS DE CONSUMO - OTRAS GARANTIAS SIN LIBRANZA		2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
CAPITAL CATEGORÍA A	\$	432,218	\$ 376,954	\$ 55,264	14.7%
CAPITAL CATEGORÍA B	\$	13,139	\$ 9,022	\$ 4,117	45.6%
CAPITAL CATEGORÍA C	\$	16,576	\$ 14,836	\$ 1,740	11.7%
CAPITAL CATEGORÍA D	\$	26,489	\$ 39,272	\$ (12,783)	-32.6%
CAPITAL CATEGORÍA E	\$	175,801	\$ 215,196	\$ (39,395)	-18.3%
INTERESES DE CARTERA	\$	33,803	\$ 46,210	\$ (12,407)	-26.8%
CREDITOS DE CONVENIO	\$	40,787	\$ 32,659	\$ 8,128	24.9%
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>664,223</b>	<b>\$ 655,281</b>	<b>\$ 8,942</b>	<b>1.4%</b>
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>\$</b>	<b>11,752,963</b>	<b>\$ 10,657,123</b>	<b>\$ 1,095,840</b>	<b>10.3%</b>
<b>DETERIORO CORTO PLAZO</b>	<b>\$</b>	<b>(277,014)</b>	<b>\$ (293,262)</b>	<b>\$ 16,248</b>	<b>-5.5%</b>
<b>DETERIORO LARGO PLAZO</b>	<b>\$</b>	<b>(19,478)</b>	<b>\$ (26,191)</b>	<b>\$ 6,712</b>	<b>-25.6%</b>
<b>TOTAL CARTERA NETA</b>	<b>\$</b>	<b>11,456,472</b>	<b>\$ 10,337,671</b>	<b>\$ 1,105,376</b>	<b>10.8%</b>

A continuación se indican los porcentajes de provisión individual con los que determinó el deterioro de cartera de créditos

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

**Créditos Reestructurados:**

Durante el año 2019 COOMSERVI reestructuró 5 obligaciones de asociados conforme a los requisitos establecidos en el numeral 2.4.3 del capítulo II de la CBCF; la figura de reestructuración se aplicó únicamente en estos casos buscando una opción al deudor para la atención adecuada de su obligación.

CREDITOS REESTRUCTURADOS AÑO 2019					
C.C.	TERCERO	FECHA REESTRUC.	MONTO RECAUDADO	CALIF.	TIPO DE GARANTÍA
1015432051	SIABATTO BERMUDEZ SERGIO STIVEN	15/02/2019	\$ 1,885,106	A	Personal con libranza
1143395540	MEZA BARRIOS ALVARO ANDRES	16/07/2019	\$ 44,919	A	Personal con libranza
51795962	BARRIOS BERMUDEZ JENNY MAGDALENA	19/07/2019	\$ 812,881	A	Personal con libranza
1022444842	PAEZ BOHORQUEZ ERY CAROLINA	17/09/2019	\$ 25,040	A	Personal con libranza
1017236745	SANABRIA GUTIERREZ BRAYAN CAMILO	12/12/2019	\$ 185,420	A	Personal sin libranza

**REPORTE A CENTRALES DE INFORMACIÓN**

En cumplimiento de la ley 1266 de 2.008, Coomservi realiza los reportes mensuales de información a CIFIN respecto del capital de las obligaciones vigentes y castigadas, identificando la altura de mora, cuotas pendientes, capital vencido, calificación de cada obligación. Este reporte está previamente autorizado por el asociado deudor quien al momento de la solicitud del crédito aprueba los documentos en los cuales manifiesta esta voluntad.

#### POLITICAS DE CASTIGO DE CARTERA

Un crédito moroso podrá ser susceptible de castigo cuando a través del proceso de cobro jurídico no sea posible su cobro y, asimismo, cuando se encuentre documentada la incapacidad de pago del deudor desde el proceso de cobro administrativo y pre jurídico, sin necesidad de haber sido iniciada acción legal alguna para el abogado. Los castigos serán aprobados por la Junta Directiva, antes de solicitar su aprobación es necesario que el Gerente exponga ante los miembros de la Junta, como mínimo la siguiente información:

- a. Monto de la Cartera a castigar.
- b. Las gestiones realizadas y el estudio efectuado por el Comité de Evaluación de Cartera de Créditos que dio como resultado considerar las obligaciones crediticias a castigar como incobrables o irrecuperables o concepto Jurídico sobre la irrecuperabilidad de la obligación.

Para proceder al castigo de una deuda se deben tener en cuenta los siguientes criterios para considerar que la cartera se considera irrecuperable:

- a. Incapacidad económica del deudor.
- b. Desmejoramiento de la garantía.
- c. Ausencia total del deudor o codeudores solidarios.
- d. Derechos u obligaciones respecto de los cuales no es posible ejercer su cobro o pago, por cuanto opera alguna causal relacionada con su extinción, según sea el caso.
- e. Derechos u obligaciones que carecen de documentos soporte idóneos a través de los cuales se puedan adelantar los procedimientos pertinentes para obtener su cobro o pago.
- f. Cuando no haya sido legalmente posible imputarle a alguna persona el valor por la pérdida de los bienes o derechos.
- g. Cuando evaluada y establecida la relación costo beneficio resulte más oneroso adelantar el proceso de que se trate.
- h. El monto de la cartera a castigar debe corresponder a los saldos a cargo de exasociados; igualmente que el valor de dichos saldos se encuentren totalmente provisionados.

#### NOTA 6: DEUDORAS POR PRESTACION DE SERVICIOS

Bajo este concepto se incluyen las cuentas por cobrar el auxilio de lentes, Kit Nueva vida adicional entregado a los asociados empleados de Servientrega y Efectivo Ltda. en el territorio nacional, estos se encuentran dentro de los límites normales de negociación de pago, así mismo se registra el valor de arrendamiento, bonos de CINE COLOMBIA.

ENTIDAD	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
EFFECTIVO LTDA.	\$ 2,445	\$ -	\$ 2,445	100%
DISTRIBUIDORA AMERINDA S.A	\$ -	\$ 29	\$ (29)	100%
SERVIPLUS COOMSERVI S.A.S.	\$ -	\$ 13,750	\$ (13,750)	100%
TOTAL SEGUROS LTDA	\$ -	\$ 40	\$ (40)	100%
RODAMIENTOS AGROINDUSTRIALES ROPAIN SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA	\$ 15,440	\$ -	\$ 15,440	100%
SERVIENTREGA INTERNACIONAL S.A.	\$ 3,300	\$ -	\$ 3,300	100%
SERVIENTREGA S.A.	\$ 4,198	\$ 4,275	\$ (77)	-2%
MARTINEZ CASTANEDA NELSON ALBERTO	\$ 250	\$ -	\$ 250	100%
BONO SOLIDARIO ASOCIADOS	\$ -	\$ 1,288	\$ (1,288)	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 25,633</b>	<b>\$ 19,382</b>	<b>\$ 6,250</b>	<b>32%</b>

#### NOTA 7: ANTICIPO DE IMPUESTOS

El valor total de la cuenta anticipo de impuestos comprende el saldo por descontar en liquidación de Industria y Comercio a Secretaria de Hacienda de la ciudad de Bogotá, valor certificado por la entidad retenedora del mismo.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
INDUSTRIA Y COMERCIO	\$ 47	\$ 14	\$ 33	236%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 47</b>	<b>\$ 14</b>	<b>\$ 33</b>	<b>236%</b>

**NOTA 8: DEUDORES PATRONALES**

Incorpora las cuentas por cobrar a entidades patronales por concepto de descuentos de nómina realizados a los asociados de Coomservi y que se encuentran pendientes de cobro. A continuación se identifica el saldo pormenorizado a 31 de diciembre de 2.019

ENTIDAD PATRONAL	2019	2018	V.ABSOLUTA	V. PORCENTUAL
360 GRADOS SEGURIDAD	\$ -	\$ 37,643	\$ (37,643)	-100%
ALIANZA TEMPORALES SAS	\$ 733,804	\$ 855,820	\$ (122,016)	-14%
CL INGENIERIA COMERCIAL S.A.S.	\$ 5,766	\$ 6,108	\$ (342)	-6%
DAR AYUDA TEMPORAL S.A.	\$ 255,389	\$ 220,743	\$ 34,646	16%
EFFECTIVO S.A.	\$ 50,890	\$ 31,833	\$ 19,057	60%
GENTE UTIL S.A.	\$ 4,905	\$ 3,381	\$ 1,524	45%
GLOBAL MANAGEMENT S.A.	\$ 22,738	\$ 24,419	\$ (1,681)	-7%
MANDEE S.A.	\$ 3,843	\$ 2,168	\$ 1,675	77%
MULTIPAGAS S.A.S.	\$ 26,592	\$ -	\$ 26,592	100%
REACCIONAR LTDA.	\$ 3,981	\$ 1,037	\$ 2,944	284%
RED INTEGRADORA S.A.S.	\$ 5,927	\$ -	\$ 5,927	100%
SAECOM S.A.S	\$ 4,204	\$ 415	\$ 3,789	913%
SARALUZ SAS	\$ 8,800	\$ -	\$ 8,800	100%
SERVIENTREGA INTERNACIONAL S.A.	\$ 6,823	\$ -	\$ 6,823	100%
SERVIENTREGA S.A.	\$ 128,313	\$ 111,748	\$ 16,565	15%
SERVIENTREGA WORLD WIDE S.A.	\$ -	\$ 2,420	\$ (2,420)	-100%
SERVIMOS E INTEGRAMOS CIO S.A.S.	\$ 7,216	\$ 6,516	\$ 700	11%
T & S TEMSERVICE	\$ 285,330	\$ 90,250	\$ 195,080	216%
T.R.G. SOCIEDAD COMANDITA	\$ 2,396	\$ 1,119	\$ 1,277	114%
TALENTUM TEMPORAL SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA	\$ 15,303	\$ 188,969	\$ (173,666)	-92%
TOTAL SEGUROS LTDA	\$ 949	\$ -	\$ 949	100%
ZONA FRANCA DE BOGOTA S.A.	\$ 183	\$ 386	\$ (203)	-52%
DETERIORO DE DEUDORAS PATRONALES	\$ (47,000)	\$ (97,000)	\$ 50,000	-52%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,526,350</b>	<b>\$ 1,487,979</b>	<b>\$ 38,375</b>	<b>3%</b>

En consecuencia a los días de mora que presentan las entidades patronales se ha constituido una provisión por \$47 millones, se espera que las negociaciones de pago realizadas permitan su pronto recaudo.

**NOTA 9: OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

En el concepto de Contribución Única Solidaria se encuentran las cuotas de afiliación de los asociados que difieren ese valor y que es incluida en los reportes de descuento a las entidades patronales.

Por otra parte las comisiones y cuota de afinidad son valores que asumen los asociados que utilizan el cupo de la tarjeta de Afinidad de Coopcentral y que son descontados junto con la cuota correspondiente.

Finalmente, los servicios de administración en Servi plus, corresponde a dineros transferidos para cumplimiento de obligaciones laborales con las empresas temporales aliadas del grupo.

CONCEPTO	2019	2018	V. ABSOLUTA	V. PORCENTUAL
CONTRIBUCIÓN ÚNICA SOLIDARIA	\$ 376	\$ 243	\$ 133	55%
COMISION POR COBRAR TARJETA DE CREDITO	\$ 653	\$ 191	\$ 462	242%
SERVICIOS ADMON SERVI PLUS	\$ 80,223	\$ 95,273	\$ (15,050)	-16%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 81,251</b>	<b>\$ 95,707</b>	<b>\$ (14,456)</b>	<b>-15%</b>

**NOTA 10: PROPIEDADES DE INVERSIÓN**

Son propiedades terrenos o edificios, considerados en su totalidad o en parte, o ambos que se tienen por parte de COOMSERVI o por parte del arrendatario que haya acordado un arrendamiento financiero para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para:

- (a) Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o  
(b) Su venta en el curso ordinario de las operaciones.

**Medición Inicial:** Se midió inicialmente a su costo, el cual incluye su precio de compra y cualquier costo directamente atribuible hasta que esté en las condiciones esperadas por la gerencia.

\*Cuando el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito (definido por COOMSERVI), el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
EDIFICIOS BARRANQUILLA MATRÍCULA 040-106466 Y 040-106467	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000	\$ -	0%
Vehículo recibido en pago placas SLI376	\$ -	\$ 35,000	\$ (35,000)	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,200,000</b>	<b>\$ 1,235,000</b>	<b>\$ (35,000)</b>	<b>100%</b>

En el año 2018 se recibieron de Talentum Temporal SAS dos Edificios con matrículas 040-106466 y 040-106467, como pago de deuda pendiente con COOMSERVI por el concepto de traslados de descuentos de nóminas efectuados a los asociados en la misma vigencia, en el mes de Agosto del 2019 se realizó contrato de arriendo y compraventa con la empresa RODAMIENTOS AGROINDUSTRIALES ROPAIN S.A.S, por seis meses postergado máximo a doce meses para el cumplimiento del contrato de compraventa.

**La disminución del 2018 al 2019, corresponde a la venta de camioneta, realizada en el mes de Enero del 2019.**

Cuando la propiedad inicialmente reconocida como propiedad de inversión deje de cumplir los criterios para ser reconocida como tal, se deberá reclasificar a propiedades, planta y equipo; y cuando recupera su calidad de propiedad de inversión su costo inicial será el valor en libros en dicha fecha y deberá reconocerse nuevamente como propiedad de inversión.

**NOTA 11 : INVERSIONES**

Corresponde al valor de las inversiones en entidades del sector solidario y la inversión estratégica en Servi Plus para la transferencia de servicios y beneficios para los asociados del Fondo. Se encuentran ajustadas a su valor razonable, el cual esta debidamente certificado por cada entidad.

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	2019	2018	V ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
Servi Plus	\$ 68,666	\$ 15,000	\$ 53,666	358%
<b>TOTAL INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>	<b>\$ 68,666</b>	<b>\$ 15,000</b>	<b>\$ 53,666</b>	<b>358%</b>

  

INVERSIONES EN ENTIDADES SUBSIDIARIAS	2019	2018	V ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
Cooperativa Coomeva	\$ 5,684	\$ 4,991	\$ 693	14%
Banco Coopcentral	\$ 39,750	\$ 30,095	\$ 9,655	32%
Cooperativa Financiafondos	\$ 6,493	\$ 6,101	\$ 392	6%
Asociación Nacional de Fondos de empleados ANALFE	\$ 731	\$ 708	\$ 23	3%
<b>TOTAL INVERSIONES SIBSIDIARIAS</b>	<b>\$ 52,658</b>	<b>\$ 41,895</b>	<b>\$ 10,763</b>	<b>26%</b>

  

TOTAL	2019	2018	V ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
	\$ 121,324	\$ 56,895	\$ 64,429	113%

**NOTA 12: PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Este rubro esta compuesto por terrenos, edificaciones, muebles y equipos de oficina, equipos de cómputo y comunicación y bienes de fondos sociales que son necesarios para el desarrollo del objeto social de Coomservi.

En este rubro se incorporan activos tangibles adquiridos y controlados por COOMSERVI para uso administrativo, los cuales se esperan usar durante más de un periodo (1 año), cuyo valor sea superior a 50 UVT y cuyo costo haya sido medido con fiabilidad.

DESCRIPCION	VALOR EN LIBROS 2019	VALOR EN LIBROS 2018	V ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
TERRENOS	\$ 676,000	\$ 676,000	\$ -	0%
EDIFICACIONES	\$ 592,937	\$ 617,520	\$ (24,584)	-4%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 32,898	\$ 34,330	\$ (1,432)	-4%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 18,273	\$ 18,911	\$ (638)	-3%
EQUIPOS DE COMEDOR, COCINA, DESPENSA Y HOTELES	\$ 1,414	\$ 8,769	\$ (7,354)	-84%
EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	\$ -	\$ 2,059	\$ (2,059)	-100%
BIENES DE FONDOS SOCIALES	\$ -	\$ 312	\$ (312)	-100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,321,521</b>	<b>\$ 1,357,900</b>	<b>\$ (36,379)</b>	<b>-295%</b>

DESCRIPCION	COSTO HISTÓRICO	ADICIONES	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	VALORIZACIÓN	VALOR EN LIBROS	ACTIVOS DADOS DE BAJA	VALOR DADO DE BAJA	DEPRECIACION DEL PERIODO (ACTIVO)	DEPRECIACION DEL PERIODO (GASTO)
TERRENOS	\$ 124,024,000	\$ -	\$ -	\$ 551,976,000	\$ 676,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
EDIFICACIONES	\$ 387,870,490	\$ 53,968,462	\$ 182,972,919	\$ 334,070,715	\$ 592,936,748	\$ -	\$ -	\$ 25,883,680	\$ 25,883,680
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 93,519,662	\$ 20,056,120	\$ 80,677,995	\$ -	\$ 32,897,787	\$ -	\$ -	\$ 7,694,016	\$ 7,694,016
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 389,715,623	\$ 1,475,600	\$ 372,918,649	\$ -	\$ 18,272,574	\$ -	\$ -	\$ 24,270,694	\$ 24,270,694
EQUIPOS DE COMEDOR, COCINA, DESPENSA Y HOTELES	\$ 213,293,429	\$ -	\$ 211,879,226	\$ -	\$ 1,414,203	\$ -	\$ -	\$ 8,374,516	\$ 8,374,516
EQUIPO DE TRANSPORTE, TRACCIÓN Y ELEVACIÓN	\$ 114,889,999	\$ -	\$ 114,889,999	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,058,522	\$ 2,058,522
BIENES DE FONDOS SOCIALES	\$ 1,499,700	\$ -	\$ 1,499,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 312,428	\$ 312,428
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,324,812,903</b>	<b>\$ 75,500,182</b>	<b>\$ 964,838,488</b>	<b>\$ 886,046,715</b>	<b>\$ 1,321,521,312</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 68,593,856</b>	<b>\$ 68,593,856</b>

COOMSERVI evalúa la probabilidad de obtener beneficios económicos futuros esperados utilizando hipótesis razonables y fundadas, que representen la mejor estimación de la gerencia de las condiciones económicas que existirán durante la vida útil del activo. Utilizando su propio juicio para evaluar el grado de certidumbre asociado al flujo de beneficios económicos futuros que sea atribuible a la utilización del activo, sobre la base de la evidencia disponible en el momento del reconocimiento inicial, otorgando un mayor peso a la evidencia procedente de fuentes externas.

COOMSERVI mide el costo del activo adquirido por su valor razonable, a menos que:

- La transacción de intercambio no tenga carácter comercial, o
- Ni el valor razonable del activo recibido ni el del activo entregado puedan medirse con fiabilidad. En tales casos, el costo del activo se medirá por el valor en libros del activo entregado.

COOMSERVI reconoce los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en el estado de resultado integral del periodo en el que incurra en dichos costos.

Los activos se deprecian a lo largo de sus vidas útiles estimadas como activos individuales. Con la excepción de los terrenos los cuales, tienen una vida ilimitada y por tanto no sufren de depreciación. Estos cargos por depreciación para cada periodo se reconocerán en el resultado, a menos que otra sección de las NIIF para pymes requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo.

COOMSERVI distribuye el importe depreciable del activo fijo de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

La depreciación se empieza a realizar cuando el activo fijo está disponible para su uso, esto es cuando está en condiciones apropiadas para operar de la forma prevista por la gerencia. La depreciación solo se para cuando el activo se da de baja en cuentas.

Descripción	Vida útil (p17.21)	Unidad de la vida útil	Valor residual	Método de depreciación	Posee componentes
Computadores	60	Meses	5%	Lineal	No
Edificio	60	Años	15%	Lineal	No

#### NOTA 13: OTROS ACTIVOS

Se incorporan los gastos pagados por anticipado por concepto de seguros, 2.881 boletas para asistencia a centros recreativos, cines, parques temáticos, infantiles y de diversiones para asociados y sus familias; adicionalmente se encuentra el valor de las licencias de Software que contamos al 31 de Diciembre del 2019.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
SEGUROS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$ 1,846	\$ 948	\$ 898	95%
LICENCIAS DE SOFTWARE	\$ 83,723	\$ 89,968	\$ (6,245)	-7%
BOLETERIA	\$ 30,046	\$ 22,659	\$ 7,387	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 115,615</b>	<b>\$ 113,575</b>	<b>\$ 2,040</b>	<b>2%</b>



**NOTA 14: DEPÓSITOS DE ASOCIADOS**

Representa la exigibilidades a cargo de Coomservi por la captación de recursos a través de depósitos de ahorro a termino, ahorro contractual y ahorro permanente, la destinación asignada a los recursos es apalancamiento de capital de trabajo. Son medidas al precio de la transacción. Las tasas de interés asignadas por producto son indicadas a continuación:

CDAT'S		AHORRO PROGRAMADO		AHORRO PERMANENTE	
PLAZO	TASA	PROGRAMA	TASA	DEPÓSITO	TASA
90	5.2% E.A.	VACACIONAL	DTF +1	AHORRO PERMANENTE	2.5% E.A.
91 - 120	5.5% E.A.	EDUCATIVO	DTF +1		
121 - 150	6.2% E.A.	MI FONDITO	DTF +1		
151 - 180	6.4% E.A.				
181 - 210	6.8% E.A.				
211 - 360	7.2% E.A.				

PRODUCTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
DEPÓSITOS DE AHORRO A TERMINO CDATS	\$ 308,371	\$ 142,221	\$ 166,150	117%
DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	\$ 338,831	\$ 266,878	\$ 71,953	27%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 647,202</b>	<b>\$ 409,098</b>	<b>\$ 238,103</b>	<b>58%</b>

PRODUCTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
DEPÓSITOS DE AHORRO PERMANENTE	\$ 5,664,389	\$ 5,144,545	\$ 519,844	10%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,664,389</b>	<b>\$ 5,144,545</b>	<b>\$ 519,844</b>	<b>10%</b>

**NOTA 15: OBLIGACIONES FINANCIERAS**

La Entidad tiene la intención de sostener las obligaciones durante el tiempo, así como la capacidad y estructura de liquidez para atenderlas.

**OBLIGACIONES A CORTO PLAZO**

ENTIDAD	OBLIGACIÓN No.	SALDO CAPITAL	INTERESES	TOTAL
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004825	\$ 250,000	\$ -	\$ 250,000
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL - TARJETA DE CREDITO	4230950501211560	\$ 269	\$ -	\$ 269
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL - TARJETA DE CREDITO	4230950501684530	\$ 10,123	\$ -	\$ 10,123
<b>TOTAL CORTO PLAZO</b>		<b>\$ 260,393</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 260,393</b>

**OBLIGACIONES A LARGO PLAZO**

ENTIDAD	OBLIGACIÓN No.	SALDO CAPITAL	INTERESES	TOTAL
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19038003512	\$ 91,667	\$ 266	\$ 91,933
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004047	\$ 133,333	\$ 1,865	\$ 135,198
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004143	\$ 37,500	\$ 72	\$ 37,572
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004311	\$ 83,333	\$ 20	\$ 83,353
<b>TOTAL LARGO PLAZO</b>		<b>\$ 345,833</b>	<b>\$ 2,223</b>	<b>\$ 348,056</b>

A continuación indicamos la información relevante de las obligaciones financieras de Coomservi al 31 de diciembre de 2019

ENTIDAD	OBLIGACIÓN No.	MONTO SOLICITADO	PLAZO (DÍAS)	FECHA DESEMBOLSO	TASA	SALDO CAPITAL	INTERESES
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19038003512	\$ 400,000	1440	21/11/2016	13.55%	\$ 91,667	\$ 266
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004047	\$ 400,000	1080	11/12/2017	10.34%	\$ 133,333	\$ 684
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004143	\$ 300,000	720	23/03/2018	9.49%	\$ 37,500	\$ 72
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004311	\$ 250,000	720	30/08/2018	9.10%	\$ 83,333	\$ 20
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	19088004825	\$ 250,000	360	11/12/2019	8.84%	\$ 250,000	\$ 1,181
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	4230950501211560		30			\$ 269	\$ -
BANCO COOPERATIVO COOPCENTRAL	4230950501684530		30			\$ 10,123	\$ -

**OBLIGACIONES TARJETAS DE CRÉDITO EMPRESARIAL**

ENTIDAD	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
TARJETA DE CREDITO COOPCENTRAL	\$ 10,393	\$ 8,617	\$ 1,776	21%
TARJETA DE CREDITO BANCO DE BOGOTA	\$ -	\$ 32	\$ (32)	-100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 10,393</b>	<b>\$ 8,650</b>	<b>\$ 1,743</b>	<b>20%</b>

CUENTAS	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO	\$ 260,393	\$ 8,649	\$ 251,744	2911%
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	\$ 348,056	\$ 981,779	\$ (633,723)	-65%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 608,449</b>	<b>\$ 990,428</b>	<b>\$ (381,979)</b>	<b>-39%</b>

En el Banco Coopcentral se cuenta con un cupo preaprobado de \$ 1.800.000.000, las condiciones para el desembolso incluyen la pignoración de ingresos y la suscripción del pagaré correspondiente, este cupo sería utilizado para apalancar créditos de asociados en la medida que el capital de trabajo lo requiera, su medición se realiza al precio de transacción.

**NOTA 16: COSTOS Y GASTOS POR PAGAR**

CUENTAS	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
HONORARIOS	\$ 1,565	\$ 1,364	\$ 201	15%
SERVICIOS PÚBLICOS	\$ 2,544	\$ 3,057	\$ (513)	-17%
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 10,115	\$ 7,665	\$ 2,450	32%
FONDOS SOCIALES POR PAGAR	\$ 66,023	\$ 27,688	\$ 38,335	138%
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 43,622	\$ 2,408	\$ 41,214	1712%
VALORES POR REINTEGRAR	\$ 63,846	\$ 54,983	\$ 8,863	16%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 187,714</b>	<b>\$ 97,165</b>	<b>\$ 90,549</b>	<b>93%</b>

**Servicios Temporales:** Incorpora la causación de facturas emitidas por los proveedores de servicios temporales por concepto de cobro de administración de personal, su pago se encuentra sujeto a las negociaciones sobre pago oportuno de recaudo de deudoras patronales.

**Otros costos y gastos por pagar:** Representa el valor a pagar por soporte de mantenimiento en LINUX, reintegro viáticos asesoras para fin de año, gastos fiesta 25 años COOMSERVI y adecuaciones realizadas en el inmueble Ubicado en la Cra 34 # 4 -73.

**Fondos Sociales por Pagar:** Comprende el valor a pagar a los asociados por premios especiales en diciembre del bono solidario, adicional anticipo a los proveedores por la adquisición de los regalos de navidad para asociados.

**Valores por Reintegrar:** Representa el valor a reintegrar a los asociados por el concepto de Títulos y/o mayores valores descontados en nómina, los cuales fueron desembolsados en el mes de Enero del 2020.

**NOTA 17: PROVEEDORES POR PAGAR**

CUENTAS	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
PROVEEDORES NACIONALES	\$ 419,852	\$ 292,731	\$ 127,121	43%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 419,852</b>	<b>\$ 292,731</b>	<b>\$ 127,121</b>	<b>43%</b>

Comprende las obligaciones a cargo de Coomservi por concepto de servicios prestados a los asociados y sus familiares por la adquisición de bienes y/o servicios. Entre ellos se encuentran proveedores por servicios de seguros, salud, artículos para el hogar, vestuario y calzado principalmente. Los desembolsos correspondientes se realizarán a los proveedores una vez presenten las facturas de venta y/o documentos equivalentes en virtud de lo contractualmente pactado.

**NOTA 18: REMANENTES POR PAGAR**

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
REMANENTES DE EXASOCIADOS	\$ 215,266	\$ 287,177	\$ (71,911)	-25%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 215,266</b>	<b>\$ 287,177</b>	<b>\$ (71,911)</b>	<b>-25%</b>

Bajo este concepto se reconoce la diferencia a favor del asociado resultante de la liquidación de sus derechos y deberes con posterioridad a la solicitud de retiro. Permanentemente se encuentra actualizada la información de remanentes en la pagina web del Fondo como mecanismo de publicidad para que los beneficiarios se acerquen a reclamarlos; así mismo, se realiza gestión de localización administrativamente.

**NOTA 19: IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS**

Representa el valor de las retenciones a título de renta, ICA que practicó Coomservi en su calidad de Agente Retenedor, el impuesto a las ventas que serán transferidos a la Dirección de Impuestos y a las Secretarías de Hacienda correspondientes durante el mes de enero de 2.020 en cumplimiento de la normatividad vigente.

CUENTA	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
RETENCIÓN EN LA FUENTE	\$ 18,825	\$ 14,403	\$ 4,422	31%
IMPUESTO DE IND. Y CIO. RETENIDO	\$ 3,277	\$ 1,432	\$ 1,845	129%
GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	\$ -	\$ 2	\$ (2)	100%
IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO	\$ 5,864	\$ 6,841	\$ (977)	-14%
IMPUESTO A LAS VENTAS	\$ 1,012	\$ 507	\$ 505	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 28,978</b>	<b>\$ 23,185</b>	<b>\$ 5,793</b>	<b>25%</b>

**NOTA 20: BENEFICIO A EMPLEADOS**

Representa las obligaciones de Coomservi a favor de los colaboradores, incorpora la consolidación de prestaciones sociales a 31 de diciembre de 2019.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
CESANTIAS	\$ 10,672	\$ 8,373	\$ 2,299	27%
INTERESES A LAS CESANTIAS	\$ 1,281	\$ 954	\$ 327	34%
VACACIONES	\$ 17,635	\$ 12,839	\$ 4,796	37%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 29,588</b>	<b>\$ 22,166</b>	<b>\$ 7,422</b>	<b>33%</b>

**NOTA 21: RETENCIONES Y APORTES LABORALES**

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
PAGOS PARAFISCALES	\$ 1,845	\$ 1,682	\$ 163	10%
FONDOS DE PENSIONES Y SALUD	\$ 5,926	\$ 5,428	\$ 498	9%
ADMINISTRADORA DE RIESGOS PROFESIONALES	\$ 107	\$ 98	\$ 9	10%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,878</b>	<b>\$ 7,208</b>	<b>\$ 670</b>	<b>9%</b>

Representa las obligaciones de Coomservi a favor de las entidades oficiales y privadas, por concepto de aportes patronales y descuentos a colaboradores de conformidad con la regulación laboral vigente, con corte al 31 de Diciembre del 2019.

**NOTA 22: FONDOS DE BIENESTAR SOCIAL Y FODES SOCIALES**

Representan los recursos destinados a prestar servicios tanto a los asociados como a sus familiares en virtud del modelo cooperativo, son alimentados por apropiaciones de los excedentes anuales de acuerdo a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados y de otros recursos destinados por Coomservi como:

Descuento seguro exequial \$40 millones, recaudo Bono solidario \$406 millones y contribuciones de asociados para eventos principalmente.

Con estos recursos se atendieron necesidades de asociados con auxilios médicos, para lentes, educativos, de nacimiento, póstumo, y de calamidad doméstica; así mismo, son ejecutadas salidas recreativas, eventos institucionales (día de madre, obsequios fin de año) y formación académica, para el cierre del año 2.019 se dejó cancelada el Kit escolar que será entregado a los asociados que cumplan con los requisitos entre el mes de Enero y Febrero del 2.020.

FONDO SOCIAL	SALDO AL 1 DE ENERO 2019	DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	INCREMENTOS	EJECUCIONES	SALDO 31 DICIEMBRE 2019
BIENESTAR	\$ 181,054	\$ 146,877	\$ 465,610.64	\$ (774,848)	\$ 18,693
<b>TOTAL FONDO BIENESTAR</b>	<b>\$ 181,054</b>	<b>\$ 146,877</b>	<b>\$ 465,611</b>	<b>\$ (774,848)</b>	<b>\$ 18,693</b>

CUENTA	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$ 18,693	\$ 181,054	\$ (162,361)	-90%
FONDO DE DESARROLLO EMPRESARIAL	\$ 78,883	\$ 94,261	\$ (15,378)	-16%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 97,576</b>	<b>\$ 275,315</b>	<b>\$ (177,739)</b>	<b>-65%</b>

**NOTA 23: OTROS PASIVOS**

Representan valores percibidos en las cuentas bancarias que maneja Coomservi, las cuales al cierre de éste informe no han sido identificadas, sin embargo la administración continua realizando en seguimiento correspondiente.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	\$ 45	\$ -	\$ 45	100%
ABONOS PARA APLICAR A OBLIGACIONES	\$ 2,265	\$ 1,404	\$ 861	61%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2,310</b>	<b>\$ 1,404</b>	<b>\$ 906</b>	<b>65%</b>

**NOTA 24: PROMETIENTES COMPRADORES**

Representa el valor percibido en la cuenta bancaria que maneja Coomservi, por contrato de compraventa por los edificios de la ciudad de Barranquilla firmado con Rodamientos Agroindustriales Ropain, contrato que se espera cumplir en el transcurso del primer semestre del año 2.020.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
RODAMIENTOS AGROINDUSTRIALES ROPAIN SOCIEDAD POR ACCIONES SIMPLIFICADA	\$ 240,000	\$ -	\$ 240,000	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 240,000</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 240,000</b>	<b>100%</b>

**NOTA 25: PATRIMONIO**

El concepto de Aportes sociales, saldo que representa el valor efectivamente pagado por los asociados en cumplimiento de los deberes establecidos en los estatutos de Coomservi, constituyen capital de riesgo para el asociado titular y no son susceptibles de devolución mientras tengan esta calidad.

Las liquidaciones de retiro realizadas durante el año estuvieron por el orden de **\$2.449.986** millones.

El objetivo de la reserva de protección de aportes sociales es absorber pérdidas futuras en cumplimiento del mandato cooperativo, fue alimentada en concordancia con el mandato cooperativo con los excedentes de 2018 durante la vigencia 2019.

En el Concepto de Otro Resultado Integral, se incorpora las revalorizaciones a los bienes Inmuebles bajo la propiedad de Coomservi, valoraciones realizadas en el transcurso de adopción NIIF y los ajustes con las valoraciones realizadas en la vigencia 2019 en las inversiones, cumpliendo así las políticas contables.

CUENTAS	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
APORTES SOCIALES	\$ 5,875,390	\$ 5,648,108	\$ 227,282	4%
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	\$ 850,000	\$ 850,000	\$ -	0%
RESERVAS Y FONDOS DE DEST. ESPECIFICA	\$ 631,580	\$ 589,615	\$ 41,965	7%
EXCEDENTE DEL PERIODO	\$ 469,026	\$ 209,824	\$ 259,202	124%
OTRO RESULTADO INTEGRAL	\$ 940,305	\$ 922,431	\$ 17,874	2%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 8,766,300</b>	<b>\$ 8,219,978</b>	<b>\$ 546,322</b>	<b>7%</b>

**NOTA 26: INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Comprende el ingreso de Intereses por servicios de crédito, se incluyen los valores recibidos y/o causados en desarrollo de la actividad de Coomservi, en la colocación de créditos cuya calificación se mantiene en A y B, así como las recuperaciones de deterioros de cartera. y los ingresos por valoración de inversiones.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
INTERESES DE CREDITO	\$ 2,655,797	\$ 2,448,098	\$ 207,699	8%
INGRESO VALORACIÓN DE INVERSIONES	\$ 6,523	\$ 6,817	\$ (294)	-4%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2,662,320</b>	<b>\$ 2,454,915</b>	<b>\$ 207,405</b>	<b>8%</b>

**NOTA 27: COSTOS**

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	\$ 14,970	\$ 9,549	\$ 5,421	57%
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	\$ 14,785	\$ 14,232	\$ 553	4%
INTERESES AHORRO PERMANENTE	\$ 126,442	\$ 114,653	\$ 11,789	10%
INTERESES DE CREDITOS DE BANCOS	\$ 62,895	\$ 127,220	\$ (64,325)	-51%
INCENTIVO AL AHORRO	\$ 1,156	\$ 814	\$ 342	42%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 220,248</b>	<b>\$ 266,469</b>	<b>\$ (46,221)</b>	<b>-17%</b>

**GASTOS DE ADMINISTRACION**

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
<b>28. GASTOS DE PERSONAL</b>				
SUELDOS	\$ 245,331	\$ 215,842	\$ 29,489	14%
COMISIONES	\$ 2,550	\$ 3,025	\$ (475)	-16%
INCAPACIDADES	\$ 138	\$ 554	\$ (416)	-75%
AUXILIO DE TRANSPORTE	\$ 9,665	\$ 8,912	\$ 753	8%
CESANTIAS	\$ 21,492	\$ 18,958	\$ 2,534	13%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	\$ 2,508	\$ 2,173	\$ 335	15%
PRIMA LEGAL	\$ 21,554	\$ 19,164	\$ 2,390	12%
VACACIONES	\$ 12,005	\$ 13,539	\$ (1,534)	-11%
BONIFICACIONES	\$ 1,000	\$ -	\$ 1,000	100%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	\$ 21,089	\$ 20,562	\$ 527	3%
AUXILIOS AL PERSONAL	\$ 45,996	\$ 40,127	\$ 5,869	15%
SEGURIDAD SOCIAL	\$ 51,965	\$ 47,254	\$ 4,711	10%
PARAFISCALES	\$ 23,756	\$ 22,172	\$ 1,584	7%
CAPACITACION AL PERSONAL	\$ 2,036	\$ 4,800	\$ (2,764)	-58%
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	\$ 482	\$ 596	\$ (115)	-19%
BENEFICIOS AL PERSONAL	\$ 7,875	\$ 16,343	\$ (8,468)	-52%
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	\$ 11,796	\$ 2,193	\$ 9,603	438%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 481,237</b>	<b>\$ 436,213</b>	<b>\$ 45,023</b>	<b>10%</b>

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
<b>29. GASTOS GENERALES</b>				
HONORARIOS	\$ 53,797	\$ 45,213	\$ 8,584	19%
IMPUESTOS	\$ 66,589	\$ 56,809	\$ 9,780	17%
ARRENDAMIENTOS	\$ 10,070	\$ 11,841	\$ (1,771)	-15%
SEGUROS	\$ 6,466	\$ 9,750	\$ (3,284)	-34%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 15,817	\$ 16,553	\$ (736)	-4%
REPARACIONES LOCATIVAS	\$ 62,932	\$ 21,701	\$ 41,231	190%
ASEO Y ELEMENTOS DE CAFETERIA	\$ 8,605	\$ 5,195	\$ 3,410	66%
SERVICIOS PUBLICOS	\$ 100,847	\$ 110,586	\$ (9,739)	-9%
CORREO	\$ 717	\$ 346	\$ 371	107%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	\$ 13,216	\$ 12,452	\$ 764	6%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	\$ 14,157	\$ 10,149	\$ 4,008	39%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	\$ 30,508	\$ 32,349	\$ (1,841)	-6%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	\$ 9,804	\$ 9,474	\$ 330	3%
GASTOS DE ASAMBLEA	\$ 32,840	\$ 44,168	\$ (11,328)	-26%
GASTOS DE DIRECTIVOS	\$ 7,172	\$ 7,354	\$ (182)	-2%
GASTOS DE COMITES	\$ 13,444	\$ 15,200	\$ (1,756)	-12%
GASTOS LEGALES	\$ 8,767	\$ 49,555	\$ (40,788)	-82%
GASTOS DE REPRESENTACION	\$ 4,721	\$ 2,564	\$ 2,157	84%
GASTOS DE VIAJES	\$ 19,980	\$ 12,445	\$ 7,535	61%
SERVICIOS TEMPORALES	\$ 615,754	\$ 613,644	\$ 2,110	0%
SISTEMATIZACION	\$ 42,874	\$ 37,964	\$ 4,910	13%
AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO	\$ 14,809	\$ 8,885	\$ 5,924	67%
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	\$ 496	\$ 583	\$ (87)	-15%
ADECUACION E INSTALACION	\$ 26,284	\$ 4,143	\$ 22,141	534%
ASISTENCIA TÉCNICA	\$ 3,046	\$ 7,954	\$ (4,908)	-62%
DOMINIO PÁGINA WEB	\$ 3,162	\$ 1,553	\$ 1,609	104%
CENTRALES DE RIESGOS	\$ 18,051	\$ 25,794	\$ (7,743)	-30%
FONDO RECREACIÓN COOMEVA	\$ 126	\$ 119	\$ 7	6%
SERVICIO DE MONITOREO	\$ 2,548	\$ 2,959	\$ (411)	-14%
GASTOS CONEXION MENSUAL COOPCENTRAL	\$ -	\$ 107	\$ (107)	-100%
GASTOS NAVIDEÑOS	\$ 4,371	\$ 2,987	\$ 1,384	46%
GASTOS ASUMIDOS EN BOLETERÍA	\$ 415	\$ 421	\$ (6)	-1%
ACTIVOS CONTROLADOS	\$ 12,527	\$ 6,777	\$ 5,750	85%
ADMINISTRACIÓN CLUB VILLA SAN FRANCISCO	\$ -	\$ 1,620	\$ (1,620)	-100%
COMBUSTIBLE CAMIONETA	\$ 1,021	\$ 1,491	\$ (470)	-32%
LAVADO Y OTROS GASTOS CAMIONETA	\$ 180	\$ 2,834	\$ (2,655)	-94%
PARQUEADERO USUARIOS COOMSERVI	\$ 3,915	\$ 3,196	\$ 719	23%
LOCALIZACIÓN DE CARTERA	\$ 281	\$ 1,922	\$ (1,641)	-85%
APP MOVIL	\$ 2,261	\$ -	\$ 2,261	100%
GASTOS SERVI PLUS	\$ 12,484	\$ -	\$ 12,484	100%
GASTOS VARIOS	\$ 4,400	\$ 11,358	\$ (6,958)	-61%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,249,455</b>	<b>\$ 1,210,018</b>	<b>\$ (340)</b>	<b>3%</b>

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
<b>30. PROVISIONES</b>				
CARTERA	\$ 110,785	\$ 142,898	\$ (32,113)	-22%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 7,133	\$ 13,528	\$ (6,395)	-47%
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>\$ 117,918</b>	<b>\$ 156,426</b>	<b>\$ (38,508)</b>	<b>-25%</b>
<b>31. DETERIORO</b>				
EDIFICACIONES	\$ 25,884	\$ 20,990	\$ 4,894	23%
MUEBLES Y EQUIPO	\$ 7,694	\$ 11,752	\$ (4,058)	-35%
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	\$ 24,271	\$ 34,604	\$ (10,333)	-30%
EQUIPO DE RESTAURANTES	\$ 8,375	\$ 26,069	\$ (17,694)	-68%
EQUIPO DE TRANSPORTE	\$ 2,059	\$ 10,131	\$ (8,072)	-80%
MAQUINARIA Y EQUIPO	\$ 312	\$ 13,242	\$ (12,930)	-98%
DEPRECIACION PROPIEDADES DE INVERSION	\$ 35,000	\$ -	\$ 35,000	100%
<b>TOTAL DEPRECIACIONES</b>	<b>\$ 103,594</b>	<b>\$ 116,789</b>	<b>\$ (13,195)</b>	<b>-11%</b>
<b>32. GASTOS FINANCIEROS</b>				
GASTOS BANCARIOS	\$ 8,753	\$ 9,169	\$ (416)	-5%
GRAVÁMEN A LOS MOV.FINANCIEROS	\$ 7,167	\$ 16,039	\$ (8,872)	-55%
COMISIONES	\$ 43,152	\$ 44,081	\$ (929)	-2%
INTERESES	\$ 252	\$ 164	\$ 88	54%
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>\$ 59,325</b>	<b>\$ 69,453</b>	<b>\$ (10,128)</b>	<b>-15%</b>
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES Y DE VENTAS</b>	<b>\$ 2,011,528</b>	<b>\$ 1,988,902</b>	<b>\$ 22,626</b>	<b>1%</b>

### 33. REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS

En el transcurso del año 2019, COOMSERVI facturó a SERVI PLUS por el concepto de Reintegro en Servicios Públicos y nómina de colaboradores Directos que se encuentran desarrollando sus funciones en el Proceso de Alimentos y bebidas bajo responsabilidad de SERVI PLUS. De igual manera se percibió el reintegro por el 50% del pago de impuesto prediales de los inmuebles ubicados en la Ciudad de Barranquilla recibidos como Dación de Pago en el año 2018 por Talentum.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
REINTEGRO DE COSTOS Y GASTOS	\$ 104,275	\$ 74,109	\$ 30,166	41%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 104,275</b>	<b>\$ 74,109</b>	<b>\$ 30,166</b>	<b>41%</b>

### 34. OTRAS PERDIDAS

Este rubro representa la condonación de Capital e intereses asumidos por COOMSERVI durante el año 2019, a los exasociados con cartera de difícil cobro, así mismo se registró durante el mes Diciembre el gasto aprobado por Junta Directiva, sobre los gastos incurridos en la fiesta por celebración de los 25 años de COOMSERVI.

CONCEPTO	2019	2018	V.ABSOLUTA	V.PORCENTUAL
OTRAS PERDIDAS	\$ 126,163	\$ 142,873	\$ (16,710)	-12%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 126,163</b>	<b>\$ 142,873</b>	<b>\$ (16,710)</b>	<b>-12%</b>

(Original Firmado)  
**WILSON HURTADO TORRES**  
 REPRESENTANTE LEGAL

(Original Firmado)  
**RUTH HELENA CUADROS H.**  
 CONTADOR  
 T.P. 220417-T

(Original Firmado)  
**HECTOR E. CAMARGO L.**  
 Revisor Fiscal Delegado  
 Revisar Auditores Ltda.  
 T.P. 86673 – T  
 (Ver dictamen adjunto)