

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE GENERAL MOTORS COLMOTORES S.A. Y DE ZONA FRANCA INDUSTRIAL DE GM COLMOTORES ZOFICOLS.A.S. - COOPECOL

NIT. 860.020.315-0
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 -2016
(Expresado en Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	2017	2016	VARIACION	%
ACTIVOS CORRIENTES					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	314.174.715	212.614.269	101.560.447	48%
Cartera de créditos	4	795.923.738	941.570.123	-145.646.385	-15%
Cuentas por cobrar	5	40.490.266	12.617.421	27.872.845	221%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1.150.588.720	1.166.801.813	(16.213.093)	-1%
ACTIVOS NO CORRIENTES					
Cartera de créditos	4	1.534.538.393	1.234.633.892	299.904.501	24%
Deterioro de cartera	4	-33.444.710	-37.768.023	4.323.313	-11%
Cuentas por cobrar	5	0	0	0	0%
Propiedad Planta y Equipo	6	1.012.237.464	1.016.686.560	-4.449.096	0%
Terrenos		518.852.900	518.852.900	0	0%
Edificios		706.902.007	706.902.007		
Muebles y equipo de oficina		34.085.680	34.085.680	0	0%
Equipo de computo y comunicación		28.835.948	28.835.948	0	0%
Menos: Depreciacion Acumulada		-276.439.071	-271.989.975	-4.449.096	2%
Menos: Deterioro acumulado					
Activos Intangibles	7	18.047.803	1.583.672	16.464.131	100%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		2.531.378.950	2.215.136.101	316.242.849	14%
TOTAL ACTIVOS		3.681.967.669	3.381.937.914	300.029.756	9%

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

PASIVO	NOTA	2017	2016	VARIACION	%
PASIVO CORRIENTE					
Cuentas por Pagar	8	83.276.976	11.571.040	71.705.936	620%
Otros Pasivos	9	45.772.727	25.403.259	20.369.468	80%
Beneficios a empleados	10	2.448.686	1.992.686	456.000	23%
Fondos sociales	11	180.077.129	178.874.626	1.202.503	0%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		311.575.518	217.841.611	93.733.907	43%
TOTAL PASIVOS		311.575.518	217.841.611	93.733.907	43%
PATRIMONIO					
Capital Social	12	1.550.178.478	1.472.559.708	77.618.770	5%
Reservas		653.861.134	639.296.527	14.564.607	2%
Fondos de destinacion especifica		26.929.988	26.929.988	0	0%
Superavit		5.517.045	5.517.045	0	0%
Resultado Integral (ORI)		946.970.000	946.970.000	0	0,0%
Excedentes del Ejercicio		186.935.507	72.823.035	114.112.472	157%
TOTAL PATRIMONIO		3.370.392.151	3.164.096.303	206.295.849	7%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3.681.967.669	3.381.937.914	300.029.756	9%

(Fdo.)Claudia Yamile Nonzoque Lopez
Gerente
Ver Certificacion Adjunta

(Fdo.)Paula Carolina Arias Ochoa
Contador Publico Delegado Revisar Auditores
T.P. No. 153190-T
Ver Certificacion Adjunta

(Fdo.) Constanza Ruth Rodriguez Larrota
Revisor Fiscal Principal Delegado Funservicoop
T.P.No.39193-T
ver Dictamen Adjunto

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE GENERAL MOTORS COLMOTORES S.A. Y DE ZONA FRANCA INDUSTRIAL DE GM COLMOTORES ZOFICOL S.A.S. -
COOPECOL

NIT. 860.020.315-0

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en Pesos Colombianos)

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

	NOTA	2017	2016
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	13	311.496.000	276.462.929
Recuperaciones		8.496.372	14.010.635
Servicio Crédito		299.667.782	258.083.704
Administrativos y Sociales		3.331.846	4.368.590
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS		311.496.000	276.462.929
GASTOS DE ADMINISTRACION	14		
Gastos de Personal		38.481.587	41.977.155
Generales		128.603.079	143.359.937
Depreciaciones		4.449.096	3.962.484
Amortizaciones		3.599.384	0
Provision General de Cartera		4.092.276	6.226.476
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION		179.225.422	195.526.052
RESULTADO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		132.270.578	80.936.876
OTROS INGRESOS	13		
Ingresos Financieros		29.963	39.127
Arrendamiento		58.039.812	0
Otros Ingresos		1.723.344	1.258.414
TOTAL OTROS INGRESOS		59.793.119	1.297.541
OTROS GASTOS	14		
Gastos Financieros		5.128.190	9.411.382
TOTAL OTROS GASTOS		5.128.190	9.411.382
EXCEDENTE DEL AÑO A DISTRIBUIR		186.935.507	72.823.035
OTRO RESULTADO INTEGRAL	15		
Componentes de otro resultado integral, neto de impuestos		946.970.000	946.970.000
Otro resultado integral diferencias de cambio por conversión			
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO	15	946.970.000	946.970.000
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		1.133.905.507	1.019.793.035

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

(Fdo.)Claudia Yamile Nonzoque Lopez
Gerente
Ver Certificación Adjunta

(Fdo.)Constanza Ruth Rodriguez Larrota
Revisor Fiscal Principal
Delegado Funservicoop
TP. No. 39193-T
Ver Dictamen Adjunto

(Fdo.)Paula Carolina Arias Ochoa
Contador Publico
Delegado Revisar Auditores
T.P. No.153190-T
Ver Certificación Adjunta

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE GENERAL MOTORS COLMOTORES S.A Y DE ZONA FRANCA INDUSTRIAL DE GM
COLMOTORES ZOFICOLS.A.S. - COOPECOL
NIT. 860.020.315-0**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en pesos Colombianos)**

<u>CONCEPTO AÑO 20X1</u>	<u>SALDO Diciembre 31 2016</u>	<u>AUMENTO</u>	<u>DISMINUCION</u>	<u>SALDO Diciembre 31 2017</u>
1. CAPITAL SOCIAL	<u>1.472.559.708</u>	437.776.562,00	360.157.792	<u>1.550.178.478</u>
2. RESERVAS				
Reserva Protección Aportes	397.748.490	14.564.607	-	412.313.097
Reserva de Asamblea	224.114.883	-	-	224.114.883
Otras Reservas	17.433.153	-	-	17.433.153
TOTAL RESERVAS	<u>639.296.527</u>	14.564.607	-	<u>653.861.134</u>
3. FONDOS DESTINACION ESPECIFICA				
Fondo para amortizacion de aportes	22.030.985	-	-	22.030.985
Fondo Especial	4.899.003	-	-	4.899.003
TOTAL FONDOS DESTINACION	<u>26.929.988</u>	-	-	<u>26.929.988</u>
4. SUPERAVIT				
Auxilios y Donaciones	5.517.045	-	-	5.517.045
TOTAL RESERVAS	<u>5.517.045</u>	-	-	<u>5.517.045</u>
5. OTRO RESULTADO INTEGRAL				
Diferencia en convesión	946.970.000	-	-	946.970.000
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL	<u>946.970.000</u>	-	-	<u>946.970.000</u>
6. EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	<u>72.823.035</u>	186.935.507	72.823.035	<u>186.935.507</u>
TOTAL PATRIMONIO	<u>3.164.096.303</u>	<u>639.276.676</u>	<u>432.980.827</u>	<u>3.370.392.151</u>

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

(Fdo.)Claudia Yamile Nonzoque López
Gerente
Ver Certificacion Adjunta

(Fdo.)Constanza Ruth Rodriguez Larrota
Revisor Fiscal Principal Delegado Funserivicoop
T.P. No.39193-T
Ver Dictamen Adjunto

(Fdo.)Paula Carolina Arias Ochoa
Contador Delegado Revisar Auditores
T.P. No. 153190-T
Ver Certificacion Adjunta

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE GENERAL MOTORS COLMOTORES S.A. Y DE ZONA
FRANCA INDUSTRIAL DE GM COLMOTORES ZOFICOLS.A.S. - COOPECOL**

NIT. 860.020.315-0

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR EL PERIODO COMPRENDIDO HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Expresado en Miles Pesos Colombianos)

MÉTODO DIRECTO		2017	2016
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		186.935.507	72.823.035
(+) Mas			
<u>GASTOS QUE NO GENERAN DISMINUCION DEL EFECTIVO</u>			
* Gastos por Depreciacion		4.449.096	3.962.484
* Gastos por amortizacion			
EXCEDENTE BRUTO	A	<u>191.384.603</u>	<u>76.785.519</u>
<u>EFECTIVO PROVISTO (UTILIZADO) ACTIVIDAD OPERACIÓN</u>			
* Cartera Asociados a Corto y Largo Plazo Vigente y Vencida		-158.581.429	-14.596.159
* Cuentas Por Cobrar		-27.872.845	-8.670.398
* Cargos diferidos, Gastos Pagados por anticipado		-16.464.131	-1.583.672
* Cuentas por pagar		71.705.936	-106.380.235
* Otros Activos		0	0
* Otros Pasivos, beneficios a empleados		20.825.468	13.513.202
* Fondos sociales		1.202.503	-38.176.694
TOTAL EFECTIVO PROVIS (UTILIZ) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	B	<u>-109.184.498</u>	<u>-155.893.956</u>
EFECTIVO (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE INVERSION			
* Propiedad, planta y equipo y Dism Deprec Acumulada		0	-702.621.907
TOTAL EFECTIVO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	C	<u>0</u>	<u>-702.621.907</u>
EFECTIVO (PROVISTO) EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
* Aportes sociales		77.618.770	65.752.557
* Reservas		14.564.607	3.339.336
* Otros resultados ORI		0	701.669.907
* Distribución Excedente Ejercicios Anteriores		-72.823.035	-16.696.681
TOTAL EFECT (PROVISTO) EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	D	<u>19.360.342</u>	<u>754.065.119</u>
AUMENTO DEL EFECTIVO	A+B+C+D	<u>101.560.447</u>	<u>-27.665.224</u>
TOTAL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO		<u>212.614.269</u>	<u>240.279.493</u>
TOTAL EFECTIVO DEL FINAL DEL AÑO		<u>314.174.715</u>	<u>212.614.269</u>

Veanse las notas que acompañan a los estados financieros.

(Fdo.) Claudia Yamile Nonzoque Lopez
Representante Legal
Ver Certificacion Adjunta

(Fdo.) Paula Carolina Arias Ochoa
Contador Publico
Delegado Revisar Auditores
T.P. No. 153190-T
Ver Certificacion Adjunta

(Fdo.) Constanza Ruth Rodriguez Larrota
Revisor Fiscal Ppal Delegado Funservioop
TP. No. 39193-T
Ver Dictamen Adjunto

**COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE GENERAL MOTORS - COLMOTORES S.A. Y DE
ZONA FRANCA INDUSTRIAL DE GM COLMOTORES - ZOFICOL S.A.S COLMOTORES-
COOPECOL**

NIT. 860.020.315-0

Políticas contables y notas explicativas a los estados financieros

Para el año que termina el 31 de diciembre de 2017

Nota 1 Información general

Entidad reportante:

La cooperativa de trabajadores de Colmotores “**COOPECOL**” es un organismo de tercer grado de supervisión, de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, de duración indefinida con domicilio principal en Bogotá, oficina principal ubicada en Diagonal 51 a Sur 56 a, regida por los principios universales del cooperativismo, el derecho colombiano, legislación cooperativa y de su estatuto interno, que presta servicios de aporte y crédito.

Fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro, con personería jurídica número 291 de febrero 15 de 1963, expedida por el departamento nacional de cooperativas “DANCOOP”, hoy “DANSOCIAL”, inscrita ante la cámara de comercio de Bogotá el 21 de mayo, con el número 00040326.

Actualmente la cooperativa es vigilada y reporta sus operaciones ante la superintendencia nacional de la economía solidaria, conforme a la ley 454 de 1998 y demás normas emitidas posteriormente.

La cooperativa actualmente cuenta con una planta de personal de contrato directo de 2 empleados y 1 por prestación de servicios.

El objeto del acuerdo cooperativo o contrato social de **COOPECOL** es procurar el desarrollo integral de sus asociados, contribuyendo a elevar su nivel socioeconómico y cultural mediante la protección de sus ingresos y el fomento de la solidaridad y la ayuda mutua; para ello, vinculando los aportes económicos de sus asociados y promoviendo el aporte a capital, **COOPECOL** desarrollará de manera autogestionaria actividades múltiples orientadas a satisfacer necesidades personales, profesionales y familiares de sus integrantes y prestará servicios que generen bienestar a los mismos, coadyuvando de esta manera a promover entre su membresía una cultura empresarial solidaria y a fortalecer los lazos de integración y ayuda mutua como expresión de la solidaridad.

Para el cumplimiento del objeto social **COOPECOL** dentro de su carácter de Cooperativa, manteniendo la autonomía administrativa y asumiendo la responsabilidad y los riesgos en la realización de las labores, podrá desarrollar directamente o a través de libranza o descuento directo, o por contratación con terceros, entre otras las actividades socioeconómicas de aporte y crédito, de consumo y de vivienda junto con sus actividades conexas y complementarias, a través de las siguientes secciones:

1. Sección de Aporte y Crédito
2. Sección de Consumo
3. Sección de Vivienda

Hipótesis de negocio en marcha

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

Nota 2 Bases de elaboración

Declaración de cumplimiento

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la *Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES)* emitida por el consejo de normas internacionales de contabilidad (IASB por su sigla en inglés). Reglamentado en Colombia por la ley 1314 de 2009 y el decreto 3022 de 2013.

Moneda funcional

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

2.1 Políticas contables

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

2.1.1 Base contable de acumulación (o devengo)

COOPECOL elabora sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo

con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas, nazcan los derechos u obligaciones y no sólo se reciba o entregue el efectivo o su equivalente.

2.1.2 Juego de estados financieros

La fecha de corte o periodo al cual corresponde la información financiera es el comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, la cual corresponde al ciclo normal de operaciones de **COOPECOL**.

Estado de la situación financiera

COOPECOL presenta el estado financiero los hechos económicos haciendo una separación entre partidas corrientes y no corrientes, partiendo desde los activos por su grado de liquidez y en los activos por su grado de exigibilidad, las partidas son presentadas a nivel de grupo, excepto por las propiedades, planta y equipo las cuales presenta un desglose de las cuentas que la componen.

Estado del resultado integral

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

Estado de cambios en el patrimonio

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

Estado de flujos de efectivo

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

El método para su elaboración es el directo.

2.1.3 Políticas contables aplicadas a las partidas de los estados financieros

Efectivo y equivalentes al efectivo

Se miden a su valor nominal del valor recibido o entrega y lo correspondiente a los saldos en cuentas de depósitos debidamente conciliados.

Otros activos financieros

La medición inicial en las inversiones serán al precio de la transacción más cualquier gasto relacionado directamente.

La medición posterior será al costo menos cualquier pérdida por deterioro de la inversión.

Cartera de créditos

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

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

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de la cartera de créditos se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en el estado de resultado integral.

Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Cuando el crédito se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en el estado de resultado integral.

Propiedades, planta y equipo

Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada.

La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando los siguientes métodos:

Descripción	Vida útil	Método	Componentes
Construcciones y edificaciones	20 años	lineal	No
Equipo de oficina	10 años	Lineal	No
Equipo de computación y comunicación	5 años	Lineal	No

Los terrenos tienen una vida útil indefinida y por lo tanto no se deprecian.

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

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

Propiedades de inversión

Las partidas de propiedades de inversión cuyo valor razonable puede medirse con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, en un contexto de negocio en marcha, tras el reconocimiento inicial se miden al valor razonable con cambios en el valor razonable reconocidos en los resultados.

Las propiedades de inversión cuyo valor razonable no puede medirse con fiabilidad en un contexto de negocio en marcha se presentan como una clase separada de propiedades, planta y equipo. Dicha propiedad se mide, tras el reconocimiento inicial, al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. El valor residual de dicha propiedad de inversión se considera nulo, ya que su valor razonable no puede medirse con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado en un contexto de negocio en marcha. La depreciación se carga para distribuir el costo de los edificios a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método lineal. Los terrenos tienen una vida útil indefinida y por lo tanto no se deprecian. La vida útil de los edificios es de 20 años a partir de la fecha de construcción.

Deterioro del valor de activos financieros

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

Deterioro del valor de los activos

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

Otros pasivos financieros

Sobregiros y préstamos bancarios

Los préstamos se miden al costo amortizado empleando el método del interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

Los sobregiros se reembolsan por completo cuando así se lo solicita y se miden inicialmente para luego establecerlos al valor nominal (el importe del préstamo).

Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar

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

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

Beneficios a empleados

Beneficios a empleados – corto plazo

Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gasto cuando se presta el servicio relacionado.

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

Beneficios a los empleados – planes de aportaciones definidas

Las obligaciones por aportaciones a planes de aportaciones definidas se reconocen como gasto a medida que se presta el servicio relacionado. Las aportaciones pagadas por adelantado son reconocidas como un activo en la medida que esté disponible un reembolso de efectivo o una reducción en los pagos futuros.

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

Cesantías que corresponden a un salario al año (incluyendo auxilio de transporte), el cual se causara cada mes y se entregara al fondo de pensiones y cesantías cada año.

Intereses a las cesantías el cual es el 1% sobre el salario (Incluyendo auxilio de transporte), se causara cada mes y se entregara al empleado cada año.

Prima por servicios que corresponden a un salario (incluyendo auxilio de transporte) al año se causara cada mes, y se entregara al empleado cada seis meses el equivalente a medio salario.

Vacaciones equivalen a 15 días de un salario (sin incluir auxilio de transporte) que se causara cada mes, y se entregara al empleado al final el año de trabajo.

Salud el cual equivale al 8,5% a cargo del empleador sobre el salario (sin incluir auxilio de transporte).

Pensión el cual equivale al 12% a cargo del empleador sobre el salario (sin incluir auxilio de transporte).

ARL el cual depende del nivel de riesgos al que estén expuestos los empleados de la entidad.

Caja de compensación el cual equivale al 4% del salario sin el auxilio de transporte.

ICBF el cual equivale al 3% del salario sin incluir el auxilio de transporte.

Sena el cual equivale al 2% del salario sin incluir el auxilio de transporte.

Beneficios a los empleados – por terminación o retiro

Los beneficios por terminación son reconocidos como gasto cuando **COOPECOL** no puede retirar la oferta relacionada con los beneficios y cuando **COOPECOL** reconoce los costos de reestructuración. Si no se espera liquidar los beneficios en su totalidad dentro de los 12 meses posteriores al término del período sobre el que se informa, estos se descuentan.

Fondos sociales mutuales y otros

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados.

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

Los fondos mutuales son recursos aportados directamente por los asociados con fines específicos para cumplir una finalidad que está comprendida dentro del objeto social de **COOPECOL** y reglamentado en los estatutos con destinación para la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para los asociados.

Se miden al costo de la transacción.

Provisiones

Se reconoce una provisión cuando **COOPECOL** tiene una obligación presente surgida de un suceso pasado; es probable que **COOPECOL** deba cancelar la obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. Una provisión se mide 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 **COOPECOL** pagaría racionalmente para liquidar la obligación al final del periodo sobre el que se informa o para transferirla a un tercero en esa fecha. Ésta se determina teniendo en cuenta todos los riesgos e incertidumbres relacionados con la obligación y se descuenta para reflejar el valor temporal del dinero utilizando una tasa de descuento libre de riesgo antes de impuestos basada en bonos del estado con el mismo plazo que las salidas de efectivo esperadas.

Patrimonio

Se miden al valor razonable del efectivo u otros recursos recibidos o por recibir, neto de los costos directos de emisión de los instrumentos de patrimonio, asimismo **COOPECOL** sólo reconoce dentro de sus aportes sociales aquellos sobros los cuales puede negar su rescate, el cual corresponde al capital mínimo irreducible de 2.000 SMMLV.

Impuesto corriente

El impuesto corriente del periodo está basado en la ganancia fiscal de dicho periodo. El impuesto corriente se calcula usando las tasas impositivas que hayan sido aprobadas, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado, al final del periodo sobre el que se informa.

2.2 Fuentes claves de la incertidumbre en la estimación

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

Nota 03 Efectivo y equivalentes al efectivo

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
BANCO POPULAR - CTA CTE	29.410.772	6.395.672	23.015.100	359,9%
BANCO ITAU-CORBANCA CTA CTE	236.437.989	201.928.767	34.509.222	17,1%
BANCO ITAU-CORBANCA CTA AHORROS	42.122.770	102.900	42.019.870	100,0%
FONDOS ESPECIFICOS	5.900.000	3.900.000	2.000.000	51,3%
PARTICIPACIONES FONDOS COMUNES ORDINARIAS	303.185	286.930	16.255	5,7%
Total efectivo y equivalentes al efectivo	314.174.715	212.614.269	101.560.447	48%

El saldo disponible a 31 de diciembre comprende: caja menor y bancos sobre los cuales no existe ningún tipo de restricción para su disponibilidad y se encuentran las cuentas bancarias (Banco Itau- Corbanca y Banco Popular) conciliadas, destacándose algunas partidas conciliatorias correspondientes al normal desarrollo de operaciones de la entidad, algunas de ellas totalmente identificadas.

Nota 04 Cartera de créditos.

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
CREDITOS DE VIVIENDA - CON LIBRANZA	221.706.497	107.127.051	114.579.446	106,96%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	215.197.038	100.617.592	114.579.446	113,88%
CATEGORIA E RIESGO INCOBRABLE	6.509.459	6.509.459	0	100,00%
CR DE CONSUMO GARANT ADMISIBLE CON LIBRANZA		111.964.020	-111.964.020	100,00%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	0	111.960.407	-111.960.407	-100,00%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0	1.687	-1.687	100,00%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	0	1.926	-1.926	100,00%
CREDITOS CONSUMO OTRAS GARANTIAS-CON LIBRANZA	2.092.736.553	1.949.450.428	143.286.125	7,35%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.078.690.306	1.832.869.578	245.820.728	13,41%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	1.530	54.123.152	-54.121.622	-100,00%
CATEGORIA C RIESGO ACEPTABLE	12.012.121	50.811.318	-38.799.197	-76,36%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	0	7.814.249	-7.814.249	-100,00%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	2.032.596	3.832.131	-1.799.535	-46,96%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO (CR)	-9.743.282	-15.717.205	5.973.923	-38,01%
CATEGORIA B - CREDITO ACEPTABLE	-15	-298.735	298.720	-99,99%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-1.201.212	-4.220.468	3.019.256	-71,54%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	0	-856.412	856.412	-100,00%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	-8.542.055	-10.341.590	1.799.535	-17,40%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-23.339.171	-21.683.730	-1.655.441	7,63%
INTERESES DE CREDITOS POR COBRAR ASOCIADO:	10.586.981	6.717.516	3.869.465	57,60%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL, VIVIENDA	462.602	462.602	0	100,00%
CATEGORIA A RIESGO NORMAL CONSUMO	8.285.369	5.851.326	2.434.043	41,60%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE CONSUMO	864.557	36.500	828.057	2268,65%
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	478.692	97.384	381.308	391,55%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO, COMSUS	87.387	40.252	47.135	117,10%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	408.374	229.452	178.922	77,98%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	-362.257	-367.088	4.831	-1,32%
CATEGORIA C CREDITO APRECIABLE, INTERESES	-42.519	-97.384	54.865	-56,34%
CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO INTERESES	0	-40.252	40.252	-100,00%
CATEGORIA E CREDITO IRRECUPERABLE, INTERESES	-319.738	-229.452	-90.286	39,35%
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	5.432.100	945.001	4.487.100	474,83%
CREDITO A EMPLEADOS	5.432.100	945.000	4.487.100	474,83%
Total Cartera de Credito	2.297.017.421	2.138.435.993	158.581.429	7%

A diciembre 31 de 2017 la cartera se encontraba clasificada y provisionada de acuerdo a lo dispuesto en la resolución 1507 de Noviembre 7/2001 y a lo contemplado en las LA Circular Básica Contable Y Financiera Numero 004 De 2008 Y La Circular Externa Numero 003 De Febrero De 2013. Por otro lado, dentro del sector las tasas de intereses están sujetas a la Superintendencia Financiera con la emisión de la certificación de tasa de Usura que al cierre de diciembre 2017 fue 31,16% EA.

Para evaluar el riesgo crediticio la cooperativa toma en consideración (en términos generales) los siguientes aspectos:

- El origen de la cartera, es decir si su recuperación es por nómina o por ventanilla.
- La capacidad económica y solvencia de pago del deudor.
- El cumplimiento en el pago de los créditos tanto en la cooperativa como en el sistema financiero.
- Garantías que aporte el deudor al crédito.
- Estabilidad laboral y económica tanto del deudor como de los codeudores

La cartera que presenta **COOPECOL** tiene indicador de deterioro del 0,89% al cierre de 2017.

Nota 05 Cuentas por cobrar

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
ARRENDAMIENTOS	6.814.786	0	6.814.786	100
RECLAMOS A COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	28.935.036	9.735.081	19.199.955	197,22%
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	1.998.889	1.503.432	495.457	32,96%
OTRAS X COBRAR ASOCIADOS	1.568.908	1.378.908	190.000	13,78%
RETEIVA	610.556	0	610.556	100,00%
IVA RETENIDO	562.091	0	562.091	100,00%
Total Cuentas por Cobrar	40.490.266	12.617.421	27.872.845	221%

Corresponde a los valores por cobrar a arrendamiento la Secretaria de Educación de Bogotá, la Aseguradora Afiancol en los casos de ex asociados retirados y presentaban saldo en cartera de crédito y retención de impuestos.

Nota 06 Propiedad, planta y equipo

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
LOTE SEDE DG 51 A SUR	69.000.000	69.000.000	0	0,00%
Valorizacion	449.852.900	449.852.900	0	0,00%
EDIFICIOS	209.784.907	209.784.907	0	0,00%
Valorizacion	497.117.100	497.117.100	0	0,00%
Subtotal PPyE - Terreno Edificio	1.225.754.907	1.225.754.907	0	0,00%
Muebles y Equipo de Oficina	34.085.680	34.085.680	0	0,00%
Equipo de Cómputo y comunicación	28.835.948	28.835.948	0	0,00%
Subtotal MyE y ECC	62.921.628	62.921.628	0	0,00%
Depreciación Edificaciones	-214.343.965	-210.436.201	-3.907.764	1,86%
Depreciación Muebles y Equipo de Oficina	-34.085.680	-34.085.680	0	0,00%
Depreciación Equipo de Cómputo y Comunicación	-28.009.426	-27.468.094	-541.332	1,97%
Subtotal Depreciacion MyE - ECC	-276.439.071	-271.989.975	-4.449.096	1,64%
Total Propiedad Planta y Equipo	1.012.237.464	1.016.686.560	-4.449.096	-0,4%

Este grupo lo conforma el edificio en el que funciona la cooperativa, los muebles y enseres y equipos de cómputo y comunicaciones. La depreciación se practica con el método de línea recta para los años de vida útil determinada en la norma para cada activo.

El valor de las valorizaciones se registra como mayor valor del activo en aplicación a IFRS.

Para el año 2016 se realizó un avalúo comercial donde amplía la vida útil a 100 años de la casa y generando como resultado el aumento del activo en su valorización de la siguiente forma:

DETALLE	NUEVO AVALUO	ANTERIOR AVALUO	SALDO VALORIZACION PARA REGISTRO
Terreno	449.852.900	138.960.000	310.892.900
Contruccion	497.117.100	106.340.930	390.776.170
TOTAL	946.970.000	245.300.930	701.669.070

Al 31 de diciembre de 2017, la propiedad de **COOPECOL** no está pignorada como garantía por un préstamo u otro compromiso.

Nota 07 Activos Intangibles

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
Seguros	5.449.965	1.583.672	3.866.293	244,13%
Programa de computo (SOFTWARE)	12.597.838	0	12.597.838	100,00%
Total Activos Intangibles	18.047.803	1.583.672	16.464.131	100%

Al cierre de 2017 corresponde al seguro Equiempresa cubrimiento para los activos de la Cooperativa y la Licencias Software contable.

Nota 8 Cuentas por pagar

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
HONORARIOS POR PAGAR	2.248.613	0	2.248.613	100,00%
OTROS	35.787.330	2.000.000	33.787.330	100,00%
RETENCION EN LA FUENTE	710230	486.352	223.878	46,03%
RETEICA	188529	81.957	106.572	130,03%
INDUSTRIA Y COMERCIO	4.413.000	637.000	3.776.000	592,78%
IVA POR PAGAR	4.070.384	0	4.070.384	100,00%
RETEN Y APORTES DE NOMINA	15.200	0	15.200	100,00%
REMANENTES POR PAGAR	1.089.012	3.536.574	(2.447.562)	-69,21%
VR X REINTEGRAR MAYOR DESCUENTO	16.804.464	3.261.308	13.543.156	415,27%
ABONOS POR IDENTIFICAR	17.950.214	1.567.849	16.382.365	1044,89%
Total Cuentas por Pagar	83.276.976	11.571.040	71.705.936	620%

- **Costos y gastos por Pagar:** Causación de pagos a proveedores por papelería, honorarios, y otros costos y gastos necesario para el funcionamiento de la Entidad.
- **Remanentes por pagar** corresponden a Dineros aun no reclamados por los Asociados quienes solicitaron su retiro y que les fue aprobado por el Consejo de Administración.
- **Retención en la Fuente, retención de industria y comercio:** valores que al siguiente mes se cancela en su totalidad que por ser agente de retención tiene la obligación formal por hacerlo.
- **Impuesto de Industria y Comercio e IVA:** El impuesto de industria y comercio se cancela en su totalidad al siguiente año correspondiente a los ingresos obtenidos por la cooperativa y el impuesto de Iva corresponde al arrendamiento del primero y segundo piso el cual se tiene que cancelar de forma trimestralmente.
- **Retenciones y aportes:** corresponde a los valores por pagar por salud, pensión, ARP y parafiscales de los empleados de la cooperativa.
- **Diversas:** La cuenta la conforma los mayores valores generados en descuentos de nómina por pagar y pagos anticipados que son abonados a las obligaciones de cada asociado. A su vez se registró los valores correspondientes a las consignaciones pendientes por identificar de las cuentas bancarias de la cooperativa.
-

Nota 09 Otros Pasivos

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
ABONOS DIFERIDOS	118.147	1.917.682	(1.799.535)	-93,84%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	45.654.580	23.485.577	22.169.003	94,39%
Total Otros Pasivos	45.772.727	25.403.259	20.369.468	80%

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS: Los ingresos para ser pagados a terceros corresponde a valores recaudados para la por la realización de convenios para beneficiar a los asociados, también el recaudo de los seguros de deudores y funerario que se paga mes a mes.

ABONOS DIFERIDOS: Se constituyó una obligación al señor Ricardo Quiroz \$118.147 del cual los abonos a esta obligación son asuntes.

Nota 10 Beneficios a los empleados

Beneficios a corto plazo

Los beneficios a empleados que fueron reconocidos como gastos durante el periodo se encuentran en la nota 17 del estado de resultado integral

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
Cesantias Consolidadas	1.876.537	1.281.070	595.467	46,48%
Intereses de Cesantias	206.663	122.450	84.213	68,77%
Vacaciones	365.486	589.166	(223.680)	-37,97%
Total Beneficios a empleados	2.448.686	1.992.686	456.000	23%

Constituido por las obligaciones laborales consolidadas al 31 de Diciembre de 2017, las anteriores se cancelarán en enero y febrero del 2017 según lo establecido en la norma laboral tanto para los intereses sobre cesantías y las cesantías, las vacaciones son los valores provisionados para ser pagadas en el momento que se den las correspondientes a cada empleado luego de cumplir el tiempo reglamentario.

Nota 11 Fondos sociales, mutuales y otros

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
Fondo social de educación	90.335.078,90	83.052.775,90	7.282.303,00	8,77%
Fondo social de solidaridad	76.136.264,93	83.085.279,93	-6.949.015,00	-8,36%
Fondo de Bienestar Social	2.396.214,95	0,00	2.396.214,95	100%
Fondo Mutual para otros Fines	11.209.570,00	12.736.570,00	-1.527.000,00	-11,99%
Total Fondos sociales, mutuales y otros	180.077.128,78	178.874.625,83	1.202.502,95	0,67%

La Cooperativa por ley dispone de los Fondos Sociales para ejecutar planes de educación, capacitación, solidaridad e integración cooperativa.

Fondo de Educación se incrementa en la distribución de los excedentes, que para el ejercicio 2016 se destinó recursos para capacitación a asociados y sus directivos, a su vez el 20% por la suma de \$ 14.564.607 para educación formal fue consignado a ASCOOP para el programa de niños en condición de discapacidad, esta entidad desarrolla de forma conjunta con la Secretaria de Educación Distrital programas para invertir los recursos de educación formal dentro del Marco del Decreto 2880 de 2004

- El fondo de Solidaridad es incrementado con el 10% de los excedentes en el momento que los haya \$ 7.282.303
- El Fondo de Bienestar Social fue creado por distribución de los excedentes del año 2016 en aprobación por la Asamblea, que fueron destinados a actividades como el día del niño, el regalo de fin de año por la suma de \$ 29.129.214.

Nota 12 Patrimonio

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
CAPITAL SOCIAL	1.550.178.478	1.472.559.708	77.618.770	5,27%
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTF	960.004.878	920.996.508	39.008.370	4,24%
APORTES ORDINARIOS	590.173.600	551.563.200	38.610.400	7,00%
RESERVAS	653.861.134	639.296.527	14.564.607	2,28%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	412.313.097	397.748.490	14.564.607	3,66%
RESERVAS ASAMBLEA	224.114.883	224.114.883	0,00	0,00%
OTRAS RESERVAS	17.433.153	17.433.153	0,00	0,00%
FONDOS CON DESTINACION ESPECIFICA	26.929.988	26.929.988	0,00	0,00%
FONDO PARA AMORT. DE APORTES	22.030.985	22.030.985	0,00	0,00%
FONDO ESPECIAL	4.899.003	4.899.003	0,00	0,00%
SUPERAVIT	5.517.045	5.517.045	0,00	0,00%
AUXILIOS Y DONACIONES	5.517.045	5.517.045	0,00	0,00%
RESULTADOS ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	946.970.000	946.970.000	0,00	0,00%
Propiedad Planta y Equipo	946.970.000	946.970.000	0,00	0,00%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	186.935.507	72.823.035	114.112.472	156,70%
Total Patrimonio	3.370.392.151	3.164.096.303	206.295.849	7%

APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS: Según la ley 79 del 23 de Diciembre de 1988 en su artículo 49 dice: los aportes sociales quedarán directamente afectados desde su origen a favor de la cooperativa como garantía de las obligaciones que contraigan con ella. Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares a favor de terceros, serán inembargables y sólo podrán cederse a otros asociados en los casos y en la forma que prevean los estatutos y reglamentos. Su aumento del 4% genera un mayor capital de trabajo con mayores recursos para destinar a sus asociados vía servicio de crédito pese a los retiros producto de la desvinculación laboral.

APORTES ORDINARIOS MINIMO IRREDUCIBLES: Los aportes sociales se incrementan hasta alcanzar su equivalente en 800 SMMLV teniendo en cuenta que por estatutos dicho importe corresponde al capital mínimo irreducible.

RESERVAS: Las reservas está constituida por la Reserva de Especial su aumento fue producto de la distribución de excedentes del ejercicio 2016.

FONDOS: constituido por asamblea producto de la distribución de excedentes, para el cierre de este ejercicio se mantuvo en su saldo.

SUPERÁVIT DEL PATRIMONIO: Lo representa auxilio realizado por GM en ejercicios anteriores.

RESULTADOS ORI: Representa los ajustes realizados por adopción por primera vez a NIIF donde se reclasifico el valor de las valorizaciones del activo fijo de la Cooperativa.

RESULTADOS DEL EJERCICIO: Dentro del patrimonio se refleja la utilidad obtenida en el ejercicio 2017, que corresponde a la actividad ejercida por la Cooperativa cumpliendo su objeto social. Los excedentes del año 2016 fueron distribuidos conforme lo aprobó la asamblea realizada en marzo de 2017.

Se realiza la distribución de los excedentes del ejercicio teniendo en cuenta el proyecto de distribución:

Proyecto distribución de excedentes 2017	
Excedentes año 2017	186.935.507
Fondos de destinación específica	58.039.812
Reserva de protección de aportes (20%)	25.779.139
Fondo de educación (30%)	38.668.709
Fondo de solidaridad (10%)	12.889.570
Fondo de bienestar (40%)	51.558.278

Nota 13: Ingresos de actividades ordinarias

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
RECUPERACIONES	8,496,372	14,010,635	(5,514,263)	-39.36%
INTERESES CREDITO DE CONSUMO	299,667,782	258,083,704	41,584,078	16.11%
OTROS INGRESOS DE SERVICIO DE CREDITO	16,255	139,958	(123,703)	-88.39%
INGRESOS ADMINISTRATIVOS	3,315,591	4,228,632	(913,041)	-21.59%
SUBTOTAL INGRESOS ORDINARIO	311,496,000	276,462,929	35,033,071	12.67%
ARRENDAMIENTOS	58,039,812	0	58,039,812	100%
INDEMNIZACIONES	1,723,344	0	1,723,344	100%
INTERESES VARIOS	29962.79	39,127	(9,164)	-23.42%
EJERCICIOS ANTERIORES		1,258,414	(1,258,414)	-100%
SUBTOTAL OTROS INGRESOS	59,793,119	1,297,541	58,495,578	4508.19%
Total Ingresos	371,289,119	277,760,469	93,528,649	34%

La Tasa promedio de colocación 14,19% E.A. de la Cooperativa, esta tasa de interés se ajusta a la máxima legal permitida por la Superintendencia Bancaria es decir sin superar la tasa máxima de usura, durante el último trimestre del año 2017 y cerrando mes esta tasa máxima de usura fue 31,16% EA.

La generación del ingreso por el servicio de crédito a mantenido su curso sin embargo se ha observado la colocación de cartera con la línea de crédito de vehículo, transitorios, libre inversión incluso de vivienda, y servicios generando cubrir las necesidades de crédito en los asociados a través de las líneas de crédito.

RECUPERACIÓN DETERIORO

La cuenta de recuperaciones se debe al reintegro de las provisiones producto del cálculo del riesgo en morosidad de la cartera en la cual se ve afectada, calculo que es dado por la Circular Básica Contable No. 004 de 2008 en el capítulo II. Su disminuyo en un 39,36% frente al comparado.

INGRESO POR ARRENDAMIENTO

Los arrendamientos generados por el primero y segundo piso del edificio de la cooperativa administrado por la Secretaria de Educación de Bogotá.

Nota 14: Gastos de administración

En pesos colombianos	AÑO		Variación	%
	2017	2016		
<u>GASTOS DE PERSONAL</u>	38.481.587	41.977.155	-3.495.568	-8%
SUELDOS	21.990.894	24.246.250	(2.255.356)	-9,30%
AUXILIO DE TRANSPORTE	1.956.611	1.805.230	151.381	8,39%
CESANTIAS	2.061.526	2.803.263	(741.737)	-26,46%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	211.349	221.876	(10.527)	-4,74%
PRIMA DE SERVICIOS	2.061.860	2.356.596	(294.736)	-12,51%
VACACIONES	935.900	1.431.302	(495.402)	-34,61%
DOTACION A TRABAJADORES	2.142.000	2.223.080	(81.080)	100,00%
APORTES SALUD	1.932.642	2.032.016	(99.375)	-4,89%
APORTE PENSIONES	2.728.442	2.523.502	204.940	8,12%
ARP RIESGOS LABORALES	115.600	126.765	(11.165)	-8,81%
CAJA DE COMPENSACION CAFAM	827.408	835.575	(8.167)	-0,98%
ICBF	732.594	771.075	(38.481)	-4,99%
SENA	488.462	600.625	(112.163)	-18,67%
GASTOS MEDICOS Y DROGAS	252.300	0	252.300	100%
OTROS GASTOS	44.000	0	44.000	100%
<u>GASTOS GENERALES</u>	128.603.079	143.359.937	-14.756.858	-10%
HONORARIOS	62.362.496	58.513.060	3.849.436	6,58%
IMPUESTOS	9.732.000	8.130.000	1.602.000	19,70%
SEGUROS	3.946.831	4.145.046	(198.215)	-4,78%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	6.026.600	4.612.444	1.414.156	30,66%
REPARACIONES LOCATIVAS	4.558.623	887.000	3.671.623	413,94%
ASEO Y ELEMENTOS	4.030.614	3.859.036	171.578	4,45%
CAFETERIA	1.536.700	518.350	1.018.350	196,46%
SERVICIOS PUBLICOS	7.961.157	8.830.258	(869.101)	-9,84%
PORTES, CABLES , FAX Y TELEX	324.900	232.600	92.300	39,68%
TRANSPORTE , FELTES Y ACARREOS	2.816.000	2.005.800	810.200	40,39%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	3.704.210	8.406.103	(4.701.893)	-55,93%
FOTOCOPIAS	75.100	138.100	(63.000)	-45,62%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	156.800	215.500	(58.700)	-27,24%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	896.600	708.600	188.000	26,53%
GASTOS ASAMBLEA	3.785.200	3.946.880	(161.680)	-4,10%
GASTOS DIRECTIVOS	2.404.850	2.547.850	(143.000)	-5,61%
GASTOS LEGALES	1.816.000	1.628.800	187.200	11,49%
VIGILANCIA PRIVADA	3.674.923	2.464.824	1.210.099	49,09%
SISTEMATIZACION	4.833.728	2.401.200	2.432.528	101,30%
GASTOS FONDO BIENESTAR SOCIAL	0	24.741.827	(24.741.827)	-100,00%
GASTOS VARIOS	3.959.747	4.426.659	(466.912)	-10,55%
<u>DEPRECIACION</u>	4.449.096	3.962.484	486.612	12,28%
<u>AMORTIZACION</u>	3.599.384	0	3.599.384	100%
<u>CARGOS DIFERIDOS</u>	3.599.384	0	3.599.384	100%

PROVISIONES	4.092.276	6.226.476	(2.134.200)	-34,28%
CREDITOS DE CONSUMO	923.928	1.554.573	(630.645)	-40,57%
PROVISION GENERAL DE CARTERA	1.655.441	1.633.946	21.495	1,32%
CUENTAS POR COBRAR	1.512.907	3.037.957	(1.525.050)	-50,20%
OTROS GASTOS				
GASTOS BANCARIOS	2.721.000	935.849	1.785.151	190,75%
COMISIONES	0	227.362	(227.362)	-100,00%
IMPUESTOS GMF	287.884	8.248.171	(7.960.287)	-96,51%
IMPUESTOS ASUMIDOS	2.119.306	0	2.119.306	100,00%
Subtotal Gastos Financieros	5.128.190	9.411.382	(4.283.192)	-45,51%
Total Gastos	184.353.612	204.937.434	-20.583.822	-10%

PERSONAL: Al cierre la Cooperativa cuenta con 2 empleadas de tiempo completo, con las prestaciones sociales de ley, arrojó una disminución del 8% en los gastos de personal con respecto al año anterior.

GASTOS GENERALES: La conforma los pagos por concepto de Honorarios (Contador, Revisor Fiscal y Gerente) para suplir las funciones de contador se contrató el Outsorsing Contable de Revisar Auditores Ltda., Impuestos, el pago de los seguros y contribuciones a Supersolidaria, mantenimiento de equipos, servicios públicos, vigilancia y gastos en papelería, etc. Reflejaron una disminución del 10% propio del funcionamiento de la cooperativa.

GASTOS BANCARIOS: Para el 2017 se contó con el propio recurso generado por la Cooperativa, Por otro lado los gastos por las actividades financieras disminuyeron por las medidas de manejo de la disposición de los recursos hacia los asociados, estos gastos son constituidos por el gravamen a los movimientos financieros, compra de chequera. Y el impuesto asumido por servicios en cuantías menores.

PROVISIONES: El año 2017 se presentó una disminución del 34,28% frente al ejercicio año 2016 de las provisiones producto de la cartera en mora generada por aquellos asociados que su capacidad de pago no es suficiente y que en algunos que pagan por consignación no lo realizan de forma oportuna.

DEPRECIACIONES: Para el ejercicio del 2017 el gasto represento un aumento del 12.28% respecto al año anterior dado que activos por su vida útil ya han cumplido con el total de su depreciación.

La amortización corresponde al gasto del valor del software contable.

NOTA 15. ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Representa los cambios en el patrimonio de la Cooperativa producto de los aportes, reservas y distribución de los excedentes.

APORTES: durante el año 2017 los aportes de la Cooperativa presentaron un aumento de \$437.776.562 generado por las cuotas mensuales en descuento de nomina como aporte de los asociados de COOPECOL correspondiente al 3% sobre su ingreso mensual igualmente para los pensionados y a los que realizan los pagos por ventanilla. Los retiros de asociados por retiros voluntarios de los asociados u ocasionados por la desvinculación de GM COLMOTORES como empleados corresponde a \$360.157.792.

RESERVAS: El aumento de la reserva en \$ 14.564.607 para el año 2017 obedece a la distribución del 20% de los excedentes del ejercicio 2016.

EXCEDENTES: Los excedentes para el año 2017 en \$ 186.935.507y la distribución de los excedentes del año 2016 se aplicaron en terminos del Estatuto de COOPECOL y La Ley 79 de 1988.

ORI: su aumento represento al avaluo comercial realizado en el año 2016.

NOTA 16. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El flujo de efectivo producto de las operaciones de COOPECOL para 2017 fue de\$ 314.174.715 producto de la adición o deducción de los rubros del estado de Resultados que no implicaron un cobro o un pago como la depreciación, adicionalmente los cambios en las partidas de capital de trabajo, el aumento de de la cartera de credito de los asociados, el aumento en los diferidos y otros activos.

El flujo de efectivo implico una recuperacion para la cartera de crédito en \$ 158.581.429, gracias a la utilizacion de financiación como el aumento en el patrimonio como lo es en aportes, reservas, distribución de excedentes y en cuentas activas las inversiones.

NOTA 17. REVELACION DE RIESGOS

La Cooperativa presenta riesgos operativos relacionados con aspectos diversos que se originan en el proceso que adelanta la entidad en el cual desarrolla su objeto social definidos como deficiencias en el control interno, procedimientos inadecuados, errores humanos y fallos en el sistema informático.

En la estructura de la Cooperativa se está definiendo la separación de responsabilidades y funciones teniendo en cuenta las áreas de control y administración de riesgos; las funciones de procesamiento, confirmación, conciliación, liquidación y valoración de las operaciones.

Los errores humanos y fraudes se contrarrestan con la contratación del personal adecuado con la formación pertinente al cargo y generando la capacitación de los mismos. En virtud al Estatuto de la Cooperativa se la constitución de Pólizas de manejo cooperativo donde se cubre posibles siniestros de robo y perdida de bienes de la cooperativa por parte de terceros y de empleados por un monto de 20SMLV. Es importante destacar el compromiso y sobre todo la identidad que cada empleado tiene para con su Cooperativa.

Dentro de las fallas por los sistemas informáticos se establece medidas de control evaluando constante los errores producidos por el sistema y de los que los operan para establecer correctivos y soluciones, además para nivel de responsabilidad se generaron los permisos de ingreso al sistema donde cambios y autorizaciones se deben ceñir a conductos regulares ya preestablecidos. Sin embargo dado a los últimos cambios normativos el software con el que se cuenta requiere de una importante actualización o si está en la administración realizar el cambio por uno ya estable.

Los mecanismos de control establecidos están dados así:

- ✓ Conocimiento de la Cooperativa
- ✓ Ejecución de objetivos y estrategias de la Cooperativa
- ✓ Identificación de una estructura organizativa de las áreas, con funciones de cada comité y departamento.
- ✓ Conocimiento de los productos que ofrece la Cooperativa
- ✓ Aprobación de nuevas actividades y productos en beneficio de la actividad.
- ✓ Desarrollo de planes de revisión y mantenimiento en los sistemas.

NOTA 18. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

No se detallan ingresos causados o recibidos, ni gastos causados o pagados por vinculados económicos por cuanto no existe ninguna entidad vinculada a COOPECOL con esta naturaleza.

NOTA 19. CONTROLES DE LEY

En cuanto a las normas vigentes para **LAVADO DE ACTIVOS** se observó las transacciones en efectivo de los asociados donde su procedencia fue el factor de evaluación para detectar aquellas sospechosas e inusuales no observándose alguna los reportes se realizaron a través del portal de la UIAF por el vínculo SIREL al cierre de diciembre de 2017 responsabilidad del oficial de Cumplimiento.

Se procedió a la presentación anual de las cuentas de la cooperativa a través de SICSES en cuanto a los años 2016 y 2017.

Se efectuó la liquidación y pagos de impuestos: Industria y comercio, retención en la fuente, retención de industria, de manera oportuna y bajo la verificación de los mismos por las partes con esta obligación formal.

Se cumplió con el pago de la seguridad social conforme a lo requerido en el Decreto 1406 de 1999.

NOTA 20. GOBIERNO CORPORATIVO

En lo que atañe a la Gestión realizada en el año 2017 COOPECOL orientó sus políticas y estrategias hacia la consecución y atomización de recursos y la dispersión de riesgos, mediante la aplicación de criterios de prudencia y la toma de decisiones basada en hechos objetivos que permitieron la estabilidad en la operación financiera de nuestra entidad en el corto, mediano y largo plazo.

El Consejo de Administración y La alta Gerencia: En el proceso de estructuración empresarial de COOPECOL, los Directivos, los Órganos de Control y Vigilancia participaron directamente en las actividades asumiendo con responsabilidad el manejo de los diferentes riesgos tal como lo establece la Circular Básica Contable No. 004 de 2008, enterados debidamente de los procesos de la estructura de la entidad, brindando el apoyo, y seguimiento de las actas del consejo de administración y de los distintos comités de Crédito, de gestión de activos, pasivos y tesorería y otros. Cada comité conoce las normas que los rigen a través de sus manuales respectivos, las políticas de la Cooperativa y los riesgos de la entidad.

Políticas y División de Funciones: La gerencia en asocio con el Consejo de administración y la Asamblea general, trabajaron conjuntamente para obtener resultados positivos para el año 2017, se destaca el conocimiento del riesgo por lo tanto se imparte políticas para la administración de este y la implementación de un sistema de procesamiento de la información que genera oportunidad en las decisiones.

Reportes al Consejo de Administración: Se informó al Consejo mensualmente sobre aquella información con posiciones de riesgo tales como el procesamiento de la información producto y que producto a ello algunos procesos se ejecutaron manualmente logrando dar mayor claridad a la información consolidada en los estados financieros de la cooperativa.

Recurso Humano: Por las características de las áreas de control y gestión de riesgo, COOPECOL, cuenta con un equipo de trabajo conocedor de las necesidades de sus asociados, directivos y alta gerencia además se encuentra calificado, preparado académicamente y profesionalmente.

Verificación de operaciones: Actualmente se están estableciendo mecanismos de seguridad, que permite detectar operaciones en cumplimiento de condiciones pactadas y con mecanismos de información o comunicaciones propias de la cooperativa, con esto se busca minimizar los riesgos operativos.

Auditoría: La auditoría interna y la Revisoría Fiscal, contribuyen a reforzar y mantener sistemas de control, con los procedimientos de auditoría soportado con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Colombia. Los resultados de las auditorías han sido informados oportunamente a la Administración dando sus respectivas recomendaciones dando importancia a la auditoría de cumplimiento, financiera, a los controles de ley, sistemas y de gestión.

NOTA 21. OTROS ASPECTOS DE INTERES

- **Decreto 4400 del 30 de diciembre de 2004.** por el cual se reglamenta el artículo 19 y el Título VI, Libro I del Estatuto Tributario referente al Régimen Tributario Especial y se dictan otras disposiciones. Este decreto incide en la determinación del beneficio neto

para efectos tributarios ya que no exige a las cooperativas calcular sus excedentes con base en la norma fiscal y si en la Ley cooperativa;
Según conversaciones de Confecoop con los funcionarios de la DIAN, se acordó que esta norma no sería aplicable para los años 2004 y 2005, sin embargo legalmente no se han pronunciado a través de decreto y/o similar que modifique lo indicado.

En el **Estatuto Tributario** señala: “Las cooperativas, sus asociaciones, uniones, ligas centrales, organismos de grado superior de carácter financiero, las asociaciones mutualistas, instituciones auxiliares del cooperativismo, confederaciones cooperativas, previstas en la legislación cooperativa, vigilados por alguna superintendencia u organismos de control. Estas entidades estarán exentas del impuesto sobre la renta y complementarios si el veinte por ciento (20%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, se destina de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional. El beneficio neto o excedente de estas entidades estará sujeto a impuesto cuando lo destinen en todo o en parte en forma diferente a lo establecido en este artículo y en la legislación cooperativa vigente.

- **Decreto 2880 del 7 de Septiembre de 2004.** por el cual se reglamenta el artículo 8º de la Ley 863 de 2003. Este Decreto elimina la autonomía de las cooperativas para disponer de los recursos del Fondo de Educación Formal originados en el 20% del beneficio neto y exige entregar dichos recursos al ICETEX o las Secretarías de Educación Distrital.
- **A partir del 1 de enero de 2001,** las entidades cooperativas se encuentran gravadas con el impuesto de industria y comercio, por la actividad desarrollada en la ciudad de Bogotá, toda vez que la exención de este impuesto se encontraba vigente hasta el último bimestre gravable del año 2000.
- **En Colombia El 13 de julio de 2009 se expidió la Ley No. 1314** mediante la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. La acción del Estado se dirige hacia la convergencia de las Normas Contables Colombianas actuales, con estándares de aceptación mundial, acogiendo las mejores prácticas de regulación contable internacional, para poner en línea la economía colombiana con las directrices de la globalización, el pensamiento único y los intereses de los Países desarrollados. Es así que el año 2016 se dará comienzo al proceso de convergencia iniciando los registros bajo las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA – NIIF**. La Superintendencia en la Circular externa No. 004 de febrero 19 de 2014 establece los criterios para la implementación de estas normas basados en un cronograma inicial de implementación, plan de acción, la convergencia.

A la presentación del presente informe se cuenta con la asesoría de implementación y paralelo de la contabilidad bajo el Decreto 2649 de 1995 a la Ley 1314 de 2009, donde

el Consejo de administración ha sido informado de los avances a través del comité elegido para tal fin.

(Fdo.) Claudia Yamile Nonzoque López
Gerente

(Fod.) PAULA CAROLINA ARIAS OCHOA
Contador Delegado Revisar Auditores
T.P.No. 153190-T

(Fdo.) Constanza Ruth Rodríguez Larrota
Revisor Fiscal Principal Delegado Funservicoop
T.P.No.39193-T

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Señores

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS 2017

COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE GENERAL MOTORS - COLMOTORES S.A. Y DE ZONA FRANCA INDUSTRIAL DE GM COLMOTORES - ZOFICOL S.A.S COLMOTORES

COOPECOL

Ciudad.

Apreciados Señores:

En nuestra calidad de Gerente General y Contador, declaramos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, estado de Flujo de Efectivo y Estado de Revelaciones a Diciembre 31 de 2017 de **La COOPERATIVA DE TRABAJADORES DE GENERAL MOTORS - COLMOTORES S.A. Y DE ZONA FRANCA INDUSTRIAL DE GM COLMOTORES - ZOFICOL S.A.S COLMOTORES- COOPECOL**, con base a los principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados y certificados uniformemente con los del año inmediatamente anterior presentados a la pasada Asamblea General preparados por la **Contadora Paula Carolina Arias Ochoa con TP 153190** delegada de Revisar Auditores Ltda y Dictaminados por la **Revisora Fiscal Constanza Ruth Rodriguez Larrota con TP. 39193-T** Delegada de FUNSERVICOOP., los cuales presentan razonablemente la posición financiera al 31 de diciembre de 2017 y los resultados de las operaciones, cambios en el patrimonio, en la posición financiera y flujos de efectivos por el año terminado. Además:

- ❖ Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- ❖ No conocemos irregularidades durante el año 2017 que involucren a miembros de la administración, Gerencia o a empleados que desempeñan labores de importancia dentro del sistema de control interno contable o cualquier irregularidad involucrando otra persona, que podrían influir significativamente sobre los estados financieros
- ❖ La cartera de crédito fue registrada, calificada, clasificada y provisionada en términos normativos emanados por los Superintendencia de la Economía Solidaria en la circular Básica Contable No 004 de 2008 Capítulo II.
- ❖ Todos los fondos en caja y bancos y otros bienes y activos de COOPECOL, según nuestro conocimiento, han sido incluidos en los estados financieros al 31 de diciembre de 2017.
- ❖ Aseveramos la existencia de activos y pasivos cuantificables, así como los derechos y obligaciones registrados de acuerdo con documentos y con acumulación y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio 2017, valuados bajo los métodos de reconocido valor técnico.

- ❖ La entidad ha cumplido con todos los aspectos contractuales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros en el caso de incumplimiento
- ❖ Confirmamos que los hechos económicos están incluidos en la información proporcionada.
- ❖ Los Hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas.
- ❖ A la fecha de esta carta no tenemos conocimiento de que haya ocurrido ningún suceso o acontecimiento que afecte sustancialmente los estados financieros o las divulgaciones en notas a los mismos por el año de 2017 o que, aun cuando no hayan afectado tales estados financieros o notas, haya originado o es posible que origine algún cambio de importancia, adverso o en los resultados de operaciones de COOPECOL. No tenemos ningún proyecto que pueda significativamente afectar el valor en libros o la clasificación de nuestros activos y pasivos.
- ❖ Los estados financieros y sus notas incluyen todas las divulgaciones necesarias para una presentación razonable de la situación financiera y los resultados de las operaciones de la Cooperativa.

Dado en Bogotá, al primer (01) día del mes de Marzo de 2018.

Cordialmente,

(Fdo.) Claudia Yamile Nonzoque López
Gerente

(Fdo.) PAULA CAROLINA ARIAS OCHOA
Contador Delegado Revisar Auditores
T.P. No. 153190-T