COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

REVELACION 1- ENTIDAD QUE REPORTA Y ORGANOS DE DIRECCION

La Cooperativa de Ahorro y Crédito "COOINDEGABO" fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro mediante resolución Nº 1844 de agosto de 1980 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas "DANCOOP", hoy Superintendencia de la Economía Solidaria. Esta Cooperativa fue inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 2 de abril de 1997. Su oficina principal está ubicada en la Calle 25 G 85 B 05, Barrio santa Cecilia Modelia, en la Ciudad de Bogotá; cuenta con puntos de atención en las ciudades de Duitama, Villavicencio, Neiva, Bucaramanga, Pereira, Cali, Medellín y Barranquilla, Ibagué, En cumplimiento de disposiciones legales está debidamente inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas "FOGACOOP" desde el 29 de marzo de 2001.

COOINDEGABO actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, duración indefinida y el domicilio es la ciudad de Bogotá D.C. La Cooperativa se rige por la legislación Cooperativa y la legislación aplicable a las entidades de la economía solidaria, por las disposiciones de cumplimiento obligatorio emanadas de los organismos de control y vigilancia del Estado, por sus estatutos, por los reglamentos internos debidamente aprobados y por las normas del derecho común aplicable a su condición de Cooperativa con sección de ahorro y crédito.

El objeto social es:

1. Captar ahorro a través de depósitos a la vista, a término, mediante la expedición de Certificados de Depósito de Ahorro a Término (CDAT) o ahorro programado.
2. Otorgar créditos.
3. Celebrar contratos de apertura de crédito.
4. Prestar servicios de asistencia técnica, educación, capacitación y solidaridad que en desarrollo de las actividades previstas en los estatutos o por disposición de la ley cooperativa pueden desarrollar, directamente o mediante convenios con otras entidades. En todo caso, en la prestación de tales servicios la cooperativa no podrá utilizar recursos provenientes de los depósitos de ahorro y demás recursos captados en la actividad financiera.
5. Celebrar convenios dentro de las disposiciones legales para la prestación de otros servicios, especialmente aquellos celebrados con los establecimientos bancarios para el uso de cuentas corrientes.
6. Las demás que autorice el Gobierno Nacional.

La Superintendencia de la Economía Solidaria "SES" mediante resolución N.º 687 del 1 de agosto de 2001 impartió su aprobación para ejercer la actividad financiera.

Los órganos de administración de la Entidad son la asamblea de asociados, la cual se reúne en forma ordinaria una vez al año (de enero a marzo) y el consejo de administración, el cual se reúne en forma mensual.

La cooperativa presta sus servicios teniendo en cuenta los principios universales del cooperativismo:

1. Adhesión voluntaria y abierta
2. Gestión democrática por parte de los asociados
3. Participación económica de los asociados
4. Autonomía e independencia
5. Educación, formación e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Preocupación por la comunidad

REVELACION 2 - IDENTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, DECLARACION DE CUMPLIMIENTO Y COMENTARIOS DE LA GERENCIA.

Los estados financieros de COOINDEGABO han sido preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIIF), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013.

NIIF para las Pymes, Grupo 2, anexos al Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2017 y 2170 de 2018, respectivamente, y se dictan otras disposiciones.

Los estados financieros fueron aprobados en primera instancia por el Consejo de Administración mediante Acta 789 del 14 de enero de 2020, para ser puestos a consideración y aprobación de la Asamblea General de delegados a celebrarse en marzo de 2020, estimándose que sean aprobados sin ninguna modificación.

Las políticas contables han sido aplicadas consistentemente, a todos los periodos presentados en estos estados financieros y en la preparación del estado de situación financiera.

La administración en cabeza del Consejo de Administración y la Gerencia, preparó y dispuso de los recursos técnicos, tecnológicos, económicos y humanos, para continuar capacitando y aplicando lo pertinente al marco normativo en Colombia, se autorizó realizar la migración de información financiera en el aplicativo donde contable donde se clasifican y registran las cifras, se revisaron mes a mes los informes y sus cambios metodológicos, se recibieron los informes mensuales del contador, del revisor fiscal y se efectuaron los reportes a la Supersolidaria de acuerdo a los nuevos parámetros.

La cooperativa, mantiene los niveles de liquidez, solvencia, solidez básicos para el ejercicio de ahorro y crédito y cumple su razón de ser como entidad sin ánimo de lucro y lograr vigencia como empresa con beneficio social.

REVELACION 3- PERÍODO CONTABLE

Los estados financieros cubren los siguientes períodos:

- Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018.
- Estados de cambios en el patrimonio
- Estados de resultados y otros resultados integrales
- Estado de flujos de efectivo por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019 y 2018.

REVELACION 4- BASES DE PRESENTACION

a. Marco Técnico normativo

Con corte al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa COOINDEGABO se encuentra obligada a presentar únicamente estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de acuerdo con lo determinado en el anexo 2 del decreto 2420 de 2015.

Las normas contenidas en el anexo 2 del referido decreto, con excepción del reconocimiento, medición y revelación de la cartera de créditos y su deterioro, y de los aportes sociales.

Con las dos excepciones anteriores, los estados financieros por los años 2018 y 2017, cumplen en todo aspecto relevante, con los requerimientos establecidos en las normas vigentes.

COOINDEGABO cumple en todos los aspectos con las disposiciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008, para el manejo de la cartera de créditos (y su deterioro) y con las disposiciones de la Ley 79 de 1988 relacionadas con el tratamiento contable de los aportes sociales.

b. Bases de medición

Los estados financieros fueron preparados, en su mayor parte, sobre la base del costo histórico, con excepción de las propiedades de inversión que se miden al valor razonable (medición posterior) y las edificaciones consideradas como partida de propiedades, planta y equipo que se miden al valor revaluado (medición posterior). Los inventarios al final del periodo sobre el que se informa, se miden al precio estimado de venta menos costos de terminación y venta.

c. Moneda funcional y de presentación.

Las partidas incluidas en los estados financieros de COOINDEGABO se expresan y valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que esta Entidad opera ("moneda funcional").

La moneda utilizada por COOINDEGABO en el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos, en desarrollo de su objeto social, tales como ingresos de actividades ordinarias, otros ingresos, costos y gastos es el Peso Colombiano.

Toda la información contenida en los presentes estados financieros se encuentra presentada en pesos colombianos y fue redondeada a la unidad de peso más cercana.

d. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

COOINDEGABO revisa regularmente las estimaciones y supuestos relevantes relacionados con los estados financieros. Las revisiones de las estimaciones contables se reconocen en el período en que se revisa la estimación, y en los períodos futuros afectados.

e. Modelo de negocio

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica.

Esa toma de decisiones de la administración está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo, por lo cual estos instrumentos se miden al costo amortizado (excepto para la partida de Cartera de Créditos), en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

f. Importancia relativa y materialidad

En COOINDEGABO los hechos económicos se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza,

su conocimiento o desconocimiento incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información financiera.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación a los *excedentes antes de impuestos* o los *ingresos ordinarios.*

En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a los excedentes antes de impuestos, o 1% de los ingresos ordinarios brutos (en caso de que se genere pérdida antes de impuestos).

g. Negocio en Marcha

La información financiera se preparó bajo el supuesto que COOINDEGABO está en funcionamiento y continuara así dentro de un futuro previsible. La administración de COOINDEGABO evalúa la capacidad que tiene la Cooperativa para continuar en funcionamiento y cuando se presente incertidumbre sobre hechos que afecten la continuidad deberán revelarse.

Dichos estados fueron certificados por el representante legal y contador público de la entidad y expresan en la misma que están libres de incorrección material debido a fraude o error.

REVELACION 5- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

En la preparación de estos estados financieros se aplicaron las políticas contables detalladas a continuación.

a. Efectivo y equivalentes al efectivo

Se reconocen como *efectivo* y *equivalentes al efectivo* las partidas que estén a la vista, que sean realizables en efectivo en plazos inferiores a noventa días.

En COINDEGABO la partida *efectiva* está conformada por los saldos en caja, cuentas corrientes en bancos, depósitos de ahorro en entidades financieras y cooperativas.

La partida de *equivalentes al efectivo* se compone de las inversiones en depósitos de ahorro a la vista (del fondo de liquidez), depósitos en fondo fiduciarios a la vista, y el efectivo restringido (fondo de liquidez y fondos de cambio, entre otros).

b. Inversiones

En COOINDEGABO las inversiones son activos financieros conformados por Certificados de Depósito a Término (CDT) en entidades financieras y en aportes sociales en entidades del sector cooperativo. Los CDT constituyen inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

En su reconocimiento inicial, las inversiones en CDT se miden al precio de la transacción; adicionando los costos de transacción para los activos financieros clasificados en la categoría de costo amortizado, cuando estos son materiales.

Después del reconocimiento inicial, los activos financieros se reconocen de acuerdo con su clasificación inicial al costo amortizado.

Las inversiones en entidades del sector cooperativo son instrumentos de capital de otra entidad. Estas inversiones se miden inicialmente al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción). Al final del periodo sobre el que se informa las inversiones en instrumentos de capital se miden al costo menos el deterioro de valor.

Los retornos cooperativos procedentes de esta inversión en instrumentos de capital se reconocen en el resultado del período, cuando se establece el derecho a recibir el pago de los mismos.

Deterioro de valor de las Inversiones:

Para activos financieros como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento y que son llevados al costo amortizado, de existir evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El importe en libros del activo se reduce mediante una cuenta correctora. El importe de la pérdida se reconoce en el resultado del periodo.

c. Inventarios

En la partida Inventarios se reconocen las boletas de cine, teatro y parques de diversión, y los bienes destinados al consumo interno de la entidad, como papelería, dotaciones para el personal y otros inventarios, cuando se adquieren para ser consumidos en más de un periodo contable.

Medición Inicial*:* Los productos del inventario en COOINDEGABO se reconocen inicialmente a su costo de adquisición, el mismo que incluye todos los costos derivados de su adquisición, así como otros costos en los que se haya incurrido y que sean necesarios para darle su condición y ubicación actual.

Medición posterior*:* Para efectos de la medición del inventario al cierre del ejercicio, se toma en cuenta el valor de costo o el precio de venta estimado menos los costos de terminación y venta, el menor

d. Cartera de créditos

La *Cartera de Créditos* son activos financieros de COOINDEGABO y está compuesta por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo

diferentes modalidades y aprobada de acuerdo con los reglamentos internos de la Entidad y expuestas a un riesgo crediticio que se evalúa de manera permanente.

La *Cartera de créditos* son Instrumentos financieros porque se convierten en contratos (pagarés) que dan lugar a activos financieros de COOINDEGABO y a pasivos financieros de los asociados que adeudan los préstamos.

La *Cartera de Créditos* de COOINDEGABO se encuentra reglamentada por el Consejo de Administración según el portafolio de servicios.

Estas políticas contables se deben aplicar en el *reconocimiento, medición, presentación y revelación* de la partida que conforma la *Cartera de Créditos y los intereses provenientes de la misma.*

La *Cartera de Créditos* se origina a través de los desembolsos de los créditos otorgados a los asociados de COOINDEGABO; además con los pagarés, libranzas y documentos similares que sirven de garantía o respaldo y que son firmados por los asociados de la Cooperativa.

Reconocimiento y medición:

El gobierno colombiano se apartó de lo establecido en la Sección 11 -Instrumentos financieros básicos- de la NIIF para las pymes, relacionado con los activos financieros, en cuanto al reconocimiento, medición, presentación y revelación de los mismos.

De acuerdo con la decisión del Gobierno Colombiano contenida en el Decreto 2496 de 2015 (que modificó el Decreto 2420 de 2015), al referirse a las entidades clasificadas en el Grupo 2, expresó: "Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro…"

Es decir que por ser la *cartera de créditos* un activo financiero ya no se mide inicialmente según lo establecido en el párrafo 11.13, ni la medición posterior se hará al costo o al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, ni se utilizarán el procedimiento del deterioro de los activos financieros medidos al costo o al costo amortizado, ni se trata el tema de baja de la cartera de créditos.

Sin embargo, en el nuevo PUC bajo NIIF establecido por la Supersolidaria, dentro de la partida de cartera de créditos se crearon dos cuentas: para registrar el valor adeudado por capital y otra cuenta para el reconocimiento de los intereses causados; a la provisión de cartera de créditos se le dio el nombre de *deterioro de la cartera de créditos* y *deterioro de los intereses causados.*

Deterioro de la cartera de créditos:

Para el deterioro de la cartera de créditos, debe tenerse en cuenta las provisiones de la cartera de créditos establecidas en el Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Las provisiones de la cartera de créditos son: Provisión general y provisión individual.

Pérdida Esperada o Provisión General: COINDEGABO constituye como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La decisión de constituir una provisión general superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración.
Para el cálculo de la provisión general, se podrá computar el saldo registrado en la cuenta reserva para la protección de la cartera de créditos a 31 de diciembre de 2019, en este evento, la sumatoria de la provisión y de la reserva, o una u otra, siempre deberá alcanzar el mínimo del 1% del total de la cartera bruta, según corresponda.

Pérdida incurrida por Deterioro o Provisión individual: COOINDEGABO mantiene en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos de consumo mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación. La decisión de constituir una provisión individual superior al mínimo exigido corresponderá a una política adoptada por el consejo de administración.

CATEGORIA	DIAS	% PROV SES	% DETERIORO APLICADO POR COOINDEGABO
A	0-30	0%	0.055%
B	31-60	1%	5%
C	61-90	10%	20%
D	91-180	20%	30%
E	181-360	50%	100%
	>360	100%	100%

Calificación por nivel de riesgo*:* Categoría A o "riesgo normal": Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja del proyecto, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.
Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal": Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente, la capacidad de pago del deudor

o los flujos de caja del proyecto, en forma tal que, de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito o contrato.

Categoría C o "riesgo apreciable"*:* Se califican en esta categoría los créditos o contratos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor o en los flujos de caja del proyecto, que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

Categoría D o "riesgo significativo"*:* Es aquél que tiene cualquiera de las características del crédito de riesgo apreciable, pero en mayor grado, de tal suerte que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"*:* Es la categoría más alta en cuanto al nivel de riesgo de no recuperabilidad.

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera se calificará, obligatoriamente, de la siguiente manera:

CATEGORIA	COMERCIAL	CONSUMO
Categoría A	0-30 días	0-30 días
Categoría B	31-90 días	31-60 días
Categoría C	91-180 días	61-90 días
Categoría D	181-360 días	91-180 días
Categoría E	> 360 días	> 180 días

Regla de arrastre: Para efectos de constituir la respectiva provisión cuando se califique cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E, deberá llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor. Se exceptúan de la aplicación las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la sumatoria de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor-asociado. En aplicación de la regla de arrastre, las referencias que se hagan al deudor no se entenderán realizadas al codeudor o codeudores que estén vinculados a la respectiva operación de crédito.

Deterioro: Este se realiza con cargo al estado de resultados en forma general e individual, para proteger del deterioro del instrumento financiero, por perdida esperada o perdida incurrida.

Evaluación de Cartera

Cooindegabo evalúa de mensualmente la totalidad de la cartera a cargo de sus asociados, la gestión de cobro se hace de manera permanente, durante el año 2019 se realizó gestión de recuperación a la cartera castigada con éxito de recuperación en casos que se daban por irrecuperables.

En cumplimiento de la circular 003 de 2013, carta circular 03 de 2019 atendiendo las orientaciones del consejo de administración, el comité evaluador de cartera realizo la evaluación de cartera 2 veces al año en los meses de Junio y Noviembre de 2019.

Para realizar la evaluación de cartera la cooperativa contrata el servicio de la central de riesgo Data crédito Experian, la evaluación de cartera se presenta en la siguiente reunión de consejo de administración.

e. Cuentas por cobrar y otras

Reconocimiento y medición:

Medición inicial: Las *Cuentas por cobrar* y *Otras* se reconocen inicialmente a su valor nominal que constituye el valor razonable, que es generalmente igual a su costo.

Medición posterior: Después de su reconocimiento inicial, las *Cuentas por cobrar* y *Otras* se miden al costo amortizado.

Deterioro de valor:

Cuando exista evidencia del deterioro de la cuenta por cobrar, el importe de esa cuenta se reducirá mediante una cuenta de valuación (o cuenta correctora), para efectos de su presentación en los estados financieros.

Se debe evaluar al final de cada período sobre el que se informa si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de ellos del tipo de *Cuentas por cobrar y Otras* estén deteriorados.

Si tal evidencia existiese, COOINDEGABO determinará el importe de cualquier pérdida por deterioro del valor aplicando el siguiente proceso: Cuando exista evidencia objetiva de que se ha incurrido en una pérdida por deterioro del valor de las *Cuentas por cobrar y Otras* que se contabilizan al costo amortizado, el importe de la pérdida se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original (de reconocimiento inicial) del activo financiero. El importe en libros del activo

se reducirá mediante la cuenta de valuación -Deterioro acumulado. El importe de la pérdida se reconocerá en el resultado del periodo.

Reversión del deterioro:

Cuando hayan desaparecido las causas que originaron el deterioro de valor, este deterioro se revertirá como mayor valor del activo y se abonará en la cuenta de resultados.

Baja en Cuentas por cobrar y otras:

COOINDEGABO da de baja (o abona) los saldos a cargo de *Cuentas por cobrar y Otras*, así:

- Cuando el deudor paga el saldo de su deuda.
- Cuando a pesar de las gestiones realizadas, no sea posible obtener su recaudo. En este caso se requiere aprobación por parte del Consejo de Administración.
- Cuando se transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero (venta de cartera en firme). En este caso la NIIF para las pymes no proporciona guía para realizar estas transacciones. Cuando se hagan estas operaciones COOINDEGABO podrá tomar la guía estipulada en el párrafo 21 de la NIC 39, o la norma que la sustituya.

Cualquier diferencia entre la contraprestación recibida y el importe reconocido y dado de baja en cuentas deberá ser reconocida en resultados en el periodo de la transferencia.

f. Activos materiales

En COOINDEGABO los activos materiales se clasifican en las siguientes subpartidas:

- Propiedades, planta y equipo, y
- Propiedades de inversión.

<u>Propiedades, planta y equipo:</u>

Costo:

Los elementos de la partida propiedades, planta y equipo se registran inicialmente al costo. El costo incluye el costo de adquisición o construcción, lo cual comprende el valor de compra más los gastos necesarios y relacionados para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento y uso en las condiciones planeadas, menos los descuentos recibidos.

Los activos en etapa de construcción (obras en curso) se capitalizan como un componente separado de propiedades, planta y equipo. A su culminación y cuando se

encuentran disponibles para su uso, el costo es transferido a la categoría adecuada. Las obras en curso no se deprecian.

Los costos de financiamiento incurridos en la adquisición o construcción de activos que requieren de un tiempo para su construcción o elaboración se reconocen en gastos, independientemente de la fecha en que sea trasladado a la respectiva cuenta de propiedades, planta y equipo. A partir de esta ocurrencia los costos de financiamiento deben afectarse a los resultados del ejercicio.

Renovaciones y mejoras:

Las renovaciones y mejoras significativas que se incurren con posterioridad a la adquisición del activo son incluidas en el valor en libros del activo o reconocidos como un activo separado, cuando aumenta la productividad, capacidad o eficiencia o se amplía la vida útil del bien; asimismo, es probable que generen un beneficio económico futuro, y el costo desembolsado pueda determinarse de forma fiable.

Los costos de mantenimiento menores, conservación y reparación de los activos, se registran directamente en los resultados del ejercicio en el momento en que se incurren.

Con excepción de los bienes inmuebles, COOINDEGABO medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. Esta Cooperativa medirá todos los bienes inmuebles cuyo valor razonable se pueda medir con fiabilidad por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.
Si al aplicar el valor revaluado a un activo, se produce un incremento en el valor del activo, este aumento se reconoce directamente en otro resultado integral y se acumula en el patrimonio, bajo la partida denominada Superávit de revaluación.
El incremento se reconoce en el resultado del periodo en la medida en que sea una reversión de un decremento por revaluación del mismo activo reconocido anteriormente en el resultado del periodo.

Cuando se reduzca el valor en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, tal disminución se reconoce en el resultado del periodo.

Sin embargo, la disminución se reconocerá en otro resultado integral en la medida que exista saldo acreedor en la partida Superávit de revaluación en relación con ese activo. En este caso la partida Superávit de revaluación se disminuye hasta agotar su valor. Si la disminución supera el saldo de esta partida, el valor restante se reconoce en el resultado del periodo.

Depreciación:

Los terrenos no se deprecian, por tener una vida útil indefinida.

La depreciación de las categorías de las partidas de propiedades, planta y equipo se reconoce como gasto del período, y se calcula sobre el costo del elemento menos su valor residual, usando los siguientes métodos y estimaciones:

Cuenta	Método de Depreciación	Vida Útil
Edificaciones	Línea recta	50 años
Maquinaria y equipo	Línea recta	10 años
Vehículos	Línea recta	5 años
Muebles y enseres	Línea recta	5 años
Equipo de cómputo	Línea recta	3 años
Equipo de comunicaciones	Línea Recta	1 año

Valor residual:

El valor residual de todas las partidas de propiedades, planta y equipo es del 20% para edificaciones, y del 5% del costo para los demás activos.

Los valores residuales y la vida útil estimada de la cuenta propiedades, planta y equipo se revisan periódicamente (al final de cada año) para asegurar que el método y el período de depreciación sean consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos de las partidas de propiedades, planta y equipo; de ser necesario, se procede al ajuste de la depreciación en la fecha de cada estado de situación financiera.

En COOINDEGABO los activos inferiores a un salario mínimo mensual legal vigente se deprecian en su totalidad en un (1) año.

Deterioro de valor:

En cada fecha sobre la que se informa, COOINDEGABO aplicará la Sección 27 - Deterioro del Valor de los Activos (de la NIIF para las Pymes) para determinar si un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro de valor. Esa sección explica cuándo y cómo una entidad revisará el importe en libros de sus activos, cómo determinará el importe recuperable de un activo, y cuándo reconocerá o revertirá una pérdida por deterioro en valor.

Cuando hayan desaparecido las causas que originaron el deterioro de valor, este deterioro se revertirá como mayor valor del activo y se abonará en la cuenta de resultados.

Baja en cuentas:

El importe en libros de un elemento de Propiedades, Planta y Equipo se dará de baja en cuentas por su disposición o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

En el caso de siniestros de activos asegurados, se reconocen como gastos del periodo e iniciar el respectivo procedimiento de reclamación ante las compañías aseguradoras con el objeto de reconocer como ingreso la cuenta por cobrar únicamente cuando se tenga certeza del valor aceptado por la Entidad aseguradora.

El valor en libros de las partes (componentes) sustituidos (reemplazados) se da de baja conforme antes de capitalizar el nuevo componente como un activo diferente.

Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas o retiro de bienes de propiedades, planta y equipo se incluyen en el estado de resultados y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor contable del activo.

Cualquier pérdida por deterioro de valor de los activos revaluados se trata como un decremento de la revaluación efectuada de acuerdo con el párrafo 17.15D de la NIIF para las pymes.

Propiedades de inversión:

Las propiedades de inversión son bienes inmuebles (terrenos o edificios, o partes de un edificio o ambos) que se mantienen por COOIDEGABO bajo un arrendamiento financiero para obtener rentas, plusvalías o ambas y no para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios para fines administrativos o para su venta en el curso ordinario de las operaciones.

Igualmente se consideran propiedades de inversión los bienes inmuebles que se tienen arrendados bajo un arrendamiento operativo y que cumplan con la definición de propiedades de inversión.

Esta política contable establece los lineamientos para el reconocimiento y medición de las propiedades de inversión de COOINDEGABO; sin embargo, solo las propiedades de inversión cuyo valor razonable se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado y en un contexto de negocio en marcha serán tratadas dentro de esta política. Todas las demás propiedades de inversión se tratarán en la política de propiedad, planta y equipo.

Reconocimiento y medición:

Medición inicial: COOINDEGABO medirá un elemento de propiedades de inversión por su costo.

Componentes del costo: El costo de una propiedad de inversión comprada comprende su precio de compra y cualquier gasto, tal como honorarios legales y de intermediación, impuestos por la trasferencia de propiedad y otros costos de transacción. Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros. COOINDEGABO determinará el costo de las propiedades de inversión construidas por ella misma de acuerdo con los párrafos 17.10 a 17.14 de la NIIF para las Pymes.

Medición posterior: COOINDEGABO medirá las propiedades de inversión tras su reconocimiento inicial al valor razonable al final de cada fecha sobre la que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

Cuando el valor razonable de las propiedades de inversión no se pueda medir de manera fiable sin costo o esfuerzo desproporcionado, se contabilizan como propiedades, planta y equipo, utilizando el modelo de costo menos depreciación menos deterioro del valor de la Sección 17 de la NIIF para las Pymes.

g. Depósitos

Los Depósitos representan obligaciones por operaciones que contrae COOINDEGABO con los asociados.

Reconocimiento y medición:

Los depósitos se clasifican como un instrumento financiero en su totalidad o en cada una de sus partes integrantes, en el momento de su reconocimiento inicial, como un pasivo financiero, de conformidad con la esencia económica del acuerdo contractual y con las definiciones de pasivo financiero.

Medición inicial:

a. Al reconocer inicialmente un Depósito (pasivo financiero), COOINDEGABO lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados), excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.
b. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la Entidad medirá el pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación a la compra de bienes o servicios, por

ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado.

Medición posterior:

Después del reconocimiento inicial, COOINDEGABO medirá todos sus Depósitos (pasivos financieros) al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Baja en cuentas de un pasivo financiero:

Se elimina del estado de situación financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) si y solo si, se haya extinguido, es decir, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado. La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte del mismo) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido se reconoce en el resultado del periodo.

h. Cuentas por pagar y Otras

Las Cuentas por pagar y Otras son pasivos financieros que representan las obligaciones que se derivan de la compra de bienes o servicios que realiza COOINDEGABO en desarrollo de su objeto social y de pasivos por otros conceptos.

Reconocimiento y medición:

Medición inicial:

a. Al reconocer inicialmente las Cuentas por pagar y Otras, COOINDEGABO las medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados), excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

b. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la Entidad medirá el pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación con la compra de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado.

Medición posterior:

Después del reconocimiento inicial, COOINDEGABO mide todas las Cuentas por pagar y Otras al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Baja en cuentas:

Se elimina del estado de situación financiera un pasivo financiero clasificado como Cuentas por pagar y Otras (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado.

La diferencia entre el importe en libros de un pasivo financiero (o de una parte del mismo) que ha sido cancelado o transferido a un tercero y la contraprestación pagada (en la que se incluirá cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido) se reconocerá en el resultado del periodo.

i. Fondos sociales y mutuales

En COOINDEGABO los Fondos Sociales representan el valor de los recursos aplicados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General.

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados por la Entidad. Los rendimientos obtenidos por la inversión temporal de estos recursos se registran como mayor valor de los fondos respectivos.

Reconocimiento y medición:
Los Fondos Sociales se reconocen por su valor nominal en la fecha en que son aprobados por la asamblea de asociados. También se reconocen por el valor nominal del saldo de los fondos sociales del año anterior.

j. Otros pasivos

En COOINDEGABO la partida de Otros Pasivos comprende las siguientes subpartidas:

- Sucursales y agencias
- Obligaciones laborales por beneficios a empleados
- Ingresos anticipados diferidos
- Ingresos recibidos para terceros

Obligaciones por beneficios a los empleados:

De acuerdo con la Sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 del 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la Entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados se registran como beneficios a empleados.

En COOINDEGABO existen los siguientes beneficios a empleados:

-Beneficios a empleados corto plazo:

De acuerdo con las normas laborales colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del Estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del período sobre el que se informa. Dichos beneficios se reconocen por el modelo de acumulación con cargo a resultados, en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos, que vencen dentro del año, se reconoce el costo esperado como un pasivo realizando una estimación confiable de la obligación legal o implícita.

-Beneficios por terminación:

Son las remuneraciones a pagar a los empleados como consecuencia de la decisión de COOINDEGABO de resolver el contrato del empleado antes de la fecha de vencimiento (o si se trata de un contrato a término indefinido); o la decisión del empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de tales beneficios.

Ingresos anticipados diferidos

Se reconoce el valor de los ingresos diferidos y los recibidos por anticipado por la entidad en el desarrollo de su actividad, los cuales se deben amortizar durante el período en que se causen o se presten los servicios.

Ingresos recibidos para terceros

Se reconocen los dineros recibidos por COOINDEGABO a nombre de terceros y que en consecuencia serán reintegrados o transferidos a sus dueños en los plazos y condiciones convenidos. Estos recursos son diferentes a las exigibilidades por servicios de recaudo, toda vez que se trata de valores recibidos por la entidad de sus asociados por convenios de pago y con una destinación específica. No se reconoce rendimiento alguno.

k. Capital social

El capital social comprende el valor total de los aportes sociales, los cuales se clasifican como patrimonio en el estado de situación financiera. Los aportes sociales son los pagos efectuados por los asociados de COOINDEGABO, en dinero con el fin de proveer capital de trabajo para el desarrollo de su objeto social y que además sirven de garantía para los préstamos efectuados y demás obligaciones contraídas por los asociados.

El capital social está conformado por los aportes sociales ordinarios pagados por los asociados.

Por instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria, para la partida del capital social se crearon dos cuentas: Aportes Sociales Temporalmente Restringidos (que incluye las subcuentas Aportes ordinarios, y Aportes extraordinarios) y Aportes sociales mínimos no reducibles (que comprende dos subcuentas Aportes ordinarios, y Aportes amortizados).

Presentación:

Los aportes sociales pagados por los asociados de COOINDEGABO se presentan dentro del patrimonio.

El gobierno colombiano se apartó de lo establecido en el párrafo 22.6 de la NIIF para las pymes. Este párrafo establece que los aportes sociales de las cooperativas deben reconocerse en el pasivo, si al retiro del asociado, ésta debe devolver sus aportes.

De acuerdo con la decisión del Gobierno Colombiano contenida en el Decreto 2496 de 2015, Capítulo 6 TRATAMIENTO DE LOS APORTES SOCIALES EN LAS ENTIDADES DE NATURALEZA SOLIDARIA, artículo 1.1.4.6.1., se determina que el tratamiento de los aportes sociales debe hacerse según lo establecido en la ley 79 de 1988 y sus modificatorios. Esta ley determina que los aportes sociales de las cooperativas forman parte del patrimonio.

Reconocimiento y medición:

El importe del capital se registra por el monto nominal de los aportes sociales efectivamente pagados por los asociados.

Para el reconocimiento de la disminución del capital se debe contar con la modificación de los estatutos aprobada por la Asamblea de asociados de COOINDEGABO.

I. Reservas

La partida de reservas está conformada por la Reserva protección de aportes y otras reservas.

Para COOINDEGABO los excedentes obtenidos al final del periodo sobre el que se informa, se destina como mínimo el 20% para la reserva de protección de aportes.

Las otras reservas se siempre serán creadas por la asamblea de asociados.

Las reservas son las partidas conformadas por los recursos retenidos por COOINDEGABO para su beneficio tomados de los excedentes o las que autorice la asamblea de asociados con cargo al gasto.

Las reservas constituidas con finalidades específicas podrán afectarse para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creadas. Estas reservas sirven a la vez de apalancamiento y fortalecimiento del patrimonio de COOINDEGABO.

Las reservas no se pueden repartir y en caso de liquidación la del remanente patrimonial.

Algunas reservas son creadas por disposición expresa de la Asamblea de asociados de COOINDEGABO conforme a un mandato legal, por una sana política de provisión para asegurar la estabilidad de la entidad en periodos de dificultades económicas, o para prever sucesos extraordinarios que pueden quebrantar seriamente la estructura económica y financiera de la entidad.

Las reservas creadas por Ley no podrán cambiarse su destinación.

-Reserva para protección de aportes:

Representa el valor apropiado de los excedentes, o resultado positivo, conforme a disposiciones legales con el propósito de proteger el patrimonio social

El único objetivo de la constitución de esta reserva es con fines de absorber pérdidas futuras. Cuando esta reserva se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación de excedentes futuros será la de restablecer la reserva a nivel que tenía antes de su utilización.

-Utilización de la reserva de protección de aportes:

Cuando la reserva de protección de los aportes sociales se hubiere empleado para compensar pérdidas, la primera aplicación del excedente será la de restablecer la reserva al nivel que tenía antes de su utilización.

-Otras reservas:

Representan las demás reservas apropiadas de los excedentes de cada ejercicio que se crean por la asamblea de asociados con una finalidad específica.

Reconocimiento y medición:

Las reservas se reconocen por su valor nominal en la fecha en que son aprobadas por la asamblea de asociados.

m. Fondos de destinación específica

Los Fondos de Destinación Específica en COOINDEGABO son: Fondo para amortización de aportes, Fondo Especial y Otros fondos.
Reconocimiento y medición:

Los Fondos de Destinación Específica se reconocen por su valor nominal en la fecha en que son aprobados por la asamblea de asociados.

En COOINDEGABO los Fondos de Destinación Específica representan el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la aplicación de los excedentes, destinados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades, para mercadeo de productos y otras, ordenadas por la asamblea de asociados conforme a disposiciones legales para fines específicos y justificados.

Los Fondos patrimoniales constituidos con finalidades específicas pueden afectarse, para proteger o cubrir los fines para los cuales fueron creados.

Según las normas legales se establece la irrepartibilidad de las reservas y fondos patrimoniales y en caso de liquidación la del remanente.

Algunos fondos son creados por disposición expresa del máximo organismo social conforme a un mandato legal, por una sana política de provisión para asegurar la estabilidad de la entidad en periodos de dificultades económicas, o para prever sucesos extraordinarios que pueden quebrantar seriamente la estructura económica y financiera de la entidad.

Los fondos sociales que podrán incrementarse progresivamente con cargo al ejercicio anual son aquellos creados por decisión de la asamblea general, mas no aquellos ordenados por ley, como son el fondo para amortización de aportes, y el fondo para revalorización de aportes sociales, y estos últimos no podrán cambiarse la destinación.

n. Ingresos por venta de bienes y servicios

Los Ingresos por venta de bienes y servicios provenientes del desarrollo del objeto social de COOINDEGABO, corresponden a los ingresos procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- Ingresos por intereses provenientes de los préstamos efectuados a los asociados;
- Ingresos de actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler (arrendamiento de bienes raíces).
- Ingresos de otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales.

Reconocimiento y medición de los intereses:

Los intereses sobre la cartera de créditos son reconocidos como ingresos cuando se causan, pero únicamente para la cartera de créditos clasificada en categorías A y B., de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de la Economía solidaria en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008.

Reconocimiento y medición de ingresos de otras actividades:

Los otros ingresos se reconocen cuando se causan.

o. Otros ingresos

En COOINDEGABO los Otros ingresos provienen de las siguientes transacciones, que no son ingresos de actividades ordinarias:
a.- Ingresos por utilidad en venta de inversiones y otros activos;
b.- Ingresos por valoración de inversiones;
c.- Intereses por deudores por venta de bienes y servicios;
d.- Otros ingresos por dividendos, participaciones, retornos, comisiones y honorarios;
e.- Recuperaciones deterioro;
f.- Administrativos y sociales;
g.- Servicios diferentes al objeto social; e
h.- Indemnizaciones

Reconocimiento y medición:

COOINDEGABO medirá los Otros ingresos al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, disminuyendo los descuentos otorgados.

Los intereses serán reconocidos como ingresos de actividades ordinarias cuando se devengan, utilizando el método del interés efectivo.

Los dividendos y participaciones obtenidos por inversiones en sociedades por acciones, en entidades cooperativas y en otras entidades se reconocen como ingresos de actividades ordinarias cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte de COOINDEGABO.

p. Gastos de administración

En COOINDEGABO los gastos de administración comprenden los siguientes gastos, en cumplimiento de su objeto social:

- Beneficios a empleados;
- Gastos generales;
- Deterioro;
- Amortización y agotamiento;
- Depreciación propiedad, planta y equipo;
- Depreciación propiedades de inversión (reconocidas como propiedades planta y equipo).
- Pérdidas por deterioro de activos.

Reconocimiento y medición:

Se reconocen los Gastos de Administración que estén relacionados con la gestión operacional de COOINDEGABO. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado, con independencia de ser al contado o a crédito.

Las provisiones incurridas bajo los alcances de la Sección 21 Provisiones y Contingencias se reconocen cuando existe una obligación presente, originada por hecho pasado, es probable la salida de recursos y se puede estimar confiablemente, se reconoce en los resultados del período.

Las provisiones de beneficios a los empleados se efectúan de acuerdo a leyes laborales, y se afectan a los resultados del período.

q. Otros gastos

En COOINDEGABO se reconocen los Otros Gastos, discriminados en los siguientes conceptos:

- Gastos por venta de inversiones y otros activos;
- Gastos financieros;
- Pérdida en venta de activos;
- Pérdida por valoración de propiedades de inversión (A valor razonable); y
- Gastos varios.

Reconocimiento y medición:

Se reconocerán los Otros Gastos que no estén relacionados con la gestión operacional de COOINDEGABO.

Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción, según el postulado del devengado, con independencia de ser al contado o a crédito.

Las provisiones incurridas bajo los alcances de la Sección 21 Provisiones y Contingencias se reconocerán cuando existe una obligación presente, originada por hecho pasado, es probable la salida de recursos y se puede estimar confiablemente, se reconoce en los resultados del período.

r. Costo de ventas y de prestación de servicios

El reconocimiento de los Costos incurridos por intereses que COOINDEGABO debe pagar se origina por la captación de recursos de los asociados y de las entidades financieras.

Los intereses se reconocen sobre los siguientes depósitos de los asociados: Depósitos de ahorro; Certificados de Depósito de Ahorro a Término (CDAT), Depósitos de ahorro contractual, y Depósitos de ahorro permanente.

Reconocimiento y medición:

Los costos en que se incurre por los intereses sobre los depósitos de ahorro se causan mensualmente independientemente de la fecha de su pago.

REVELACION 6- IMPUESTOS

a. Impuestos sobre la renta

Ley 1819 de 2017, en su Artículo 19-4 del Estatuto Tributario, reglamentado por el Decreto 2150 de 2018 en su Artículo 1.2.1.5.2.10, dispone que los contribuyentes del Régimen Tributario Especial de que tratan los artículos 19-4 del Estatuto Tributario y 1.2.1.5.2.1. del DUR 2150 de 2017 tributan sobre sus beneficios netos o excedentes así:

A partir del año gravable 2019, a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988. Parágrafo. Los sujetos a que se refiere esta sección que sean excluidos del Régimen Tributario Especial tributarán sobre su beneficio neto o excedente fiscal a la tarifa general del impuesto sobre la renta y complementario.

Este valor debe ser invertido en la Financiación de cupos o programas en instituciones de educación superior.

b. Impuesto de industria y comercio

Este impuesto grava el ingreso producto de actividades industriales, comerciales o de servicios realizadas en la jurisdicción de municipio o distrito, con o sin establecimiento de comercio. Las tarifas del impuesto de industria y comercio son diferentes y establecidas por cada municipio donde COOINDEGABO genera sus ingresos.

c. Gravamen a los Movimientos Financieros

El impuesto aplicado a las transacciones financieras a las cuentas de ahorros, cuentas corrientes pagado por COOINDEGABO en el manejo de sus productos financieros con la banca.

REVELACION 7- EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes al efectivo comprende la Caja general, los depósitos bancarios a la vista en cuentas de ahorro y corriente en moneda nacional, así como los depósitos Fiduciarios, como se describen a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

	Al 31 de diciembre de 2019	Al 31 de diciembre de 2018	Variación
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes al efectivo			
CAJA GENERAL	4.521.254	10.994.724	- 6.473.470
Caja general Duitama	4.019.328	6.435.647	- 2.416.319
Caja General Ibague	150.000	1.981.000	- 1.831.000
Caja general Bogota	126.950	417.200	- 290.250
Caja general Bucaramanga	121.830	-	121.830
Caja general Neiva	103.000	1.049.147	- 946.147
Caja general Villavicencio	146	1.111.730	- 1.111.584
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANC	826.688.589	1.068.360.915	- 241.672.326
Banco de Colombia Corriente 14-95 Bogota	2.717.824	3.401.718	- 683.894
Banco de Colombia Ahorros 17-81 Bogotá	115.254.789	143.581.409	- 28.326.620
Banco de Colombia Corriente 3219 Duitama	24.060.700	9.833.047	14.227.653
Banco de Colombia Ahorros 0378 Duitama	90.178.514	119.285.338	- 29.106.824
Banco de Colombia Corriente 2505 Villavicencio	7.871.965	3.129.247	4.742.718
Banco de Colombia Corriente 6244 Neiva	18.723.347	6.993.948	11.729.399
Banco de Colombia Corriente 5226 Bucaramanga	2.327.991	3.074.788	- 746.797
Banco Bogotá Cta . Ahorros 6757 Bogota	28.338.038	56.956.824	- 28.618.786
Banco Bogotá Cta Cte 4943 Bogota	20.375.017	12.633.812	7.741.205
Cuenta Cte Bancolombia No. 9963	1.799.444	3.267.841	- 1.468.397
Bancolombia Cta Cte No. 1650 Pereira	6.145.128	3.993.934	2.151.193
Banco Bogota Cta Cte No. 0561 Cali	-	1.531.099	- 1.531.099
Bancolombia Cta Cte No. 1054 Ibague	8.704.792	9.520.876	- 816.084
Banco BBVA Corriente 1962 Barranquilla	3.390.478	7.002.472	- 3.611.994
Banco BBVA Cta Cte No. 6072 Bucaramanga	2.943.227	19.091.932	- 16.148.705
Cta Cte Banco BBVA No. 5597 Bogota	19.729.225	22.409.604	- 2.680.379
Cta Ahorros Banco BBVA No. 9111 Bogotá	408.759.236	286.533.996	122.225.240
Banco BBVA Cta Cte No. 3274 Villavicencio	1.769.988	74.134.487	- 72.364.499
Banco BBVA Cta Cte No. 5890 Cali	4.643.369	11.437.884	- 6.794.515
Banco BBVA Cta Cte No. 1602 Medellin	-	2.208.312	- 2.208.312
Banco Cooperativo Coopcentral CTA 0051	17.340.469	7.831.542	9.508.927
Cta Ahorros Pref. Coopcentral No. 0062	19.308.949	253.478.668	- 234.169.719
CoopCentral Cta Cte No. 0060	3.790.851	1.910.366	1.880.485
Banco de Bogota Cta Ahol No. 5972	3.005.261	-	3.005.261
Coopcentral Cta Cte 3516 Tarjeta	15.509.988	-	15.509.988
BANCOS COOPERATIVOS	-	5.117.772	- 5.117.772
Coop. Financiera Confiar	-	5.117.772	- 5.117.772
EQUIVALENTES AL EFECTIVO (compromiso de pago)	596.428.352	1.302.787	595.125.565
Fiduciaria BBVA	204.722.188	-	204.722.188
Sociedades Fiduciarias Fidubancolombia	90.650.233	-	90.650.233
FIDUCIARIA BOGOTA SAS	301.055.931	-	301.055.931
Sociedades Fiduciarias Fidubancolombia	-	1.302.787	- 1.302.787
EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO Y/O CON DESTINACI	920.911.950	98.024.688	822.887.262
FONDO DE LIQUIDEZ - CUENTAS DE AHORRO	920.911.950	98.024.688	822.887.262
Coopcentral Cuenta de Ahorros No. 8962	614.047.908	-	614.047.908
Cooperativa Financiera Confiar	306.864.042	-	306.864.042
Banco de Bogota 5972	-	98.024.688	- 98.024.688
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	2.348.550.145	1.178.683.114	1.169.867.031

- ✓ Las cuentas que conforman este grupo cuentas ahorros, cuentas corrientes, CDT, inversiones y fiducia no tienen restricciones o gravámenes de uso o retiro, que puedan afectar la liquidez de la entidad

- ✓ Se prepararon conciliaciones bancarias correspondientes a las cuentas que maneja la cooperativa a 31 de diciembre de 2019, las consignaciones sin identificar se trasladaron al pasivo y se realiza de manera permanente las gestiones necesarias para lograr su identificación con nuestros asociados debido a que son pagos realizados por corresponsales bancarios operaciones que no tienen registros que nos haya permitido su identificación a (31) de diciembre de 2019 se registran 25 partidas conciliatorias.

MOVIMIENTO	VALOR
consignacio Bancolombia ahorros Bogotá	1.180.000
Consignación 19 NOV Bancolombia cuenta de ahorros	620.000
Consignaciónes del dia 09/07/2019 en corresponsal bancario	520.000
consignacio Bancolombia ahorros Bogotá	500.000
Consignación local 28/05/2019	300.000
Consignación diciembre Bancolombia corriente Villavicencio	300.000
consignacio Bancolombia ahorros Bogotá	300.000
Consignación diciembre Bancolombia corriente Villavicencio	300.000
Consignación diciembre Bancolombia corriente Villavicencio	300.000
Consignaciónbanco BBVA cta de ahorros	230.000
Consignación Bancolombia ahorros Bogotá	200.000
Consignación Duitama del 30/12/2019	200.000
Consignación banco BBVA cta de ahorros 17abril	176.200
Consignación 26/07/19 en corresponsal bancario	160.000
Consignación Duitama del 26/12/2019 ahorros Bancolombia	155.000
Consignación 16 octubre Bancolombia cuenta de ahorros	124.000
Consignación banco BBVA cta de ahorros	95.000
Consignación transferencia suc virtual 27/06/2019	50.000
Consignación banco Coopcentral 6/03/2019 transaccion electronica	50.000
Consignación Duitama 26/12/2019 ahorros Bancolombia	50.000
Consignación del 15/11/2019 ahorros Bancolombia	49.500
Consignación banco BBVA 5/12/2019	28.000
Consignación Duitama de los dias 02/12/2019 cta ahorros Bancolombia	28.000
Consignación Duitama del 14/12/2019ahorros Bancolombia	28.000
ConsignaciónBancolombia ahorros 29/03/2019	27.500
TOTAL	5.971.200

- ✓ Para atender la operación nacional de ahorro y crédito COOINDEGABO, cuenta con (19) cuentas corrientes y (6) cuentas de Ahorros en las entidades financiera como son Banco Cooperativo Coopcentral, Bancolombia, en Banco de Bogotá, Banco BBVA,

- ✓ En Fidubancolombia contamos con una cartera colectiva con una rentabilidad del periodo de 1.5% mensual.

- ✓ Efectivo Restringido (Fondo de liquidez): Estos recursos están depositados en la cuenta de ahorros del Banco Cooperativo Coopcentral, Cooperativa financiera Confiar. El efectivo de uso restringido corresponde a las cuentas de ahorro destinadas al Fondo de Liquidez que solamente pueden ser utilizadas en casos especiales, para solucionar problemas de liquidez, con el visto bueno de la Revisoría Fiscal y el aviso inmediato a la Superintendencia de la Economía Solidaria.

REVELACION 8- INVERSIONES

A 31 de diciembre de 2019 COOINDEGABO, no cuenta con saldos en este rubro en el año 2018 presentaba inversiones así:

DETALLE	Al 31 de diciembre de 2019	Al 31 de diciembre de 2018
INVERSIONES	-	
FONDO DE LIQUIDEZ - CERTIFICADOS DE AHORRO A	-	583.361.348
CDT Coopcentral	-	583.361.348
FONDO DE LIQUIDEZ - FONDOS DE INVERSION COLEC	-	537.256.770
Fiducoomeva	-	537.256.770
TOTAL	-	**1.120.618.118**

El Fondo de Liquidez se constituye de acuerdo con lo establecido en el Capítulo II, Articulo 2.11.7.2.1 parágrafo, del Decreto 704 del 24 de abril de 2019. Para los ahorros permanentes el monto a mantener como fondo de liquidez es del 2% en concordancia la Circular con el Artículo 64 del Estatuto de la cooperativo por no tener contemplado retiros parciales, para las demás fuentes de fondeo se mantienen un 10% como fondo de liquidez por ser recursos que se pueden retirar sin restricción.

REVELACION- 9 APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA

ENTIDAD	TIPO DE INVERSION	CLASE DE INVERSION	VALOR HISTORICO	REVALORIZACION APORTES	VALOR CERTIFICADO	APORTES ANUALES	VALOR NETO A DICIEMBRE 2019
COOPCENTRAL	DE CAPITAL	APORTE SOCIAL	45.729.826	908.668	60.796.553	-	60.796.553
LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	DE CAPITAL	APORTE SOCIAL	19.500		15.665.181	2.484.348	18.149.529
EQUIDAD SEGUROS GENERALES	DE CAPITAL	APORTE SOCIAL	30.500	890.504	28.893.735	2.484.348	30.487.579
FECOLFIN	DE CAPITAL	APORTE SOCIAL	589.500	22.787	716.573	-	716.573
ASCOOP	DE CAPITAL	APORTE SOCIAL	133.191		145.389	-	145.389
TOTAL			$ 46.502.517	$ 1.821.959	$ 106.217.431	$ 4.968.696	$ 110.295.623

La cooperativa cuenta con aportes en Entidades del Sector cooperativo a las cuales se encuentra vinculada.

Banco Cooperativo COOPCENTRAL es el banco cooperativo integrador del sector solidario, líder en la prestación de servicios financieros y transaccionales, orientados a la sostenibilidad y a la consolidación de las entidades solidarias, de sus asociados y clientes.

La Equidad Seguros

Es un organismo Cooperativo constituido por dos aseguradoras la Equidad seguros de vida y la Equidad seguros generales. Cooindegabo realizo aportes sociales individuales por cada producto de $ 2.4 millones de pesos.

Pertenecer a FECOLFIN como entidad especializada en Cooperativas de ahorro y crédito, financieras, las entidades vinculadas son 64 dentro de las cuales son cooperativas de Ahorro y crédito, cooperativas financieras y compañía de financiamiento comercial de propiedad Cooperativa.

Asociación Colombiana de Cooperativas, Ascoop es un organismo de integración y representación de las cooperativas, caracterizado por su liderazgo gremial y su presencia permanente como interlocutor sectorial ante las diferentes instancias públicas y privadas.1

ENTIDAD	OBSERVACIONES
COOPCENTRAL	DURANTE EL 2019, SE EFECTUO AUMENTO POR REVALORIZACION DE APORTES POR $909 MIL PESOS, DICHO VALOR SE LLEVO AL INGRESO POR DIVIDENDOS, ESTA INVERSION NO TIENE RESTRICCION DE USO NI ESTA DADA EN GARANTÍA.
EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	SEGUROS LA EQUIDAD DE VIDA ESTA INVERSONES NO TIENE RESTRICCION DE USO NI ESTA DADA EN GARANTÍA. APARTIR DEL AÑO 2017 LA EQUIDAD SEGUROS APROBO QUE LAS ENTIDADES VINCULADAS REALICEN APORTES ANUALES SEGUN EL TAMAÑO DEL PATRIMONIO EN UN RANGO QUE VA ENTRE 1 Y 5,5 S.M.M.LV POR CADA ASEGURADORA), EL VALOR PAGADO POR COOINDEGABO PARA EL AÑO 2019 FUE DE $2.5 MILLONES DE PESOS.
EQUIDAD SEGUROS GENERALES	SEGUROS GENERALES LA EQUIDAD , AL CIERRE DE 2019, ESTA INVERSONES NO TIENE RESTRICCION DE USO NI ESTA DADA EN GARANTÍA. APARTIR DEL AÑO 2017 LA EQUIDAD SEGUROS APROBO QUE LAS ENTIDADES VINCULADAS REALICEN APORTES ANUALES SEGUN EL TAMAÑO DEL PATRIMONIO EN UN RANGO QUE VA ENTRE 1 Y 5,5 S.M.M.LV POR CADA ASEGURADORA), RECIBIMOS REVALORIZACION PARA SEGUROS GENERALES DE $2.5 MILLONES DE PESOS, SE RECONOCIO POR REVALORIZACION DE APORTES LA SUMA DE $890. MIL PESOS.
FECOLFIN	DURANTE EL 2019, FECOLFIN APRUEBA UNA REVALORIZACION DE APORTES POR $28 MIL PESOS, DICHO VALOR SE LLEVO AL INGRESO POR DIVIDENDOS, ESTA INVERSION NO TIENE RESTRICCION DE USO NI ESTA DADA EN GARANTÍA.

REVELACION 10- INVENTARIOS

En COOINDEGABO esta política es de aplicación para el reconocimiento de todos los inventarios de bienes para la venta, a continuación, se detalla el inventario a diciembre 31 de 2019:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

DETALLE	Al 31 de diciembre de 2019	Al 31 de diciembre de 2018	VARIACION
TEATRO NACIONAL	1.620.000,00	900.000,00	720.000
ARTE Y ESPECTACULOS PRODUCCIONES S.A.S	957.000,00	957.000,00	-
CINE COLOMBIA BOLETAS 2D	1.567.800,00	1.354.200,00	213.600
CINE COLOMBIA BOLETAS 3D	1.944.000,00	1.812.200,00	131.800
CINE COLOMBIA CINECOMBITO	768.400,00	1.054.000,00	- 285.600
CINE COLOMBIA COMBO 3	1.715.700,00	3.284.400,00	- 1.568.700
CINE COLOMBIA CONFITERIA COMBO 1	1.317.900,00	-	1.317.900
CASA ENSAMBLE	2.525.000,00	-	2.525.000
DIVERCITY - PASAPORTE ADULTO	169.000,00	-	169.000
DIVERCITY - PASAPORTE NIÑO	350.000,00	-	350.000
DIVERCITY - COMBO 2	95.900,00	-	95.900
TARJETAS VISIONAMOS	20.438.488,00	-	20.438.488
TOTAL	**33.469.188,00**	**9.361.800,00**	**24.107.388**

ENTIDAD	OBSERVACIONES
CINE COLOMBIA	COOINDEGABO , COMO FIDELLIZADOR UTILIZA CONVENIO CON CINE COLOMBIA PARA BENEFICIAR A SUS ASOCIADOS Y FAMILIAS CON TARIFAS ESPECIALES Y COMPETITIVAS QUE PUEDEN SER UTILIZADAS EN CUALQUIER SALA DE CINE COLOMBIA A NIVEL NACIONAL EN CUALQUIER HORARIO Y DIA DE LA SEMANAS, LA TARIFAS DE $7.800 y 12.000 BONOS DE CINE, BONOS DE COMIDA $6.800 y $12.900.
TEATRO NACIONAL	CONVENIO CON TEATRO NACIONAL, SE PUEDE HACER USO DE BONOS EN LAS SALAS DEL TEATRO LA CASTELLANA, CALLE 72 TEATRO FANNY MICKEY CON UNA TARIFA DE$36.000.
ARTES Y ESPECTACULOS	EN CONVENIO CON COINDEGABO, LOS ASOCIADOS PUEDEN DISFRUTAR DE LAS OBRAS DE TEATRO DE TALLA INTERNACIONAL , PRESENTADAS EN EL TEATRO SANTAFE Y BELLARTE DE LA CIUDAD DE BOGOTA , A UNA TARIFA DE $33.000 , CON PROMOCIONES SEMANALES2X1.
TARJETA VISIONAMOS	En el lanzamiento del proyecto RED COOPECENTRAL se adquirieron 2000 tarjetas para asignar a nuestros asociados $ 20.438.488

El proyecto con la Red Visionamos implica que pongamos en marcha la tecnología al servicio de nuestros asociados, estuvimos realizando el proyecto en marcha blanca para desarrollar este proyecto adquirimos dos mil 2000 tarjetas, las cuales se distribuirán a nivel nación en nuestros asociados, el total costo total de las tarjetas adquiridas es de $ 20.4 millones de pesos.

REVELACION 11– INSTRUMENTO FINANCIEROS POR OPERACIONES ACTIVAS DE CARTERA DE CREDITO.

La cartera de crédito es el mayor activo de la Cooperativa, representa el 81% del total de estos con corte al 2019, siendo el activo más productivo y generador de ingresos de la entidad con un saldo al cierre de $20.773. millones de pesos.

El saldo de las obligaciones por clasificación, tipo de garantía y vencimiento discriminado así:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
CARTERA VIGENTE			
CREDITOS DE CONSUMO-RIESGO NORMAL CATEGORIA A	2019	2018	VARIACION
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - CON LI	13.203.693.070	12.031.024.433	1.172.668.637
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS - SIN LI	5.879.469.662	5.149.126.230	730.343.432
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN	770.601.318	600.045.025	170.556.293
CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CON	591.093.015	496.399.738	94.693.277
CRÉDITOS A EMPLEADOS	234.101.442	267.071.126	(32.969.684)
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	62.686.218	62.792.092	(105.874)
INTERESES CREDITOS EMPLEADOS	1.548.476	1.676.813	(128.337)
TOTAL CARTERA DE CREDITOS CONSUMO VIGENTE	$ 20.743.193.201	$ 18.608.135.457	$ 2.135.057.744
CARTERA VENCIDA- CREDITOS DE CONSUMO			
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	134.174.616	166.409.070	(32.234.454)
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	80.778.950	77.826.411	2.952.539
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	59.824.362	55.300.787	4.523.575
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	113.168.244	47.461.431	65.706.813
INTERESES CATEGORIA B-C-D-E	18.163.618	16.057.197	2.106.421
TOTAL DE CARTERA VENCIDA	406.109.790	363.054.896	43.054.894
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	$ 21.149.302.991	$ 18.971.190.353	$ 2.178.112.638
DETERIORO DE CREDITOS DE CONSUMO			
CATEGORIA A RIESGO NORMAL OTRAS GARANTIAS	11.461.805	13.648.794	(2.186.989)
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRAS GARANTIAS	5.060.618	2.288.723	2.771.895
CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE OTRAS GARANTIAS	13.210.832	7.175.691	6.035.141
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO GARANTIA ADM	252.097	-	252.097
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANT	14.601.546	10.071.099	4.530.447
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD OTRAS GA	108.161.858	43.693.114	64.468.744
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	12.562.184	11.758.448	803.736
TOTAL DETERIORO CREDITO DE CONSUMO	$ 165.310.940	$ 88.635.869	$ 76.675.071
DETERIORO GENERAL CARTERA DE CREDITO	210.669.047	189.078.878	21.590.169
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	$ 375.979.987	$ 277.714.747	$ 98.265.240
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO	$ 20.773.323.004	$ 18.693.475.606	$ 2.079.847.398

- La cobertura de deterioro de cartera es del 97.32%
- Acogiéndonos a la Ley 1527 de 2012, identificadores de Libranza, continuamos recuperando recursos de cartera de asociados que están laborando en otras entidades.

- Durante el año 2019 se colocaron 8.476 créditos, por $ 22.372.millones de pesos.
- El valor de intereses no causados de la categorías C,D,E son $8.4 millones de pesos. registrados en cuentas de orden.

Calificación y Clasificación de las Garantías la cuales se detallan a continuación:

GARANTIAS ADMISIBLES

CONSUMO	CAPITAL	VALOR GARANTIA
CATEGORIA A	19.086.740.376	20.355.780.932
CATEGORIA B	89.095.423	108.528.081
CATEGORIA C	80.778.950	99.964.434
CATEGORIA D	53.094.240	61.308.438
CATEGORIA E	113.168.244	131.526.827
TOTAL	19.422.877.233	20.757.108.712

GARANTIAS REALES

CONSUMO	CAPITAL	VALOR GARANTIA
CATEGORIA A	1.592.218.131	4.143.723.302
CATEGORIA B	45.079.193	103.760.000
CATEGORIA C	-	-
CATEGORIA D	6.730.122	7.030.000
CATEGORIA E	-	-
TOTAL	1.644.027.446	4.254.513.302
TOTAL CARTERA	21.066.904.679	25.011.622.014

- CREDITOS EMPLEADOS: Se tienen dos (2) créditos de vivienda para dos (2) empleados de la cooperativa, con garantía hipotecaria por valor de $234.1 millones de pesos.

- Cooindegabo como administradora de los recursos que sus asociados han confiado y aportado para su manejo, tiene como una de sus funciones velar que estos mismos sean colocados de una tal forma que sea mínimo el riesgo de pérdida, para este fin establece dentro de su reglamento de créditos las siguientes garantías:

- Que la garantía o seguridad constituida tenga un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que sean suficientes para cubrir el monto de la obligación.

- Que la garantía o seguridad ofrezca un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada al otorgar al acreedor una preferencia o mejor derecho para obtener el pago de la obligación.

  - Clases de garantías o seguridades admisibles:
  - Contrato de hipoteca
  - Contrato de prenda con o sin tenencia.
  - Depósitos en dinero según el artículo 1173 del Código de Comercio.
  - Pignoración de rentas de la Nación
  - Contratos irrevocables de fiducia mercantil de garantía
  - Aportes a Cooperativas en los términos del artículo 49 del a ley 79 de 1988

- No obstante, lo anterior la Cooperativa para contar con un suficiente respaldo que proteja la recuperación de la cartera, exige la constitución de garantías cuando el monto de los créditos exceda el 100% de los aportes sociales individuales, salvo en los casos que sea reglamentado por el Consejo de Administración.

- En estos casos se exigirán garantías adicionales que podrán ser codeudores con la suficiente solvencia moral, económica y estabilidad laboral o garantía admisibles a criterio del órgano competente.

- Al cierre del ejercicio la tasa promedio de colocación es de 20.54%

- Indicador de cartera cerró con un índice de mora de 1.84% en diciembre 2019 y con respecto al mes de diciembre de 2018 fue del 1.84% se mantuvo con incremento del total de la cartera en más de $2.178. millones de pesos
- Toda la cartera de créditos tiene garantías personales y admisibles.

Castigo de cartera

Los castigos de cartera en el año 2019 fueron de $ 59.7. millones de pesos de capital y $11. Millones de pesos de intereses corrientes y $ 20.7. millones de pesos de interés moratorios, este castigo se realizó en el mes de noviembre de 2019 con el cumplimiento de los requisitos exigidos por la superintendencia de la economía solidaria en el capítulo V de la circular 04 de 2008. Esta cartera se encuentra reportada a la central de riesgo; Los castigos no dan por finalizado el proceso de recuperación de cartera.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

No.	Oficina	NOMINA	PAGARE	CAPITAL CREDITO	No.DIAS EN MORA	INT. CORRIENTE	MORA INT	TOTAL CASTIGO K + INTERES	GARANTIA	PROCESO JURIDICO	CALIFICACION
1	BOGOTA	VENTANILLA	10 141003987	$ 6.367.878	1365	$ 1.769.694	$ 3.553.065	$ 11.690.637	2 CODEUDORES	SI	E
2	BOGOTA	VENTANILLA	10 141003834	$ 4.005.576	1365	$ 844.599	$ 198.962	$ 5.049.137	2 CODEUDORES	SI	E
3	BOGOTA	VENTANILLA	10 171002194	$ 3.827.268	75	$ 809.591	$ 3.851.692	$ 8.488.551	2 CODEUDORES	NO	E
4	BOGOTA	VENTANILLA	10 151001235	$ 2.464.536	900	$ 874.211	$ 327.597	$ 3.666.344	1 CODEUDOR	SI	E
5	BOGOTA	VENTANILLA	10 151000843	$ 2.017.132	1155	$ 400.337	$ 226.310	$ 2.643.779	1 CODEUDOR	SI	E
6	BOGOTA	VENTANILLA	10 161002591	$ 1.659.075	570	$ 229.573	$ 1.311.686	$ 3.200.334	1 CODEUDOR	NO	E
7	BOGOTA	VENTANILLA	10 171000980	$ 727.845	475	$ 65.791	$ 113.428	$ 907.064	N/A	NO	E
8	BOGOTA	VENTANILLA	10 141000823	$ 700.353	1660	$ 57.398	$ 536.015	$ 1.293.766	N/A	NO	E
9	BOGOTA	VENTANILLA	10 171001272	$ 521.005	585	$ 4.154	$ 825.039	$ 1.350.198	1 CODEUDOR	NO	E
10	CALI	VENTANILLA	10 127000188	$ 3.914.908	1620	$ 425.212	$ 32.655	$ 4.372.775	1 CODEUDOR	SI	E
11	DUITAMA	VENTANILLA	10 152000950	$ 9.375.044	687	$ 2.657.772	$ 10.446	$ 12.043.262	2 CODEUDORES	NO	E
12	DUITAMA	VENTANILLA	10 152000592	$ 4.016.504	475	$ 1.755.020	$ 1.638.146	$ 7.409.670	2 CODEUDORES	NO	E
13	DUITAMA	VENTANILLA	10 182000026	$ 3.255.003	59	$ 179.248	$ 5.023.770	$ 8.458.021	N/A	NO	E
14	DUITAMA	VENTANILLA	10 162000135	$ 1.265.909	445	$ 513.298	$ 2.287.647	$ 4.066.854	N/A	NO	E
15	MEDELLIN	VENTANILLA	10 148000668	$ 9.518.042	285	$ 506.967	$ 848.353	$ 10.873.362	2 CODEUDORES	NO	E
16	MEDELLIN	VENTANILLA	10 188000007	$ 6.091.790	9	$ 0	$ 0	$ 6.091.790	2 CODEUDORES	NO	E
			TOTAL	$ 59.727.868		$ 11.092.865	$ 20.784.811	$ 91.605.544			

A continuación, se detallan los castigos por ciudad:

OFICINA	NO.CREDITOS	CAPITAL	INTERES CORTIENTE	INTERES DE MORA	TOTAL CASTIGO	% PARTICIPACION
BOGOTA	9	$ 22.290.668	$ 5.055.348	$ 10.943.794	$ 38.289.810	42%
DUITAMA	4	$ 17.912.460	$ 5.105.338	$ 8.960.009	$ 31.977.807	35%
MEDELLIN	2	$ 15.609.832	$ 506.967	$ 848.353	$ 16.965.152	19%
CALI	1	$ 3.914.908	$ 425.212	$ 32.655	$ 4.372.775	5%
TOTAL		$ 59.727.868	$ 11.092.865	$ 20.784.811	$ 91.605.544	100%

REVELACION 12– CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2019 representan el 1% del activo, por los años comparados estaban compuestas así:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
COMISIONES	115.953	71.005	44.948
RECLAMOS A COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	-	16.528.615	(16.528.615)
CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS	8.690.758	8.919.706	(228.948)
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR (CR)	(3.451.573)	-	(3.451.573)
TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR	$ 5.355.138	$ 25.519.326	$ (20.164.188)

- ANTICIPO DE CONTRATOS: Por concepto de anticipo de para realización de actividad integración asociados de la ciudad de Villavicencio por $1.8 millones de pesos. actividad que se reprogramo para el mes de enero de 2020, por las actividades laborales de nuestros asociados en la ciudad de Villavicencio; anticipo a la empresa Legarchivo por $.6.09 mil pesos por la adquisición de 500 carpetas de Yute y cajas de archivo.
- ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES: Por concepto de anticipo de autorretención renta por $ 31.4 millones de pesos a partir del año 2019, las cooperativas a partir de la ley 1819 de 2016, somos contribuyentes del impuesto de renta y a partir de la ley 1943 de 201, fuimos clasificadas dentro del Articulo 19-4 que nos otorgó un una exención en el pago de aportes parafiscales a salud, ICBF,SENA, a partir del mes de febrero calculamos mensualmente un anticipo de renta sobre el total de los ingresos y lo pagamos a la Dian en conjunto con la retención en la fuente.
- Como entidad del régimen tributario especial la retención en la fuente que nos practican por concepto de rendimientos financieros la podemos descontar del impuesto de renta y se lleva como anticipo por un total de $ 3.03 millones de pesos.
- impuesto anual de industria y comercio de la ciudad de Duitama por $804.mil pesos, Neiva por $220 mil pesos, Medellin $ 576. Mil pesos.

- DEUDORES PATRONALES: con corte al 31 de diciembre de 2019, esta cuenta quedo con saldos pendientes de pago por parte de las pagadurías por $243.mil millones de pesos detallados a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

EMPRESA PATRONAL	2019	2018	VARIACION
COCA COLA	124.499.477	104.588.830	19.910.647
FEMSA LOGISTICA	54.335.414	56.223.658	- 1.888.244
PROSERVIS GENERALES	15.047.135	7.041.555	8.005.580
IMBERA SERVICIOS COLOMBIA S.A.S	10.327.180	9.685.224	641.956
BPO CONSULTING LTDA	10.229.396	-	10.229.396
VIATELA VALENTIN Y CIA S EN C	6.136.877	5.114.574	1.022.303
HIDRAULICOS JR S.A.S	3.639.562	-	3.639.562
TAPON CORONA DE COLOMBIA SAS	3.529.523	1.512.591	2.016.932
ENVASES DE TOCANCIPA S.A.S	2.539.165	1.515.160	1.024.005
SERVICIOS FUNERARIOS DE BOYACA	2.189.740	465.735	1.724.005
INVERSIONES MAJILA SAS	1.592.043	944.972	647.071
ESTEFAN SAYEGH LILIANE	1.249.414	2.934.968	- 1.685.554
EXPERTOS SERVICIOS ESPECIALIZADOS	1.244.641	1.430.246	- 185.605
MEGA LOGISTIK ML SAS	1.116.889	914.242	202.647
VALENTIN GUZMAN STELLA	919.463	860.687	58.776
INVERSIONES VIATELA Y VALENTIN S.A.S.	866.603	598.327	268.276
HERNANDEZ MERCHAN GILBERTO	826.103	-	826.103
MYM ELECTRICOS Y MONTAJES SAS	758.039	-	758.039
HAND BUSINESS SOLUTIONS SAS.	623.176	-	623.176
MENDEZ CHAVERRA JAVIER ANTONIO	603.352	3.014.491	- 2.411.139
ACTIVOS S.A.S	400.000	-	400.000
CREADSALUD BOYACA LTDA	400.000	-	400.000
GARCIA GARZON JUAN ALBERTO	325.974	325.974	-
GARCIA CARVAJAL FERNANDO	-	2.163.451	- 2.163.451
OBREGON MOLANO VLADIMIR	-	762.758	- 762.758
HBS Y CIA LTDA	-	424.660	- 424.660
TOTAL	243.399.166	200.522.103	42.877.063

Al cierre del año 2019 las cuentas por cobrar por concepto de deudas patronales no superan (30) días de morosidad, por tanto, no se constituyó deterioro.

CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS

Al cierre de diciembre 31 de 2019 se detallan los valores de otras cuentas por cobrar así:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

NOMBRE DEL TERCERO	SALDO FINAL	CONCEPTO
GARZON GARZON FREDY YECID	1.944.543	PROCESO JURIDICO
GAITAN ROMERO BENJAMIN	1.709.898	CUENTA POR COBRAR MAYOR VR CONSIGNADO
FERREIRA MARTINEZ OLGA LUCIA	1.343.497	FINANCIACION DE EQUIPO MOVIL
USCATEGUI ACERO VICTOR DAVID	1.123.676	CUENTA POR COBRAR POR CREDITOS DE FERIA ASOCIADOS
VIASUS SALAMANCA MARIELA	807.030	CANON DE ARRENDAMIENTO CASA-LOTE PUERTA DE TEJA
GAMA DE LEON ANA BEATRIZ	594.790	USO DE TARJETA SIN APLICAR EN CUENTA TRANSITORIA
MARTINEZ GARCIA JADER ENRIQUE	350.000	HONORARIOS PROCESO JURIDICO
FIGUEROA NIEBLES LEONARDO	350.000	HONORARIOS PROCESO JURIDICO
RINCON PACHECO ANGELICA	75.600	AJUSTE MENOR VR COBRADO EN MEDICINA PREPAGADA
SANDOVAL SEGURA JOSE ANDRES	75.520	MENOR VR RECAUDADO CREDITO GARANTIZADO FGA
VILLAMIL TELLEZ LUZ DARY	50.000	MENOR VR COBRADO FONDO DE SOLIDARIDAD
RUSSO MEZA ELEANA MARGARITA	40.600	MENOR VR COBRADO FONDO DE SOLIDARIDAD
FRANCO CRUZ JHON ALEXANDER	39.285	MAYOR VALOR GIRADO ERROR OPERATIVO
AVELLANEDA PRECIADO HAROLD FRANCISCO	37.400	MENOR VR COBRADO FONDO DE SOLIDARIDAD
BENAVIDES CAMELO DIEGO ANDRES	35.200	MENOR VR COBRADO FONDO DE SOLIDARIDAD
BRAND CORRALES MARIA XIMENA	34.800	MENOR VR COBRADO FONDO DE SOLIDARIDAD
PARRA HIGUITA KATERINNE ANDREA	33.800	MENOR VR COBRADO FONDO DE SOLIDARIDAD
BARAJAS GONZALEZ CARLOS EDUARDO	30.238	AJUSTE MENOR VR COBRADO EN MEDICINA PREPAGADA
OSORIO PUENTES GUILLERMO	14.881	MENOR VR RECAUDADO CREDITO GARANTIZADO FGA
TOTAL	8.690.758	

REVELACION 13 – ACTIVOS MATERIALES

Al 31 de diciembre de 2019 y de 2018, el saldo de los activos materiales se detalla a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
TERRENOS	505.191.046	505.191.046	-
EDIFICACIONES	1.181.934.741	1.181.934.741	-
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	115.517.965	102.026.625	13.491.340
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	195.585.574	130.859.070	64.726.504
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y	(258.978.747)	(168.082.804)	(90.895.943)
TOTAL PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	$ 1.739.250.579	$ 1.751.928.678	$ (12.678.099)
PROPIEDADES DE INVERSION MEDIDAS A VALOR RAZONABLE			
CALLE 25 C BIS A No. 96-82	320.400.000	320.400.000	-
TOTAL PROPIEDAD DE INVERSION	320.400.000	320.400.000	-
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	$ 2.059.650.579	$ 2.072.328.678	$ (12.678.099)

REVELACION 13 – PROPIEDADES DE INVERSION MEDIDAS A VALOR RAZONABLE:

Estos corresponden a la Casa Lote Ubicada Calle 25 C BIS A 96-82 en el Barrio Puerta de Teja, este casa lote fue restablecido por los arrendatarios en el mes de Julio de 2019, desde esta fecha y al cierre de diciembre de 2019 se encuentra desocupado y disponible para la venta, se han recibido ofertas económicas no formales por debajo de su valor en libros, que no has permitido llegar a un negocio formal.

Este inmueble cuenta con todos los servicios públicos como Acueducto y alcantarillado, servicio de aseo, gas natural que son gastos pagados mensualmente, el inmueble está libre de cualquier gravamen, el pago de impuestos se encuentra al día.

En el mes de agosto de 2019 solicitamos un avaluó técnico que nos permitió identificar que el valor del inmueble no presenta variaciones significativas que nos puedan dar indicios de deterioro, por tanto, no se realizaron ajustes a su valor razonable.

Para el año 2020 se estima poder lograr la venta de esta propiedad de inversión, se estima que incurriremos en gastos por conceptos de monitoreo de alarma y servicios públicos para mantener el inmueble al día.

ANALISIS DE LAS VARIACIONES DEL 2019: Las adiciones y retiros del año 2019 en los diferentes activos de la entidad corresponden a los movimientos que se detallan a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

DESCRIPCION	SALDO INICIAL	ADICIONES	RETIROS	SALDO FINAL
TERRENOS	505.191.046	-	-	505.191.046
EDIFICACIONES	1.181.934.741	-	-	1.181.934.741
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	102.026.625	13.491.340	-	115.517.965
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	130.859.070	65.072.795	346.290	195.585.575
DEPRECIACION	(168.082.804)			
TOTAL	$ 1.751.928.678	$ 78.564.135	$ 346.290	$ 1.998.229.327

MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA: durante el año 2019 se dotaron algunas oficinas a nivel nacional por esto concepto los bienes relacionados a continuación:

NOMBRE	COSTO HISTORICO
ESCRITORIO EN L FABRICADO EN TABLEX 25 MM ENCHAPADO EN FORMICA CON CAJONERO	916.300
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA ESCRITORIO GERENCIAL EN L SUPERFISIE EN TABLEX	916.300
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA ESCRITORIO GERENCIAL EN L SUPERFICIE EN TABLEX	916.300
ESCRITORIO L SUPERFICIE 1.60 X 1.60 X 0.60 FABRICADO EN TABLEX RH	892.500
ESCRITORIO EN L CARGO AUDITORIA INTERNA	868.700
ESCRITORIO L CON PUERTA ABATIBLE, MAS CAJONERO/SUR/	773.500
AIRE ACONDICIONADO MINI DE 900 BTU A 220 V MARCA SIMPLY	700.000
LOCKER DE 6 CASILLEROS COLOR GRIS NARANJA	606.900
DESTRUCTORA DE PAPEL	595.000
BIBLIOTECA CON ENTREPAÑOS PARA PAPELERIA OFICINA/SUR/	416.500
HORNO MICROHONDAS SAMSUNG	359.250
CAJONERO COLGANTE GESTION DOCUMENTAL	333.200
COSEDORA ELECTRICA 5991	293.100
SILLA NIZA PARA AUXILIAR COMERCIAL BARRANQUILLA	287.980
SILLA NIZA PARA COORDINARO COMERCIAL BARRANQUILLA	287.980
SILLA NIZA PARA COORDINADORA COMERCIAL CALI	287.980
SILLA FREE TALENTO HUMANO	261.800
SILLA FREE ADMINISTRADOR DUITAMA	261.800
SILLA FREE ANALISTA DUITAMA	261.800
SILLA FREE CONTROL INTERNO	261.800
PUFF PARA RIESGOS	249.900
PUFF PARA CARTERA	249.900
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA 1 SILLA EJECUTIVA CON EL CODIGO(7807999310355) SUCURSAL COORDINADOR	199.900
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA 1 SILLA EJECUTIVA CON EL CODIGO(7807999310355) AUXILIAR MEDELLIN	199.900
ESTANTES (4) de 40 cm x90 cm METALICO MODELIA	154.700
ESTANTES (4) de 40 cm x90 cm METALICO MODELIA	154.700
ESTANTES (4) de 40 cm x90 cm METALICO MODELIA	154.700
ESTANTES (4) de 40 cm x90 cm METALICO MODELIA	154.700
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA SILLA ISOCELES FIJA COLOR NEGRO	142.800

SILLA ISOCELES FIJA COLOR NEGRO	142.800
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
SOPORTE CPU MADECOR 15MM COLOR NUEZ/PATAS ACERO	72.590
LAMPARA PORTABLE RH	49.900
LAMPARA PORTABLE GESTION DOCUMENTAL	49.900
TOTAL	13.491.340

EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION:

Durante el año 2019 se adquirieron algunos equipos dentro de los que destacamos la adquisición de NAS para copias de seguridad de equipos información sensible, se doto de equipos de cómputo a las áreas de control interno, riesgos, coordinador de Ibague.

Adquirimos 5 UPS para las Duitama, Bucaramanga,Ibague,Barranquilla y Cali, para la sede principal se adelanto el proyecto de telefonía IP dotando toda la sede de teléfonos compatibles con esta tecnología.

NOMBRE	COSTO HISTORICO
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACIÓN NAS-TQN0534 TORRE 8-BAY QNAP 4 DISCOS DUROS 40TB	10.126.556
TORRE CPU DSKTOP DEL PRESICION 3630 CCDDXZV2 SIST	7.521.990
COMPUTADOR IMAC 27 In /3.4Q,C /8GB/ 1T	7.249.000
PORTATIL LATITUD 3490 SERIE 52TBXS2	2.841.363
PORTATIL DEL LATITUD 3490 SERIE 5J2BXS2 IBAGUE	2.841.363
SWITCH JL382A HPE1920S 48GB	2.752.615
PORTATIL DELL LATITUD 3490 MY6XH CI7 -8550U/8GB/1TB/RIESGOS	2.709.511
PORTATIL DELL LATITUD 3490 MY6XH CI7 -8550U/8GB/1TB/CONTROL INTERNO	2.709.511
PLANTA TELEFONICA UCM6204 IPPBX4 FXO/2FXS,500REGISTRO SIP	2.624.263
PORTATIL DELL LATITUD 3490 I5 -7200U/8GB/1TB	2.565.640
COMPRA BATERIAS(20) UPS 6KV CDP	2.385.236
IPHONE XR 128 GB 4G BLANCO GERENTE	1.780.260
TV LED 81CMD HD SMART /SUR	1.230.000
IMPRESORA EPSON EPSON ECOTANK L5190 SUC IBAGUE	1.055.900

La adquisición de los equipos a nivel nacional se detalla a continuación, así como las mejoras realizadas:

COMPRA BATERIAS(8) UPS 2KV CDP	954.094
DISCO DURO EXTRAIBLE 4TB	714.000
MONITOR DE 22 SAMSUNG ZZMFH4ZK600046	553.350
CELULAR SAMSUNG GALAXY J 6 DORADO MERCADEO	449.900
CELULAR SAMSUNG GALAXY J 6 DORADO ADMON SUR	449.900
CELULAR SAMSUNG GALAXY J 6 NEGRO BIENESTAR	449.900
CELULAR SAMSUNG GALAXY J 6 NEGRO CARTERA	449.900
CELULAR SAMSUNG GALAXY J 6 NEGRO VILLAVICENCIO	449.900
CELULAR SAMSUNG GALAXY J 6 DORADO BUCARAMANGA	449.900
CELULAR SAMSUNG GALAXY J6 DORADO IBAGUE	449.900
UPS ONLINE 1KVA POWER MICRONET 100 DUITAMA	357.000
UPS ONLINE 1KVA POWER MICRONET 100 IBAGUE	357.000
UPS ONLINE 1KVA POWER MICRONET 100 BARRANQUILLA	357.000
UPS ONLINE 1KVA POWER MICRONET 100 IBAGUE	357.000
UPS ONLINE 1KVA POWER MICRONET 100 CALI	357.000
TELEFONO IP GXP 1630/RECEPCION	316.223
SAMSUNG GALAXY /A20/ 32GB/4G/CONTROL INT	298.760
SAMSUNG GALAXY /A20/ 32GB/4G/RIESGOS	298.760
SAMSUNG GALAXY /A20/ 32GB/4G/CALI	298.760
SAMSUNG GALAXY /A20/ 32GB/4G/DUITAMA	298.760
SAMSUNG GALAXY /A20/ 32GB/4G/PLANTA BOGOTA	298.760
SAMSUNG GALAXY /A20/ 32GB/4G/TOCANCIPA	298.760
SAMSUNG GALAXY /A20/ 32GB/4G/MEDELLIN	298.760
CAMARA IP DOMO WIFI DANUS 8769PAG41059	270.000
COMPRA CAMARAS 3 IP WIFI OFICINA MODELIA	270.000
COMPRA CAMARAS 3 IP WIFI OFICINA MODELIA	270.000
TELEFONO IP 1620/ CREDITO	215.315
TELEFONO IP 1620/ BIENESTAR	215.315
TELEFONO IP 1620/ SUPERNUMERARIO	215.315
TELEFONO IP 1620/ G. BOGOTA	215.315
TELEFONO IP 1620/ TESORERIA	215.315
TELEFONO IP 1620/ RRHH	215.315
TELEFONO IP 1620/MERCADEO	215.315
TELEFONO IP 1620/ G. GENERAL	215.315
TELEFONO IP 1620/ ADMON FINANZAS	215.315
TELEFONO IP 1620/CONTROL INTERNO	215.315
TELEFONO IP 1620/ FAB. CREDITO	215.315
TELEFONO IP 1620/RIESGOS	215.315
TELEFONO IP 1620/ CARTERA	215.315
TELEFONO IP 1620/ ESP. CONTABLE	215.315
TELEFONO IP 1620/ AUX. CONTABLE	215.315
TELEFONO IP 1620/ AUX. CARTERA	215.315
TELEFONO IP 1620/SISTEMAS	215.315
TELEFONO IP 1620/ARCHIVO	215.315
TELEFONO IP 1620/ CAFETERIA	215.315
TELEFONO IP 1620/ SALA JUNTAS	215.315
TOTAL	65.072.795

RESTRICCIONES Y GARANTÍAS

- La Sede Santa Cecilia Modelia ubicada en la Calle 25 G 85 B 05, no tiene restricciones ni ha sido otorgada en garantía.
- Cuando haya indicio de deterioro de los activos la entidad realizara un avaluó comercial.

Contamos con la póliza MULTIRRIEGO con cobertura en las ciudades donde COOINDEGABO tiene puntos de atención, con la compañía de seguros la Equidad que cubre los riesgos de sustracción, incendio, terremoto, asonada, motín, explosión, erupción volcánica, baja tensión, pérdidas o daños a oficinas y vehículos.

REVELACION 14 – OTROS ACTIVOS

ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS

En el siguiente cuadro se detalla la composición de los activos intangibles de la Cooperativa a 31 de diciembre de 2019 y a 31 de diciembre de 2018.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	78.529.344	38.816.982	39.712.362
AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	(36.684.953)	(13.443.801)	(23.241.152)
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	$ 41.844.391	$ 25.373.181	$ 16.471.210

Los programas y aplicaciones registrados como intangible tienen una vida útil definida en el tiempo de utilización, nos encontramos amortizando estos valores de manera mensual. A continuación, detallamos las licencias adquiridas en el año 2019:

DESCRIPCION	2019
COMPRA LICENCIA DE WINDOWS 10 (40)	32.016.762
COMPRA LICENCIA ANTIVIRUS KASPERSKY CLOUD 2 AÑOS	7.695.600
TOTAL	39.712.362

REVELACION 15 - DEPOSITOS

Representan el 96% total del pasivo, los depósitos de ahorro a 31 de diciembre se discriminan así:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION	PARTICIPACION
DEPOSITOS DE AHORRO PERMANENTE	6.148.275.605,44	6.389.813.582	(241.537.977)	48,73%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	4.331.926.843,00	3.502.116.086	829.810.757	34,34%
DEPOSITOS DE AHORRO A LA VISTA	1.637.803.856,32	1.281.293.182	356.510.674	12,98%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	378.424.884,00	353.076.328	25.348.556	3,00%
INTERESES CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A	101.249.223,00	107.046.449	(5.797.226)	0,80%
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	18.321.630,00	24.227.836	(5.906.206)	0,15%
TOTAL DEPOSITOS	**12.616.002.041,76**	**$ 11.657.573.464**	**$ 958.428.578**	**100,0%**

Conforme a los estatutos, el 30% de los aportes periódicos de los asociados se destina a ahorro permanente que representa el 48.73% del total de las fuentes de fondeo, cuya

devolución solo se hará cuando el asociado se desvincule de la cooperativa y el mismo está garantizando las obligaciones con ella por los asociados.

La composición de las fuentes de Fondeo a diciembre 31 de 2019 está representados en un 12.98% Depósitos de Ahorro a la vista, CDAT'S, 34.34% incluidos los intereses, Ahorros contractuales más sus intereses 3.15%.

COOINDEGABO reconoce para los depósitos a término CDAT una tasa de captación dependiendo del tiempo de constitución así:

PLAZO	TASA E.A
2	5.56
3	6.06
6	6.56
12	7.06
24	7.56
36	8.56
48	9.56
60	10.56

Para los ahorros programados COOINDEGABO reconoce una tasa de captación según el plazo del ahorro de la siguiente manera:

PLAZO EN MESES	TASA E.A.
6 Y 12	DTD + 1,5
24	DTF + 2
36	DTF + 3
48	DTF+4
60	DTF +5

La tasa de captación para el Ahorro permanente es del 3% E.A. y el ahorro a la vista es del 3% E.A.

- ✓ De acuerdo con la estructura del PUC emitido por la Superintendencia de la Economía Solidaria los intereses de las fuentes de fondeo conforman este grupo de depósitos, es decir que ya no se llevan por separado como una cuenta por pagar.

REVELACION 16-CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Representan el 1% del total del pasivo y patrimonio, las cuentas por pagar a 31 de diciembre se discriminan así:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
SERVICIOS PÚBLICOS	6.116.823	2.654.291	3.462.532
SEGUROS	25.301.115	24.871.595	429.520
OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	14.678.064	9.623.633	5.054.431
PROVEEDORES	1.502.467	13.488.043	(11.985.576)
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	117.000	543.000	(426.000)
RETENCION EN LA FUENTE	10.009.000	4.168.000	5.841.000
RETENCION DE ICA	33.000	2.086.000	(2.053.000)
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	15.328.839	12.700.923	2.627.916
VALORES POR REINTEGRAR	133.947.932	70.598.949	63.348.983
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	28.350.500	30.753.900	(2.403.400)
REMANENTES POR PAGAR	91.626.560	77.595.925	14.030.635
TOTAL	$ 327.011.300	$ 249.084.259	$ 77.927.041

Al cierre de 2019 se realizaron provisión por concepto de servicios públicos facturados por el mes de diciembre de las ciudades de Bogota, Villavicencio e Ibague los cuales se pagan en el primer mes del año 2020 los cuales se detallan a continuación:

SERVICIOS PUBLICOS

ENTIDAD	VALOR
CLARO	2.605.531
UNE EPM TELECOMUNICACIONES S.A.	1.840.153
ACUEDUCTO AGUA Y ALCANTARILLADO	729.710
CODENSA S.A. ESP	580.208
CELSIA TOLIMA SA ESP	96.875
COLOMBIA TELECOMUNICACIONES S.A - EPS TELEFC	89.901
E .T .B.	75.400
CODENSA	72.000
GAS NATURAL	27.045
TOTAL	6.116.823

saldo por pagar de Seguros al cierre del 2019, correspondientes al seguro de Cartera del mes de diciembre la Equidad Seguros y Seguro de depósitos Fogacoop del último trimestre de 2019.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
FONDO DE GARANTIAS DE ANTIOQUIA S.A.	-	12.631.468	(12.631.468)
CENTRO DE SERVICIOS BELLO SAS	-	590.641	(590.641)
EMPRESA DE MEDICINA INTEGRAL EMI S.A	-	213.434	(213.434)
JARDINES DE PAZ S.A.	-	52.500	(52.500)
NIMBUTECH SAS	1.502.467	-	1.502.467
TOTAL	$ 1.502.467	$ 13.488.043	$ (11.985.576)

- ✓ Gravamen a los movimientos Financieros: Corresponde a los valores recaudados por concepto de este impuesto correspondiente a la Semana del 51 y 52 de diciembre de 2019).
- ✓ Retención en la Fuente: Los valores retenidos en el mes de diciembre de 2019, los cuales se pagan en el mes de enero de 2020.
- ✓ Pasivos por impuestos corrientes: Corresponde a los impuestos por pagar por concepto de Impuesto de Industria y comercio a nivel nacional los cuales se detallan a continuación:

CIUDAD	ENTIDAD	2019	2018
BOGOTA	SECRETARIA DE HACIENDA DE BOGOTA (NOV-DIC)	3.244.000	2.940.000
DUITAMA	SECRETARIA DE HACIENDA DE DUITAMA	2.468.226	2.268.000
BARRANQUILLA	SECRETARIA DISTRITAL DE HACIENDA BARRANQUILLA	2.116.000	1.283.000
BUCARAMANGA	SECRETARIA DE HACIENDA MUNICIPIO DE BUCARAMANGA	1.993.000	1.690.000
IBAGUE	SECRETARIA DE HACIENDA DE IBAGUE	1.494.000	1.249.000
VILLAVICENCIO	SECRETARIA DE HACIENDA VILLAVICENCIO	1.068.000	1.004.000
NEIVA	SECRETARIA DE HACIENDA MUNICIPIO DE NEIVA	820.000	609.000
MEDELLIN	SECRETARIA DE HACIENDA MUNICIPIO DE MEDELLIN	784.613	705.923
CALI	DEPARTAMENTO DE HACIENDA MUNICIPAL SANTIA DE CALI	781.000	674.000
PEREIRA	SECRETARIA DE HACIENDA DE PEREIRA	560.000	278.000
	TOTAL	$ 15.328.839	$ 12.700.923

VALORES POR REINTEGRAR: corresponde a los siguientes saldos:

DESCRIPCION	2019	2018
ABONOS PARA APLICAR AL VENCIMIENTO	12.831.124	41.430.439
CANCELACION AHORROS CONTRACTUALES	43.669.885	21.075.056
CANCELACION CDAT E INTERESES	67.341.650	5.646.214
CONSIGNACIONES PENDIENTES SIN IDENTIFICAR	5.971.200	2.419.600
TRANSACCIONES TARJETA DE AFINIDAD	170.920	27.640
MAYOR VR PAGADO DEUDOR PATRONAL	563.000	-
CREDITOS POR DESEMBOLSAR	2.039.108	-
TRANSITORIA TARJETA VISIONAMOS	1.361.045	
TOTAL	133.947.932	70.598.949

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

ENTIDAD	2019	2018
FOGACOOP	17.182.000	15.849.000
LA EQUIDAD SEGUROS	8.119.115	9.022.595
TOTAL	25.301.115	$ 24.871.595

Otros Costos y gastos por pagar corresponden a los gastos relacionados en la siguiente descripción:

ENTIDAD	2019	2018
MAZO PEREZ SEDIEL ALEJANDRO	5.828.286	-
COOPCENTRAL	2.460.598	1.680.485
LEON PEREA MANUEL FELIPE CREA	2.073.700	-
EMPRESA DE MEDICINA INTEGRAL EMI S.A	1.631.618	-
NIÑO TORRES MIGUEL ANTONIO	1.258.841	-
FONDO DE GARANTIAS DE ANTIOQUIA S.A.	400.000	-
COOINDEGABO	289.114	-
GARCIA CUEVAS LUZ STELLA	199.000	-
BABILONIA RIVERA VELLIS VANESA	188.000	-
BONILLA SEPULVEDA GLORIA ESPERANZA	120.000	-
BIG PASS S.A.S	100.000	-
BENAVIDES CAMELO DIEGO ANDRES	58.327	-
PUENTES CARO DIANA	51.000	-
SEPULVEDA SANTACRUZ ABDUL IGNACIO	15.000	-
MORENO VARON JESSICA FAISURY	3.330	-
CABRERA RODRIGUEZ JORGE EDUARDO	1.250	-
EXPERIAN COMPUTEC S.A.	-	1.823.018
KENNERTECH S.A.S	-	4.098.717
OPINE S.A.S.	-	1.515.804
ALVAREZ CRUZ SUSANA	-	308.189
BAEZ GARCIA MERCEDES	-	58.162
CONDIA BELLO ROSALBA	-	5.000
DIAZ GONZALEZ AMPARO DE JESUS	-	24.288
HOLGUIN URREGO LINA MARCELA	-	20.970
MARTINEZ BALLESTEROS RAFAEL ANTONIO	-	9.000
ROJAS OCHOA WILMAN MANUEL	-	40.000
HONORARIOS POR PAGAR	-	40.000
TOTAL	14.678.064	9.623.633

El saldo por pagar a los PROVEEDORES al cierre del 2018, estaban compuestos por:

RETENCIONES Y APORTES LABORALES: Corresponde a los pagos por realizar en el mes de enero de 2020 a las entidades promotoras de salud, Entidades Promotoras de Pensión, Arl y Cajas de Compensación a nivel nacional los cuales se relacionan a continuación así:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	5.708.600	10.125.900	- 4.417.300
APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE PENSION	17.171.000	13.053.000	4.118.000
APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS LABORALE	523.700	419.100	104.600
APORTES AL ICBF, SENA Y CAJAS DE COMPENSACION	4.947.200	7.155.900	- 2.208.700
TOTAL	28.350.500	30.753.900	- 2.403.400

A 31 de diciembre los remanentes por pagar corresponden a los siguientes saldos:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
REMANENTES POR PAGAR	90.326.123	74.938.037	15.388.086
DEPOSITOS EXASOCIADOS	-	2.216.170	- 2.216.170
RETORNOS DECRETADOS	1.300.437	441.718	858.719
TOTAL	91.626.560	77.595.925	14.030.635

Los remanentes por pagar de aportes Ex asociados corresponden a los saldos a favor de los ex asociados pendientes de devolución a diciembre 31 de 2019, continuamos realizando permanentes gestiones con el fin de realizar devoluciones de valores con más de 6 meses de antigüedad en la cuenta. Por disposiciones de la SES (Superintendencia de la Economía solidaria), estos recursos deben permanecer en este rubro hasta tanto sean reclamados por sus beneficiarios.

REVELACION 17 – FONDOS SOCIALES

Los valores apropiados de los excedentes del año 2018, cumpliendo con la aprobación de la asamblea general de delegados celebrada el día 17 de marzo de 2019 así:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

Superintendencia de la Economía Solidaria
Entidad: COOPERATIVA AHORRO Y CREDITO "COOINDEGABO"
Formulario: 1 - APLICACION DE EXCEDENTES

DESCRIPCION DEL RENGLON	%	PAGO	AÑO 2018	2018
TOTAL RESULTADOS DEL EJERCICIO				542.200.836
RESULTADO DE OPERACIONES CON ASOCIADOS				542.200.836
EXCEDENTES A DISTRIBUIR				542.200.836
APLICACION DE EXCEDENTES				542.200.836
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES SOCIALES	20%		20%	108.440.167
Modificacion Ley 1819 de 2016 modifica la aplicación del 15% del excedente	15%	81.330.125	20%	108.440.167
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	5%	27.110.042		
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	5%	27.110.042	10%	54.220.084
FONDO DE EDUCACION NO FORMAL	5%	27.110.042		
DISTRIBUCION LEY				271.100.418
RETORNOS A ASOCIADOS				15.000.000
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL				163.000.000
FONDO DE CULTURA RECREACION Y DEPORTE				45.000.000
FONDO DE EDUCACION NO FORMAL				29.558.737
FONDO DE SOLIDARIDAD				15.830.677
FONDO DE AMORTIZACION DE APORTES (ARTICULO 74)	1%			2.711.004
DISTRIBUCION A DISPOSICION ASAMBLEA				271.100.418
TOTAL APLICACION DE EXCEDENTES				542.200.836

Por pago de Impuesto de Renta, COOINDEABO tributo directamente el 15% de impuesto de renta en el año 2019 pagando un total de $81.3 millones de pesos.

Se constituyen por el saldo que a la fecha de cierre de operaciones registraban los fondos constituidos por la cooperativa y que son reglamentados por la Ley y el Estatuto de la entidad.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	2.306.184	7.466.791	- 5.160.608
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	33.989.276	32.503.960	1.485.316
FONDO SOCIAL DE RECREACION	18.972.960	8.798.005	10.174.955
TOTAL	55.268.419	48.768.756	6.499.663

Fondo de educacion Formal

Los valores apropiados de los excedentes en la última Asamblea General de Delegados celebrada en Marzo de 2019 y de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 79 de 1988 artículo 54 y la modificación establecida en la Ley 1819 de 2016 modifica la aplicación del 5% del excedente por la suma de $27.1 millones de pesos en cumplimiento de los establecido en el artículo 19-4 del Estatuto tributario adicionado por el artículo 142 de la ley 1819 de

2016, quien selecciono de forma autónoma a la universidad Nacional de Colombia recursos consignados el día 27 de diciembre de 2019.

Los Fondos de educación no Formal, Solidaridad, cultura recreación y deporte, recibieron recursos de la distribución de excedentes, los cuales se ejecutaron de acuerdo con los reglamentos establecidos a nivel nacional.

El fondo de bienestar social que recibió $163. Millones de pesos de acuerdo con la distribución autorizada por asamblea fue ejecutado en la compra de 4100 juegos de refractarias marca PYREX.

La ejecución de los fondos sociales en el año 2019 fue así:

Fondo de solidaridad

CONCEPTO	VALOR
(+) SALDO INICIAL 2019	32.503.960
(+) DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2018 APROBADOS POR ASAMBLEA DE DELEGADOS SEGÚN ACTA 041 DE 2019.	42.940.719
(+) TRASLADO POR ACTIVIDADES	376.012
(-) UTILIZACION EN ACTIVIDADES	41.831.415
SALDO FINAL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	33.989.276

Fondo de recreacion

CONCEPTO	VALOR
(+) SALDO INICIAL 2019	8.798.005
(+) DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2018 APROBADOS POR ASAMBLEA DE DELEGADOS SEGÚN ACTA 041 DE 2019.	45.000.000
(+) TRASLADO POR ACTIVIDADES	28.530.861
(-) UTILIZACION EN ACTIVIDADES	63.355.906
SALDO FINAL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	18.972.960

Fondo de educacion

CONCEPTO	VALOR
(+) SALDO INICIAL 2019	7.466.791
(+) DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2018 APROBADOS POR ASAMBLEA DE DELEGADOS SEGÚN ACTA 041 DE 2019.	56.668.779
(+) TRASLADO POR ACTIVIDADES	338.000
(-) UTILIZACION EN ACTIVIDADES	62.167.387
SALDO FINAL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	2.306.183

REVELACION 18 – OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2019 comprendía los siguientes saldos:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	94.071.249	84.542.915	9.528.334
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS	19.522.059	17.866.946	1.655.113
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	126.140.503	86.800.225	39.340.278
TOTAL	239.733.811	189.210.086	50.523.725

PASIVOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

De acuerdo con la legislación laboral colombiana los empleados tienen derecho beneficios a corto plazo salarios, vacaciones, primas legales y extralegales y cesantías e intereses de cesantías.

- Cesantías: Al cierre de diciembre 31 de 2019 se realizó la consolidación de prestaciones sociales del equipo de (32) trabajadores de COOINDEGABO activos al cierre, para consignar antes del 15 de febrero de 2020.
- Intereses de Cesantías: Al cierre de diciembre 31 de 2019 se realizó la consolidación de prestaciones sociales del equipo de (31) trabajadores de COOINDEGABO activos al cierre, los cuales serán pagados el 15 de enero de 2020
- Vacaciones: Corresponde a los valores adeudados a los trabajadores de COOINDEGABO por este concepto las cuales se pagarán acorde a la programación de vacaciones.

- **Ingresos Anticipados**: Corresponde a los intereses recibidos por anticipado de la Línea Crédito especial.

- **Ingresos Recibidos para terceros**: corresponde a los valores adeudados a Claro por concepto líneas de en el plan corporativo a 31 de diciembre de 2019 presentaba los siguientes saldos:

ENTIDAD	VALOR
CORREDORES COLOMBIANOS DE SEGUROS S.A	57.836.653
E.P.S FAMISANAR LTDA	30.950.986
FONDO DE GARANTIAS DE ANTIOQUIA S.A.	15.554.394
ACTIVIDAD FIN DE AÑO DUITAMA	5.537.000
EXPERIAN COMPUTEC S.A.	4.723.110
EMPRESA DE MEDICINA INTEGRAL EMI S.A	3.138.419
CLARO	2.783.737
COMPAÑIA DE SEGUROS BOLIVAR S.A	2.441.700
MEDISANITAS S.A COMPAÑIA DE MEDICINA PREPAGADA	1.911.602
SERFULLANOS	738.502
COMPAÑIA DE MEDICINA PREPAGADA COLSANITAS S.A	524.400
TOTAL	126.140.503

REVELACION 19 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE PATRIMONIO CAPITAL SOCIAL APORTES SOCIALES

El patrimonio es el valor residual de los activos de la entidad, después de deducir su pasivo externo, el patrimonio de la Cooperativa está conformado por los aportes de los asociados, las reservas, los fondos de destinación específica, el superávit, las ganancias (excedentes) o pérdidas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio.

El patrimonio de la Cooperativa creció en 10% en el año 2019, frente al año 2018 equivalente a $1.127.954.691, cerrando con un saldo a diciembre de 2019 de $ 12.416. millones de pesos.

APORTES SOCIALES

La Cooperativa aplica la excepción contenida en el Decreto Reglamentario 2496 modificatorio del Decreto 2420 de 2015 y por lo tanto trata los aportes sociales conforme la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía solidaria y la Ley cooperativa.

El artículo 64 de los Estatutos de la Cooperativa establece que de la cuota mensual se destinara el 70% a los aportes sociales.

La cooperativa reconoce, en el estado de situación financiera el valor de los aportes una vez se haya recibido efectivamente el pago de los mismos.

Para todos los efectos legales y estatutarios, el mínimo no reducible es de 2500 salarios mínimos mensuales legales vigentes.

Las devoluciones de los aportes sociales individuales no podrán efectuarse a los asociados cuando estas afecten el capital minino irreducible y/o afecten el margen mínimo de solvencia exigidos por las normas legales vigentes.

Representan el 61% del total del patrimonio; durante el año 2019 y al cierre de los periodos comparados presentaban los siguientes saldos:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
APORTES SOCIALES ORDINARIOS	5.526.308.426	4.906.462.534	619.845.892
APORTES MINIMOS IRREDUCIBLES	2.070.290.000	1.953.105.000	117.185.000
TOTAL	7.596.598.426	6.859.567.534	737.030.892

Los aportes sociales se incrementan a través de pago de la cuota ordinaria y revalorización de aportes de acuerdo con lo aprobado por la asamblea general de delegados.

Se aplica el decreto 961 de junio de 2018 que incluyo dentro del patrimonio Básico para el cálculo las reservas realizadas de acuerdo a la Ley 79 de 1988, para el año 2019 el porcentaje calculado al cierre del año es de 21.58%.

REVELACION 20 – RESERVAS

Representan el 10% del total del pasivo y patrimonio con corte a 31 de diciembre de 2019, la reserva de protección de aportes aumentó aproximadamente en $108.4 millones de pesos, que corresponde a la distribución de excedentes aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Delegados del año 2019.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
RESERVA PROTECCION DE APORTES	2.607.733.770	2.499.293.603	108.440.167
OTRAS RESERVAS	7.550.281	7.550.281	-
TOTAL	2.615.284.051	2.506.843.884	108.440.167

REVELACION 21 – FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA

Representa el valor de los recursos provenientes de los excedentes, apropiados con destino a la readquisición o amortización de aportes de los asociados de conformidad con lo previsto en los estatutos. A 31 de diciembre de 2019 comprendía los siguientes saldos

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	136.976.042	134.265.038	2.711.004
FONDO ESPECIAL	14.285.006	14.285.006	-
FONDOS DE INVERSION	2.249.364	2.249.364	-
OTROS FONDOS	2.072.000	2.072.000	-
TOTAL	155.582.413	152.871.409	2.711.004

- ✓ Fondo para amortización de aportes, dando cumplimiento en lo establecido en el artículo 74 del Estatuto distribución de excedentes en su literal d.

REVELACION 22 – RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ

En la aplicación de la Sección 35 de NIIF para las Pymes, la siguiente corresponde a los ajustes reconocidos por la adopción y convergencia a NIIF y presenta el siguiente saldo:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMER	1.124.182.838	1.124.182.838	-
TOTAL	1.124.182.838	1.124.182.838	-

De acuerdo con la sección 35.12, se revela los impactos de la adopción por primera vez, aplicando las NIIF para PYMES, los cuales se ven reflejados en el: Estado de Situación Financiera de Apertura "ESFA" al 01 de enero de 2015 y sus conciliaciones respectivas:

REVELACION 23 – OTRO RESULTADO INTEGRAL

Se presenta un resultado positivo posterior a la realización de avaluó técnico del inmueble ubicado en el barrio Modelia de la localidad de Fontibón, el cual produce un incremento que se reconoce directamente en otro resultado integral y se acumula en el patrimonio, bajo la partida denominada Superávit por Revaluación en el año 2017.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
OTRO RESULTADO INTEGRAL	102.691.046	102.691.046	-
TOTAL	102.691.046	102.691.046	-

REVELACION 24 – INGRESOS POR SERVICIO DE CREDITO

Los ingresos de COOINDEGABO durante el año 2019 ascendieron a la suma de $3.738. Millones de pesos que están representados por las siguientes partidas:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS	3.709.156.328	3.119.728.874	589.427.454
INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	28.444.020	32.832.668	- 4.388.648
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	12.600	4.700	7.900
TOTAL	3.737.612.948	3.152.566.242	585.046.706

El incremento de los intereses de la cartera de créditos tiene relación con las líneas y su tasa de colocación de mayor rentabilidad dentro de nuestras líneas de crédito.

No se presentaron partidas de ingresos diferentes a los Intereses corrientes causados por la cartera de créditos, que superen el 10% de los Ingresos Ordinarios.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
PROMEDIO DE INTERESES MENSUAL	311.467.746	262.713.854	48.753.892
TOTAL	311.467.746	262.713.854	48.753.892

REVELACION 25 – OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre de 2019 comprendía los siguientes saldos:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES	4.003.006	1.926.185	2.076.820
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	55.823.529	85.212.661	- 29.389.133
OTROS INGRESOS	10.508.123	642.640	9.865.483
RECUPERACIONES DETERIORO	103.153.740	76.002.039	27.151.701
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	1.429.107	3.106.416	- 1.677.309
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	16.819.974	22.466.694	- 5.646.720
INDEMNIZACIONES	5.150.638	59.259	5.091.379
TOTAL	196.888.116	189.415.894	7.472.222

INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES

- Registramos descuento comercial por compra de activos por $2.8 millones de pesos.
- Descuento en facturas de ingresos recibidos para terceros $ 7.5 mil pesos.
- Aprovechamiento por venta de bienes $ 4.3 mil pesos
- Ajuste al peso $ 29 mil pesos.

INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES

Ingresos por valoración de inversiones: Instrumentos equivalentes al efectivo corresponde a los intereses recibido por las diferentes cuentas de ahorros tasa preferencial Fondo De liquidez, interés cuentas corrientes, CDT del productos financieros que tiene COOINDEGABO en entidades Financieras.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
INSTRUMENTOS EQUIVALENTE A EFECTIVO	6.296.572	24.096.765	17.800.194
EFECTIVO RESTRINGIDO	49.526.957	61.115.896	11.588.939
TOTAL	55.823.529	85.212.661	29.389.133

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

EFECTIVO RESTRINGIDO

Los ingresos por efectivo restringido: corresponde a los intereses recibidos por concepto de fondo de liquidez recursos colocados en CDT Banco Coopcentral, cuenta de ahorros Banco de Bogota y Fiduciaria Fiducoomeva, Fiducuaria Bogota, Cuenta de ahorros preferencial Coopcentral Cuenta de ahorros COFIDIARIO Confiar cooperativa Financiera.

ENTIDAD	2019	2018	VARIACION
CONFIAR COOPERATIVA FINANCIERA	1.177.841	0	1.177.841
COOPCENTRAL	32.085.205	37.902.526	-5.817.321
FIDUCOOMEVA	16.263.911	2.404.929	13.853.982
BANCO DE BOGOTA	0	20.808.441	-20.808.441
TOTAL	49.526.957	61.115.896	- 11.593.939

En el año 2019 continuamos aplicando la metodología de análisis para colocación de nuestros recursos no solamente observando rentabilidad sino calificación de la entidades, rentabilidad y umbral de riesgo.

OTROS INGRESOS

Ingresos de ejercicios anteriores por concepto de reversión rendimientos causados en el año 2018 que se encontraban registrados en una cuenta por pagar correspondientes al ahorro programado No 186000002 con destino vivienda de uno de nuestros asociados en la ciudad de Pereira; por error en la tasa programada del ahorro. El valor reversado fue de $ 10.5 millones de pesos.

SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL

Ingresos por Arrendamiento Casa-Lote Fontibón: Son los ingresos recibidos en el año 2019 por el canon de arrendamiento mensual de esta propiedad de inversión, como arrendamiento de vivienda familiar por $ 3.8 millones de pesos

-Otros Ingresos financieros correspondiente a la rentabilidad de cuentas de ahorro, corrientes por $ 12.9 millones de pesos.

INDEMINIZACIONES

La Equidad seguros reconoció reclamación presentada por COOINDEGABO de su póliza EQUIEMPRESA No. 324 por la afectación de aguas lluvias en la sede principal de Modelia en el mes de septiembre de 2018. La transferencia recibida fue de $ 5.1 millones de pesos.

Recibimos un reconocimiento por incapacidad laboral por $31. mil pesos de la EPS SURA.

REVELACION 26. COSTOS

Representan el 14% del total del ingreso por servicio de crédito, los costos financieros corresponden a los intereses reconocidos a las captaciones, las tasas son aprobadas por el consejo de administración, los cuales se detallan a continuación:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARIO	39.694.965	34.353.681	5.341.284
INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TERMINO	267.939.859	210.520.287	57.419.572
INTERESES AHORRO CONTRACTUAL	21.019.139	29.520.258	- 8.501.119
INTERESES AHORRO PERMANENTE	181.899.984	189.644.674	- 7.744.690
TOTAL	510.553.947	464.038.900	46.515.047

RENTABILIDAD PORTAFOLIO DE AHORROS

El portafolio de servicios de COOINDEGABO, en el año 2019 reconoció tasas de interés por cuentas de ahorro permanente el 3% E.A, Ahorro a la vista 3% E.A., Cuenta KIDS 3% E.A, Tasas de la línea de ahorro programado reconocidas en DTF, más unos puntos adicionales dependiendo del tiempo, dentro de nuestro portafolio de ahorros se destaca los CDAT con una rentabilidad fija dependiendo el plazo.

TASAS DE RENTABILIDAD CDAT

PLAZO	TASA E.A
2	5.06
6	6.06
12	6.66

TASAS DE RENTABILIDAD AHORRO PROGRAMADO

PLAZO EN MESES	TASA E.A.
6 Y 12	DTD + 1,5
24	DTF + 2
36	DTF + 3
48	DTF+4
60	DTF +5

El ahorro a la vista y cuenta KIDS, tiene una rentabilidad mensual de 3%.E.A.

REVELACION 27. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los Gastos por Beneficios a empleados representan el 35% de los ingresos ordinarios, con respecto al año anterior incrementaron en $35.6 millones de pesos es decir un 3%, al 31 de diciembre de 2019.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
SUELDOS	751.195.247	683.557.710	67.637.537
COMISIONES	19.453.941	-	19.453.941
INCAPACIDADES	1.371.575	-	1.371.575
AUXILIO DE TRANSPORTE	14.276.641	14.113.890	162.751
CESANTIAS	74.441.659	70.910.983	3.530.676
INTERESES SOBRE CESANTIAS	8.073.529	7.389.041	684.488
PRIMA LEGAL	73.062.749	67.078.420	5.984.329
PRIMA EXTRALEGAL	35.862.948	32.386.336	3.476.612
PRIMA DE VACACIONES	29.184.802	28.663.467	521.335
VACACIONES	41.579.771	40.298.045	1.281.726
BONIFICACIONES	19.036.843	22.818.440	- 3.781.597
INDEMNIZACIONES LABORALES	5.896.655	-	5.896.655
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	20.289.123	19.832.590	456.533
AUXILIOS AL PERSONAL	2.000.000	-	2.000.000
APORTES SALUD	5.851.850	71.333.349	- 65.481.499
APORTES PENSION	105.044.631	97.538.901	7.505.730
APORTES A.R.L	4.448.300	3.704.100	744.200
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	35.004.705	32.559.380	2.445.325
APORTES I.C.B.F.	1.197.400	24.421.972	- 23.224.572
APORTES SENA	798.300	16.204.748	- 15.406.448
CAPACITACION AL PERSONAL	29.592.854	19.655.240	9.937.614
GASTOS MEDICOS Y MEDICAMENTOS	960.200	1.713.200	- 753.000
OTROS BENEFICIOS A EMPLEADOS	28.341.477	17.154.732	11.186.745
TOTAL	1.306.965.200	1.271.334.544	35.630.656

- ✓ Los trabajadores de COOINDEGABO a 31 de diciembre de 2019 son (32) y (2) aprendices SENA.
- ✓ En el año 2019 se aumentó el salario de los trabajadores en el porcentaje de incremento de SMMLV 5% autorizados por el Consejo de Administración.
- ✓ Las comisiones corresponden al valor aprobado por cumplimiento de metas del año 2019, al equipo comercial, mercadeo y cartera. En el nuevo enfoque comercial de la Cooperativa se paga comisión por cumplimiento de metas mensuales a los coordinadores comerciales de la ciudad de Bucaramanga, Villavicencio y Barranquilla.

- ✓ El gasto por concepto de bonificaciones pagadas durante el año 2019, corresponde a los valores pagados por reemplazo de vacaciones, incapacidades de funcionarios y encargos de oficina en ausencia temporal del titular del cargo, aplicando la normativa vigente los pagos por concepto de bonificación hacen parte de pago de seguridad social y factor prestacional.
- ✓ Capacitación al personal se realizaron 2 capacitaciones a funcionarios los días 3 y 4 de agosto de 2019, noviembre 30 de 2019, para 32 funcionarios, se pagó curso de capacitación al área de Mercadeo curso Plazit Experet.

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
CAPACITACION AL PERSONAL	5.551.230	7.385.833	- 1.834.603
GASTO DE TRANSPORTE	13.045.744	7.323.477	5.722.267
HOSPEDAJE	6.521.000	3.211.900	3.309.100
MANUTENCION	4.474.880	1.734.030	2.740.850
TOTAL	29.592.854	19.655.240	9.937.614

- ✓ Gastos médicos: Se realizaron gastos médicos por concepto de exámenes de admisión y retiro de trabajadores.
- ✓ Otros beneficios a empleados. Se adquirieron bonos de cumpleaños para el equipo de trabajadores, se realizó actividad de fin de año para el equipo de trabajadores nacional, se hizo entrega de bonos de regalo en la celebración de quinquenios por el año 2019, y entrega de bonos de regalo navidad para los hijos de trabajadores menores de 12 años.

REVELACION 28. GASTOS GENERALES

Son los gastos que efectuó la entidad, para el desarrollo de sus operaciones, representan el 24% de los ingresos operacionales, a 31 de diciembre de 2019 a continuación se detallan:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
HONORARIOS	61.082.985	39.157.779	21.925.206
IMPUESTOS	35.314.243	33.517.938	1.796.305
ARRENDAMIENTOS	31.814.672	28.120.961	3.693.711
ADMINISTRACION DE BIENES	1.258.010	3.616.600	- 2.358.590
SEGUROS	161.306.747	146.100.185	15.206.562
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	23.279.406	16.615.590	6.663.816
REPARACIONES LOCATIVAS	5.268.400	6.470.000	- 1.201.600
ASEO Y ELEMENTOS	6.710.819	5.388.953	1.321.866
CAFETERIA	19.623.100	19.045.994	577.106
SERVICIOS PUBLICOS	95.991.242	78.389.827	17.601.415
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	22.836.337	20.429.558	2.406.779
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	17.169.180	18.625.837	- 1.456.657
FOTOCOPIAS	140.550	197.800	- 57.250
SUMINISTROS	10.565.000	12.338.438	- 1.773.438
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	37.049.100	37.701.640	- 652.540
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	21.797.784	15.366.600	6.431.184
GASTOS DE ASAMBLEA	39.006.725	29.137.963	9.868.762
GASTOS DE DIRECTIVOS	32.500.368	38.681.798	- 6.181.431
GASTOS DE COMITES	8.450.160	6.209.252	2.240.908
REUNIONES Y CONFERENCIAS	-	1.552.300	- 1.552.300
GASTOS LEGALES	4.185.863	3.131.748	1.054.115
INFORMACION COMERCIAL	8.045.551	-	8.045.551
GASTOS DE REPRESENTACION	12.367.203	9.693.330	2.673.873
GASTOS DE VIAJES	23.415.350	20.205.309	3.210.041
SERVICIOS TEMPORALES	22.776.688	20.225.110	2.551.578
VIGILANCIA PRIVADA	2.369.288	1.601.268	768.020
SISTEMATIZACION	103.795.093	71.322.436	32.472.657
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	13.569.102	13.593.610	- 24.508
SUSCRIPCIONES Y PUBLICACIONES	2.280.950	1.156.001	1.124.949
ADECUACION E INSTALACION	5.765.541	2.582.975	3.182.566
ASISTENCIA TECNICA	10.649.879	8.662.896	1.986.983
OTROS	44.229.117	27.959.737	16.269.380
TOTAL	884.614.452	736.799.434	147.815.018

Los pagos por concepto de honorarios durante el año 2019 se detallan a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
OPINE S.A.S.	28.352.940	HONORARIOS DE REVISORIA FISCAL DE ENERO A DICIEMBRE DE 2019
CASTRO MELO ALCIBIADES	13.667.000	HONORARIOS COMO ASESOR EN AUDITORIA, CONTROL EN EL SISTEMA DE RIESGO FINANCIERO
DINAMIZAR SOLUCIONES	11.602.500	HONORARIOS CONCEPTO DESARROLLO DE PLANEACION ESTRATEGICA Y IMPLEMENTACION (PESEM) A COOINDEGABO OCTUBRE A DICIEMBRE AÑO 2019
ARIZA ROSALES MARIA CLAUDIA	5.415.545	ASESORA JURIDICA COOINDEGABO
SAENZ DAVILA DIEGO ARTURO	2.000.000	APLICACIÓN DE PRUEBAS PSICODIGANOSTICAS PARA LA SELECCIÓN DE PERSONAL COOINDEGABO AÑO 2019
ROMERO CARDOSO HERMIDES	45.000	HONORARIOS POR INSTALACION Y CONFIGURACION DE PORTATIL
TOTAL	61.082.985	

Impuestos: A continuación, se informa de las afectaciones de impuestos efectivamente pagados y provisiones COOINDEGABO es contribuyente del impuesto de industria y comercio en las ciudades donde tiene puntos de atención como son: Duitama,Villavicencio,Neiva,Bucaramanga,Pereira,Cali,Medellin,Barranquilla,Ibague.

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
SECRETARIA DE HACIENDA DE BOGOTA D.C.	23.720.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
ALCALDIA MUNICIPIO DE DUITAMA	2.342.226	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
ALCALDIA BARRANQUILLA	2.116.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
SECRETARIA DE HACIENDA BUCARAMANGA	1.952.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
ALCALDIA DE IBAGUE	1.494.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
TESORERIA MCPAL DE V/CIO	1.332.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
SECRETARIA DE HACIENDA DE PEREIRA	835.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
DEPARTAMENTO ADMON DE HACIENDA MUNICIPAL MUNICIPIO SANTIAGO DE CALI	781.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
TESORERIA MUNICIPAL NEIVA	588.000	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
ALCALDIA DE MEDELLIN	154.017	IMPUESTO DE INDUSTRIA Y COMERCIO
TOTAL	35.314.243	

Arrendamientos: COOIDENGABO paga mensualmente cánones de arrendamiento en las ciudades de Duitama, Ibagué.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
GRM COLOMBIA SAS	11.432.672	ARRENDAMIENTO ESPACIO ALOJAR ARCHIVO EXTERNO DE LAS CIUDADES BOGOTA,DUITAMA,VILLAVICENCIO,PEREIRA,CALI,MEDELLIN,BARRANQUILLA E IBAGUE.
LIZCANO MARIA ALEYDA	10.200.000	CANON DE ARRENDAMIENTO OFIINA IBAGUE
FLECHAS SANDOVAL MERY	10.182.000	CANON DE ARRENDAMIENTO DE OFICINA DUITAMA
TOTAL	31.814.672	

Seguros: Por concepto de seguros se pagó el año 2019 un valor de $ 161.306.747 por este concepto dentro de los cuales se destacan; Seguro de Vida Deudores, póliza que tiene cubrimiento en caso de fallecimiento del asociado o incapacidad permanente, sobre las obligaciones de crédito contraídas con COOINDEGABO, aseguradora La Equidad Seguros. Realizamos reclamaciones hasta por 32.5 millones de pesos, afectando la póliza con un grado de siniestralidad del 65% durante el 2019.

Seguro de depósitos FOGACOOP se realiza el pago de estos recursos de manera trimestral, con este seguro se garantiza a los Ahorradores de las Cooperativas inscritas que pueden tener la confianza de no perder sus recursos ahorrados para las cooperativas de ahorro y crédito tienen un cubrimiento hasta por $12 millones de pesos.

La Póliza Multirriesgo daño material: Tiene cubrimiento por el adecuado manejo de recursos de la cooperativa, activos fijos de la Cooperativa en caso de presentarse perdidas por hurto, transporte valores tiene cubrimiento en el traslado de los recursos en efectivo por parte de la tesorería nacional y los coordinadores comerciales, en el proceso de fondeo de caja en cada ciudad.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
LA EQUIDAD SEGUROS	76.907.316	SEGURO DE CARTERA
FOGACOOP	65.802.000	SEGURO DE DEPOSITO DE AHORROS 4 TRIMESTRES AÑO 2019
LA EQUIDAD SEGUROS	17.661.641	POLIZA MULTIRRIESGO DAÑO MATERIAL,POLIZA TRANSPORTE VALORES
ASEGURADORA SOLIDARIA DE COLOMBIA	713.401	POLIZA RESPONSABILIDAD DIRECTIVOS
EMI	222.389	AREA PROTEGIDA
TOTAL	161.306.747	

MANTENIMIENTO Y REPARACIONES

Los pagos más representativos por este concepto fueron:

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
CREALEON PEREA MANUEL FELIPE	2.932.675	MANTENIMIENTO E INSTALACION DE MUEBLES DE LA SEDE MODELIA Y PLANTA SUR.
DIGITAL VEG GLOBAL S A S	2.454.231	MANTENIMIENTO PREVENTIVO IMPRESORAS XEROX 3635 PRIMER Y SEGUNDO PISO
DUQUE WILLIAM ALBERTO	2.123.000	INSTALACION CABLEADO SALA DE JUNTAS YCAMBIO DE FOTO CELDA, LAMPARAS LED Y INSTALACION ALARMA DE PANICO
PUERTO RODRIGUEZ NELSON RICARDO	2.025.000	REALIZACION IMAGEN DE GENERALIZADA Y REPLICA DE LA IMAGEN EN 30 EQUIPOS DE COMPUTO
LLANO FRIO SAS, MYM, PROFESIONALES DEL FRIO (MANTENIMIENTO DE AIRE ACONDICIONADO EN LAS SUCURSALES)	1.616.600	INSTALACION, Y MANTENIMIENTO DEL AIRE ACONDICIONADO EN VILLACENCIO, CALI, IBAGUE, NEIVA, BARRANQUILLA,
ADAME OVALLE RENZO ANIBAL	1.278.500	MANTENIMIENTO EQUIPOS DE COMPUTO EN SUCURSAL DUITAMA, BARRANQUILLA, MEDELLIN
ROBLES SABOGAL JANDER YISSON, GUERRERO PARRA MAURICIO	1.252.000	SONDEO DE SANITARIOS, CAMBIO DE 2 ARBOLES Y INSTALACION LLAVE DE SISTERNA, INSTALACION REDES HIDRAULICAS PARA ABASTECIMIETO DE AGUA CONSTANTE
CAJAS FUERTES LUJAVI LIMITADA, OSORIO QUINTERO EDILBERTO, CERRAJERIA FLASH, SIERRA ANGEL, CAJAS FUERTES	1.232.050	CAMBIO DE NUMERACION CLAVES EN CAJAS FUENTES DE TESORERIA, PLANTA SUR, PEREIRA, VILLAVICENCIO, BUCARAMANGA, CALI, DUITAMA, IBAGUE
MOYA BENAVIDES JAIME, FERRETERIA CENTRAL, ELECTRIC ZAR E.U, GARCIA CASTRO MARIA EUGENIA	906.200	COMPRA DE ELEMENTOS PARA MANTENIMIENTO EN LAS SUCURSALES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

SANTOS GOMEZ LUIS EDUARDO, SOLUCIONES ELECTRICAS	878.980	CAMBIO DE LAMPARAS Y LED EN OFICINA DUITAMA, REPARACION, MANTENIMIENTO POR CAMBIO DE LED LUMINARIA OFICINA SEDE IBAGUE
JOM SEVEN POINT	767.550	MANTENIMIENTO DE AIRE ACONDICIONADO Y SERVICIO DE INGENIERIA
SERNA VASQUEZ NILSON FERNANDO	700.000	INSTALACION DE FUENTE Y FORMATEO DE LOS EQUIPOS DE COMPUTO Y REPARACION BOARD
KENNERTECH S.A.S	664.020	CAMBIO DE BATERIAS PART UPS CSB Y EL SERV. TEC. ING MANO DE OBRA Y INSTALACION
OSUNA GUSTAVO ALFREDO	662.000	SERVICIO DE PINTURA EN LA OFICINA DE DUITAMA Y ELEMENTOS PARA ADECUACION OFICINA BARRANQUILLA
VARGAS ROMERO MAGDA CONSTANZA	655.000	ARREGLO Y MANTENIMIENTO EN LAS PUESTAS DE VIDRIO SEDE MODELIA, ARREGLO BRAZO AUTOMATICO DE LA PUERTA DE VIDRIO
ORTIZ JORGE ENRIQUE, PALACIOS LOPEZ LUIS ALFONSO	473.000	COMPRA DE CERRADURAS YALE INSTALADAS EN OFICINA CALI, INTALACION Y CAMBIO DE CHAPAS SUCURSAL DUITAMA
OROZCO GONZALEZ CAMILO EDUARDO	422.750	MANTENINIENTO (3) EXTINTORES 3700GS, RECARGA (3) EXTINTORES 10 LS ABAC Y CAMBIO MANOMETRO MODELIA, IBAGUE
MORENO VARON JESSICA FAISURY	422.600	INSTALACION DE EQUIPO AIRE ACONDICIONADO MINI DE 9000 BTU/H A 220 V MARCA SIMPLY
AMAYA GUEVARA HERNANDO	410.000	ARREGLO DEL BLACKAUT SALA DE JUNTAS
GAIA VITARE S.A.S	368.838	POR RECOLECCION Y DISPOSICION DE RESIDUOS (TONERS, ELEMENTOS DE COMPUTO INSERVIBLES)
CASALIMPIA SA	311.712	SERV. ESPECIALIZADO BRIGADA DE ASEO, LAVADO DE ALFOMBRA POR METODO DE INYECCION Y ESTRACCION SEDE MODELIA
MUÑOZ BOTINA ALVARO EDGARDO	309.400	MANTENIMIENTO PREVENTIVO Y CORRECTIVO A PORTATIL DELL SUCURSALES CALI Y PEREIRA
MURILLO HINCAPIE EDUIN ALBERTO	210.000	DESMONTE Y REUBICACION DE MUEBLES ESCRITORIO Y CABLEADO SUCURSAL MEDELLIN
TORRES RESTREPO VICTOR ALFONSO, GUTIERREZ JUAN CARLOS, PC SYSTEM S.A.S	203.300	MANTENIMIENTO DE IMPRESORA SUCURSAL BUCARAMANGA, MEDELLIN, BOGOTA
TOTAL	23.279.406	

SERVICIOS PUBLICOS

En el año 2019 se realizaron pagos por concepto de servicios públicos en la ciudad de Bogotá, Duitama, Cali e Ibague, contamos con servicio de internet a nivel nacional a continuación relacionamos los pagos realizados así:

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
CLARO	32.965.048	SPLIT BILLING, PLAN CORPORATIVO, INTERNET
UNE EPM TELECOMUNICACIONES S.A.	20.807.587	SERVICIO CONVENIO CANAL DEDICADO, TELEFONIA Y INTERNET
CODENSA S.A. ESP	8.653.328	SERVICIO DE ENERGIA BOGOTA
AVANTEL SAS	7.336.624	10 PLANES INTERNET MOVIL
COMCEL - COMUNICACION CELULAR	1.376.440	TELEFONIA Y INTERNET SUCURSAL DUITAMA
ACUEDUCTO AGUA Y ALCANTARILLADO	3.363.623	SERVICIO DE ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO
COLOMBIA TELECOMUNICACIONES S.A - EPS TELEFONICA TELECOM	1.721.479	SERVICIO DE TELEFONIA SUCURSAL IBAGUE Y SURSAL DUITAMA
MOVISTAR - TELEFONICA MOVILES	1.122.952	SERVICIO DE TELEFONIA SUCURSAL NEIVA Y SUCURSAL IBAGUE
CELSIA TOLIMA SA ESP	1.034.586	SERVICIO DE ENERGIA IBAGUE
E .T .B.	989.610	SERVICIO DE TELEFONIA SUCURSAL NEIVA Y SUCURSAL VILLAVICENCIO
EMPODUITAMA	650.200	SERVICIO DE ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO DUITAMA
ENERTOLIMA	632.752	SERVICIO DE ENERGIA IBAGUE
EFECTIVA LTDA	606.718	RECARGAS DE INTERNET
VATIA	600.170	SERVICIO DE ENERGIA DUITAMA
GAS NATURAL	262.345	SERVICIO GAS NATURAL BOGOTA
APOSTAR S.A.	120.000	RECARGAS DE INTERNET PEREIRA
ALCALDIA MUNICIPIO DE DUITAMA	59.000	SERVICIO DE ALUMBRADO PUBLICO
SERVIENTREGA	59.800	
TOTAL	82.362.262	

Dentro de esta cuenta encontramos el rubro correspondiente a envíos por empresas de mensajería el cual se detalla a continuación:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
COLVANES SAS ENVIA	7.926.105	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
INTERRAPIDISIMO	3.426.380	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
SERVIENTREGA	1.038.160	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
TCC	889.450	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
VARGAS MORENO SOL MARITZA	161.720	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
COOPERATIVA SANTANDEREANA DE TRANSPORTADORES LIMITADA	45.200	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
SERVICIOS POSTALES NACIONALES S.A	25.400	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
P.A. PANACA SABANA	24.000	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
GLOBAL MENSAJERIA S.A.S	19.600	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
COFLONORTE	12.000	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
COOPERATIVA DE TRASPORTES FLOTA NORTE LTDA	12.000	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
COOTRANSBOL LTDA	12.000	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
EXPRESO BOLIVARIANO	10.000	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
COORDINADORA MERCANTIL	18.965	ENVIO DE CORRESPONDENCIA
COONORTE	8.000	
TOTAL	13.628.980	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

Publicidad y Propaganda: Los gastos por publicidad se discriminan a continuación:

CUSPIDE SUMINISTROS Y SOLUCIONES S.A.S	COMPRA DE 4100 ALMANAQUES AÑO 2020	8.538.253
BIG BANG DESIGN SAS	COMPRA DE DULCES PERSONALIZADOS LOGO COOINDEGABO; AFICHES FERIA DE CREDITO; VOLANTES PUBLICITARIOS; MIGRACION Y CONEXION DOMINIO DE WORDPRES, MIGRACION PLATAFORMA BLOG DIGITAL; ESCARAPELAS PARA ASISTENTES ASAMBLEA; CONCEPTO DE COMPRA DE ESFEROS PUBLICITARIOS; MARCACION DE CAMISETAS EN VINILO TEXTIL; MUGS PERSONALIZADOS PARA FUNCIONARIOS	7.347.180
EXIARTE S.A.S	PARAGUAS DE LUJO. PARA LOS ASOCIADOS DE LAS DISTINTAS SUCURSALES; ALCANCIAS MISS PIGGI PARA DISTRIBUCION CAMPAÑA DE AHORRO NIVEL NACIONAL 2020	3.922.835
COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO PARA LA PRODUCCION DE ARTES GRAFICAS	VOLANTES FERIA CREDITO, 1 CHEQUE REPRESENTATIVO GANADOR CUPON 10" BTA Y 300 BOLETAS FIESTA FIN DE AÑO VILLAO; 2000 HOJAS POLLAS COPA AMERIA DISTRIBUIDAS A NIVEL NACIONAL;COMPRA DE 2000 FORMATOS DE AFILIACION, 4000 TARJETAS PREMIA TU FIDELIDAD Y 20000 STIKER COOINS; CARTAS COMERCIAL, BROCHURE COMERCIAL, BROCHURE ASOCIADOS; COMPRA DE 2000 VOLANTES CAMPAÑA 39 AÑOS DE COOINDEGABO	3.606.890
BARUC PRODUCCIONES LTDA	SERVICIO DE GRABACION DEL MENSAJE DE LA OPERADORA AUTOMATICA PARA EL SISTEMA TELEFONICO	3.002.495
MASIVIAN SAS	ENVIO DE CORREOS ELECTONICOS A ASOCIADOS A NIVEL NACIONAL DE CAMPAÑAS PUBLICITARIAS	2.498.399
BONILLA SEPULVEDA GLORIA ESPERANZA	15 COMBOS ESCOLARES PARA LABOR COMERCIAL;25 COMBO DE REFRACTARIAS CON EMPAQUE PARA OBSEQUIO FIN DE AÑO ASOCIADOS; POR CONCEPTO COMPRA DE REFRACTARIAS AHORRADOR FELIZ	1.864.000
SOCIEDAD ANONIMA DE TELECOMUNICACIONES SA	CONCEPTO DE MENSAJERIA DE TEXTO CAMPAÑAS PUBLICITARIAS	1.491.618
FUERZA COMERCIAL COOINDEGABO	BONOS FERIA CREDITO COOINDEGABO CAMPAÑA MES DE ABRIL DE 2019	1.410.000
PRICESMART COLOMBIA S.A.S	COMPRA DE OBSEQUIOS CAMPAÑA DE CAPTACION	596.500
CREPES & WAFFLES S.A	COMPRA DE BONOS CREPES Y WAFFLES PARA FERIA DE CREDITO	450.000
MANUFACTURAS Y COMERCIALIZADORA BOSTONIA SAS	COMPRA DE MUGS PARA CAMPAÑA DE CAPTACION MES DE MAYO	428.400
ALMACENES EXITO S.A.	COMPRA DE BONOS PREMIO CAMPAÑA CDAT MES DE MAYO	346.300
NUÑEZ AVILA PATRICIA	COMPRAS DECORACION FERIAS DE CREDITO EN DUITAMA	290.900
GRUPO EMPRESARIAL PONCE	COMPRA DECORACION PARA FERIA DE CREDITO A NIVEL NACIONAL	287.090

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

RINCON DAZA LUIS EDILBERTO	COMPRA BOMBAS Y BANDERINES PARA FERIA DE CREDITO	216.500
ALMACENES EXITO S.A.	BONOS FERIA CREDITO COOINDEGABO CAMPAÑA MES DE ABRIL DE 2019 IBAGUE Y TOCANCIPA	150.000
ARCIA MEDINA LUZ DELY	30 REFRIGERIOS PARA EVENTO COMERCIAL EN ZIPAQUIRA	129.600
I R C C LTDA HAMBURGUESAS EL CORRAL	COMPRA DE BONO PARA GANADOR FERIA DE CREDITO IBAGUE	50.000
MONROY AGULAR LUIS ARMANDO	COMPRA DE BONO PARA GANADOR FERIA DE CREDITO DUITAMA	50.000
MVD INVERSIONES SAS	BONOS CAMPAÑA DE CAPTACION MES DE ABRIL DE 2019	50.000
LOS HORNITOS PANADERIA Y PASTELERIA SAS	GESTION COMERCIAL ATEMCON	49.000
CONSEJO COLOMBIANO DE SEÑALIZACION SAS	ESTAMPADO CAMISETES PUBLICITARIAS	35.700
HOMECENTER SODIMAC COLOMBIA S.A.	DECORACION MES DE LA MADRE Y PADRE	33.800
FANDIÑO OLIVEROS SHIRLEY PATRICIA	PAGO DE 4 BOLETAS DE CINE 2D ENTREGADAS POR REFERIDOS A SRA. SHIRLEY FANDIÑO	29.600
PARQUEADERO PREMIUN	CONCEPTO DE COMPRA DE OBSEQUIOS CAMPAÑA DE CAPTACION	22.000
NCS MODA SAS	COMPRA DE CAMISETA PUBLICITARIA	20.000
FACOL	COMPRA DE CAMISETA COMERCIAL PARA BARRANQUILLA	19.940
HENAO VARGAS JUAN CAMILO	COMPRA DE DECORACION DIA DEL PADRE Y MADRE	19.500
FRANCS JUAN FRANCISCO	COMPRA DECORACION CAMPAÑA CDAT	18.700
MERCADERIA SAS	COMPRA DE DULCES CAMPAÑA 39 AÑOS	16.100
SUAREZ ORTEGA KARINA ALEJANDRA	DECORACION CAMPAÑA DE CREDITO EN BARRANQUILLA	15.200
ESPEJO TORRES KAREN LILIANA	PAGO ENCOMIENDA POR ENVIO DE MUGS CAMPAÑAS CDAT	15.000
RESTREPO GARCIA JENNY ALEJANDRA	ENTREGA DE 1BOLETA 2D Y 1 BOLETA CINECOMBITO CORRESPONDIENTE A ENTREDA DE COOIN POR REFERIDOS DE ASOCIADOS	14.600
BENAVIDES CAMELO DIEGO ANDRES	REEMBOLSO TRANSPORTE POR COMPRA DE MUGS PARA CAMPAÑA DE CAPTACION	13.000
TOTAL		37.049.100

GASTOS DE ASAMBLEA

La asamblea general de delegados se celebró el 15 de marzo de 2019 en la ciudad en el hotel Hilton Garden INN, como el principal evento de COOINDEGABO reunión a 50 delegados elegidos por votación a nivel nacional, el año 2019 fue un año de elecciones de los cuerpos directivos donde se tuvo como novedad el sistema de votación electrónica, nuestros delegados de las ciudades diferentes a Bogota se hospedaron en el mismo lugar donde se realizó la asamblea permitiendo la facilidad de acceso a lugar desde el aeropuerto el dorado y sobre todo pensando en su seguridad en la noche de estadía.

Cooindegabo logro realizar negociación de tarifas con el Hotel Hilton Garden por estar ubicado en el mismo sector donde tenemos la sede principal lo que minimiza costos de transporte.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
GRUPO SLAM SAS	13.402.406	SERVICIO DE SALON, RESTAURANTE, Y AYUDAS AUDIOVISUALES PARA EVENTO ASAMBLEA AÑO 2019
AVIANCA	7.187.100	TIKETES DELEGADOS ASISTENTES ASAMBLEA 2019
ESPRESO BRASILIA	4.929.200	GASTOS TRANSPORTE DELEGADOS ASAMBLEA AÑO 2019
CUSPIDE SUMINISTROS Y SOLUCIONES S.A.S	3.843.240	INFORMES DE GESTION CIERRE AÑO 2018 CUADERNILLO
CYBERIA TECH SAS	3.166.352	ALQUILER DE SOFWARE PARA GESTIONAR PROCESO ELECTORAL DELEGADOS ASAMBLEA 2019
TRASNPORTE FUNCONARIOS NACIONAL	1.729.200	GASTO TRANSPORTE FUNCIONARIOS A NIVEL NACIONAL A LA ASAMBLEA AÑO 2019
ALMACENES EXITO S.A.	1.055.600	COMPRA DE TV LED 119 CMS 49 PULGADAS SMART LG RIFAR
CLASIFICADOS PUBLICIDAD Y AVISOS LEGALES	793.200	AVISO CLASIFICADO ASAMBLEA DE DELAGADOS AÑO 2019
CAMARA DE COMERCIO DE BOGOTA	612.000	REGISTRO DE ACTA ASAMBLEA, NOMBRAMIENTO DE REVISORIA FISCAL, NOMBRAMIENTO CONSEJO, REGISTRO DE ESTATUTOS AÑO 2019
ARIZA ROSALES MARIA CLAUDIA	450.000	ACOMPAÑAMIENTO ASAMBLEA, REVISION REFORMA ESTATUTOS
EMPRESA AEREA DE SERVICIOS Y FACILITACION LOGISTICA S.A EASYFLY S.A	352.090	TIKETES DELEGADOS ASISTENTES ASAMBLEA 2019
ATRAPALO COLOMBIA S A S	282.556	TIKETES DELEGADOS ASISTENTES ASAMBLEA 2019
BIG BANG DESIGN SAS	282.030	COMPRA DE 79 ESCARAPELAS PARA ASISTENTES ASAMBLEA
PERDOMO OCHOA JULIO CESAR	200.000	COMPRA DE VINILO ESMERILADO , CARTELERA INFORMATIVA EN ACRILICO, URNA EN ACRILICO, 14 PROTOCOLOS DE EMERGENCIA,
DESPEGAR COLOMBIA S.A.S	190.052	TIKETES DELEGADOS ASISTENTES ASAMBLEA 2019
DECORACION	189.200	GASTOS POR COMPRA DE SUCULENTAS REFRIGERIOS, ELEMENTOS DECORACION SCANER Y COMPRA DE PERIODICOS
POVEDA PARDO CARLOS HUMBERTO	163.000	COMPRA DECORACION PARA ASAMBLEA
LAN AIRLINES	155.510	TIKETES DELEGADOS ASISTENTES ASAMBLEA 2019
AUROS COPIAS	23.989	SCANER EEFF Y COMPRA PERIODICO
TOTAL	39.006.725	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

SISTEMATIZACION

Durante el año 2019 dentro de los proyectos importantes del área de sistemas se destacan la migración total al PUC de cuentas bajo el marco internacional, actualización del módulo de activos fijos, consulta web, implementación Red Coopcentral para uso de tarjeta, migración y conexión dominio Wordpres estos gastos se detallan a continuación:

ENTIDAD	VALOR	CONCEPTO
SISTEMAS ENLINEA S.A.	55.145.206	POR SERVICIOS DE LINET CARGO FIJO, SOPORTE, MANTENIMIENTO, HOSTING CONSULTA WEB Y HOMOLOGACION PUC-NIIF, MIGRACION ACTIVOS FIJOS Y APOYO APP Y TARJETA COOPCENTRAL
KENNERTECH S.A.S	12.056.194	SERVICIO CONVENIO SAIT CARGO FIJO ADMINISTRACION FIRE
NIMBUTECH SAS	9.083.564	COMPRA DE RENO_OFFICE 365 BUSINESS PREMIUM EN LA NUBE.
VISIONAMOS SISTEMA DE PAGO DE BAJO VALOR	7.140.000	IMPLEMENTACION CONEXION DE RED COOPCENTRAL
BIG BANG DESIGN SAS	4.641.000	MIGRACION Y CONEXION DOMINIO DE WORDPRES, MIGRACION PLATAFORMA BLOG DIGITAL
INUBE S.A.S	2.712.310	HOSTING DIRECTORIO MENSUAL, SERVICIO DE AUTORIZACION LINNET, HOSTING PAGINA WEB, HOSTING CONSULTA WEB
DROPBOX INTERNATIONAL UNLIMITED COMPANY	1.516.249	RENOVACION DROPBOX ANUAL
GRUPO SLAM SAS	1.440.000	LANZAMIENTO TARJETA COOPCENTRAL.
DIGITAL RIVER IRELAND LTDA	1.140.000	RENOVACION ANUAL PROGRAMA DE DISEÑO
I SHOP COLOMBIA SAS	346.500	PERMISO PARA QUE LA APP ESTE EN APPLE Y RENOVACION
MASIVIAN SAS	69.000	DOMINIO PARA PLATAFORMA MAILING PAGO ANUAL
CENTRAL COMERCIALIZADORA DE INTERNETH S.A.S	49.990	REEMBOLSO DE CAJA MENOR #9 DEL 23 DE MARZO DE 2019
TOTAL	95.340.013	

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO -COOINDEGABO
REVELACION A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF
Al 31 de diciembre de 2019 con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018
(Valores expresados en pesos colombianos)

ASISTENCIA TECNICA

BENEFICIARIO	VALOR	CONCEPTO
VANEGAS QUIÑONES MARTHA CECILIA	3.010.000	IMPLEMENTACION DEL SISTEMA DE GESTION DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJAO
EMPRESA DE MEDICINA INTEGRAL EMI S.A	2.446.279	SERVICIO AREA PROTEGIDA
P & G ABOGADOS CONSULTORES S A S	1.785.000	ANALISIS DE RIESGO PSICOSOCIAL A 30 TRABAJADORES DE COOINDEGABO
PERDOMO OCHOA JULIO CESAR	1.000.000	COMPRA CARTELERA INFORMATIVA EN ACRILICO, URNA EN ACRILICO, 14 PROTOCOLOS DE EMERGENCIA,
MUÑOZ TORO MARTHA CECILIA	205.000	COMPRA DE SILVATOS METALICOS Y CHALECOS NARANJA PARA BRIGADA DE EMERGENCIA
ALVAREZ CRUZ SUSANA	43.600	SUMINISTRO DE ALMUERZOS COMITÉ
TOTAL	8.489.879	

OTROS

Teniendo en cuenta la estructura del PUC bajo NIIF existen cuentas que no se ajustan en sus conceptos a los servicios contratados se llevan como varios cada uno de manera individual con su subcuenta, a continuación, detallamos las más relevantes:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
GESTION DOCUMENTAL	21.580.000	-	21.580.000
IMPLEMENTACION RED COOPCENTRAL	10.035.578	-	10.035.578
IMPLEMENTACION SARLAFT	4.800.000	10.655.550	- 5.855.550
PROCESOS ESPECIALES EXPERIAN	4.038.313	16.925.024	- 12.886.711
COMISIONES COMERCIALES	2.838.369	-	2.838.369
PLAN ESTRATEGICO	519.471	-	519.471
CONSULTAS EXPERIAN	342.157	143.813	198.344
GASTOS VARIOS	38.670	55.116	- 16.446
COMISION TARJETA VISIONAMOS	18.610	-	18.610
GASTOS INCORPORACION	12.030	-	12.030
AJUSTE AL PESO	5.919	-	5.919
GASTOS DE COBRANZA	-	180.234	- 180.234
TOTAL	44.229.117	27.959.737	16.269.380

Gestion documental

El 06 de septiembre de 2019 se firmó contrato con la empresa SAD Sistema de Archivo Documental, empresa seleccionada, para manejar el programa de gestión documental al interior de la Cooperativa COOINDEGABO, el objetivo del proyecto es el de gestionar la documentación que produce, recibe y distribuye COOINDEGABO de acuerdo a la normatividad aplicable, por ser el proceso de gestión documental trasversal a todos los procesos , se constituye en un eje de vital importancia ya que debido a su manejo y control lo convierte en el centro de la información.

El proyecto se firmó por la suma de total de $55.6 millones de pesos iva incluido, de los cuales se pagó en el año 2019 un primer pago por $8.4 millones de pesos iva incluido y será facturado por la empresa SAD mensualmente $4.2 millones más iva , este proyecto se implementará a nivel nacional en todas las sede.

Implementación Red Coopcentral

Cooindegabo incursiona en los medios electrónicos a través de la tarjeta visionamos manejada por la franquicia Visa electrón la cual le permitirá a nuestros asociados transar en las oficinas de COOINDEGABO por el sistema de datafono, retirar en los cajeros verdes, cajeros de marca compartida en más de 500 oficinas a nivel nacional. Pueden hacer compras y pagos sin costo en los establecimientos de comercio en todo el país; el asociado puede tener acceso a descuentos comerciales por los aliados al plan Castor. Tendrán disponibilidad de efectivo las 24 horas del día los 365 días del año.

Los gastos incurridos durante el año 2019 corresponden a compra de 4 Datafonos, arrendamiento mensual de datafonos, desarrollo tecnológico enlazado con el aplicativo LINIX por $ 6.8 millones de pesos.

También se incurrió en gastos de capacitación para funcionarios, compra de 2000 sobres de protección y manuales por $ 609 mil pesos.

Implementación Sarlaft

COOINDEGABO mantiene la herramienta tecnológica COOLAFT la cual genera alertas por los diferentes canales de transacción dentro de los cuales encontramos: transacciones mayores de $10. millones de pesos, operaciones que se salen dentro de los parámetros establecidos según el riesgo calificado, la factura mensual es de $400 mil pesos.

Procesos especiales Experian

Durante el año 2019 atendiendo las disposiciones de la circular básica contable y Financiera, circular externa 003 DE 2013 y Carta circular 03 de 2019; se evaluó la cartera de créditos por parte de la empresa DATACREDITO EXPERIAN. En los meses de junio y noviembre de 2019, lo que permite al comité evaluador de cartera hacer recomendaciones

al consejo de administración para reclasificar las obligaciones de crédito que se hayan desmejorado sus garantías, capacidad de pago en el mercado o frente a COOINDEGABO.

REVELACION 29- DETERIORO

El Deterioro representan el 6% de los ingresos, al 31 de diciembre sus saldos son:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
CREDITOS DE CONSUMO	199.753.152	167.539.309	32.213.843
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	13.965.433	10.822.926	3.142.507
DEUDORES PATRONALES EMPRESAS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.451.573	8.423.281	- 4.971.708
TOTAL	217.170.158	186.785.516	30.384.642

Durante el año 2019 el Consejo de Administración aprobó medidas que nos permitieron tener una mayor cobertura en el deterioro de cartera y se incrementaron los porcentajes de deterioro en las categorías A,B,C,D Y E.

CATEGORIA	DIAS	% PROV SES	% DETERIORO A DICIEMBRE	DIFERENCIA
A	0-30	0%	0.055%	0.055%
B	31-60	1%	5%	-4%
C	61-90	10%	20%	-10%
D	91-180	20%	30%	-10%
E	181-360	50%	100%	-50%
	>360	100%	100%	0%

REVELACION 30- AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO. Corresponde a la amortización de licencias que se relacionan a continuación:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
KENNERTECH S.A.S	20.478.376	6.300.098	14.178.278
SISTEMAS ENLINEA S.A.	1.196.452	2.692.017	- 1.495.565
NIMBUTECH SAS	787.404	590.553	196.851
GRUPO MICROSISTEMAS COLOMBIA	778.920	2.336.760	- 1.557.840
TOTAL	23.241.152	11.919.428	11.321.724

REVELACION 31 - DEPRECIACIONES

Los gastos de depreciación a diciembre 31 de 2019 están representados así:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
EDIFICACIONES	21.568.696	20.689.892	878.804
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	27.578.730	18.685.087	8.893.643
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	42.544.707	31.183.951	11.360.756
TOTAL	91.692.133	70.558.930	21.133.203

REVELACION 32 - GASTOS FINANCIEROS

A diciembre 31 de 2019 se discriminas así

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
GASTOS BANCARIOS	33.611.001	31.236.899	2.374.102
COMISIONES	38.976.601	29.589.974	9.386.627
TOTAL	72.587.602	60.826.873	11.760.729

Los gastos generados por conceptos de comisiones en transferencias nacionales, compra de chequeras y uso de los portales bancarios y GMF.

REVELACION 33 - IMPUESTOS ASUMIDOS

A diciembre 31 de 2019 los valores por este concepto son:

DESCRIPCION	2019	2018	VARIACION
MULTAS, SANCIONES, LITIGIOS, INDEMNIZACIONES	5.389.000	1.179.600	4.209.400
IMPUESTOS ASUMIDOS	313.956	129.675	184.281
TOTAL	5.702.956	1.309.275	4.393.681

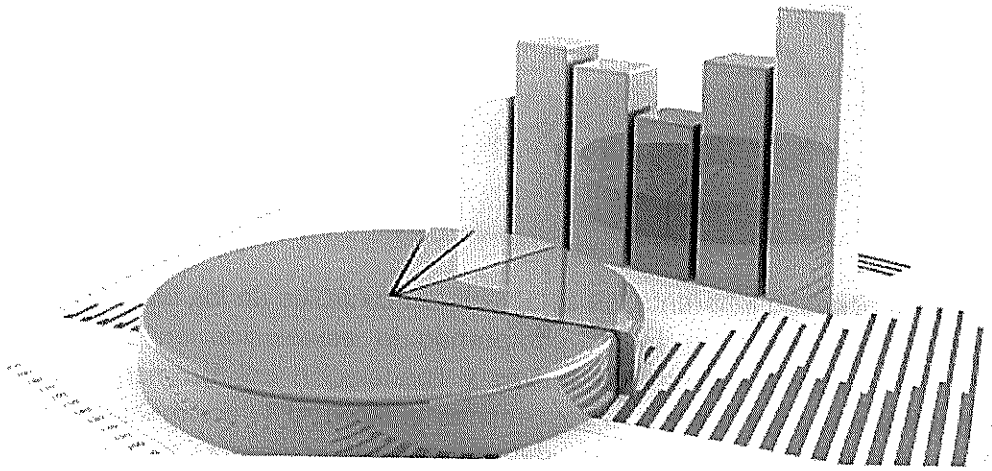
Las multas sanciones y litigios corresponde a la corrección por concepto de inexactitud en el reporte de información exógena a uno de los proveedores de COOINDEGABO por

un mayor valor reportado en la compra, la sanción liquidada y pagada fue de $ 4.3 millones de pesos, en la ciudad de IBAGUE se pagó sanción por extemporaneidad en la declaración de industria y comercio del año 2015 por $ 997 mil pesos.

REVELACION 34 – REVELACION DE RIESGOS

La Cooperativa se ha esforzado por fortalecer la cultura de riesgos, creando una concientización de los procesos y procedimientos, con el propósito de aportar al modelo de riesgos de la Cooperativa y así gestionar los diferentes riesgos financieros a los que se encuentre expuesta la Cooperativa.

Se definieron estrategias, políticas y mecanismos de medición y control para los riesgos, contando con diferentes modelos de riesgos en los componentes financieros, operativos y legales, teniendo como marco la normatividad expedida por la Supersolidaria en esta materia.



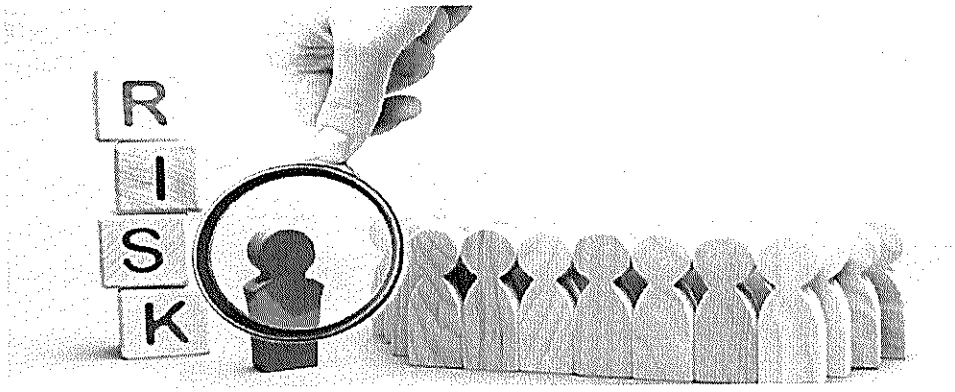
Se cuenta con el área de Gestión de Riesgos, con un oficial de cumplimiento y su respectivo suplente debidamente posesionados ante la Superintendencia de la Economía Solidaria y con el ara de Control Interno, quienes son los encargados de vigilar el cumplimiento del sistema para detectar operaciones que no se encuentren dentro de los parámetros normales acorde con la normatividad vigente y las políticas internas.

SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO "SARLAFT"

Actualmente tenemos implementado el Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo - SARLAFT, considerando su estructura, etapas, elementos, características y operaciones autorizadas; lo anterior, con base en los requisitos normativos establecidos, disposiciones contenidas en los manuales,

procedimientos, circulares, guías e instructivos internos, con el propósito de prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Se identifica el riesgo de LA/FT, acorde a la metodología contenida en el manual sistema de administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo, analizando el Riesgo Inherente y Residual. aplicando la metodología establecida para la Medición del Riesgo de LAFT, la cual permite estimar la probabilidad de ocurrencia del riesgo inherente frente a cada uno de los factores de riesgo, así como el impacto en caso de materializarse mediante riesgos asociados, cumpliendo con lo establecido en la circular y en el Manual sistema de administración del riesgo del lavado de activos y la financiación del terrorismo.



Para la mitigación el riesgo inherente, se establecieron controles de los factores de riesgo y de los riesgos asociados de LAFT, cumpliendo lo establecido en el sistema de administración de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, se tienen diferentes mecanismos para realizar el seguimiento al SARLAFT, por medio de reportes que permiten establecer la evolución del riesgo, la eficiencia de los controles implementados, determinación de operaciones inusuales y sospechosas y reportes a la UIAF.

Se verifica y constata el cumplimiento de los requisitos establecidos en el Manual de SARLAFT para conocimiento e identificación de los asociados, se realiza seguimiento a aquellas transacciones sobre las cuales se determinen señales de alerta, se consultan listas restrictivas a todos los asociados proveedores y terceros de la cooperativa validando la veracidad de la información, actualmente no se encuentra ningún asociado vinculado a las listas restrictivas.

La cooperativa cuenta con herramientas para medir la exposición al riesgo de liquidez, la metodología estándar mediante brechas la cual le brinda de manera anticipada posibles desfases o excesos de los recursos y de esta manera evidenciar el capital de trabajo y su manera de utilizarlo y la metodología de técnicas de Basilea II la cual establece monto máximo de retiro de las fuentes de captación y permite llevar análisis de las concentraciones.

Se realiza seguimiento al indicador de margen de intermediación importante en el desempeño financiero de la Cooperativa, pero vital para desarrollar un excelente trabajo social con impactos positivos en nuestros asociados, se están ajustando los planes de contingencia de la liquidez de la cooperativa, se revisan los cupos con las entidades financieras como una práctica adecuada para prevenir necesidades inesperadas de liquidez futura.

Se realizan escenarios en los cuales se establecen las tasas de interés adecuadas y así se controla la exposición en términos de gestión de activos y pasivos, la cual ha sido de gran ayuda para mantener unos adecuados niveles de liquidez para responder ante los terceros y toda aquella exigibilidad que se pueda dar en el giro del negocio.

REVELACION 35 – CONTROLES DE LEY

Capital Social: A diciembre 31 de 2019 ningún asociado persona natural posee aportes superiores al 10% del total de los aportes sociales de COOINDEGABO.

Límite a las Inversiones: El total de las inversiones de capital no son mayores o iguales al patrimonio técnico de la entidad, el cual está determinado por el valor de los Aportes Sociales, Reservas y Fondos Patrimoniales.

Se mantiene la capacitación a los miembros del Consejo de Administración, Empleados y Junta de Vigilancia, dando cumplimiento a lo establecido en la Circular. sobre todos los procedimientos para la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo, dejando evidencia firmada por los asistentes.

Se cuenta con herramientas tecnológica en las cuales, se Identifican y se analizan los riesgos por los diferentes canales de transacciones que tiene la entidad, generando alertas automáticas según riesgo calificado, se generan informes, internos y externos, a los entes de control, comités y Consejo, con el objetivo de realizar seguimiento de manera oportuna al sistema, generando alertas tempranas, con el fin de tomar las medidas correspondientes cuando estas sean necesarias y cumplir con la normatividad y reportes establecidos en el SARLAFT.

Se monitorea el estricto cumplimiento a todo lo establecido en la Circular Externa emanada de la Superintendencia de la economía Solidaria y se consulta en las listas vinculantes para Colombia a la totalidad de asociados de COOINDEGABO.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Se realiza monitoreo permanente al cumplimento del fondo de liquidez, se mantiene la política con respecto a las inversiones posiciones en diferentes activos financieros que cumplan con los lineamientos establecido por los organismos de control y vigilancia en materia de riesgos de crédito, mercado, liquidez y rentabilidad.

La Cooperativa define estrategias, políticas y mecanismos de medición y control para los riesgos, Manteniendo un indicador alto en los porcentajes de renovación de los (CDAT) mediante la confianza que se ha establecido con los Asociados.

Se controla y monitorea la exposición del riesgo de liquidez de la Cooperativa, durante el ejercicio se analizaron los riesgos de balance, las tasas activas y pasivas, así como la manera más adecuada de gestionar los activos y pasivos de la entidad

Límite Operaciones de Créditos: No hay créditos que superen el 10% del patrimonio técnico con garantía personal o del 15% con garantías real o admisible.

REVELACION 36 – GOBIERNO CORPORATIVO

- Teniendo en cuenta el acuerdo de Basilea la Cooperativa ha desarrollado las siguientes actividades.
- La alta Gerencia informa mensualmente al Consejo de Administración los riesgos identificados que afectan o puedan llegar a afectar a la Cooperativa a fin de que se analicen y evalúen, determinando la exposición de la Cooperativa, la forma en cómo mitigarlos y administrarlos.
- Al realizar evaluación de la Gerencia informa a las áreas de la Cooperativa a fin de tomar las medidas administrativas y tecnológicas tendientes a mitigar los riesgos, proteger y administrar los recursos en forma eficiente.
- Adicionalmente a esta información, la Gerencia presenta al Consejo los estados financieros debidamente explicados, la composición de las inversiones temporales, junto con la rentabilidad obtenida y aquella información indispensable para identificar los riesgos y operaciones importantes para la Cooperativa.
- La infraestructura tecnológica y organizacional es adecuada respecto al nivel, volumen y complejidad de las operaciones, sin embargo, la Administración de la Cooperativa ha implementado nuevos y modernas alternativas de tecnología que vayan a la par con la estructura de la entidad.
- Se efectúa un proceso de supervisión de los registros imputados, procesos y salidas de las operaciones. Así mismo, la Revisoría Fiscal realiza un análisis tanto del sistema como de las operaciones y procedimientos determinando riesgos y posibles fallas que afecten la cooperativa.
- La operatividad y acceso al sistema se encuentra adecuadamente distribuido, de acuerdo con el cargo y nivel de supervisión.
- La revisión y salvaguarda de los documentos son diarias.
- La Cooperativa cuenta con un recurso humano calificado con experiencia para el efectivo desarrollo de las actividades, así como para la identificación y análisis de los riesgos derivados de las operaciones; sin embargo, COOINDEGABO ha desarrollado planes de capacitación en diferentes áreas con el fin de fortalecer sus conocimientos y aptitudes de los funcionarios.

- Estamos culminando la actualización de los manuales de procedimientos de la Cooperativa.
- Se programan capacitaciones e instrucciones con el fin de reducir el riesgo de sufrir demandas o sanciones por parte de los diferentes entes de control.
- La Auditoria en cabeza de la Revisoría Fiscal, está facultada para efectuar dentro del tiempo establecido las revisiones, controles y seguimiento a las operaciones que la Cooperativa realiza, esto se realiza mediante comunicados escritos a la Gerencia y al Consejo de Administración.

REVELACION 37 – TECNOLOGIA

COOINDEGABO cuenta con la infraestructura tecnológica adecuada que permite brindar la información requerida en todo tipo de operaciones que realiza. Además, ha dado cumplimiento a lo ordenado en la ley 603/2000 sobre la propiedad intelectual y derechos de autor sobre el software que maneja.

REVELACION 38 – MEDIDAS DE RENDIMIENTO E INDICADORES DE LA GERENCIA

A continuación, se revelan las medidas de rendimientos fundamentales e indicadores que la gerencia utiliza para evaluar el rendimiento de la entidad con respecto a los objetivos establecidos:

NOMBRE DEL INDICADOR	FORMULACIÓN	2019	2018
		%	%
CALIDAD DE LA CARTERA	CARTERA VENCIDA TOTAL / CARTERA TOTAL BRUTA X 100	1,53%	1,66%
INDICADOR DE COBERTURA	PROVISIONES / CARTERA VENCIDA TOTAL X100	97,32%	76,64%
QUEBRANTO PATRIMONIAL	PATRIMONIO / APORTES SOCIALES X 100	163%	165%

NOMBRE DEL INDICADOR	FORMULACIÓN	2019	2018
		%	%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO / PATRIMONIO X 100	6,62%	4,80%
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO / TOTAL DE ACTIVO X 100	3,20%	2,31%
RENTABILIDAD SOBRE APORTES	RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO / TOTAL DE APORTES X 100	10,82%	7,90%
ENDEUDAMIENTO	PASIVOS / ACTIVOS X 100	52%	52%
ENDEUDAMIENTO EXTERNO	(PASIVOS -MENOS FONDOS SOCIALES) / ACTIVOS X 100	51,39%	51,62%
MARGEN DE OPERACIÓN	EXCEDENTE / INGRESOS	20,89%	16,21%
INDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDO IPC – DANE – INFLACION		3,8	3,18

REVELACION 39 - HECHOS RELEVANTES

REFORMA TRIBUTARIA

La ley 2010 de 2019 aprobada por el congreso de la republica por medio de la cual se adoptan normas para la promoción del crecimiento económico del empleo, la inversión, el fortalecimiento de las finanzas públicas y su progresividad, no traen cambios significativos que afecten o tengan relación directa con las cooperativas; no obstante, hacemos un resumen para conocimiento:

- Retención en la fuente por concepto de retención en la fuente por pagos originados en la retención en la fuente por pagos originados en la relación laboral la tabla inicia en 95 UVT.
- Impuesto a los dividendos para personas naturales se redujo la tarifa del 15% al 10%
- Para las sociedades extranjeras o personas naturales no residentes y establecimientos permanentes de sociedades extranjeras se incrementó tarifa del 7.5% al 10%.
- La condición para no ser responsable de IVA tienen relación con las consignaciones bancarias depósitos o inversiones financieras que superen 3500 UVT, los límites para ser no responsable de IVA es de 4000 UVT para los prestadores de servicios, personas naturales que se deriven de ingresos de contratos celebrados con el estado.
- Con respecto al ICA (impuesto de industria y comercio), se prorroga un año más para que los consejos municipales y distritales emitan acuerdos para establecer tarifas de ICA consolidado.
- Corrección de las declaraciones: el termino para corregir las declaraciones que incrementan el impuesto a cargo o disminuyen el saldo a favor es de 3 años.
- Se amplio el termino para quienes están obligados a expedir factura electrónica hasta el 31 de marzo de 2020.
- Porcentaje de cotización en salud para los pensionados que devenguen un salario mínimo legal vigente se reduce el porcentaje al 8% en los años 2020 y 2021, a partir del año 2020 al 4%. Si la mesada pensional se encuentre entre 1 y 2 salarios mínimos el porcentaje de aporte a salud será del 10%. Si es superior a 2 salarios mínimos el valor del aporte será del 12%.
- Tarifa del impuesto a la renta 32% para el 2020,31% para el 2021 y 30% a partir del año 2022.
- Deducción del 100% de los impuestos, tasa y contribuciones efectivamente pagados durante el año, incluyendo el 50% del GMF.
- Descuento tributario del Ica y se incrementara al 100% a partir del año 2022.

- Exención del GMF se incluyeron los retiros totales o parciales del auxilio de cesantías e intereses sobre las cesantías que se realicen mediante abono en cuenta de ahorro efectivo o cheque de gerencia.

REVELACION 40 – TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

A 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa presenta los siguientes saldos por operaciones de captación y colocación con los miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Directivos, los cuales se ajustaron a las normas reglamentarias y las políticas generales, los créditos están al día.

CONSEJO DE ADMINISTRACION

No.	AHORRO PERMANENTE	APORTES SOCIALES	OBLIGACIONES DE CREDITOS	DIFERENCIA
1	$ 5.404.295	$ 6.111.407	$ 108.971.062	$ (97.455.360)
2	$ 7.471.928	$ 6.661.955	$ 340.511	$ 13.793.372
3	$ 5.785.967	$ 7.174.114	$ 1.293.494	$ 11.666.587
4	$ 6.771.504	$ 9.187.741	$ 32.022.786	$ (16.063.541)
5	$ 4.796.455	$ 6.321.921	$ 24.234.865	$ (13.116.489)
6	$ 5.614.327	$ 7.637.054	$ 46.070.157	$ (32.818.776)
7	$ 3.322.683	$ 6.357.945	$ -	$ 9.680.628

JUNTA DE VIGILANCIA

No.	AHORRO PERMANENTE	APORTES SOCIALES	OBLIGACIONES DE CREDITOS	DIFERENCIA
1	$ 1.268.038	$ 1.662.989	$ -	$ 2.931.027
2	$ 4.723.844	$ 9.394.390	$ 12.237.210	$ 1.881.024
3	$ 3.363.959	$ 3.541.673	$ 3.690.540	$ 3.215.092
4	$ 4.322.834	$ 4.512.620	$ 42.806.745	$ (33.971.291)

REPRESENTANTE LEGAL PRINCIPAL Y SUPLENTE

No.	AHORROS PERMANENTE	APORTES SOCIALES	OBLIGACIONES DE CREDITOS	DIFERENCIA
1	$ 1.102.189	$ 2.531.766	$ 85.178.949	$ (81.544.994)
2	$ 1.520.901	$ 3.353.302	$ 37.509.072	$ (32.634.869)

REVELACION 41 - HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, (31 de enero de 2020), No han ocurrido hechos que puedan afectar la interpretación de los presentes Estados Financieros.

YANETH CARMENZA BARRERA AMAYA
GERENTE GENERAL

OLGA LUCIA FERREIRA MARTINEZ
CONTADOR PÚBLICO
T.P.127733-T

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
REVISOR FISCAL DELEGADO -OPINE SAS
T.P.40516-T
(Ver Dictamen)