



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"
NIT 830.136.771-6

**COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER –
COOCRECER
NIT. 830.136.771-6**

**Estados Financieros Correspondientes a los Periodos Terminados Al 31 de
diciembre de 2019 y 2018**



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"
NIT 830.136.771-6

COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER - COOCRECER
NIT 830-136-771-6
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
A DICIEMBRE 31 DE 2019 COMPARATIVO AL CIERRE DE DICIEMBRE 31 DE 2018
(Aplicación NIIF Ley 1314 de 200, Decreto 2706/12 3019/13 Cifras sin redondeo)
(Expresado en pesos colombianos \$)

ACTIVO	NOTA	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACIÓN
Efectivo y equivalente a efectivo	3	11.012.021	11.718.501	-706.480
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4	74.958.371	113.913.900	-38.955.529
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		85.970.392	125.632.401	-39.662.009
ACTIVO FIJO				
Propieda, planta y equipo	5	422.914	422.914	0
Activos intangibles		0	0	0
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		422.914	422.914	0
TOTAL ACTIVO		86.393.306	126.055.315	-39.662.009
PASIVO				
Pasivos por impuestos corrientes		78.187	157.905	-79.718
Retención y aportes de nomina				0
Otras cuentas por pagar		71.138.004	111.824.597	-40.686.593
Ingresos diferidos		0	0	0
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	6	71.216.191	111.982.502	-40.766.311
Fondos con destinación específica y otros	7	3.675.913	3.636.626	39.287
Otras cuentas por pagar	8	1.072.000	1.072.000	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		4.747.913	4.708.626	39.287
TOTAL PASIVO		75.964.104	116.691.128	-40.727.024



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

PATRIMONIO

Aportes sociales

9

10.429.202

9.364.187

1.065.015

Reserva protección de aportes

9

8.190.111

7.429.111

761.000

Resultado del ejercicio utilidades

1.895.808

1.804.119

91.689

343.283

130.957

212.326

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

86.393.306

126.055.315

-39.662.009

JAVIER ERNESTO VILLAMIL NIÑO

Representante Legal

CC. 79.454.887

PATRICIA AGUDELO AGUDELO

Contadora Pública

TP 121173-T

**DIEGO ALEXANDER PELAEZ
LOPEZ**

Revisor Fiscal

TP 109187-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOPRECER"
NIT 830.136.771-6

COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER - COOPRECER

NIT 830-136-771-6

**ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO Y OTROS RESULTADOS INTEGRALES
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2019 COMPARATIVO CON EL PERIODO ENERO 1 A
DICIEMBRE 31 DE 2018**

(Aplicación NIIF Ley 1314 de 200, Decreto 2706/12 3019/13 Cifras sin redondeo)

(Expresado en pesos colombianos \$)

	NOTA	AÑO 2019	AÑO 2018	VARIACIÓN
Operaciones Continuas				
		13.678.20		-
Ingresos de actividades ordinarias	10	6	17.301.431	3.623.225
Costo por sericios atribuibles al ingreso		0	0	0
		<u>13.678.20</u>		-
Ganancia bruta		<u>6</u>	<u>17.301.431</u>	<u>3.623.225</u>
		12.051.27		-
Gastos de administración	11	8	15.353.109	3.301.831
Gastos de investigación y desarrollo		0	0	0
Otros gastos		0	12.000	-12.000
		<u>12.051.27</u>		-
Gastos Operacionales		<u>8</u>	<u>15.365.109</u>	<u>3.313.831</u>
Resultado de actividades de operación		<u>1.626.928</u>	<u>1.936.322</u>	<u>-309.394</u>
Otros ingresos		215.779	100.581	115.198
Gastos de distribución y ventas		0	0	0
Otros gastos y provisiones		8.264	351.625	-343.361
Actividades no operacionales		<u>207.515</u>	<u>-251.044</u>	<u>458.559</u>
Ingresos financieros		4.962	39.962	-35.000
Costos financieros		1.496.122	1.594.283	-98.161
Costo financiero neto		<u>-1.491.160</u>	<u>-1.554.321</u>	<u>63.161</u>
Ganancia antes de impuestos		343.283	130.957	212.326
Gasto por impuesto a las ganancias		0	0	0
Ganancia procedente de actividades continuas		343.283	130.957	212.326
Operaciones discontinuas				
Utilidad (perdida) de operaciones discontinuas, neto de impuesto a las ganancias		0	0	0
Resultado del periodo		0	0	0



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

Utilidad (perdida) de operaciones
discontinuas, neto de impuesto a las
ganancias

0 0 0

Resultado del periodo

0 0 0

Otros resultados integrales

0 0 0

Partidas que se reclasifican o pueden
reclasificarse al resultado del periodo

0 0 0

Otros resultados integrales netos de
impuestos

0 0 0

Total resultados integrales

343.283 130.957 212.326

JAVIER ERNESTO VILLAMIL NIÑO

Representante Legal

CC. 79.454.887

PATRICIA AGUDELO AGUDELO

Contadora

TP 121173-T

**DIEGO ALEXANDER
PELAEZ LOPEZ**

Revisor

Fiscal

TP 109187-

T



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOPRECER"
NIT 830.136.771-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INFORME DE CIERRE A DICIEMBRE 31 DE 2019

ESTADOS FINANCIEROS BAJO NIIF PYMES

1. NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL:

La COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER – COOPRECER domiciliada en Bogotá en la Av Jiménez # 9 – 43 of 703, es una entidad sin ánimo de lucro constituida mediante acta 001 del 27 de febrero de 2004, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá el 09 de marzo de 2004 bajo el registro número 00069206 y cuya vigencia es indefinida.

El objetivo principal de la Cooperativa es contribuir al mejoramiento continuo del nivel económico, social y cultural de los asociados, su familia y la comunidad en general.

Promover la prestación de servicio de crédito a través de la modalidad de libranzas o descuento directo, prestar a los asociados servicios de bienestar social, directamente o por intermedio de convenio con otras entidades.

2. NOTA 2 POLITICAS CONTABLES:

Las principales políticas contables aplicadas a la preparación de los Estados Financieros se detallan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados.

2.1. POLITICA SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1.1 PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS: La Cooperativa prepara los Estados Financieros utilizando como marco de referencia las Normas Internacionales de Información Financiera (N1119, adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en ingles), y por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia, en vigencia a la fecha del cierre del ejercicio contable.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COO CRECER"

NIT 830.136.771-6

2.1.2 ESTADOS FINANCIEROS: La Cooperativa genera un conjunto completo de estados financieros, que comprenderá: Estado de situación financiera, Estado de Resultados, Estado de cambios en el patrimonio neto, Estado de flujos de efectivo y el Estado de notas a los Estados Financieros que incluyen las correspondientes políticas contables y las demás revelaciones explicativas. Los estados financieros son preparados con base a las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF para las Pymes Sección 4 - 5.

2.1.3 PRESENTACIÓN ESTADOS FINANCIEROS: La Cooperativa presenta sus activos y pasivos clasificándolos en el Estado de Situación Financiera como "corrientes" y "no corrientes". NIIF para las Pymes Sección 4

2.1.4 EQUIVALENTES DE EFECTIVO: Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

2.1.5 FLUJO DE EFECTIVO: El estado de flujos de efectivo informa acerca de los flujos de efectivo generados durante el periodo, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiamiento; para informar sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación, se utilizará el Método Indirecto. NIIF para las Pymes Sección 7

2.1.6 NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS: Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, la cuenta de resultados integrales, el estado de los cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. Así mismo las revelaciones contienen:

- Un resumen de las políticas contables significativas;
- La base (o bases) de medición usada(s) en la preparación de los estados financieros, y
- Políticas contables empleadas relevantes para la comprensión de los estados financieros.

2.2 POLITICA SOBRE LOS ACTIVOS



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COO CRECER"

NIT 830.136.771-6

Solo se reconocerán como activos los recursos controlados, producto de hechos que contribuyan a generar beneficios económicos futuros.

2.2.1 INSTRUMENTOS FINANCIEROS: Los instrumentos financieros son registrados inicialmente al costo y consisten en efectivo, equivalentes en efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, y deuda a corto plazo. Al 31 de diciembre, estos instrumentos financieros son registrados a su costo, debido a la naturaleza de los mismos. Otros diferentes a los anteriores son registrados de acuerdo al método de medición tales como valor razonable, valor presente, costo amortizado.

Para el caso que un instrumento financiero no cumpla las condiciones establecidas como el método de costo amortizado o que no se cumplan promedios de tiempo, serán objeto de reevaluación a valor presente y se hará un cargo contra el resultado, para este caso se reevaluarían las cuentas a largo plazo.

2.2.2 CUENTAS POR COBRAR: Las cuentas por cobrar son registradas a costo según la factura o compromiso siempre que sean corrientes comerciales. Las cuentas consideradas irrecuperables son dadas de baja en el momento en que son identificadas o se aplica deterioro calculado siempre que se tenga certeza de su recuperabilidad.

Las condiciones de cobro o plazo de pago de las cuentas por cobrar o créditos, están establecidos en cada contrato de servicio y corresponden a 60 días calendario como media estadística. El modelo de revelación es por costo amortizado.

2.2.3 PROVISIÓN (Deterioro): La Cooperativa adopta el siguiente mecanismo de deterioro cuando los términos previstos en los contratos no se cumplan o cuando se sobrepase la condición de pago establecida en las facturas

DETERIORO PLAZO NORMAL 60 DIAS	
Deudas de probabilidad de cobro, en procesos jurídicos o con acuerdos	50%
Instrumentos financieros con vencimientos entre 1 y 90 días	25%
Instrumentos financieros con vencimientos entre 91 y 180 días	50%
Instrumentos financieros con vencimientos entre 181 y 270 días	75%
Instrumentos financieros con vencimientos de más de 271 días	100%



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

El deterioro no hace parte del gasto financiero por la financiación de los instrumentos financieros que presenten mora y sobre los cuales de deba re expresar a valor presente neto las partidas a largo

2.2.4 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO: Un elemento de las propiedades, planta y equipo será reconocido como Activo Fijo cuando: Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo y el costo del activo para la Cooperativa puede ser valorado con fiabilidad. Todo elemento de propiedades, planta y equipo, que cumpla las condiciones para ser reconocido como un activo, se valorara por su costo. Para efectos de la depreciación se aplicará el Método de la Línea Recta.

2.2.5 ARRENDAMIENTO FINANCIERO: Los bienes en arrendamiento financiero, Al comienzo del plazo y por tratarse de la figura de arrendatario, se reconocerá en el balance como parte del activo, y se registrará un pasivo par el mismo importe, igual al valor razonable del bien arrendado, o bien al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si este fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento.

2.2.6 ARRENDAMIENTO OPERATIVO: En los bienes en Arrendamiento Operativo, Las cuotas derivadas de estos serán reconocidas coma gastos en el estado de resultados de forma lineal, en el transcurso del plazo del arrendamiento.

2.2.7 GASTOS DIFERIDOS: La Cooperativa NO define gastos diferidos, cuando existan consumos de un bien o un servicio, es decir, cuando el beneficiario del pago haya reconocido ya un ingreso.

Este tratamiento aplica a conceptos tales como contribuciones a las superintendencias, impuesto predial, gastos de capacitaciones, u otros gastos como papelería etc. Solo se podrá reconocer como diferido el Impuesto de Renta "Diferido" debito, originado en diferencias temporarias deducibles.

2.2.8 INTANGIBLES: No se reconocen intangibles formados por la misma Cooperativa tales como: Good Will, Know How, marcas, patentes.

2.2.9 RECONOCIMIENTO DE BIENES: Se reconocerán activos cuando los bienes tangibles o intangibles sean controlados y se puedan identificar comercial o



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COO CRECER"

NIT 830.136.771-6

de Uso, es decir, cuando un bien puede venderse, transferirse, arrendarse, usarse o darse en explotación

2.2.10 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO: Se reconocerá activos cuando en un contrato se entregue un ANTICIPO y la Cooperativa no haya recibido el bien o el servicio. En ese caso, el beneficiario del pago tiene un PASIVO y la Cooperativa tiene una cuenta por cobrar gastos pagados por anticipado

2.2.11 BIENES: Cuando se demuestre que un bien se convertirá en EFECTIVO vía uso o vía VENTA se reconocerá como activo. Los bienes no usados se clasificarán como Propiedades de Inversión -Muebles e inmuebles

2.3 POLITICAS SOBRE LOS PASIVOS

Solo se reconocerán como pasivos las obligaciones, producto de hechos respecto a las cuales se pueda probar que existirá una salida de beneficios económicos futuros.

Las condiciones de pago o plaza de desembolso para las obligaciones que la Cooperativa tiene con terceros, son de categoría legal "plazos establecidos por el gobierno" los cuales no son negociables y los comerciales los cuales se pactan previamente con los terceros respectivos y a falta de este la Cooperativa determina un tiempo máximo de pago de 60 días calendario.

2.3.1 RECONOCIMIENTO DE PASIVO: Solo se reconoce un pasivo cuando: La COOPERATIVA haya RECIBIDO un bien o un servicio HECHO CUMPLIDO- (NIC 37, p 18 y Marco Conceptual párrafo 4.46). No se reconocerán provisiones por hechos futuros ni por contratos firmados y sin ejecutar. Así mismo se reconoce un pasivo CUANDO EXISTE UN TERCERO real al que se le adeuda en el momento actual.

2.3.2 PROBABILIDAD: Solo se reconocerán pasivos cuando una obligación sea probable (se puede probar) en más del 50% y que en efecto se realizara un desembolso. No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

2.3.3 OBLIGACIONES GUBERNAMENTALES Y DE LEY: Con respecto a las normas internacionales que puedan tener algún efecto fiscal local estas no serán tenidas en cuenta, toda vez que según concepto de la Dian 54118 de Agosto 29



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOPRECER"

NIT 830.136.771-6

2013, la ley tributaria actual se mantendrá por los siguientes cuatro años, así mismo las obligaciones patronales serán reconocidas de acuerdo al código sustantivo de trabajo para efectos locales y se armonizará las normas NIIF para efectos de presentación de Estados financieros.

2.3.4 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR: Los costos y gastos por pagar causados al final del periodo, tales como las prestaciones sociales, se reconocerán como Obligaciones Acumuladas y no como provisiones

2.3.5 OBLIGACIONES LABORALES: Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluyendo administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Los cuatro tipos de beneficios a los empleados son:

- a. Beneficios a corto plazo a los empleados, que son los beneficios a los empleados distintos de los beneficios por terminación, cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- b. Beneficios post-empleo, que son los beneficios a los empleados, distintos de los beneficios por terminación, que se pagan después de completar su periodo de empleo en la entidad.
- c. Otros beneficios a largo plazo para los empleados, que son los beneficios a los empleados, distintos de los beneficios post-empleo y de los beneficios por terminación, cuyo pago no vence dentro de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.
- d. Beneficios por terminación, que son los beneficios por pagar a los empleados como consecuencia de la decisión de una entidad de rescindir el contrato de un empleado antes de la edad normal de retiro o de una decisión de un empleado de aceptar voluntariamente la conclusión de la relación de trabajo a cambio de esos beneficios.

La entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que estos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa:



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

- a. Como un pasivo, después de deducir los importes que hayan sido pagados directamente a los empleados o como una contribución a un fondo de beneficios para los empleados. Si el importe pagado excede a las aportaciones que se deben realizar según los servicios prestados hasta la fecha sobre la que se informa, una entidad reconocerá ese exceso como un activo en la medida en que el pago anticipado vaya a dar lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.
- b. Como un gasto, a menos que otra sección de esta NIIF requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo, tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

2.4 POLITICAS SOBRE EL PATRIMONIO

El Patrimonio de la Cooperativa está constituido por los Aportes Sociales, Reservas, Revalorizaciones y resultados de la operación.

2.4.1 RESERVAS LEGALES: De acuerdo con la legislación vigente, el 20% de la ganancia neta de cada ejercicio debe apropiarse como reserva legal, hasta que el saldo de esta sea equivalente por lo menos al 50% del capital suscrito y pagado. Será procedente la reducción de la reserva cuando tenga por objeto enjugar pérdidas acumuladas que excedan del monto total de las utilidades obtenidas en el correspondiente ejercicio y de las no distribuidas de ejercicios anteriores cuando el valor liberado se destine a capitalización de la entidad mediante distribución de dividendos en cuotas partes.

2.5 POLITICAS SOBRE LOS INGRESOS

2.52.1 Reconocimiento de Ingresos: Los ingresos se medirán por actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir y tiene en cuenta el importe de cualquier descuento comerciales, descuentos por pronto pago y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la Cooperativa

Se reconocen los ingresos únicamente cuando se haya prestado el servicio y se hayan transferido todos los riesgos al cliente. La facturación anticipada no se considerará un ingreso en la contabilidad de la Cooperativa.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

Todo concepto de ingresos ordinarios se cause mediante el contrato que exista con el cliente o se facture de inmediato con el objeto de evitar que el ingreso se reconozca en un periodo diferente al de la entrega y transferencia de los riesgos clientes a la transacción de que se trate.

2.6 POLITICAS SOBRE GASTOS

Se reconoce un gasto en el estado de resultado integral, cuando hayan surgido un decremento en los beneficios económicos futuros, relacionados con un decremento en un activo o un incremento en un pasivo que pueda medirse con fiabilidad

2.6.1 GASTOS OPERACIONALES: La Cooperativa presentara un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos.

Los desembolsos realizados en una partida intangible se reconocerán como gastos cuando se incurra en ellos, a menos que: Los decrementos en los beneficios económicos producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, den como resultados decrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los inversores de patrimonio.

3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

OBJETIVO

Coincidir el saldo contable de las partidas de alta liquidez con extractos emitidos por las entidades bancarias y entidades similares que administren recursos de la Cooperativa y demás recursos que cumplan la definición de efectivo y equivalentes de efectivo. Se consideran recursos de alta liquidez, aquellos que tienen bajo riesgo de variación en su valor y convertibles en efectivo en menos de 3 meses.

Reconocimiento. La Cooperativa reconocerá como efectivo o equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

Su convertibilidad en estricto efectivo está sujeta a un plazo no mayor a los tres meses o menos desde la fecha de adquisición.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, depósitos a término fijo (vencimiento a tres meses), equivalentes al efectivo, moneda extranjera.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFFECTIVO

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
11	CAJA	3.207.438	100.000
11	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	7.804.583	11.618.501
	TOTAL GRUPO	11.012.021	11.718.501

El efectivo se medirá al costo de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación a la venta 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. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la Cooperativa medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

4. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.

La Cooperativa reconocerá como cuentas y documentos por cobrar solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

Las cuentas por cobrar son registradas al monto según la factura o cuenta de cobro, al monto de la transacción o por su valor razonable. Cuando no exista factura o cuenta de cobro, el reconocimiento se realiza con el título valor aceptado entre las partes la cual puede ser pagare, libranza, contrato u otro legalmente aceptado, Al reconocer inicialmente un activo financiero, la Cooperativa lo medirá al precio de la transacción incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"
NIT 830.136.771-6

de los activos financieros que se miden at valor razonable con cambios en resultados, excepto si el acuerdo constituye una transacción de financiación.

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
16	DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	64.115.211	103.070.740
16	AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	-	-
16	IMPUESTOS CORRIENTES	10.843.160	10.843.160
	TOTAL GRUPO	74.958.371	113.913.900

Se revisarán las estimaciones de cobros, y se ajustara el importe en libros de las cuentas por cobrar para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados. Si la Cooperativa revisa sus estimaciones de pagos o cobros, ajustara el importe en libros del activo financiero para reflejar los flujos de efectivo reales y estimados ya revisados. La Cooperativa volverá a calcular el importe en libros computando el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, utilizando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero. La Cooperativa reconocerá el ajuste como ingreso o gasto en el resultado en la fecha de la revisión.

La Cooperativa dará de baja en cuentas por cobrar el activo financiero solo cuando:

- (a) expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo, del activo financiero, o
- (b) La Cooperativa transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero, o Los préstamos y créditos otorgados, son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes. Se reconocen por el costo de la transacción o por su valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Se incluirán el importe de las comisiones y de los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero, y que deban imputarse a la cuenta de pérdidas y ganancias mediante la aplicación del método del tipo de interés efectivo hasta su vencimiento.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO.

La Cooperativa registrara como propiedad, planta y equipo, los activos tangibles que se mantienen para uso en la producción de bienes, en la prestación de servicios o en actividades mercantiles, así mismo se prevé usarlo más de un periodo contable.

Se reconocerá a un activo como elemento de la propiedad, planta y equipo si es probable que la Cooperativa obtenga beneficios económicos futuros, edemas que el costo de dicho activo puede medirse con fiabilidad.

La adquisición de elementos que duren menos de un año aproximadamente se reconocerá coma inventarios de consumo y por lo tanto no se depreciaran.

Valor residual. La Cooperativa estima un valor residual de sus activos en el 10% así mismo supondrá que el valor residual de un activo tangible es cero a menos que:

- (a) exista un compromiso, por parte de un tercero, pare comprar el activo al final de su vida útil.
- (b) exista un mercado activo pare el activo
- (c) puede determinarse el valor residual con referencia a ese mercado
- (d) sea probable que este mercado existirá al final de la vida útil del activo.

La vida útil de un activo este definida en términos de la utilidad esperada que el activo representa pare La Cooperativa, al determinar la vida útil de un activo se considera, entre otros factores, el uso esperado del activo, el desgaste físico esperado, la obsolescencia técnica y comercial y las limitaciones para su uso, sean estas legales o de otra índole.

El valor a depreciar se determine después de deducir el valor residual del bien, entendiéndose este, coma aquel valor que la Cooperativa podría recibir ahora por el activo, si este tuviese la antigüedad y el uso que tendría al momento que se espera deshacerse de él. Los rangos de vidas Útiles por clase de activos



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

CLASE	NOMBRE	VIDA ÚTIL	PERIODO
0	Edificios	50	600
1	Maquinaria y Equipo	10	120
2	Muebles y Equipos de Oficina	10	120
3	Equipos de Computo	5	60
4	Equipos de Telecomunicaciones	5	60
5	Equipos de Radio	5	60
6	Equipos de Vigilancia Electronica	5	60
7	Vehiculos	5	60

La Cooperativa, deprecia su activo fijo desde el momento en que esté en condiciones de servicio, distribuyendo linealmente o por uso, el costo de los activos entre los años de vida útil estimada, que se calculan de acuerdo con estudios técnicos revisados periódicamente en función de los avances tecnológicos y el ritmo de la obsolescencia y/o desgaste.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
17	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	2.700.000	2.700.000
17	EQUIPO DE COMPUTO	5.497.000	5.497.000
17	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	2.059.520	2.059.520
17	DEPRECIACIONES	- 9.833.606	- 9.833.606
	TOTAL GRUPO	422.914	422.914

6. CUENTAS POR PAGAR.

Para bienes comprados a un proveedor a crédito a corto plazo, se reconoce una cuenta por pagar al importe, que normalmente es el precio de la factura o cuenta por cobrar. Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Cooperativa medirá las obligaciones de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones de instrumento financiero básico se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los instrumentos de deuda que se clasifican como pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOPRECER"

NIT 830.136.771-6

contraprestación que se espera pagar o recibir; a menos que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la Cooperativa medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

- b) Los compromisos para recibir un préstamo que cumplan las condiciones de instrumento financiero básico se medirán al costo (que en ocasiones es cero) menos al deterioro del valor.

PASIVOS

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
24	HONORARIOS	1.923.000	1.823.000
24	CUENTAS POR PAGAR	69.215.004	110.000.597
24	RETENCIÓN EN LA FUENTE	69.460	143.271
24	RETENCIÓN DE ICA	8.727	14.634
	TOTAL GRUPO	71.216.191	111.981.502

7. FONDOS SOCIALES:

Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están reglamentados.

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

Los fondos mutuales son recursos aportados directamente por los asociados con fines específicos para cumplir una finalidad que está comprendida dentro del objeto social del Fondo de Empleados y reglamentado en los estatutos con destinación para la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para los asociados. Se miden al valor presente de los flujos.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"
NIT 830.136.771-6

FONDOS SOCIALES

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
26	FONDO DE SOLIDARIDAD	170.962	131.675
26	FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	3.504.951	3.504.951
	TOTAL GRUPO	3.675.913	3.636.626

8. OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

La Cooperativa según sus estatutos realiza provisión de cartera de acuerdo a cada colocación.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
28	PROVISIÓN PROTECCIÓN CARTERA	1.072.000	1.072.000
	TOTAL GRUPO	1.072.000	1.072.000

9. PATRIMONIO.

El Patrimonio de la Cooperativa representa el saldo de los aportes ordinarios de los Asociados de la Cooperativa.

Los aportes ordinarios son las aportaciones individuales obligatorios mínimos que han sido recibidos de los Asociados de conformidad con lo establecido en los estatutos.

APORTES SOCIALES

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
31	APORTES ORDINARIOS	4.095.056	3.714.556
31	APORTES EXTRAORDINARIOS	-	-
31	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	4.095.056	3.714.556
	TOTAL GRUPO	8.190.111	7.429.111

La reserva de protección de aportes corresponde al 20% de los excedentes que cada año se distribuyen en cumplimiento a la Ley 79 de 1.988.

RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
32	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	1.895.808	1.804.118
	TOTAL GRUPO	1.895.808	1.804.118

10. INGRESOS

Esta política contable se aplica al contabilizar los ingresos de actividades ordinarias de la Cooperativa.

La Cooperativa reconocerá los ingresos de actividades ordinaria procedentes de las siguientes transacciones y sucesos:

- (a) La venta de bienes (si los produce o no la entidad para su venta o los adquiere para su reventa), cuando:
- (b) La entidad haya transferido al comprador los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad de los bienes.
- (c) La entidad no conserve ninguna participación en la gestión de forma continua en el grado usualmente cliente con la propiedad, ni retenga el control efectivo sobre los bienes vendidos.
- (d) El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
- (e) Sea probable que la entidad obtenga los beneficios económicos clientes de la transacción.
- (f) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción puedan ser medidos con fiabilidad.
- (g) La prestación de servicios cuando se cumpla:
 - El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.
 - Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos derivados de la transacción.
 - El grado de terminación de la transacción, al final del periodo sobre el que se informa, pueda ser medido con fiabilidad.
 - Los costos incurridos en la transacción, y los costos para completarla, puedan medirse con fiabilidad.
- (h) El uso, por parte de terceros, de activos de la Cooperativa que produzcan intereses, regalías o dividendos, de acuerdo con las siguientes bases:



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COO CRECER"
NIT 830.136.771-6

- Los intereses se reconocerán utilizando el método del interés efectivo.
- Las regalías se reconocerán utilizando la base de acumulación o dévengo de acuerdo con la esencia del acuerdo correspondiente.
- Los dividendos se reconocerán cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista.

INGRESOS

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
42	CUOTAS DE AFILIACIÓN	315.273	527.073
42	CUOTAS DE ADMINISTRACIÓN Y SOSTENIMIENTO	13.287.895	16.493.108
42	REINTEGROS	75.038	281.250
	TOTAL GRUPO	13.678.206	17.301.431

11. COSTOS Y GASTOS

La medición y reconocimiento de los costos y gastos, se realizan en cada una de las secciones, según la política establecida para cada uno de los instrumentos financieros activos y pasivos de la Cooperativa y la norma internacional.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

GRUPO	CONCEPTO	NIIF DIC 2019	NIIF DIC 2018
51	HONORARIOS	7.219.747	9.087.804
51	IMPUESTOS	590.578	881.741
51	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	-	170.000
51	ELEMENTOS ASEO	97.500	256.464
51	CORREO	10.000	30.100
51	PAPELERIA	695.650	166.600
51	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	203.279	88.900
51	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	-	-
51	GASTOS LEGALES	1.142.000	1.519.000
51	INFORMACION COMERCIAL	2.092.524	3.152.500
	TOTAL GRUPO	12.051.278	15.353.109



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

Aspectos generales

La Cooperativa cumple con todas las disposiciones y exigencias establecidas en la ley 1314 de 2009 y el decreto 3022 de 2013, por lo cual incluye en las notas a sus estados financieros, una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las mismas.

Si se encontraran vigentes normas o instrucciones de esta Superintendencia que contravengan la aplicación de las normas NIIF, primaran estas últimas sobre las primeras.

Exenciones opcionales

- Como norma general, las nuevas políticas contables adoptadas se aplicaron retroactivamente al preparar el Balance de Apertura a la fecha de transición a NIIF y en todos los periodos siguientes.
- NIIF contiene exenciones a la adopción retroactiva de las NIIF en el Balance de Apertura, siendo las siguientes aquellas que acoge la Cooperativa
- Valor razonable o revalorización como costo atribuido: Se ha elegido reconocer los elementos de propiedad, planta y equipos, intangibles y propiedades de inversión a sus respectivos valores contables revalorizados bajo PCGA en Colombia
- Instrumentos financieros compuestos: Se ha optado por no llevar contabilización separada para los instrumentos financieros compuestos de capital y deuda, siempre que la deuda no se encuentre pendiente de liquidación a la fecha de transición.
- Clasificación de los instrumentos financieros previamente contabilizados: Se ha optado por reclasificar en el Balance de Apertura los instrumentos financieros en activo o pasivo financiero valorado a valor justo en la cuenta de resultados o como costo amortizado.
- Cambios en pasivos por desmantelamiento, incluidos en el costo de un activo fijo: Se ha optado por no aplicar las normas sobre cambios en los pasivos por desmantelamiento surgido antes de la fecha de transición e incluidos en el costo del activo fijo. En su lugar, a la fecha de la transición, si correspondiere, (a) se procederá a valorizar los eventuales pasivos de acuerdo a NIC 37, (b) si el pasivo entra en el alcance de IFRIC 1, se estimarán los montos que se habría incluido en el costo del activo cuando surgió el pasivo, y (c) se calculara la amortización acumulada del monto activado a la fecha de transición, teniendo en cuenta la vida útil del activo y las políticas contables de amortización.



COOPERATIVA MULTIACTIVA CRECER "COOCRECER"

NIT 830.136.771-6

El objetivo de los estados financieros de la Cooperativa es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la Cooperativa, que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Para el cumplimiento de ese objetivo los estados financieros se prepararon de forma razonable y fidedigna en cuanto a las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones de acuerdo con el reconocimiento de los activos pasivos ingresos y gastos.

La Cooperativa Coocrece, elaborara sus estados financieros a excepción del flujo de efectivo, sobre la base contable de acumulación o devengo, no se reconocerán en el estado de situación financiera los activos y pasivos contingentes.

JAVIER ERNESTO VILLAMIL NIÑO

Representante Legal

CC 79.454.887

DIEGO ALEXANDER PELAEZ LOPEZ

Revisor Fiscal

TP 109187-T

PATRICIA AGUDELO AGUDELO

Contadora Pública

TP 121173-T