

COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS
DICIEMBRE DE 2018

ACTIVO	NOTAS	DIC 2018	DIC 2017	VARIACION	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO					
Caja		15,491	2,491	13,000	522%
Bancos		49,619	4,965	44,654	899%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	3.1	65,110	7,456	57,654	773%
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR					
Clientes (Cartera de Créditos)	3.2	2,449,026	2,283,233	165,793	7%
Provisión Cartera General Corriente	3.2	-102,201	-102,201	0	0%
cuentas por cobrar	3.3	79,974	23,308	56,666	243%
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		2,426,799	2,204,340	222,459	10%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2,491,909	2,211,796	280,113	13%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO					
Terrenos		17,820	17,820	0	0%
Construcciones y Edificaciones		350,000	350,000	0	0%
Muebles y Equipo de Oficina		23,142	15,789	7,353	47%
Equipo de Computación y Comunica		22,472	8,630	13,842	160%
Depreciación Acumulada		-80,816	-72,366	-8,450	12%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.	3.4	332,618	319,873	12,745	4%
INVERSIONES A LARGO PLAZO					
Acciones Inmobiliaria Coobethel		105,414	105,414	0	0%
Aportes en Equidad Seguros		606	606	0	0%
TOTAL INVERSIONES A LARGO PLAZO	3.5	106,020	106,020	0	0%
OTROS ACTIVOS					
Activos Intangibles		2,968	2,100	868	41%
TOTAL OTROS ACTIVOS	3.6	2,968	2,100	868	41%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		441,606	427,993	13,613	3%
TOTAL ACTIVOS		2,933,515	2,639,789	293,726	11%

PASIVO		DIC 2018	DIC 2017	VARIACION	%
Obligaciones financieras		370,109	392,621	-22,512	-6%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.7	370,109	392,621	-22,512	-6%
Costos y Gastos por Pagar		7,064	15,807	-8,743	-55%
Proveedores		779	7,636	-6,857	-90%
Retención en la Fuente		423	934	-511	-55%
Retenciones y aportes de Nómina		1,165	840	325	39%
Otras Cuentas Por Cobrar		6,387	0	6,387	0%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.8	15,818	25,217	-9,399	-37%
FONDOS SOCIALES MUTUALES					
Fondo Social de Solidaridad		9,634	9,863	-229	-2%
TOTAL FONDOS SOCIALES	3.9	9,634	9,863	-229	-2%
BENEFICIOS A EMPLEADOS					
Cesantías Consolidadas		3,110	821	2,289	279%
Intereses cesantías		354	98	256	261%
Prima de Servicios		794	0	794	0%
Vacaciones Consolidadas		1,802	369	1,433	388%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.10	6,060	1,288	4,772	370%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		401,621	428,989	-27,368	-6%
OTROS PASIVOS					
Anticipos y Avances Recibidos	3.11	686	4,064	-3,378	-83%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		686	4,064	-3,378	-83%
TOTAL PASIVOS		402,307	433,053	-30,746	-7%
PATRIMONIO		DIC 2018	DIC 2017	VARIACION	%
Capital Social (Aportes Ordinarios)		2,342,351	2,027,087	315,264	16%
Reserva Protección Aportes		49,579	46,565	3,014	6%
Fondo de Destinación Especifica		19,800	19,800	0	0%
Adopción NIIF		98,214	98,214	0	0%
Excedentes del Ejercicio		21,264	15,070	6,194	41%
TOTAL PATRIMONIO	3.12	2,531,208	2,206,736	324,472	15%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		2,933,515	2,639,789	293,726	11%



JESUS HERNAN CONTRERAS V.

Gerente



SANDRA M. CASTILLO

T.P. 166199-T
Contador Público



RUTH K. MARQUEZ

T.P. 117023-T
Revisor Fiscal

COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL
Estado de resultado integral
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos)

Grupo / Subgrupo / Cuenta	Notas				
		DIC 2018	DIC 2017	DIFERENCIA	%
Ingresos de actividades ordinarias	4.1	367,337	364,350	2,987	1%
Otros ingresos	4.1	19,240	22,776	-3,536	-16%
Gastos de ventas y de distribución		7,522	16,081	-8,559	-53%
Servicios	4.2	7,522	16,081	-8,559	-53%
Ganancia bruta		379,055	371,045	8,010	2%
Gastos de administración	4.3	287,172	265,084	22,088	8%
Gastos de personal		71,483	49,633	21,850	44%
Honorarios		38,483	35,315	3,168	9%
Impuestos		7,510	2,291	5,219	228%
Arrendamientos		24,659	648	24,011	3705%
Seguros		9,925	5,715	4,210	74%
Mantenimiento y reparaciones		7,151	6,945	206	3%
Reparaciones Locativas		1,541	0	1,541	0%
Aseo y Elementos		358	223	135	61%
Cafetería		790	1,115	-325	-29%
Servicios Públicos		6,882	2,456	4,426	180%
Transporte, Fletes y Acarreos		466	295	171	58%
Papelería y Útiles de Oficina		2,193	3,262	-1,069	-33%
Fotocopias		2,943	0	2,943	0%
Suministros		0	711	-711	-100%
Propaganda y Publicidad		0	1,838	-1,838	-100%
Contribuciones y Afiliaciones		1,496	1,494	2	0%
Gastos de Asamblea		21,715	8,490	13,225	156%
Gastos Directivos		4,964	0	4,964	0%
Correo, Portes y Telegramas		0	60	-60	-100%
Gastos Legales		1,941	2,676	-735	-27%
Gastos de Representación		500	0	500	0%
Gastos de Viaje		1,068	1,053	15	1%
Servicios Temporales		17,700	14,775	2,925	20%
Sistematización		4,251	8,124	-3,873	-48%
Asistencia Técnica		4,965	4,352	613	14%
Gastos de Bienestar Social		42,648	42,617	31	0%
Gastos Diversos		3,090	7,303	-4,213	-58%
Depreciaciones		8,450	19,245	-10,795	-56%
Deterioro de Cartera		0	44,448	-44,448	-100%
Gastos financieros	4.4	61,796	65,841	-4,045	-6%
Otros gastos	4.5	8,823	25,050	-16,227	-65%
EXCEDENTES DEL PERIODO		21,264	15,070	6,194	41%



JESUS HERNAN CONTRERAS V.
Gerente



SANDRA M. CASTILLO
T.P. 166199-T
Contador Público



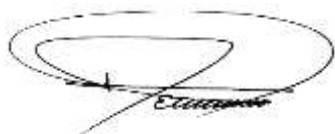
RUTH K. MARQUEZ
T.P 117023-T
Revisor Fiscal

COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL

Estado de flujos de efectivo

(Cifras Expresadas en Miles de Pesos)

Detalle	Diciembre 31 2018	Diciembre 31 2017
1.- Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedentes del Periodo	21,264	15,070
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo:		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	8,450	19,245
Pérdida por deterioro de deudores	0	44,448
Ajuste a las ganancias acumuladas	0	98,214
Flujo de efectivo incluido en actividades de inversión		
Ingresos por valoración de instrumentos financieros	0	0
Ganancia en venta de propiedad, planta y equipo	0	0
Flujo de efectivo incluido en actividades de financiación		
Pago de intereses	0	65,841
Cambios en activos y pasivos de operación		
Disminución (Aumento) en cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	-222,459	-139,065
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-9,399	13,505
Aumento (Disminución) en beneficios a empleados	4,772	-2,234
Aumento (Disminución) en ingresos recibidos por anticipado	-3,378	3,287
Efectivo neto generado por actividades de operación	-200,750	118,311
2.- Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Disminución (Aumento) en propiedades, planta y equipo	12,745	11,149
Variación de Intangibles	868	0
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	13,613	11,149
3.- Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Aportes de Asociados (Ahorros)	315,264	113,192
Préstamos recibidos	201,370	0
Pago de préstamos e intereses	-271,843	-245,688
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación	244,791	-132,496
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	57,654	-3,036
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	7,456	10,492
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	65,110	7,456



JESUS HERNAN CONTRERAS V.

Gerente



SANDRA M. CASTILLO

T.P. 166199-T

Contador Público



RUTH K. MARQUEZ

T.P 117023-T

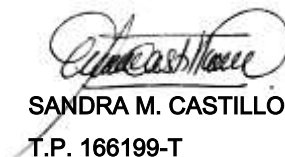
Revisor Fiscal

COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL
Estado de cambios en el patrimonio
(Cifras Expresadas en Miles de Pesos)

Detalle	Aportes Ordinarios	Reserva Protección Aportes	Fondo de Destinación Específica	Perdidas Ejercicios Anteriores	Excedentes Por Adopción NIF	Ganancia neta del periodo	Total
Saldo a 31 Diciembre de 2016	1,913,895	46,565	28,165	-7,429	98,214	19,878	2,099,288
Aportes de Asociados	113,192						113,192
Ganancia del período							0
Ajuste a las ganancias acumuladas			-8,365	7,429		-4,808	-5,744
Saldo al 31 de diciembre de 2017	2,027,087	46,565	19,800	0	98,214	15,070	2,206,736
Aportes de Asociados	315,264						315,264
Reservas (Apropiación Excedentes)		3,014					3,014
Ganancia del período						6,194	6,194
Saldo al 31 de diciembre de 2018	2,342,351	49,579	19,800	0	98,214	21,264	2,531,208



JESUS HERNAN CONTRERAS V.
Gerente



SANDRA M. CASTILLO
T.P. 166199-T
Contador Público



RUTH K. MARQUEZ
T.P 117023-T
Revisor Fiscal

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL A CORTE 31 DICIEMBRE DE 2018

1. NORMAS GENERALES SOBRE REVELACIONES

NOTA 1.1. ENTE ECONOMICO:

La **COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**, constituida Como entidad sin Ánimo de Lucro por documento privado el 15 de julio de 1999 tiene como sigla COOBETHEL, creada con el Objeto de realizar actividades Financieras de fondo de empleados y de beneficio social para la comunidad en general. Inscrita en Cámara de Comercio el 28 de julio de 1999, bajo el número 00001828 del Libro I de las personas jurídicas sin ánimo de Lucro. La Cooperativa obtuvo su personería Jurídica NO.2731 el 21 de septiembre de 1991 otorgada por DANCOOP.

Domicilio y Dirección: La Cooperativa se encuentra ubicada en la Avenida 9E N° 5N-10 Urbanización los Pinos.

Establecimientos de Comercio: la Persona Jurídica tiene registrado con la matricula No S0500973 en Julio 28 de 1999 un establecimiento de comercio con el nombre de “Cooperativa Coobethel”

Objeto Social: como objeto social principal es Planear, Organizar y prestar servicios de interés común para los asociados y de beneficio social para la comunidad y los demás descritos en el Registro Mercantil.

Duración: el término de duración de la persona jurídica es indefinido

NOTA 1.2. Fecha Emisión de Estados Financieros

Los Estados Financieros se presentan comparativos con la información financiera de los años terminados en Diciembre 31 de 2018 y Diciembre 31 de 2017.

NOTA 1.3. Declaración Explícita:

El suscrito representante legal y el contador público que preparo la información financiera, hace declaración explícita y sin reservas, de haber aplicado las normas y principios contables contenido en la NIIF para Pymes grupo 2, en la elaboración de los estados financieros cortados en esas fechas.

NOTA 1.4. Moneda Funcional:

La moneda funcional utilizada por la COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL, para el reconocimiento de sus operaciones es el peso colombiano, por ser la moneda del área geográfica en la cual opera la empresa. Igualmente es la moneda de presentación de sus estados financieros.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

La **COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL**, maneja su contabilidad y prepara sus Estados Financieros de acuerdo con normas y principios de contabilidad generalmente aceptados y establecidos por la Ley y acogidos en todo a las directrices y normas expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

2.1. Bases de Preparación:

Los estados Financieros fueron preparados de acuerdo a las disposiciones previstas en las NIIF para Pymes, Promulgadas por el consejo de Normas Internacionales de contabilidad (IASB). La base legal de estas normas es: la ley 1314 del año 2009 y fueron reglamentadas para las empresas del grupo 2, por el decreto 3022 de 2013, en el cual se determinó como fecha de aplicación obligatoria para el año 2016 y a su vez los demás decretos y circulares reglamentarias emitidas por la superintendencia solidaria actualmente.

En las políticas contables descritas a continuación, se explica las bases de reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos.

2.2. Notas Explicativas al Estado de Situación Financiera

La Cooperativa Coobethel por ser una entidad de naturaleza Cooperativa se encuentra en el grupo de contribuyentes del régimen tributario especial, hasta el año 2016 se regía por el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario, que disponía que el excedente de las cooperativas sería exento del impuesto de renta, si se invierte en el año siguiente el 20% del excedente contable en proyectos de educación formal.

A partir del año 2017 por disposición de Ley 1819 del 29 de diciembre de 2016 (reforma tributaria estructural) se eliminó el numeral 4° del artículo 19 del Estatuto Tributario y se adicionó el artículo 19-4 donde establece que las cooperativas tributan sobre sus beneficios netos o excedentes 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.

Las cooperativas realizarán el cálculo de este beneficio neto o excedente de acuerdo con la ley y la normatividad cooperativa vigente Según parágrafo transitorio primero del mismo artículo 19-4 del Estatuto Tributario en el año 2017, la tarifa será del 10%. Además, el diez por ciento (10%) del excedente, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988, deberá ser destinado de manera autónoma por las propias cooperativas a financiar cupos y programas en instituciones de educación superior públicas autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional.

En referencia al impuesto Diferido para las entidades cooperativas y sus asimiladas le establecieron un tratamiento especial para definir el valor fiscal de sus activos y pasivos provocando como resultado que el valor contable de tales partidas sea el mismo valor fiscal. En efecto el Art 19-4 del estatuto Tributario se observa que el excedente o pérdida fiscal que se llevara a la declaración de renta, es decir, el valor de sus ingresos menos sus respectivos costos y deducciones será el mismo que se obtenga contablemente. Lo anterior fue luego ratificado en el Art 1.2.1.5.2.7 del DUT 1625 de 2016 modificado con el Art 2 del decreto 2150 de diciembre 20 de 2017.

Además aunque al patrimonio fiscal se lleve el mismo valor contable de los activos y pasivos, tal situación no generara ningún efecto en la renta presuntiva pues el Art. 1.2.1.5.4.7 del DUT 1625 de 2016 modificado con el Art 2 del decreto 2150 de diciembre 20 de 2017 establece que estas entidades nunca calcularan renta presuntiva. Así también indica que estas entidades nunca calcularan una "Renta Por comparación Patrimonial".

Por lo anterior si los valores de los activos y pasivos será el mismo valor contable de tales partidas, entonces nunca existirían diferencias temporarias entre tales valores y por tanto estas entidades quedaran libres de aplicar el impuesto diferido que se les exigía en las normas contables.

2.3. Base de Acumulación o Devengo:

La compañía prepara sus estados financieros (excepto para el estado de flujos de efectivo), utilizando la base de acumulación o devengo, prevista en la NIIF para PYMES.

2.4. Importancia Relativa o Materialidad:

La presentación de los hechos económicos se hace considerando su importancia relativa o la materialidad de las cifras, es decir, cuando su cuantía, su naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, puede incidir en las decisiones que pueden tomar o en las evaluaciones que puedan hacer los usuarios de la información que en estos estados financieros se suministra.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación, al activo total, al activo corriente y no corriente, al pasivo total, al pasivo corriente y no corriente, al patrimonio o a los resultados del ejercicio, según corresponda. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a un determinado total de los anteriormente citados.

2.5. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible en caja, depósitos de libre disponibilidad en cuentas corrientes y cuentas de ahorro de los bancos nacionales, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos, contados a partir de la adquisición del instrumento financiero y sobregiros bancarios. Los sobregiros bancarios se presentan en la cuenta obligaciones financieras corrientes en el estado de situación financiera.

2.6. Inversiones:

Las inversiones se reconocen por su costo de adquisición, actualmente la empresa no tiene inversiones o acciones que coticen en bolsa de valores.

2.7. Activos Financieros:

La Empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros medidos al costo menos deterioro, cuentas corrientes comerciales y otras cuentas por cobrar, medidos al costo amortizado.

2.8. Propiedad, Planta y Equipo:

La propiedad, Planta y Equipo se presenta a valor razonable basado en las valoraciones por expertos externos independientes, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro en caso de que existan.

Los nuevos activos clasificados en propiedad, planta y equipo fueron reconocidos o medidos inicialmente a su costo, los gastos por mantenimiento y reparaciones se cargaran al resultado del periodo, los costos que amplíen su vida útil se capitalizan y se deprecia de acuerdo a su vida útil estimada.

La entidad calcula la depreciación de sus activos por el método de línea recta, excepto los terrenos.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su venta o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que deriven del uso continuo del activo.

Las ganancias y pérdidas por la venta de activos corresponden a la diferencia entre los ingresos de la transacción y el valor en libros de los activos. Estas se incluyen en el estado de resultado del período.

La entidad no presenta propiedades, planta y equipo, en régimen de arrendamiento financiero.

2.9. Activos Intangibles:

Los activos intangibles se miden inicialmente a su costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor, de existir.

2.10 Operaciones de Financiación:

Los préstamos se reconocen inicialmente a su costo. Los costos incurridos en la transacción se cargan a resultados del periodo. Posteriormente se registran a su costo amortizado.

Cuentas Por Pagar Comerciales y Otras Cuentas Por Pagar;

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, son obligaciones de pago por bienes o servicios que se han adquirido de los proveedores en el curso ordinario de los negocios.

Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes, si el pago debe ser efectuado en un período de doce meses o menos. Si el pago debe ser efectuado en un período superior a doce meses, se presentan como pasivos no corrientes.

2.11 Impuesto de Renta e Impuesto Diferido:

De acuerdo al Art 19-4 **Tributación sobre la renta de las cooperativas**, las cooperativas pertenecientes al régimen tributario especial tributarán sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del (20%) y este impuesto será tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad nombrado en el Art 54 de la Ley de 1988.

El impuesto diferido por su parte no aplicara para las entidades sin ánimo de lucro de acuerdo a la reglamentación que hizo el decreto 2150 de 2017, las cooperativas utilizarán como valor fiscal en sus declaraciones de renta el mismo

valor contable de sus activos, pasivos, ingresos, costos y gastos; por tanto no calcularan el impuesto diferido.

2.12. Beneficios a Empleados:

El pasivo reconocido en el estado de situación financiera, respecto de los beneficios a empleados, es el valor de la obligación a la fecha del estado de situación financiera, por concepto de cesantías consolidadas, intereses sobre cesantías consolidadas y vacaciones consolidadas, en cabeza de los trabajadores. La obligación por el beneficio definido se calcula anualmente de acuerdo con las normas vigentes establecidas por el Gobierno Colombiano.

2.13. Capital Social (Aportes Ordinarios)

El capital de la empresa corresponde a aportes ordinarios de los asociados.

2.14. Reservas y Fondo de Destinación Específica:

Se registran como reservas las apropiaciones autorizadas por la asamblea para el cumplimiento de disposiciones legales o estatutarias

Los excedentes del periodo serán destinados así:

20% Fondo de Educación

20% Reserva de Protección de Aportes

10% Fondo de Solidaridad

2.15. Ingresos de Actividades Ordinarias

Los Ingresos de Actividades Ordinarias comprende el valor cobrado por concepto de Créditos Otorgados a los asociados, este se registra a medida que las cuotas son vencidas, estos ingresos son reconocidos en el mes en que fueron prestados los servicios.

2.16. Reconocimiento de Costos y Gastos:

La Empresa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros.

Se incluyen dentro de los costos, las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la venta o prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la venta o la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos (depreciaciones, amortizaciones y Deterioro de Valor).

2.17. Estado de Flujo de Efectivo:

El estado de flujos de efectivo que se acompaña a los presentes estados financieros, fue preparado usando el método indirecto. Se ha considerado como efectivo y equivalentes de efectivo el dinero en caja y bancos y todas las inversiones de alta liquidez que tengan un vencimiento menor a 90 días. Para efectos de presentación, aquellas partidas que no ocasionaron entradas ni salidas de efectivo, se eliminan, con el fin de determinar los flujos de efectivo reales que afectaron las operaciones, las inversiones y la financiación de la empresa.

3. NOTAS DE CARÁCTER ESPECIFICO:

3.1. REVELACIONES SOBRE RUBROS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA:

NOTA 3.1. Efectivo y Equivalente de Efectivo: Comprende el dinero en caja general, y bancos a corte 31 de Diciembre de 2018 comparadas con el año 2017

CUENTAS	2018	2017	VARIACION
CAJA			
Caja General	15,491	2,491	13,000
BANCOS COMERCIALES			
Banco Caja Social Cuentas Corrientes	19,376	4,079	15,297
Banco Davivienda Cuentas de Ahorros	524	524	0
BANCOS COOPERATIVOS			
Bancos Cooperativos	29,719	362	29,357
TOTAL DISPONIBLE	65,110	7,456	57,654

NOTA 3.2. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

CARTERA DE CREDITOS:

Registra los créditos otorgados a los asociados de acuerdo con las políticas y requisitos del comité de crédito bajo previa autorización y análisis de capacidad de pago y desembolsos realizados por la entidad bajo las distintas modalidades de líneas de créditos autorizadas.

Criterios de Evaluación:

La Cooperativa Coobethel Evalúa la cartera con base en los siguientes criterios: el conocimiento pleno del deudor actual, la capacidad de pago del deudor y codeudores, solvencia del deudor, garantías, fuentes de pago, condiciones financieras del préstamo y la consolidación de la información proveniente de las centrales de riesgos con el sistema interno.

Calificación de los Créditos por Nivel de Riesgos:

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera se clasifica obligatoriamente así:

Categoría A Riesgo Normal	0-30 Días
Categoría B Riesgo Aceptable	31-60 Días
Categoría C Riesgo Apreciable	61-90 Días
Categoría D Riesgo Significativo	91-180 Días
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	Mayor a 180 Días

La regla de arrastre se aplica en todos los casos que estipula el numeral 7 del capítulo II de la circular básica contable, llevándose a la categoría de mayor riesgo de acuerdo con la calificación dada al deudor.

Los créditos que a juicio del comité evaluador de cartera revisten mayor riesgo de acuerdo con los criterios definidos en la circular básica contable, son calificados en una categoría superior.

Cartera Crédito de Consumo	DIC 2018	DIC 2017
Categoría A Riesgo Normal	\$ 1.808.289	\$ 1.668.846
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ 208.224	\$ 218.180
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 101.527	\$ 49.268
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 103.403	\$ 163.400
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	\$ 227.583	\$ 183.539
Total Cartera Crédito	\$ 2.449.026	\$ 2.283.233

Deterioro Créditos de Consumo	DIC 2018	DIC 2017
Categoría A Riesgo Normal	\$ 9.788	\$ 9.788
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ 17.552	\$ 17.552
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 20.148	\$ 20.148
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 31.884	\$ 31.884
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	\$ 22.829	\$ 22.829
Total, Deterioro Cartera	\$ 102.201	\$ 102.201

NOTA 3.3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

CUENTAS POR COBRAR	2,018	2,017	VARIACION
Convenio Póliza Exequial	0	126	-126
Cuentas Por Cobrar Empleados	55	0	55
Deudores Patronales	71,331	21,622	49,709
Anticipo de Impuestos	774	796	-22
Otras Cuentas Por Cobrar	7,814	764	7,050
TOTAL	79,974	23,308	56,666

NOTA 3.4. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO:

La propiedad, planta y equipo simboliza todos los activos tangibles adquiridos, construidos, con la intención de emplearlos en forma permanente, para la producción o suministro de otros bienes y servicios, para utilizarlos en la administración y cumplir con el objeto social de la empresa. El siguiente anexo presenta el total de inversión en este rubro a corte 31 Diciembre de 2018, así:

Las edificaciones corresponden a 3 apartamentos las cuales son:

Apto 201 GOVIKA Matricula N° 260-115766
 Apto 301 GOVIKA Matricula N° 260-115767
 Apto 401 GOVIKA Matricula N° 260-115768

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2018	2017	VARIACION
Terrenos	17,820	17,820	0
Construcciones y Edificaciones	350,000	350,000	0
Muebles y Equipo de Oficina	23,142	15,789	7,353
Equipo de Computación y Comunicación	22,472	8,630	13,842
Depreciación Acumulada	-80,816	-72,366	-8,450
TOTAL	332,618	319,873	12,745

NOTA 3.5. INVERSIONES A LARGO PLAZO:

Inversiones Permanentes: Acciones Inmobiliaria Coobethel NIT. 900.670.350-1, Aportes en aseguradoras la Equidad Seguros de Vida y la Equidad Seguros Generales, la empresa actualmente no tiene acciones o aportes de entidades que cotizan en bolsa de valores. Por lo tanto su medición es al costo de adquisición

INVERSIONES	2,018	2,017	VARIACION
Inmobiliaria Coobethel	105,414	105,414	0
Inversiones la Equidad Seguros Generales	250	250	0
Inversión la Equidad Seguros de Vida	356	356	0
TOTALES	106,020	106,020	0

NOTA 3.6. OTROS ACTIVOS:

Esta Partida está representada en activos intangibles que posee la entidad correspondiente a Marcas correspondiente a su imagen corporativa y licencias al cierre del ejercicio contable posee un saldo de:

ACTIVOS INTANGIBLES	2,018	2,017	VARIACION
Marcas y Patentes (Imagen Corporativa)	2,100	2,100	0
Licencias Software	868	0	868
TOTALES	2,968	2,100	868

NOTA 3.7. OBLIGACIONES FINANCIERAS: Registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades del país bajo la modalidad de créditos directos y utilización de líneas de crédito. Establecidas para ser aplicada a fines específicos, o por descubiertos en cuentas corrientes bancarias (Sobregiros). La obligación financiera o crédito bancario fue realizado con la entidad **Coopcentral** Entidad Financiera del sector solidario.

OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES	2,018	2,017	VARIACION
Obligación No 300880022430 Coopcentral	370,109	392,621	-22,512
TOTALES	370,109	392,621	-22,512

NOTA 3.8. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR:

Registra importes causados y pendientes de pago, por concepto de Honorarios, Servicios, Mantenimiento, impuestos, retenciones y aportes laborales, arrendamientos, contribuciones y afiliaciones y otras sumas por pagar de características similares.

Estas cuentas por pagar están medidas a su costo y al cierre del periodo contable se realizó un análisis individual de las cuentas por pagar y como resultado se evidencio que las mismas no superan los 60 días que de acuerdo a las políticas contables de la entidad se encuentran bajo el ciclo normal del negocio por lo cual no se realizó el método de costo amortizado.

CUENTAS POR PAGAR	2,018	2,017	VARIACION
Costos y Gastos Por Pagar	7,064	15,807	-8,743
Proveedores	779	7,636	-6,857
Retención en la Fuente	423	934	-511
Retención y Aportes Laborales	1,165	840	325
Otras Cuentas Por Pagar	6,387	0	6,387
TOTALES	15,818	25,217	-9,399

Las Otras Cuentas Por Pagar corresponde a saldos de aportes de asociados inactivos con más de 5 años sin movimiento el saldo final al cierre del año 2018 es de \$ 6.387.000 pesos

NOTA 3.9. FONDOS SOCIALES, MUTUALES y OTROS: Los fondos sociales corresponden principalmente a los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, previamente aprobados por la Asamblea General y de aquellos resultados originados por actividades realizadas o programas para tal fin, como también con cargo a los resultados del ejercicio. **Los Fondos Mutuales** son recursos aportados por los asociados (contribuciones) con fines específicos para cumplir una finalidad y que están comprendidos en el objeto social de la entidad y reglamentado en los estatutos con destinación para la prestación de servicios de previsión, asistencia y solidaridad para los asociados.

FONDOS SOCIALES MUTUALES	2,018	2,017	VARIACION
Fondo Social de Solidaridad	9,634	9,863	-229
TOTALES	9,634	9,863	-229

De acuerdo a la ley 1819 de Diciembre de 2016 estableció en su artículo 19-4 que los excedentes correspondientes a fondo de educación se debe invertir una parte a impuesto de renta y otra parte a una institución educativa de educación superior certificada por el ministerio de educación, dando cumplimiento a la ley se destinaron como excedentes del

fondo de educación a la institución: Universidad de Pamplona, quienes certificaron el respectivo depósito para fines tributarios, cuyos excedentes se destinaron a estudiantes de educación superior en diferentes programas elegidos por tal institución.

NOTA 3.10. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los beneficios a empleados son todas las formas de contraprestación concebidas por una entidad a cambio de los servicios prestados por los empleados o por indemnizaciones por cese.

Los beneficios a empleados que se relaciona en las presentes notas a los estados financieros al cierre del periodo contable corresponde a beneficios a corto plazo, es decir el pago de estas remuneraciones se realizara a más tardar un año, después de prestado el servicio del empleado, entre las remuneraciones encontramos los salarios, vacaciones, licencias por enfermedad, asistencia médica entre otros. Este importe se reconocerá a su valor sin descontar, es decir el valor pactado entre las partes como contribución por los servicios prestados. Dicho reconocimiento se realiza como un pasivo y teniendo en cuenta lo reglamentado en la ley laboral y todas sus reformas.

Este rubro presenta los siguientes saldos a corte 31 de Diciembre del año 2018, Obligaciones contraídas con los empleados

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2,018	2,017	VARIACION
Cesantías Consolidadas	3,110	821	2,289
Intereses Cesantías	354	98	256
Prima de Servicios	794	0	794
Vacaciones Consolidadas	1,802	369	1,433
TOTALES	6,060	1,288	4,772

NOTA 3.11. OTROS PASIVOS:

En este rubro se registran aquellas consignaciones pendientes por identificar, la entidad actualmente posee un convenio con la entidad JJPITA con el propósito de ampliar la cobertura de recaudos correspondientes a créditos y aportes realizados por los asociados.

OTROS PASIVOS	2,018	2,017	VARIACION
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS			
Consignaciones Pendientes Por Identificar	686	4,064	-3,378
TOTALES	686	4,064	-3,378

NOTA 3.12. PATRIMONIO:

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores.

PATRIMONIO	2,018	2,017	VARIACION
Aportes Sociales	2,342,351	2,027,087	315,264
Reserva Protección Aportes	49,579	46,565	3,014
Fondos de Destinación Especifica	19,800	19,800	0
Excedentes Adopción NIIF	98,214	98,214	0
Excedente del Ejercicio	21,264	15,070	6,194
TOTALES	2,531,208	2,206,736	324,472

4. REVELACIONES SOBRE RUBROS DEL ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

4.1. INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS

Registra el valor de los ingresos obtenidos por el ente económico, en actividades relacionadas a la planeación, Organización y prestación de servicios de interés común para los asociados y de beneficio social para la comunidad.

INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	2018	2017	VARIACION	%
SERVICIOS DE CREDITOS				
Intereses Créditos de Consumo	344,892	342,324	2,568	1%
Intereses de Mora	22,445	22,026	419	2%
OTROS INGRESOS				
Rendimientos Financieros	164	0	164	0%
Afiliaciones, Papelería y Otros	18,728	12,886	5,842	45%
Diversos	348	9,890	-9,542	-96%
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	386,577	387,126	-549	-0.14%

4.2. GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS

Corresponde a las erogaciones ocasionadas en el desarrollo principal del objeto social del ente económico y se registran sobre la base de acusación. Están directamente relacionados con las actividades de planeación dirección y organización de las políticas establecidas para el desarrollo de las actividades de mercadeo y ventas. Se clasifican bajo este concepto todo lo relacionado al departamento de mercadeo y ventas, correspondiente a publicidad propaganda y promoción.

GASTOS DE VENTAS	2018	2017	VARIACION	%
Publicidad, Propaganda y Promoción	7,522	16,081	8,559	-53%
TOTALES	7,522	16,081	-8,559	-53%

NOTA 4.3. GASTOS DE ADMINISTRACION

Los gastos de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

GASTOS ADMINISTRACION	2018	2017	VARIACION	%
Gastos de Personal	71,483	49,633	21,850	44%
Honorarios	38,483	35,315	3,168	9%
Impuestos	7,510	2,291	5,219	228%
Arrendamientos	24,659	648	24,011	3705%
Seguros	9,925	5,715	4,210	74%
Mantenimiento y Reparaciones	7,151	6,945	206	3%
Reparaciones Locativas	1,541	0	1,541	0%
Aseo y Elementos	358	223	135	61%
Cafetería	790	1,115	-325	-29%
Servicios Públicos	6,882	2,456	4,426	180%
Transportes, Fletes y Acarreos	466	295	171	58%
Papelería y Útiles de Oficina	2,193	3,262	-1,069	-33%
Fotocopias	2,943	0	2,943	0%
Suministros	0	711	-711	-100%
Propaganda y Publicidad	0	1,838	-1,838	-100%
Contribuciones y Afiliaciones	1,496	1,494	2	0%
Gastos de Asamblea	21,715	8,490	13,225	156%
Gastos de Directivos	4,964	0	4,964	0%
Correo, Portes y Telegramas	0	60	-60	0%
Gastos Legales	1,941	2,676	-735	-27%
Gastos de Representación	500	0	500	0%
Gastos de Viaje	1,068	1,053	15	1%
Servicios Temporales	17,700	14,775	2,925	20%
Sistematización	4,251	8,124	-3,873	-48%
Asistencia Técnica	4,965	4,352	613	14%
Gastos de Bienestar Social	42,648	42,617	31	0%
Gastos Diversos	3,090	7,303	-4,213	-58%
Depreciaciones	8,450	19,245	-10,795	-56%
Deterioro de Cartera	0	44,448	-44,448	0%
TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	287,172	265,084	22,088	8%

NOTA: 4.4. GASTOS FINANCIEROS

En este Rubro se registran todos los gastos financieros a través de todas las entidades financieras, la entidad mide y reconoce los costos por préstamos y demás costos financieros como un gasto en resultados en el periodo en que se incurran.

GASTOS FINANCIEROS	2018	2017	VARIACION	%
Gastos Bancarios	214	48	166	346%
Intereses	50,606	58,188	-7582	-13%
Comisiones	6,727	5,065	1662	33%
Impuesto 4x1000	4,249	2,540	1709	67%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	61,796	65,841	-4,045	-6%

NOTA: 4.5. OTROS GASTOS

En este grupo se incluyen las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la explotación del objeto social del ente económico. Se incorporan conceptos tales, gastos extraordinarios y gastos diversos.

OTROS GASTOS	2018	2017	VARIACION	%
Gastos Extraordinarios	8,823	12,951	-4128	-32%
Gastos Diversos	0	12,099	-12099	-100%
TOTAL OTROS GASTOS	8,823	25,050	-16,227	-65%

Los Gastos Extraordinarios representados en este rubro corresponde a impuesto de IVA e Impuesto al consumo Asumido al gasto.

Estas Notas o revelaciones hacen parte integral de los Estados Financieros, Preparados a Corte 31 de Diciembre de 2018.



JESUS H. CONTRERAS
REPRESENTANTE LEGAL



RUTH KARIME MARQUEZ
REVISOR FISCAL
T.P. 117023-T



San José de Cúcuta, 08 Febrero de 2019

Señores:

ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS

Cooperativa Coobethel

Nosotros, Jesús Hernán Contreras Vargas identificado con cedula de ciudadanía No 13.458.600 de Cúcuta en calidad de representante Legal y Ruth Karime Márquez Acevedo identificada con cedula de ciudadanía No 60.372.565 de Cúcuta y tarjeta profesional No 117023-T en calidad de revisor fiscal y Sandra Milena Castillo Niño identificada con cedula de ciudadanía No 1.090.373.151 de Cúcuta y tarjeta profesional No 166199-T.

CERTIFICAMOS

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros, estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo a corte 31 de diciembre de 2018 de acuerdo con las normas y técnica contable establecidas actualmente en normas internacionales de información financiera para entidades del grupo 2 al cual pertenecemos, incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

Además:

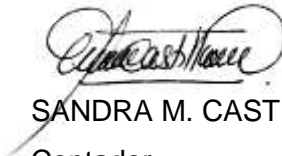
1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros de contabilidad
2. Durante este periodo:
 - a) No se obtuvo información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas, ante lo cual se hubiese reportado en forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación o a los cuerpos especiales de la Policía que ésta designe.
 - b) No se recibieron comunicaciones de entidades reguladoras como la Superintendencia solidaria, DIAN, u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la entidad.
 - c) Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
 - d) Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y sus respectivas notas
 - e) No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la entidad sus estatutos y la ley cooperativa.
 - f) La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
 - g) La entidad ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los estados financieros cortados a la fecha.
 - h) La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor

- i) Nuestra entidad cuenta con procesos y procedimientos de control interno establecidos los cuales son efectuados por la administración y personal asignado para ello de tal manera que provea razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

Atentamente;



JESUS H. CONTRERAS V.
Representante Legal



SANDRA M. CASTILLO
Contador
T.P No 166199-T



RUTH K. MARQUEZ
Revisor Fiscal
T.P No 117023-T