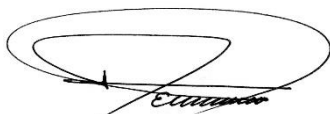


COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS
DICIEMBRE DE 2019

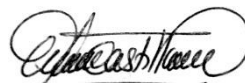
ACTIVO	NOTAS	DIC 2019	DIC 2018	VARIACION	%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO					
Caja		11,186	15,491	-4,305	-28%
Bancos		15,848	49,619	-33,771	-68%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	3.1	27,034	65,110	-38,076	-58%
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR					
Clientes (Cartera de Créditos)	3.2	3,295,155	2,449,026	846,129	35%
Provisión Cartera General Corriente	3.2	-124,704	-102,201	-22,503	22%
cuentas por cobrar	3.3	55,852	79,974	-24,122	-30%
DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		3,226,303	2,426,799	799,504	33%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		3,253,337	2,491,909	761,428	31%
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		23,620	23,142	478	2%
Equipo de Computación y Comunica		26,773	22,472	4,301	19%
Depreciación Acumulada		-89,269	-80,816	-8,453	10%
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.	3.4	328,944	332,618	-3,674	-1%
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		3,831	2,968	863	29%
TOTAL OTROS ACTIVOS	3.6	3,831	2,968	863	29%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		438,795	441,606	-2,811	-1%
TOTAL ACTIVOS		3,692,132	2,933,515	758,617	26%

PASIVO	NOTAS	DIC 2019	DIC 2018	VARIACION	%
Obligaciones financieras		583,743	370,109	213,634	58%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS	3.7	583,743	370,109	213,634	58%
Costos y Gastos por Pagar		86,093	7,064	79,029	1119%
Proveedores		14,126	779	13,347	1713%
Retención en la Fuente		4,216	423	3,793	897%
Retenciones y aportes de Nómina		774	1,165	-391	-34%
Retenciones Industria y Comercio		1,032	0	1,032	0%
Otras Cuentas Por Cobrar		6,235	6,387	-152	0%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3.8	112,476	15,818	96,658	611%
FONDOS SOCIALES MUTUALES					
Fondo Social de Solidaridad		9,110	9,634	-524	-5%
TOTAL FONDOS SOCIALES	3.9	9,110	9,634	-524	-5%
BENEFICIOS A EMPLEADOS					
Cesantías Consolidadas		1,841	3,110	-1,269	-41%
Intereses cesantías		221	354	-133	-38%
Prima de Servicios		0	794	-794	0%
Vacaciones Consolidadas		932	1,802	-870	-48%
TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS	3.10	2,994	6,060	-3,066	-51%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		708,323	401,621	306,702	76%
OTROS PASIVOS					
Anticipos y Avances Recibidos	3.11	5,653	686	4,967	724%
Ingresos Recibidos para Terceros		4,727	0	4,727	0%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		10,380	686	9,694	1413%
TOTAL PASIVOS		718,703	402,307	316,396	79%
PATRIMONIO					
Capital Social (Aportes Ordinarios)		2,780,764	2,342,351	438,413	19%
Reserva Protección Aportes		53,832	49,579	4,253	9%
Fondo de Destinación Especifica Adopción NIIF Valorización de Activos		30,432	19,800	10,632	54%
Excedentes del Ejercicio		98,214	98,214	0	0%
		10,187	21,264	-11,077	-52%
TOTAL PATRIMONIO	3.12	2,973,429	2,531,208	442,221	17%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO		3,692,132	2,933,515	758,617	26%



JESUS HERNAN CONTRERAS V.

Gerente



SANDRA M. CASTILLO

T.P. 166199-T
Contador
Público




RUTH K. MARQUEZ

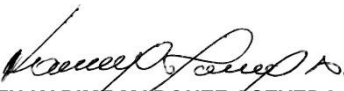
T.P 117023-T
Revisor
Fiscal

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

Grupo / Subgrupo / Cuenta	Notas				
		DIC 2019	DIC 2018	DIFERENCIA	%
Ingresos de actividades ordinarias	4.1	503,396	367,337	136,059	37%
Otros ingresos	4.1	24,164	19,240	4,924	26%
Gastos de ventas y de distribución		6,772	7,522	-750	-10%
Servicios	4.2	6,772	7,522	-750	-10%
Ganancia bruta		520,788	379,055	141,733	37%
Gastos de administración	4.3	439,868	287,172	152,696	53%
Gastos de personal		67,356	71,483	-4,127	-6%
Honorarios		39,928	38,483	1,445	4%
Impuestos		5,074	7,510	-2,436	-32%
Arrendamientos		8,017	24,659	-16,642	-67%
Seguros		8,785	9,925	-1,140	-11%
Mantenimiento y reparaciones		85,991	7,151	78,840	1103%
Reparaciones Locativas		490	1,541	-1,051	0%
Aseo y Elementos		482	358	124	35%
Cafetería		526	790	-264	-33%
Servicios Públicos		8,836	6,882	1,954	28%
Transporte, Fletes y Acarreos		183	466	-283	-61%
Papelería y Útiles de Oficina		1,660	2,193	-533	-24%
Fotocopias		3,035	2,943	92	0%
Contribuciones y Afiliaciones		1,329	1,496	-167	-11%
Gastos de Asamblea		55,195	21,715	33,480	154%
Gastos Directivos		4,951	4,964	-13	0%
Gastos Legales		2,121	1,941	180	9%
Gastos de Representación		0	500	-500	0%
Gastos de Viaje		716	1,068	-352	-33%
Servicios Temporales Afiliaciones		13,592	17,700	-4,108	-23%
Sistematización		6,712	4,251	2,461	58%
Asistencia Técnica		5,880	4,965	915	18%
Gastos de Bienestar Social		94,054	42,648	51,406	121%
Gastos Diversos		1,609	3,090	-1,481	-48%
Amortizaciones		298	0	298	0%
Depreciaciones		8,683	8,450	233	3%
Deterioro de Cartera		14,365	0	14,365	0%
Gastos financieros	4.4	55,966	61,796	-5,830	-9%
Otros gastos	4.5	14,767	8,823	5,944	67%
EXCEDENTES DEL PERIODO		10,187	21,264	-11,077	-52%

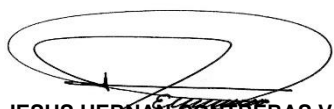

JESUS HERNÁN CONTRERAS VARGAS
Gerente


SANDRA MILENA CASTILLO
Contador
TP No 16199-
T

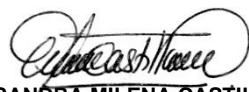

RUTH KARIME MARQUEZ ACEVEDO
Revisor Fiscal
Matricula No 117023-T

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

Detalle	Diciembre 31 2019	Diciembre 31 2018
1.- Flujos de efectivo por actividades de operación		
Excedentes del Periodo	10,187	21,264
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo:		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	8,683	8,450
Cambios en activos y pasivos de operación		
Disminución (Aumento) en cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar	-801,176	-222,459
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	98,330	-9,399
Aumento (Disminución) en beneficios a empleados	-3,066	4,772
Aumento (Disminución) en ingresos recibidos por anticipado	9,694	-3,378
Efectivo neto generado por actividades de operación	-677,348	-200,750
2.- Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Disminución (Aumento) en propiedades, planta y equipo	-3,674	12,745
Variación de Intangibles	863	868
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	-2,811	13,613
3.- Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Aportes de Asociados (Ahorros)	438,413	315,264
Préstamos recibidos	450,000	201,370
Pago de préstamos e intereses	-246,330	-271,843
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación	642,083	244,791
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	-38,076	57,654
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	65,110	7,456
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	27,034	65,110



JESUS HERNÁN CONTRERAS VARGAS
Gerente



SANDRA MILENA CASTILLO
Contador
Matricula No 16199-T



RUTH KARIME MARQUEZ A.
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 117023-T

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 NIIF	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 periodo							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 periodo						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
Aportes de Asociados	438,413						438,413
Reservas (Apropiación Excedentes)		4,253	10,632				14,885
Ganancia del periodo						-10,454	-10,454
Saldo al 31 de diciembre de 2019	2,780,764	49,579	30,432	0	98,214	10,810	2,974,052



JESUS HERNÁN CONTRÉRAS VARGAS
Gerente



SANDRA MILENA CASTILLO
Contador
Matricula No 16199-T



RUTH KARIME MARQUEZ A.
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional No. 117023-T

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COOPERATIVA INTEGRAL DE LA FAMILIA CRISTIANA BETHEL A CORTE 31 DICIEMBRE DE 2019

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 2019 y Diciembre 31 de 2018.

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 acogiéndose 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 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 párrafo 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 utilizaran 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 2019 comparadas con el año 2018

CUENTAS	2.019	2.018	VARIACION
CAJA			
Caja General	11.186	15.491	-4.305
BANCOS COMERCIALES			
Banco Caja Social Cuentas Corrientes	14.447	19.376	-4.929
Banco Davivienda Cuentas de Ahorros	524	524	0
BANCOS COOPERATIVOS			
Bancos Cooperativos	877	29.719	-28.842
TOTAL DISPONIBLE	27.034	65.110	-38.076

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 Credito Consumo	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Categoría A Riesgo Normal	\$ 2,768,724	\$ 1,808,289
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ 209,826	\$ 208,224
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 74,203	\$ 101,527
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 130,798	\$ 103,403
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	\$ 111,604	\$ 227,583
Total Cartera Crédito	\$ 3,295,155	\$ 2,449,026
Deterioro General de Cartera	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Provision General de Cartera	\$ 32,952	\$ -
Total Deterioro General de Cartera	\$ 32,952	\$ -
Deterioro Créditos de Consumo	Diciembre 2019	Diciembre 2018
Categoría A Riesgo Normal	\$ -	\$ 9,788
Categoría B Riesgo Aceptable	\$ 2,370	\$ 17,552
Categoría C Riesgo Apreciable	\$ 7,420	\$ 20,148
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 26,160	\$ 31,884
Categoría E Riesgo Incobrabilidad	\$ 55,802	\$ 22,829
Total Deterioro Individual Credito Consumo	\$ 91,752	\$ 102,201
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	\$ 3,170,451	\$ 2,346,825

NOTA 3.3. OTRAS CUENTAS POR COBRAR:

CUENTAS POR COBRAR	2.019	2.018	VARIACION
Cuentas Por Cobrar Empleados	1.823	55	1.768
Deudores Patronales	45.295	71.331	-26.036
Anticipo de Impuestos	0	774	-774
Otras Cuentas Por Cobrar	8.734	7.814	920
TOTAL	55.852	79.974	-24.122

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 2019, 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	2.019	2.018	VARIACION
Terrenos	17.820	17.820	0
Construcciones y Edificaciones	350.000	350.000	0
Muebles y Equipo de Oficina	23.620	23.142	478
Equipo de Computación y Comunicación	26.773	22.472	4.301
Depreciación Acumulada	-89.269	-80.816	-8.453
TOTAL	328.944	332.618	-3.674

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	2.019	2.018	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	2.019	2.018	VARIACION
Marcas y Patentes (Imagen Corporativa)	2.100	2.100	0
Licencias Software	2.028	868	1.160
Amortización Acumulada	-297	0	-297
TOTALES	3.831	2.968	863

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	2.019	2.018	VARIACION
Entidad: Banco Coopcentral	583.743	370.109	213.634
TOTALES	583.743	370.109	213.634

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	2,019	2,018	VARIACION
Costos y Gastos Por Pagar	86,093	7,064	79,029
Proveedores	14,126	779	13,347
Retención en la Fuente	4,216	423	3,793
Retención Industria y comercio	1,032	0	1,032
Retención y Aportes Laborales	774	1,165	-391
Otras Cuentas Por Pagar	6,235	6,387	-152
TOTALES	112,476	15,818	96,658

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 2019 es de \$ 6.235.000 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	2.019	2.018	VARIACION
Fondo Social de Solidaridad	9.110	9.634	-524
TOTALES	9.110	9.634	-524

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 medica 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 2019, Obligaciones contraídas con los empleados

BENEFICIOS A EMPLEADOS	2.019	2.018	VARIACION
Cesantías Consolidadas	1.841	3.110	-1.269
Intereses Cesantías	221	354	-133
Prima de Servicios	0	794	-794
Vacaciones Consolidadas	932	1.802	-870
TOTALES	2.994	6.060	-3.066

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	2.019	2.018	VARIACION
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS			
Anticipos y Avances Recibidos	5.653	686	4.967
Ingresos Recibidos para Terceros	4.727	0	4.727
TOTALES	10.380	686	9.694

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	2.019	2.018	VARIACION
Aportes Sociales	2.780.764	2.342.351	438.413
Reserva Protección Aportes	53.832	49.579	4.253
Fondos de Destinación Especifica	30.432	19.800	10.632
Excedentes Adopción NIIF	98.214	98.214	0
Excedente del Ejercicio	10.187	21.264	-11.077
TOTALES	2.973.429	2.531.208	442.221

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	2.019	2.018	VARIACION
SERVICIOS DE CREDITOS			
Intereses Créditos de Consumo	477.434	344.892	132.542
Intereses de Mora	25.962	22.445	3.517
OTROS INGRESOS			
Rendimientos Financieros	371	164	207
Afiliaciones, Papelería y Otros	22.304	18.728	3.576
Diversos	1.489	348	1.141
TOTAL INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS	527.560	386.577	140.983

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	2.019	2.018	VARIACION	%
Publicidad, Propaganda y Promoción	6.772	7.522	-750	-10%
TOTALES	6.772	7.522	-750	-10%

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	2,019	2,018	VARIACION	%
Gastos de Personal	67,356	71,483	-4,127	-6%
Honorarios	39,928	38,483	1,445	4%
Impuestos	5,074	7,510	-2,436	-32%
Arrendamientos	8,017	24,659	-16,642	-67%
Seguros	8,785	9,925	-1,140	-11%
Mantenimiento y Reparaciones	85,991	7,151	78,840	1103%
Reparaciones Locativas	490	1,541	-1,051	-68%
Aseo y Elementos	482	358	124	35%
Cafetería	526	790	-264	-33%
Servicios Públicos	8,836	6,882	1,954	28%
Transportes, Fletes y Acarreos	183	466	-283	-61%
Papelería y Útiles de Oficina	1,660	2,193	-533	-24%
Fotocopias	3,035	2,943	92	3%
Contribuciones y Afiliaciones	1,329	1,496	-167	-11%
Gastos de Asamblea	55,195	21,715	33,480	154%
Gastos de Directivos	4,951	4,964	-13	0%
Gastos Legales	2,121	1,941	180	9%
Gastos de Representación	0	500	-500	-100%
Gastos de Viaje	716	1,068	-352	-33%
Servicios Temporales	13,592	17,700	-4,108	-23%
Sistematización	6,712	4,251	2,461	58%
Asistencia Técnica	5,880	4,965	915	18%
Gastos de Bienestar Social	94,054	42,648	51,406	121%
Gastos Diversos	1,609	3,090	-1,481	-48%
Amortizaciones	298	0	298	0%
Depreciaciones	8,683	8,450	233	3%
Deterioro de Cartera	14,365	0	14,365	0%
TOTAL GASTOS ADMINISTRACION	439,868	287,172	152,696	53%

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	2.019	2.018	VARIACION	%
Gastos Bancarios	0	214	-214	-100%
Intereses	40.322	50.606	-10.284	-20%
Comisiones	8.995	6.727	2.268	34%
Impuesto 4x1000	6.649	4.249	2.400	56%
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	55.966	61.796	-5.830	-9%

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.

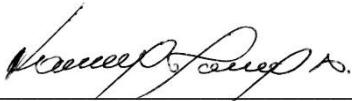
OTROS GASTOS	2.019	2.018	VARIACION	%
Gastos Extraordinarios	14.767	8.823	5.944	67%
TOTAL OTROS GASTOS	14.767	8.823	5.944	67%

Los Gastos Extraordinarios representados en este rubro corresponden 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 2019.



JESUS H. CONTRERAS
REPRESENTANTE LEGAL



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

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

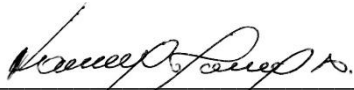
LA REVISORA FISCAL DE LA COOPERATIVA COOBETHEL S.A. CON NIT.80.160.167-9, **RUTH KARIME MARQUEZ ACEVEDO**, Certifica el presente informe:

He examinado el balance general de la cooperativa a corte 31 de Diciembre de 2019 y sus correspondientes Estados de excedentes y Pérdidas.

Dichos estados Financieros fueron preparados bajo la responsabilidad de la Administración. Entre mis funciones de vigilancia de la entidad, se encuentran la de Auditorias y expresar una opinión de ellos.

En mi opinión los Estados Financieros fueron tomados fielmente de los libros de contabilidad y adjunto a este dictamen, presentar razonablemente la situación financiera de la cooperativa Coobethel de acuerdo a las normas legales y la técnica contable vigente actualmente, las operaciones registradas en los libros y las actas administradoras de la cooperativa se ajustan a los Estatutos ya las decisiones de la Asamblea de Asociados y del consejo de Administración, la correspondencia, los comprobantes de las cuentas, los libros de Actas y los libros auxiliares se llevan y se conservan debidamente; y la cooperativa ha observado medidas adecuadas de control interno, de conservación, custodia de sus bienes y de los terceros.

La conclusión de los trabajos realizados en el desarrollo de las Funciones de la Revisoría Fiscal durante el periodo, incluyendo el resultado de la evaluación del control interno, se han dado conocer a la Administración de la Junta de Vigilancia.



RUTH KARIME MARQUEZ ACEVEDO

T.P.NO.117023-T

REVISOR FISCAL

San José de Cúcuta, 04 Febrero de 2019

Señores:

BANCO COOPCENTRAL
Ciudad

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

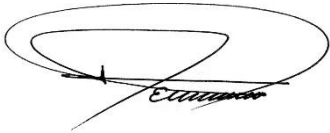
Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros, estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo a corte 31 de diciembre de 2019 de acuerdo con las normas y técnica contable establecidas 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