

# Información Delegados Cooptenjo 2020



## *Estados Financieros 2019*

**CT Cooptenjo**

ENTIDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

*Nuestro desafío es su felicidad!*

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TENJO**  
**COOPTENJO**  
**NIT 860.032.342-1**

**LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR**

**CERTIFICAMOS:**

En cumplimiento del artículo 37 de la ley 222 de 1995 y de acuerdo a lo señalado en los Decretos No. 3022 de 2013 y los Decretos 2420 y 2496 de 2015, mediante los cuales se reglamenta la ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el grupo 2 y demás normas concordantes y complementarias declaramos que, los Estados Financieros Básicos de **COOPTENJO**: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo correspondientes al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2019, fueron preparados con base en las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Damos fe que de acuerdo con la información recopilada y las aseveraciones de los órganos de administración, asociados y terceros que tienen relación directa con la Cooperativa; Que los Estados Financieros antes mencionados incluyen y reflejan la totalidad de hechos económicos de los que tuvimos conocimiento. De acuerdo con lo anterior, consideramos que estos Estados, no presentan desviaciones materiales significativas y por lo tanto presentan en forma razonable la situación financiera de la cooperativa con corte al 31 de diciembre de 2019.

De acuerdo con nuestro conocimiento, así como la verificación y el análisis efectuado sobre las cifras de los Estados Financieros Básicos con corte al 31 de diciembre de 2019, expresamos además que:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. Hasta la fecha de expedición de la presente certificación, no hemos evidenciado en el desarrollo propio de nuestras funciones, posibles irregularidades que involucren a miembros de los órganos de administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados Financieros enunciados.
3. De acuerdo con la información recolectada y obtenida en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que los activos, pasivos, derechos y obligaciones

cuantificados en los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2019 existen y los mismos fueron reconocidos de acuerdo con las técnicas de valuación y valoración vigentes en las normas contables por importes apropiados.

4. Con base en la información obtenida tanto en forma verbal como escrita en el desarrollo propio de nuestras funciones, consideramos que la totalidad de la información que se nos suministró y que tenía relación con el desarrollo del objeto social de la Cooperativa fue reconocida en los Estados Financieros de COOPTENJO con corte al 31 de diciembre de 2019.
5. Como se expuso en los numerales anteriores los hechos económicos que evidenciamos durante el desarrollo propio de nuestras funciones, fueron correctamente registrados, clasificados, descritos y revelados en los Estados Financieros y en las notas adjuntas a los mismos, las que forman parte integral de estos, en los términos del artículo 36 de la Ley 222 de 1995.
6. No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
7. La Cooperativa ha cumplido con las normas de seguridad social y el pago oportuno de sus obligaciones parafiscales.
8. En cumplimiento del artículo 1º de la Ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.

Se expide en Tenjo, D.C., a los Treinta (30) días del mes de enero de 2020.



**VÍCTOR HUGO CAMACHO CORREA**  
Representante Legal



**BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO**  
Contador Publico  
T.P. 197.835 – T

**ACTIVO**

ACTIVO	Nota	dic-19		dic-18		Variacion Horizontal	
		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta	Relativa
<b>CORRIENTE</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	15.015.542.718	10,07%	14.240.075.047	10,2%	775.467.672	5,4%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS - CARTERA DE CREDITO	5	63.366.629.720	42,48%	58.395.951.502	41,9%	4.970.678.218	8,5%
INTERESES INSTRUMENTOS FINANCIEROS ACTIVOS	5	1.370.231.589	0,92%	1.331.683.309	1,0%	38.548.280	2,9%
DETERIORO INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5	-9.845.322.539	-6,60%	-8.690.578.580	-6,2%	-1.154.743.960	13,3%
CUENTAS POR COBRAR	6	437.438.519	0,29%	205.348.336	0,1%	232.090.183	113,0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>70.344.520.007</b>	<b>47,16%</b>	<b>65.482.479.614</b>	<b>47,0%</b>	<b>4.862.040.393</b>	<b>7,4%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>							
INSTRUMENTOS FINANCIEROS - CARTERA DE CREDITO	5	66.693.857.077	44,72%	68.069.606.668	48,8%	-1.375.749.591	-2,0%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	4	172.361.327	0,12%	158.814.281	0,1%	13.547.045	8,5%
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>66.866.218.404</b>	<b>44,83%</b>	<b>68.228.420.949</b>	<b>48,9%</b>	<b>-1.362.202.546</b>	<b>-2,0%</b>
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	7	11.940.625.734	8,01%	5.685.682.488	4,1%	6.254.943.246	110,0%
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>149.151.364.145</b>	<b>100%</b>	<b>139.396.583.051</b>	<b>100%</b>	<b>9.754.781.094</b>	<b>7,0%</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

PASIVO	Nota	dic-19		dic-18		Variacion Horizontal	
		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta	Relativa
<b>CORRIENTE</b>							
INSTRUMENTOS FINANCIEROS - DEPOSITOS DE ASOCIADOS	8	80.948.140.893	54,27%	76.496.914.156	54,9%	4.451.226.737	5,8%
INTERESES INSTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS	8	704.747.599	0,47%	668.885.823	0,5%	35.861.776	5,4%
CUENTAS POR PAGAR	10	2.639.321.715	1,77%	2.529.386.227	1,8%	109.935.488	4,3%
IMPUESTOS, GRAVAMENOS Y TASAS	10	203.341.501	0,14%	214.230.553	0,2%	-10.889.051	-5,1%
FONDOS SOCIALES	11	172.400.490	0,12%	144.767.122	0,1%	27.633.368	19,1%
OBLIGACIONES LABORALES	12	1.022.041.383	0,69%	945.911.526	0,7%	76.129.857	8,0%
OTROS PASIVOS	12	164.698.232	0,11%	158.122.487	0,1%	6.575.745	4,2%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9	5.029.300.686	3,37%	6.445.311.168	4,6%	-1.416.010.483	-22,0%
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>90.883.992.499</b>	<b>60,93%</b>	<b>87.603.529.062</b>	<b>62,8%</b>	<b>3.280.463.437</b>	<b>3,7%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>							
INSTRUMENTOS FINANCIEROS - DEPOSITOS DE ASOCIADOS	8	10.407.441.629	6,98%	8.776.251.895	6,3%	1.631.189.735	18,6%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9	5.741.798.284	3,85%	5.666.443.478	4,1%	75.354.806	1,3%
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>16.149.239.913</b>	<b>10,83%</b>	<b>14.442.695.372</b>	<b>10,4%</b>	<b>1.706.544.541</b>	<b>11,8%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>107.033.232.412</b>	<b>71,76%</b>	<b>102.046.224.434</b>	<b>73,2%</b>	<b>4.987.007.978</b>	<b>4,9%</b>
<b>PATRIMONIO</b>							
APORTES SOCIALES	13	27.183.085.428	18,23%	26.231.531.422	18,8%	951.554.006	3,6%
APORTES AMORTIZADOS	13	1.651.997.155	1,11%	1.651.997.155	1,2%	-	0%
RESERVAS	14	5.799.287.280	3,89%	5.072.969.591	3,6%	726.317.689	14,3%
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	14	182.392.610	0,12%	127.351.247	0,1%	55.041.363	43,2%
GANANCIA ACUMULADA (ADOPCION NIIF)	16	2.136.275.650	1,43%	2.136.275.650	1,5%	-	0%
ORI - REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	15	3.623.682.718	2,43%	0	0,0%	3.623.682.718	Ind
RESULTADO DEL EJERCICIO	15	1.541.410.892	1,03%	2.130.233.551	1,5%	(588.822.660)	-27,6%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>42.118.131.733</b>	<b>28,24%</b>	<b>37.350.358.616</b>	<b>26,8%</b>	<b>4.767.773.116</b>	<b>12,8%</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>		<b>149.151.364.145</b>	<b>100%</b>	<b>139.396.583.051</b>	<b>100%</b>	<b>9.754.781.094</b>	<b>7,0%</b>

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 23 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

VICTOR HUGO CAMACHO CORREA  
GERENTE GENERAL

BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO  
Contador Público  
T.P. 197835 - T

PEDRO PABLO CHACON HERNANDEZ  
Revisor Fiscal  
T.P. 55386 - T  
Delegado OFINE S.A.S.


Ver opinion adjunta

ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2019 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2018

Cifras expresadas en pesos colombianos

INGRESOS							
	Nota	dic-19	Análisis Vertical	dic-18	Análisis Vertical	Variación Horizontal	
		COP\$	%	COP\$	%	Absoluta COP\$	Relativa %
INGRESOS CARTERA DE CREDITOS		24.963.618.354	88,9%	23.758.843.114	88,8%	1.204.775.240	5,1%
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		608.454.730	2,2%	535.192.361	2,0%	73.262.369	13,7%
OTROS INGRESOS		778.317.195	2,8%	759.701.693	2,8%	18.615.502	2,5%
RECUPERACIONES DETERIORO		1.437.473.580	5,1%	1.294.156.358	4,8%	143.317.221	11,1%
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		160.603.860	0,6%	151.305.364	0,6%	9.298.496	6,1%
INGRESOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		146.249.916	0,5%	245.980.326	0,9%	-99.730.410	-40,5%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>17</b>	<b>28.094.717.634</b>	<b>100%</b>	<b>26.745.179.216</b>	<b>100%</b>	<b>1.349.538.418</b>	<b>5,0%</b>
COSTOS Y GASTOS							
COSTOS DE VENTAS Y PRESTACION SERVICIOS		3.419.700.833	12,2%	3.255.017.487	12,2%	164.683.346	5,1%
BENEFICIOS A EMPLEADOS		10.497.076.637	37,4%	10.074.079.436	37,7%	422.997.201	4,2%
GASTOS GENERALES		7.732.309.898	27,5%	7.528.820.371	28,2%	203.489.527	2,7%
DETERIORO		3.949.462.421	14,1%	2.889.357.691	10,8%	1.060.104.731	36,7%
DEPRECIACION		478.591.648	1,7%	446.159.922	1,7%	32.431.726	7,3%
GASTOS FINANCIEROS		198.714.592	0,7%	186.255.900	0,7%	12.458.691	6,7%
OTROS GASTOS		277.450.714	1,0%	235.254.857	0,9%	42.195.857	17,9%
<b>TOTAL COSTOS Y GASTOS</b>	<b>18-19</b>	<b>26.553.306.743</b>	<b>94,5%</b>	<b>24.614.945.665</b>	<b>92,0%</b>	<b>1.938.361.077</b>	<b>7,9%</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>1.541.410.892</b>	<b>5,5%</b>	<b>2.130.233.551</b>	<b>8,0%</b>	<b>-588.822.660</b>	<b>-27,64%</b>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES							
UTILIDAD POR REVALUACION DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	15	3.623.682.718		-		3.623.682.718	100,0%

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 23 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

  
VICTOR HUGO CAMACHO CORREA  
GERENTE GENERAL

  
BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO  
Contador Público  
T.P. 197835-T

*Ver opinión adjunta*  
  
PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ  
Revisor Fiscal - Delegado OPINE S.A.S.  
T.P. 65.385 - T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Cifras expresadas en Pesos Colombianos)
AÑO 2019

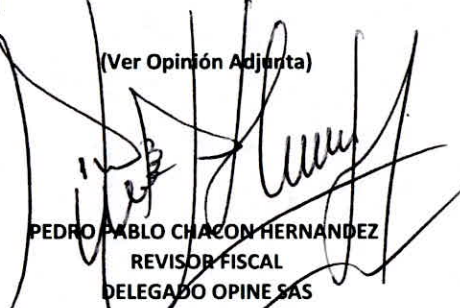
CONCEPTO	COP\$ dic-2018	DISMINUCION	AUMENTO	COP\$ dic-2019
APORTES SOCIALES ASOCIADOS	26.231.531.422	4.231.721.479	5.183.275.485	27.183.085.428
APORTES AMORTIZADOS	1.651.997.155	-	-	1.651.997.155
<b>TOTAL APORTES SOCIALES</b>	<b>27.883.528.577</b>	<b>4.231.721.479</b>	<b>5.183.275.485</b>	<b>28.835.082.583</b>
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	5.050.747.367	-	726.317.689	5.777.065.056
RESERVAS ESTATUTARIAS	22.222.224	-	-	22.222.224
<b>TOTAL RESERVAS</b>	<b>5.072.969.591</b>	<b>-</b>	<b>726.317.689</b>	<b>5.799.287.280</b>
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	114.665.108	599.998.792	600.000.000	114.666.316
FONDO ESPECIAL	12.686.139	-	55.040.155	67.726.294
<b>TOTAL FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>127.351.247</b>	<b>599.998.792</b>	<b>655.040.155</b>	<b>182.392.610</b>
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR	2.130.233.551	2.130.233.551	-	-
RESULTADO DEL PRESENTE EJERCICIO	-	-	1.541.410.892	1.541.410.892
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	2.136.275.650	-	-	2.136.275.650
REVALUACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	-	-	3.623.682.718	3.623.682.718
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>37.350.358.616</b>	<b>6.961.953.822</b>	<b>11.729.726.938</b>	<b>42.118.131.733</b>

DISTRIBUCION DE LOS EXCEDENTES AÑO 2018		
RESERVA DE PROTECCION DE APORTES	726.317.689	34,10%
FONDO DE EDUCACION	490.829.292	23,04%
FONDO DE SOLIDARIDAD	258.046.415	12,11%
FONDO ESPECIAL	55.040.155	2,58%
REVALORIZACION DE APORTES	600.000.000	28,17%
<b>TOTAL DISTRIBUCION DE EXCEDENTES</b>	<b>2.130.233.551</b>	<b>100%</b>

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 23 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

  
VICTOR HUGO CAMACHO CORREA  
GERENTE GENERAL

  
BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO  
CONTADOR PUBLICO  
T.P. 197.835 - T

(Ver Opinión Adjunta)  
  
PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ  
REVISOR FISCAL  
DELEGADO OPINE SAS  
T.P. 55.385 - T

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TENJO**

**COOPTENJO**

**NIT: 860.032.342-1**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL FLUJO DE EFECTIVO**

**ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.019 - ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2.018**

(Expresado en Pesos Colombianos)

	2019	2018
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
	<b>COP\$</b>	<b>COP\$</b>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1.541.410.892	2.130.233.551
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
DEPRECIACION	478.591.648	446.159.922
DETERIORO	1.432.695.285	606.454.799
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	1.911.286.933	1.052.614.721
TOTAL FUENTES GENERADAS POR LA OPERACIÓN	3.452.697.825	3.182.848.272
<b>EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN</b>		
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CARTERA DE CREDITO ASOCIADOS	-3.594.928.627	-11.528.652.520
(AUMENTO) O DISMINUCION EN CUENTAS POR COBRAR	-548.589.789	-273.407.950
AUMENTO O (DISMINUCION) EN IMPUESTOS	-10.889.051	6.429.533
AUMENTO O (DISMINUCION) EN CUENTAS POR PAGAR	221.927.122	1.057.801.313
AUMENTO O (DISMINUCION) EN OTROS PASIVOS	6.575.745	7.871.534
AUMENTO O (DISMINUCION) EN FONDOS SOCIALES	-721.242.340	-636.053.936
TOTAL EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	-4.647.146.941	-11.366.012.027
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	-1.194.449.116	-8.183.163.754
<b>ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
AUMENTO O DISMINUCION EN ACTIVOS FIJOS	-3.109.852.176	-355.437.139
DISMINUCION EN INVERSIONES DEL PATRIMONIO	-13.547.045	-23.188.843
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-3.123.399.221	-378.625.982
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>		
AUMENTO O DISMINUCION DE DEPOSITOS DE ASOCIADOS	6.082.416.471	6.372.421.705
AUMENTO EN OBLIGACIONES FINANCIERAS	-1.340.655.677	3.996.682.475
AUMENTO EN APORTES SOCIALES	351.555.214	1.041.718.268
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	5.093.316.009	11.410.822.448
FLUJO DE EFECTIVO NETO	775.467.671	2.849.032.712
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017		11.391.042.335
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018	14.240.075.047	14.240.075.047
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019	15.015.542.718	

LAS NOTAS DE LA No. 01 A LA No. 23 SON PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

  
VICTOR HUGO CAMACHO CORREA  
GERENTE GENERAL

  
BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO  
Contador Público  
T.P. 197.835 - T

Ver opinión adjunta

  
PEDRO PABLO CHACÓN HERNÁNDEZ  
Revisor Fiscal - TP 58385 - T  
Delegado OPINE SAS

## NOTA 1. NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

### 1.1 INFORMACION GENERAL

**COOPTENJO** es una cooperativa especializada de ahorro y crédito de primer grado, de carácter privado, de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, de número de Asociados y patrimonio social variables e ilimitados de duración indefinida, regida por el derecho colombiano, en especial por la Legislación Cooperativa, sus principios universales y las normas de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Se denomina **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TENJO** y podrá identificarse con el nombre de **COOPTENJO**.

Su domicilio principal es el municipio de Tenjo, Departamento de Cundinamarca, Republica de Colombia. Su ámbito de operaciones comprende todo el territorio de Colombia y puede establecer Sucursales y Agencias en cualquier parte del país, cuando así lo determine el Consejo de Administración.

Fue constituida mediante personería jurídica No. 2382 del 3 de diciembre de 1971 otorgada por la Superintendencia Nacional de Cooperativas hoy Superintendencia de la Economía Solidaria.

**COOPTENJO**, es una entidad reconocida como establecimiento de ahorro y crédito con autorización para ejercer la actividad financiera mediante Resolución No. 0820 del 29 de Agosto de 2000 de la Superintendencia de la Economía Solidaria en uso de facultades legales de la Ley 454 de 1.998

De acuerdo a lo establecido en el estatuto, **COOPTENJO** tiene como objetivos sociales del acuerdo cooperativo, fomentar el ahorro de sus asociados para prestarles diferentes servicios de carácter crediticio y en general el manejo o inversión de los recursos captados de los asociados, para contribuir a su mejoramiento económico, social y cultural, promoviendo el esfuerzo propio y la solidaridad a través de la ayuda mutua, con base en una administración democrática y eficiente, para lo cual podrá adelantar todas las operaciones autorizadas por las leyes y disposiciones legales a las cooperativas de ahorro y crédito.

La última reforma del Estatuto, fue aprobada en la Asamblea General extraordinaria de Delegados celebrada el 04 de Octubre de 2015, mediante la cual se realizaron modificaciones a los capítulos: III De los Asociados, IV Del Régimen Disciplinario, VI Del Régimen Económico y Financiero, VII De la Administración, VIII De la Inspección y Vigilancia Interna, IX Incompatibilidades y Prohibiciones, X Régimen de Responsabilidad, XIII Disposiciones Generales.

**COOPTENJO** se encuentra inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas "**Fogacoop**" entidad encargada de administrar el seguro de depósitos, así como de los demás fondos y reservas que se constituyan con el fin de atender los distintos riesgos asociados a la actividad de captación de las cooperativas.

La red de oficinas está ubicada en el departamento de Cundinamarca con veintidós (22) agencias operando en los municipios de: Tenjo, Vereda la Punta de Tenjo, El Rosal, La Vega, Mosquera, Anapoima, La Mesa, Cachipay, Tabio, Chía, Tocancipá, Facatativá, Cota, Ubaté, Chocontá, Funza,

Zipaquirá, Cajicá, Madrid, Sopo, Villeta y la ciudad de Bogotá, barrio Quirigua, así como tres (3) puntos de atención Cooptenjo Express, ubicados en Subachoque, Anolaima y Puente de Piedra.

Cooptenjo por ser una entidad de naturaleza cooperativa, pertenece al régimen tributario especial como lo establece el artículo 19-4 del estatuto tributario, tributará por el impuesto sobre la renta y complementarios por el año gravable 2020 sobre sus beneficios netos o excedentes, a una tarifa del 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. El cálculo de este beneficio neto o excedente se realizará de conformidad con los marcos técnicos normativos contables que resulten aplicables a los contribuyentes del régimen tributario especial.

## 1.2 GOBIERNO CORPORATIVO Y ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Acorde con su naturaleza cooperativa y las disposiciones legales, la Dirección y Administración de la Cooperativa está a cargo de la Asamblea General de Delegados, el Consejo de Administración y el Representante Legal.

La Asamblea General está constituida por delegados de los asociados hábiles en número de sesenta (60) principales y veinte (20) suplentes, elegidos para un período de tres (3) años. El Consejo de Administración está integrado por nueve (9) miembros principales, elegidos para un período de tres (3) años y cinco (5) suplentes numéricos elegidos para un periodo de un (1) año.

De manera permanente estas instancias de Dirección y Administración, desarrollan su proceso de gestión con la responsabilidad que implica el manejo y definición de políticas para la administración y control de riesgos relativos a la actividad financiera; conocen y participan de la definición de los procesos, productos, tecnología y estructura de personal, necesarios para garantizar un normal y adecuado giro de los negocios y cumplimiento del objeto social de **COOPTENJO**, dentro del marco legal, estatutario, reglamentario y de límite de operaciones definido para este tipo de organizaciones.

**Estructura Organizacional:** Para facilitar el logro de la Visión y Misión y el cumplimiento cabal del objeto social de **Cooptenjo**, el Consejo de administración aprobó una estructura Organizacional de soporte administrativo y de operación conformada por 264 funcionarios, de contratación directa con la cooperativa.

Esta dirigida por el representante legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutivo, apoyándose para su operación en:

- 1- **Departamento Financiero y contable:** Encargado de la planeación financiera y tributaria, la tesorería y las operaciones contables.
- 2- **Departamento Comercial:** Encargado del mercadeo y gestión comercial de la entidad.
- 3- **Departamento Administrativo y de Talento Humano:** Encargado de los aspectos logísticos, laborales y relacionados con el personal de la empresa.

- 4- **Departamento de tecnología Informática:** Soporta la confiabilidad y seguridad de los datos, manejo de los sistemas de información y procesos.
- 5- **Departamento de Crédito, Cartera y cobranzas:** Encargado del establecimiento de políticas metodologías y procesos para la selección de las personas sujetas de crédito, así como los mecanismos para la recuperación de la cartera.

#### **Comités de Apoyo**

Designados por el Consejo de Administración para facilitar su gestión:

**Comité de Crédito:** Tiene como función la asignación de cupos de crédito de acuerdo con lo establecido por el Reglamento de Crédito.

**Comité de Proyectos:** Es el encargado de elaborar los diferentes proyectos que requiera Cooptenjo como también las sugerencias de carácter general sobre gestión, operación, administración, evaluación y resultados.

**Comité de Educación:** Es el organismo encargado de establecer los programas de educación cooperativa y evaluar que estos se desarrollen de acuerdo con las disposiciones legales y estatutarias.

**Comité de Solidaridad:** Es la instancia de la Cooperativa, a la cual los asociados, podrán acudir para recibir apoyo económico en circunstancias especiales de calamidad o situaciones de particular dificultad económica, en las cuales se pueda hacer realidad la ayuda mutua entre los mismos asociados.

**Comité SIAR:** Tiene como función principal la implementación de un Sistema Integrado de Administración de Riesgos (SIAR), que permita identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente los riesgos a los que se expone la Cooperativa en el desarrollo de sus operaciones, de manera que puedan adoptar decisiones oportunas para su mitigación.

**Comité de Riesgo de Liquidez:** El objetivo principal de este comité es el de apoyar al Consejo de Administración y a la Gerencia en los asuntos de riesgos de liquidez y la definición de los límites de exposición al riesgo de liquidez.

**Comité de Evaluación de Cartera:** Tiene como objetivo establecer los criterios técnicos y lineamientos para el manejo adecuado de la cartera de crédito, con el fin de que ésta se ajuste a las normas, los reglamentos y al Estatuto.

**Junta de Vigilancia:** Es el órgano de control social interno y técnico, elegido por la Asamblea General como representante de los asociados y responsable ante esta de velar por el cumplimiento de los derechos y deberes de los asociados, la administración eficiente y el cumplimiento del objeto social.

**Revisoría Fiscal:** Órgano de fiscalización que, en interés de la comunidad, bajo la dirección y responsabilidad del Revisor Fiscal y con sujeción a las normas de auditoría, le corresponde dictaminar los estados financieros, revisar y evaluar sistemáticamente los componentes y elementos que integran el control interno, en forma oportuna e independiente en los términos que le señala la Ley, el estatuto y los pronunciamientos profesionales

## **NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.**

### **2.1 MARCO NORMATIVO**

Los estados financieros de la Cooperativa de ahorro y crédito de Tenjo "Cooptenjo", han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, emitidas por la Internacional Accounting Standarts Board (IASB), de obligatorio cumplimiento en Colombia mediante la Ley 1314 de 2009 y reglamentadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el Decreto 3022 de 2013, compiladas y racionalizadas mediante el decreto 2420 de Diciembre 14 de 2015, el cual fue modificado parcialmente y con algunas adiciones mediante decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015.

La Cooperativa aplica además la normatividad vigente para el sector solidario, en especial las siguientes:

**Normatividad Jurídica:** La Superintendencia de la Economía Solidara – Supersolidaria, emitió la circular externa No. 006 de 2015 CIRCULAR BÁSICA JURÍDICA, esta circular tiene el propósito de reunir las diferentes instrucciones en materia jurídica emitidas por la Supersolidaria y que a la fecha se encuentran vigentes, para de esta forma facilitar su consulta. Las instrucciones incorporadas deberán observarse de manera concordante con las establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera.

Las entidades supervisadas por la Supersolidaria, deben tener en cuenta la Circular Básica Jurídica No. 006 de 2015, además de la legislación cooperativa y solidaria vigente, contenida, entre otras en la Ley 79 de 1988, ley 454 de 1998 y ley 795 de 2003 y en los Decretos 1333, 1480, 1481 y 1482 del año 1989 y el 1840 del año 1997.

**Normatividad Financiera y Contable:** La Supersolidaria en el mes de agosto de 2008, emitió la circular "La Circular Básica Financiera y Contable" No. 004 de 2008, dicha norma tiene el propósito de compilar e incorporar en un solo cuerpo normativo, las circulares y resoluciones expedidas por esa entidad en materia contable y financiera. Esta circular ha tenido algunas modificaciones, las cuales están incluidas en las circulares externas 003 de 2013, 005 de 2011, 007 y 004 de 2010, 007 y 004 de 2009, 003, 005, 006 y 007 de 2019.

**Catalogo Único de Información Financiera (CUIF):** El catalogo único de Información Financiera aplicado durante los periodos comparados se rigió por los parámetros establecidos en la Resolución No. 2015110009615 del 13 de Noviembre del 2015 expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria, mediante la cual se determinó el Catalogo Único de Cuentas para las entidades del sector solidario vigiladas por la S.E.S. el mismo fue modificado mediante la resolución 2016210002975 del 20 de abril de 2016 y tuvo su última actualización con fecha

Diciembre 27 de 2016, de acuerdo a lo dispuesto en el párrafo primero de la resolución 2016210002975 de Abril 2016 expedida por la Superintendencia de economía Solidaria.

## **2.2 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS Y PRACTICAS CONTABLES**

### **Periodo Contable**

Los estados financieros cubren los siguientes periodos:

- 1- Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018 y 2019, Estado de cambios en el patrimonio, Estado de resultado integral y Estado de flujos de efectivo por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018 y 2019.

Cooptenjo, para elaborar sus estados financieros, los estructura bajo los siguientes supuestos contables:

### **Base de acumulación (o devengo)**

Cooptenjo, reconocerá los efectos de las transacciones y demás sucesos cuando ocurren (y no cuando se recibe o paga dinero u otro equivalente al efectivo); así mismo, se registrarán en los libros contables y se informará sobre ellos en los estados de los periodos con los cuales se relacionan.

### **Negocio en marcha**

Cooptenjo preparará sus estados financieros sobre la base que está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. No se tiene evidencia de situaciones que puedan afectar la continuidad indefinida de las operaciones propias del objeto social de la Cooperativa, Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de Cooptenjo, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

### **Bases de medición**

Cooptenjo, para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, deberá medirlos de acuerdo a las siguientes bases:

### **Costo histórico**

Para los activos de Cooptenjo, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de Cooptenjo, el costo histórico se registrará el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la operación.

### ***Valor razonable***

Cooptenjo, reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

### ***Costo amortizado***

Cooptenjo, medirá al costo amortizado los instrumentos financieros al costo de adquisición más los intereses devengados hasta el momento de presentación de los estados financieros, utilizando el método del tipo de interés efectivo.

### ***Costo revaluado***

Cooptenjo, medirá los terrenos y edificaciones con posterioridad a su reconocimiento por el modelo de revaluación que corresponde a su valor razonable en el momento de la revaluación, menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa.

### ***Características cualitativas***

Cooptenjo, al elaborar sus estados financieros aplicará las características cualitativas a la información financiera, para que así esta pueda adecuarse a las necesidades comunes de los diferentes usuarios, con el fin de propiciar el cumplimiento de los objetivos de Cooptenjo y garantizar la eficacia en la utilización de dicha información.

### ***Moneda funcional***

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la cooperativa (Pesos Colombianos). Cooptenjo presenta sus estados financieros en "Pesos Colombianos" (COP) que es la moneda funcional y su moneda de presentación.

### ***Materialidad o Importancia relativa***

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable. En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinó con relación a los resultados del ejercicio. Cooptenjo considera como material toda partida que supere por un cinco por ciento el valor de la utilidad del ejercicio inmediatamente anterior.

### 2.2.1 INSTRUMENTOS FINANCIEROS - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Se clasifican en efectivo y equivalentes de efectivo, la caja general, caja menor, así como los depósitos en entidades financieras y otros equivalentes al efectivo. En esta denominación se agrupan las cuentas representativas de los recursos de liquidez inmediata con que cuenta la cooperativa y que puede utilizar para el desarrollo de su objeto social.

**Efectivo:** El Efectivo comprenderá la caja general y menor, así como los depósitos bancarios a la vista, esto es cuentas corrientes y de ahorro en moneda nacional

Tanto en el reconocimiento y medición inicial como en la medición posterior, el valor asignado para las cuentas de efectivo es el valor nominal del derecho en efectivo, representado en la moneda funcional definida para la presentación de información bajo NIIF.

**Equivalentes al Efectivo:** Los equivalente al efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión u otros. Por tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo cuando:

- a) Sean fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo.
- b) Estén sujetos a un riesgo insignificante de cambios en su valor, esto es que la variación en la tasa de interés no supere los 30 puntos básicos.
- c) Cuando tengan vencimiento próximo a 90 días o menos desde la fecha de adquisición.

El método de valoración utilizado para estos instrumentos financieros es el costo amortizado Cooptenjo obtendrá el importe en libros en la medición posterior, calculando el valor presente de los flujos de efectivo futuros con la tasa de interés efectiva, y el ajuste obtenido se reconocerá en el resultado del período como un ingreso.

### 2.2.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR INVERSIONES

Están representadas en inversiones en instrumentos financieros a cargo de otros entes económicos, conservados con el fin de obtener rentas fijas o variables y están conformadas por el portafolio de otras entidades, tales como: Inversiones en instrumentos de deuda, instrumentos del patrimonio y demás derechos de contenido económico.

Cooptenjo clasifica sus Activos Financieros en las siguientes categorías: Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y activos financieros disponibles para la venta. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron estos activos financieros.

**Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados:** Incluye las inversiones negociables en títulos de deuda y las inversiones en títulos participativos. Los activos financieros de estas características se miden a su valor razonable y las ganancias o pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de los mismos se incluyen en el estado de resultados, en el momento en que se incurren.

**Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento:** Incluye activos financieros no derivados cuyos cobros son de cuantía fija o determinable, sus vencimientos son fijos, y respecto de los cuales, la gerencia tiene la intención, así como la capacidad, de conservarlos hasta su vencimiento. Las inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento son medidas al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

**Activos financieros disponibles para la venta:** Incluyen activos financieros que se designan específicamente como disponibles para la venta o aquellos que no encajan dentro de las categorías anteriores. Estas inversiones figuran en el estado de situación financiera y se miden al costo adicionando los costos de la transacción directamente atribuibles.

Cuando los activos financieros clasificados como disponibles para la venta son vendidos o su valor se deteriora, los ajustes se incluyen en el estado de resultados como ganancias y pérdidas de los títulos valores de inversión.

Los dividendos de las inversiones disponibles para la venta se acreditan como ingresos financieros en el estado de resultados cuando se declaran (o se decretan por parte del emisor de la inversión).

Cooptenjo evalúa en cada fecha del estado de situación financiera, si hay evidencia objetiva de deterioro del valor de un activo financiero o de un grupo de activos financieros. Se considera que existe deterioro de los títulos de capital clasificados como disponibles para la venta, cuando tengan disminuciones significativas o prolongadas del valor razonable del título valor por debajo de su costo. Las pérdidas por deterioro reconocidas de los instrumentos de capital no son revertidas en el estado de resultados.

### 2.2.3 INSTRUMENTOS FINANCIEROS - CARTERA DE CREDITOS

La cartera de crédito es considerada un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos, dado que representa un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

Conforme a lo dispuesto en el decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015 emitido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, la Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con la salvedad en el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro. De acuerdo a lo anterior se continúa dando aplicación a lo dispuesto en la Circular 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y normas complementarias, para los criterios de clasificación, calificación y el régimen de provisiones.

En este rubro se registran los créditos otorgados por la entidad en el desarrollo de su objeto social más los intereses y demás derechos asociados y de acuerdo al Reglamento de Crédito debidamente aprobado por el Consejo de Administración. La entidad evalúa, clasifica, califica y provisiona su cartera de crédito con base en las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Economía Solidaria "Supersolidaria", en la circular externa 004 de 2008; clasificándola en créditos de consumo, comercial, Vivienda y microcrédito.

**CRÉDITOS DE CONSUMO:** Operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto

**CRÉDITOS DE VIVIENDA:** Operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales, destinadas a la adquisición de vivienda nueva o usada, a la construcción de vivienda individual o liberación de gravamen hipotecario, independientemente de la cuantía y amparadas con garantía hipotecaria, adicionadas con pagare, observando lo previsto en la Ley 546 de 1999 y sus normas reglamentarias

**MICROCREDITO:** Operaciones activas de crédito realizadas con microempresas en las cuales la principal fuente de pago de la obligación provenga de los ingresos derivados de su actividad.

**CREDITOS COMERCIALES:** Operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales o jurídicas para el desarrollo de actividades económicas organizadas, distintos a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito, consumo o vivienda.

**CUPO DE CREDITO:** Es el tope máximo que se le puede prestar a un asociado en relación con el Patrimonio Técnico. De acuerdo con la norma vigente, el cupo de crédito es del 10% del Patrimonio Técnico de la Entidad, si la única garantía de la operación es el patrimonio del deudor, es decir con garantía personal, o sin garantías.

**RIESGO CREDITICIO:** Es la posibilidad de que una entidad incurra en pérdidas y se disminuya el valor de sus activos, como consecuencia de que sus deudores incumplan con el pago de sus obligaciones en los términos acordados en los contratos de crédito. Toda la cartera de crédito está expuesta a este riesgo, en mayor o menor medida.

Durante el año 2019 Cooptenjo clasificó el riesgo crediticio siguiendo los lineamientos establecidos con las siguientes categorías:

- **Categoría A:** Créditos con riesgo crediticio normal, Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los estados financieros de los deudores o los flujos de caja proyectados, así como la demás información crediticia, indican una capacidad de pago adecuada, en términos del monto y origen de los ingresos con que cuentan los deudores para atender los pagos requeridos.
- **Categoría B:** Créditos con riesgo crediticio aceptable, Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar, transitoria o permanentemente la capacidad de pago del deudor o los flujos de caja proyectados, de tal forma que de no ser corregidas oportunamente, llegarían a afectar el normal recaudo del crédito.
- **Categoría C:** Créditos deficientes con riesgo apreciable, se califican en esta categoría los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y que comprometan el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.
- **Categoría D:** Créditos de difícil cobro con riesgo significativo, es aquél que tiene cualquiera de las características del crédito de riesgo apreciable, pero en mayor grado, de tal manera que la probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TENJO "COOPTENJO"**

**NIT 860.032.342-1**

**Notas a los Estados Financieros NIIF**

**DICIEMBRE 31 DE 2019-DICIEMBRE 31 DE 2018**

Cifras Expresadas en pesos colombianos

• **Categoría E:** Créditos con riesgo de incobrabilidad, es la categoría más alta en cuanto al nivel de riesgo de irrecuperabilidad.

**DETERIORO:** Para efectos del cálculo del deterioro, **COOPTENJO** se acogió a lo dispuesto en la circular básica contable y financiera 004 de 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Se realiza con cargo al estado de resultados en forma general e individual.

**Deterioro General:** Para efecto del cálculo del deterioro general, Cooptenjo aplicó en la vigencia del 2019 un porcentaje del 4,00% sobre el total de la cartera de crédito bruta.

**Deterioro Individual:** Para efecto del cálculo del deterioro individual, la cooperativa deberá mantener en todo tiempo una provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1%	31-60	1%	61-150	1%	31-60	1%
C	91-180	20%	61-90	10%	151-360	10%	61-90	20%
D	181-360	50%	91-180	20%	361-540	20%	91-120	50%
E	>360	100%	181-360	50%	541-720	30%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60%		
					>1080	100%		

Cooptenjo acogiéndose a lo dispuesto en el numeral 6.2 de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 decidió constituir una provisión individual superior al mínimo exigido de acuerdo con política adoptada por el consejo de administración, para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E), estableciendo como porcentajes valores entre los rangos mínimos y máximos de cada categoría, los cuales se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1% -19%	31-60	1% - 9%	61-150	1% - 9%	31-60	1% - 19%
C	91-180	20% - 49%	61-90	10% - 19%	151-360	10% -19%	61-90	20% -49%
D	181-360	50% - 99%	91-180	20% - 49%	361-540	20% - 29%	91-120	50% - 99%
E	>360	100%	181-360	50% - 99%	541-720	30% - 59%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60% - 99%		
					>1080	100%		

**Provisión intereses sobre créditos:** La Cooperativa se acogió a lo dispuesto en la circular básica contable y financiera de la Supersolidaria 004 de 2008, la cual dispone que, en todos los casos

cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejarán de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. En este caso, se deberá provisionar la totalidad de lo causado y no pagado correspondiente a intereses e ingresos por otros conceptos que se generaron cuando el respectivo crédito fue calificado en categorías de riesgo A y B.

**PROCEDIMIENTO PARA EL CASTIGO DE CREDITOS:** Respecto a los castigos de Cartera de crédito, COOPTENJO cumple lo dispuesto en la circular Básica Contable y Financiera, capítulo VI "CASTIGOS DE ACTIVO", efectuando castigo a todos aquellos activos financieros sobre los que la entidad considera contingencia probable de pérdida, de irrecuperabilidad o de no conversión en efectivo y a los cuales se les ha constituido el respectivo deterioro en un cien por ciento.

La metodología planteada en cumplimiento a dicha circular, determina obligatoriamente el informar a la Superintendencia de la Economía Solidaria mediante una relación suscrita por el Representante Legal de los castigos que hayan sido debidamente aprobados por el Consejo de Administración dentro de los 30 días calendario.

#### **2.2.4 CUENTAS POR COBRAR**

Las cuentas por cobrar son activos generados por convenios, derechos y reclamaciones adquiridos en desarrollo de la actividad de la cooperativa, de los cuales se espera la entrada de un flujo financiero fijo o determinable, a través de efectivo, equivalente al efectivo u otro instrumento.

Cooptenjo medirá las cuentas por cobrar inicialmente al costo de la transacción, con posterioridad al reconocimiento las cuentas por cobrar se mantendrán por el valor de la transacción o al costo amortizado bajo el método de interés efectivo. Una cuenta por cobrar deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- a) El activo se mantiene dentro de un modelo de negocio, es decir cuyo objeto es mantener el activo para obtener los flujos de efectivo contractuales y
- b) Las condiciones contractuales de la cuenta por cobrar dan lugar, en fechas especificadas a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las cuentas por cobrar que no tengan establecida una tasa de interés se medirán al importe no descontado del efectivo que se espera recibir.

Las cuentas por cobrar serán objeto de estimaciones de deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, para el efecto se verificara si existen indicios de deterioro y este será reconocido como un menor valor de la cuenta por cobrar, afectando el gasto del periodo.

**2.2.5. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**

Cooptenjo registrará como propiedad, planta y equipo, los activos tangibles que se mantienen para uso en la prestación de servicios o suministro de bienes, asimismo se prevé usarlo más de un período contable.

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

Cooptenjo medirá inicialmente el costo de un elemento de propiedad, planta y equipo por su precio en efectivo, si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, Cooptenjo medirá el costo de propiedad, planta y equipo al valor presente de todos los pagos futuros

En el año 2019 se incorporó cambio a la política de medición posterior de los inmuebles por lo cual se reconoció esta revaluación en los Estados Financieros al cierre del periodo y el cálculo de la alícuota de la depreciación se reconocerá de manera prospectiva.

Cooptenjo, medirá los terrenos y edificaciones con posterioridad a su reconocimiento por el modelo de revaluación que corresponde a su valor razonable en el momento de la revaluación, menos la depreciación y el importe acumulados de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del período sobre el que se informa.

Cooptenjo, medirá las demás clases de elementos de la propiedad, planta y equipo posterior a su reconocimiento al costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro acumulada que haya sufrido dicho elemento.

La depreciación de la propiedad, planta y equipo iniciará cuando el activo esté disponible para el uso, esto es, cuando se encuentre en la ubicación y en las condiciones necesarias para operar de la forma prevista por la administración de la cooperativa y culminará cuando esté totalmente depreciado o se dé de baja.

Cooptenjo ha definido utilizar como método de depreciación, el método de línea recta y las siguientes vidas útiles:

Tipo de Activo	Vida Útil	Valor Residual
Edificio	Entre 40 y 80 años	Entre el 0% y 30%
Maquinaria y Equipo	Entre 1 y 15 años	Entre el 0% y 5%
Muebles y Enseres	Entre 1 y 20 años	Entre el 0% y 5%
Equipos de Oficina	Entre 1 y 20 años	Entre el 0% y 5%
Vehículos	Entre 1 y 30 años	Entre el 0% y 5%
Equipos de Cómputo	Entre 1 y 8 años	Entre el 0% y 3%
Equipos de comunicación	Entre 1 y 8 años	Entre el 0% y 3%

Cooptenjo evaluará al cierre de cada período si se requiere cambio en la vida útil o en el valor residual y ajustará las estimaciones correspondientes.

Cooptenjo dará de baja en cuentas un activo de propiedad, planta y equipo cuando no cumpla con los requerimientos establecidos para que se reconozca como propiedad, planta y equipo, esto se puede presentar cuando el elemento se encuentre en disposición o no se espera obtener beneficios económicos futuros por la disposición o uso del activo.

Cooptenjo, reconocerá ganancia o pérdida, cuando por retiro por venta o baja en cuentas de un activo de propiedad, planta y equipo en el resultado del período contable en el que se produjo.

## 2.2.6 INSTRUMENTOS FINANCIEROS - DEPOSITOS DE ASOCIADOS

Están conformados por las obligaciones a cargo de la cooperativa por captación de recursos de los asociados en depósitos a la vista o a término.

El reconocimiento inicial de los depósitos será al valor razonable, su medición posterior se efectuará al costo amortizado, aplicando el método de interés efectivo, la determinación del costo amortizado de los depósitos se realizara mensualmente y su reconocimiento afectará el estado de resultados en el periodo en el que ocurra.

**INEMBARGABILIDAD :** COOPTENJO, acata lo dispuesto en el numeral 4 del artículo 126 y en el numeral 7 del artículo 127 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, mediante el cual según carta circular 66 de 2019 la Superintendencia Financiera de Colombia, menciona lo siguiente: "...inembargabilidad de las sumas depositadas en la sección de ahorros y en depósitos electrónicos a los que se refiere el artículo 2.1.15.1.1 del decreto 2555 de 2010, hasta treinta y siete millones cuatrocientos cincuenta y seis mil treinta y ocho pesos (\$37.456.038) moneda corriente, de igual manera refiriéndose a la entrega de las sumas depositadas a los beneficiarios sin juicio de sucesión, hasta sesenta y dos millones cuatrocientos veintiséis mil setecientos veinticuatro pesos (\$62.426.724) moneda corriente."

**LIMITE INDIVIDUAL A LAS CAPTACIONES:** Con base en la normatividad expedida por la circular básica contable y financiera 004 de 2008, y el artículo 2.11.10.2.5 del Decreto 961 de 2018: "Las cooperativas de ahorro y crédito y las cooperativas multiactivas con sección de ahorro y crédito, podrán recibir de una misma persona natural o jurídica depósitos hasta por un monto equivalente al veinticinco por ciento (25%) del total de su patrimonio técnico". En la actualidad ningún titular de las cuentas de depósito supera el 25% del Patrimonio Técnico de la cooperativa.

## 2.2.7 INSTRUMENTOS FINANCIEROS - OBLIGACIONES FINANCIERAS

Registra el valor de los instrumentos financieros pasivos originados en las obligaciones contraídas por la cooperativa mediante la obtención de recursos provenientes de entidades financieras por la utilización de líneas de crédito a través de cupos aprobados por las mismas.

Cooptenjo medirá las obligaciones financieras inicialmente al precio de la transacción, es decir, al costo y los demás gastos inherentes a él, serán reconocidas en el estado de situación financiera una vez se haya formalizado el desembolso.

Cooptenjo realizará medición posterior de las obligaciones financieras al costo amortizado, utilizando el método de interés de efectivo. La determinación del costo amortizado de las obligaciones se realizará mensualmente y su reconocimiento afectara el estado de resultados en el periodo que ocurra.

Si Cooptenjo acuerda una transacción de financiación, medirá el préstamo al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para una transacción de deuda similar

#### **2.2.8 CUENTAS POR PAGAR**

Cooptenjo reconocerá como cuentas por pagar las obligaciones contractuales adquiridas por la cooperativa en el desarrollo de sus actividades y de las cuales se espera a futuro, la salida de un flujo financiero fijo o determinable a través de efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento financiero.

Cooptenjo reconocerá en la medición inicial una cuenta por pagar cuando se convierte en una parte del contrato y, como consecuencia de ello, tiene la obligación legal de pagarlo, se medirá al precio de la transacción incluyendo los costos de la misma.

Cooptenjo medirá la cuenta y documento por pagar al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para este tipo de pasivos financieros, siempre y cuando el acuerdo constituye una transacción de financiación.

En la medición posterior Cooptenjo medirá las cuentas por pagar al final de cada período al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, cuando estas sean a largo plazo.

#### **2.2.9 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Los beneficios a empleados comprenden todas las formas de contraprestación que Cooptenjo concede a sus trabajadores a cambio de los servicios prestados.

En Cooptenjo los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo y beneficios a largo plazo.

Los beneficios a corto plazo identificados por la Entidad al cierre de ejercicio corresponden a salarios, auxilio de transporte y aportes a la seguridad social, vacaciones, prima legal, primas extralegales, cesantías e intereses sobre cesantías, auxilio de transporte especial, pólizas de seguros. La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones.

Las obligaciones por beneficios a empleados estipulados en las normas legales y estatutarias se reconocen en los resultados del período por el método del devengo, Estos beneficios son registrados a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el estado de situación financiera.

Los beneficios a largo plazo corresponden al valor que la Cooperativa reconoce a sus empleados por su antigüedad cada cinco años cumplidos de servicio (quinquenio) y corresponde al 75% del SMMLV, el cual es pagado en el momento que la persona cumple el respectivo quinquenio. El cálculo de este pasivo se efectúa teniendo en cuenta el índice de rotación de la cooperativa.

#### **2.2.10 FONDOS SOCIALES**

Los fondos sociales están incluidos dentro del pasivo bajo NIIF, debido a que estos representan una obligación de la cual la cooperativa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con la Ley 79 de 1988, su reconocimiento se realiza por su valor nominal, en el momento en que se constituyen por mandato de asamblea y su medición se efectúa por su valor nominal.

#### **2.2.11 INSTRUMENTOS FINANCIEROS – CAPITAL SOCIAL**

El capital social en Cooptenjo está representado principalmente por los Aportes sociales, que corresponden a la participación que ha sido pagada por los asociados a la cooperativa, mediante cuotas periódicas en dinero, más las revalorizaciones aprobadas por la Asamblea General de Asociados, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación).

Ningún asociado como persona natural de la cooperativa podrá tener más de un diez por ciento (10%) de los aportes sociales y ningún asociado como persona jurídica más del cuarenta y nueve por ciento (49%) de los mismos. (Artículo 50 Ley 79 de 1988.)

Los aportes sociales que un asociado tenga en Cooptenjo, se deberán devolver cuando éste solicite su retiro, previo pago o cruces de sus obligaciones, teniendo en cuenta la participación proporcional de las pérdidas de la entidad en los aportes sociales si las hubiere.

El capital social comprende además los aportes sociales amortizados que son propiedad de la cooperativa y fueron adquiridos de acuerdo a lo dispuesto por la Asamblea General de Delegados, acogiendo el Artículo 36 del estatuto de Cooptenjo.

El capital social se reconocerá cuando sean pagados los aportes y la otra parte (asociado) proporcione efectivo u otros recursos a Cooptenjo a cambio de estos. Los instrumentos de patrimonio deberán ser medidos al valor razonable del efectivo.

**CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE:** Fundamentado legalmente en el numeral 5 del artículo 6 de la ley 454 de 1998 y en el artículo 31 del estatuto de Cooptenjo. Los aportes sociales mínimos no reducibles durante la vida de la Cooperativa según el artículo 31 están fijados en la suma de

VEINTE MIL SEISCIENTOS DIECINUEVE MILLONES DOSCIENTOS MIL PESOS (\$20.619.200.000)  
MONEDA CORRIENTE.

Por definición se entiende como Capital Mínimo Irreducible, aquel valor del aporte que toda entidad debe tener como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá reducirse.

#### **2.2.12 RESERVAS**

Registra los valores que por mandato expreso de la Asamblea General de Delegados, se han apropiado de las utilidades liquidadas de ejercicios anteriores obtenidas por la entidad, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Cooptenjo realizará el reconocimiento inicial y posterior de las reservas por su valor nominal

#### **2.2.13 FONDOS**

Registra los valores apropiados de los excedentes conforme a las disposiciones legales y lo dispuesto por la Asamblea General de Delegados con el propósito de proteger el patrimonio social de la cooperativa.

De acuerdo a la orientación profesional No. 014 del CTCP, la Cooperativa maneja los fondos sociales por el Método de la Contabilidad de Fondos.

La contabilidad de fondos se basa en la creación formal de fondos individuales para separar grupos de actividades similares ligadas a una misma clase de recursos en función de sus restricciones.

Una ESAL puede establecer el número de fondos que requiera para reflejar la variedad de restricciones impuestas a ellos, ya sea externa o internamente.

#### **FONDO AMORTIZACION DE APORTES**

Registra el valor apropiado de los excedentes, destinando a la readquisición de aportes sociales para fortalecimiento del patrimonio de la cooperativa.

#### **FONDO REVALORIZACION DE APORTES**

Registra el valor apropiado de los excedentes, el cual se destinará en todo o parte según lo determine la Asamblea General de Delegados a la revalorización de los aportes de los asociados, teniendo en cuenta las alteraciones de su valor real.

Cooptenjo realizará el reconocimiento inicial y posterior de los fondos por su valor nominal

#### **2.2.14 RESULTADO DEL EJERCICIO**

Registra el valor de los excedentes (ganancias) o pérdidas que serán reconocidas al cierre del ejercicio contable

#### **2.2.15 INGRESOS**

Agrupar las cuentas que representan los beneficios económicos que percibe la cooperativa en el desarrollo de su objeto social.

Cooptenjo reconocerá el ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la Cooperativa, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad.

Los ingresos provenientes de las actividades ordinarias de Cooptenjo se medirán al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta cualquier importe en concepto de rebajas y descuentos.

Cooptenjo reconocerá los ingresos ordinarios procedentes de intereses utilizando el método del interés efectivo, los ingresos de actividades de no operación, se medirán en el momento en que se devenguen, considerando el traslado de los beneficios y riesgos al valor razonable de la negociación.

Los ingresos, costos y gastos se llevan a resultado por el sistema de causación. Este principio habla que los hechos se deben reconocer cuando estos se realicen y no cuando se reciba o se haga el pago.

#### **2.2.16 COSTOS**

Agrupar las cuentas que representan la acumulación de los costos necesarios en la prestación de los servicios de Ahorro y Crédito y/o intermediación financiera, en un período determinado.

Cooptenjo cuando reconozca los costos deberá incluir todas las erogaciones que fueron necesarias para la prestación del servicio y se reconocerán en el momento en que se realice efectivamente de tal forma que queden registrados en el periodo contable correspondiente.

#### **2.2.17 GASTOS**

Agrupar las cuentas que representan las erogaciones en que incurre la cooperativa en el desarrollo de su actividad. Cooptenjo reconoce sus gastos en la medida en que ocurren los hechos económicos de tal forma que queden registrados en el periodo contable correspondiente (Causación), independientemente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Cooptenjo reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que puedan ser medidos con fiabilidad. Los gastos de Cooptenjo se medirán al costo.

### **2.3 OTRAS CONTINGENCIAS DE PÉRDIDAS**

Durante el año 2019 se reconoció el pago de una sanción por corrección de Información Exógena por \$9.718.000. No se presentaron multas o sanciones por cualquier otro concepto impuestas por la DIAN, así como tampoco órdenes de pago de un mayor valor al reconocido por la Cooperativa frente a la DIAN, en relación con el pago de impuestos nacionales. De igual manera no se presentaron multas ni sanciones en el pago de impuestos municipales y distritales, así como tampoco se presentaron sanciones o requerimientos por parte de la Superintendencia de la Economía Solidaria o de otra autoridad.

### **2.4 IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS**

**COOPTENJO**, pertenece al régimen tributario especial, conforme lo dispuesto en el artículo 19-4 del Estatuto Tributario. Para el año 2020 de conformidad con la Ley 1819 de diciembre de 2016 y el Decreto Reglamentario 2150 de diciembre 20 de 2017, tributará sobre su beneficio neto o excedente del año 2019 a una tarifa del 20%, tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988

El beneficio neto o excedente se calculará de conformidad con los marcos técnicos normativos contables que resulten aplicables a los contribuyentes del régimen tributario especial de las entidades del sector cooperativo de que trata el artículo 19-4 del estatuto Tributario.

### **2.5 FACTURACION ELECTRONICA**

La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacional –DIAN a través de la resolución 000064 del 1 de octubre de 2019 estableció el calendario de implementación para sujetos obligados de acuerdo con la actividad económica principal inscrita en el Registro Único Tributario – RUT. La fecha de inicio establecida para la cooperativa de registro y habilitación en el servicio informático en el 01/04/2020 y la fecha máxima para empezar a expedir facturación electrónica es el 01/07/2020.

### **2.6 REGISTRO WEB**

El registro WEB es un requisito de obligatorio cumplimiento para la permanencia en el Régimen Tributario Especial, de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto 2150 de 2017 artículo 1.2.1.5.1.3, el registro debe contener toda la información establecida en el parágrafo 2 del artículo 364-5 del Estatuto Tributario y será suministrada a mas tardar el 31/03/2020 a la Unidad Administrativa Especial de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacional –DIAN

### NOTA 3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS -EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

La composición de este rubro al cierre de los periodos a comparar es la siguiente:

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	dic-19	dic-18	VARIACION	
Caja	\$ 3.093.589.800	\$ 2.835.618.176	\$ 257.971.624	9%
Banco y Otras Entidades Financieras	\$ 1.256.947.819	\$ 1.041.590.082	\$ 215.357.737	21%
<b>Total Efectivo</b>	<b>\$ 4.350.537.619</b>	<b>\$ 3.877.208.258</b>	<b>\$ 473.329.361</b>	<b>12%</b>
Equivalentes al efectivo	\$ 1.376.345.727	\$ 1.440.599.991	-\$ 64.254.263	-4%
Efectivo de uso Restringido	\$ 9.288.659.372	\$ 8.922.266.798	\$ 366.392.574	4%
<b>Total Equivalentes al efectivo</b>	<b>\$ 10.665.005.100</b>	<b>\$ 10.362.866.789</b>	<b>\$ 302.138.311</b>	<b>3%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 15.015.542.718</b>	<b>\$ 14.240.075.047</b>	<b>\$ 775.467.672</b>	<b>5%</b>

Los recursos disponibles no tienen ningún tipo de restricción que pueda afectar la liquidez de la cooperativa, de igual manera los saldos en bancos se encuentran conciliados al corte de diciembre 31 de 2019. El detalle de cada uno de los rubros que componen el Efectivo y los equivalentes al efectivo es el siguiente:

**3.1 CAJA:** En este rubro se reflejan los saldos de caja general de las Agencias y caja menor de las Agencias, Administración Central y Sede Administrativa. Los saldos de caja general están cubiertos por la póliza de Mapfre Seguros.

**3.2 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS:** Se detalla el saldo en entidades financieras, correspondiente a cuentas de Agencias y Administración Central.

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Banco de Bogota	\$ 584.132.832	\$ 410.117.794	\$ 174.015.038	42%
Bancolombia	\$ 342.645.246	\$ 474.126.283	-\$ 131.481.038	-28%
Banco Agrario	\$ 53.910.675	\$ 98.032.448	-\$ 44.121.773	-45%
Banco Davivienda	\$ 64.063.116	\$ 17.186.600	\$ 46.876.516	273%
Banco Coopcentral	\$ 212.195.950	\$ 42.126.957	\$ 170.068.994	404%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.256.947.819</b>	<b>\$ 1.041.590.082</b>	<b>\$ 215.357.737</b>	<b>20,68%</b>

Al corte de diciembre 31 de 2019 no existen partidas conciliatorias superiores a 30 días.

**3.3 EQUIVALENTES AL EFECTIVO:** Corresponde a la participación en los fondos fiduciarios relacionados a continuación:

EQUIVALENTES AL EFECTIVO	dic-19	dic-18	VARIACION	
Corficolombiana	\$ -	\$ 2.474.856	-\$ 2.474.856	-100%
Fiducolombia	\$ 444.608.839	\$ 611.919.885	-\$ 167.311.047	-27%
Credicorpcapital	\$ 927.289.430	\$ 821.870.870	\$ 105.418.560	13%
Fidubogota	\$ 4.447.459	\$ 4.334.379	\$ 113.079	3%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.376.345.727</b>	<b>\$ 1.440.599.991</b>	<b>-\$ 64.254.263</b>	<b>-4%</b>

**3.4 EFECTIVO DE USO RESTRINGIDO:** A 31 de diciembre 2019 y 2018 el efectivo de uso restringido presenta el siguiente detalle:

EFECTIVO DE USOS RESTRINGIDO	dic-19		TOTAL	dic-18		TOTAL	VARIACION	
	Capital	intereses		Capital	intereses			
Banco de Bogota (CDT's)	\$ 3.161.800.435	\$ 16.339.879	\$ 3.178.140.314	\$ 2.353.157.553	\$ 13.744.562	\$ 2.366.902.115	\$ 811.238.199	34%
Coopcentral (Cta de Ahorros)	\$ 3.062.898.232	\$ -	\$ 3.062.898.232	\$ 4.714.719.394	\$ -	\$ 4.714.719.394	-\$ 1.651.821.162	-35%
Coopcentral (CDT's)	\$ 905.647.747	\$ 5.470.951	\$ 911.118.698	\$ 860.461.790	\$ 4.936.091	\$ 865.397.881	\$ 45.720.817	5%
Banco WWB (CDT's)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 622.012.597	\$ 1.562.302	\$ 623.574.899	-\$ 623.574.899	-100%
Bancolombia (CDT's)	\$ 2.118.686.281	\$ 1.195.889	\$ 2.119.882.170	\$ 351.672.509	\$ -	\$ 351.672.509	\$ 1.768.209.661	503%
Fonval	\$ 16.619.958	\$ -	\$ 16.619.958	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16.619.958	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9.265.652.653</b>	<b>\$ 23.006.719</b>	<b>\$ 9.288.659.372</b>	<b>\$ 8.902.023.843</b>	<b>\$ 20.242.955</b>	<b>\$ 8.922.266.798</b>	<b>\$ 366.392.574</b>	<b>4%</b>

Dando cumplimiento a la circular básica 004 del 2008, Cooptenjo tiene constituido el fondo de liquidez el cual debe equivaler mínimo al 10% del total de los depósitos de los asociados. Durante la vigencia del año 2019 se cumplió con esta disposición presentando al cierre del periodo un porcentaje de cumplimiento del 10,09%.

Las inversiones del fondo de liquidez por valor de \$9.288.659.372 están compuestas por CDT'S, una cuenta de ahorros y un fondo de inversión colectiva y representan el 62% del efectivo y equivalentes.

#### NOTA 4. INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR INVERSIONES

Los aportes sociales constituidos en Cooperativas Financieras y otras entidades, representan el 0,12% del total de los activos. Durante el año 2019 presento una variación de \$13,5 millones de pesos por valorizaciones e incremento de aportes para habilidad en Coopcentral, Seguros la Equidad y Gestando.

INVERSIONES	TIPO	CLASE	dic-19	dic-18	VARIACION	
Seguros la Equidad	De Capital	Aporte Social	\$ 83.234.743	\$ 75.089.174	\$ 8.145.569	11%
Coopcentral	De Capital	Aporte Social	\$ 79.690.360	\$ 74.516.194	\$ 5.174.166	7%
Fecolfin	De Capital	Aporte Social	\$ 2.508.431	\$ 2.431.121	\$ 77.310	3%
Ascoop	De Capital	Aporte Social	\$ 375.506	\$ 375.506	\$ -	0%
Gestando	De Capital	Aporte Social	\$ 6.428.800	\$ 6.278.800	\$ 150.000	2%
Cooperacion Verde	De Capital	Acciones	\$ 6.402.287	\$ 6.402.287	\$ -	0%
<b>Menos:</b>			<b>\$ 178.640.127</b>	<b>\$ 165.093.081</b>	<b>\$ 13.547.045</b>	<b>8%</b>
Deterioro Inversiones Gestando			\$ (6.278.800)	\$ (6.278.800)	\$ -	0%
<b>ACTIVOS FINANCIEROS DE INVERSION</b>			<b>\$ 172.381.327</b>	<b>\$ 158.814.281</b>	<b>\$ 13.547.045</b>	<b>9%</b>

#### NOTA 5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS - CARTERA DE CRÉDITOS

De acuerdo con lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Solidaria, la totalidad de la cartera de crédito fue clasificada, evaluada y calificada al corte del 31 de diciembre de 2019.

La Cartera de Créditos representa el 87% del activo total de la Cooperativa, durante el periodo 2019 – 2018 presentó un incremento del 3%.

El saldo de cartera de créditos al 31 de diciembre de 2019 y de 2018 se descompone de la siguiente manera:

CARTERA DE CREDITO	dic-19	dic-18	VARIACION	
<b>CORRIENTE</b>				
Credito de Vivienda	\$ 34.534.812	\$ 18.554.406	\$ 15.980.406	86%
Credito de Consumo	\$ 57.004.903.984	\$ 52.853.535.372	\$ 4.151.368.612	8%
Microcredito empresarial	\$ -	\$ 1.774.792	-\$ 1.774.792	-100%
Creditos Comerciales	\$ 6.327.190.924	\$ 5.522.086.932	\$ 805.103.992	15%
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO CORRIENTE</b>	<b>\$ 63.366.629.720</b>	<b>\$ 58.395.951.502</b>	<b>\$ 4.970.678.218</b>	<b>9%</b>
<b>NO CORRIENTE</b>				
Credito de Vivienda	\$ 212.072.087	\$ 254.150.050	-\$ 42.077.963	-17%
Credito de Consumo	\$ 58.651.897.535	\$ 59.097.023.039	-\$ 445.125.504	-1%
Creditos Comerciales	\$ 7.829.887.455	\$ 8.718.433.579	-\$ 888.546.124	-10%
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 66.693.857.077</b>	<b>\$ 68.069.606.668</b>	<b>\$ (1.375.749.591)</b>	<b>-2%</b>
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>	<b>\$ 130.060.486.797</b>	<b>\$ 126.465.558.170</b>	<b>\$ 3.594.928.627</b>	<b>3%</b>

Los intereses causados al corte de diciembre 2019 se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

INTERESES CARTERA DE CREDITOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Consumo	\$ 1.551.985.571	\$ 1.462.281.512	\$ 89.704.059	6%
Vivienda	\$ 1.251.749	\$ 1.624.859	-\$ 373.110	-23%
Comercial	\$ 161.845.802	\$ 136.383.158	\$ 25.462.644	19%
Microcredito	\$ -	\$ 133.966	-\$ 133.966	-100%
<b>TOTAL INTERESES</b>	<b>\$ 1.715.083.122</b>	<b>\$ 1.600.423.495</b>	<b>\$ 114.659.627</b>	<b>7%</b>
<b>DETERIORO INTERESES CARTERA DE CREDITOS</b>				
Consumo	\$ 303.360.188	\$ 229.788.821	\$ 73.571.347	32%
Comercial	\$ 41.491.365	\$ 38.817.399	\$ 2.673.966	7%
Microcredito	\$ -	\$ 133.966	-\$ 133.966	-100%
<b>TOTAL DETERIORO INTERESES</b>	<b>\$ 344.851.533</b>	<b>\$ 268.740.186</b>	<b>\$ 76.111.347</b>	<b>28%</b>
<b>INTERESES NETOS CARTERA CREDITO</b>	<b>\$ 1.370.231.589</b>	<b>\$ 1.331.683.309</b>	<b>\$ 38.548.280</b>	<b>3%</b>

Distribución de la Cartera de crédito por agencia:

AGENCIA	dic-19	dic-18	VARIACION	
Tenjo	\$ 11.594.438.238	\$ 12.189.058.027	-\$ 594.619.789	-5%
La Punta	\$ 5.302.312.582	\$ 5.172.696.859	\$ 129.615.723	3%
El Rosal	\$ 12.744.641.370	\$ 11.241.750.030	\$ 1.502.891.340	13%
La Vega	\$ 5.528.612.121	\$ 6.378.267.061	-\$ 849.654.940	-13%
Mosquera	\$ 8.658.563.587	\$ 9.518.678.129	-\$ 860.114.542	-9%
Anapoima	\$ 5.486.315.656	\$ 5.077.231.466	\$ 409.084.190	8%
La Mesa	\$ 8.480.959.847	\$ 6.883.304.925	\$ 1.597.654.922	23%
Cachipay	\$ 5.177.737.144	\$ 5.072.415.381	\$ 105.321.763	2%
Tabio	\$ 6.038.327.749	\$ 5.526.894.898	\$ 511.432.851	9%
Chia	\$ 4.748.392.123	\$ 5.284.872.525	-\$ 536.480.402	-10%
Tocancipa	\$ 5.684.949.684	\$ 6.112.606.122	-\$ 427.656.438	-7%
Facatativa	\$ 4.768.557.077	\$ 5.354.590.532	-\$ 586.033.455	-11%
Cota	\$ 5.013.278.877	\$ 6.177.366.338	-\$ 1.164.087.461	-19%
Quirigua	\$ 2.698.985.132	\$ 2.882.204.191	-\$ 183.219.059	-6%
Choconta	\$ 5.755.231.695	\$ 5.813.319.641	-\$ 58.087.946	-1%
Ubate	\$ 6.013.447.189	\$ 5.975.664.382	\$ 37.782.807	1%
Funza	\$ 6.399.136.939	\$ 5.879.258.708	\$ 519.878.231	9%
Zipaquira	\$ 7.050.664.994	\$ 6.157.495.096	\$ 893.169.898	15%
Cajica	\$ 2.894.649.672	\$ 2.727.334.279	\$ 167.315.393	6%
Madrid	\$ 4.349.373.168	\$ 3.149.218.381	\$ 1.200.154.787	38%
Sopo	\$ 2.464.834.010	\$ 1.670.211.799	\$ 794.622.211	48%
Villeta	\$ 3.207.077.942	\$ 2.221.119.399	\$ 985.958.543	44%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 130.060.486.797</b>	<b>\$ 126.465.558.170</b>	<b>\$ 3.594.928.627</b>	<b>3%</b>

Su clasificación y calificación por agencia al cierre del año 2019, se discrimina de la siguiente manera:

AGENCIA	CLASIFICACION	CALIFICACION	CAPITAL
CHOCONTA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 5.107.445.588
		B	\$ 118.843.261
		C	\$ 53.093.281
		D	\$ 28.962.290
		E	\$ 102.685.856
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 5.411.030.276
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 251.967.213
		B	\$ 61.756.081
		C	\$ 24.375.257
		D	\$ 3.048.798
		E	\$ 3.054.070
Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 344.201.419	
TOTAL CHOCONTA			\$ 5.755.231.695
UBATE	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.827.483.807
		B	\$ 16.118.078
		C	\$ 20.120.423
		D	\$ 43.808.829
		E	\$ 195.357.067
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 5.102.888.204
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 865.626.411
		B	\$ 22.626.936
		C	\$ 1.425.343
		E	\$ 20.880.295
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 910.558.985
TOTAL UBATE			\$ 6.013.447.189
FUNZA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 5.381.072.603
		B	\$ 8.695.774
		C	\$ 7.442.832
		D	\$ 6.838.167
		E	\$ 213.051.732
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 5.617.101.108
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 767.161.468
		D	\$ 11.180.556
		E	\$ 3.693.807
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 782.035.831
	TOTAL FUNZA		
ZIAPAQUIRA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.981.140.078
		B	\$ 44.006.055
		C	\$ 45.519.332
		D	\$ 16.211.353
		E	\$ 114.772.363
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 5.201.649.181
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 1.846.953.594
		C	\$ 637.288
E		\$ 1.424.931	
Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 1.849.015.813	
TOTAL ZIAPAQUIRA			\$ 7.050.664.994
CAJICA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 2.623.170.279
		B	\$ 65.807.182
		C	\$ 11.569.834
		D	\$ 17.721.900
		E	\$ 105.541.476
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 2.823.810.671
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 70.839.001
Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 70.839.001	
TOTAL CAJICA			\$ 2.894.649.672
MADRID	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 3.692.976.198
		B	\$ 19.931.183
		C	\$ 22.789.220
		D	\$ 78.496.285
		E	\$ 118.141.071
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 3.932.333.957
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 390.137.752
		D	\$ 10.000.000
		E	\$ 16.901.459
Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 417.039.211	
TOTAL MADRID			\$ 4.349.373.168

AGENCIA	CLASIFICACION	CALIFICACION	CAPITAL
TENJO	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 7.058.222.452
		B	\$ 205.670.130
		C	\$ 3.893.519
		D	\$ 84.810.085
		E	\$ 255.864.766
	TOTAL CREDITO DE CONSUMO		\$ 7.608.460.952
	CREDITO DE VIVIENDA	A	\$ 42.861.528
	TOTAL CREDITO DE VIVIENDA		\$ 42.861.528
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 3.467.061.253
		B	\$ 45.831.488
		C	\$ 372.665.411
		E	\$ 57.557.606
		TOTAL CREDITOS COMERCIALES	
TOTAL TENJO			\$ 11.594.438.238
CHIA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.264.301.622
		B	\$ 107.470.184
		C	\$ 47.236.811
		D	\$ 62.216.215
		E	\$ 186.665.993
	TOTAL CREDITO DE CONSUMO		\$ 4.667.890.825
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 73.921.063
		E	\$ 6.580.235
	TOTAL CREDITOS COMERCIALES		\$ 80.501.298
	TOTAL CHIA		
TOCANCIPA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 5.092.393.976
		B	\$ 15.753.552
		C	\$ 22.030.279
		D	\$ 70.547.451
		E	\$ 292.190.376
	TOTAL CREDITO DE CONSUMO		\$ 5.492.915.634
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 166.138.464
		B	\$ 19.765.465
		C	\$ 4.878.499
		E	\$ 1.251.622
			\$ 192.034.050
	TOTAL TOCANCIPA		
FACATATIVA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 3.970.343.266
		B	\$ 97.505.902
		C	\$ 39.334.570
		D	\$ 111.630.927
		E	\$ 265.825.467
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 4.484.640.132
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 248.813.242
		B	\$ 14.656.199
		D	\$ 18.215.250
		E	\$ 2.232.254
		Total CREDITOS COMERCIALES	
	TOTAL FACATATIVA		
COTA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.396.099.076
		B	\$ 158.343.234
		C	\$ 8.715.554
		D	\$ 49.647.988
		E	\$ 121.146.182
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 4.733.952.034
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 202.731.804
		E	\$ 76.595.039
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 279.326.843
TOTAL COTA			\$ 5.013.278.877
QUIRIGUA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 1.988.987.239
		B	\$ 48.765.223
		C	\$ 23.707.653
		D	\$ 68.281.524
		E	\$ 124.623.422
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 2.254.365.061
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 437.953.356
		E	\$ 6.666.715
Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 444.620.071	
TOTAL QUIRIGUA			\$ 2.698.985.132

AGENCIA	CLASIFICACION	CALIFICACION	CAPITAL
SOPO	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 2.066.940.982
		B	\$ 25.823.984
		C	\$ 46.941.225
		D	\$ 10.903.122
		E	\$ 53.752.932
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 2.204.362.245
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 260.471.765
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 260.471.765
TOTAL SOPO			\$ 2.464.834.010
VILLETA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 2.911.217.988
		B	\$ 73.479.328
		C	\$ 25.612.720
		D	\$ 27.538.970
		E	\$ 95.199.221
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 3.133.048.227
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 56.572.724
		C	\$ 8.822.842
		D	\$ 8.634.149
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 74.029.715
VILLETA			\$ 3.207.077.942
EL ROSAL	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 11.440.439.215
		B	\$ 74.595.885
		C	\$ 23.283.729
		D	\$ 22.676.135
		E	\$ 233.990.122
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 11.794.985.086
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 932.650.601
		B	\$ 14.840.724
		E	\$ 2.164.959
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 949.656.284
EL ROSAL			\$ 12.744.641.370
LA VEGA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.726.882.871
		B	\$ 50.168.673
		C	\$ 4.406.101
		D	\$ 80.787.129
		E	\$ 61.416.750
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 4.923.661.524
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 595.109.168
		B	\$ 9.841.429
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 604.950.597
TOTAL LA VEGA			\$ 5.528.612.121
MOSQUERA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 7.746.252.573
		B	\$ 86.976.068
		C	\$ 99.744.265
		D	\$ 61.824.493
		E	\$ 249.984.247
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 8.244.781.646
	CREDITO DE VIVIENDA	A	\$ 172.426.264
	Total CREDITO DE VIVIENDA		\$ 172.426.264
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 230.526.983
		C	\$ 5.999.648
		E	\$ 4.829.046
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 241.355.677
TOTAL MOSQUERA			\$ 8.658.563.587

AGENCIA	CLASIFICACION	CALIFICACION	CAPITAL
ANAPOIMA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.687.306.369
		B	\$ 115.916.606
		C	\$ 38.776.650
		D	\$ 99.223.008
		E	\$ 137.687.689
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 5.078.910.322
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 406.746.235
		C	\$ 659.099
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 407.405.334
TOTAL ANAPOIMA			\$ 5.486.315.656
LA MESA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 7.649.904.506
		B	\$ 40.944.182
		C	\$ 14.426.705
		D	\$ 57.221.418
		E	\$ 228.800.712
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 7.991.297.523
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 470.916.317
		D	\$ 13.374.054
		E	\$ 5.371.953
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 489.662.324
TOTAL LA MESA			\$ 8.480.959.847
CACHIPAY	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.448.362.144
		B	\$ 62.288.764
		C	\$ 47.935.880
		D	\$ 20.264.152
		E	\$ 180.372.064
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 4.759.223.004
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 396.864.295
		B	\$ 15.200.000
		C	\$ 5.140.969
		E	\$ 1.308.876
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 418.514.140
TOTAL CACHIPAY			\$ 5.177.737.144
LA PUNTA	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 4.136.108.924
		B	\$ 148.551.793
		C	\$ 21.236.170
		D	\$ 9.763.177
		E	\$ 246.507.982
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 4.562.168.046
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 740.144.536
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 740.144.536
TOTAL LA PUNTA			\$ 5.302.312.582
TABIO	CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 5.241.979.585
		B	\$ 59.619.986
		C	\$ 11.953.853
		D	\$ 41.680.724
		E	\$ 278.091.712
	Total CREDITO DE CONSUMO		\$ 5.633.325.860
	CREDITO DE VIVIENDA	A	\$ 31.319.107
	Total CREDITO DE VIVIENDA		\$ 31.319.107
	CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 368.870.584
		C	\$ 4.812.198
	Total CREDITOS COMERCIALES		\$ 373.682.782
TOTAL TABIO			\$ 6.038.327.749
TOTAL GENERAL			\$ 130.060.486.797

La fuente de fondeo proviene de recursos propios, recursos de los asociados (depósitos y aportes sociales) y operaciones de crédito con entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

La totalidad de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2019 se encuentra calificada de la siguiente manera:

CALIFICACION CARTERA	dic-19	dic-18	VARIACION	
Calificacion A	\$ 121.667.241.798	\$ 120.142.549.363	\$ 1.524.692.435	1%
Calificacion B	\$ 1.928.803.574	\$ 1.431.086.011	\$ 497.717.563	35%
Calificacion C	\$ 1.135.494.678	\$ 716.815.683	\$ 418.678.995	58,4%
Calificacion D	\$ 1.152.607.263	\$ 1.371.560.298	\$ -218.953.035	-16%
Calificacion E	\$ 4.176.339.484	\$ 2.803.546.815	\$ 1.372.792.669	49%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 130.060.486.797</b>	<b>\$ 126.465.558.170</b>	<b>\$ 3.594.928.627</b>	<b>3%</b>

La calificación de la cartera de crédito de acuerdo con su clasificación es la siguiente:

LINEA	CALIFICACION	CAPITAL	PROVISION CAPITAL
CREDITO DE CONSUMO	A	\$ 108.439.031.342	\$ 42.835.453
	B	\$ 1.645.275.027	\$ 152.292.002
	C	\$ 639.770.606	\$ 111.961.762
	D	\$ 1.071.055.342	\$ 482.096.057
	E	\$ 3.861.669.202	\$ 3.510.063.906
<b>TOTALES CREDITOS DE CONSUMO</b>		<b>\$ 115.656.801.519</b>	<b>\$ 4.298.249.180</b>
CREDITO DE VIVIENDA	A	\$ 246.606.899	\$ -
<b>TOTALES CREDITOS DE VIVIENDA</b>		<b>\$ 246.606.899</b>	<b>\$ -</b>
CREDITOS COMERCIALES	A	\$ 13.248.177.829	\$ -
	B	\$ 204.518.322	\$ 22.734.296
	C	\$ 429.416.554	\$ 61.017.407
	D	\$ 64.452.807	\$ 58.858.236
	E	\$ 210.512.867	\$ 201.043.949
<b>TOTALES CREDITOS COMERCIALES</b>		<b>\$ 14.157.078.379</b>	<b>\$ 343.653.888</b>
<b>TOTAL CARTERA</b>		<b>\$ 130.060.486.797</b>	<b>\$ 4.642.903.068</b>

Cooptenjo acogiéndose a lo dispuesto en el numeral 6.2 de la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 decidió constituir una provisión individual superior al mínimo exigido de acuerdo con política adoptada por el consejo de administración, para la protección de los créditos calificados en categorías de riesgo (B, C, D, E), estableciendo como porcentajes valores entre los rangos mínimos y máximos de cada categoría, los cuales se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCRÉDITO	
	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN	DÍAS	PROVISIÓN
A	0-30	0%	0-30	0%	0-60	0%	0-30	0%
B	31-90	1% - 19%	31-60	1% - 9%	61-150	1% - 9%	31-60	1% - 19%
C	91-180	20% - 49%	61-90	10% - 19%	151-360	10% - 19%	61-90	20% - 49%
D	181-360	50% - 99%	91-180	20% - 49%	361-540	20% - 29%	91-120	50% - 99%
E	>360	100%	181-360	50% - 99%	541-720	30% - 59%	>120	100%
			>360	100%	721-1080	60% - 99%		
					>1080	100%		

Deterioro General: Para efecto del cálculo del deterioro general, Cooptenjo aplicó en la vigencia del 2019 un porcentaje del 4% sobre el total de la cartera de crédito bruta.

El deterioro está distribuido de la siguiente manera:

DETERIORO DE CARTERA	dic-19	dic-18	VARIACION
Deterioro Individual	\$ (4.642.903.067)	\$ (3.505.490.996)	-\$ 1.137.412.072 32%
Deterioro General	\$ (5.202.419.472)	\$ (5.185.087.584)	-\$ 17.331.888 0,33%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ (9.845.322.539)</b>	<b>\$ (8.690.578.580)</b>	<b>-\$ 1.154.743.960 13%</b>

DETERIORO INDIVIDUAL	dic-19	dic-18	VARIACION
Consumo	\$ (4.299.249.180)	\$ (3.000.166.458)	-\$ 1.299.082.721 43%
Comercial	\$ (343.653.888)	\$ (503.700.600)	\$ 160.046.712 -32%
Microcredito	\$ -	\$ (1.623.937)	\$ 1.623.937 -100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ (4.642.903.067)</b>	<b>\$ (3.505.490.996)</b>	<b>-\$ 1.137.412.072 32%</b>

### EVALUACION DE CARTERA

Dando cumplimiento a la Circular No. 003 de 2013 y 004 de 2008 de la Supersolidaria, (Evaluación de la cartera de créditos) y en virtud del Acuerdo No.05 de 2019 del Consejo de Administración, artículo 1 en lo referente al proceso de seguimiento y control que permita identificar en la cooperativa el riesgo de los créditos que puedan desmejorarse por disminución de la capacidad de pago del deudor, la solvencia o la calidad de las garantías que los respaldan por efecto del cambio en las condiciones iniciales presentadas al momento del otorgamiento del crédito, y determinar la suficiencia en el nivel de cubrimiento de las provisiones, la cooperativa realizó evaluación trimestral a su cartera de créditos y con corte a noviembre 30 de 2019 evaluó la totalidad de la cartera la cual está conformada por quince mil quinientos cincuenta y tres (15.553) registros, esta evaluación se efectuó por cada uno de los criterios que componen el modelo de evaluación de cartera a saber: Capacidad de pago, Solvencia del deudor, Garantías, Servicio de la deuda, Reestructuraciones, Consultas centrales de riesgo.

Las políticas de COOPTENJO en materia de garantías, establecen lo siguiente:

GARANTIAS PERSONAS NATURALES	
GARANTIAS	CONDICION
Firma Personal	Cuando el monto del crédito sea <= a 18 AMMLV
Deudor Solidario	Cuando el monto del crédito sea > a 18 SMMLV hasta 36 SMMLV
2 Deudores solidarios, o un deudor solidario con finca raíz.	Cuando el monto del crédito sea > a 36 SMMLV hasta 100 SMMLV
FGA	Cuando el monto del crédito sea > a 18 SMMLV hasta 100 SMMLV
Hipoteca	Cuando el monto sea >100 SMMLV
Prenda	Cuando el monto sea >100 SMMLV
GARANTIAS PERSONAS JURIDICAS	
GARANTIAS	CONDICION
Deudor solidario	cuando el monto del crédito sea >1 SMMLV hasta 2900 SMMLV
Firma institucional	
Cesión de derechos económicos de contratos	
Pignoración de taquilla	
Endoso de pagares	
Pignoración de acciones y otros títulos	
Hipoteca	
Prenda	

La clasificación de la cartera de acuerdo con las garantías es la siguiente:

DISTRIBUCION CARTERA POR GARANTIAS 2018 -2019						
LINEA	GARANTIA	CALIFICACION	CAPITAL 2019	CAPITAL 2018		
CREDITO DE CONSUMO	CODEUDOR	A	25.009.107.630	27.158.953.511		
		B	370.773.713	355.271.780		
		C	151.330.998	242.221.317		
		D	179.250.332	214.713.915		
		E	864.454.757	574.478.393		
	TOTAL CODEUDOR		26.574.917.430	28.545.638.916		
	FONDO DE GARANTIAS	A	27.325.465.024	29.709.565.389		
		B	766.258.806	517.711.980		
		C	247.831.833	244.075.964		
		D	467.667.781	648.819.447		
		E	1.444.938.083	812.233.773		
	TOTAL FONDO DE GARANTIAS		30.252.161.527	31.932.406.553		
	HIPOTECA	A	4.691.772.335	4.428.163.468		
		B	24.468.609	-		
		D	19.460.459	-		
		E	21.034.882	-		
	TOTAL HIPOTECA		4.756.736.285	4.428.163.468		
	OTRAS GARANTIAS	A	51.330.750.310	44.879.599.278		
		B	483.773.899	463.902.648		
		C	240.607.775	182.312.797		
		D	404.676.770	354.765.916		
		E	1.531.241.480	1.004.095.108		
	TOTAL OTRAS GARANTIAS		53.991.050.234	46.884.675.747		
	PIGNORACION		A	44.318.676	-	
	TOTAL PIGNORACION DE ACCIONES Y OTROS TITULOS		44.318.676	-	-	
	PRENDARIA		A	37.617.367	159.673.726	
	TOTAL PRENDARIA		37.617.367	159.673.726	-	
TOTAL CREDITO DE CONSUMO			115.656.801.519	111.950.558.410		
CREDITO DE VIVIENDA	HIPOTECA	A	246.606.899	272.704.456		
	TOTAL HIPOTECA		246.606.899	272.704.456		
TOTAL CREDITO DE VIVIENDA			246.606.899	272.704.456		
CREDITOS COMERCIALES	CODEUDOR	A	1.684.973.712	1.590.775.920		
		B	12.889.502	23.238.365		
		C	18.973.952	17.548.235		
		D	27.651.076	46.697.147		
		E	107.729.308	292.100.148		
	TOTAL CODEUDOR		1.852.217.550	1.970.359.815		
	FGA FONDO DE GARANTIAS	A	2.560.901.264	1.691.873.826		
		B	76.081.488	-		
		C	17.564.694	-		
		E	52.939.372	52.939.372		
	TOTAL FGA FONDO DE GARANTIAS		2.707.486.818	1.744.813.198		
	FIRMA INSTITUCIONAL		A	410.954.314	299.806.938	
	TOTAL FIRMA INSTITUCIONAL		410.954.314	299.806.938	-	
	HIPOTECA	A	2.550.781.295	3.076.511.925	-	
		B	81.271.594	-	-	
		C	372.665.411	-	-	
	TOTAL HIPOTECA		3.004.718.300	3.076.511.925	-	
	OTRAS GARANTIAS	A	5.730.618.690	6.552.104.917	-	
		B	34.275.738	29.572.940	-	
		C	20.212.497	16.461.863	-	
		D	36.801.731	35.225.935	-	
		E	49.844.187	92.093.347	-	
	TOTAL OTRAS GARANTIAS		5.871.752.843	6.725.459.002	-	
	PIGNORACION		A	8.430.555	95.108.273	-
	TOTAL PIGNORACION DE ACCIONES Y OTROS TITULOS		8.430.555	95.108.273	-	
	PIGNORACION DE TAQUILLA		A	141.897.442	105.731.133	-
	TOTAL PIGNORACION DE TAQUILLA		141.897.442	105.731.133	-	
	PRENDARIA		A	159.620.557	222.730.227	-
	TOTAL PRENDARIA		159.620.557	222.730.227	-	
TOTAL CREDITOS COMERCIALES			14.157.078.379	14.240.520.511		
MICROCREDITO EMPRESARIAL	CODEUDOR	E	-	708.060		
	TOTAL CODEUDOR		-	708.060		
	OTRAS GARANTIAS	E	-	1.066.732		
	TOTAL OTRAS GARANTIAS		-	1.066.732		
TOTAL MICROCREDITO EMPRESARIAL			-	1.774.792		
TOTAL CARTERA			130.060.486.797	126.465.558.169		

Durante el año 2019 se desembolsaron créditos por valor de \$98.190 millones de pesos y se recaudó la suma de \$94.595 millones de pesos, distribuidos de la siguiente manera:

COLOCACIONES 2019 - 2018					RECUADOS 2019 - 2018				
AGENCIA	2019	2018	VARIACION		AGENCIA	2019	2018	VARIACION	
TENJO	\$ 9.092.051.298	\$ 7.025.362.645	\$ 2.066.688.653	29%	TENJO	\$ 9.686.669.049	\$ 6.967.396.644	\$ 2.719.272.405	39%
LA PUNTA	\$ 3.864.872.106	\$ 4.190.481.596	-\$ 325.609.490	-8%	LA PUNTA	\$ 3.735.295.973	\$ 3.154.527.901	\$ 580.768.072	18%
EL ROSAL	\$ 10.625.360.169	\$ 8.447.144.438	\$ 2.178.215.731	26%	EL ROSAL	\$ 9.122.448.829	\$ 7.999.682.637	\$ 1.122.766.192	14%
LA VEGA	\$ 3.617.007.942	\$ 5.445.255.430	-\$ 1.828.247.488	-34%	LA VEGA	\$ 4.466.662.882	\$ 4.261.948.729	\$ 204.714.153	5%
MOSQUERA	\$ 6.031.789.379	\$ 6.268.232.404	-\$ 236.443.025	-4%	MOSQUERA	\$ 6.892.627.700	\$ 6.072.936.317	\$ 819.691.383	13%
ANAPOIMA	\$ 3.998.558.085	\$ 3.596.626.215	\$ 401.931.870	11%	ANAPOIMA	\$ 3.589.473.895	\$ 2.957.268.240	\$ 632.205.655	21%
LA MESA	\$ 7.348.601.557	\$ 5.329.312.596	\$ 2.019.288.961	38%	LA MESA	\$ 5.750.946.635	\$ 4.228.639.320	\$ 1.522.307.315	36%
CACHIPAY	\$ 4.039.327.983	\$ 3.840.034.239	\$ 199.293.744	5%	CACHIPAY	\$ 3.933.506.220	\$ 3.322.614.731	\$ 610.891.489	18%
TABIO	\$ 4.570.984.232	\$ 4.002.446.448	\$ 568.537.784	14%	TABIO	\$ 4.059.551.381	\$ 3.992.580.153	\$ 66.971.228	2%
CHIA	\$ 3.090.524.067	\$ 4.055.970.705	-\$ 965.446.638	-24%	CHIA	\$ 3.627.004.469	\$ 3.555.602.059	\$ 71.402.410	2%
TOCANCIPA	\$ 4.017.959.048	\$ 4.113.480.892	-\$ 95.521.844	-2%	TOCANCIPA	\$ 4.445.620.378	\$ 4.655.909.747	-\$ 210.289.369	-5%
FACATATIVA	\$ 3.465.181.369	\$ 3.551.392.698	-\$ 86.211.329	-2%	FACATATIVA	\$ 4.051.184.824	\$ 3.944.494.464	\$ 106.690.360	3%
COTA	\$ 3.463.765.076	\$ 4.223.725.781	-\$ 759.960.705	-18%	COTA	\$ 4.627.856.179	\$ 3.963.825.428	\$ 664.030.750	17%
QUIRIGUA	\$ 2.015.633.640	\$ 1.762.450.376	\$ 253.183.264	14%	QUIRIGUA	\$ 2.198.852.699	\$ 1.894.774.031	\$ 304.078.668	16%
CHOCONTA	\$ 3.881.312.042	\$ 4.084.347.451	-\$ 203.035.409	-5%	CHOCONTA	\$ 3.939.400.662	\$ 3.419.730.562	\$ 519.670.100	15%
UBATE	\$ 4.912.566.037	\$ 4.674.037.999	\$ 238.528.038	5%	UBATE	\$ 4.874.793.230	\$ 4.227.406.462	\$ 647.386.768	15%
FUNZA	\$ 4.601.921.612	\$ 4.194.061.721	\$ 407.859.891	10%	FUNZA	\$ 4.082.043.381	\$ 3.262.082.165	\$ 819.961.216	25%
ZIPAUQUIRA	\$ 5.631.531.398	\$ 3.410.333.959	\$ 2.221.197.439	65%	ZIPAUQUIRA	\$ 4.738.348.000	\$ 2.540.176.743	\$ 2.198.171.257	87%
CAJICA	\$ 1.985.504.702	\$ 2.003.731.704	-\$ 18.227.002	-1%	CAJICA	\$ 1.818.192.534	\$ 1.219.947.826	\$ 598.244.708	49%
MADRID	\$ 3.366.498.118	\$ 2.509.092.410	\$ 857.405.708	34%	MADRID	\$ 2.166.123.331	\$ 1.229.270.693	\$ 936.852.638	76%
SOPO	\$ 1.894.275.332	\$ 1.356.155.940	\$ 538.119.392	40%	SOPO	\$ 1.099.652.989	\$ 675.946.522	\$ 423.706.467	63%
VILLETA	\$ 2.675.476.381	\$ 1.726.902.760	\$ 948.573.621	55%	VILLETA	\$ 1.689.517.706	\$ 735.167.081	\$ 954.350.625	130%
<b>TOTAL</b>	<b>98.190.701.573</b>	<b>89.810.580.407</b>			<b>TOTAL</b>	<b>94.595.772.946</b>	<b>78.281.928.455</b>		

En la vigencia del 2019 se reestructuraron 3 créditos de consumo por \$65.441.160 y se novaron 4.130 obligaciones por \$42.064.670.578.

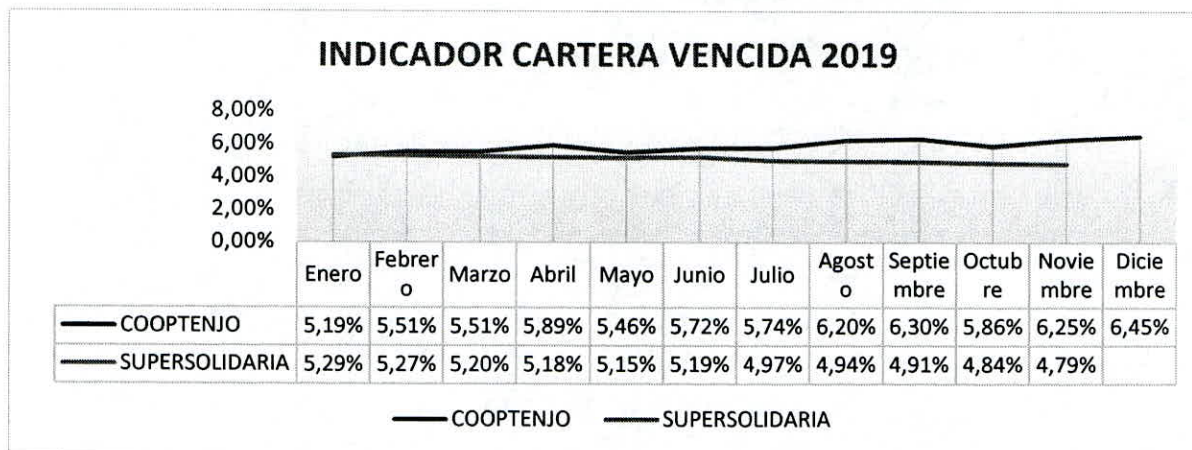
El ingreso por todas las operaciones de crédito incluida la línea de crédito de vivienda se encuentra generado en moneda legal, Cooplenjo no tiene cartera liquidada en UVR. El ingreso presento un incremento del 5%, distribuidos de la siguiente manera:

INGRESOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Ingresos Cartera de Créditos	\$ 727.005.659	\$ 937.628.673	-\$ 210.623.014	-22%
Ingresos Cartera de Créditos	\$ 24.205.799.821	\$ 22.784.512.496	\$ 1.421.287.325	6%
Ingresos Cartera de Créditos	\$ 30.812.874	\$ 33.599.215	-\$ 2.786.341	-8%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 24.963.662.154</b>	<b>\$ 23.755.783.819</b>	<b>\$ 1.207.878.335</b>	<b>5%</b>

El gasto por deterioro presento un incremento de 37%, según relación anexa:

DETERIORO	dic-19	dic-18	VARIACION	
Deterioro Creditos de Consumo	\$ 3.407.332.670	\$ 2.401.602.058	\$ 1.005.730.612	42%
Deterioro Microcredito	\$ 37.165	\$ 2.307.957	-\$ 2.270.792	-98%
Deterioro Creditos Comerciales	\$ 170.232.901	\$ 275.375.214	-\$ 105.142.313	-38%
Deterioro General de Cartera	\$ 17.331.888	\$ 12.894.480	\$ 4.437.408	34%
Deterioro Otras cuentas por cobrar	\$ 354.527.798	\$ 197.177.982	\$ 157.349.816	80%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.949.462.421</b>	<b>\$ 2.889.357.691</b>	<b>\$ 1.060.104.731</b>	<b>37%</b>

El Índice de cartera vencida al 31 de diciembre del 2019 se encuentra en el 6,45 % y al 31 de diciembre del 2018 en 5% presentando una variación del 1,45%, a continuación, se reporta el indicador de cartera mensual de la Cooperativa con respecto a el indicador del sector:



### CASTIGO CARTERA

De acuerdo con la política detallada en la Nota 2.2.3, en el año 2019 se realizó castigo de cartera por valor de \$1.400.589.156 de capital y \$87.008.831 de intereses, en los meses de mayo y octubre. En mayo el castigo fue de \$728.893.681 incidiendo en la cartera vigente de 19 agencias con un total de 220 operaciones de crédito y 206 asociados, según acta del Consejo de Administración No. 623.

En octubre el castigo fue de \$671.695.475 incidiendo en la cartera vigente de 13 agencias con un total de 58 operaciones de crédito y 53 asociados, según acta del Consejo de Administración No. 630.

CASTIGO DE CARTERA 2019						
AGENCIA	SALDO CAPITAL 2019	No OPERACIONES	SALDO CAPITAL 2018	No OPERACIONES	VARIACION	
TENJO	\$ 100.625.613	22	\$ 54.699.281	4	\$ 45.926.332	84%
LA PUNTA	\$ 53.742.789	22	\$ 46.907.336	17	\$ 6.835.453	15%
EL ROSAL	\$ 66.884.346	26	\$ 143.836.377	19	\$ 76.952.031	-53%
LA VEGA	\$ -	0	\$ 50.025.033	10	\$ 50.025.033	-100%
MOSQUERA	\$ 181.150.721	28	\$ 113.310.132	13	\$ 67.840.589	60%
ANAPOMA	\$ 33.154.689	7	\$ 43.198.667	7	\$ 10.043.978	-23%
LA MESA	\$ 39.544.107	5	\$ 77.002.934	19	\$ 37.458.827	-49%
CACHIPAY	\$ 94.815.479	8	\$ 101.743.500	22	\$ 6.928.021	-7%
TABIO	\$ 63.575.208	15	\$ 128.381.572	22	\$ 64.806.364	-50%
CHIA	\$ 105.175.667	29	\$ 127.525.111	17	\$ 22.349.444	-18%
TOCANCIPA	\$ 89.482.581	31	\$ 124.971.185	24	\$ 35.488.604	-28%
FACATATIVA	\$ 194.514.649	39	\$ 119.729.712	24	\$ 74.784.937	62%
COTA	\$ 168.207.520	22	\$ 107.502.677	19	\$ 60.704.843	56%
QUIRIGUA	\$ 25.893.154	5	\$ 70.736.420	15	\$ 44.843.266	-63%
CHOCONTA	\$ 79.433.645	5	\$ 112.176.797	19	\$ 32.743.152	-29%
UBATE	\$ 10.638.306	2	\$ 73.855.506	14	\$ 63.217.200	-86%
FUNZA	\$ 50.960.589	4	\$ 78.730.292	10	\$ 27.769.703	-35%
ZIPAQUIRA	\$ 24.970.627	4	\$ -	0	\$ 24.970.627	100%
CAJICA	\$ 6.517.008	3	\$ -	0	\$ 6.517.008	100%
MADRID	\$ 11.302.458	1	\$ -	0	\$ 11.302.458	100%
<b>TOTAL</b>	<b>1.400.589.156</b>	<b>278</b>	<b>1.574.332.532</b>	<b>275</b>	<b>-\$ 173.743.376</b>	<b>-11%</b>

## NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

El detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Reclamos a Compañías Aseguradoras	\$ 29.387.231	\$ 93.739.120	-\$ 64.351.889	-69%
Cuentas Por Cobrar de Terceros	\$ 316.248.232	\$ 154.013.933	\$ 162.234.299	105%
Activos por impuestos corrientes	\$ 236.996.664	\$ 12.472.943	\$ 224.523.721	1800%
Deterioro Otras Cuentas por Cobrar	\$ (145.193.608)	\$ (54.877.660)	-\$ 90.315.948	165%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 437.438.519</b>	<b>\$ 205.348.336</b>	<b>\$ 232.090.183</b>	<b>113%</b>

**6.1 RECLAMOS A COMPAÑÍAS ASEGURADORAS** el saldo en esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 corresponde a tres solicitudes radicadas a la compañía de seguros en el mes de diciembre para cancelar los créditos de asociados fallecidos y cuya cobertura se da a través del seguro de vida deudores contratado con entidad aseguradora especializada, vigilada por la Superfinanciera de Colombia.

**6.2 CUENTAS POR COBRAR DE TERCEROS** el saldo de \$316.2 millones corresponde a cuentas a favor de Cooptenjo por los siguientes conceptos:

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	dic-19	dic-18	VARIACION	
CONVENIO DE RECAUDO EFECTY	\$ 91.791.358	\$ 50.852.788	\$ 40.938.570	81%
CUOTA DE MANEJO TARJETA DEBITO	\$ 21.205.353	\$ 5.624.853	\$ 15.580.500	277%
COMISIONES TARJETA DEBITO	\$ 1.929.516	\$ 2.379.463	-\$ 449.948	-19%
INCONSISTENCIAS TARJETA DEBITO	\$ 59.746	\$ -	\$ 59.746	100%
CUENTA POR COBRAR CAJERO AUTOMATICO	\$ -	\$ 4.750.000	-\$ 4.750.000	-100%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	\$ 7.021.173	\$ 6.435.881	\$ 585.292	9%
OTROS INGRESOS POR COBRAR	\$ 106.659.503	\$ 30.425.388	\$ 76.234.115	251%
CUENTAS POR COBRAR INCAPACIDADES	\$ 46.572.567	\$ 17.155.804	\$ 29.416.763	171%
CUOTA DE MANEJO TD VISIONAMOS	\$ 15.259.211	\$ -	\$ 15.259.211	100%
COMISIONES TD VISIONAMOS	\$ 1.083.252	\$ 59.500	\$ 1.023.752	1721%
GMF TD VISIONAMOS	\$ 130.453	\$ -	\$ 130.453	100%
MIGRACION CUOTA DE MANEJO TARJETA DEB	\$ 24.536.100	\$ 36.330.256	-\$ 11.794.156	-32%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 316.248.232</b>	<b>\$ 154.013.933</b>	<b>\$ 162.234.299</b>	<b>105%</b>

De acuerdo a la política establecida se reconoció el deterioro de las cuentas por cobrar por servicio de tarjeta débito e incapacidades cuyo vencimiento es superior a 180 días en el 100% de su saldo.

El incremento en el rubro "otros ingresos por cobrar" por valor de \$76,2 millones de pesos, corresponde a las facturas pendientes de pago por parte del arrendatario "Corporación Nuestra IPS" por concepto de "canon arrendamiento y cuota de administración" de los locales 102-201-202-203-204 y 208 ubicados en el CENCER desde el mes de junio a diciembre 2019. En el mes de diciembre se inició el proceso de restablecimiento del inmueble, razón por la cual se reconoció el deterioro del 100% de la obligación.

**6.3 ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES:** Corresponde al valor retenido por las entidades financieras por concepto de retención en la fuente por rendimientos financieros y retención del impuesto de industria y comercio. Adicional el incremento de \$224,5 millones de pesos se genera por la liquidación y pago mensual de la autorretención de renta, la cual se viene realizando desde el mes de enero de 2019, este valor será aplicado al pago del impuesto de renta y complementarios año gravable 2019, se liquidara y pagara en el 2020.

## NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

Al cierre de diciembre 2019 y de 2018 el costo neto de los activos materiales está compuesto de la siguiente manera:

DETALLE	dic-19	dic-18	VARIACION	
Valor Propiedad	\$ 13.815.173.460	7.081.638.566	\$ 6.733.534.894	95%
(-) Depreciacion Acumulada	\$ (1.874.547.726)	(1.395.956.078)	-\$ 478.591.648	34%
<b>ACTIVOS MATERIALES NETOS</b>	<b>\$ 11.940.625.734</b>	<b>\$ 5.685.682.488</b>	<b>\$ 6.254.943.246</b>	<b>110%</b>

Las partidas que integran el grupo de activos materiales están distribuidas de la siguiente manera:

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	dic-19	dic-18	VARIACION	
Terrenos	\$ 5.738.244.253	\$ 1.456.348.500	\$ 4.281.895.753	294%
Edificaciones	\$ 4.722.645.776	\$ 2.787.218.000	\$ 1.935.427.776	69%
Muebles y Equipos de Oficina	\$ 1.051.919.901	\$ 960.377.381	\$ 91.542.520	10%
Equipos de Computo y Comunicación	\$ 1.976.572.001	\$ 1.714.840.927	\$ 261.731.074	15%
Maquinaria y Equipo	\$ 187.338.908	\$ 162.853.758	\$ 24.485.150	15%
Construcciones en curso	\$ 138.452.621	\$ -	\$ 138.452.621	100%
<b>COSTO HISTORICO</b>	<b>\$ 13.815.173.460</b>	<b>\$ 7.081.638.566</b>	<b>\$ 6.733.534.894</b>	<b>95%</b>
(-) Depreciacion	\$ (1.874.547.726)	\$ (1.395.956.078)	-\$ 478.591.648	34%
<b>ACTIVOS MATERIALES NETOS</b>	<b>\$ 11.940.625.734</b>	<b>\$ 5.685.682.488</b>	<b>\$ 6.254.943.246</b>	<b>110%</b>

Las propiedades, planta y equipo presentaron el siguiente movimiento durante los años 2019 y 2018:

PROPIEDAD, PLANTAY EQUIPO	SALDO INICIAL	ADICIONES	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	RECLASIFICACIONES	SALDO FINAL
Terrenos	\$ 1.456.348.500	\$ 2.593.640.811	\$ 1.688.254.942	\$ -	\$ -	\$ 5.738.244.253
Edificaciones	\$ 2.787.218.000	\$ -	\$ 1.935.427.776	\$ -	\$ -	\$ 4.722.645.776
Muebles y Equipos de Oficina	\$ 960.377.381	\$ 91.542.520	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.051.919.901
Equipos de Computo y Comunicación	\$ 1.714.840.927	\$ 261.731.074	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.976.572.001
Maquinaria y Equipo	\$ 162.853.758	\$ 24.485.150	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 187.338.908
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7.081.638.566</b>	<b>\$ 2.971.399.555</b>	<b>\$ 3.623.682.718</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 13.676.720.839</b>
Depreciacion	\$ (1.395.956.078)	\$ (478.591.648)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (1.874.547.726)
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5.685.682.488</b>				<b>\$ -</b>	<b>\$ 11.802.173.113</b>
<b>Construcciones en curso</b>	<b>\$ 138.452.621</b>					

La variación en los terrenos se debe a la compra del lote identificado con matrícula inmobiliaria No 50N-400176 ubicado en la carrera quinta (5ª) número tres treinta (3-30) del municipio de Tenjo Cundinamarca, por valor de \$2.593 millones de pesos, costo en el que se incluyen los impuestos indirectos no recuperables y otros costos atribuibles al inmueble. El bien inmueble se adquiere para la ejecución del proyecto de construcción de la Dirección General de la Cooperativa.

La variación en el rubro de equipos de cómputo y comunicación por valor de \$261,7 millones de pesos corresponde a la compra de dos servidores DELL Powerd edge requeridos para la actualización de los aplicativos SFC y Workmanager, una cámara fotográfica para el área comercial e impresoras Bixolon para el proyecto de ejecutivo móvil. Adicional se efectuaron reposiciones de equipos de cómputo, teléfonos e impresoras. Al cierre de diciembre de 2019 la cuenta construcciones en curso presenta un saldo de \$138.4 millones de pesos el cual corresponde al pago del 80% del contrato de prestación de servicios No 19-019 para el diseño arquitectónico y técnico de la Dirección General, suscrito entre la Cooperativa y el Grupo Empresarial Ingeniería Diseño Arquitectura SAS Geida el 7 de octubre de 2019.

La depreciación de la propiedad planta y equipo se genera por el deterioro normal u obsolescencia de los bienes usados por la Cooperativa, este valor se calcula por el método de depreciación en línea recta; para el periodo a evaluar la variación fue de \$478.5 millones de pesos. Al cierre del año 2019 la propiedad, planta y equipo no tiene ninguna restricción, ni se encuentra pignorada como garantía de alguna obligación y está protegida a través de la cobertura con pólizas de seguros contratadas para este fin.

De acuerdo con la establecido en la Nic 16 para el cierre del ejercicio 2019 Cooptenjo realizo la revaluación de la propiedad, en base a los avalúos técnicos realizados por la entidad Consulting Asesorías y Auditorías SAS, entidad certificada por el registro Nacional de Avaluadores y afiliados a la Corporación Lonja Nacional de Propiedad Raíz.

AGENCIA	CLASE	CODIGO ACTIVO	NOMBRE ACTIVO	REVALUACION
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF04	Local S1 CENCER cra 4 9-13	\$ 470.278.791
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF05	Local 101 CENCER cra 4 9-12	\$ 152.749.930
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF06	Local 102 CENCER cra 4 9-12	\$ 160.778.066
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF07	Local 201 CENCER cra 4 9-12	\$ 51.900.096
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF08	Local 202 CENCER cra 4 9-12	\$ 71.905.701
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF09	Local 203 CENCER cra 4 9-12	\$ 48.284.703
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF10	Local 204 CENCER cra 4 9-12	\$ 43.676.081
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF11	Local 205 CENCER cra 4 9-12	\$ 23.551.944
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF12	Local 206 CENCER cra 4 9-12	\$ 67.913.807
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF13	Local 207 CENCER cra 4 9-12	\$ 143.971.949
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF14	Local 208 CENCER cra 4 9-12	\$ 60.472.412
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF15	Local 301 CENCER cra 4 9-12	\$ 58.095.064
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF16	Local 302 CENCER cra 4 9-12	\$ 92.926.889
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF17	Local 303 CENCER cra 4 9-12	\$ 60.914.347
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF18	Local 304 CENCER cra 4 9-12	\$ 55.341.464
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF19	Local 306 CENCER cra 4 9-12	\$ 149.971.390
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF20	Local 307 CENCER cra 4 9-12	\$ 157.166.778
EL ROSAL	EDIFICACIONES	EDIF21	Local 308 CENCER cra 4 9-12	\$ 61.557.445
TENJO	TERRENOS URBANOS	TERR04	Terreno Casa Cra 3 2-48 Oficina Tenjo	\$ 225.577.057
LA PUNTA	TERRENOS URBANOS	TERR01	Terreno Local Km11 Autop M/llin La Punta (Oficina)	\$ 28.574.646
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR05	Terreno Local s1 Cencer cra 4 9-13	\$ 59.866.926
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR06	Terreno Local 101 Cencer cra 4 9-12	\$ 93.500.379
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR07	Terreno Local 102 Cencer cra 4 9-12	\$ 58.466.590
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR08	Terreno Local 201 Cencer cra 4 9-12	\$ 13.733.223
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR09	Terreno Local 202 Cencer cra 4 9-12	\$ 19.106.493
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR10	Terreno Local 203 Cencer cra 4 9-12	\$ 12.826.808
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR11	Terreno Local 204 Cencer cra 4 9-12	\$ 11.603.010
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR12	Terreno Local 205 Cencer cra 4 9-12	\$ 6.608.998
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR13	Terreno Local 206 Cencer cra 4 9-12	\$ 18.011.099
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR14	Terreno Local 207 Cencer cra 4 9-12	\$ 37.037.303
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR15	Terreno Local 208 Cencer cra 4 9-12	\$ 12.268.204
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR16	Terreno Local 301 Cencer cra 4 9-12	\$ 11.822.403
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR17	Terreno Local 302 Cencer cra 4 9-12	\$ 19.205.493
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR18	Terreno Local 303 Cencer cra 4 9-12	\$ 12.536.408
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR19	Terreno Local 304 Cencer cra 4 9-12	\$ 11.398.410
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR20	Terreno Local 306 Cencer cra 4 9-12	\$ 30.140.962
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR21	Terreno Local 307 Cencer cra 4 9-12	\$ 31.394.246
EL ROSAL	TERRENOS URBANOS	TERR22	Terreno Local 308 Cencer cra 4 9-12	\$ 12.268.204
SEDE ADMINISTRATIVA	TERRENOS URBANOS	TERR02	Terreno Casa sede administrativa (CII 3 No. 4-38)	\$ 348.269.000
SEDE ADMINISTRATIVA	TERRENOS URBANOS	TERR03	Terreno Parqueadero Sede Admin Calle 2 Tenjo	\$ 618.010.000
TOTAL REVALUACION				\$ 3.623.682.718

El incremento del importe en libros de los activos revaluados por valor de \$3.623 millones de pesos se reconoció directamente en otro resultado integral y se presenta en el Patrimonio.

## NOTA 8. INSTRUMENTOS FINANCIEROS – DEPÓSITOS DE ASOCIADOS

El saldo de los depósitos de Cooptenjo está compuesto de la siguiente manera:

DEPOSITOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Ahorro a la Vista	\$ 45.758.863.772	\$ 42.570.186.574	\$ 3.188.677.198	7%
Ordinarias Activas	\$ 35.525.423.167	\$ 33.311.079.735	\$ 2.214.343.432	7%
Ordinarias Inactivas	\$ 10.233.440.605	\$ 8.590.474.567	\$ 1.642.966.038	19%
Certificado de Depósito a Terminio	\$ 44.746.502.282	\$ 41.987.025.832	\$ 2.759.476.450	7%
A menos de 6 Meses	\$ 39.813.289.011	\$ 38.494.413.026	\$ 1.318.875.985	3%
Entre 6 meses y menos de 12 Meses	\$ 4.759.212.247	\$ 3.373.112.806	\$ 1.386.099.441	41%
Mayor de 12 y menor de 18 Meses	\$ 141.677.024	\$ 113.300.000	\$ 28.377.024	25%
Igual o superior a 18 Meses	\$ 32.324.000	\$ 6.200.000	\$ 26.124.000	421%
Depósitos de Ahorro Contractual	\$ 850.216.468	\$ 715.953.645	\$ 134.262.823	19%
A corto Plazo - Activas	\$ 597.281.877	\$ 528.573.492	\$ 68.708.385	13%
A corto Plazo - Inactivas	\$ 235.630.238	\$ 167.985.303	\$ 67.644.935	40%
A Largo Plazo - Activas	\$ 9.623.255	\$ 14.307.301	-\$ 4.684.046	-33%
A Largo Plazo - Inactivas	\$ 7.681.098	\$ 5.087.549	\$ 2.593.549	51%
<b>TOTAL DEPOSITOS</b>	<b>\$ 91.355.582.522</b>	<b>\$ 85.273.166.051</b>	<b>\$ 6.082.416.471</b>	<b>7%</b>

Las tasas de interés de captaciones durante el año 2019 fueron reconocidas a los asociados de acuerdo con el producto de ahorro, al monto ahorrado y al plazo pactado. Para el producto Ahorro Ten-más la tasa promedio fue de 1,3 % EA, para el ahorro contractual fue de 3,5% EA, de ahorro a la vista 1% EA y para CDAT del 5,5% EA. Todas las captaciones de productos de ahorro son efectuadas por asociados de la cooperativa y no por terceros.

Los saldos de rendimientos en cuentas de ahorros por pagar al corte de diciembre 31 de 2019 son los siguientes:

INTERESES DEPOSITOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Ahorro a la Vista	\$ 101.129	\$ 253.551	-\$ 152.422	-60%
Certificado de Depósito a Terminio	\$ 704.646.470	\$ 668.632.272	\$ 36.014.198	5%
Depósitos de Ahorro Contractual	\$ -	\$ -	\$ -	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 704.747.599</b>	<b>\$ 668.885.823</b>	<b>\$ 35.861.776</b>	<b>5%</b>

El costo se encuentra distribuido de la siguiente manera:

COSTO DE VENTAS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Intereses Depositos de Ahorro Ordinario	\$ 475.865.892	\$ 415.290.805	\$ 60.575.087	15%
Intereses Depositos de Ahorro a Terminio	\$ 2.363.332.151	\$ 2.331.372.948	\$ 31.959.203	1%
Intereses Depositos de Ahorro Contractual	\$ 24.594.161	\$ 19.498.316	\$ 5.095.845	26%
Intereses de Creditos Bancarios	\$ 555.908.629	\$ 488.855.418	\$ 67.053.211	14%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.419.700.833</b>	<b>\$ 3.255.017.487</b>	<b>\$ 164.683.346</b>	<b>5%</b>

## NOTA 9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS - OBLIGACIONES FINANCIERAS

El saldo de las obligaciones financieras a 31 de diciembre 2019 es de \$10.771 millones de pesos, lo que representa una disminución del 11% respecto al año 2018.

OBLIGACIONES FINANCIERAS	dic-19	dic-18	Variacion
Obligaciones Financieras	\$ 10.771.098.969	\$ 12.111.754.646	-11,07% \$ (1.340.655.677)
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 10.771.098.969</b>	<b>\$ 12.111.754.646</b>	<b>-11,07% \$ (1.340.655.677)</b>

En el año 2019 Cooptenjo realizó siete utilidades de los cupos de créditos previamente aprobados por el Consejo de Administración, a continuación, se relaciona el saldo de las obligaciones por entidad:

BANCO	dic-19	dic-18	Variacion
Bancoldex (Capital)	\$ 1.611.111.136	\$ 6.501.722.231	-75% \$ (4.890.611.095)
Bancoldex (Intereses)	\$ 7.586.575	\$ 38.157.201	-80% \$ (30.570.626)
Coopcentral (Capital)	\$ 5.337.252.990	\$ 5.539.985.096	-4% \$ (202.732.106)
Coopcentral (Intereses)	\$ 32.216.458	\$ 31.890.118	1% \$ 326.340
Bancolombia (Capital)	\$ 2.461.111.115	\$ -	100% \$ 2.461.111.115
Bancolombia (Intereses)	\$ 16.133.414	\$ -	100% \$ 16.133.414
Banco de Bogota (Capital)	\$ 722.222.217	\$ -	100% \$ 722.222.217
Banco de Bogota (Intereses)	\$ 4.478.895	\$ -	100% \$ 4.478.895
Finagro (Capital)	\$ 577.524.156	\$ -	100% \$ 577.524.156
Finagro (Intereses)	\$ 1.462.013	\$ -	100% \$ 1.462.013
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 10.771.098.969</b>	<b>\$ 12.111.754.646</b>	<b>-11,07% \$ (1.340.655.677)</b>

Anexo se relaciona el detalle de cada una de las obligaciones:

OBLIGACIONES FINANCIERAS COOPTENJO DICIEMBRE 2019									
Fecha de Desembolso	Fecha Vencimiento	Entidad	N° Obligacion	Plazo Meses	Valor Desembolso	Saldo Total Capital	Intereses Diciembre	Tasa DTF o IBR +	Garantia
24/07/2018	24/07/2021	Bancoldex	No SCR18170567	36	\$ 500.000.000	\$ 263.888.904	\$ 1.172.107	DTF+1 Pts	Endoso de Pagares
11/09/2018	11/09/2021	Coopcentral	No 190880043260	36	\$ 1.500.000.000	\$ 874.967.777	\$ 5.176.893	DTF+2,7 Pts	Firma Institucional
4/10/2018	4/09/2021	Coopcentral	No 190880043600	36	\$ 1.500.000.000	\$ 916.666.520	\$ 5.301.388	DTF+2,7 Pts	Firma Institucional
16/11/2018	16/11/2021	Coopcentral	No 190880044190	36	\$ 1.000.000.000	\$ 638.863.015	\$ 3.593.604	DTF+2,5 Pts	Firma Institucional
13/12/2018	13/12/2020	Coopcentral	No 192180044890	24	\$ 147.000.000	\$ 73.493.501	\$ 395.028	DTF+2 Pts	Firma Institucional
23/01/2019	23/01/2022	Bancoldex	No SCR19183887	36	\$ 500.000.000	\$ 347.222.232	\$ 1.264.468	DTF+0 Pts	Endoso de Pagares
24/07/2019	24/07/2022	Bancolombia	No 3450086406	36	\$ 1.000.000.000	\$ 861.111.115	\$ 5.644.392	IBR+3,5 Pts	Firma Institucional
25/07/2019	25/01/2021	Banco de Bogota	No 458372956	18	\$ 1.000.000.000	\$ 722.222.217	\$ 4.478.895	DTF+2,6 Pts	Firma Institucional
25/07/2019	25/07/2024	Coopcentral	No 190880046880	60	\$ 2.000.000.000	\$ 1.833.262.177	\$ 11.732.878	DTF+3,5 Pts	Firma Institucional
5/12/2019	5/06/2021	Bancoldex	No SCR19204690	18	\$ 1.000.000.000	\$ 1.000.000.000	\$ 5.150.000	DTF+1,9 Pts	Endoso de Pagares
19/12/2019	19/12/2022	Bancolombia	No 3450086745	36	\$ 1.600.000.000	\$ 1.600.000.000	\$ 10.489.022	IBR+3,5 Pts	Firma Institucional
20/12/2019	20/12/2022	Coopcentral	No 19088004840	36	\$ 1.000.000.000	\$ 1.000.000.000	\$ 6.016.667	DTF+3 Pts	Firma Institucional
N/A	N/A	Finagro	N/A	N/A	\$ 581.269.994	\$ 577.524.156	\$ 1.462.013	N/A	Convenio Redescuento
<b>TOTAL</b>					<b>\$ 13.328.269.994</b>	<b>\$ 10.709.221.614</b>	<b>\$ 61.877.355</b>		

Entidad	Capital Corto Plazo	Capital Largo Plazo	Saldo Total Capital
Banco de Bogotá	\$ 666.666.667	\$ 55.555.551	\$ 722.222.217
Bancoldex	\$ 1.000.000.000	\$ 611.111.136	\$ 1.611.111.136
Bancolombia	\$ 866.666.667	\$ 1.594.444.448	\$ 2.461.111.115
Coopcentral	\$ 2.140.160.168	\$ 3.197.092.822	\$ 5.337.252.990
Finagro	\$ 293.923.331	\$ 283.600.825	\$ 577.524.156
<b>Total</b>	<b>\$ 4.967.416.832</b>	<b>\$ 5.741.804.783</b>	<b>\$ 10.709.221.614</b>

Las obligaciones con Bancoldex se encuentra respaldadas con la garantía "endoso de págares", descritos a continuación:

PAGARE No	IDENTIFICACION DEUDOR	FECHA DESEMBOLO	FECHA VENCIMIENTO	VALOR INICIAL	TASA INTERES NOMINAL	PERIODICIDAD DE PAGO DE INTERESES	AMORTIZACION A CAPITAL	SALDO CAPITAL
124513	860.005.921	12/10/2017	12/10/2023	\$ 2.900.000.000	11,7	Mensual	Mensual	\$ 1.982.653.152
1700647	41.383.677	31/07/2015	20/10/2025	\$ 600.000.000	11,7	Mensual	Mensual	\$ 523.954.347
1701360	41.383.677	18/12/2017	20/12/2021	\$ 297.200.000	11,7	Mensual	Mensual	\$ 174.916.407
406881	79.108.600	5/09/2016	5/09/2020	\$ 800.000.000	11,7	Mensual	Mensual	\$ 193.336.729
<b>TOTAL CARTERA EN CUSTODIA</b>								<b>\$ 2.874.860.635</b>

A continuación, se relacionan las utilidades según su uso y el saldo al cierre diciembre 2019:

RELACION DE UTILIZACIONES PARA CAPITAL DE TRABAJO							
Fecha de Desembolso	Fecha Vencimiento	Entidad	Valor Desembolso	Saldo Total Capital	Plazo M.	Tasa DTF/IBR +/-	
11/09/2018	11/09/2021	Coopcentral	\$ 1.500.000.000	\$ 874.967.777	36	DTF	2,70
4/10/2018	4/09/2021	Coopcentral	\$ 1.500.000.000	\$ 916.666.520	36	DTF	2,70
16/11/2018	16/11/2021	Coopcentral	\$ 1.000.000.000	\$ 638.863.015	36	DTF	2,50
13/12/2018	13/12/2020	Coopcentral	\$ 147.000.000	\$ 73.493.501	24	DTF	2,00
24/07/2019	24/07/2022	Bancolombia	\$ 1.000.000.000	\$ 861.111.115	36	IBR	3,50
25/07/2019	25/01/2021	Banco de Bogotá	\$ 1.000.000.000	\$ 722.222.217	18	DTF	2,65
19/12/2019	19/12/2022	Bancolombia	\$ 1.600.000.000	\$ 1.600.000.000	36	IBR	3,50
20/12/2019	20/12/2022	Coopcentral	\$ 1.000.000.000	\$ 1.000.000.000	36	DTF	3,00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 8.747.000.000</b>	<b>\$ 6.687.324.145</b>			

RELACION DE UTILIZACIONES PARA FOMENTO							
Fecha de Desembolso	Fecha Vencimiento	Entidad	Valor Desembolso	Saldo Total Capital	Plazo M.	Tasa DTF/IBR +/-	
24/07/2018	24/07/2021	Bancoldex	\$ 500.000.000	\$ 263.888.904	36	DTF	1,00
19/12/2018	19/12/2019	Bancoldex	\$ 2.000.000.000	\$ -	12	DTF	2,00
21/12/2018	21/12/2019	Bancoldex	\$ 1.000.000.000	\$ -	12	DTF	2,00
23/01/2019	23/01/2022	Bancoldex	\$ 500.000.000	\$ 347.222.232	36	DTF	-
5/12/2019	5/06/2021	Bancoldex	\$ 1.000.000.000	\$ 1.000.000.000	18	DTF	1,90
N/A	N/A	Finagro	\$ 581.269.994	\$ 577.524.156	N/A	DTF	N/A
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 5.581.269.994</b>	<b>\$ 2.188.635.292</b>			

RELACION DE UTILIZACIONES PARA CONSTRUCCION ADMINISTRACION COOPTENJO							
Fecha de Desembolso	Fecha Vencimiento	Entidad	Valor Desembolso	Saldo Total Capital	Plazo M.	Tasa DTF/I BR +/-	
25/07/2019	25/07/2024	Coopcentral	\$ 2.000.000.000	\$ 1.833.262.177	60	DTF	3,50
TOTAL			\$ 2.000.000.000	\$ 1.833.262.177			

La Cooperativa cuenta con cupos aprobados por valor de \$39.390 millones de pesos, en diferentes entidades, para el cierre del año 2019 la utilización de estos cupos fue del 27%, presenta una disminución respecto al año anterior debido a que en el mes de mayo de 2019 se realizó la cancelación anticipada de dos obligaciones con Bancoldex por valor de \$1.458 millones de pesos, por el aumento en el recaudo y nivel de liquidez.

En el mes de julio se realizó utilización del cupo de crédito por valor de \$2.000 millones de pesos, para realizar la compra del lote para el proyecto de construcción de la Sede Administrativa de Cooptenjo.

**9.1 COSTOS POR CREDITOS:** A diciembre 31 de 2019 los costos por créditos corresponden a los intereses que la cooperativa pago por concepto de las obligaciones financieras, se discriminan de la siguiente manera:

BANCO	dic-19	dic-18	Variacion	
Coopcentral	\$ 301.391.296	\$ 276.001.386	9,20%	\$ 25.389.910
Bancolombia	\$ 46.704.667	\$ 88.361.833	-47,14%	\$ (41.657.166)
Bancoldex	\$ 173.880.278	\$ 124.492.199	39,67%	\$ 49.388.079
Banco de Bogota	\$ 30.858.351	\$ -	0,00%	\$ 30.858.351
Finagro	\$ 3.074.037	\$ -	0,00%	\$ 3.074.037
TOTAL	\$ 555.908.629	\$ 488.855.418	13,72%	\$ 67.053.211

#### NOTA 10. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar representan el 3% del total del pasivo, están catalogadas como corto plazo a excepción de los valores registrados en remanentes por pagar y se encuentran discriminadas de la siguiente manera:

CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Costos y gastos por pagar	\$ 710.130.596	\$ 405.200.249	\$ 304.930.346	75%
Proveedores	\$ 607.557.591	\$ 838.607.661	-\$ 231.050.069	-28%
Gravamen de los movimientos financieros	\$ 6.707.286	\$ 17.353.235	-\$ 10.645.949	-61%
Retencion en la fuente	\$ 64.536.536	\$ 53.289.427	\$ 11.247.109	21%
Pasivo por impuestos corrientes	\$ 203.341.501	\$ 214.230.553	-\$ 10.889.051	-5%
Valores por reintegrar	\$ 19.207.077	\$ 15.179.644	\$ 4.027.433	27%
Retenciones y aportes laborales	\$ 137.364.700	\$ 197.519.868	-\$ 60.155.168	-30%
Exigibilidades por servicios de recaudo	\$ 1.060.779.712	\$ 972.784.882	\$ 87.994.830	9%
Remanentes por pagar	\$ 33.038.217	\$ 29.451.261	\$ 3.586.956	12%
TOTAL	\$ 2.842.663.216	\$ 2.743.616.779	\$ 99.046.437	4%

**10.1 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR:** este rubro está compuesto por los pagos a efectuar de convenios complementarios por servicios a los asociados dentro de los que se encuentran el seguro de depósitos Fogacoop, seguro de vida deudores, Planes exequiales, convenio de afinidad con Visionamos y bono solidario otorgado a los asociados.

**10.2 PROVEEDORES:** Corresponde a las obligaciones con corte a 31 de diciembre de 2019 con los proveedores por concepto de compra de bienes o prestación de servicios necesarios para la operación de la Cooperativa.

**10.3 GMF, RETENCIÓN EN LA FUENTE Y PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES** corresponde a las retenciones realizadas por COOPTENJO por concepto de GMF, Renta y Reteica. Así como el valor a declarar por IVA e impuesto de industria y comercio.

**10.4 VALORES POR REINTEGRAR** corresponde a los saldos por reintegrar tales como sobrantes en caja y comisiones por pagar a funcionarios causadas en el mes de diciembre de 2019, para pago en enero de 2020.

**10.5 RETENCIONES Y APORTES LABORALES** corresponde al valor a pagar por concepto de aportes a entidades promotoras de salud, entidades promotoras de pensión, entidades administradoras de riesgos profesionales y parafiscales liquidadas en el mes de diciembre 2019.

**10.6 EXIGIBILIDADES POR SERVICIO DE RECAUDO** corresponde al valor recaudado conforme a los convenios firmados con entidades públicas o privadas (Convenios de recaudo de servicios públicos, recaudo de pensiones e impuestos).

**10.7 REMANENTES POR PAGAR** corresponde a valores de retornos cooperativos decretados en asamblea, así como los saldos a favor de ex asociados vetados y/o castigados pendientes de pago en razón a la imposibilidad del contacto de los ex asociados.

#### **NOTA 11 - FONDOS SOCIALES**

Los fondos sociales constituidos por la Cooperativa de acuerdo a lo reglamentado por ley 79 de 1988 son el fondo de educación y el fondo de solidaridad, los cuales a 31 de diciembre de 2019 presentaron los siguientes saldos:

<b>FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>dic-19</b>	<b>dic-18</b>	<b>VARIACION</b>	
Fondo Social de Educacion	\$ 152.175.320	\$ 66.530.712	\$ 85.644.608	129%
Fondo Social de Solidaridad	\$ 20.225.171	\$ 78.236.410	-\$ 58.011.239	-74%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 172.400.490</b>	<b>\$ 144.767.122</b>	<b>\$ 27.633.368</b>	<b>19%</b>

Los valores apropiados de los excedentes del año 2018 de acuerdo a el proyecto de aplicación de excedentes aprobado por la Asamblea General de Asociados en el mes de marzo del 2019 y de acuerdo a lo establecido en el Art 54 de la ley 79 de 1988 se destinó el 20% para el fondo de educación por valor de \$415 millones de pesos y el 10% para el fondo de Solidaridad por la suma de \$207.5 millones de pesos, adicional a disposición de la Asamblea General de Asociados se distribuyó el valor de \$75.7 millones de pesos al fondo de Educación y \$50.5 millones de pesos al fondo de Solidaridad.

De acuerdo a lo establecido en la Reforma Tributaria Estructural Ley 1819 de 2016 que adicionó el artículo 19-4, referente a los recursos ejecutados de los excedentes del año 2018 en el año 2019, se aplica el 15% como impuesto de renta recaudado por la DIAN y el 5% del excedente tomado en su totalidad del fondo de educación y solidaridad, se destina de manera autónoma a financiar cupos y programas de educación superior en instituciones públicas.

En cumplimiento a la normatividad vigente, Cooptenjo en el año 2019 realizó la declaración y pago del impuesto de renta y complementarios por valor de \$319.5 millones de pesos y transfirió el valor de \$106.5 millones de pesos a la entidad Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el exterior "Mariano Ospina Pérez" - ICETEX según otro si No 1 de adición al convenio 2018-0429.

Detalle aplicación de excedentes correspondientes al año 2018:

APLICACIÓN EXCEDENTES 2018	EDUCACION	SOLIDARIDAD
De acuerdo a la ley 79 Art 54	\$ 415.038.679	\$ 207.519.340
Por disposicion de la Asamblea	\$ 75.790.613	\$ 50.527.075
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 490.829.292</b>	<b>\$ 258.046.415</b>

La ejecución de los fondos de educación y solidaridad en el año 2019 es la siguiente:

FONDO	EDUCACION	SOLIDARIDAD
<b>Saldo a Diciembre 31 del 2018</b>	<b>\$ 66.530.712</b>	<b>\$ 78.236.410</b>
+Valor Aprobado por la Asamblea General 2019	\$ 490.829.292	\$ 258.046.415
Apropiación del excedente para pago de renta e Inversión en programas de Educación Superior (decreto 2150 de 2017)	\$ 319.535.033	\$ 106.511.678
-Total Ejecutado 2018 (incluye Inv. Educacion Formal)	\$ 85.649.652	\$ 209.545.977
<b>Saldo a Diciembre 31 del 2019</b>	<b>\$ 152.175.320</b>	<b>\$ 20.225.171</b>

Detalle ejecución recursos fondos sociales año 2019:

FONDOS SOCIALES 2019	
CONCEPTO	VALOR
<b>FONDO DE SOLIDARIDAD</b>	
Auxilios Economicos otorgados a Asociados	\$ 71.797.977
Actividades de Salud y Bienestar en agencias	\$ 5.773.000
Bono solidario - auxilio poliza exequial o vida asociados	\$ 120.135.000
Premiacion concurso soy solidario y conciente con el medio ambiente	\$ 4.400.000
Sillas de ruedas para prestamo a asociados	\$ 7.440.000
<b>TOTAL EJECUTADO 2019</b>	<b>\$ 209.545.977</b>
<b>FONDO DE EDUCACION</b>	
Actividades de Salud y Bienestar en agencias	\$ 166.900
Festival de Talentos	\$ 47.637.883
Publicidad (alcancias y maletas)	\$ 5.132.470
Capacitacion Directivos	\$ 4.606.500
Concurso de Oratoria	\$ 8.843.199
Actividades Red Juvenil	\$ 4.145.500
Talleres Educacion Financiera asociados	\$ 15.117.200
<b>TOTAL EJECUTADO 2019</b>	<b>\$ 85.649.652</b>

Dentro de los montos ejecutados del fondo de solidaridad, en el mes de septiembre de 2019, el Consejo de Administración de Cooptenjo realizó la aprobación según acta No 633 de 8.009 “Bonos Solidarios” por valor de \$15.000 cada uno para subsidiar planes exequiales o seguros de vida adquiridos por nuestros asociados, el total de la destinación de los recursos fue de \$120.1 millones de pesos.

## NOTA 12 - OTROS PASIVOS

Los otros pasivos de la cooperativa con corte a 31 de diciembre 2019 están discriminados de la siguiente manera:

OTROS PASIVOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Obligaciones Laborales Beneficios Empleados	\$ 1.022.041.383	\$ 945.911.526	\$ 76.129.857	8%
Ingresos Anticipados	\$ 47.281.000	\$ 76.548.046	-\$ 29.267.046	-38%
Ingresos Recibidos para Terceros	\$ 117.417.232	\$ 81.574.441	\$ 35.842.791	44%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.186.739.615</b>	<b>\$ 1.104.034.013</b>	<b>\$ 82.705.602</b>	<b>7%</b>

**12.1 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS** representa los valores por pagar a los funcionarios por concepto de la relación contractual existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes, así como los beneficios contemplados teniendo en cuenta que el talento humano es el principal recurso de Cooptenjo. Los saldos están conformados de la siguiente manera:

OBLIGACIONES LABORALES BENEFICIOS A EMPLEADOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Cesantias Consolidadas	\$ 511.662.695	\$ 481.397.416	\$ 30.265.279	6%
Intereses Sobre Cesantias	\$ 60.088.633	\$ 55.569.325	\$ 4.519.308	8%
Vacaciones Consolidadas	\$ 220.418.236	\$ 207.344.826	\$ 13.073.410	6%
Prima de Vacaciones	\$ 210.121.259	\$ 201.599.960	\$ 8.521.299	4%
Quinquenios	\$ 19.750.560	\$ -	\$ 19.750.560	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.022.041.383</b>	<b>\$ 945.911.526</b>	<b>\$ 76.129.857</b>	<b>8%</b>

Las obligaciones laborales por beneficios a empleados incrementaron en un 8% durante el año 2019, parte de la variación corresponde al registro de la provisión por concepto de quinquenios y el aumento salarial del mes de enero. Para este periodo el 100% de los funcionarios se encuentran con vinculación directa, de los cuales el 81% tienen contrato a término indefinido, 13% contrato fijo menor a un año, 11% contrato de aprendizaje y el 2% otro tipo de contrato.

**12.2 INGRESOS ANTICIPADOS** están representados por los acuerdos de pago de cartera vigente que se encuentra en cobro jurídico o con negociación extraprocesal.

**12.3 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS** corresponden a valores recibidos por Cooptenjo a nombre de terceros y están distribuidos de la siguiente forma:

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Honorarios Abogados	\$ 20.713	\$ -	\$ 20.713	100%
Banca de Riesgo Fondo de Garantías de Antioq	\$ 92.106.402	\$ 81.049.242	\$ 11.057.160	14%
Summa Valor SAS	\$ -	\$ 525.199	-\$ 525.199	-100%
Comisiones Convenio Recaudo Efecty	\$ 1.062.881	\$ -	\$ 1.062.881	100%
Cuota de manejo TD visionamos	\$ 24.227.236	\$ -	\$ 24.227.236	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 117.417.232</b>	<b>\$ 81.574.441</b>	<b>\$ 35.842.791</b>	<b>44%</b>

### NOTA 13 – INSTRUMENTOS FINANCIEROS - APORTES SOCIALES

El saldo de los aportes sociales de Cooptenjo al cierre de diciembre 2019 y 2018, presentan la siguiente composición:

APORTES SOCIALES	dic-19	dic-18	VARIACION	
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	\$ 6.563.885.428	\$ 5.612.331.422	\$ 951.554.006	17%
Aportes Sociales Minimos no Reducibles	\$ 20.619.200.000	\$ 20.619.200.000	\$ -	0%
Aportes Amortizados	\$ 1.651.997.155	\$ 1.651.997.155	\$ -	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 28.835.082.583</b>	<b>\$ 27.883.528.577</b>	<b>\$ 951.554.006</b>	<b>3%</b>

De acuerdo a lo establecido en el artículo 31 del estatuto de la Cooperativa, el monto mínimo de aportes no reducible se fija en **VEINTE MIL SEISCIENTOS DIECINUEVE MILLONES DOSCIENTOS MIL PESOS M/CTE (\$20.619.200.000)**.

En el proyecto de distribución de excedentes año 2018, aprobado por la asamblea general de asociados realizada en el mes de marzo de 2019 y de acuerdo a lo establecido en el artículo 35 del estatuto de Cooptenjo, se aprobó la revalorización de aportes contemplada en la ley 79 Art 54 Numeral 1, por valor de \$600 millones de pesos.

### NOTA 14 - RESERVAS Y FONDOS

Las Reservas y Fondos constituidos por Cooptenjo representan el 15% del total del patrimonio, la reserva para la protección de aportes aumento en \$726.3 millones de pesos, los cuales corresponden al proyecto de distribución de excedentes del año 2018 aprobado por la asamblea general y dando cumplimiento a lo establecido en la ley 79 Art. 54 y compromiso decreto 961 de 2018.

RESERVAS Y FONDOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Reservas	\$ 5.799.287.280	\$ 5.072.969.591	\$ 726.317.689	14%
Fondos	\$ 182.392.610	\$ 127.351.247	\$ 55.041.363	43%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5.981.679.890</b>	<b>\$ 5.200.320.838</b>	<b>\$ 781.359.052</b>	<b>15%</b>

RESERVAS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Reserva Protección de Aportes	\$ 5.728.950.495	\$ 5.002.632.806	\$ 726.317.689	15%
Capital Institucional	\$ 48.114.561	\$ 48.114.561	\$ -	0%
Reserva Estatutaria	\$ 22.222.224	\$ 22.222.224	\$ -	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5.799.287.280</b>	<b>\$ 5.072.969.591</b>	<b>\$ 726.317.689</b>	<b>14%</b>

FONDOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Fondo Revalorización Aportes	\$ 114.666.316	\$ 114.665.108	\$ 1.208	0%
Fondo Especial	\$ 67.726.294	\$ 12.686.139	\$ 55.040.155	434%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 182.392.610</b>	<b>\$ 127.351.247</b>	<b>\$ 55.041.363</b>	<b>43%</b>

Los recursos del fondo especial corresponden a los excedentes de las operaciones con terceros no asociados a la Cooperativa, en el 2019 se incrementó por los ingresos obtenidos por concepto de arrendamientos del Cencer ubicado en el municipio de El Rosal. Estos recursos no son susceptibles de repartición.

#### NOTA NO. 15 - RESULTADO DEL EJERCICIO

El resultado del ejercicio de Cooptenjo es el siguiente:

RESULTADO DE EJERCICIO	dic-19	dic-18	VARIACION	
Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio	\$ 1.541.410.892	\$ 2.130.233.551	-\$ 588.822.660	-28%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1.541.410.892</b>	<b>\$ 2.130.233.551</b>	<b>\$ (588.822.660)</b>	<b>-28%</b>

Otros resultados integrales (ORI) – Reevaluación propiedad

RESULTADO DE EJERCICIO	dic-19	dic-18	VARIACION	
De Revaluación Propiedad, Planta y Equipo	\$ 3.623.682.718	\$ -	\$ 3.623.682.718	100%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.623.682.718</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 3.623.682.718</b>	<b>100%</b>

De acuerdo a la política establecida por la Cooperativa para la valoración de su propiedad, en el año 2019 se realizó la actualización del valor razonable, según avalúos comerciales realizados por la empresa Consulting Asesorías y Auditorías SAS.

#### NOTA NO. 16 - RESULTADO ADOPCION NIIF

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

RESULTADOS ADOPCION NIIF	dic-19	dic-18	VARIACION	
Resultado por Adopción NIIF	\$ 2.136.275.650	\$ 2.136.275.650	\$ -	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.136.275.650</b>	<b>\$ 2.136.275.650</b>	<b>\$ -</b>	<b>0%</b>

<b>RESULTADO POR ADOPCION NIIF</b>	<b>dic-15</b>
Impactos ESFA	\$ 2.033.580.874
Impactos Adopcion NIIF 2015	\$ 102.694.777
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.136.275.650</b>

El resultado por adopción NIIF está compuesto por el impacto inicial en la elaboración del Estado de Situación Financiera de Apertura ESFA al 1° de enero del 2015 por valor de \$2.033,5 millones discriminada de la siguiente manera:

<b>IMPACTOS ESFA</b>	<b>ene-15</b>
Cuentas por Cobrar	\$ (7.385.557)
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2.037.745.451
Inversiones del Patrimonio	\$ 3.272.801
Cuentas por Pagar	\$ (51.821)
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 2.033.580.874</b>

#### **NOTA 17 - INGRESOS**

El ingreso de Cooptenjo está distribuido de la siguiente manera:

<b>INGRESOS</b>	<b>dic-19</b>	<b>dic-18</b>	<b>VARIACION</b>	
Ingresos Cartera de Créditos	\$ 24.963.618.354	\$ 23.758.843.114	\$ 1.204.775.240	5%
Ingresos por Valoracion Inversiones	\$ 608.454.730	\$ 535.192.361	\$ 73.262.369	14%
Otros Ingresos	\$ 778.317.195	\$ 759.701.693	\$ 18.615.502	2%
Recuperaciones Deterioro	\$ 1.437.473.580	\$ 1.294.156.358	\$ 143.317.221	11%
Administrativos y Sociales	\$ 160.603.860	\$ 151.305.364	\$ 9.298.496	6%
Servicios Diferentes al Objeto Social	\$ 118.819.260	\$ 114.446.236	\$ 4.373.024	4%
Indemnizaciones	\$ 27.430.656	\$ 131.534.090	-\$ 104.103.434	-79%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 28.094.717.634</b>	<b>\$ 26.745.179.216</b>	<b>\$ 1.349.538.418</b>	<b>5%</b>

**17.1 INGRESOS DE LA CARTERA DE CREDITOS** corresponden a los valores recibidos por Cooptenjo producto de los intereses de la cartera de crédito y representan el 89% sobre el de los ingresos, para el año 2019 presento un incremento de \$1.204 millones de pesos lo que significa un 5% con respecto al año anterior.

**17.2 INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES** corresponde a los ingresos por rendimientos de las inversiones que realiza la Cooperativa en entidades Financieras y del sector.

**17.3 OTROS INGRESOS** corresponden a los ingresos por comisiones de los diferentes convenios que maneja la cooperativa, así como las cuotas de manejo y reexpediciones de tarjeta débito, comisiones transacciones en cajero automático, entre otros.

**17.4 RECUPERACIONES DETERIORO** corresponde a la gestión en la recuperación de cartera castigada, así como el reintegro del deterioro.

**17.5 ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES** están conformados por las cuotas de admisión, cuotas de reintegro y los ingresos por libretas y otros.

**17.6 SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL** Cooptenjo registra el ingreso por arrendamientos de locales del CENCER.

**17.7 INGRESO POR INDEMNIZACIONES** corresponde a reintegros realizados por aseguradoras producto de reclamaciones.

#### NOTA 18 – COSTO DE VENTAS

Los costos de ventas están distribuidos de la siguiente manera:

COSTO DE VENTAS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Intereses Depositos de Ahorro Ordinario	\$ 475.865.892	\$ 415.290.805	\$ 60.575.087	15%
Intereses Depositos de Ahorro a Termino	\$ 2.363.332.151	\$ 2.331.372.948	\$ 31.959.203	1%
Intereses Depositos de Ahorro Contractual	\$ 24.594.161	\$ 19.498.316	\$ 5.095.845	26%
Intereses de Creditos Bancarios	\$ 555.908.629	\$ 488.855.418	\$ 67.053.211	14%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.419.700.833</b>	<b>\$ 3.255.017.487</b>	<b>\$ 164.683.346</b>	<b>5%</b>

Corresponden a los rendimientos que Cooptenjo reconoce a sus Asociados por los depósitos realizados durante el año, así como los intereses pagados a los bancos por los créditos obtenidos.

#### NOTA 19 - GASTOS

La Relación de los gastos de Cooptenjo es la siguiente:

GASTOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Beneficio a Empleados	\$ 10.497.076.637	\$ 10.074.079.436	\$ 422.997.201	4%
Gastos Generales	\$ 7.732.309.898	\$ 7.528.820.371	\$ 203.489.527	3%
Deterioro	\$ 3.949.462.421	\$ 2.889.357.691	\$ 1.060.104.731	37%
Depreciacion Propiedad, Planta y Equipo	\$ 478.591.648	\$ 446.159.922	\$ 32.431.726	7%
Gastos Financieros	\$ 198.714.592	\$ 186.255.900	\$ 12.458.691	7%
Otros Gastos	\$ 277.450.714	\$ 235.254.857	\$ 42.195.857	18%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 23.133.605.910</b>	<b>\$ 21.359.928.178</b>	<b>\$ 1.773.677.732</b>	<b>8%</b>

**19.1 BENEFICIOS A EMPLEADOS** el gasto por beneficio empleados presenta un incremento del 4% con respecto al año 2018, este gasto se genera en retribución a la prestación de los servicios por parte de los funcionarios de conformidad a la normatividad legal vigente y a disposiciones de Cooptenjo. Este rubro está compuesto por los siguientes conceptos:

BENEFICIOS A EMPLEADOS	dic-19	dic-18	VARIACION	
Sueldos	\$ 6.144.029.828	\$ 5.584.409.057	\$ 559.620.771	10%
Horas extras	\$ 11.851.456	\$ 9.182.766	\$ 2.668.690	29%
Comisiones	\$ 249.333.161	\$ 176.327.734	\$ 73.005.427	41%
Auxilio de transporte	\$ 136.863.638	\$ 118.052.259	\$ 18.811.379	16%
Cesantias	\$ 569.384.511	\$ 506.656.641	\$ 62.727.870	12%
Intereses sobre cesantias	\$ 65.028.812	\$ 57.266.195	\$ 7.762.618	14%
Prima legal	\$ 572.142.856	\$ 504.240.136	\$ 67.902.720	13%
Prima extralegal	\$ 230.710.936	\$ 208.743.667	\$ 21.967.269	11%
Prima de vacaciones	\$ 245.852.758	\$ 235.576.256	\$ 10.276.503	4%
Vacaciones	\$ 356.543.025	\$ 286.768.597	\$ 69.774.428	24%
Bonificaciones	\$ 142.358.805	\$ 55.437.449	\$ 86.921.356	157%
Indemnizaciones laborales	\$ 33.596.957	\$ 24.439.301	\$ 9.157.656	37%
Dotacion y suministro a trabajadores	\$ 157.557.587	\$ 149.846.060	\$ 7.711.527	5%
Aportes salud	\$ 37.375.552	\$ 523.627.275	\$ -486.251.723	-93%
Aportes pension	\$ 815.268.025	\$ 720.215.126	\$ 95.052.899	13%
Aportes a.r.l	\$ 34.661.700	\$ 30.396.400	\$ 4.265.300	14%
Aportes cajas de compensacion familia	\$ 265.658.668	\$ 210.318.584	\$ 55.340.084	26%
Aportes i.c.b.f.	\$ 6.209.119	\$ 189.762.737	\$ -183.553.618	-97%
Aportes sena	\$ 4.111.513	\$ 126.580.279	\$ -122.468.766	-97%
Seguros	\$ 20.932.528	\$ 15.551.331	\$ 5.381.197	35%
Capacitacion al personal	\$ 145.047.795	\$ 162.579.220	\$ -17.531.425	-11%
Gastos deportivos y de recreacion	\$ 89.481.930	\$ 72.540.337	\$ 16.941.593	23%
Gastos medicos y medicamentos	\$ 23.361.500	\$ 22.785.700	\$ 575.800	3%
Otros beneficios a empleados	\$ 139.713.976	\$ 82.776.330	\$ 56.937.646	69%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 10.497.076.637</b>	<b>\$ 10.074.079.436</b>	<b>\$ 422.997.201</b>	<b>4%</b>

Para el año 2019 el gasto por concepto de “aportes salud” presento una disminución significativa del 93% equivalente a\$486 millones de pesos, al igual que los rubros de aportes ICBF y SENA, los cuales disminuyeron en el 97% equivalentes a \$306 millones de pesos, esta variación corresponde a la entrada en vigencia del artículo 114 – 1 del estatuto tributario el cual contempla *“EXONERACIÓN DE APORTES Estarán exoneradas del pago de los aportes parafiscales a favor del Servicio Nacional del Aprendizaje (SENA), del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al Régimen Contributivo de Salud, las sociedades y personas jurídicas y asimiladas contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta y complementarios, correspondientes a los trabajadores que devenguen, individualmente considerados, menos de diez (10) salarios mínimos mensuales legales vigentes”*

**19.2 GASTOS GENERALES** corresponde a los gastos generados por Cooptenjo para el desarrollo de sus funciones administrativas y demás funciones necesarias para el cumplimiento del objeto social y están discriminados de la siguiente manera:

GASTOS GENERALES	dic-19	dic-18	VARIACION	
Honorarios	\$ 188.219.912	\$ 184.038.315	\$ 4.181.597	2%
Impuestos	\$ 168.830.790	\$ 191.105.157	-\$ 22.274.367	-12%
Arrendamientos	\$ 1.132.576.816	\$ 1.020.123.979	\$ 112.452.837	11%
Seguros	\$ 581.600.255	\$ 524.931.052	\$ 56.669.203	11%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 405.601.873	\$ 288.846.977	\$ 116.754.896	40%
Mejoras a bienes ajenos	\$ 110.546.483	\$ 78.827.969	\$ 31.718.514	40%
Reparaciones locativas	\$ 23.583.851	\$ 1.312.495	\$ 22.271.356	1697%
Aseo y elementos	\$ 75.878.241	\$ 65.932.780	\$ 9.945.461	15%
Cafetería	\$ 55.537.793	\$ 48.805.549	\$ 6.732.244	14%
Servicios publicos	\$ 1.298.964.318	\$ 1.240.969.119	\$ 57.995.199	5%
Transporte, fletes y acarreos	\$ 85.366.515	\$ 96.209.703	-\$ 10.843.188	-11%
Papelería y utiles de oficina	\$ 207.668.483	\$ 281.932.962	-\$ 74.264.479	-26%
Fotocopias	\$ 14.617.880	\$ 14.783.575	-\$ 165.695	-1%
Publicidad y propaganda	\$ 1.031.627.879	\$ 1.080.094.178	-\$ 48.466.299	-4%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 102.454.764	\$ 92.394.000	\$ 10.060.764	11%
Gastos de asamblea	\$ 135.622.841	\$ 89.868.761	\$ 45.754.080	51%
Gastos de directivos	\$ 96.351.010	\$ 122.282.614	-\$ 25.931.604	-21%
Honorarios Directivos	\$ 297.569.729	\$ 129.686.172	\$ 167.883.557	129%
Gastos de comites	\$ 7.294.920	\$ 3.327.244	\$ 3.967.676	119%
Reuniones y conferencias	\$ 44.207.701	\$ 63.160.472	-\$ 18.952.771	-30%
Gastos legales	\$ 26.786.348	\$ 36.661.035	-\$ 9.874.687	-27%
Gastos de representacion	\$ 25.275.436	\$ 22.762.016	\$ 2.513.420	11%
Servicios temporales	\$ -	\$ 154.093.984	-\$ 154.093.984	-100%
Vigilancia privada	\$ 161.626.299	\$ 143.700.442	\$ 17.925.857	12%
Sistematizacion	\$ 355.728.662	\$ 493.661.595	-\$ 137.932.933	-28%
Cuotas de sostenimiento	\$ 35.822.344	\$ 39.214.984	-\$ 3.392.640	-9%
Suscripciones y publicaciones	\$ 2.055.700	\$ 1.590.052	\$ 465.648	29%
Asistencia técnica	\$ 147.386.303	\$ 80.945.431	\$ 66.440.872	82%
Otros	\$ 913.506.752	\$ 937.557.760	-\$ 24.051.008	-3%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7.732.309.898</b>	<b>\$ 7.528.820.371</b>	<b>\$ 203.489.527</b>	<b>3%</b>

Para el año 2019, la Cooperativa realizo el proceso de contratación de forma directa, sin intermediación de entidades externas, por lo anterior para este periodo no se incurrió en gastos por concepto de servicios temporales.

La variación en los rubros de mejoras a bienes ajenos y reparaciones locativas, corresponde a el traslado de la agencia de Madrid, el cual se realizó en el mes de junio de 2019.

El rubro de asistencia técnica presenta un incremento del 82% equivalente a \$147 millones de pesos, representados en el pago de la actualización y mantenimiento del programa Workmanager, el pago de la mensualidad de los servicios prestados por Visionamos, el soporte de entidades externas para el área de tecnología, entre otros.

Los honorarios a Directivos presentaron un incremento del 129% equivalentes a \$167.8 millones de pesos, según aprobación en Asamblea general de asociados realizada en el mes de marzo de 2019, donde se autoriza el incremento.

Los demás rubros de gastos generales no presentaron una variación significativa, se encuentran de acuerdo a lo presupuestado para tal fin.

**19.3 DETERIORO** la relación de los gastos por deterioro es la siguiente:

DETERIORO	dic-19	dic-18	VARIACION	
Deterioro Creditos de Consumo	\$ 3.407.332.670	\$ 2.401.602.058	\$ 1.005.730.612	42%
Deterioro Microcredito	\$ 37.165	\$ 2.307.957	-\$ 2.270.792	-98%
Deterioro Creditos Comerciales	\$ 170.232.901	\$ 275.375.214	-\$ 105.142.313	-38%
Deterioro General de Cartera	\$ 17.331.888	\$ 12.894.480	\$ 4.437.408	34%
Deterioro Otras cuentas por cobrar	\$ 354.527.798	\$ 197.177.982	\$ 157.349.816	80%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3.949.462.421</b>	<b>\$ 2.889.357.691</b>	<b>\$ 1.060.104.731</b>	<b>37%</b>

**19.4 DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO** este rubro representa el gasto en que incurre la cooperativa por el uso de sus activos fijos.

**19.5 GASTOS FINANCIEROS** están representados por los costos en que la cooperativa incurre por el manejo de los productos en entidades financieras, como: GMF, comisiones, servicios de transportadora, cobro de chequeras entre otros.

**19.6 OTROS GASTOS** corresponde a los gastos por impuestos asumidos tales como GMF, IVA, Retención en la fuente, Reteica, industria y comercio, predial y otros gastos.

## NOTA 20 – CONTROLES DE LEY

Cooptenjo ha cumplido de manera general con todas las normas que regulan la actividad financiera, los asuntos legales de naturaleza cooperativa que le son aplicables, el régimen tributario, normas laborales, normas de legalidad del software y derechos de autor, protección de datos personales, entre otras.

## 20.1 FONDO DE LIQUIDEZ

La Cooperativa en el año reportado mantuvo en forma permanente un monto equivalente a por lo menos el 10% de los depósitos y exigibilidades, en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, registrándose contablemente en las respectivas cuentas determinadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria en el Catálogo Único de Información Financiera con fines de supervisión y se presentaron los informes mensuales en el Formato 027 estipulado por la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008.

## **20.2 RELACIÓN DE SOLVENCIA**

Cooptenjo ha mantenido su relación de solvencia por encima de lo requerido, es decir del 9% y es así como al cierre de los años 2019 y 2018 la relación de solvencia fue del 19,20% y del 21,45% respectivamente.

## **20.3 PATRIMONIO TÉCNICO**

Cooptenjo realizó el cálculo del patrimonio técnico durante el 2019, conforme lo dispuesto en el decreto 961 de 2018.

## **20.4 LIMITE INDIVIDUAL DE LAS CAPTACIONES**

Informamos que la Cooperativa evalúa permanentemente los depósitos de los Asociados evitando recibir de una misma persona natural o jurídica depósitos hasta por un monto equivalente al veinticinco por ciento (25%) del patrimonio técnico. Para el año 2019 la cooperativa no captó de ningún asociado montos superiores a estos.

## **20.5 CAPITAL SOCIAL**

A diciembre 31 de 2019 ningún asociado persona natural posee aportes superiores al 10% del total de los aportes sociales de la cooperativa.

## **20.6 LÍMITE A LAS INVERSIONES**

El total de las inversiones de capital no son mayores o iguales al patrimonio técnico de la entidad, el cual está determinado conforme a lo dispuesto en el decreto 961 de 2018.

## **20.7 LÍMITE OPERACIONES DE CRÉDITOS**

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

## **NOTA 21 INFORMACION A REVELAR CON PARTES RELACIONADAS**

En cumplimiento de la sección 33.6, Información a revelar sobre las remuneraciones del personal clave de la gerencia, el cual se define como: Personal clave de la gerencia son las personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, directa o indirectamente, incluyendo cualquier administrador (sea o no ejecutivo) u órgano de gobierno equivalente de esa entidad.

A continuación, revelamos las operaciones de crédito, aportes y pagos efectuados a los miembros de la alta gerencia y administradores de Cooptenjo.

Los saldos de créditos y aportes con los miembros privilegiados al 31 de diciembre de 2019, son los siguientes:

INFORMACION A REVELAR CON PARTES RELACIONADAS								
ORGANO	TOTAL CAPTACIONES	%	TOTAL APORTES	%	TOTAL CARTERA	%	POSICION NETA	% Nivel endeudamiento sobre Depósitos y Aportes
Consejo Administración	\$ 246.731.796,00	0,27%	\$ 30.579.962,00	0,11%	\$ 168.190.158,00	0,13%	\$ 109.121.600,00	61%
Junta de Vigilancia	\$ 19.899.767,00	0,02%	\$ 4.087.189,00	0,01%	\$ 915.177,00	0,00%	\$ 23.071.779,00	4%
Gerencia General	\$ 4.793.059,56	0,01%	\$ 1.517.429,00	0,01%	\$ 60.703.322,00	0,05%	-\$ 54.392.833,44	962%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 271.424.622,56</b>	<b>0,30%</b>	<b>\$ 36.184.580,00</b>	<b>0,13%</b>	<b>\$ 229.808.657,00</b>	<b>0,18%</b>	<b>\$ 77.800.545,56</b>	<b>75%</b>
BASE	\$ 91.355.582.522		\$ 28.835.082.583		\$ 130.060.486.797			

Los siguientes corresponden a los pagos efectuados por salarios, honorarios, viáticos y transportes, a los diferentes miembros de la alta gerencia y administradores de Cooptenjo:

Erogaciones a Organos de Administración y Control					
ORGANO	CONCEPTO	2019	2018	VARIACION	
Consejo de Administración	Honorarios	\$ 242.361.987	\$ 110.415.536	\$ 131.946.451	119%
	Transportes	\$ -	\$ 7.031.178	-\$ 7.031.178	-100%
	Otras Erogaciones	\$ 3.140.000	\$ 21.950.000	-\$ 18.810.000	-86%
Junta de Vigilancia	Honorarios	\$ 55.207.742	\$ 17.968.566	\$ 37.239.176	207%
	Transportes	\$ 2.343.726	\$ 2.343.726	\$ -	0%
	Otras Erogaciones	\$ 600.000	\$ 6.600.000	-\$ 6.000.000	-91%
Gerencia General	Pagos Laborales	\$ 183.805.717	\$ 171.617.812	\$ 12.187.906	7%
Revisoria Fiscal	Honorarios	\$ 101.500.440	\$ 97.301.841	\$ 4.198.599	4%
	Transporte	\$ 10.800.000	\$ -	\$ 10.800.000	100%
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 599.759.612</b>	<b>\$ 435.228.659</b>	<b>\$ 164.530.954</b>	<b>38%</b>

Los honorarios del consejo de administración y junta de vigilancia presentaron un aumento del 119% y 207% respectivamente equivalente a \$169.18 millones de pesos, correspondiente a el incremento aprobado por la asamblea general.

## NOTA 22 INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento de los parámetros indicados en el acuerdo de Basilea y la regulación expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, se procederá a revelar las gestiones realizadas en la Cooperativa sobre los siguientes aspectos:

### 22.1 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Se informa que tanto el Consejo de Administración como los integrantes del staff, a saber Gerente General, Director Comercial, Director de Crédito y Cartera, Director Administrativo y de Talento Humano, Director de Tecnología, Director Contable y Financiero y Gerentes de Oficina se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos a tales aspectos. De la misma manera se deja constancia que al interior de la Entidad se determinan las políticas y el perfil de riesgos de la entidad a través de los diferentes comités que sesionan.

Se informa que existe una sana política de gestión y control de riesgos que ha sido impartida desde la Gerencia General y a través de los diferentes comités.

Esta política consiste en la revisión y seguimiento periódico de los riesgos inherentes a la Cooperativa. Las políticas fijadas a este respecto son claras y los organismos encargados de la identificación, estimación, administración, y control de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios son los comités creados para tal fin.

## **22.2 REPORTES AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Durante cada una de las sesiones del Consejo de Administración, la Gerencia General informa acerca de los riesgos inherentes a la actividad y que en forma directa o colateral pueden llegar a afectar a la Cooperativa. Para este efecto se tienen los asientos documentados o actas y en caso de que ello sea necesario se anexa al protocolo de la sesión un resumen de los distintos aspectos de cada negocio materia de análisis.

## **22.3 INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA**

Las áreas que hacen parte de los comités efectúan continuos seguimientos de control y gestión de riesgos y cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para brindar la información requerida y obtener los resultados necesarios, tanto por el tipo de operaciones que realizan, como por el volumen de estas.

## **22.4 METODOLOGÍA PARA LA MEDICIÓN DEL RIESGO**

La medición del riesgo obedece a una metodología establecida por la cooperativa, adecuada para identificar cada uno de los riesgos a los cuales está expuesta la entidad; mediante la metodología PHVA encaminada a un sistema de calidad en la medición de estos, con el objetivo de identificar, controlar y mitigar los riesgos a los cuales Cooptenjo se encuentra expuesto en la intermediación de productos y servicios financieros cooperativos.

De igual manera y conforme a lo dispuesto en la circular 15 de diciembre de 2015, la cooperativa realiza el desarrollo e implementación del Sistema Integral de Administración de Riesgos – SIAR, que le permita identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente su riesgo de Crédito, riesgo de Liquidez, riesgo de mercado, riesgo operativo, riesgo de lavado de activos y financiación de terrorismo, entre otros, de manera que se puedan adoptar decisiones oportunas para su mitigación.

### **Riesgo de liquidez SARL**

Cooptenjo tiene implementada la circular 014 de 2015, así como sus actualizaciones al cierre de 2019. El indicador de riesgo de liquidez (IRL) para el cierre del año presenta una medición de 1.71 veces sobre la primera banda; denotado un cubrimiento excelente sobre las salidas contractuales y no contractuales de la entidad, siendo estas suficientes para cubrir los requerimientos inmediatos de liquidez sin sufrir exposición significativa de riesgo de liquidez. Lo anterior apalancado al cumplimiento del fondo de liquidez (10% del valor de depósitos) y demás políticas de inversión y endeudamiento definidas por el consejo de administración.

Se cuentan con planes de acción en la eventualidad de presentarse un evento de riesgo de liquidez, con el fin de tener la suficiente tranquilidad a todos los asociados de la entidad: Cupos de crédito aprobados, Campañas específicas de captación, estrategias de recaudo sobre la cartera,

seguimiento permanente con señales de alerta tempranas, escenarios periódicos de Stress, análisis permanente de concentración (GINI), entre otros.

La Superintendencia emitió la circular 007 de 2019, por medio de la cual solicita ajustar el modelo estándar de medición de riesgo de liquidez y Plan de contingencia de liquidez y otorga plazo hasta Abril de 2020 para dar cumplimiento.

#### **Riesgo de crédito SARC**

Se evalúa permanentemente el posible incumplimiento de los asociados con sus operaciones de crédito; contando con un modelo de otorgamiento de variables cuantitativas y cualitativas, como el score de buró de crédito. Estas variables son analizadas por un ente centralizado independiente a la fuerza de ventas, que garantiza la debida diligencia en el análisis de cada una de las solicitudes. Se cuentan con metodologías de seguimiento (evaluación de cartera) y estrategias permanentes de recuperación de cartera; por un equipo capacitado y especializado en la gestión.

Durante el último año se gestionó la actualización del manual de crédito y cartera, los cuales incorporaron mejores prácticas para el otorgamiento y recuperación de la cartera. El seguimiento y evaluación de cartera está garantizado a través del cumplimiento de la circular básica contable, que es revisado y evaluado por el comité de evaluación de cartera.

Como buena práctica para la mitigación del riesgo de crédito, Cooptenjo cuenta con una cobertura de la cartera superior a los rangos mínimos establecidos por la Superintendencia. Dando de esta forma tranquilidad a los asociados sobre la fortaleza económica de la entidad.

#### **Riesgo de Mercado SARM**

A través de la gestión de inversiones Cooptenjo define políticas para la protección de los excesos de liquidez, políticas orientadas a disminuir el riesgo por la venta inesperada de posiciones del activo. Políticas de plazos, concentraciones, entidad permitidas, entre otras, son lineamientos claros para minimizar la materialización de este riesgo. En el último año, se redujo la concentración de recursos (inversiones) por entidades, lo cual permite minimizar el riesgo al tener una gran cantidad de recursos en una misma entidad.

#### **Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo SARLAFT**

De acuerdo con la circular 14 del 12 de diciembre de 2018 emitida por la Superintendencia de Economía Solidaria, Cooptenjo ha implementado en el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (SARLAFT) las etapas, elementos, mecanismos, instrumentos, documentos y demás requerimientos de acuerdo con la normatividad vigente.

#### **Riesgo Operativo SARO**

A través del Sistema de gestión de la calidad implementado por Cooptenjo se han identificado factores de riesgo (mapa de riesgos) propios de la ejecución del objeto social, teniendo en cuenta eventos relacionados a factores humanos, tecnológicos, entre otros. Por esta razón todos los procedimientos, formatos y documentos que hacen parte del sistema de gestión de la calidad

cuentan con un análisis previo a su puesta en producción por parte del área de riesgos y el área de control interno; garantizando que los controles establecidos a cada actividad y procesos cumplan los estándares de la política de calidad definida por la cooperativa, minimizando de esta forma la materialización de eventos asociados a riesgo operativo

## **22.5 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

Existe plena independencia entre las áreas de administración de la Cooperativa. Cada área involucrada en seguimiento de riesgos reporta al Gerente General, al tiempo que el área de contabilidad reporta directamente a la Gerencia.

## **22.6 RECURSO HUMANO**

Las personas que hacen parte de las áreas que efectúan el seguimiento de riesgos se encuentran altamente calificadas y preparadas, tanto académicamente como a nivel de experiencia profesional para llevar a cabo este cometido.

## **22.7 VERIFICACIÓN DE OPERACIONES**

La contabilización de las operaciones se realiza de una manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas. Desde las áreas de riesgo y auditoría interna se monitorea las transacciones y el funcionamiento normal de los aplicativos.

## **NOTA 23 HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA**

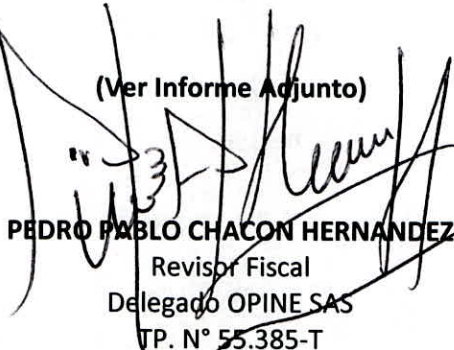
No se tiene conocimiento de la existencia de eventos subsecuentes que alteren o modifiquen los estados financieros a corte 31 de diciembre de 2019, después de la fecha de autorización para su emisión.

(Ver Certificación Adjunta)

  
**VICTOR HUGO CAMACHO CORREA**  
Gerente General

  
**BIBIANA MARIA LONDOÑO FORERO**  
Contador Público  
T.P N° 197.835-T

(Ver Informe Adjunto)

  
**PEDRO PABLO CHACON HERNANDEZ**  
Revisor Fiscal  
Delegado OPINE SAS  
TP. N° 55.385-T

Información Delegados  
Cooptenjo 2020



*Multiportal A*

**INFORME Y DICTAMEN  
DEL REVISOR FISCAL  
2019**

**CT Cooptenjo**

ENTIDAD COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

*¡Nuestro desafío es su felicidad!*



**INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL  
(Expresado en Pesos Colombianos COP \$)**

Tenjo, 07 de febrero de 2020.

A los asociados de la  
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE TENJO**  
**COOPTENJO**  
Tenjo – Cundinamarca

En mi calidad de Revisor Fiscal de la Cooperativa de ahorro y crédito de Tenjo “Cooptenjo” con NIT.860.032.342-1, presento a continuación el informe y dictamen correspondiente.

**1. DESARROLLO Y ALCANCE DEL TRABAJO**

En la Asamblea General Ordinaria de Delegados, celebrada el 31 de marzo de 2019 fue elegida la firma OPINE S.A.S., para el cargo de Revisor Fiscal del periodo 2019, por lo cual esta entidad me designo como Revisor Fiscal Principal.

La administración reconoce y entiende su responsabilidad sobre la preparación de los estados financieros individuales y las revelaciones con corte a 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 de acuerdo con las NIF para PYMES, los Decretos No. 3022 de 2013 y los Decretos 2420 y 2496 de 2015, mediante los cuales se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 2, salvo el tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1. del Decreto 2496 de 2015. Los estados financieros fueron preparados por la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Tenjo “Cooptenjo” y certificados por el representante legal y contador público de la misma.

El trabajo fue técnicamente planeado, supervisado y ejecutados de acuerdo con el marco técnico normativo para las normas de aseguramiento de la Información, establecido en los decretos 302, 2420 y 2496 de 2015; Se realizó un apropiado estudio y una evaluación del



sistema de control interno existente con el fin de determinar basado en este, la extensión y oportunidad de los procedimientos a aplicar en el desarrollo de mi trabajo.

Se aplicaron las normas de auditoría vigentes en el marco regulatorio, para obtener evidencia de auditoría sobre, control interno, informe de gestión, cumplimiento de normas legales y la valoración de riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error.

Como resultado de la planeación se determinó el alcance de las pruebas y de acuerdo con este se obtuvo evidencia válida y suficiente y la información necesaria para cumplir mis funciones por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de general aplicación y aceptación en la interventoría de cuentas, con el propósito de allegar las bases para el otorgamiento de un dictamen sobre los Estados Financieros sujetos a revisión y demás aspectos contemplados en la normatividad vigente. El alcance de mi trabajo no tuvo ningún tipo de limitación por lo cual puedo emitir los correspondientes dictámenes.

## **2. EVALUACIÓN Y DICTAMEN DE CUMPLIMIENTO**

Cooptenjo, tiene obligaciones de tipo legal generadas en la normatividad vigente en aspectos fiscales, laborales, comerciales, estatutarios, mandatos de asamblea, contables y las normas específicas emitidas por el ente de control sobre la actividad principal que desarrolla en especial lo concerniente a: Evaluación periódica del riesgo liquidez, responsabilidad de los administradores, control y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, patrimonio técnico, relación de solvencia, límites individuales de inversiones, captación y colocación, clasificación, calificación, evaluación, tasas de intereses y su causación, constitución de provisiones y demás aspectos inherentes a la cartera de crédito.

De los aspectos legales expuestos, en mi opinión:

1. De conformidad con Decreto 1406 de 1999 y basado en el alcance de mis pruebas hago constar que la cooperativa preparo y efectuó sus aportes al sistema de seguridad social, en los términos establecidos por las normas legales vigentes.
2. Cooptenjo dio cumplimiento al margen de solvencia de acuerdo con su patrimonio técnico, límites individuales de captaciones, inversión y colocación, los cuales se cumplieron en forma permanente durante el periodo 2019, de igual forma trimestralmente se emitió la certificación sobre patrimonio técnico a la Supersolidaria, en cumplimiento del Decreto 961 de 2018 y Decreto 962 de 2018



3. La Cooperativa dio cumplimiento y efectuó una gestión integral de la estructura de sus activos, pasivos y posiciones fuera de balance, estimando y controlando el grado de exposición al riesgo de liquidez, con el objeto de protegerse de eventuales cambios que ocasionen pérdidas en los estados financieros.
4. La Cooperativa durante el año 2019 dio cumplimiento con lo dispuesto en la circular externa No. 14 de 2015, identificó, midió, monitoreo el riesgo de liquidez, calculo el monto de sus activos líquidos disponibles para prevenir y gestionar adecuadamente el riesgo de liquidez.
5. La Cooperativa se encuentra en proceso de implementación de la Circular Externa 06 de 2019 frente al Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, la cual tiene como plazo hasta el mes de abril del 2020.
6. La Cooperativa dio cumplimiento con la Circular Externa 07 de 2019 y mantuvo en forma permanente la inversión obligatoria del Fondo de Liquidez, de mínimo el 10% exigido del total de los depósitos y realizo los reportes correspondientes a la Supersolidaria.
7. La Cooperativa dio cumplimiento Con el SARLAFT según lo establecido en la C.E. No. 04 de 2017 y C.E 14 de 2018 respecto a políticas, procedimientos e informes a internos y externos a la UIAF, la Supersolidaria y el Consejo de Administración, el SARLAFT es eficaz.
8. De acuerdo con el decreto 2496 de 2015 y la excepción señalada en el párrafo uno, la Cooperativa dio cumplimiento durante el periodo 2019 a lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en Circular Básica Contable y financiera No 004 de 2008 y la Circular Externa 03 de 2013, respecto a la clasificación, calificación, evaluación, causación de intereses, constitución de provisiones y demás aspectos inherentes a la cartera de crédito.
9. La cooperativa realizo a corte del 30 de noviembre de 2019 la evaluación de la totalidad de la cartera de crédito, cumpliendo con los criterios mínimos de evaluación establecidos en la circular básica contable y financiera, Carta circular 03 y 06 de 2019; Cuenta con la política para el proceso de clasificación y reclasificación de los créditos producto de la evaluación de cartera de crédito y realizo la reclasificación de créditos de acuerdo con los resultados obtenidos en la evaluación, cumpliendo las políticas de la entidad y ajustando el valor del deterioro individual.
10. La contabilidad está conforme a las normas legales y a la técnica contable, se registran las operaciones en el software denominado SFC, con el proveedor es OPA, las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores, en su caso se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad, al estatuto y a las decisiones del Consejo de Administración y la Asamblea General de Delegados.



11. La entidad maneja su operación en un software debidamente licenciado y cumple con los derechos de autor.
12. La presentación del formulario oficial de rendición de cuentas se realizó dentro de los parámetros técnicos establecidos en la norma legal.
13. La correspondencia, los comprobantes de contabilidad en donde se reflejan las cuentas, los libros contables Mayor y Balance y Diario, El Libro de Registro de asociados y los libros de actas de Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y Asamblea General se llevan y conservan debidamente.
14. El Informe de gestión que se presenta conjuntamente con los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2019, se ajusta a las normas legales vigentes y el mismo es concordante con la información presentada.
15. Cooptenjo, está inscrita ante el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas "FOGACOO", cancelo las cuotas de inscripción, seguros correspondientes y atendió los requerimientos de este ente.
16. La Cooperativa dio cumplimiento la Ley 1676 de agosto de 2013 respecto a la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores de la entidad.

### **3. EVALUACIÓN Y DICTAMEN CONTROL INTERNO**

Durante el periodo 2019, se realizaron verificaciones permanentes al sistema de control interno adoptadas para la conservación y custodia de sus bienes y de terceros en su poder, de las cuales se emitieron los informes correspondientes a la Gerencia y Consejo de Administración, en mi concepto el Sistema de Control Interno es adecuado.

### **4. EVALUACIÓN Y DICTAMEN SITUACIÓN FINANCIERA**

He auditado el estado de situación financiera individual de Cooptenjo con corte a 31 de diciembre de 2019 y 2018 y el correspondiente estado de resultados, estado de cambio en el patrimonio y flujo de efectivo y un resumen de las políticas contables significativas, así como las notas explicativas, por los años terminados en esa fecha, adjuntos. Estos estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el Contador público de Cooptenjo.



Evaluada la situación financiera de Cooptenjo y la aplicación de los principios y las normas de contabilidad e información financiera NIIF para PYMES, aceptadas en Colombia, en mi opinión, los estados financieros antes mencionados, fielmente tomados de los libros de Cooptenjo y adjuntos a este informe, presentan en forma fidedigna la situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el resultado de sus operaciones por los años terminados en esa fechas, de conformidad con los principios y las normas de contabilidad e información financiera aceptadas en Colombia, aplicados uniformemente.

Suscribe,

**C.P PEDRO PABLO CHACON HERNADEZ**  
**Revisor Fiscal – Delegado Opine S.A.S**  
**T.P 55.385-T**

Preparó: Daniels Betancur

Supervisó: Eliana Parra Merchán

Aprobó : Pedro Pablo Chacón Hernández