

# COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

### COMPARATIVO

1	ACTIVO	2019	2020	VARIACIÓN %	VARIACIÓN \$
	<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>2,440,165,874.22</b>	<b>2,895,960,879.48</b>	<b>18.68</b>	<b>455,795,005</b>
11	<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>148,425,352.82</b>	<b>503,116,252.48</b>	<b>238.97</b>	<b>354,690,900</b> Nota 4
1105	CAJA	1,026,971.74	3,791,952.00	269.24	2,764,980
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	147,398,381.08	499,324,300.48	238.76	351,925,919
14	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2,279,049,994.00</b>	<b>2,358,023,743.00</b>	<b>3.47</b>	<b>78,973,749</b> Nota 5
1412	CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - S	2,316,598,470.29	669,145,243.00	-71.12	-1,647,453,227
1442	CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS		1,704,475,685.00	100.00	1,704,475,685
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	27,023,621.71	26,722,874.00	-1.11	-300,748 Nota 7
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	-41,402,678.00	-18,583,854.00	-55.11	22,818,824 Nota 6
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	-23,169,420.00	-23,736,205.00	2.45	-566,785
16	<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>306,493.00</b>	<b>856,493.00</b>	<b>179.45</b>	<b>550,000</b>
1615	DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	306,493.00	306,493.00	0.00	0
1630	ANTICIPOS	0.00	550,000.00	100.00	550,000
17	<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>7,334,034.40</b>	<b>18,809,391.00</b>	<b>156.47</b>	<b>11,475,357</b> Nota 8
1705	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	7,334,034.40	18,809,391.00	156.47	11,475,357
19	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5,050,000.00</b>	<b>15,155,000.00</b>	<b>200.10</b>	<b>10,105,000</b> Nota 8
1910	ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	5,050,000.00	15,155,000.00	200.10	10,105,000
2	<b>PASIVOS</b>	<b>86,366,729.82</b>	<b>56,101,257.00</b>	<b>-35.04</b>	<b>-30,265,473</b> Nota 9
23		<b>54,133,962.60</b>	<b>32,146,186.00</b>	<b>-40.62</b>	<b>-21,987,777</b>
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	34,615,723.00	24,988,541.00	-27.81	-9,627,182
2308	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	19,518,239.60	7,157,645.00	-63.33	-12,360,595
24	<b>CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>11,880,156.01</b>	<b>12,370,260.00</b>	<b>4.13</b>	<b>490,104</b>
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	4,508,848.80	4,508,849.00	0.00	0
2435	RETENCION EN LA FUENTE	1,324,111.21	866,907.00	-34.53	-457,204
2440	PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	3,724,000.00	4,945,914.00	32.81	1,221,914
2450	RETENCIONES Y APORTES LABORALES	2,323,186.00	2,048,586.00	-11.82	-274,600
2495	DIVERSOS	0.00	4.00	100.00	4
	FONDO SOCIALES Y MUTUALES	<b>16,095,751.41</b>	<b>0.00</b>	<b>-100.00</b>	<b>-16,095,751</b>
	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	0.00	0.00	0.00	0
	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	16,095,751.41	0.00	-100.00	-16,095,751
27	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>4,256,869.80</b>	<b>11,584,811.00</b>	<b>172.14</b>	<b>7,327,941</b>
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMP	2,720,540.00	9,352,760.00	243.78	6,632,220
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	1,536,329.80	2,232,051.00	45.28	695,721
3	<b>PATRIMONIO</b>	<b>2,353,799,144.40</b>	<b>2,839,859,622.48</b>	<b>20.65</b>	<b>486,060,478</b> Nota 10
31	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2,111,357,604.46</b>	<b>2,549,444,382.00</b>	<b>20.75</b>	<b>438,086,778</b>
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGID	2,111,357,604.46	2,549,444,382.00	20.75	438,086,778
32	<b>RESERVAS</b>	<b>74,470,861.61</b>	<b>88,616,721.00</b>	<b>19.00</b>	<b>14,145,859</b>
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	61,738,857.61	75,884,717.00	22.91	14,145,859
3210	RESERVA DE INVERSIÓN SOCIAL	12,732,004.00	12,732,004.00	0.00	0
33	<b>FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA</b>	<b>97,241,387.70</b>	<b>97,241,382.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-6</b>
3305	FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	49,512,000.00	49,512,000.00	0.00	0
3310	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	41,038,672.62	41,038,667.00	0.00	-6
3340	FONDO DESARROLLO EMPRESARIAL SOLIDARIO	6,690,715.08	6,690,715.00	0.00	0
36	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>70,729,290.63</b>	<b>104,557,137.48</b>	<b>47.83</b>	<b>33,827,847</b>
3605	EXCEDENTES	70,729,290.63	104,557,137.48	47.83	33,827,847

**TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO**

**2,440,165,874.22 2,895,960,879.48**

18.68

455,795,005

*Miller R Bonilla U*

MILLER BONILLA  
GERENTE

*Judy Ariza*

JUDY ARIZA ARIZA  
REVISOR FISCAL  
T.P 140738-T

*Stella Pérez Pérez*

STELLA-PÉREZ PÉREZ  
CONTADOR  
T.P 61831-T

# COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP

NIT. 900483865-0

## ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

General		2019	2020	VARIACIÓN %	VARIACIÓN \$	
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>265,340,710.00</b>	<b>327,141,153.00</b>	<b>23.29</b>	<b>61,800,443.00</b>	<b>Nota 11</b>
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	265,340,710.00	327,141,153.00	23.29	61,800,443.00	
	<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>265,340,710.00</b>	<b>327,141,153.00</b>	<b>23.29</b>	<b>61,800,443.00</b>	
	<b>GASTOS OPERACIONALES DE ADMINIS</b>	<b>249,969,202.58</b>	<b>277,932,697.56</b>	<b>11.19</b>	<b>27,963,494.98</b>	<b>Nota 12</b>
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	85,485,688.53	102,366,689.00	19.75	16,881,000.47	
5110	GASTOS GENERALES	135,895,258.54	122,762,437.56	-9.66	-13,132,820.98	
5115	DETERIORO	27,225,501.51	47,723,082.00	75.29	20,497,580.49	
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	0.00	2,525,000.00	100.00	2,525,000.00	
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA EQ	1,362,754.00	2,555,489.00	87.52	1,192,735.00	
	<b>GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS</b>	<b>10,653,957.28</b>	<b>13,638,522.82</b>	<b>28.01</b>	<b>2,984,565.54</b>	<b>Nota 12</b>
5210	GASTOS FINANCIEROS	9,830,127.28	12,186,869.82	23.97	2,356,742.54	
5230	GASTOS VARIOS	823,830.00	80,000.00	-90.29	-743,830.00	
5235	IMPUESTO DE RENTA	0.00	1,371,653.00	100.00	1,371,653.00	
	<b>UTILIDAD OPERACIONAL</b>	<b>4,717,550.14</b>	<b>35,569,932.62</b>	<b>653.99</b>	<b>30,852,382.48</b>	
	<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>75,228,711.87</b>	<b>79,324,645.86</b>	<b>5.44</b>	<b>4,095,933.99</b>	<b>Nota 11</b>
4220	OTROS INGRESOS	112,929.01	872,558.36	672.66	759,629.35	
4230	ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	75,115,782.86	37,049,409.50	-50.68	-38,066,373.36	
4225	RECUPERACION DETERIORO		41,402,678.00	100.00	41,402,678.00	
	<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>79,946,262.01</b>	<b>114,894,578.48</b>	<b>43.71</b>	<b>34,948,316.47</b>	
		<b>9,216,971.65</b>	<b>10,337,441.00</b>	<b>12.16</b>	<b>1,120,469.35</b>	<b>Nota 12</b>
5410	OTROS COSTOS	9,216,971.65	10,337,441.00	12.16	1,120,469.35	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>70,729,290.36</b>	<b>104,557,137.48</b>	<b>47.83</b>	<b>33,827,847.12</b>	

MILLER BONILLA  
GERENTE

JUDY ARIZA ARIZA  
REVISOR FISCAL  
T.P 140738-T

STELLA PEREZ PEREZ  
CONTADOR  
T.P 61831-T

### INDICADORES FINANCIEROS

#### LIQUIDEZ

Activo corriente/ Pasivo Corriente **8.97**  
Por cada peso que Elimcoop debe tiene 8,97 pesos para cubrir la deuda

#### ENDEUDAMIENTO

Total pasivo/ total activo\*100 **1.94**  
El nivel de endeudamiento no es considerado como riesgoso, y por lo tanto, Elimcoop no enfrenta ningun contratiempo financieros

#### RENTABILIDAD

Utilidad neta/ ventas\*100 **31.96**  
Este indicador nos muestra una utilidad Neta del 31.96 despues de decontar gastos administrativos y gastos no operacionales.

#### RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO

Utilidad neta/Patrimonio\*100 **3.68**  
La rentabilidad del patrimonio es del 3,68% año 2020

## **NOTAS ESTADOS FINANCIEROS A 30 DE DICIEMBRE DE 2020**

### **COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP**

**NIT. 900.483.865-0**

A 30 DE DICIEMBRE DE 2020

CONSTITUCION

Con base en el acta del 5 de diciembre del 2011 otorgada en asamblea constitutiva, inscrita en la cámara de comercio el 15 de diciembre de 2011 bajo el número 00201187 del libro I de las entidades sin ánimo de lucro, fue constituida la entidad denominada COOPERATIVA MULTIACTIVA ELIMCOOP SIGA ELIMCOOP.

ENTIDAD QUE EJERCE LA FUNCION DE INSPECCION, VIGILANCIA Y CONTROL:

SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.

ELIMCOOP, cooperativa Multiactiva, tiene como objetivo poner en práctica los principios de solidaridad, cooperación y ayuda mutua entre sus asociados para propender por su mejoramiento económico y social, su seguridad contra todo riesgo mediante servicios de asistencias, educación, recreación y por el mejoramiento habitacional mediante el aprovechamiento inteligente de los esfuerzos comunes.

Su domicilio se encuentra en Bogotá.

### **NOTA 1. ASPECTOS LEGALES**

La cooperativa ELIMCOOP aplica las normas vigentes para el sector solidario en especial las siguientes:

- Decreto 1481 de 1989 modificado por la ley 1391 de 2010
- Ley 79 de 1988
- Ley 454 de 1998
- Circular básica contable y financiera 004 de agosto de 2018, de la superintendencia de Economía Solidaria en los apartes que le son aplicables y no entran en conflicto con el nuevo estándar contable.
- Circular Básica jurídica N 0007 de octubre de 2008
- ley 1391 de 2010
- Decreto 3022 de 2013

#### **1.1. CATALOGO DE CUENTAS**

La entidad utiliza a partir de 1 de enero de 2016 el catálogo Único de información Financiera con Fines de Supervisión, creado por la Superintendencia de la Economía Solidaria según resolución 9615 del 13 de noviembre de 2015. 11305 del 15 de diciembre de 2015 y 2975 de 20 de abril de 2016 adaptándolos a los reportes de los entes de control para propósitos de presentación y revelación adecuada.

## 1.2 REPORTES A ENTIDADES DE CONTROL

La Cooperativa ELIMCOOP presenta los reportes exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria -Sicses. Según lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera, conforme a su nivel de supervisión, a través del aplicativo SICSES. Así mismo, emite los reportes requeridos por los demás entes de control .

## 1.3 GOBIERNO CORPORATIVO

### 1.3.1 ASAMBLEA GENERAL

suprema autoridad de la Cooperativa, cuyas decisiones o acuerdos obligan a todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con las normas legales, estatutarias y reglamentarias. La constituye la reunión de los asociados hábiles o de los delegados elegidos por éstos.

### 1.3.2 CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El comité Administrativo establece las estrategias, políticas y medios que buscan que el control y la gestión de la entidad se efectúe con un claro sentido de responsabilidad.

### 1.3.3 GERENCIA

La gerencia desarrolla e informa permanentemente al comité administrativo sobre los procesos y convenios que se realizan en la cooperativa.

### 1.3.4 JUNTA DE VIGILANCIA

Es el órgano que tiene a su cargo controlar los resultados sociales, financieros y además, los procedimientos para el logro de dichos resultados. Así como vigilar los derechos y obligaciones de los asociados de la cooperativa.

### 1.3.5 COMITÉ DE CREDITO

Este comité revisa, evalúa y avala que todas las solicitudes de crédito de los asociados, cumplan con los requisitos estatutarios y reglamentarios; y somete a consideración de la Junta Directiva las solicitudes de crédito o servicio que no se ajusten a los requisitos establecidos.

### 1.3.6 BASE DE ELABORACION

Estos estados financieros se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiero para Pequeñas y Medianas Entidades, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. Están presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la entidad.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para las PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes del grupo se establecen en el detalle de cada nota.

El Manual de Políticas Contables es la base para la preparación de la información financiera de ELIMCOOP bajo NIIF PYMES a partir de 1 de enero de 2015, de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, vigente en Colombia.

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

### **2.1. Unidad de Medida**

La moneda funcional de registro y reporte, de acuerdo con las disposiciones legales, es el peso colombiano.

### **2.2. Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

Efectivo: Circulante en caja de la Cooperativa ELIMCOOP (cuentas de ahorro, corrientes).

Los sobregiros hacen parte de este grupo y los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se incluyen en los costos financieros.

### **2.3. Instrumentos de Medición**

Se consideran instrumentos de financiación por ELIMCOOP: la Cartera de Créditos (préstamos por cobrar), y las obligaciones financieras.

LA COOPERATIVA brinda créditos y servicios a sus asociados, a cambio de un rendimiento. El interés es una remuneración por la administración del dinero y el riesgo de crédito que se asocian con el instrumento.

ELIMCOOP debe identificar cuándo reconocer una pérdida o deterioro del valor (o la reversión de una pérdida por deterioro del valor).

### **2.4. Instrumentos de Deuda al Costo Histórico**

Los instrumentos de deuda (cartera de créditos, pagarés y cuentas por cobrar) deben poseer rendimientos fijos, rendimientos equivalentes a una tasa de interés observable o cotizado de referencia única, o una combinación de estas tasas fijas y variables.

El acuerdo contractual con los asociados definirá los importes y las fechas de los pagos de intereses y las cuotas establecidas.

LA COOPERATIVA ELIMCOOP brinda dinero y servicios a sus asociados, a cambio de un rendimiento. El interés es una remuneración por el valor temporal del dinero y el riesgo de crédito que se asocian con el instrumento financiero.

ELIMCOOP debe identificar cuándo se debe reconocer una pérdida o deterioro del valor o la reversión de una pérdida por deterioro del valor.

Las cuentas por pagar regularmente incluyen: costos y gastos por pagar, proveedores, impuestos, retenciones en la fuente y devoluciones y otras cuentas por pagar con terceros.

### **2.5. Propiedad, Planta y Equipo**

LA COOPERATIVA reconocerá como propiedades, planta y equipo los activos que cumplan con las siguientes condiciones:

- a) Es probable que LA COOPERATIVA ELIMCOOP obtenga beneficios económicos futuros asociados con la partida.
- b) El costo de la partida pueda medirse con fiabilidad (La información es fiable cuando es completa, neutral y libre de error).
- c) Se mantengan para su uso en la prestación de los servicios, o con propósitos administrativos.
- d) Activos tangibles
- e) Se esperan usar por más de un periodo.

### **2.5.1 Medición**

ELIMCOOP medirá un elemento de propiedad planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo de los elementos de propiedad planta y equipo para ELIMCOOP comprenderá:

- a) El precio de adquisición
- b) Se deducen los descuentos comerciales, las rebajas y los descuentos por pronto pago.
- c) Costos directamente atribuibles a la ubicación del activo.

Para LA COOPERATIVA serán activos controlados aquellos cuyo costo de adquisición sea mayor a dos (2) SMLMV.

### **2.5.2. Deterioro**

LA COOPERATIVA ELIMCOOP al cierre del ejercicio anual, o cuando tenga conocimiento de un hecho inusual, efectuará la evaluación del deterioro de su propiedad planta y equipo.

### **2.5.3. Revelación**

LA COOPERATIVA ELIMCOOP revelará cada categoría de elementos de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada, según sus características y de acuerdo con la presentación de los estados financieros.

### **2.5.4. Presentación**

LA COOPERATIVA ELIMCOOP clasificará la propiedad planta y equipo, como activo no corriente dentro del estado de situación financiera.

## **2.6. Impuestos**

### **2.6.1. Impuesto de Industria y Comercio**

Impuesto municipal liquidado sobre el valor de los ingresos de la cooperativa. La entidad es sujeta pasiva del impuesto de industria y comercio y agente retenedor del impuesto por los pagos hechos a sus proveedores sujetos pasivos conforme a la reglamentación expedida por el Concejo Municipal.

### **2.6.2. Gravamen a los Movimientos Financieros**

La Cooperativa es sujeto pasivo del gravamen equivalente al 4x1000 de los retiros de sus cuentas bancarias pudiendo marcar una cuenta para desembolso exclusivo de créditos que no estaría gravada.

### **2.6.3. Impuesto al Valor Agregado**

La entidad es sujeto pasivo y por ende agente retenedor del mismo al régimen simplificado, pero no tiene la obligación de facturar sus ingresos provenientes de la actividad de aporte y crédito. El IVA pagado en la compra de bienes gravados se lleva como un mayor valor del costo o gasto.

#### **2.6.4. Información Exógena**

La cooperativa reporta anualmente información exógena sobre sus ingresos, gastos, activos, pasivos, movimientos de cuentas, créditos otorgados, saldos de aportes, cuentas por cobrar y por pagar y demás información, a través de medios electrónicos a la DIAN y al Municipio conforme a los requerimientos técnicos y topes reglamentados anualmente por las autoridades competentes.

#### **2.7. Fondos Sociales**

De acuerdo a los artículos 10, 54 y 56 de la ley 79 de 1988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Supersolidaria las cooperativas deben constituir o incrementar los fondos sociales (pasivos) del valor de los excedentes resultantes al cierre del ejercicio, por decisión de la Asamblea General. Es de anotar que estos fondos son de carácter agotable mediante destinación específica.

#### **2.8. Aportes Sociales**

Los aportes sociales, son valores efectivamente pagados por los asociados a ELIMCOOP, mediante cuotas periódicas en dinero. Estos aportes pueden ser revalorizados de acuerdo con las disposiciones de la Asamblea de cada año, con la distribución de excedentes, con el objetivo de reconocer la pérdida del poder adquisitivo del dinero (inflación). Ningún asociado como persona natural podrá tener más de un diez por ciento (10%) de los aportes sociales globales de la Cooperativa.

Los aportes de los asociados, quedaran directamente afectados desde su origen a favor de ELIMCOOP como garantía de las obligaciones que contraigan con la Cooperativa. Tales sumas no podrán ser gravadas por los titulares a favor de terceros, ni embargables y solo podrán cederse de acuerdo con las normas vigentes. Se reintegran al momento de la pérdida de la calidad de asociados y se les descuenta la parte proporcional de las pérdidas de ejercicios anteriores o del ejercicio en curso que no alcancen a ser cubiertas con la reserva para protección de aportes.

Capital permanentemente restringido: El monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, será la suma de \$456.221.297, según lo estipulado en la asamblea ordinaria del año 2017. Realizada el 23 de marzo.

Los aportes serán devueltos cuando se produzca la desvinculación del asociado en ELIMCOOP.

#### **2.9. Ingresos de Actividades Ordinarias**

La Cooperativa ELIMCOOP medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, por cuenta propia.

Los ingresos de actividades ordinarias de La Cooperativa corresponderán a los siguientes:

- Intereses por la cartera de crédito (líneas de crédito, servicios, etc., establecidos en el reglamento de crédito) o instrumentos de deuda.
- Recuperación de deterioro de los instrumentos de deuda.

## 2.10. Gastos y Costos.

LA COOPERATIVA presentará un desglose de los gastos utilizando una clasificación basada en la función de los gastos. Se revelarán los costos separados de los gastos.

## 2.11. Excedentes

El excedente por tanto que se menciona en el Estatuto Tributario, es el mismo excedente que se pone a disposición de la Asamblea y sobre el que se aplica el artículo 10, 54, 55 y 56 de la ley 79 de 1988. Este excedente es el que se presenta en el Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera que aprueba la Asamblea. Estos estados financieros deberán ser preparados conforme a las NIIF para ser certificados, dictaminados y luego aprobados por la Asamblea.

## NOTAS DE CARÁCTER ESPECÍFICO

### NOTA 3. Efectivo y Equivalente al Efectivo

Se mantienen recursos disponibles en la caja menor y en las cuentas bancarias para el giro de créditos a asociados y para el pago de las obligaciones con los proveedores y demás gastos operativos. Todos los bancos están debidamente conciliados.

### 3.1. Elementos de los Estados Financieros

Para sus registros contables **Elimcoop** define tres elementos en el estado de situación financiera:

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio

Los activos son un recurso controlado por ELIMCOOP como resultado de sucesos pasados, del que ELIMCOOP espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

El Pasivo por su parte, es definido como una obligación presente, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, ELIMCOOP espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

El patrimonio es definido como la parte residual de los activos de ELIMCOOP, una vez deducidos sus pasivos.

### NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Efectivo: Circulante en caja y depósitos a la vista, ELIMCOOP tiene cuentas de ahorro y corrientes discriminadas de la siguiente manera:

		<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2020</b>
11	<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>148,425,352.82</b>	<b>503.116.252,48</b>
1105	CAJA	1,026,971.74	3.791.952,00
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	147,398,381.08	499.324.300,48



Los valores aquí registrados no tienen ningún tipo de restricción legal y a la fecha no se encuentran partidas conciliatorias pendientes que puedan afectar en forma considerable ésta información.

#### NOTA 5. CARTERA DE CREDITOS

Registra los créditos otorgados por la cooperativa bajo las diferentes modalidades, aprobados de acuerdo al reglamento de cartera de la entidad. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos, provienen de recursos propios de la cooperativa tales como:

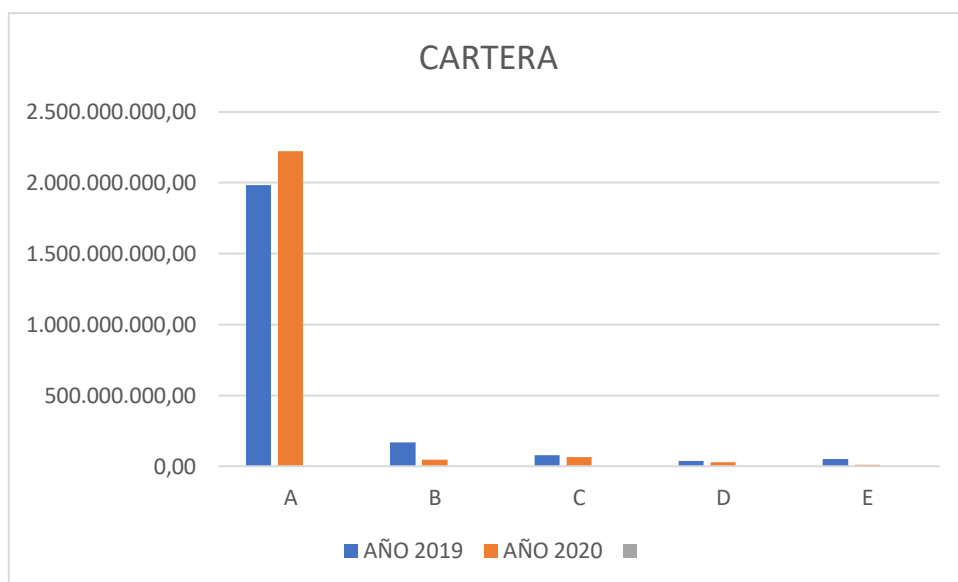
Aportes sociales, intereses generados por las propias colocaciones, estos préstamos se encuentran garantizados con los aportes, deudores solidarios y el seguro adquirido para cada crédito.

La clasificación, calificación y evolución de la cartera de crédito se efectuó de acuerdo a las resoluciones 1507 del 27 de noviembre de 2001 y la circular básica contable y financiera del 28 de agosto de 2008 emitida por la superintendencia de la economía solidaria.

La cartera de la cooperativa se clasifica en las siguientes modalidades:

Consumo, educación, Comercial y vivienda. Las cuentas por cobrar originadas en cada tipo de operación se deben clasificar en la modalidad que corresponda a cada uno de los créditos.

#### CALIFICACION DE LA CARTERA POR NIVEL DE RIESGO.



CATEGORIA	VALORES	VALORES	MOROSIDAD EN DIAS	VARIACION
	AÑO 2019	AÑO 2020		
A	1.982.702.215,18	2.223.290.604,00	0	12,13
B	170.333.109,00	45.453.787,00	31-60	-73,31
C	77.703.443,00	65.875.662,00	61-90	-15,22
D	36.669.488,81	29.956.561,00	91-180	-18,31
E	49.190.214,15	9.044.314,00	181-360	-81,61
<b>TOTAL</b>	<b>2.316.598.470,14</b>	<b>2.373.620.928,00</b>		2,46

### **Categoría A o "riesgo normal"**

Los créditos calificados en esta categoría reflejan una estructuración y atención apropiadas. Los Estados Financieros Indican una capacidad de pago adecuada,

### **Categoría B o "riesgo aceptable, superior al normal"**

Los créditos calificados en esta categoría están aceptablemente atendidos, pero existen debilidades en su pago. Afectando el normal recaudo del crédito.

### **Categoría C o "riesgo apreciable"**

En esta categoría se clasifican los créditos que están en mora de más de 61 días hasta 90. Estos presentan insuficiencia en la capacidad de pago del deudor y han comprometido el normal recaudo de la obligación en los términos convenidos.

### **Categoría D o "riesgo significativo"**

Son créditos que están en un riesgo apreciable, pero en mayor grado, cuya probabilidad de recaudo es altamente dudosa.

### **Categoría E o "riesgo de incobrabilidad"**

Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo.

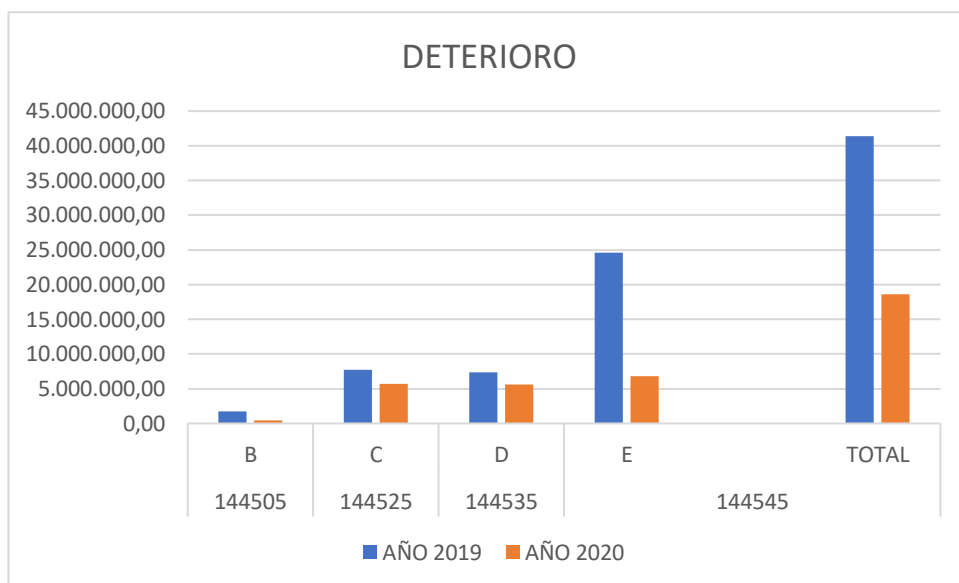
### **NOTA 6. DETERIORO DE CARTERA**

Al final de cada periodo contable sobre el que se informa. ELIMCOOP evalúa si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de la cartera de crédito. Cuando exista evidencia objetiva del deterioro del valor, la entidad reconoce inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

ELIMCOOP constituye provisión por deterioro con cargo a estado de resultados, la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

	COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCREDITO	
	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION	DIAS	PROVISION
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	mayor 360	100%	181-360	50%	541-720	30%	mayor 120	100%
			mayor 360	100%	721-1080	60%		
					mayor 1080	100%		

Se maneja la cuenta 1445 Deterioro individual y 1468 deterioro general de Cartera afectando la cuenta gastos provisión.511517. A 30 de diciembre el valor individual fue de \$-18.583.854 y general la suma de \$ -23. 736.205

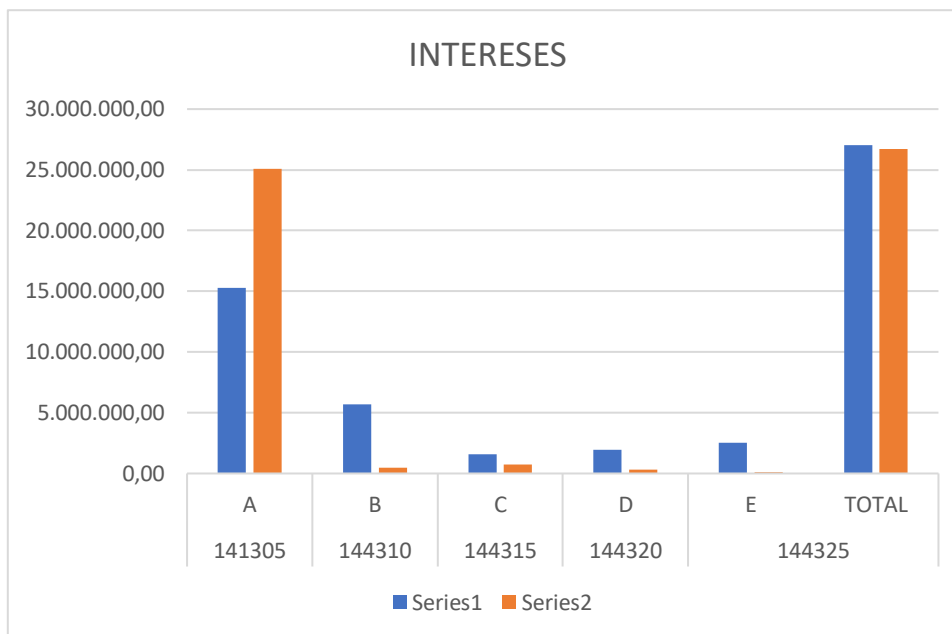


CUENTA	CETEGORIA	DETERIRIO	
		AÑO 2019	AÑO 2020
144505	B	1.703.331,00	421.903,00
144525	C	7.770.344,00	5.698.675,00
144535	D	7.333.897,00	5.650.953,00
144545	E	24.595.106,00	6.812.323,00
	<b>TOTAL</b>	<b>41.402.678,00</b>	<b>18.583.854,00</b>

#### NOTA 7. INTERESES CREDITO DE CONSUMO

En la cuenta 1443 se observa un valor de \$ 26.722.874 corresponde a los intereses causados sobre los préstamos otorgados a los asociados.

CUENTA	CETEGORIA	INTERESES	
		AÑO 2019	AÑO 2020
144305	A	15.275.273,71	25.069.164,00
144310	B	5.686.506,00	499.985,00
144315	C	1.602.354,00	724.628,00
144320	D	1.930.072,00	329.519,00
144325	E	2.529.416,00	99.578,00
	<b>TOTAL</b>	<b>27.023.621,71</b>	<b>26.722.874,00</b>



#### NOTA 8. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

A 30 de diciembre activo material refleja un valor de \$ 18.809,391 y otros activos \$15.155.000 discriminados así:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
CUENTA	ACTIVO
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	17.238.941
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	8.233.846
DEPRECIACION ACUMULADA	-6.663.396
<b>TOTAL</b>	<b>18.809.391</b>

INTANGIBLES SOFTWARE CONTABLE	17.680.000
AMORTIZACION	-2.525.000
<b>TOTAL</b>	<b>15.155.000</b>

Se reconoce como activos si, y solo si sea probable que ELIMCOOP obtenga los beneficios económicos futuros derivados del mismo; y el costo del elemento pueda medirse de forma fiable.

Los componentes, de algunos elementos de propiedad, planta y equipo, pueden requerir reemplazo en intervalos regulares, en tal caso ELIMCOOP adiciona el costo de reemplazar componentes de tales elementos al importe en libros de un elemento de propiedad planta y equipo cuando incurra en este costo.

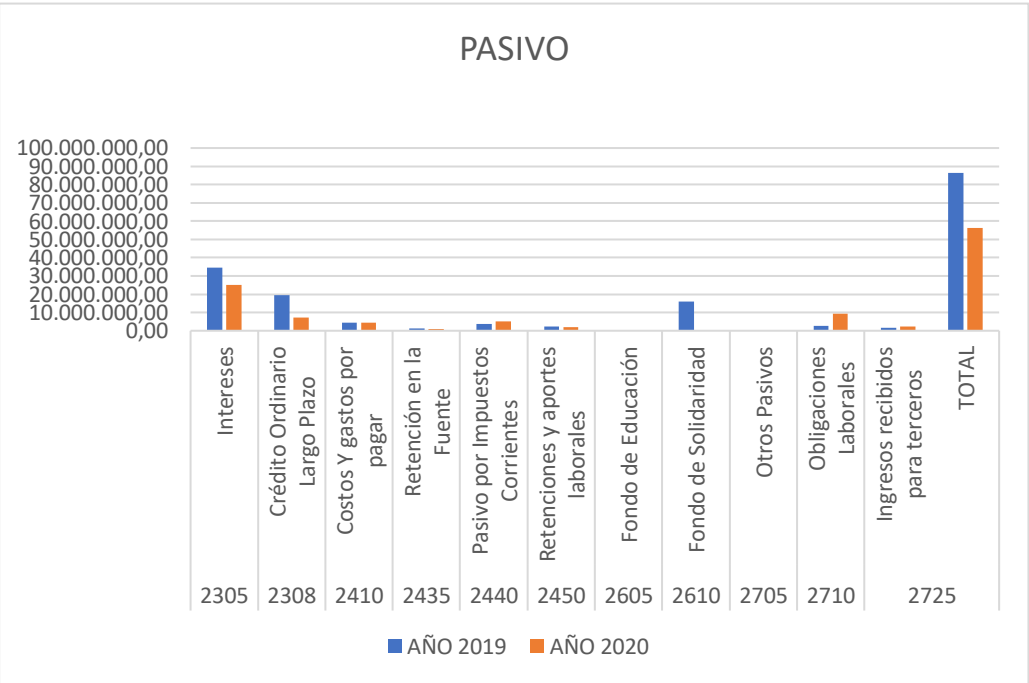
La Cooperativa mide todas las partidas de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo, menos depreciación acumulada.

El cargo por depreciación para cada periodo se reconoce Al resultado, la cual se realiza por el método de línea recta.

**NOTA 9. PASIVO**

Lo conforman la totalidad de pasivos vigentes a 30 de diciembre entre ellos: Créditos Recibidos, Intereses sobre crédito, Costos y gastos por pagar, fondos de educación y solidaridad, provisiones laborales, valores causados por costos y gastos incurridos en el desarrollo de las actividades, retenciones e impuestos causados pendientes de pago y valores recibidos para terceros.

Los fondos de educación y solidaridad se obtienen de la utilidad del ejercicio.  
 Fondo de Educación corresponde el 20% con un saldo a 30 de diciembre de \$ 0  
 Fondo de Solidaridad corresponde el 10% con un saldo a 30 de diciembre de \$ 0



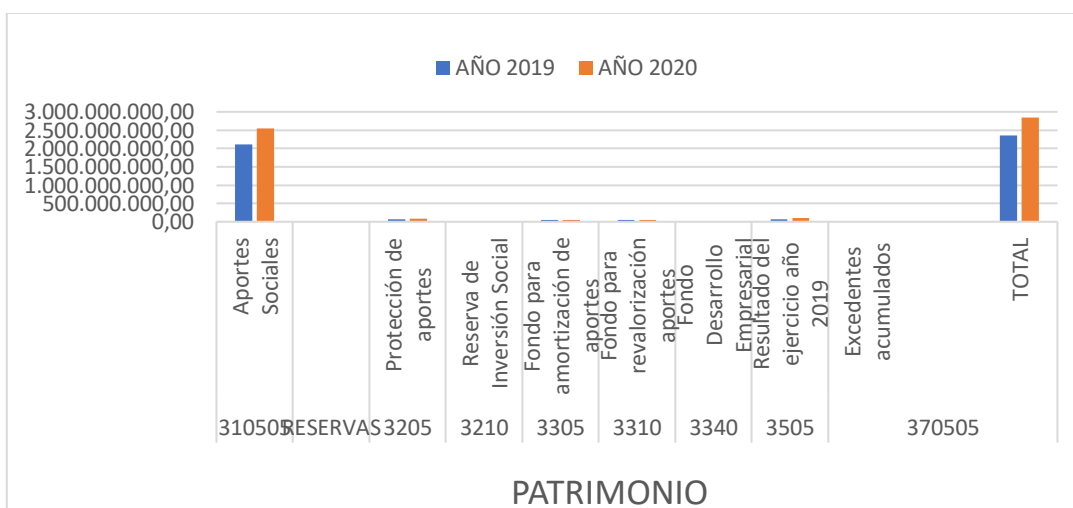
<b>PASIVO</b>			
		<b>AÑO 2019</b>	<b>AÑO 2020</b>
2305	Intereses	34.615.723,00	24.988.541,00
2308	Crédito Ordinario Largo Plazo	19.518.239,00	7.157.645,00
2410	Costos Y gastos por pagar	4.508.848,80	4.508.849,00
2435	Retención en la Fuente	1.324.111,21	866.907,00
2440	Pasivo por Impuestos Corrientes	3.724.000,00	4.945.918,00
2450	Retenciones y aportes laborales	2.323.186,00	2.048.586,00
2605	Fondo de Educación	0,00	0,00
2610	Fondo de Solidaridad	16.095.751,41	0,00
2705	Otros Pasivos	0,00	0,00
2710	Obligaciones Laborales	2.720.540,00	9.352.760,00
2725	Ingresos recibidos para terceros	1.536.329,80	2.232.051,00
	<b>TOTAL</b>	<b>86.366.729,22</b>	<b>56.101.257,00</b>

#### NOTA 10. PATRIMONIO

El capital social de la cooperativa corresponde al valor de los aportes sociales.

Se realizó la respectiva provisión correspondiente a protección de patrimonio, que corresponde al 20% de la utilidad del ejercicio.

El capital mínimo irreducible de acuerdo con lo estipulado en el artículo 79 de los estatutos y aprobado en la asamblea general de delegados celebrada el día 23 de marzo de 2017, corresponde al 20% del total de aportes sociales, teniendo en cuenta el incremento para el año 2019, el patrimonio mínimo irreducible es de \$ 456.221.297.



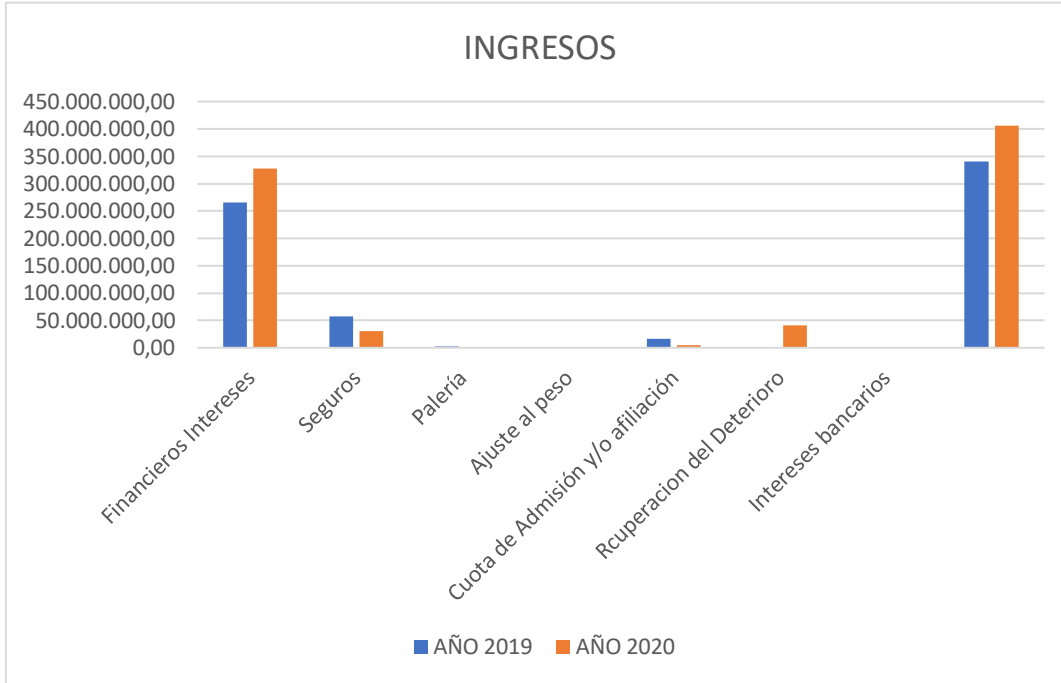
CUENTA	CONCEPTO	VALOR		Variación
		AÑO 2019	AÑO 2020	
310505	Aportes Sociales	2.111.357.604,46	2.549.444.382,00	20,75
<b>RESERVAS</b>				0,00
3205	Protección de aportes	61.738.857,61	75.884.717,00	22,91
3210	Reserva de Inversión Social	12.732.004,00	12.732.004,00	0,00
3305	Fondo para amortización de aportes	49.512.000,00	49.512.000,00	0,00
3310	Fondo para revalorización aportes	41.038.672,25	41.038.667,00	0,00
3340	Fondo Desarrollo Empresarial	6.690.715,08	6.690.715,00	0,00
3505	Resultado del ejercicio año 2019	70.729.291,00	104.557.137,48	47,83
370505	Excedentes acumulados	0	0,00	0,00
				0,00
	<b>TOTAL</b>	<b>2.353.799.144</b>	<b>2.839.859.622,48</b>	<b>20,65</b>

Se reconoce como Patrimonio, las reservas legales constituidas y los valores apropiados como capital propio de la entidad. Se mantendrá un mínimo de aportes equivalentes al capital mínimo irreducible establecido en los estatutos de la Cooperativa.

## ESTADO DE SUPERAVIT

### NOTA II. INGRESOS

Comprende las afiliaciones de nuevos asociados, intereses generados por la causación de la cartera y los ingresos recibidos por cartera, Del 1 de enero a 31 de diciembre de 2020. Se ha llevado al ingreso las siguientes partidas.



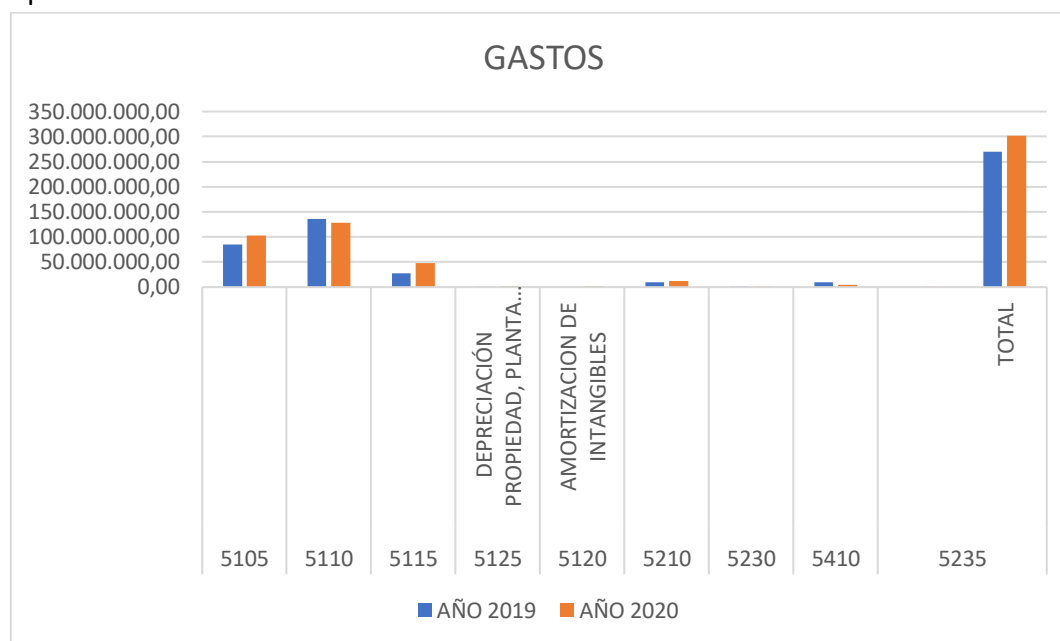
CONCEPTO	ACUMULADO	ACUMULADO	VARIACION
	AÑO 2019	AÑO 2020	
Financieros Intereses	265.340.710,00	327.141.153,00	23,29
Seguros	56.863.010,94	30.931.285,00	-45,60
Palería	1.927.007,09	944.782,00	-50,97
Ajuste al peso	45.611,83	145.276,00	218,51
Cuota de Admisión y/o afiliación	16.280.153,00	5.028.066,00	-69,12
Recuperación del Deterioro	0,00	41.402.678,00	100,00
Intereses bancarios	112.929,01	872.558,36	672,66
<b>TOTAL</b>	<b>340.569.421,87</b>	<b>406.465.798,36</b>	<b>19,35</b>



En ingresos se observa un valor de \$41.402.678 como recuperación de cartera, este valor se presenta por la reestructuración de créditos, también los créditos que tienen garantía hipotecaria se reversiona el deterioro.

## NOTA 12. GASTOS

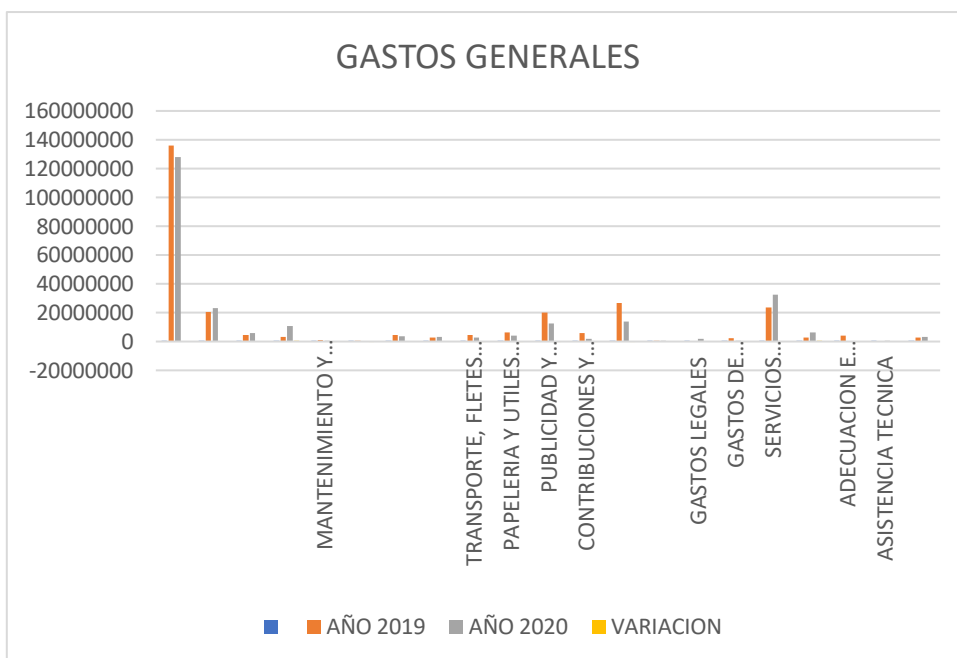
Refleja el valor de los gastos en que ha incurrido la cooperativa para poder desarrollar su objeto social entre los cuales están, salarios, honorarios, servicios, gastos varios, gastos no operativos.



5		AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	85.485.688,53	102.366.689,00	19,75
5110	GASTOS GENERALES	135.895.258,54	122.762.437,56	-5,73
5115	DETERIORO DE CARTERA	27.225.501,51	47.723.082,00	75,29
5125	DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	1.362.754,00	2.555.489,00	87,52
5120	AMORTIZACION DE INTANGIBLES	0,00	2.525.000,00	100,00
5210	GASTOS FINANCIEROS	9.830.127,28	12.186.869,82	23,97
5230	GASTOS VARIOS	823.830,00	80.000,00	-90,29
5410	IMPUESTOS IVA	9.216.971,65	4.987.441,00	-45,89
5235	IMTO RENTA	0.00	1.371.653,00	100,00
	<b>TOTAL</b>	<b>269.840.131,51</b>	<b>301.908.661,38</b>	<b>11,88</b>

Entre las partidas más significativas, esta los gastos de personal por un valor de \$102.366.689

Y gastos generales por un valor de \$128.112.437 discriminados de la siguiente manera:



GASTOS GENERALES		AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACION
	<b>5110</b>	<b>135.895.258,54</b>	<b>122.762.437,56</b>	<b>-5,73</b>
HONORARIOS	511001	20.433.002,58	23.272.655,00	13,90
IMPUESTOS	511002	4.715.863,39	5.804.912,98	23,09
SEGUROS	511005	3.423.853,00	10.701.987,00	212,57
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	511006	983.000,00	81.500,00	-91,71
ASEO Y ELEMENTOS	511010	604.300,00	0,00	-100,00
CAFETERIA	511011	4.324.268,00	3.750.806,00	-13,26
SERVICIOS PUBLICOS	511012	2.823.787,86	3.307.489,58	17,13
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	511014	4.388.827,86	2.966.650,00	-32,40
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	511015	6.280.547,00	4.268.422,00	-32,04
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	511018	20.166.110,00	12.734.386,00	-36,85
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	511019	5.855.751,00	1.912.643,00	-67,34
GASTOS DE ASAMBLEA	511020	26.608.116,85	13.911.320,00	-47,72
GASTOS DE COMITES	511022	449.600,00	553.250,00	23,05
GASTOS LEGALES	511024	0,00	1.905.146,00	100,00
GASTOS DE REPRESENTACION	511026	2.435.198,00	232.100,00	-90,47
SERVICIOS TEMPORALES	511028	23.547.600,00	27.141.065,00	15,26
SISTEMATIZACION	511030	2.613.279,00	6.237.631,00	138,69
ADECUACION E INSTALACION	511033	3.892.414,00	0,00	-100,00
ASISTENCIA TECNICA	511034	0,00	571.987,00	100
OTROS	511095	2.600.000,00	3.408.487,00	31,10

En la cuenta Seguros, se observa un incremento de 212,57%, son gastos que la cooperativa a asumido en el otorgamiento de los créditos.

Otra partida significativa fue gastos por sistematización, con un incremento del 138,69%, corresponde al estudio del asociado en centrales de riesgo para otorgar créditos.

El estado de Superávit refleja una excedente por valor de \$ 104,557.137

De este resultado se apropia los fondos así:

Fondo de solidaridad	10%	\$ 10.455.715
Fondo para protección de aportes	20%	\$ 20.911.427
Fondo de educación	20% VALOR QUE SE PAGA A LA DIAN	\$ 20.911.427

El otro 50 % que equivale a \$ 52.278,569 para revalorizar aportes y fondos que la asamblea autorice.



STELLA PEREZ PEREZ

Contador publico

M.P 61831-T

**NOTA. A LA FECHA SE HA PRESENTADO.**

Informe a supersolidaria a JUNIO Y DICIEMBRE de 2020

Información exógena Nacional y distrital año 2020

impuestos de ICA

11 impuestos de retención en la fuente

Conciliaciones Bancarias