



BALANCE COMPARATIVO ENTRE 2018.12 Y 2017.12

PAGINA 1

FECHA 2019.03.26 06:53:34 PM

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	2018.12	2017.12	VARIACION	VARIC/PORCENT
1 ACTIVO					
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO					
1105	CAJA	416,719.00	0.00	-416,719.00	-100.00
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	143,676,878.73	343,700,525.00	200,023,646.27	139.00
Total	EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO	144,093,597.73	343,700,525.00	199,606,927.27	39.00
14 CARTERA DE CRÉDITOS					
1411	CRÉDITOS DE CONSUMO, GARA	9,855,591.00	10,339,759.00	484,168.00	5.00
1441	CRÉDITOS DE CONSUMO, OTRA	890,327,183.00	536,398,203.00	-353,928,980.00	-40.00
1443	INTERESES CRÉDITOS DE CONS	12,403.00	0.00	-12,403.00	-100.00
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CON	-9,536,557.00	0.00	9,536,557.00	-100.00
1446	DETERIORO INTERESES CREDI	-12,403.00	0.00	12,403.00	-100.00
1468	DETERIORO GENERAL DE CART	-8,911,509.00	-7,509,903.00	1,401,606.00	-16.00
Total	CARTERA DE CRÉDITOS	881,734,708.00	539,228,059.00	-342,506,649.00	-351.00
16					
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	4,603,211.00	0.00	-4,603,211.00	-100.00
Total		4,603,211.00	0.00	-4,603,211.00	-100.00
17 ACTIVOS MATERIALES					
1705	PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIP	13,115,397.00	13,122,489.00	7,092.00	0.00
Total	ACTIVOS MATERIALES	13,115,397.00	13,122,489.00	7,092.00	0.00
19 OTROS ACTIVOS					
1910	ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIR	12,006,500.00	5,956,500.00	-6,050,000.00	-50.00
Total	OTROS ACTIVOS	12,006,500.00	5,956,500.00	-6,050,000.00	-50.00
Total	ACTIVO	1,055,553,413.73	902,007,573.00	-153,545,840.73	-462.00
2 PASIVOS					
24 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS					
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	0.00	-3,000,000.00	-3,000,000.00	0.00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-2,977,583.00	-3,104,000.00	-126,417.00	4.00
2435	RETENCION EN LA FUENTE	-380,459.00	-337,626.00	42,833.00	-11.00
2440	PASIVO POR IMPUESTOS CORRI	0.00	-1,231,883.00	-1,231,883.00	0.00
2445	VALORES POR REINTEGRAR	-492,897,818.58	-420,663,741.00	72,234,077.58	-15.00
2450	RETENCIONES Y APORTE SLAB	-2,803,868.00	-1,538,100.00	1,265,768.00	-45.00
Total	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	-499,059,728.58	-429,875,350.00	69,184,378.58	-67.00
26 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES					
2605	FONDO DE EDUCACION	-14,552,500.00	-10,766,320.00	3,786,180.00	-26.00
2610	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDA	-7,795,223.00	-5,902,133.00	1,893,090.00	-24.00
2625	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	-17,611,604.00	-15,026,997.00	2,584,607.00	-15.00
2648	FONDO SOCIAL PARA OTROS FIN	-8,908,230.00	-3,228,960.00	5,679,270.00	-64.00
Total	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	-48,867,557.00	-34,924,410.00	13,943,147.00	-129.00
27 OTROS PASIVOS					
2710	OBLIGACIONES LABORALES PO	-10,846,137.00	-3,782,308.00	7,063,829.00	-65.00
2725	INGRESOS RECIBIDOS PARATE	-40,837,242.00	0.00	40,837,242.00	-100.00
Total	OTROS PASIVOS	-51,683,379.00	-3,782,308.00	47,901,071.00	-165.00
Total	PASIVOS	-599,610,664.58	-468,582,068.00	131,028,596.58	-361.00
3 PATRIMONIO					
31 CAPITAL SOCIAL					
3105	APORTE SOCIAL TEMPORAL	-420,808,124.00	-395,186,424.00	25,621,700.00	-6.00



ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DEL PERIODO 2018.12

PAGINA 1

FECHA 2019.03.26 06:42:59 PM

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO INICIAL	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO FINAL
3 PATRIMONIO					
31 CAPITAL SOCIAL					
3105	APORTE SOCIAL TEMPORAL MENTERE	418,611,124.00	2,197,000.00	0.00	420,808,124.00
Total	CAPITAL SOCIAL	418,611,124.00	2,197,000.00	0.00	420,808,124.00
32 RESERVAS					
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	14,676,938.00	0.00	0.00	14,676,938.00
Total	RESERVAS	14,676,938.00	0.00	0.00	14,676,938.00
33 FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA					
3310	FONDO PARA REVALORIZACIÓN DE APORTES	8,417,424.00	0.00	0.00	8,417,424.00
Total	FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	8,417,424.00	0.00	0.00	8,417,424.00
35 EXCEDENTES Y OPRIDIAS DE EJERCICIO					
3505	EXCEDENTES	26,013,427.45	0.00	13,973,164.30	12,040,263.15
Total	EXCEDENTES Y OPRIDIAS DE EJERCICIO	26,013,427.45	0.00	13,973,164.30	12,040,263.15
Total	PATRIMONIO	467,718,913.45	2,197,000.00	13,973,164.30	455,942,749.15

Firma Gerente

Firma Revisor Fiscal

TP. 166915-T

Firma Contador

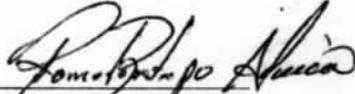


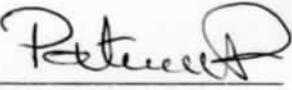
ESTADO DE RESULTADOS CON CORTE A 2018.12

PAGINA 1

FECHA 2019.03.26 06:57:50 PM

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	ACUMULADO AÑO	ACUMULADO MES
4 INGRESOS			
41 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS			
4150	INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	267,278,012.11	30,335,695.00
Total INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		267,278,012.11	30,335,695.00
42 OTROS INGRESOS			
4220	OTROS INGRESOS	1,592.90	0.00
4225	RECUPERACIONES DETERIORO	1,366,278.00	0.00
4240	SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	29,910,573.00	714,462.00
Total OTROS INGRESOS		31,278,443.90	714,462.00
Total INGRESOS		298,556,456.01	31,050,157.00
5 GASTOS			
51 GASTOS DE ADMINISTRACION			
5105	BENEFICIO A EMPLEADOS	164,603,954.42	35,793,753.00
5110	GASTOS GENERALES	97,296,763.78	12,421,946.34
5115	DETERIORO	12,316,844.00	-7,186,605.00
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTAY EQUIPO	3,301,620.00	3,301,620.00
Total GASTOS DE ADMINISTRACION		277,519,182.20	44,330,714.34
52 OTROS GASTOS			
5210	GASTOS FINANCIEROS	8,182,579.66	692,606.96
5230	GASTOS VARIOS	814,431.00	0.00
Total OTROS GASTOS		8,997,010.66	692,606.96
Total GASTOS		286,516,192.86	45,023,321.30
INGRESOS ACUMULADOS	298,556,456.01	UTILIDAD ACUMULADA	12,040,263
EGRESOS ACUMULADOS	286,516,192.86		
INGRESOS DEL MES	31,050,157.00	PERDIDA DEL PERIODO	13,973,164
EGRESOS DEL MES	45,023,321.30		


Firma Gerente


Firma Revisor Fiscal
TP. 166915-T


Firma Contador



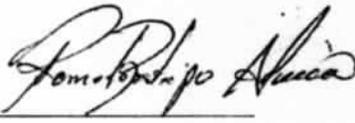
BALANCE COMPARATIVO ENTRE 2018.12 Y 2017.12

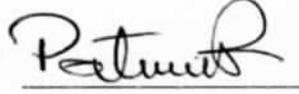
PAGINA 2

FECHA 2019.03.26 06:53:34 PM

CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	2018.12	2017.12	VARIACION	VARIC/PORCENT
Total	CAPITALSOCIAL	-420,808,124.00	-395,186,424.00	25,621,700.00	-6.00
32 RESERVAS					
3205	RESERVAPROTECCIãNDEAPO	-14,676,938.00	-10,890,758.00	3,786,180.00	-26.00
Total	RESERVAS	-14,676,938.00	-10,890,758.00	3,786,180.00	-26.00
33 FONDOSDEDESTINACIãNESPECõFICA					
3310	FONDOPARAREVALORIZACION	-8,417,424.00	-8,417,424.00	0.00	0.00
Total	FONDOSDEDESTINACIãNESPE	-8,417,424.00	-8,417,424.00	0.00	0.00
35 EXCEDENTESY/OPRDIDASDELEJERCICIO					
3505	EXCEDENTES	-12,040,263.15	-18,930,899.00	-6,890,635.85	57.00
Total	EXCEDENTESY/OPRDIDASDEL	-12,040,263.15	-18,930,899.00	-6,890,635.85	57.00
Total	PATRIMONIO	-455,942,749.15	-433,425,505.00	22,517,244.15	25.00
SALDO ANTERIOR	0.00		SUMAN DEBITOS	496,057,250.96	
NUEVO SALDO	0.00		SUMAN CREDITOS	496,057,250.96	

BALANCE CUADRADO


Firma Gerente


Firma Revisor Fiscal


Firma Contador



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
SURAMERICANA (COOP SURAMERICANA)

NIT. 900.092.777-2

FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO ENTRE 2018.12 Y 2017.12
PAGINA N. 1

FECHA 2019.03.26

HORA : 18:44:52

ITEM ANALIZADO	2018.12	2017.12	DIFERENCIA	VARIACION
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	12,040,263.15			
Mas GASTOS QUE NO GENERAN DISMINUCION EN EL EFECTIVO				
Variación Provisiones				
Variación Depreciaciones				
GENERACION INTERNA DE EFECTIVO	12,040,263.15			
ACTIVIDADES DE OPERACION				
EFFECTIVO PROVISTO O UTILIZADO				
Incremento o Disminución de Efectivo	144,093,597.73	343,700,525.00	199,606,927.27	138.53
Incremento o Disminución de Inversiones				
Incremento o Disminución de Inventarios				
Incremento o Disminución de Cartera de crédito asociados	342,506,649.00	539,228,059.00	196,721,410.00	57.44
Incremento o Disminución de Cuentas por cobrar	4,603,211.00			
Incremento o Disminución Cargos Diferidos y Gastos pagados por anticipado				
Disminución (Pago) Cuentas por pagar	69,184,378.58	-429,875,350.00	-499,059,728.58	-721.35
Disminución (Pago) Impuestos gravámenes y tasas				
Disminución e Incremento Fondos Sociales	13,943,147.00	-34,924,410.00	-48,867,557.00	-350.48
Disminución e Incremento Otros pasivos	47,901,071.00	-3,782,308.00	-51,683,379.00	-107.90
TOTAL ACTIVIDADES DE OPERACION	622,232,054.31	414,346,516.00	-207,885,538.31	-33.41
ACTIVIDADES DE INVERSION				
EFFECTIVO PROVISTO O UTILIZADO				
Incremento Propiedad Planta y Equipo				
ACTIVIDADES DE INVERSION				



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS INTEGRALES
SURAMERICANA (COOPSURAMERICANA)
NIT. 900.092.777-2

FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO ENTRE 2018.12 Y 2017.12
PAGINA N. 2

FECHA 2019.03.26

HORA : 18:44:52

ITEM ANALIZADO	2018.12	2017.12	DIFERENCIA	VARIACION
ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
EFFECTIVO PROVISTO O UTILIZADO				
Incremento Depósito asociados CP y LP (Per y Vol)				
Incremento Aportes Sociales	25,621,700.00	395,186,424.00	369,564,724.00	1,442.39
Reserva para protección de aportes sociales	3,786,180.00	10,890,758.00	7,104,578.00	187.65
Excedente Ejercicios anteriores				
TOTAL ACTIVIDADES DE FINANCIACION	29,407,880.00	406,077,182.00	376,669,302.00	1,280.84
FLUJO NETO DEL PERIODO	663,680,197.46	820,423,698.00	156,743,500.54	23.62


Firma Gerente


Firma Revisor Fiscal

TP. 166915-T


Firma Contador

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS INTEGRALES SURAMERICANA
COOPSURAMERICANA**

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2018**

El siguiente conjunto de notas forma parte de los Estados Financieros presentados por la Empresa al 31 de Diciembre de 2.018 y 31 de Diciembre de 2017.

Los estados financieros de la Cooperativa COOPSURAMERICANA., por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSS, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 2420 de 2015. Estos estados financieros se presentan en miles de pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la compañía.

NOTA 1

ENTIDAD

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS INTEGRALES SURAMERICANA "COOPSURAMERICANA", es una Cooperativa que fue constituida de Bogotá el 12 de Junio de 2006, fue reconocida como Entidad sin ánimo de lucro ante Cámara de Comercio de Bogotá la cual le asigno la matricula mercantil No S0027640 del 29 de Junio de 2006 y NIT 900.092.777-2.

Su objeto social múltiple, organizada en una sola entidad jurídica para atender las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general, mediante concurrencias de servicios, unidad de propósitos, dirección central y gestión descentralizada, de números de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, regidos por la legislación cooperativa de la economía solidaria y el presente estatuto.

El objeto social de COOPSURAMERICANA podrá adelantar toda clase de operaciones, actos y contratos que tuviera relación y fuera necesario, en desarrollo de su objeto social la sociedad podrá ejecutar los actos directamente relacionados con el mismo y los que tenga como finalidad ejercer los derechos o cumplir las obligaciones legales o convencionales derivadas de la existencia y actividad de la sociedad.

La vigencia de la sociedad es indefinida tiene su domicilio principal en Bogotá, D.C.

NOTA 2

DECLARACION DE CUMPLIMIENTO

Estos informes han sido elaborados sobre las bases de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF Pymes) diciembre 2009 emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). La aplicación de las normas internacionales de información financiera en Colombia se ajusta a lo establecido en la Ley 1314 de 2009 y decretos reglamentarios 2784 de 2012 y 1851 de 2013. Los estados financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos y patrimonio. Los valores razonables utilizados fueron:

- Costo
- Valor de realización o de mercado.
- Valor presente neto.

Los estados financieros han sido preparados según la base de costos históricos, en general el costo histórico está basado en el valor razonable de las transacciones. Los activos se registran por el importe de efectivo y otras partidas pagadas, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de la adquisición. Los pasivos se registran por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, en algunas circunstancias (por ejemplo, en el caso de los impuestos), por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda, en el curso normal de la explotación.

Estas políticas contables se han utilizado en los dos períodos de existencia y presentados en los estados financieros, con base en el Decreto Reglamentario 3022 de 2013, incorporado por el Decreto 2420 de 2015 (Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información) basado en la NIIF para las PYMES, emitido por la fundación IASB.

a) Base de acumulación (o devengo), se 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 períodos con los cuales se relacionan.

b) Negocio en marcha. La Cooperativa preparará sus estados financieros sobre la base que está en funcionamiento, y continuará sus actividades de operación dentro del futuro previsible. Si existiese la necesidad de liquidar o cortar de forma importante la escala de las operaciones de la entidad, dichos estados deberán prepararse sobre una base diferente y, si así fuera, se revelará información sobre la base utilizada en ellos.

A. Instrumentos Financieros

i. Efectivo y Equivalente de Efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimiento de tres meses o menos.

ii. Activos financieros

Cartera de créditos (Decreto 2496 de 2015)

La excepción de los estados financieros individuales o separados permite mantener a la entidad el modelo de provisión actual de la cartera de préstamos, mientras se implementa el modelo de administración de riesgo crediticio. Que la regulación expedida en desarrollo de lo establecido en la ley 1314 de 2009 debe atender el interés público y en esa medida preservar la solidez de la organización.

La administración clasifica al costo un activo financiero cuando la transacción procura obtener los flujos de efectivo y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo, que son solo pagos del capital e intereses sobre el valor del capital pendiente. Los activos financieros que no son calificados a costo amortizado se clasifican a valor razonable con cambios en resultados, cuyos cambios posteriores en la medición del valor razonable se reconocen en el estado de resultados como ingreso o costo financiero, según corresponda.

Una inversión en un instrumento de capital de otra entidad, que no sea mantenida para negociar, se clasifica el valor razonable con cambio en el patrimonio.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados, con pagos fijos o determinables, que no cotizan en un mercado activo y se clasifican al costo amortizado, ya que se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales.

Con prioridad, y siempre al cierre de año la entidad evalúa técnicamente la recuperabilidad de sus cuentas por cobrar.

iii. Pasivos Financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos o pasivos financieros.

Los instrumentos financieros se identifican y clasifican como instrumentos de patrimonio o pasivos en el reconocimiento inicial. Los pasivos financieros se miden en un comienzo a valor razonable. Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros se reconocen al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Los pasivos financieros solo se dan de baja cuando se ha extinguido la obligación que los genero.

iv. Beneficios a los empleados

De acuerdo con la sección 28 del anexo 2 del Decreto 2420 de 2015, todas las formas de contraprestación concedidas por la Entidad a cambio de los servicios de sus empleados se registran como beneficios a empleados y se dividen en:

De acuerdo con las normas laborales Colombianas, dichos beneficios corresponden a los salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales

a entidades del estado que se cancelan antes de los doce meses siguientes al final del periodo sobre el que se informa. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a resultados en la medida en que se ejecuta la prestación del servicio.

v. Ingresos

Los ingresos de actividades ordinarias se miden utilizando el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir en el curso normal de las operaciones de la entidad.

Los pagos anticipados recibidos para la prestación de servicios, o para la entrega de bienes en periodos futuros, se reconocen como un pasivo no financiero por el valor razonable de la contraprestación recibida.

El pasivo reconocido es trasladado al ingreso en la medida en que se presta el servicio o se realiza: en cualquier caso, es trasladado al ingreso en su totalidad cuando finaliza la obligación de prestar el servicio para el cual fue entregado el anticipo.

vi. Impuestos

Impuesto corriente reconocido como pasivo Iva e Industria y comercio, el impuesto corriente es la cantidad a pagar por dicho impuesto.

NOTA 3

DETALLE CUENTAS DEL ACTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO: Este rubro está compuesto por las siguientes categorías: caja general, caja menor, bancos, depósitos a corto plazo (vencimiento no mayor a tres meses), equivalentes al efectivo, moneda extranjera o nacional.

El disponible se encuentra conformado por las cuentas de Caja y Bancos, detallados así:

DETALLE	2018	2017
Caja	416.719	
Bancos		
Cuenta Corriente	143.033.636,83	343.058.876,00
Cuenta Ahorros	643.241,90	641.649,00
TOTALES	144.093.597.73	343.700.525

NOTA 4

**DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR
CARTERA DE CRÉDITOS**

Comprende las operaciones activas de crédito que la Cooperativa ha otorgado a los clientes con el objeto de financiar la adquisición de bienes de consumo y/o pago de servicios bajo la modalidad de libranza, estos son otorgados en base a la capacidad de pago de cada asociado y previa verificación de la información suministrada por estos, con un plazo comprendido entre 12 a 60 meses.

Así mismo es consultado previamente en las centrales de riesgo financiero teniendo en cuenta la clasificación de la misma por tipo de riesgo y edades de la cartera, con su respectivo Deterioro general del 1%, Deterioro categoría B 1% categoría C 10%, categoría D 20%, categoría E 50%. Según la circular básica contable y financiera de la super Intendencia De La Economía Solidaria.

Estas provisiones respaldan las posibles contingencias que se puedan presentar durante los créditos otorgados, los saldos de la cartera de créditos de Diciembre de 2018 y 2017 son los siguientes:

DETALLE	2018	2017
<u>CREDITO GARANTIA ADMISIBLE</u>		
Cartera Categoría A	9.855.591	
<u>CREDITO DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS.</u>		
Cartera Categoría A	890.327.183	546.737.962
Cartera Categoría C	15.000.000	0
Cartera Categoría D	6.898.690	0
Cartera Categoría E	6.723.179	0
Deterioro General	-8.911.509	-7.509.903
Deterioro categoría C	-1.500.000	0
Deterioro categoría D	-1.313.378	0
Deterioro categoría E	-6.723.179	0

NOTA 5

ACTIVOS MATERIALES

Corresponde a los activos tangibles adquiridos, las adiciones y/o mejoras, con el objeto de emplearlos en forma permanente en el normal desarrollo del objeto social de la empresa.

La empresa determino la vida útil de la propiedad planta y equipo a partir de factores como: la utilización prevista, el desgaste físico esperado, la obsolescencia, los limites y restricciones al uso del activo, se toma como método lineal la depreciación de la propiedad planta y equipo.

Al 31 de diciembre de 2.018, el saldo que presenta la cuenta de propiedad planta y equipo, es el siguiente:

DETALLE	2018	2017
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	13.115.397	13.122.489
Equipo de Oficina	7.693.000	7.593.000
Equipo de Computo y Comunicacion	12.661.598	9.467.070
Depreciacion Acumulada	-7.239.201	-3.937.581

NOTA 6**OTROS ACTIVOS**

Corresponde a Activos Intangibles Adquiridos; Licencia de Sofwasre llamado TREBOLSIFONE, sistema de administración Contable y Administrativo para uso de la cooperativa, adquirida mediante la empresa Sifone Company

Al 31 de diciembre de 2.018, el saldo que presenta la cuenta de Licencias, es el siguiente:

DETALLE	2018	2017
Licencias	12.006.500	0

NOTA 7**DETALLE CUENTAS DEL PASIVO****CUENTAS POR PAGAR**

Son importes causados pendientes de pago por concepto de compra o presentación de servicios a la entidad.

Costos y Gastos por pagar: Registra aquellos importes pendientes de pago o pasivos de la entidad originados por la presentación de servicios comunes, sociales y personales, honorarios, comisiones y seguros.

Retención en la Fuente, o Impuesto de la industria y Comercio Retenido: son los impuestos generados a la atención a la normatividad de carácter impositivo y a la fecha de corte se encuentran dentro de su periodo fiscal pertinente, para ser pagados una vez este culmine y de acuerdo con los calendarios tributarios emitidos por la DIAN y el Distrito Capital.

Las cuales se discriminan de la siguiente forma:

DETALLE	2018	2017
Honorarios	0	3.000.000
Servicios	3.104.000	2.977.583
Retencion en la Fuente	295.200	337.626
Retencion de industria y comercio	85.259	
Retencion y aportes laborales	2.803.868	1.538.100
Acreedores Varios	492.897.818	420.663.741

FONDOS SOCIALES**NOTA 8**

Corresponden a las apropiaciones de los excedentes anuales y utilizados en beneficio de los asociados

DESCRIPCION	2018	2017
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	48.867.557	34.924.410
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	14.552.500	10.766.320
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	7.795.223	5.902.133
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	17.611.604	15.026.997
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	8.908230	3.228.960

NOTA 9

OBLIGACIONES LABORALES

Corresponde a las obligaciones con el personal que labora en la empresa y las cuales se cancelaran en las fechas programadas del año 2.018.

DESCRIPCION	año 2018	año 2017
OTROS PASIVOS LABORALES	10.846.137	3.782.308,00
CESANTIAS	9.692.236	3.377.061,00
INTERESES	1.153.901	405.247,00

NOTA 10

INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Son ingresos recibidos para terceros lo importes recibidos por cuenta de terceros, la cooperativa tiene los servicios de seguro de vida deudores con la empresa MAPFRE.

DESCRIPCION	año 2018	año 2017
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	40.837.242	0
SEGURO VIDA	9.076.630	0
SEGURO FIANZA	31.760.612	0

NOTA 10

APORTES SOCIALES

Los aportes sociales correspondiente a los aportes de los asociados de la Cooperativa.

DESCRIPCIÓN	2018	2017
APORTES ORDINARIOS	420.808.124	395.186.424
TOTAL, APORTES	420.808.124	395.186.424,00

NOTA. 11

RESERVAS

Corresponde a las reservas que ha acumulado la entidad de sus excedentes de años anteriores.

DESCRIPCIÓN	2018	2017
RESERVA LEGAL	14.676.938	10.890.758

NOTA 12

EXCEDENTE/PERDIDA DEL EJERCICIO

El resultado del Ejercicio es obtenido después de restar a los ingresos los gastos efectuados

DESCRIPCION	2018	2017
EXCEDENTE DE EJERCICIO	12.040.263.15	18.930.899.00

DETALLE CUENTAS DEL INGRESO

NOTA 13

INGRESOS ORDINARIOS

Representa los flujos de recursos ingresados a la entidad producto de la prestación de servicios propios de su objeto social.

DESCRIPCION	2018	2017
INGRESOS	298.556.456,01	194.177.335
INGRESOS OPERACIONALES	267.278.012,11	192.735.407
POR SERVICIOS	267.278.012,12	192.735.407

Crédito consumo	267.278.012,12	192.735.407
INGRESOS NO OPERACIONALES	31.278.443,90	1.441.928
FINANCIEROS	1592,90	143.928
Intereses bancarios cta ahorros	1.592,90	143.928
RECUPERACIÓN DETERIORO	1.366.278,00	1.298.000
Recuperación deterioro	1.366.278,00	1.298.000
POR CONTRATOS	27.793.828,00	
Contrato Aval	27.793.828,00	
OTROS	2.116.745,00	
Certificaciones	2.115.000,00	
Diferencia pago	1.745,00	

NOTA 14

GASTOS

Los gastos efectuados para el buen desarrollo de las actividades de la Entidad para el servicio de los asociados los cuales fueron Gastos Operacionales (personal, generales, provisiones y depreciaciones) y Gastos No Operacionales (financieros).

DESCRIPCION	2018	2017
GASTOS PERSONAL	164.603.954,42	73.757.251
Sueldos	104.763.848,00	46.650.868
Comisiones	7.520,42	
Auxilio de Transporte	1.940.642,00	1.945.476

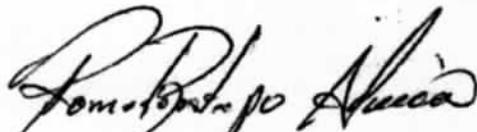
Cesantías	9.692.236,00	4.209.201
Intereses sobre cesantías	1.153.901,00	505.104
Prima de Servicios	9.211.724,00	4.209.202
Vacaciones	5.082.635,00	1.925.237
Bonificaciones	0	214.000
Aportes Eps	9.087.124,00	3.965.322
Aportes Pensión	12.882.424,00	5.598.107
Aportes Arp	571.800	249.520
Aportes caja compensación	4.238.400,00	1.904.484
Aportes Icbf	3.179.100,00	1.428.138
Aportes sena	2.120.300	952.592
Capacitacion personal	672.300,00	0
DESCRIPCION	2018	2017
GASTOS GENERALES	97.296.763,78	92.521.281
Honorarios	3.451.569,00	20.395.359
Arrendamientos	5.979.142,00	6.185.324
seguro	2.606.924,00	15.095.348
Mantenimiento y reparaciones	263.800,00	280.000
Reparaciones locativas	120.000,00	0
Aseo y elementos	709,280,00	245.750
Cafetería	2.896.800,00	1.526.590
Servicios públicos	2.006.732,00	1.745.590
Portes y cables	0	29.100
Transportes	2.458.736,00	4.920.129

Papelería y útiles de oficina	2.585.854,00	1.300.950
Publicidad y Propaganda	42.256.385,00	22.281.081
Contribuciones	245.900,00	205.300
Gastos de Asamblea	154.440,00	5.400.000
Gastos Legales	2.033.400,00	2.758.350
Información Comercial	14.281.527,00	7.026.869
Gatos de viaje	232.000	
Servicios Temporales	1.579.857	
Sistematización	1.198.050,00	
Otros	7.916.763,78	

DESCRIPCION	2018	2017
GASTOS DETERIORO	12.316.844,00	805.143
Provisión protección cartera	12.316.844,00	805.14
GASTOS DEPRECIACION	3.301.620,00	2.652.714
Depreciación muebles y equipo oficina	769.300	759.300
Depreciación equipo computación	2.532.320	1.893.414

DESCRIPCION	2017	2016
GASTOS NO OPERACIONALES	8.997.010,66	5.510.047
GASTOS FINANCIEROS	8.182.579,66	5.510.047
impuesto 4 por mil	4.976.879,66	3.582.744
Intereses	814.226,00	0

Comisiones	1.681.400,00	172.600
Bancarios	1.524.300,00	1.754.703
IMPUESTOS ASUMIDOS	814.226,00	
Impuestos asumidos	814.226,00	
Otros	205,00	



ROMULO RESTREPO ATENCIO
REPRESENTANTE LEGAL



JESSICA ALEJANDRA NAVARRO
CONTADOR PUBLICO
T.P. 253869-T

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL
AÑO 2.017

1. ALCANCE

Se examinó el Balance General de la COOPERATIVA MULTIACTIVA DE SERVICIOS INTEGRALES SURAMERICANA "COOPSURAMERICANA" a 31 de Diciembre de 2.017, y el correspondiente Estado de Excedente y / o Pérdidas del año terminado en esa fecha, el examen fue practicado de acuerdo a las normas de auditoria generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifique y ejecute la auditoria para obtener una seguridad razonable acerca de si los Estados Financieros no contienen errores importantes de revelación. La auditoría incluye, con base en pruebas selectivas, el examen de la evidencia que respalda las cifras y las revelaciones de los Estados Financieros. Incluye también el análisis de las normas contables utilizadas y las estimaciones de importancia hechas por la Administración. Así como la evaluación de la presentación de los Estados Financieros en general.

Considero que los procedimientos de auditoria llevada a cabo me proporcionan una base razonable para la expresión de la opinión.

2. OPINION

En mi opinión, los Estados Financieros fielmente tomados de los libros con las observaciones y revelaciones necesarias que se hacen en las notas que se acompañan, presentan razonablemente la situación financiera de la Cooperativa, a Diciembre 31 de 2.017 y el resultado de sus operaciones por el año terminado, en esa fecha, de conformidad a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

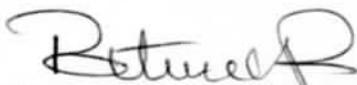
Además basado en el Balance de mi examen durante dicho año, la Cooperativa ha llevado su contabilidad de conformidad con las prácticas establecidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y la técnica contable.

Las operaciones registradas en sus libros están acorde con los mandatos estatutarios y con las disposiciones de la Asamblea General y del Consejo de Administración.

La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas, se llevan y se conservan debidamente y que la Cooperativa ha observado medidas adecuadas de control interno, conservación y custodia de los bienes propios y de terceros que están en su poder.

3. CONTROL INTERNO

Las observaciones de Control Interno realizadas a través de los informes periódicos dirigidos a la administración, fueron aceptados y se aplicaron los correctivos necesarios.



AURA PATRICIA GARCIA SANABRIA
REVISOR FISCAL
T.P. 166915-T