

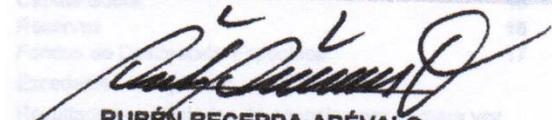


**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
NIT. 807.007.570-6
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DE ENERO 1 A DICIEMBRE 31 DE 2017- 2018
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS**

	NOTAS	2018	2017
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS			
Servicios de Crédito	18	1,419,695,758	1,266,412,404
Ingresos por Valoración de inversiones	19	2,704,622	985,530
Recuperación Deterioro	20	29,904,007	70,635,152
Administrativos y Sociales	21	74,485,076	67,963,315
Total ingresos Ordinarios		1,526,789,463	1,405,996,400
GASTOS ORDINARIOS			
Beneficios a Empleados	22	309,124,837	264,556,785
Generales	23	1,005,401,955	946,204,554
Deterioro	24	45,263,768	58,955,870
Amortización y Agotamiento	25	13,292,486	11,456,855
Depreciación Propiedad Planta y Equipo	26	49,947,366	42,108,189
Financieros	27	50,001,811	47,785,315
Gastos Varios	28	200,000	2,585,070
Intereses Créditos de Bancos y otras obliga	29	0	3,243,869
Total Gastos		1,473,232,223	1,376,896,507
EXCEDENTE / RESULTADOS DEL EJERCICIO		53,557,240	29,099,894
OTRO RESULTADO INTEGRAL			
Otro Resultado Integral		0	0
Total Resultado Integral		53,557,240	29,099,894


RUBÉN BECERRA ARÉVALO
Gerente General


ALIX IBARRA IBARRA
Revisora Fiscal
T.P189954-T
Ver opinión adjunta


NUBIA STELLA CARRILLO FLOREZ
Contador Público
T.P. 200607-T



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
NIT. 807.007.570-6
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMPARATIVO A DICIEMBRE 31 DE 2017-2018
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS**

ACTIVO	NOTAS	2018	2017
ACTIVO CORRIENTE			
Efectivo y equivalente de efectivo	4	252,991,579	547,306,010
Cartera de Créditos	6	4,601,328,666	3,905,165,110
Cuentas por Cobrar	7	267,204,620	228,874,572
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		5,121,524,865	4,681,345,692
ACTIVO NO CORRIENTE			
Inversiones	5	46,304,452	30,246,422
Cartera de Créditos	6	6,287,653,004	5,120,323,232
Activos Materiales	8	1,720,771,649	1,305,787,301
Otros Activos	9	144,675,995	157,968,481
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8,199,405,100	6,614,325,436
TOTAL ACTIVO		13,320,929,965	11,295,671,128
PASIVO			
PASIVO CORRIENTE			
Créditos ordinario a corto plazo	10	2,720,316	16,788,420
Cuentas por Pagar y otras	11	72,165,085	27,573,022
Impuestos, gravámenes y tasas	12	0	6,999,800
Fondos Sociales, Mutuales y Otros	13	44,605,129	0
Otros Pasivos	14	94,632,251	167,146,732
TOTAL PASIVO CORRIENTE		214,122,781	218,507,974
PASIVO NO CORRIENTE			
Créditos ordinario a largo plazo	10	815,462,035	308,333,210
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		815,462,035	308,333,210
TOTAL PASIVO		1,029,584,816	526,841,184
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			
Capital Social	15	11,966,337,932	10,488,649,999
Reservas	16	86,121,621	80,301,641
Fondos de Destinación Especifica	17	154,530,677	139,980,731
Excedente del Ejercicio		53,557,240	29,099,894
Resultados acumulados de adopción por primera vez		30,797,679	30,797,679
TOTAL PATRIMONIO		12,291,345,149	10,768,829,944
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		13,320,929,965	11,295,671,128


RUBÉN BECERRA ARÉVALO
 Gerente General


ALIX IBARRA IBARRA
 Revisora Fiscal
 T.P189954-T
 Ver opinión Adjunta


NUBIA STELLA CARRILLO FLOREZ
 Contador Público
 T.P. 200607-T



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6

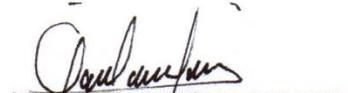


COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
NIT. 807.007.570-6
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS
CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS COLOMBIANOS

	Enero 1 a Diciembre 31 de	
	2018	2017
CAPITAL SOCIAL		
AL INICIO DEL PERIODO	10,488,649,999	9,194,259,016
APORTES DE CAPITAL EN EL PERIODO	3,159,151,710	2,691,010,127
DISMINUCIONES	-1,681,463,777	-1,396,619,144
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	11,966,337,932	10,488,649,999
RESERVAS		
AL INICIO DEL PERIODO	80,301,641	35,319,767
AUMENTOS	5,819,980	44,981,874
DISMINUCIONES	0	0
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	86,121,621	80,301,641
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		
AL INICIO DEL PERIODO	139,980,730	87,980,729
AUMENTOS	14,549,946	52,000,001
DISMINUCIONES	0	0
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	154,530,676	139,980,730
RESULTADOS DEL EJERCICIO		
AL INICIO DEL PERIODO	59,897,573	255,707,051
AUMENTOS	53,557,240	29,099,894
DISMINUCIONES	-29,099,894	-224,909,372
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	84,354,919	59,897,573
TOTAL PATRIMONIO DE LOS ASOCIADOS	12,291,345,148	10,768,829,944


RUBÉN BECERRA ARÉVALO
Gerente General


ALIX IBARRA IBARRA
Revisora Fiscal
T.P189954-T


NUBIA STELLA CARRILLO FLOREZ
Contador Público
T.P. 200607-T



Alix Ibarra Ibarra
Contadora Pública

OPINION E INFORME DEL REVISOR FISCAL

Señores

**ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
"COOMULDENORTE"**

Informe sobre los estados financieros

He auditado los estados financieros adjuntos de la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de Colombia "COOMULDENORTE", que comprenden el estado de situación financiera al 31 diciembre de 2018 y los estados de resultados integral y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

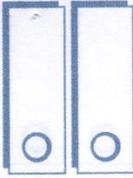
Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, con base en mi auditoría. He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Dichas normas exigen que cumpla con requisitos éticos, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el Revisor Fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**



Alix Ibarra Ibarra
Contadora Pública

Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar mi opinión de auditoría.

Opinión

En mi opinión, los estados financieros adjuntos, tomados fielmente de los libros de contabilidad, presentan razonablemente, en todos sus aspectos de importancia, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2018, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Otros Asuntos

Los estados financieros bajo Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia de la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de Colombia, al 31 de diciembre de 2018, que se presentan para fines de comparación, fueron auditados por mí, de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y en mi informe de fecha 04 de marzo de 2018, expresé una opinión sin salvedades sobre los mismos.

Informe sobre requerimientos legales y regulatorios

Con base en el resultado de mis pruebas, en mi concepto durante 2018:

- a) La contabilidad de la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de Colombia ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.
- b) Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Delegados.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y de registro de aportes sociales se llevan y se conservan debidamente.
- d) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores.
- e) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. La Cooperativa no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6



Alix Ibarra Ibarra
Contadora Pública

En desarrollo de las responsabilidades del Revisor Fiscal contenidas en los numerales 1º y 3º del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Cooperativa manifiesto que si se ajustan al estatuto y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Cooperativa o de terceros que estén en su poder,

Alix Ibarra Ibarra
ALIX IBARRA IBARRA
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 189.954-T

Pamplona, 09 de marzo de 2019



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A 31 de Diciembre de 2018 y 2017

NOTA 1 - PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Información general:

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA

- NIT 807.007.570-6
- Domicilio principal: Calle 8 No. 6-48 Local 2 Edificio Torres de San Felipe – Pamplona, Norte de Santander - Colombia
- Número de empleados a 31 de Diciembre de 2018: 16 empleados.
- Los Estados Financieros, fueron preparados sobre la base de empresa en marcha.
- Descripción de Operaciones y Actividades Principales: Las principales actividades operativas de la Cooperativa, incluidas en su objeto social, son las siguientes:
 - Servicio de Aporte
 - Servicio de Crédito
 - Servicio de Fondo Social Mutual
- Oficinas: La Cooperativa cuenta con las siguientes oficinas en diferentes municipios del Norte de Santander: - Oficina Pamplona, - Agencia Cúcuta (Agrobancario - Caobos) Agencia Ocaña y Agencia Chinácota.

Presentación de Estados Financieros

Los presentes Estados Financieros a 31 de diciembre de 2018, comparados con el año 2017, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF PARA PYMES), anexo # 2, del Decreto 2420 de 2015.

Los Estados Financieros presentados al 31 de diciembre de 2018 comprenden:



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

- Estado de Situación Financiera - Comparativo
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Notas a los Estados Financieros

Período Cubierto por los Estados Financieros

- Estado de situación Financiera: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018 (comparados con igual ejercicio del año 2017).
- Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujo de Efectivo, por el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018 comparado con el ejercicio 2017.

Moneda funcional y de presentación

- Moneda funcional

La moneda funcional de la Cooperativa, es el peso Colombiano, lo anterior debido a que sus servicios son prestados en el Departamento Norte de Santander-Colombia.

- Moneda de presentación

La moneda de presentación es el peso colombiano.

El nivel de precisión de las cifras es en pesos, sin decimales

Cumplimiento del anexo #2 del Decreto 2420 de 2015

Los Estados Financieros de la Cooperativa, presentan en todos sus aspectos significativos, la situación financiera, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con las normas impartidas por la Ley 1314 del año 2009 y sus decretos reglamentarios, las cuales son equivalentes a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, en adelante indistintamente las NIIF para Pymes, emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB"), excepto en los aspectos que se indican para las cooperativas en relación con la cartera de crédito y los aportes sociales en el decreto 2456 de 2015.

Esta presentación exige proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como los otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el anexo #2 del decreto 2420 de 2015.



Aprobación de los Estados Financieros

Los presentes Estados Financieros correspondientes a 31 de Diciembre de 2018, fueron aprobados en sesión de Consejo de Administración según consta en el Acta N° 188 del 22 de febrero de 2019.

NOTA 2 - BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

a. Bases de preparación de los Estados Financieros

Durante el ejercicio 2017 y 2018 la Cooperativa, adoptó las normas impartidas por la Ley 1314 del año 2009 y sus decretos reglamentarios, las cuales son equivalentes a el anexo #2 del decreto 2420 de 2015 a partir del 1 de enero de 2015 (con las excepciones indicadas en la Nota 1). Los presentes Estados Financieros de la Cooperativa, corresponden al ejercicio terminado a 31 de diciembre de 2018.

En la preparación de los presentes Estados Financieros a 31 de Diciembre de 2018, la Administración ha utilizado su mejor saber y entender con relación a las normas e interpretaciones que serán aplicadas y los hechos y circunstancias actuales.

b. Bases de medición general

Los Estados Financieros han sido preparados bajo la base del principio del costo histórico, con excepción de las partidas que se reconocen a valor razonable, y aquellas para las que se permitía asumir como su valor de costo, al momento de la convergencia, su valor razonable o su costo determinado según criterios contables previos, en conformidad con la Sección 35 del anexo 2, del decreto 2420 de 2015.

c. Juicios y estimaciones de carácter críticos

La preparación de los Estados Financieros, requiere que la Administración haga estimaciones y supuestos subjetivos que afectan los montos reportados. Las estimaciones se basan en la experiencia histórica y varios otros supuestos que se cree que son razonables, aunque los resultados reales podrían diferir de las estimaciones. La administración considera que las políticas contables que se presentan a continuación representan los aspectos que requieren de juicio que pueden dar lugar a los mayores cambios en los resultados informados.

- Valor justo de instrumentos financieros

La administración realiza una estimación del deterioro en relación a los asociados deudores y otros deudores, considerando los criterios de la Superintendencia de Economía Solidaria, lo que podría diferir de los riesgos y pérdidas reales por este concepto.

- Intangibles



La vida útil asignada a los software y licencias compradas, corresponden a la mejor estimación de uso futuro de estos activos. Adicionalmente se hacen evaluaciones cuando existen indicadores de deterioro.

- Juicios y contingencias

La Cooperativa mantiene causas judiciales en proceso, cuyos efectos futuros requieren ser estimados por la Administración, en colaboración con los asesores legales. La Cooperativa aplica juicio al interpretar los informes de sus asesores legales, quienes realizan esta estimación en cada cierre contable y/o ante cada modificación sustancial de las causas o de los orígenes de las mismas.

d. Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente al efectivo incluyen el efectivo en caja, cajas menores y bancos.

e. Instrumentos financieros

Políticas para instrumentos financieros distintos de la cartera de crédito y su deterioro

La Cooperativa reconoce un activo financiero o un pasivo financiero cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

Un activo/pasivo financiero es medido inicialmente en función del precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados.

Si el instrumento constituye, en efecto, una transacción de financiación, la medición inicial corresponde al valor presente de los pagos futuros, descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

En forma posterior, se miden en función del costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, en la medida que estos devenguen intereses, y a su valor nominal inicial en la medida que el instrumento no tenga una operación de financiamiento implícita en consideración a los plazos de pago de los mismos y no devenguen un rendimiento financiero.

Costo amortizado de un activo o pasivo financiero, es su medición inicial menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada según el método de la tasa efectiva, menos cualquier disminución por deterioro de valor o incobrabilidad, según corresponda.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Un pasivo financiero es medido inicialmente en función del precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados, cuyos costos asociados se imputan a resultados.

En forma posterior, los pasivos financieros se miden en función del costo amortizado en la medida que estos devenguen intereses, y a su valor nominal inicial en la medida que el instrumento no tenga una operación de financiamiento implícita en consideración a los plazos de pago de los mismos.

Los principales activos/pasivos financieros y su valorización, son los siguientes:

- Cuentas por cobrar comerciales: Comprende las deudas que mantienen los asociados con la Cooperativa con pagos y plazos determinables, originadas en la prestación de los servicios, documentadas.

Se valorizan en base al costo amortizado, deducidas las pérdidas de deterioro. En los casos de haber una operación de financiamiento implícito, se valorizan en función de los flujos futuros descontados considerando tasas de mercado, para posteriormente reconocer los rendimientos por intereses en base devengada.

Se clasifican en el activo corriente aquellos saldos con derecho a cobro dentro de los próximos 12 meses a contar de la fecha de cierre de los Estados Financieros. Los vencimientos superiores a 12 meses, se clasifican en activos no corrientes.

- Pasivos que devengan intereses: Los principales pasivos que devengan intereses, corresponden a deudas con bancos e instituciones financieras, y se miden al costo amortizado según el método del interés efectivo.

Los criterios de determinación del deterioro de los instrumentos financieros son como sigue:

- Para las Inversiones financieras medidas a costo amortizado, se reconoce un deterioro, en la medida en que se exista evidencia objetiva del mismo. Se reconoce como pérdida por deterioro la diferencia entre el valor libros y el valor neto recuperable estimado.
- El deterioro de los deudores comerciales, se determina mediante un análisis de riesgo individual de la cartera.



Políticas para la cartera de crédito y su deterioro

La Cooperativa, para la medición y reconocimiento de los instrumentos financieros, aplica normas que son equivalentes a las normas de las Secciones 11 y 12 del anexo #2 del decreto 2420 de 2015, con excepción de la cartera de crédito y la determinación del deterioro de la misma, la que se rige por lo dispuesto en el Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015, emitido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

La cartera de créditos es un activo financiero que corresponde a las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con los reglamentos internos, las cuales están expuestas a un riesgo crediticio inherente a la naturaleza de las transacciones.

El derecho de cobro se reconoce en la fecha del desembolso del crédito. Su medición en el reconocimiento inicial es al costo, que corresponde al valor inicialmente desembolsado al asociado, y posteriormente al costo amortizado utilizando la tasa de interés pactada en el contrato del crédito. Los costos asociados a la operación de crédito, se imputan al estado de resultados del periodo en que estos se generan.

Los intereses se reconocen como ingresos de actividades ordinarias, teniendo en cuenta la base contable del devengo sólo hasta cuando el crédito sea clasificado en la categoría B de nivel de riesgo de crédito; a partir de la categoría C se reconocen en cuenta de resultados hasta tanto sean efectivamente recaudados y su registro se efectúa en cuentas de orden.

Para la constitución del deterioro de créditos, se tiene en cuenta la edad de vencimiento y la clasificación de cada crédito, según la siguiente tabla:

Categoría	Consumo
A – Riesgo Normal	0-30 días
B – Riesgo Aceptable	31-60 días
C – Riesgo Apreciable	61-90 días
D – Riesgo Significativo	91-180 días
E – Riesgo de incobrabilidad	> 180 días

Para efectos de constituir el respectivo deterioro, cuando se califica cualquiera de los créditos de un mismo deudor en B, C, D o en E, se llevan a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados al deudor. Se



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

exceptúan de esta regla, las obligaciones a cargo de un mismo deudor cuando la sumatoria de los saldos de los créditos sea igual o inferior al valor de los aportes del deudor-asociado. Este tratamiento se podrá realizar, siempre y cuando no se registren pérdidas acumuladas ni en el ejercicio en curso y esté cumpliendo la relación de solvencia exigida según sea el caso. En aplicación de esta regla, las referencias que se hagan al deudor no se entenderán realizadas al codeudor o codeudores que estén vinculados a la respectiva operación de crédito.

Una vez clasificada la cartera según lo expuesto anteriormente, el cálculo del deterioro se efectúa de la siguiente manera:

- Deterioro General de Cartera de Créditos: Uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta.
- Deterioro de Créditos: Sin perjuicio de la provisión general, mantendrá en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación:

Cate g	Consumo	
	Días	% de Deterioro
A	0-30	0%
B	31-60	1%-9%
C	61-90	10%-19%
D	91-180	20%-49%
E	181-360	50%-99%
	>360	100%

f. Propiedades, planta y equipo

Los elementos del activo fijo incluidos en propiedades, maquinarias y equipos, y otros activos, se reconocen en la medición inicial por su costo, y en la medición posterior al costo menos la depreciación y pérdidas por deterioro acumuladas correspondientes, excepto en el caso de los terrenos, que se presentan netos de las pérdidas por deterioro si hubieran. El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de las partidas, y que permiten dejar el activo para ser usado en las condiciones inicialmente previstas por la administración.

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a la Cooperativa, y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente. Los costos de reparaciones y mantenimiento se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurren.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y se ajustan si es necesario, en cada cierre del ejercicio, esto de acuerdo a especificaciones técnicas.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de un elemento de propiedades, planta y equipo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

La vida útil de los activos materiales para Coomuldenorte se basa en la siguiente información:

<u>Bien</u>	<u>Método de depreciación</u>	<u>Rango de vida útil en años</u>
Edificios	Línea Recta	20-75
Maquinarias	Línea Recta	5-10
Equipos computacionales	Línea Recta	1-10
Muebles de oficina	Línea Recta	5-10

g. Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión corresponden a terrenos y construcciones entregados a terceros mediante contratos para recibir de ellos un arriendo operativo. Se valorizan en su medición inicial al costo, el cual incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de las partidas, y que permiten dejar el activo para ser usado en las condiciones inicialmente previstas por la administración.

La medición posterior corresponde al valor justo con cambios en el estado de pérdidas y ganancias.

Cuando la medición del valor justo no es fiable, o representa un costo y esfuerzo desproporcionado para la Cooperativa, para su medición, reconocimiento y presentación, se aplican las normas sobre Propiedades, planta y equipo.

h. Activos intangibles

Programas informáticos



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas, la que corresponde a la estimación de uso futuro.

Los programas informáticos actualmente en uso, tienen una vida útil estimada entre un rango de 5 a 20 años. El método de amortización es lineal.

Los costos internos de desarrollo y mantenimiento del software se imputan al estado de resultados.

i. Arrendamientos

Los arrendamientos de Propiedades, planta y equipos, cuando la Cooperativa actúa como arrendatario y tiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas derivados de la propiedad, se clasifican como arrendamientos financieros. Los arrendamientos financieros se capitalizan al inicio del arrendamiento al valor razonable de la propiedad arrendada o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, el que sea menor.

Arriendos en los cuales una porción significativa de los riesgos y beneficios del propietario son retenidos por el arrendador, son clasificados como arrendamiento operativo. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) son reconocidos en el estado de resultados por el método de línea recta durante el periodo de realización del arrendamiento.

Cuando los activos son entregados a terceros en arriendo financiero, el valor actual de los pagos por arrendamiento se reconoce como una cuenta financiera a cobrar. La diferencia entre el importe bruto a cobrar y el valor actual de dicho importe se reconoce como rendimiento financiero de capital.

j. Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros

Los activos que tienen una vida útil indefinida, por ejemplo, los terrenos, no están sujetos a amortización y se someten a pruebas de pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. El valor en uso se determina en función de los flujos futuros descontados, que es capaz de generar la Unidad Generadora de Efectivo con indicios de deterioro. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo). Los activos no



financieros, distintos de la plusvalía, que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de corte por si se hubieran producido reversiones de la pérdida.

k. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar comerciales y las otras cuentas por pagar, se reconocen inicialmente a su valor razonable, el cual es por lo general el valor de la transacción, y posteriormente se valorizan por su costo amortizado.

l. Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando se tiene una obligación jurídica actual o constructiva, como consecuencia de hechos pasados, que hagan probable que una salida de recursos sea necesario para liquidar la obligación, y que el importe de la misma se pueda estimar en forma fiable. Este importe se determina según la mejor estimación del valor, en base a los antecedentes disponibles al cierre de cada ejercicio.

m. Beneficios a los empleados

Beneficios de corto plazo

Corresponden a salario, auxilio de transporte, vacaciones, cesantías, intereses sobre las cesantías y primas laborales por pagar. La Cooperativa reconoce el gasto sobre base devengada y se registra a su valor nominal, considerando la estimación de los pagos que se efectuarán cuando el personal haga uso de las vacaciones legales y/o convenidas, y se realice el pago de las primas.

n. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable de las contraprestaciones recibidas o a recibir por la prestación de los servicios en el curso ordinario de las actividades de la Cooperativa. Los ingresos ordinarios se presentan netos.

La Cooperativa reconocen los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Cooperativa, tal y como se describe a continuación:

Ingresos por intereses

Se reconocen en base devengada usando el método de la tasa de interés efectiva.



o. Costos por intereses

Los costos por intereses se imputan a gastos en el ejercicio en que estos son devengados.

p. Préstamos que devengan intereses

Los recursos ajenos se reconocen inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre el valor obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

Los recursos ajenos se clasifican como pasivos corrientes a menos que se tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance.

q. Capital social

Como capital social se incluyen todos los aportes realizados por los asociados.

De acuerdo con la Ley 79, al retiro de un asociado, esta conserva el derecho de devolución de sus aportes, con tope el capital mínimo irreductible, el que al 31 de diciembre de 2018, asciende a \$644.868.396.

NOTA 3 - ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA - NIIF PARA PYMES

3.1 Excepciones y exenciones a la aplicación retroactiva de NIIF PARA PYMES

Los Estados Financieros de la Cooperativa por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, fueron los primeros Estados Financieros anuales de acuerdo con la Ley 1314 del año 2009 y sus decretos reglamentarios, las cuales son equivalentes a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas, en adelante indistintamente las NIIF para Pymes, emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB"), excepto en los aspectos que se indican en la Nota 1. La Cooperativa ha aplicado el anexo #2 del decreto 2420 de 2015, al preparar sus primeros Estados Financieros de acuerdo con dichas normas.

De acuerdo a la Sección 35, para elaborar los Estados Financieros antes mencionados, se han aplicado todas las excepciones obligatorias y algunas de las exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las anexo #2 del decreto 2420 de 2015, las cuales se mencionan a continuación:



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

a) Valor razonable o revalorización como costo atribuido

La Cooperativa optó por la medición a su valor razonable, respecto de algunos bienes de propiedades, planta y equipo, y utilizó dicho valor como el costo atribuido. El valor razonable de las propiedades, planta y equipo, fue medido mediante una tasación de expertos externos independientes, determinando de esta forma nuevos valores históricos iniciales, vidas útiles y valores residuales.

Los bienes sujetos de la medición anteriormente señalada, fueron aquellos que a juicio de la administración no representaban de manera fiel su valorización en función de las NIIF para Pymes. Para aquellos bienes no tasados, la Cooperativa optó por los siguientes criterios de medición:

- Para bienes sin información del valor de costo original, se usó el costo de reposición a nuevo depreciado por los años transcurridos, usando una vida útil técnica.
- Para aquellos bienes respecto de los cuales se disponía del costo original, se conservó dicho valor, depreciado según vida útiles técnicas.

NOTA 4 – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes al efectivo comprende tanto la caja general, como las cajas menores que están distribuidas de la siguiente manera \$1.000.000 Agencia Pamplona, \$2.000.000 Agencia Cúcuta, \$1.000.000 Agencia Ocaña, \$1.000.000 Agencia Chinácota \$1.000.000 Agencia Centro - Cúcuta, como los saldos en cuentas bancarias: Bogotá, Bancolombia, Agrario Cúcuta, Herrán, Toledo, Cúcuta, y Sardinata, Davivienda, Crediservir, Pichincha y Coopcentral estas dos últimas son las entidades que otorgaron en el año 2018 créditos para capital de trabajo. Estas son inversiones a corto plazo fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo, al 31 de diciembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 es como sigue:

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2018	
Saldos en Caja Pamplona	22.263.678,50
Saldos en Caja Cúcuta	30.270.701,85
Saldos en Caja Cúcuta Centro	7.619.608,00
Saldo en Caja Ocaña	3.283.480,40
Saldo en Caja Chinácota	5.316.982,49
Saldos en Caja Menor Pamplona	1.000.000,00
Saldos en Caja Menor Cúcuta	2.000.000,00



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Saldos en Caja Menor Cúcuta Centro	1.000.000,00
Saldo en Caja Menor Ocaña	1.000.000,00
Saldo en Caja Menor Chinácota	1.000.000,00
Saldo en Banco Bogotá Cuenta de Ahorros	49.147.786,97
Saldo en Banco Bogotá Cuenta Corriente Pamplona	119.561,32
Saldo en Banco Davivienda Cuenta Corriente	15.021,31
Saldo en Banco Agrario Cuenta de Ahorros Toledo	153.982,00
Saldo en Banco Bogotá Cuenta Corriente Cúcuta	38.932.169,27
Saldo en Banco Agrario Cuenta de Ahorros Cúcuta	4.181.252,17
Saldo en Banco Agrario Cuenta de Ahorros Herrán	35.624,00
Saldo en Bancolombia Cuenta de Ahorros	19.372.289,18
Saldo en Banco Agrario Cuenta de Ahorros Sardinata	102.750,00
Saldo en Banco Pichincha Cuenta Corriente	50.287.962,45
Saldo en Banco Bogotá Cuenta Corriente Ocaña	1.415.895,00
Saldo en Banco Cooperativo Coopcentral Cuenta Corriente	50.000,00
Saldo en Crediservir	14.422.834,00
Total	252.991.578,91

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2017	
Saldos en Caja Pamplona, general y menor	46.626.953,50
Saldos en Caja Cúcuta general y menor	15.500.149,34
Saldo en Caja Ocaña general y menor	4.707.313,40
Saldo en Caja Chinácota general y menor	10.046.564,49
Saldo en Banco Bogotá Cuenta de Ahorros	176.483.572,97
Saldo en Banco Bogotá Cuenta Corriente Pamplona	83.231,32
Saldo en Banco Bogotá Cuenta Corriente Cúcuta	128.013.847,03
Saldo en Banco Bogotá Cuenta Corriente Ocaña	9.547.888,00
Saldo en Bancolombia Cuenta de Ahorros	63.419.051,30
Saldo en Banco Agrario Cuenta de Ahorros Cúcuta	37.704.876,63
Saldo en Banco Agrario Cuenta de Ahorros Herrán	33.305.670,00
Saldo en Banco Davivienda	15.021,31
Saldo en Crediservir	21.851.871,00
Total	547.306.010,29

NOTA 5 – INVERSIONES

Las inversiones que posee la Cooperativa corresponden a aportes realizados en entidades del sector solidarios como son: La Equidad Seguros, Confecoop Oriente Coopcentral y Crediservir, de ellas recibimos beneficios, como descuentos en Seminarios, participación en eventos y actualización diariamente sobres los cambios del sector.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2018	
Coopcentral	30.192.287,00
La Equidad Seguros	15.446.086,00
Crediservir	277.004,00
Confecoop Oriente	389.075,00
Total	46.304.452,00

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2017	
Coopcentral	23.300.015,00
La Equidad Seguros	6.332.332,00
Confecoop Oriente	362.075,00
Crediservir	252.000,00
Total	30.246.422,00

NOTA 6 – CARTERA DE CREDITOS

La Cartera de Créditos de la Cooperativa tiene dos formas de pago una por descuento de Libranza y otra por pago personal, dentro de cualquiera de estas formas de pagos tenemos 7 líneas de crédito que son: DE VIVIENDA, LIBRE INVERSION, EMERGENCIA, EDUCATIVO, RECREATIVO, CREDIAPORTES Y CREDITOS A EMPLEADOS su colocación está basada en los parámetros contenidos en el Reglamento de Crédito. Según el anexo #2 del decreto 2024 de 2015 la cartera debe ser dividida en Corto y Largo Plazo, como se presenta en nuestros Estados Financieros, este valor incluye la causación de los intereses que la Cooperativa debe recibir según sus fechas de vencimiento al corte 31 de diciembre 2018-2017 y la disminución de los valores relacionados con Deterioro.

A continuación, se presenta en detalle esta cuenta:

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2018	
Créditos de Vivienda, con Libranza	130.494.280,00
Créditos de Vivienda, sin Libranza	172.512.260,00
Intereses de Créditos de Vivienda	1.394.926,00
Deterioro Intereses Créditos de Vivienda (CR)	-13.949,26
Crédito de Consumo, Otras Garantías con Libranza	2.875.941.990,00
Crédito de Consumo, Otras Garantías sin Libranza	7.751.749.155,00
Intereses Créditos de Consumo	72.632.888,00
Deterioro Créditos de Consumo (CR)	-87.176.786,00
Deterioro Interese Créditos de Consumo (CR)	-10.635.989,39
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)	-110.229.476,00



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Créditos a Empleados	92.249.791,00
Intereses de Créditos a Empleados	63.213,00
Deterioro de Intereses Créditos a Empleados (CR)	632,13
Total	10.888.981.670,22

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2017	
Crédito de Consumo, Otras Garantías con Libranza	2.456.867.978,00
Crédito de Consumo, Otras Garantías sin Libranza	6.671.917.554,00
Intereses Créditos de Consumo	127.033.833,00
Deterioro Créditos de Consumo (CR)	-124.426.051,00
Deterioro Interese Créditos de Consumo (CR)	-14.617.116,03
Deterioro General de Cartera de Créditos (CR)	-91.287.856,00
Total	9.025.488.341,97

NOTA 7 – CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar pertenecen a valores diferentes a la cartera de créditos, dentro de ellas tenemos incluidos, anticipo de relación laboral, anticipo de impuesto de industria y comercio y Deudores Patronales que corresponde a los descuento por nómina; las entidades con saldo a 31 de diciembre de 2018 son: Secretaria de Educación Departamental, Emchinac (Chinácota), MYM Inversiones Moreno (Cúcuta), Toyoluv Ltda, Servirenault Ltda (Cúcuta), Liga Nortessantandereana de Lucha Contra el Cancer, Luna Asesores y Consultores S.A.S, Indumax de Colombia S.A.S, JPN Alimentos Ltda, D-Kasa, Depósitos la Valenciana, también encontramos o responsabilidades pendientes de pago y otras cuentas por cobrar como Coordinadores de Municipios que recaudan los pagos y son reportados a la Cooperativa.

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2018	
Anticipo relaciones laborales	100.471,00
Anticipo de impuesto de industria y comercio	1.403.000,00
Secretaría de Educación Departamental	156.244.480,00
Emchinac	2.759.637,00
MYM Inversiones Moreno	3.482.256,00
Toyoluv Ltda	600.215,00
Servirenault Ltda	282.742,00
Liga contra el Cáncer	1.268.028,00
Luna Asesores y Consultores	2.117.076,00
Indumax SAS	4.028.609,00
JPN Alimentos Ltda	806.466,00



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6

D-KASA	90.000,00
Depósito la Valenciana	45.000,00
Responsabilidades pendientes	34.171.956,08
Otras cuentas por pagar	59.804.683,60
Total	267.204.619,68

	Pesos <u>colombianos</u> \$
31 de diciembre de 2017	
Anticipo Relaciones Laborales	72.426,00
Anticipo impuesto de industria y comercio	1.507.615,00
Secretaría de Educación Departamental	152.163.912,00
Secretaría de Educación Municipal	25.222.976,00
Emchinac	2.488.547,00
Entrefronteras	843.498,00
Coomicro Ltda	1.727.363,00
Empresa Asociativa San Nicolás	2.496.400,00
MYM Inversiones Moreno	860.117,00
Toyoluv Ltda	130.000,00
Servirenault Ltda	332.742,00
Responsabilidades pendientes	41.028.976,00
Total	228.874.572,00

NOTA 8 – ACTIVOS MATERIALES

Los Activos Materiales de la Cooperativa hacen parte fundamental del funcionamiento de ésta, su valor está dado por el valor de compra más todos los costos atribuibles a su adquisición y lo conforman principalmente los bienes inmuebles adquiridos en la ciudad de Pamplona Calle 8 No. 6-48, Ocaña Calle 11 No. 15-59, Chinácota Calle 2 No 3-21 y la sede Caobos de Cúcuta Calle 15ª 1E-77, el valor de los bienes están separados en Terrenos y Edificaciones. Otros activos que hacen parte de este rubro son la maquinaria, los equipos de tecnología de la información y otros como los muebles y enseres.

Depreciaciones aplicadas a los activos fijos de la Cooperativa:

Edificios: Adquiridos en el 2016-2018 hasta 75 años, adquiridos antes del 2016 64 años.

Máquinas y equipos: 10 años.

Equipamiento de tecnología de la información: 5 años.

Otras propiedades, planta y equipo: 10 años.

Detalle por clase de activo



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Clases de Propiedades, Planta y Equipo, por clases	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Propiedades, Planta y Equipo, Neto		
Terrenos	523.470.083,00	598.146.083,00
Edificios	445.241.107,00	780.149.689,00
Máquinas y Equipos	37.740.038,00	38.122.038,00
Equipamiento de Tecnologías de la Información	104.332.580,00	131.545.480,00
Otras Propiedades, Planta y Equipo	117.117.983,00	144.084.163,00
Depreciación acumulada	-172.466.437,00	-221.627.751,00
Total	1.055.435.354,00	1.720.771.649,00

PROPIEDADES DE INVERSIÓN

El detalle de las propiedades de inversión es el siguiente:

Propiedades de inversión, por clases	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Propiedades de inversión		
Terrenos	158.400.285	158.400.285
Construcciones	91.951.662	91.951.662
Total	250.351.947	250.351.947

Las propiedades de inversión están valorados al valor razonable y corresponden a Los locales 6 y 7 del Edificio Agrobancario de la Ciudad de Cúcuta, los cuales se encuentran disponibles para la venta o arriendo en su defecto

El valor razonable es determinado según lo siguiente:

- Para terrenos según su valor de mercado para activos similares a la fecha de cierre de los Estados Financieros.
- Para construcciones el valor ha sido determinado según el costo de reposición a nuevo, depreciado por los años transcurridos, considerando la vida útil técnica del activo.

Los valores antes indicados, han sido determinados por profesionales expertos independientes, de reconocida experiencia en la materia.

NOTA 9 – OTROS ACTIVOS

Está conformado por los Bienes y Servicios pagados por anticipado y activos intangibles distintos de la plusvalía que hace referencia a la adquisición del nuevo software contable Atlantis.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Otros Activos	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Activos intangibles distintos de la plusvalía	157.968.481,00	144.675.995,00
Total	157.968.481,00	144.675.995,00

NOTA 10 – CRÉDITOS ORDINARIOS

Hace referencia a las obligaciones financieras vigentes que posee la Cooperativa con la entidad Coopcentral y con el Banco Pichincha las cuales fueron adquiridos como capital de trabajo y se encuentran separados según la norma en corto y largo plazo.

Créditos Ordinarios	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Créditos Ordinarios a corto plazo	16.788.420,25	2.720.316,21
Créditos Ordinarios a Largo plazo	308.333.210,00	815.462.035,00
Total	325.121.630,25	818.182.351,21

NOTA 11 – CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Dentro de las cuentas por pagar y otras se encuentran relacionados los costos y gastos por pagar, el valor correspondiente a la retención en la fuente, valores por reintegrar que hacen referencia a los mayores descuentos de créditos y aportes de los asociados pendientes por devolver, retención y aportes laborales dentro de este valor se encuentra el aporte a salud y pensión que por ley se le descuenta al empleado y corresponde al mes de diciembre 2018, Remanentes por pagar, en esta cuenta se incluyen los saldos pendientes por cancelar a los asociados que solicitaron el retiro y que al realizar el respectivo cruce de sus aportes con créditos quedó un saldo pendiente por devolver y por último adquisición de bienes y servicios nacionales que hace referencia a las cuotas pactadas con la persona que nos vendió el inmueble para sede en la agencia de Chinácota.

Cuentas por pagar y otras	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Costos y gastos por pagar	7.176.196,00	4.848.877,00
Retención en la Fuente	3.159.565,00	2.638.992,00
Valor por Reintegrar	7.143.468,00	4.738.122,00
Retención y aportes laborales	0	5.994.328,00
Remanentes por pagar	10.093.793,00	3.944.766,00
Adquisición de bienes y servicios nacionales	0	50.000.000,00
Total	27.573.022,00	72.165.085,00

NOTA 12 – IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Comprende el valor de los impuestos y gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del municipio correspondiente a Industria y Comercio este es provisionado mensualmente derivado de los ingresos.

Impuestos Gravámenes y Tasas	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Impuestos Gravámenes y Tasas	6.999.800,00	0
Total	6.999.800,00	0

NOTA 13 – FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS

Hace referencia al fondo propio creado por la Cooperativa para otorgar a los asociados un auxilio económico en momentos de calamidad.

Fondos, Sociales, Mutuales y Otros	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Fondo Social Mutua		44.605.129,00
Total		44.605.129,00

NOTA 14– OTROS PASIVOS

Dentro de esta cuenta encontramos las Obligaciones laborales por beneficios a empleados acumulados mes a mes y que no fueron cancelados en el periodo como cesantías y vacaciones consolidadas y los ingresos recibidos para terceros este último hace referencia al seguro que se descuenta al momento de realizar un crédito igual o superior a \$500.000 y que se debe cancelar ya sea a la Equidad Seguros o a Aseguradora Solidaria para cubrir cualquier eventualidad con el producto de póliza vida deudores.

Otros Pasivos	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Obligaciones laborales por beneficios a empleados	19.158.414,00	25.475.286,00
Ingresos recibidos para terceros	147.988.318,27	69.156.965,27
Total	167.146.732,27	94.632.251,27

NOTA 15 – CAPITAL SOCIAL

Corresponde a los aportes mensuales que ha sido depositados por los asociados a la Cooperativa, esta cuenta ha sido distribuida bajo la norma, en Aportes sociales temporalmente restringidos y en Aportes sociales mínimo no reducibles, según los



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

estatutos en su artículo 62 los aportes sociales temporalmente restringido ascienden a 800 SMMLV, ajustado anualmente a la variación del IPC.

Capital social	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Aportes sociales temporalmente restringidos	590.173.600,00	11.321.469.536,00
Aportes sociales mínimo no reducibles	9.898.476.399,00	644.868.396,00
Total	10.488.649.999,00	11.966.337.932,00

NOTA 16 – RESERVAS

Las reservas se incrementan con base en las apropiaciones de los excedentes del ejercicio y son informadas a la asamblea general, en esta cuenta relacionamos las reservas para protección de aportes que según el artículo 55 de la ley 79 se debe aplicar el 20% de los excedentes.

RESERVAS	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Reserva para la protección de aportes	80.301.641.35	86.121.620.35
Total	80.301.641,35	86.121.620.35

NOTA 17 – FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES

Representa el valor de los recursos provenientes de los excedentes apropiados, con destino a la readquisición o amortización de aportes de los asociados.

FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Fondo para amortización de aportes	139.980.730,84	154.530.677.39
Total	139.980.730,84	154.530.677.39

NOTA 18 – RESULTADOS ACUMULADOS DE ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

Hace referencia a la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6

RESERVAS	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Resultados de Adopción por Primera Vez	30.797.679,00	30.797.679,00
Total	30.797.679,00	30.797.679,00

NOTA 19 – SERVICIOS DE CRÉDITO

Los servicios de crédito surgen de las actividades ordinarias de la Cooperativa y dentro de este encontramos los intereses corrientes e intereses por mora de los préstamos otorgados a nuestros asociados.

SERVICIO DE CRÉDITO	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Interés Corriente	1.226.855.706,00	1.390.443.820,00
Interés de mora	39.556.698,00	29.251.938,00
Total	1.266.412.404,00	1.419.695.758,00

NOTA 20 – INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES

Dentro de estos ingresos tenemos los intereses recibidos de las diferentes entidades bancarias donde la Cooperativa tiene cuentas de Ahorros como son Banco de Bogotá, Bancolombia, Agrario y cuenta corriente de Pichincha.

INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Ingresos Financieros	985.529,74	2.704.621.84
Total	985.529,74	2.704.621.84

NOTA 21 – RECUPERACIÓN POR DETERIORO

Corresponde a los casos de cartera a los cuales se les aplicó el proceso de castigo por deterioro y que han sido recuperados en el periodo, de igual manera en el encontramos los procesos de cierres de cartera que determinan el valor a aplicar por la recuperación de cartera en mora, también encontramos un valor de ajuste realizado a la propiedad planta y equipo por valor \$445.962,00.

RECUPERACIÓN POR DETERIORO	<u>31.12.2017</u> \$	<u>31.12.2018</u> \$
Recuperación por Deterioro	70.635.152,00	29.904.007.04
Total	70.635.152,00	29.904.007.04

NOTA 22 – ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

Dentro de este rubro se relaciona el valor recibido por admisión de los nuevos asociados a la Cooperativa y que según los estatutos en su artículo 12 “Requisitos para la Admisión” establece que sea el 5% de un SMMLV, y en otros ingresos incluye el valor recibido por parte de COMFAORIENTE del convenio 40.000 primeros empleos, así como los ajustes al peso de algunos pagos.

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Cuotas de Admisión y/o afiliación	41.654.500,00	63.492.000.00
Otros ingresos	26.308.814,60	10.993.076.00
Total	67.963.314,60	74.485.076.00

NOTA 23 – BENEFICIOS A EMPLEADOS

Son los desembolsos de los beneficios a los empleados que comprende todo tipo de contraprestaciones que la Cooperativa les proporciona, cumpliendo a cabalidad con la ley, a 31 de diciembre de 2018 contábamos con 16 empleados.

BENEFICIOS A EMPLEADOS	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Sueldos	155.224.136,00	182.158.796.00
Auxilio de Transporte	13.634.960,00	15.278.143.00
Cesantías	14.584.253,00	17.059.427.00
Intereses sobre Cesantías	1.596.393,00	2.047.586.00
Prima de Servicios	14.584.255,00	17.026.498.00
Vacaciones	8.734.539,00	9.335.617.00
Dotación	7.804.000,00	10.539.932.00
Aportes a Salud	13.999.081,00	16.083.151.00
Aportes a Pensión	18.680.648,00	21.569.453.00
Aportes a Arl	866.600,00	982.900.00
Aportes a Cajas de Compensación familiar	6.602.935,00	7.569.782.00
Aportes a ICBF	4.942.985,00	5.681.211.00
Aportes SENA	3.302.000,00	3.792.341.00
Total	264.556.785,00	309.124.837.00

NOTA 24 – GASTOS GENERALES

Para el funcionamiento normal de la Cooperativa se hace necesario incurrir en erogaciones que ayuden a mantener y cumplir las disposiciones de ley y las necesidades de la entidad.



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

GASTOS GENERALES	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Honorarios	77.381.180,00	89.142.744,00
Impuestos	12.469.882,00	8.642.115,00
Arrendamientos	6.920.000,00	7.080.000,00
Administración de Bienes	7.042.200,00	10.463.900,00
Seguros	9.459.116,00	5.828.248,00
Mantenimiento y Reparaciones	8.534.411,00	20.026.100,00
Reparaciones Locativas	2.637.650,00	5.112.997,00
Aseo y Elementos	7.077.720,28	9.745.400,00
Cafetería	4.463.609,00	11.889.581,00
Servicios Públicos	31.483.409,14	44.881.161,00
Portes, cables, fax y telex	642.400,00	890.300,00
Papelería y útiles de oficina	9.261.798,00	10.094.413,00
Fotocopias	276.300,00	328.100,00
Publicidad y propaganda	79.644.099,00	66.030.471,01
Contribuciones y afiliaciones	1.475.700,00	4.600.668,00
Gastos de Asamblea	14.246.600,00	12.626.000,00
Gastos de Directivos	16.690.000,00	18.130.000,00
Gastos fondo de educación	83.157.451,00	131.799.219,00
Gastos fondo de solidaridad	2.323.898,61	13.531.444,40
Gastos fondo bienestar social	9.572.022,00	1.477.839,00
Gastos otros Comités	300.213.227,00	260.792.829,00
Gastos legales	6.999.497,00	7.322.502,00
Información comercial	16.326.267,00	15.016.990,00
Gastos de representación	6.000.000,00	6.050.000,00
Gastos de viaje	26.784.894,00	35.073.866,00
Servicios temporales	20.947.534,00	31.365.178,00
Vigilancia privada	19.119.759,00	20.243.172,00
Sistematización	10.576.899,00	38.771.028,87
Asistencia Técnica	133.036.436,00	101.343.924,88
Varios	21.440.595,00	17.101.764,00
Total	946.204.554,03	1.005.401.955,16

NOTA 25 – DETERIORO

Dentro del deterioro encontramos relacionados los valores aplicados a la cartera de créditos según su calificación con ley de arrastre después de descontar el valor de aportes individualmente por asociado y el 1% del total general de la cartera a 31 de diciembre de los respectivos años.

Categ.	Consumo	
	Días	% deterioro



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

A	0-30	0%
B	31-60	1%
C	61-90	10%
D	91-180	20%
E	181-360	50%
	>360	100%

DETERIORO	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
General 1%	5.247.282,00	19.234.468,00
Individual y deterioro intereses	53.708.588,03	26.029.299,79
Total	58.955.870,03	45.263.767,79

NOTA 26 – AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO

Corresponde al valor amortizado en el período a informar de los bienes intangibles (Software contable), de acuerdo a su vida útil técnica será 15 años, las licencias office 10 años.

AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Amortización y Agotamiento	11.456.855,00	13.292.486,00
Total	11.456.855,00	13.292.486,00

NOTA 27 – DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Representa el valor aplicado, como depreciación de la Propiedad Planta y Equipo de acuerdo a la vida útil técnica establecida y contabilizada bajo línea recta.

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Edificios	6.219.756,00	8.596.106,00
Máquinas y Equipos	3.298.084,00	3.835.865,00
Equipamiento de Tecnologías de la Información	21.299.068,00	24.841.253,00
Otras Propiedades, Planta y Equipo	11.291.281,00	12.674.142,00
Total	42.108.189,00	49.947.366,00

NOTA 28 – FINANCIEROS

Dentro de ello encontramos los pagos efectuados por Gastos Bancarios como comisión, IVA, compra de chequera entre otros, así como el impuesto GMF o 4x1000 a los diferentes Bancos donde se tienen cuentas corrientes y de ahorros.



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6

El valor por intereses corresponde a los pagos efectuados al Banco Cooperativo Coopcentral, Banco Bogotá, y Banco Pichincha por las obligaciones vigentes a las tasas de interés pactadas.

FINANCIEROS	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Gastos Bancarios	4.696.997,46	6.227.213,85
GMF	1.763.453,27	3.368.224,49
Intereses	41.324.864,00	40.406.373,00
Total	47.785.314,73	50.201.811,34

NOTA 29 – GASTOS VARIOS

Corresponde a las ayudas otorgadas a la comunidad como son los Auxilios y Donaciones.

GASTOS VARIOS	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Auxilios y donaciones	2.585.070,00	200.000
Total	2.585.070,00	200.000

NOTA 30 – INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES

Corresponde a los intereses de la obligación contraída con Coopcentral, en el año 2018 este valor se registra en gasto por interés de la nota 28.

INTERESES CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Intereses créditos de bancos y otras obligaciones	3.243.869,00	0
Total	3.243.869,00	0

NOTA 31 – CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACIÓN

La Cooperativa a 31 de diciembre 2018 presenta saldos en las cuentas de orden correspondiente a intereses contingentes y 61 casos de castigo de cartera que están en proceso de cobro externo.

CUENTAS DE REVELACION DE INFORMACIÓN	<u>2017</u> \$	<u>2018</u> \$
Intereses de cartera de créditos		18.296.576,00
Activos Castigados	77,659,119,00	125.663.038,00
Total	0	0



REVELACION DE RIESGOS:

Durante el 2018, la cooperativa enmarcó su gestión de Riesgo bajo los lineamientos definidos por la Gerencia de tal forma que garantice la continuidad y desarrollo del objeto social de la organización.

La Cooperativa cuenta con varios órganos que evalúan diferentes riesgos según su naturaleza, como son: la Revisoría Fiscal, como ente fiscalizador y el Control Interno que miden la forma en que la Cooperativa interactúa con el medio. Además, estos estamentos cuentan con Reglamentos e instructivos debidamente avalados por el Consejo de Administración y el Gerente General de la Cooperativa.

El Consejo de Administración y la Gerencia respaldan la gestión de riesgos y son conscientes de que se debe avanzar en la materia, ya que es una necesidad imperativa, que permita garantizar de manera razonable el logro de los objetivos organizacionales, dentro de un grado tolerable al riesgo.

La Cooperativa desarrolló su objeto social durante el 2018, con la observancia de los principios y normas Constitucionales, velando por el cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, tanto en materia Financiera y Cooperativa, como en el ámbito Laboral, Comercial, Tributario, Administrativo, de Familia, entre otros. La contratación fue realizada previo análisis de viabilidad legal y se soportó en documentos elaborados con la técnica jurídica requerida, de suerte que se facilite la protección de los intereses de la entidad en el evento de un incumplimiento.

RIESGO SARLAFT La Cooperativa en Materia del Sistema de Administración de Riesgo SARLAFT centró sus actividades en prevenir y controlar que no ingresarán recursos derivados de actividades ilícitas y para ello se apoyó en los diferentes mecanismos, instrumentos y controles diseñados por la Gerencia de la Entidad con unos resultados muy positivos.

GOBIERNO CORPORATIVO:

La cooperativa cuenta con el código de buen gobierno corporativo que define el sistema a través del cual la Cooperativa es dirigida y controlada. Establece la distribución de derechos y responsabilidades entre los diferentes órganos e integrantes y dicta las reglas y los procedimientos relativos a la toma de decisiones en asuntos corporativos. Adicionalmente busca el manejo transparente y ético de la institución a través del mejoramiento progresivo de las prácticas empresariales bajo el sistema de autorregulación

Consejo de Administración y Gerencia



**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE TRABAJADORES DE COLOMBIA
COOMULDENORTE
NIT 807.007.570-6**

El Consejo de Administración y la Gerencia de la Cooperativa actúan con pleno conocimiento de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos. En esta dirección exige informes y reportes de las áreas involucradas en los procesos de negociación, monitoreo y control y del desempeño del perfil general de riesgo de la Cooperativa. Este actuar concluye en recomendaciones y modificaciones a las políticas que dicho órgano ha aprobado y que están en constante cambio debido a las variaciones del mercado y la normatividad.

Políticas y división de funciones

La política de gestión de los diferentes riesgos ha sido aprobada por el Consejo de Administración y está integrada con la gestión de las demás actividades de la Cooperativa. COOMULDENORTE cuenta con un área especializada para la negociación de su portafolio, para el registro de las operaciones y para la identificación, estimación, control y verificación de la exposición al riesgo inherente en las diferentes líneas de negocios. Esto refleja una clara división de funciones que se consagra en los diferentes manuales y códigos de la Cooperativa.

Reportes al Consejo de Administración

Las diferentes áreas que intervienen en los procesos de negociación, registro y control reportan periódicamente al Consejo de Administración y a la Gerencia las posiciones en riesgo, las operaciones inusuales, el incumplimiento a los límites, fraudes y demás eventos de riesgo operacional, reputacional o estratégico que están alterando el normal desarrollo del objeto social.

Infraestructura tecnológica

La Cooperativa cuenta con una infraestructura tecnológica que le permite administrar los diferentes procesos en el desarrollo de su objeto social y a su vez permite identificar y medir los diferentes riesgos inherentes a cada proceso.

Riesgo de crédito

Se cuenta con un sistema de información que permite en tiempo real suministrar información referente a calificación interna de las centrales de riesgo, capacidad de endeudamiento, comportamiento crediticio interno de las obligaciones ya canceladas, contrapartes que respaldan obligaciones, listas de chequeo y niveles de aprobación.

Durante el año 2018 el Consejo de Administración ha venido reuniéndose para evaluar el cumplimiento de los parámetros indicados en el manual de buen gobierno corporativo como son: Los riesgos de la organización solidaria con relación a los límites que se deben tener en cuenta en las operaciones de las diferentes negociaciones de la entidad, los mecanismos de apoyo y de información suficiente para evitar errores en las operaciones pactadas, la implementación de infraestructura tecnológica y los planes de contingencia.



EROGACIONES A MIEMBROS DE CONSEJO DE ADMINISTRACION

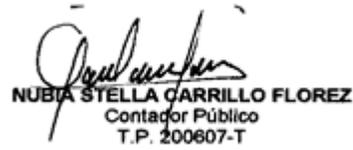
La Cooperativa solo cancela a los directivos del Consejo de Administración un valor destinado a transporte, alimentación, hospedaje si es necesario y el monto establecido por reunión cuando asisten a las sesiones ordinarias que mensualmente se llevan a cabo, así como un incentivo económico en reconocimiento a la gestión realizada durante el año que son considerados gastos de representación.

HECHOS OCURRIDOS CON POSTERIORIDAD A LA FECHA DE CIERRE DE EJERCICIO

No se tiene conocimiento de hechos posteriores al 31 de diciembre de 2018 y hasta la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, que hagan variar la situación financiera y los resultados de la Cooperativa.



RUBÉN BECERRA AREVALO
Gerente General



NUBIA STELLA GARRILLO FLOREZ
Contador Público
T.P. 200607-T