

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS

CERTIFICACION ESTADOS FINANCIEROS

Señores

ASAMBLEA ORDINARIA POR DELEGADOS

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS

Manizales

La Representante legal y el Contador, declaramos que hemos preparado los estados financieros de propósito general: Estado de Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y Revelaciones a los Estados Financieros con corte a Diciembre 31 de 2018 de COODESS, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES y antes de ser puestos a disposición de terceros, hemos verificado los siguientes afirmaciones contenidas en ellos:

Los procedimientos de valuación y presentación han sido aplicados de acuerdo con los nuevos marcos técnicos normativos, Decreto 2420 de 2015, Decreto 2496 de 2015 y las políticas contables bajo NIFF para PYMES de COODESS y reflejan razonablemente la situación Financiera de la Organización a diciembre 31 de 2018, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los correspondientes a sus flujos de efectivo y además:

- a) Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- b) No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia sobre los estados financieros enunciados.
- c) Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de COODESS durante el año 2018, existen y todas las transacciones que los conforman se han realizado durante el periodo.
- d) Todos los hechos económicos realizados por COODESS, durante el año 2018, han sido reconocidos y correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
- e) No se han presentado hechos posteriores en el curso del período que requieran ajuste o revelaciones en los Estados financieros o en las notas subsecuentes.
- f) La Organización ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406/99 y 1670/07.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS

- g) En cumplimiento del artículo 1° de la Ley 603/2000, declaramos que el software financiero Y contable utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.
- h) Los descuentos de nómina son efectuados mensualmente por las entidades con que COODESS tiene convenio. Por lo que el departamento de cartera, de acuerdo con el Software de cartera y sus saldos son aplicados y conciliados mensualmente teniendo en cuenta el reportes.
- i) El tratamiento de la cartera se realiza con la excepción de la sección 11 de las NIFF para PYMES al igual que la excepción en el tratamiento de los aportes que no se presentan en el pasivo, de acuerdo con el decreto 2496 de Diciembre 23 de 2015, y su tratamiento se sigue realizando de conformidad con lo establecido en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008 Capítulo II.
- j) Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados, de acuerdo con las normas contables vigentes.
- k) Los estados financieros al cierre del 31 de diciembre de 2018 se prepararon de acuerdo con lo establecido por el decreto único reglamentario 2420 de 14 de diciembre de 2015 (Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para PYMES); los cuales se comparan con bases de valoración y de preparación diferentes por la adopción por primera vez de las NIFF para PYMES, cuyo periodo de aplicación inicio el 1 de enero de 2016, por consiguiente, se realizó una nota de ajuste con las diferencias por reconocimiento del nuevo marco técnico normativo al inicio y en el transcurso del periodo.

Cordialmente,


MARIA CIELO MEJIA SERNA
Gerente

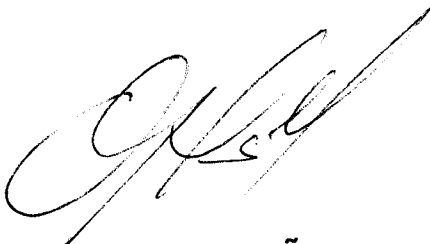

OSCAR HOYOS MUÑOZ
Contador
T. P. 65020-T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE
CALDAS

CERTIFICACION

Yo, OSCAR HOYOS MUÑOZ. En mi calidad de CONTADOR de la COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS "COODESS", hago constar que los ingresos, costos y gastos correspondientes al año 2018, fueron causados en su totalidad.

Se expide a solicitud de la Revisoría Fiscal, a los Veintidós (22) días del mes de Febrero de dos mil dieciocho (2019), a petición del Dr. JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ, delegado de CONSULTORIAS NACIONALES.



OSCAR HOYOS MUÑOZ

Contador
T.P. 65020 - T

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS

NIT 890.802.965-3

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO 2.018-2.017

31 DE DICIEMBRE DE 2.018

cifras en pesos colombianos

	NOTA	SDO DIC 31 2018	Partic vert	SDO DIC 31 2017	Partic vert
ACTIVO					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		383,590,085	6.91%	276,146,478	5.39%
<i>Caja</i>	3	5,584,049		1,975,371	
<i>Bancos</i>	4	29,914,400		62,395,729	
<i>Equivalentes al Efectivo</i>	5	348,091,636		211,775,378	
INVERSIONES		66,000,000	1.19%	71,616,000	1.40%
Inversiones para mantener al vencimiento	6	66,000,000		71,616,000	
CARTERA DE CREDITOS		4,890,135,966	88.03%	4,553,294,337	88.95%
Capital	7	4,992,904,483		4,649,860,761	
Interes corriente	8	43,063,940		39,608,674	
Deterioro Individual	9	-63,952,941		-60,160,250	
Deterioro intereses	10	-7,007,702		-6,300,687	
Deterioro General	11	-74,871,814		-69,714,161	
CUENTAS POR COBRAR		14,115,256	0.25%	21,827,370	0.43%
Cuentas por Cobrar	12	8,108,024		20,508,118	
Procesos Juridicos	14	3,650,000		-	
Deudores patronales	15	2,357,232		1,319,252	
OTRAS INVERSIONES		40,317,510		35,444,625	
Inversiones de Capital	16	40,317,510		35,444,625	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	17	160,722,225	2.89%	160,340,810	3.13%
Edificios		158,807,300		158,807,300	
Muebles y Equipo de Oficina		25,837,846		21,948,760	
Equipo de Computo y Comunicaciòn		18,703,137		15,424,972	
Depreciacion acumulada		-42,626,058		-35,840,222	
TOTAL ACTIVOS		5,554,881,042	99%	5,118,669,620	99%

MARIA CIELO MEJIA SERNA
GERENTE

OSCAR HOYOS MUÑOZ
CONTADOR
TP 65020-T

JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ
REVISOR FISCAL
TP 47145-T
VER DICTAMEN ADJUNTO

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS**NIT 890.802.965-3****ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO 2.018-2.017****31 DE DICIEMBRE DE 2.018***cifras en pesos colombianos*

PASIVOS	NOTA	160,400,535	2.89%	169,481,717	3.31%
Obligaciones Financieras	18	767,191		911,750	
Costos y gastos	19	5,199,721		7,018,449	
Proveedores	20	20,819,540		43,172,759	
Retefuente	21	-		1,128,605	
Retenciones aportes y nominas	22	4,349,800		4,035,512	
Remanentes por pagar	23	5,155,306		15,508,626	
Diversas	24	70,714,117		47,770,755	
Fondo solidaridad	25	19,667,089		18,905,461	
Fondo Bienestar social	26	4,234,154		6,101,459	
Fondo de Educación	27	1,896,757		645,252	
Beneficio Empleados	28	18,220,299		16,589,340	
Ingr. Recib para terc	29	9,376,561		7,693,749	
PATRIMONIO		5,394,480,507	97.11%	4,949,187,903	96.69%
Aportes sociales individuales	30	1,932,060,285		1,552,672,783	
Capital Mínimo Irreducible	31	2,413,089,000		2,413,089,000	
Reserva amortización de aportes	32	51,588,940		51,588,940	
Reserva de protec aportes sociales	33	496,345,529		461,069,269	
Reserva de asamblea	34	1,470,018		1,470,018	
Resultado presente ejercicio	35	207,010,145		176,381,303	
Efectos de Conversión	36	292,916,590		292,916,590	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5,554,881,042	100%	5,118,669,620	100%


MARIA CIELO MEJÍA SERNA
GERENTE
OSCAR HOYOS MUÑOZ
CONTADOR
JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ
REVISOR FISCAL
TP 47145-T
VER DICTAMEN ADJUNTO

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS

890.802.965-7

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO 2.018-2017

ENTRE EL 1 DE ENERO Y EL 31 DE DICIEMBRE

	NOTA	2.018	2.017
INGRESOS			
ACTIVIDAD ORDINARIA		758,625,291	758,895,486
SERVICIOS DE CREDITO FINANCIEROS	37	744,235,366	749,813,321
	38	14,389,924	9,082,165
GANANCIAS	39	7,239,575	8,435,736
TOTAL INGRESOS		765,864,866	767,331,222
GASTOS			
GASTOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		7,547,413	12,445,193
INTERESES DE CREDITO EXTERNO	40	-	4,639,280
GASTOS FINANCIEROS	41	7,547,413	7,805,913
MARGEN DE INTERMEDIACION BRUTA		758,317,453	754,886,029
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
BENEFICIOS A EMPLEADOS	42	218,414,132	195,496,763
GASTOS GENERALES	43	129,346,610	171,910,214
BIENESTAR SOCIAL	44	177,031,545	169,786,003
DETERIORO DE VALOR(PROVISION ACTUAL)	45	17,538,079	31,790,832
DEPRECIACIONES	46	8,459,012	9,281,269
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS		550,789,378	578,265,081
PERDIDAS		517,930	239,645
TOTAL GASTOS		551,307,308	578,504,726
EXCEDENTE NETO	47	207,010,145	176,381,303

MARIA CIELO MEJIA SERNA
GERENTE

OSCAR HOYOS MUÑOZ
CONTADOR
TP 65020-T

JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ
REVISOR FISCAL
TP 47145-T

Ver Dic famen Adjunto

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS

890.802.965-7

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

CONCEPTO	DIC. AÑO ANTERIOR	AUM. VIGEN. ACTUAL	DISM. VIGEN. ACTUAL	SALDO VIGEN. ACTUAL
	2017			2018
CAPITAL SOCIAL	1,552,672,783	826,290,745	445,773,243	1,932,060,285
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	2,413,089,000	-	-	2,413,089,000
RESERVAS	461,069,269	35,276,260	-	496,345,529
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	1,470,018	-	-	1,470,018
APORTES AMORTIZADOS	51,588,940	-	-	51,588,940
EFECTOS DE CONVERSION	292,916,590	-	-	292,916,590
RESULTADOS	-	207,010,145	-	207,010,145
PRESENTE EJERCICIO	-	-	-	-
EJERCICIO ANTERIOR	176,381,303	-	176,381,303	-
SALDO TOTAL	4,949,187,903	1,068,577,150	622,154,446	5,394,480,507

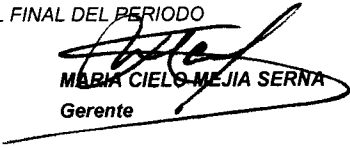
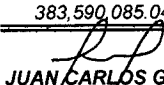
MARIA CIELO MEJIA SERNA
GERENTE

OSCAR HOYOS MUÑOZ
CONTADOR
TP 65020-T

JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ
REVISOR FISCAL
TP 47145-T

Ver Dictamen Adjunto.

COOPERATIVA DE EMPLEADOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL DE CALDAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO
DICIEMBRE DE 2.018

	2.018	2,017
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Utilidad o Pérdida Neta	207,010,145.00	175,897,285.00
Efectivo que no genera flujo de Efectivo	51,719,455.14	79,362,810.39
Provisión Cartera	9,657,359.00	27,866,186.00
Aportes Amortizados	-	7,035,897.00
Reservas	35,276,260.00	35,179,459.00
Depreciación	6,785,836.14	9,281,268.39
Efectos de Conversión	-	-
Otros Fondos	-	-
Cambios en Activos y Pasivos Netos que generan flujo de efectivo	- 342,107,497.10	- 101,258,674.90
Inversiones	5,616,000.00	54,000.00
Cuentas por Cobrar	7,712,114.00	28,216,798.00
Gastos Causado por Pagar	- 1,818,728.00	3,658,311.00
Cartera de Creditos	- 346,498,988.00	- 144,560,951.00
Otros Pasivos (fondos)	145,827.90	- 542,112.90
Anticipos Recibidos	1,682,812.00	- 7,603,973.00
Retención en la Fuente Por Pagar	- 1,128,605.00	- 441,854.00
Proveedores	- 22,353,219.00	12,990,823.00
Diversas	22,943,362.00	28,004,888.00
Beneficio Empleados	1,630,959.00	2,796,208.00
Retenciones y descuentos nomina	314,288.00	363,426.00
Remanetes por Pagar	- 10,353,320.00	- 24,194,238.00
TOTAL EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	- 290,388,041.96	- 21,895,864.51
ACTIVIDADES DE INVERSION		
	367,347,366.00	330,217,117.50
Propiedad Planta y Equipo	- 7,167,251.00	0.50
Inversiones	- 4,872,885.00	- 6,815,045.00
Aportes Sociales	379,387,502.00	337,032,162.00
TOTAL EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSION	367,347,366.00	330,217,117.50
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
	- 176,525,861.99	- 234,246,202.00
Obligaciones Financieras	- 144,558.99	- 58,348,917.00
Distribución de Excedentes	- 176,381,303.00	- 175,897,285.00
TOTAL EFECTIVO ACTIVIDADES FINANCIERAS	- 176,525,861.99	- 234,246,202.00
AUMENTO O DISMINUCION DEL EFECTIVO	107,443,607.05	250,456,353.99
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	276,146,477.99	25,690,124.00
SALDO EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	383,590,085.04	276,146,477.99
OSCAR HOYOS MUÑOZ Contador Mat. 65020-T	 MARIA CIELO MEJIA SERNA Gerente	 JUAN CARLOS GOMEZ LOPEZ Revisor Fiscal Mat. 47145-T Ver Dictamen Adjunto