



**COOPERATIVA DE APORTES Y CREDITO SAN JOSE**  
**NIT. 860.024.712 - 1**

# Revelaciones a los Estados Financieros

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019  
Valores expresados en Pesos Colombianos

## **NOTA 1**

### **ENTIDAD REPORTANTE**

La **COOPERATIVA DE APORTES Y CRÉDITO SAN JOSE** es una entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y patrimonio social variable e ilimitado, de duración indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier tiempo, en los casos previstos por la ley y en los estatutos.

Fue constituida mediante Personería Jurídica No. 00028 de enero 13 de 1.965 otorgada por DANCOOP (Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas), vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria, en el segundo nivel de supervisión con reportes trimestrales a la misma, registrada en la Cámara de Comercio de Zipaquirá el 23 de abril de 1997 bajo el No. S0003811.

La Cooperativa presta sus servicios en la carrera 10 A 6-66 Segundo piso en la ciudad de Zipaquirá – Cundinamarca. Cuenta con 689 asociados a corte 31 de diciembre de 2020 y 2 empleados vinculados directamente con la Cooperativa.

La cooperativa tiene como objetivo el mejoramiento económico de sus asociados fomentando el aporte y el otorgamiento de créditos en sus diversas modalidades, además les presta servicios de bienestar social que mejoran la calidad de vida de todos sus asociados.

La última reforma de estatutos fue aprobada en la Asamblea General Ordinaria, realizada el día 02 de marzo de 2014.

En Asamblea general celebrada el 4 de marzo de 2018 se realizó una reforma parcial de los estatutos en sus artículos 19 y 36.

## **NOTA 2**

### **RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

#### **2.1 Bases de preparación de estados financieros**

Los estados financieros de la Cooperativa de Aportes y Crédito San José presentados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pymes, las Normas Internacionales de Contabilidad emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB su sigla en inglés), reglamentadas para Colombia por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo mediante el decreto 2420 de diciembre 14 de 2015 con sus anexos 2 y 2.1 y las salvedades que para su aplicación contiene el artículo 3 del decreto 2496 de diciembre 23 de 2015 sobre la cartera de crédito y los aportes sociales tal y como se señala además en la circular externa 006 de enero de 2017 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 son los primeros estados financieros anuales preparados de acuerdo con el marco técnico normativo basado en las Normas Internacionales de información Financiera para las Pymes aplicables en Colombia.

La Cooperativa aplico la NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las normas para el reconocimiento de la transición de sus estados financieros bajo normas locales hacia las NIIF preparando su balance de apertura a 01 de enero de 2015.

Los últimos estados financieros de la Cooperativa elaborados bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria fueron los emitidos al 31 de diciembre de 2015.

De acuerdo con la legislación colombiana y la política interna de presentación de los estados financieros, la Cooperativa únicamente tiene la obligación de preparar Estados financieros individuales de propósito general.

La Cooperativa tiene definido preparar y difundir estados financieros de propósito general una vez al año, el 31 de diciembre de cada periodo. Para efectos legales en Colombia los estados Financieros individuales son la base para la distribución de excedentes.

#### **2.2 Moneda Funcional**

La moneda funcional es el peso Colombiano, por ser la moneda del entorno económico principal en el que opera la Cooperativa de Aportes y Crédito San José. Por lo tanto, la Cooperativa maneja sus registros contables en dicha moneda, la cual, a su vez es la usada para la presentación de los estados financieros.

#### **2.3 Negocio en Marcha**

La información financiera se prepara sobre la base de que la entidad está en funcionamiento y Continuará su actividad dentro de un futuro previsible. No existe intención de liquidación o cese de operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

#### **2.4 Estados Financieros**

Los estados financieros que presenta la Cooperativa son:

- Estado de Situación Financiera con fecha de corte del periodo que se presenta, comparado con las cifras del cierre del ejercicio inmediatamente anterior.  
El Estado de Situación Financiera está presentado clasificando los activos y pasivos de acuerdo con el grado de liquidez.
- Estado de Resultados del Ejercicio.
- Estado de Cambios en el Patrimonio.
- Estado de Flujos de Efectivo el cual se elaborara por el método indirecto.
- Notas explicativas a los estados financieros, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativa y otra información explicativa.

## **2.5 Políticas Contables**

A continuación se describen las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa en aras de reconocer, medir, revelar y presentar la información sobre la situación financiera de modo comprensible, transparente y comparable, pertinente, confiable y útil para la toma de decisiones económicas de sus grupos de interés.

### **Efectivo y equivalente al Efectivo**

El Efectivo y equivalente de Efectivo se compone de todos los dineros que la Cooperativa tiene disponibles para su uso inmediato en caja y bancos, los cuales son discriminados en pesos Colombianos.

En la cuenta de bancos se registran las transacciones recibidas de los asociados por concepto de aportes y/o pago de obligaciones y se medirá inicialmente por el valor del depósito que figure en el documento de consignación bancaria o en el reporte del extracto emitido por la entidad financiera donde conste la respectiva consignación. De igual forma se registran los desembolsos de créditos concedidos a los asociados y los diferentes pagos de la Cooperativa.

Los saldos en bancos se miden por los valores reportados por las entidades financieras en los respectivos extractos. Las diferencias entre los extractos y los registros contables se reconocen como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, ingresos o gastos según corresponda.

### **Inversiones**

En el momento de la medición inicial, los activos financieros son reconocidos al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción), excepto si el activo financiero se mide a valor razonable con cambios en resultados, en cuyo caso los costos asociados a dicha transacción que no estén incluidos en el periodo se registrarán a resultados.

El valor de las inversiones se actualizará al final de cada periodo sobre el que se informe, de acuerdo con la clasificación específica de cada una.

- **Inversiones Negociables:** Su medición será al valor razonable con cambios en el estado de resultados.
- **Inversiones Mantenido hasta el vencimiento:** Son medidos al costo amortizado.
- **Otras Cuentas por Cobrar:** Son medidos al costo amortizado, utilizando el método del interés efectivo.

## Cartera de Créditos

En atención a lo dispuesto en el decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015 del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, en materia de cartera de crédito, la Cooperativa continuara atendiendo lo establecido en el capítulo II de la Circular Básica Contable y financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La cartera de crédito es un instrumento financiero de la entidad, compuesto por las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a los asociados bajo las diferentes modalidades, aprobadas de acuerdo al reglamento de crédito de la Cooperativa.

Las políticas contables aplicables a la cartera de crédito se sustentan en lo que contempla las siguientes secciones de la NIIF para las pymes expedidas por la IASB:

- Sección 4. Estado de situación financiera.
- Sección 7. Flujo de efectivo
- Sección 11. Instrumentos financieros básicos.

### Clasificación de la Cartera por Nivel de Riesgo

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera se clasificara obligatoriamente así:

- Categoría A o “Riesgo Normal”.
- Categoría B o “Riesgo Aceptable, superior al normal”.
- Categoría C o “Riesgo Apreciable”.
- Categoría D o “Riesgo Significativo”.
- Categoría E o “Riesgo de Incobrabilidad”.

### Clasificación de la cartera por edades de Vencimiento

CATEGORIA	CONSUMO	
	DIAS	PROVISION
<b>A</b>	0 - 30	0%
<b>B</b>	31 - 60	1%
<b>C</b>	61 - 90	10%
<b>D</b>	91 - 180	20%
<b>E</b>	181 - 360	50%
	➤ 360	100%

### Deterioro de Cartera

La Cooperativa constituye provisiones por deterioro con cargo al estado de resultados así:

Deterioro Individual: La Cooperativa deberá mantener en todo tiempo un deterioro individual para la protección de sus créditos clasificados en categorías de riesgo (B, C, D, E) en los porcentajes referidos en la tabla anterior.

Deterioro General: sobre el total de la cartera bruta, la Circular Básica Contable de la Economía Solidaria, establece como obligatoria la constitución de una provisión del 1%.

Para efectos de constituir el respectivo deterioro, cuando la Cooperativa califique cualquiera de los créditos vigentes de un mismo deudor en B, C, D, o en E, se debe llevar a la categoría de mayor riesgo los demás créditos de la misma clasificación otorgados a dicho deudor.

En todos los casos, cuando un crédito se califique en C o en otra categoría de mayor riesgo, dejen de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectaran el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados.

### **Cuentas por Cobrar**

Las Otras Cuentas por Cobrar se originan por anticipos de contratos y proveedores, ingresos por cobrar por otros servicios, anticipo de impuestos, y otras cuentas por cobrar por transacciones.

Las Cuentas por Cobrar se reconocerán inicialmente al costo, es decir al valor de transacción, valor nominal o de factura, siempre que los activos se conviertan en efectivo dentro del ciclo económico normal. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, se deberá medir por el costo amortizado.

Para el cálculo del deterioro se analizará (de manera individual) las otras Cuentas por cobrar que presenten mora superior a 90 días, estimándose deterioro cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento en los pagos del deudor o el desmejoramiento de las condiciones crediticias.

### **Propiedades y Equipo**

La entidad registrará como propiedad planta y equipo, los activos tangibles que se prevé usarlos más de un periodo contable en las actividades propias de la operación, o para propósitos administrativos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros.

Las propiedades, planta y equipo serán medidas al costo.

El método de depreciación de propiedades y equipos aplicado por la Cooperativa, para los activos que se midan al costo, será en línea recta e iniciará cuando esté en condiciones de uso.

La Cooperativa, reconocerá el cargo por depreciación de la propiedad, planta y equipo que posee, en el resultado del periodo contable.

La política por la Cooperativa para la vida útil estimada y valor residual de los activos estableció los siguientes rangos así:

<b>Tipo de Activos</b>	<b>Valor Residual</b>	<b>Años de Vida Útil estimada</b>
Edificaciones	Entre el 0% y el 25%	20 a 70 años
Muebles y Enseres	Entre el 0% y el 5%	5 a 10 años
Equipo de Oficina	Entre el 0% y el 2%	5 a 10 años
Equipo de Cómputo	Entre el 0% y el 1%	1 a 3 años

### **Activos Intangibles**

Se reconocerán como activos intangibles, los activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física, sobre los cuales la Cooperativa san José tiene el control, puede realizar mediciones fiable y espera obtener beneficios económicos futuros, y puede restringir el acceso de terceras personas a tales beneficios e incluye Licencias y Derechos de software.

La Cooperativa, medirá los activos intangibles, después de su reconocimiento inicial al costo.

Posterior al reconocimiento inicial la Cooperativa ha optado por medir los activos intangibles al costo de adquisición. Este modelo significa registrar el elemento de activos intangibles a su costo inicial menos su respectiva amortización acumulada y su deterioro acumulado de valor, si existiere.

Se reconocerá como un gasto el cargo por amortización, al periodo contable al que se informa.

Estos activos se amortizaran por el método de línea recta sobre el 100% de su costo según la vida útil proyectada.

Los activos intangibles se clasifican en el Estado de Situación Financiera como activos no corrientes.

### **Cuentas por Pagar y Otros pasivos**

Las cuentas por pagar se reconocen en el momento en que la Cooperativa se convierte en parte obligada (adquiere obligaciones) según los términos contractuales de la operación, por lo tanto, deben ser reconocidos como obligaciones a favor de terceros y asociados.

Corresponde a obligaciones provenientes de: costos y gastos por pagar, impuestos por pagar, valores por reintegrar, remanentes por pagar, obligaciones laborales e ingresos recibidos para terceros o anticipados.

Se reconocen inicialmente a su valor nominal que constituye el valor razonable, que es generalmente igual a su costo.

## **Fondos sociales**

Los Fondos Sociales están constituidos por recursos tomados de los excedentes de acuerdo a los artículos 54 y 56 de la ley 79 de 1.988 reglamentada por el capítulo VII de la Circular Básica Contable y Financiera emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria y los estatutos de la Cooperativa.

Se reconoce un fondo social cuando la Asamblea general de Asociados cionándose a las normas y a los estatutos, aprueba la distribución de excedentes en la cual se define los montos de los diferentes fondos sociales, las contribuciones que eventualmente hagan los asociados, más las multas establecidas en los estatutos y las actividades que se desarrollen para incrementar los recursos, disminuyéndose con la respectiva ejecución de los fondos sociales.

## **Obligaciones Por Beneficios a Empleados**

Define los beneficios a los empleados como todos los tipos de retribuciones que la Cooperativa proporciona a sus empleados a cambio de sus servicios prestados.

Los beneficios a los empleados están constituidos por beneficios a corto plazo. Los beneficios a corto plazo identificados por la Cooperativa al cierre del ejercicio, corresponden a vacaciones, prima legal, cesantías e intereses sobre cesantías. La contabilización de los beneficios a corto plazo a los empleados es generalmente inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones.

La Cooperativa reconoce el gasto en el estado de resultados por las obligaciones laborales por concepto de vacaciones, prima legal, cesantías e intereses sobre las cesantías, estipuladas en las normas legales y estatutarias, mediante el método del devengo. Estos beneficios son registrados a su valor nominal, generándose el pasivo correspondiente por beneficios al personal presentados en el Estado de Situación Financiera.

## **Patrimonio**

El patrimonio está conformado por el total de los aportes sociales, reservas, los resultados del ejercicio hasta tanto no sean distribuidos por la asamblea y los resultados acumulados por adopción por primera vez de las NIIF, en esta cuenta se registra el ajuste total de la aplicación por primera vez de las NIIF. Se mantendrá un mínimo de aportes equivalentes al capital mínimo irreducible establecido en los Estatutos de la Cooperativa.

Los aportes sociales se seguirán llevando de acuerdo al tratamiento previsto en la Ley 79 de 1988.

La medición posterior se hará por las decisiones adoptadas por la Asamblea General de Asociados en la distribución de excedentes.

## **Reconocimiento de los ingresos y gastos.**

**Los ingresos** corresponden a la entrada de los beneficios económicos generados por la Cooperativa, durante el ejercicio contable. Los ingresos se originan principalmente por el uso de los recursos disponibles por parte de los asociados, los cuales generan intereses por la prestación de servicios, por la obtención de rendimientos de las inversiones, o por el desarrollo de cualquier actividad admisible que genere plusvalía a la Cooperativa.

Los ingresos se miden por el valor de la contraprestación recibida o por recibir.

**En los gastos** La política se aplica en el reconocimiento y valoración de los gastos operacionales que estén relacionados con la gestión operacional de la Cooperativa. Estos gastos se registran cuando ocurre la transacción según el postulado del devengado, con independencia de ser al contado o a crédito.

### **NOTA 3** **DISPONIBLE**

El disponible comprende los recursos registrados en caja y entidades bancarias, los cuales son discriminados en pesos Colombianos.

A la fecha la Cooperativa presenta un total de cuatro (4) cuentas bancarias, destinadas al flujo normal de sus operaciones.

El 49% de los recursos depositados en bancos se encuentra en el Banco Caja Social cuenta corriente, el 26% en Bancolombia, el 24% en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediflores y el 1% restante de los recursos se encuentran en el Banco Caja social cuenta de ahorros.

Los saldos están distribuidos así y sobre ellos no existe ningún tipo de restricción:

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Bancolombia	205.572.833	30.053.652	584
Banco Caja Social Cuenta de Ahorros	801.091	1.245.736	-36
Banco Caja Social Cuenta Corriente	382.529.682	68.431.616	459
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediflores	188.019.547	316.624.518	-41
<b>TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO</b>	<b>776.923.153</b>	<b>416.355.522</b>	<b>87</b>

A la fecha cada uno de estos rubros se encuentra debidamente conciliado con los extractos emitidos por dichas entidades, no se encuentran partidas conciliatorias pendientes que puedan afectar en forma considerable esta información.

Sobre estas cuentas relacionadas como efectivo y bancos no existe ninguna restricción y por lo tanto son de total e inmediata disponibilidad.

### **NOTA 4** **INVERSIONES**

Al cierre del 2020 el total de las inversiones que posee la Cooperativa de aportes y crédito San José por valor de \$1.833.117.415 están clasificadas así:



## OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Las otras inversiones en instrumento de patrimonio corresponden a aportes sociales que la Cooperativa mantiene en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIFLORES. Esta inversión se dejó al Costo.

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>	Variac. %
Aportes Sociales en Entidades Economía Solidaria -Crediflores-	4.933.247	3.708.463	33
<b>Total Otras Inversiones en Entidades Encomia Solidaria</b>	<b>4.933.247</b>	<b>3.708.463</b>	<b>33</b>

## INVERSIONES CONTABILIZADAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL RESULTADO

El saldo a 31 de diciembre está conformado por el fondo de inversión colectiva ADCAP Renta Fija Colombia que se tienen con Adcap Colombia S.A. (Comisionista de Bolsa). Ahora Alianza Fiduciaria S.A. quien adquirió las líneas principales del negocio en el mercado local de la comisionista de bolsa Adcap.

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>	Variac. %
Fiduciaria Bogotá -F.I.C. Abierto-	0	328.007.806	-100
ADCAP -F.I.C. Abierto Invertir Ahorro Plus-	0	51.261.156	-100
ADCAP -F.I.C. Renta Fija-	53.207.645	50.210.328	6
<b>Total Inversiones Contabilizadas a valor razonable</b>	<b>53.207.645</b>	<b>429.479.290</b>	<b>88</b>

La disminución de las inversiones contabilizadas a valor razonable obedece a la incertidumbre que generó la emergencia sanitaria por Covid-19 donde los rendimientos de los fondos empezaron a bajar de forma acelerada.

El Consejo analizó el tema y decidió cancelar el Fondo de Inversión Colectiva Abierto de la Fiduciaria Bogotá y con el dinero, se constituyó un CDT en el BANCO BOGOTA por un término de 6 meses. Igualmente se aprueba que el dinero del Fondo de Inversión Colectiva Abierto Invertir Ahorro Plus de Adcap Colombia S.A. sea trasladado a un CDAT a la Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIFLORES por un término de 6 meses.

## **INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO**

	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
CDAT CREDIFLORES	1.451.306.837	900.000.000	61
CDAT BANCO DE BOGOTA	323.669.686	0	100
<b>Total Inversiones Contabilizadas a Costo Amortizado</b>	<b>1.774.976.523</b>	<b>900.000.000</b>	<b>97</b>

El saldo a 31 de diciembre de 2020 por \$1.774.976.523 corresponde a cinco (5) CDAT constituidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crediflores y uno (1) en el Banco de Bogotá así:

<b>ENTIDAD</b>	<b>TITULO Nro.</b>	<b>VALOR</b>	<b>VENCIMIENTO</b>
CREDIFLORES	602-0045466	600.000.000	16-03-2021
CREDIFLORES	602-0051467	100.000.000	23-01-2021
CREDIFLORES	602-0051549	51.306.837	23-03-2021
CREDIFLORES	602-0051817	400.000.000	16-02-2021
CREDIFLORES	602-0051879	300.000.000	23-03-2021
BANCO DE BOGOTA	11592110	323.669.686	24-03-2021
<b>TOTAL</b>		<b>1.774.976.523</b>	

	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>1.833.117.415</b>	<b>1.333.187.753</b>	<b>37</b>

Las inversiones de la Cooperativa no tienen ninguna restricción jurídica, ni económica que las afecten, tales como pignoraciones, embargos o litigios.

**NOTA 5**  
**CARTERA CREDITO ASOCIADOS**

Está compuesta por el total de los créditos otorgados y desembolsados por la cooperativa a sus asociados constituidos en diferentes líneas, aprobados de acuerdo con los reglamentos de la Cooperativa,

El rubro de cartera incluye adicional al capital, los intereses causados sobre los mismos, el deterioro y los convenios por cobrar a los asociados, por póliza colectiva seguro Exequial.

Con el fin de apoyar a los asociados afectados por la actual emergencia sanitaria, y siguiendo las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria se otorgó un periodo de gracia en las obligaciones crediticias de los asociados que lo solicitaron. Este alivio no aplicó para cumplir con las obligaciones como asociado: Aportes sociales y Póliza Exequial.

De acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de la Economía Solidaria y según las políticas y prácticas contables que se mencionan en la nota 2, la totalidad de la cartera de créditos fue clasificada, evaluada, y calificada al corte de 31 de diciembre de 2020 y 2019.

La cartera está compuesta así:

CALIFICACION	2.020			2.019		
	<u>CARTERA</u>	<u>INTERESES</u>	<u>DETERIORO</u>	<u>CARTERA</u>	<u>INTERESES</u>	<u>DETERIORO</u>
Categoría A (Mora 0-30 días)	2.337.793.416	0	0	3.372.832.203	0	0
Categoría B (Mora 31-60 días)	117.726.364	0	1.177.264	33.831.663	0	338.316
Categoría C (Mora 61-90 días)	358.447.755	0	35.844.775	10.376.256	497.350	1.534.976
Categoría D (Mora 91-180 días)	78.820.228	614.857	16.378.903	0	0	0
Categoría E (Mora 181-360 días)	4.945.883	52.257	2.525.199	0	0	0
Intereses créditos con periodo de gracia		12.892.203	12.892.203	0	0	0
Convenios por Cobrar (Póliza Exequial)	16.029.265	0	0	16.625.594	0	0
Deterioro general	0	0	28.977.336	0	0	34.170.401

<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>2.913.762.911</b>	<b>13.559.317</b>	<b>97.795.680</b>	<b>3.433.665.716</b>	<b>497.350</b>	<b>36.043.693</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.927.322.228</b>		<b>97.795.680</b>	<b>3.434.163.066</b>		<b>36.043.693</b>

Los créditos que otorga la cooperativa se clasifican como de consumo.

La cartera neta de la cooperativa disminuyo en un 17% frente al año 2019. La cartera neta a corte de diciembre representa el 51% del total de Activos de la Cooperativa.

De conformidad con las políticas aprobadas por el Consejo de Administración de la Cooperativa descritas en la Nota 2, al corte del 31 de diciembre de 2020 se aplicó una provisión general del 1% sobre el total de la cartera de créditos de asociados, además una provisión individual de acuerdo a cada categoría.

La cartera presentó un deterioro representado en un 70% con los saldos de cartera de los créditos con periodo de gracia. Reflejado en la cuenta del gasto por deterioro por valor de \$123.222.965. La cooperativa logró una recuperación durante el año del deterioro por valor de \$53.621.907 gracias al seguimiento de la cartera en mora y el compromiso de los asociados deudores.

Cabe resaltar que la Superintendencia de la Economía Solidaria expidió la circular externa No. 17 del 17 de julio de 2020, donde establece que las organizaciones solidarias deben constituir un deterioro del 100% de los intereses y otros conceptos asociados al crédito, causados no recaudados, correspondientes a los periodos de gracia.

Las consultas de la información financiera de deudores y codeudores, en las bases de datos de la Central de Riesgos Datacrédito, son criterios importantes en la evaluación del riesgo del crédito y su análisis, tanto en el otorgamiento como en su posterior evaluación y seguimiento, además se analiza la solvencia del deudor y el cumplimiento en los pagos.

Cabe anotar que la cartera se encuentra protegida por una póliza colectiva "Vida Grupo Deudores" tomada con Seguros Liberty, la cual ampara las obligaciones de los asociados en el evento de fallecimiento del deudor principal.

Los créditos están garantizados por los aportes de los asociados, codeudor, pagaré, garantía hipotecaria o prendaria según el caso.

Durante el año 2020 se reestructuró una obligación por valor de \$97.000.000 de pesos.

En el año 2020 se otorgaron **327** créditos por un valor de **\$2.674.211.450** según la línea de crédito así:

<b>LINEA DE CREDITO</b>	<b>NUMERO</b>	<b>VR. TOTAL</b>
EXTRAORDINARIO	31	536.500.000
ORDINARIO	26	338.300.000
AUTOMATICO	124	459.000.000
GERENCIA	12	13.000.000
EDUCACION	2	20.000.000
ESPECIAL	114	308.487.620
VEHICULO	1	40.000.000
IMPUESTOS	17	29.670.600
<b>TOTAL</b>	<b>327</b>	<b>1.744.958.220</b>

**NOTA 6**  
**CUENTAS POR COBRAR**

Las otras cuentas por cobrar a diciembre de 2020 corresponden a una consignación por aportes realizada en el mes de mayo del 2020. La Cooperativa de ahorro y crédito Crediflores la envió erróneamente a otra entidad realizando la devolución nuevamente a la Cooperativa en el mes de enero del 2021.

<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>			
OTROS	58.500	390.000	-91
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>58.500</b>	<b>390.000</b>	<b>-91</b>

**NOTA 7**  
**PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

Su registro equivale al costo de adquisición menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro de su valor.

Las propiedades, planta y equipo que a 31 de diciembre tenía la entidad son:

<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Edificaciones -oficina-	86.477.680	52.400.000	65
Muebles y equipo de oficina	24.714.072	24.714.072	0
Equipo de computación	22.046.952	21.505.142	3
<b>TOTAL</b>	<b>133.238.704</b>	<b>98.619.214</b>	<b>35</b>

**Edificaciones:** Registra el valor de la oficina 403 ubicada en la calle 4 No. 9-42 Edificio García Lozano en Zipaquirá –Cundinamarca. Se encuentra amparada por una póliza Multiriesgo con la Aseguradora Equidad Seguros. A esta propiedad se le efectúa avalúo técnico en diciembre del 2020 y de acuerdo a ello se ajustó su valor por revaluación al 31 de diciembre del 2020 generando un excedente en el patrimonio por el incremento en el valor razonable.

**Muebles y Equipo de Oficina:** Registra el valor del mobiliario (escritorios, mesas, sillas, archivadores).

**Equipo de Computación:** Registra el valor de los computadores e impresoras que tiene la cooperativa.

### **DEPRECIACION**

<b>DEPRECIACION</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Edificaciones -oficina-	(12.454.804)	(6.571.691)	90
Muebles y equipo de oficina	(16.226.549)	(14.109.953)	15
Equipo de computación	(22.046.952)	(21.032.906)	5
<b>TOTAL</b>	<b>(50.728.305)</b>	<b>(41.714.550)</b>	<b>21</b>

La Cooperativa presenta dentro del saldo de propiedad planta y equipo, activos totalmente depreciados que aún están en uso.

Los activos fijos de la Cooperativa son depreciados según su vida útil, de acuerdo con las políticas y prácticas contables que se mencionaron en la nota de revelación 2.5.

Durante el ejercicio 2020 y 2019 se cargó a resultados por concepto de depreciación la suma de \$4.105.774 y 4.225.056 respectivamente.

La propiedad fue reconocida por su valor razonable, según avalúo técnico en el Estado de Situación Financiera con corte a 31 de diciembre del 2020.

Sobre estos activos no existe restricción alguna que pueda afectar el valor o disponibilidad de los mismos. El bien inmueble se encuentra libre de hipoteca.

## **NOTA 8**

### **CUENTAS POR PAGAR**

Comprende valores pendientes de pago por la entidad a favor de los asociados, terceros y entidades gubernamentales.

<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Costos y Gastos por pagar	28.149.144	20.125.779	40
Retenciones en la fuente e Ica	115.551	129.918	-11
Retenciones y aportes laborales	1.055.600	995.700	6
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>29.320.295</b>	<b>21.251.397</b>	<b>38</b>

#### **Costos y Gastos por Pagar**

Causación de gastos fijos de la Cooperativa, como el pago de la póliza vida deudores, los cheques girados no cobrados y los pagos que los asociados realizaron el último día del cierre bancario que fueron aplicados por la Cooperativa al siguiente día hábil.

Al cierre del ejercicio de 2020 la cuenta Costos y Gastos por pagar presentó un incremento del 40%.

#### **Retenciones en la Fuente e Ica**

Son los valores retenidos por concepto de servicios y compras del mes de diciembre del 2020, para ser cancelados en el mes de enero del 2021. El saldo de Retención en la fuente suma \$55.000 y la Retención de Industria y Comercio \$60.551

#### **Retenciones y Aportes laborales**

Corresponde a los descuentos realizados a los empleados y los aportes obligatorios de la entidad, tales como aportes a salud, pensión, cajas de compensación, Sena, ICBF y ARL del mes de diciembre del 2020, para ser cancelados en enero del 2021, cuyo valor asciende a \$1.055.600 Presentando un incremento del 6%.

El reconocimiento de las cuentas por pagar se determinará acorde a su valor en libros, ya que están establecidas sin cobro de intereses, por lo tanto serán reconocidas al valor nominal, salvo que se demuestre la materialidad de los efectos financieros.

## **NOTA 9**

### **FONDOS SOCIALES**

Los fondos sociales están constituidos por recursos tomados de los excedentes del ejercicio anterior, cuando los recursos se agoten, se usara el gasto para cumplir con los servicios a sus asociados. De acuerdo con la autorización dada por la Asamblea General en la reunión celebrada el día 1 de marzo del 2020 se aprobó su distribución en la siguiente forma: Reserva para Protección de Aportes Sociales 20%, Fondo de Educación 20%, Fondo de Solidaridad 20% y Revalorización de Aportes 40%.

Los fondos sociales constituidos en la Cooperativa son:

#### **FONDO DE EDUCACION**

La cooperativa apropio de los excedentes del año 2019 para el fondo de educación \$9.771.568

<b>FONDO DE EDUCACION</b>		
Saldo al inicio del año		0
Distribución (20%) excedentes Año 2019		9.771.568
Otros Ingresos al Fondo		90.000
Actividades realizadas	4.975.784	
Traslado Impuesto de Renta	4.885.784	
<b>Saldo a 31 de Diciembre</b>		<b>0</b>

Las actividades realizadas durante el año 2020 corresponden a los cursos educativos para infundir la doctrina cooperativa y las apropiaciones para dar cumplimiento al pago del impuesto sobre la renta de acuerdo al artículo 1.2.1.5.2.10. Tarifas del impuesto sobre la renta y complementario para los contribuyentes de que trata el artículo 19-4 del Estatuto Tributario. El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Sus **Fuentes** corresponden a la aplicación del porcentaje de los excedentes del 2019 y al pago de las multas por inscribirse y no asistir a los eventos realizados por la cooperativa de acuerdo a los estatutos.

#### **FONDO DE SOLIDARIDAD**

La cooperativa apropio de los excedentes del año 2019 para el fondo de solidaridad \$9.771.568



<b>FONDO DE SOLIDARIDAD</b>		
Saldo al inicio del año		0
Distribución (20%) excedentes Año 2019		9.771.568
Otros Ingresos al Fondo		43.525.017
Utilización	48.410.801	
Traslado Impuesto de Renta	4.885.784	
<b>Saldo a 31 de Diciembre</b>		<b>0</b>

El Fondo de Solidaridad está destinado a la ayuda económica a los asociados, en circunstancias especiales, tales como hospitalización y / o atención quirúrgica ambulatoria, muerte del asociado, enfermedad de alto costo y / o terminales y calamidad doméstica.

Los auxilios del Fondo son aprobados por el Comité de Solidaridad, acorde al reglamento que para el efecto aprueba el Consejo de Administración.

El fondo está conformado por el 20% de los excedentes del 2019 y el pago de una cuota al momento de ingresar un asociado a la cooperativa y una cuota anual por el asociado ya vinculado.

El fondo de Solidaridad fue agotado en su totalidad al finalizar el mes de octubre del 2020 y por tanto se hizo uso del gasto para continuar dando cobertura de servicios a los asociados.

#### **FONDO FALLECIMIENTO DEUDORES**

<b>FONDO FALLECIMIENTO DEUDORES</b>		
Saldo al inicio del año		156.852.502
Otros Ingresos al Fondo		17.376.169
Pago Póliza Vida Deudores	35.212.601	
<b>Saldo a 31 de Diciembre</b>		<b>139.016.070</b>

Corresponde al pago mensual de la póliza de "Vida Grupo deudores" contratada con Seguros Liberty, la cual ampara las obligaciones de los asociados en el evento del fallecimiento del deudor principal.

Sus **Fuentes** corresponden a la aplicación del 1.38% y el 1.8% del valor de los créditos otorgados a los asociados.

<b>TOTAL FONDOS SOCIALES</b>	<b>139.016.070</b>
------------------------------	--------------------

**NOTA 10**  
**OTROS PASIVOS**

Obligaciones Laborales por Beneficios a Empleados

Las obligaciones laborales por beneficios a empleados, son las retribuciones provenientes de una relación laboral que la Cooperativa proporciona a los empleados a cambio de sus servicios.

Estas prestaciones se calculan de acuerdo con la legislación laboral colombiana.

Al cierre del año 2020, el número de empleados que tiene la Cooperativa es de 2.

Sus saldos corresponden al valor de las cesantías que deben ser consignadas en los fondos de cesantías antes de febrero 14 del 2021, los intereses sobre las cesantías que se deben pagar al trabajador en enero del 2021 y el valor de las vacaciones que quedaron pendientes.

El saldo a 31 de diciembre comprende:

<b>OTROS PASIVOS</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
<b><u>Beneficios a Empleados</u></b>			
Cesantías Consolidadas	4.406.853	4.157.032	6
Intereses Cesantías	528.822	498.844	6
Vacaciones	3.463.987	2.940.175	17
<b>TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>8.399.662</b>	<b>7.596.051</b>	<b>11</b>

Ingresos Anticipados

La cuenta Ingresos Anticipados por valor de \$3.580.000 corresponde a los valores consignados por los asociados por concepto de aportes sociales, abonos de cartera y al seguro funerario que de manera anticipada realizan los asociados y que la Cooperativa los registra en el periodo respectivo.

<b>OTROS PASIVOS</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
<b><u>Ingresos Anticipados</u></b>			
Aportes Sociales Pendientes de Aplicar	354.000	55.000	544
Otros	3.226.000	6.712.700	-52
<b>TOTAL INGRESOS ANTICIPADOS</b>	<b>3.580.000</b>	<b>6.767.700</b>	<b>-47</b>
<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>11.979.662</b>	<b>14.363.751</b>	<b>-17</b>

**NOTA 11**  
**PATRIMONIO**

El patrimonio se encuentra compuesto por:

<b>PATRIMONIO</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Aportes sociales	4.100.856.730	3.833.507.858	7
Aportes Sociales Mínimos No Reducibles	877.803.000	828.116.000	6
Reserva Protección Aportes	263.489.039	253.717.471	4
Reserva de Asamblea	589.563	589.563	0
Resultados acumulados por Adopción por Primera Vez	47.700.929	47.700.929	0
Excedente Revaluación Propiedad Planta y Equipo	29.169.699	0	100
Resultado del Ejercicio	22.211.028	48.857.841	-54
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5.341.819.988</b>	<b>5.012.489.662</b>	<b>7</b>

Los aportes sociales están conformados por los aportes ordinarios, extraordinarios y las revalorizaciones. Los aportes mínimos ordinarios se reajustan anualmente con referencia al incremento del salario mínimo legal vigente y se incrementan por los aportes voluntarios realizados por estos y por la revalorización.

El aporte social de la Cooperativa San José será variable e ilimitado en cuanto al máximo, pero para todos los efectos legales y estatutarios el aporte social mínimo no reducible durante la existencia de la Cooperativa será de mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

La Reserva para Protección de Aportes, representa el valor apropiado de los excedentes conforme a las disposiciones legales y a los estatutos de la Cooperativa con el fin de proteger el patrimonio social.

El Resultado Acumulado por Adopción por Primera Vez, corresponde al ajuste en la aplicación por primera vez de las NIIF para PYMES al 01 de enero de 2015.

De acuerdo con el avalúo realizado a la oficina se generó un excedente por Revaluación Propiedad Planta y Equipo por valor de \$22.211.028

NIC 16 “Si se incrementa el importe en libros de un activo como consecuencia de una revaluación, este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio, bajo el encabezamiento de superávit de revaluación.”

**NOTA 12**  
**INGRESOS OPERACIONALES**

<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Intereses Crédito de Consumo	356.298.795	405.937.160	-12
Intereses por Cobrar Periodo de Gracia	39.942.575	0	<b>100</b>
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>396.241.370</b>	<b>405.937.160</b>	<b>-2</b>

Se registran como ingresos Operacionales de la Cooperativa las cuentas que tienen relación directa con las actividades desarrolladas en cumplimiento de su objeto social.

Los ingresos operacionales comprenden los intereses que se obtienen de los créditos concedidos a los asociados, intereses a una tasa razonable.

El total de los ingresos operacionales de la Cooperativa registran al cierre del 2020 una disminución del 2% frente al cierre del 2019.

Del total de los ingresos de la Cooperativa, el ingreso por intereses sobre la cartera de créditos representa el 76%.

**NOTA 13**  
**BENEFICIOS A EMPLEADOS**

Corresponde a los gastos incurridos en la contratación de personal y las obligaciones legales que se adquieren respecto a los empleados.

<b>BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Sueldo	48.533.733	45.953.333	6
Auxilio de Transporte	1.158.810	1.099.696	5
Cesantías	4.406.853	4.157.032	6
Intereses de cesantías	528.822	498.844	6
Prima de servicios	4.406.854	4.157.032	6
Vacaciones	3.574.079	3.249.953	10
Dotación	795.000	750.000	6
Aportes Salud	1.695.256	340.000	399
Aportes Pensión	6.190.740	5.837.787	6
Aportes A.R.P.	269.700	255.300	6
Aportes Caja de Compensación-Sena-ICBF	3.061.184	2.146.000	43
<b>TOTAL GASTOS DE PERSONAL</b>	<b>74.621.031</b>	<b>68.445.377</b>	<b>9</b>

Los gastos por beneficios a empleados presentan un crecimiento de \$6.175.654 que representa un 9% comparando el comportamiento del 2020 con el 2019. Este efecto se deriva principalmente por el incremento salarial anual y como consecuencia de este aumento todos los conceptos relacionados con el pago de beneficios a empleados (prestaciones sociales) y aportes al sistema integral de seguridad social.

La Cooperativa se acogió a la exoneración del pago de la seguridad social, y parafiscales (SENA, ICBF) de acuerdo con la ley 1943 del 28 de diciembre del 2018.

La Cooperativa dejó de pagar del total de su nómina estos aportes a partir del mes de febrero del año 2019.

La ley 1955 del 2019 del 25 de mayo de 2019 en su artículo 204 adicionó un inciso al párrafo 2 del artículo 114-1 del estatuto tributario exonerando a las entidades de que trata el artículo 19-4, del pago de aportes a la seguridad social, SENA y al ICBF. A partir del periodo de junio de 2019 la Cooperativa esta exonerada, razón por la cual se cancelaron los aportes correspondientes a los periodos de febrero a mayo de 2019.

#### **NOTA 14**

#### **GASTOS GENERALES**

La composición del rubro de los gastos generales al cierre del 31 de diciembre, se presenta a continuación:

<b>GASTOS GENERALES</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Honorarios: Revisor Fiscal – Contador	40.067.000	38.648.000	4
Impuestos: Patrimonio – Predial – Industria y Comercio	2.886.900	3.013.100	-4
Arrendamientos	24.076.596	23.192.172	4
Seguros	1.004.195	844.280	19
Administración Edificio	999.600	978.147	2
Aseo y elementos	3.790.549	4.436.044	-15
Cafetería	1.044.689	1.066.560	-2
Servicios Públicos	1.450.125	1.438.653	1
Correo	68.700	129.900	-47
Transporte	114.000	112.000	2
Papelería y Útiles de oficina	2.498.800	3.695.407	-32
Fotocopias	8.450	4.900	72
Publicidad y propaganda	995.000	180.000	453
Contribuciones y afiliaciones	2.128.828	1.959.995	9
Gastos de asamblea	5.936.000	8.069.200	-26
Gastos Directivos	3.482.096	4.732.800	-26
Reuniones y Conferencias	0	3.784.320	-100
Información Comercial-Consultas Datacredito y Coopcentral-	3.373.324	3.058.347	10
Servicios Temporales	1.103.000	812.667	36
Sistematización	1.293.500	1.035.000	25
Gastos Cámara de comercio	1.795.400	1.887.000	-5
Gastos Fondo de Educación	524.238	5.594.060	-91
Gastos Fondo de Solidaridad	6.321.808	12.895.510	-51
Gastos Fondo Bienestar Social	163.711.071	181.249.780	-10
Gastos Fondo Fallecimiento	0	4.200.000	-100
Otros	746.201	2.448.689	-70
<b>TOTAL GASTOS GENERALES</b>	<b>269.420.070</b>	<b>309.469.532</b>	<b>-13</b>

Los gastos generales en el año 2020 presenta una disminución del 13% con respecto al año 2019, porcentaje que representa (\$40.049.462).

Corresponden a aquellas erogaciones necesarias para el normal funcionamiento de la entidad.

**Honorarios:** Son los pagos por los servicios profesionales prestados por el Revisor fiscal y la Contadora.

**Impuestos:** Está conformado por el impuesto predial sobre el cual se pagó en el año 2020 la suma de \$166.900 por la oficina ubicada en la calle 4 No. 9-42 Edificio García Lozano en Zipaquirá –Cundinamarca. Por el Impuesto de Industria y Comercio pagado en el Municipio de Zipaquirá la suma de \$2.720.000.

**Arrendamientos:** Este rubro presentó un aumento debido a que se incrementó el canon mensual de la oficina ubicada en la calle 10A No. 6-66 Piso 2. El Valor de arrendamiento para el 2020 fue de \$1.932.931.

**Contribuciones y Afiliaciones:** Se registró el pago de la tasa de contribución realizada a la Superintendencia de Economía Solidaria en los meses de febrero y agosto del 2020 los cuales suman \$2.128.828.

**Gastos Asamblea:** corresponde a las erogaciones para la realización de la Asamblea General Ordinaria de la Cooperativa el 1 de marzo de 2020, el cual tuvo una erogación de \$5.936.000.

**Información Comercial:** Corresponde al pago efectuado a la central de riesgo Datacrédito por concepto de consultas del historial crediticio de los asociados en el proceso de otorgamiento de créditos, con el fin de evaluar la capacidad económica para responder por las obligaciones que puedan adquirir con la Cooperativa. Y el pago a Coopcentral para consultar las listas restrictivas dando cumplimiento al manual Sarlaft (Sistemas de Administración del Riesgo de Lavado de Activos).

**Gastos cámara de Comercio:** Según la resolución 60222 de la Superintendencia de Industria y Comercio de 12 de octubre de 2012, las entidades de economía solidara deben diligenciar el nuevo formulario Registro Único Empresarial y Social (RUES), para la renovación de inscripción y actualización de activada económica. El costo de la renovación se liquida con base en el total de los activos del balance general con corte a 31 de diciembre del año anterior y de acuerdo con las tarifas vigentes para el registro mercantil. La Cooperativa canceló por renovación en el año 2020 \$1.771.000 ante Cámara de Comercio.

**Gastos Fondo de bienestar social:** Este saldo incluye los cumpleaños de los asociados, el bono solidario en el mes de septiembre, el bono de permanencia y compromiso en diciembre, Obsequio hijos de asociados en octubre.

**NOTA 15**  
**OTROS INGRESOS**

Otros ingresos, corresponden principalmente a los intereses generados por las cuentas bancarias de ahorro, la valoración de las inversiones y otros ingresos.

<b>OTROS INGRESOS</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Ingresos por Valorización Inversiones	58.770.534	42.471.287	38
Intereses de los Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera	4.332.797	9.448.721	-54
Recuperaciones –Deterioro de Cartera-	53.621.907	24.585.755	118
Otros Ingresos	4.724.212	1.893.883	149
Indemnizaciones	0	220.831	-100
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>121.449.450</b>	<b>78.620.477</b>	<b>54</b>

**NOTA 16**  
**GASTOS FINANCIEROS**

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Gastos Bancarios	1.228.536	3.002.044	-59
Gravamen Movimiento Financiero	8.491.058	11.829.612	-28
Comisiones	14.364.206	10.468.460	37
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>24.083.800</b>	<b>25.300.116</b>	<b>-5</b>

En los gastos financieros los rubros más significativos son el Gravamen a los Movimientos Financieros y las comisiones que cobran los bancos Caja Social y Bancolombia en las cuentas corrientes por el recaudo en línea.

**NOTA 17**  
**GASTOS VARIOS**

Los montos correspondientes a gastos varios están conformados así:



<b>GASTOS VARIOS</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Impuestos Asumidos	23.935	27.220	-12
Ajuste al peso	2.216	4.528	-51
<b>TOTAL GASTOS VARIOS</b>	<b>26.151</b>	<b>31.748</b>	<b>-18</b>

**NOTA 19**  
**EXCEDENTE NETO**

<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b><u>2.020</u></b>	<b><u>2.019</u></b>	<b>Variac. %</b>
Total Ingresos	517.690.819	484.557.637	7
Total Gastos	495.479.791	435.699.796	14
<b>TOTAL EXCEDENTE NETO</b>	<b>22.211.028</b>	<b>48.857.841</b>	<b>-55</b>

Las presentes Notas Explicativas, hacen parte integral de los estados financieros a diciembre 31 del 2020, se deja constancia que se han verificado las afirmaciones contenidas en los mismos y que los datos han sido tomados fielmente de los libros oficiales y auxiliares de la contabilidad.

**(ORIGINAL FIRMADO)**

**LISET MARLEN OBANDO ARÉVALO**  
**GERENTE**

**(ORIGINAL FIRMADO)**

**LIDA M. BALLEEN NOVOA**  
**CONTADORA**  
**T.P. 72661-T**

**(ORIGINAL FIRMADO)**

**GABRIEL RINCON PARDO**  
**REVISOR FISCAL**  
**T.P. 7187-T**  
(Ver Dictamen Adjunto).