

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL

NIT. 818,002,394 - 3

Calle 24 No. 4 - 19 Quibdó -Choco

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EN NORMAS NIIF
A 31 DE Diciembre de 2020**ACTIVOS
CORRIENTE**

Efectivo equivalente al efectivo	8.887.471,63	
Créditos de Consumo, - Con Libranza	3.714.439.936,00	
Menos Deterioro Créditos de Cartera (CR)	- 102.350.793,00	
Cuentas por Cobrar y Otras	235.860.075,00	
Total Activos Corrientes		\$ 3.856.836.689,63

ACTIVO NO CORRIENTE**Activos Materiales**

Equipo de Computación	5.425.000,00	
(-) Depreciación	- 4.364.173,00	
Total Activos No Corrientes		\$ 1.060.827,00

TOTAL ACTIVOS**\$ 3.857.897.516,63****PASIVO****Pasivos Corrientes**

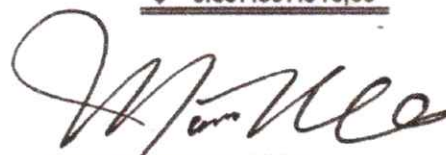
Proveedores locales	1.349.455.205,63	
Pasivos por Impuestos Corrientes	3.988.000,00	
Retención en la Fuente	476.000,00	
Remanentes por Pagar	1.420.515,00	
Fondos Sociales Mutuales	49.347.410,00	

Total Pasivos Corrientes**\$ 1.404.687.130,63****Pasivos No Corrientes**

Provisiones Obligaciones Por Pagar	0,00	
Total Pasivos No Corrientes		0,00

TOTAL PASIVOS**\$ 1.404.687.130,63****PATRIMONIO**

Aportes Sociales Ordinarios	2.366.444.591,00
Reservas Protección Aportes	37.418.385,00
Excedentes y/o Perdidas del Ejercicio 2020	49.347.410,00
Resultado del Ejercicio Anterior	0,00

TOTAL PATRIMONIO**\$ 2.453.210.386,00****TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO****\$ 3.857.897.516,63**OMAR DE JESUS QUINTERO ALZATE
C.C. No. 70,951,016
GerenteMARTHA GICELA PORTILLO Q.
Contadora TP. 40515 - TMARCOS H. PARDO GALEANO
Revisor Fiscal TP. 4558-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL
NIT. 818,002,394 - 3
Calle 24 No. 4 - 19 Quibdó -Choco

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS ACUMULADO EN NORMAS NIIF
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

INGRESOS

8

Ingresos por Venta de Bienes y Servicios/Intereses	314.247.000,00	
Otros Ingresos/Comisiones - Honorarios	62.849.000,00	
TOTAL INGRESOS NETOS		\$ 377.096.000,00

MENOS

COSTO DE LA MERCANCIA VENDIDA

Mercancias No Transformadas	0,00	
TOTAL - COSTOS DE LAS MERCANCIAS		0,00

EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO

\$ 377.096.000,00

GASTOS

9


Beneficio a Empleados	31.418.957,00	
Gastos Generales	143.797.036,00	
Deterioro Cartera	65.548.818,00	
Depreciaciones	1.084.000,00	
TOTAL GASTOS		\$ 241.848.811,00

OTROS GASTOS


Gastos Bancarios/E Intereses Financieros	18.391.124,00	
Gravámenes y Certificaciones/Bancarios	7.198.134,00	
Comisiones/Gastos de Ventas Sin Relación Laboral	60.310.521,00	
TOTAL OTROS GASTOS		85.899.779,00

EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO

\$ 49.347.410,00


OMAR DE JESUS QUINTERO ALZATE
C.C.70.951.016
Gerente


MARTHA GICELA PORTILLO Q.
Contadora TP. 40515 - T


MARCOS H. PARDO GALEANO
Revisor Fiscal TP. 4558-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL
NIT. 818,002,394 - 3
Calle 24 No. 4-19 Quibdó -Choco


ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EN NORMAS NIIF
RELACIONADO
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

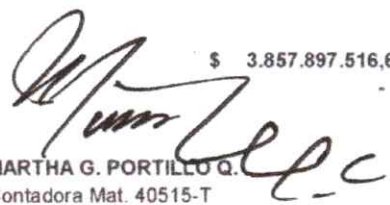
CODIGO	DETALLE DE LAS CUENTAS	SALDOS	ACUMULADO
1000	A C T I V O		
1100	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		\$ 8.887.471,63
1105	CAJA	\$ 500.000,00	
110505	Caja General	\$ 500.000,00	
1110	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	\$ 8.387.471,63	
111005	BANCOS COMERCIALES		
11100513	Bco. Bogotá	\$ 8.387.471,63	
1400	CARTERA DE CREDITO		\$ 3.612.089.143,00
1411	CREDITOS DE CONSUMO/OTRAS GARANTIAS	\$ 3.714.439.936,00	
141105	Categoría A Riesgo Normal	\$ 2.915.760.184,00	
	Categoría A Riesgo Normal	2.915.760.184,00	
144125	Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	\$ 798.679.752,00	
	Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	798.679.752,00	
144500	DETERIORO CREDITO DE CONSUMO (CR)	\$ -65.206.394,00	
144540	Categoría D Riesgo significativo Otras Garantías	\$ -65.206.394,00	
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ -37.144.399,00	
146805	Deterioro General de Cartera (CR)	-37.144.399,00	
1600	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		\$ 235.860.075,00
1610	INTERESES POR VENTA DE BIENES	\$ 235.860.075,00	
141105	Intereses Vigentes	\$ 235.860.075,00	
1700	ACTIVOS MATERIALES		\$ 1.060.827,00
1705	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 5.425.000,00	
170525	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	\$ 5.425.000,00	
	Equipo de Computo y comunicación	\$ 5.425.000,00	
170595	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y	\$ -4.364.173,00	
	Dep. Equipo de Computo	\$ -4.364.173,00	
	TOTAL ACTIVO		\$ 3.857.897.516,63
2000	P A S I V O S		
2400	CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS		\$ 1.355.339.720,63
2420	PROVEEDORES	\$ 1.349.455.205,63	
242005	NACIONALES	\$ 1.349.455.205,63	
	Asociados /Intereses	1.349.455.205,63	
2440	PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	\$ 3.988.000,00	
244005	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	\$ 3.988.000,00	
	Impuesto a las Ventas por Pagar	3.988.000,00	

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL
NIT. 818,002,394 - 3
Calle 24 No. 4-19 Quibdó -Choco

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA EN NORMAS NIIF
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

2435	RETENCION EN LA FUENTE		\$	476.000,00
243515	Honorarios	\$	222.000,00	
243525	Servicios/Retefuente		149.000,00	
243530	Arriendos		105.000,00	
2465	REMANENTES POR PAGAR		\$	1.420.515,00
246515	Retorno Asociados	\$	1.420.515,00	
2600	FONDOS SOCIALES Y MUTUALES		\$	49.347.410,00
2600	FONDOS SOCIALES		\$	49.347.410,00
2605	Fondo. Educación	\$	9.869.482,00	
2610	Fondo. Solidaridad		4.934.741,00	
2612	Fondo Reserva Técnica		9.869.482,00	
2648	Fondo social para otros Fines		24.673.705,00	
TOTAL PASIVO				\$ 1.404.687.130,63
3000	PATRIMONIO		\$	2.453.210.386,00
3105	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUC		\$	2.366.444.591,00
310505	Aportes Sociales Ordinarios	\$	2.366.444.591,00	
3205	RESERVA PROTECCION APORTES		\$	37.418.385,00
320505	Reserva Protección de Aportes	\$	37.418.385,00	
3500	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		\$	49.347.410,00
350505	Excedente Y/O Perdidas del Ejercicio	\$	49.347.410,00	
3600	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION 1RA		\$	-
3605	Excedentes por adopción 1ra Vez	\$	-	
3900	RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR		\$	-
	Excedentes Ejercicio Anterior			
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				\$ 3.857.897.516,63


OMAR DE JESUS QUINTERO ALZATE
Representante Legal


MARTHA G. PORTILLO Q.
Contadora Mat. 40515-T


MARCOS H. PARDO GALEANO
Revisor Fiscal Mat. 4558-T


COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL


NIT. 818,002,394 - 3

Calle 24 No. 4-19 Quibdó -Choco

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES EN NORMAS NIIF
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

4000	INGRESOS			\$	377.096.000,00
4100	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS			\$	314.247.000,00
415010	Intereses de Crédito Consumo	\$	314.247.000,00		
4200	OTROS INGRESOS			\$	62.849.000,00
422010	Comisiones y/o Honorarios	\$	62.849.000,00		
5000	GASTOS				\$ 327.748.590,00
5100	GASTOS ADMINISTRATIVOS			\$	241.848.811,00
5105	BENEFICIOS A EMPLEADOS			\$	31.418.957,00
510503	Sueldos	\$	21.567.000,00		
510509	Auxilio de transporte		1.164.384,00		
510510	Cesantías		1.797.250,00		
510511	Intereses Cesantías		17.973,00		
510512	Prima Legal		1.797.250,00		
510516	Vacaciones		337.500,00		
510523	Aportes Salud		1.725.360,00		
510524	Aportes de Pensión		2.588.040,00		
510525	Aportes ARP		49.200,00		
510526	Aportes Cajas de Compensación Familiar		375.000,00		
5110	GASTOS GENERALES			\$	143.797.036,00
511001	Honorarios	\$	24.192.000,00		
511003	Arrendamientos Oficinas		36.000.000,00		
511006	Mantenimiento		11.498.000,00		
511011	Cafetería		830.000,00		
511002	Impuestos/Industria y Comercio		3.633.000,00		
511012	Servicios Públicos		9.335.910,00		
511013	Correo		1.671.000,00		
511014	Transportes Fletes y Acarreos		4.624.000,00		
511015	Papelería y Útiles de Oficina		2.183.000,00		
511022	Gastos Comités		24.966.206,00		
511024	Gastos Legales		3.800.000,00		
511027	Gastos Viajes		2.000.000,00		
511028	Servicios Temporales		12.000.000,00		
511095	Otros		7.063.920,00		
5115	DETERIORO			\$	65.548.818,00
511528	Deterioro general de Cartera	\$	65.548.818,00		
5125	DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQ			\$	1.084.000,00
512510	Dep. Equipo de Computo		1.084.000,00		
5200	OTROS GASTOS			\$	85.899.779,00
5210	GASTOS FINANCIEROS	\$	85.899.779,00		
521005	Gastos Bancarios/E Intereses financieros		18.391.124,00		
521015	Gravámenes y Certificaciones/Bancarios		7.198.134,00		
521020	Comisiones/Gastos de Ventas		60.310.521,00		
3505	EXCEDENTE Y/O PERDIDA ACUMULADO			\$	49.347.410,00
350505	Excedente o Perdida del Ejercicio	\$	49.347.410,00		


OMAR DE JESUS QUINTERO ALZATE
Representante Legal



MARTHA G. PORTILLO Q.
Contadora Mat. 40515-T


MARCOS H PARDO GALEANO
Revisor Fiscal Mat 4558-T


COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL
NIT. 818,002,394 - 3
Calle 24 No. 4 - 19 Quibdó - Choco

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO EN NORMAS NIIF
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 2019

ACTIVOS	2020	2019	Aumento - Disminución	% Aumento Disminución
CORRIENTE				
Efectivo equivalente al efectivo	8.887.471,63	7.312.200,63	1.575.271,00	21,54%
Créditos de Consumo, - Con Libranza	3.714.439.936,00	4.971.965.595,00	-1.257.525.659,00	-25,29%
(-) Menos Deterioro Créditos Cartera	-102.350.793,00	-355.687.311,00	253.336.518,00	-71,22%
Cuentas por Cobrar y Otras	235.860.075,00	556.435.826,00	-320.575.751,00	-57,61%
Total Activos Corrientes	\$ 3.856.836.689,63	\$ 5.180.026.310,63	-1.323.189.621,00	-25,54%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Activos Materiales				
Muebles y Equipo de Computación	5.425.000,00	5.425.000,00	0,00	0,00%
(-) Menos Depreciación	-4.364.173,00	-3.280.173,00	-1.084.000,00	33,05%
Total Activos No Corrientes	\$ 1.060.827,00	\$ 2.144.827,00	-1.084.000,00	-50,54%
TOTAL ACTIVOS	\$ 3.857.897.516,63	\$ 5.182.171.137,63	-1.324.273.621,00	-25,55%
PASIVO				
Pasivos Corrientes/Cuentas por Pagar				
Proveedores/Nacionales	1.349.455.205,63	2.723.905.994,63	-1.374.450.789,00	-50,46%
Pasivos por Impuestos Corrientes	3.988.000,00	5.271.000,00	-1.283.000,00	-24,34%
Retención en la Fuente	476.000,00	811.000,00	-335.000,00	-41,31%
Remanentes Por Pagar	1.420.515,00	0,00	1.420.515,00	100,00%
Fondos Sociales y Mutuales	49.347.410,00	12.397.706,00	36.949.704,00	298,04%
Total Pasivos Corrientes	\$ 1.404.687.130,63	\$ 2.742.385.700,63	-1.337.698.570,00	-48,78%
Pasivos No Corrientes				
Provisiones Obligaciones Por Pagar	0,00	0,00	0,00	0,00%
Total Pasivos No Corrientes	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTAL PASIVOS	\$ 1.404.687.130,63	\$ 2.742.385.700,63	-1.337.698.570,00	-48,78%
PATRIMONIO				
Aportes Ordinarios	2.366.444.591,00	2.366.444.591,00	0,00	0,00%
Reservas Protección Aportes	37.418.385,00	18.292.839,00	19.125.546,00	104,55%
Excedentes y/o Perdidas del Ejercicio	49.347.410,00	55.048.007,00	-5.700.597,00	-10,36%
Resultado del Ejercicio Anterior	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTAL PATRIMONIO	\$ 2.453.210.386,00	\$ 2.439.785.437,00	13.424.949,00	0,55%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 3.857.897.516,63	\$ 5.182.171.137,63	-1.324.273.621,00	-25,55%


OMAR DE JESUS QUINTERO ALZATE
C.C. 70.951.016
Gerente



MARTHA CICELA PORTILLO Q.
Contadora TP. 40515-T


MARCOS H. PARDO GALEANO
Revisor Fiscal TP. 4558-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL
NIT. 818,002,394 - 3
Calle 24 No. 4 - 19 Quibdó -Choco

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARADO EN NORMAS NIIF
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 - 20129

DETALLE	Nota	2020	2019	AUMENTO - DISMINUCION	% VARIACION
INGRESOS					
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios		314.247.000,00	388.337.000,00	-74.090.000,00	-19,1%
Otros Ingresos		62.849.000,00	83.034.000,00	-20.185.000,00	-24,3%
TOTAL INGRESOS		377.096.000,00	471.371.000,00	-94.275.000,00	-20,0%
MENOS					
Costo de la Mercancía Vendida		0,00	0,00	0,00	0,00
EXCEDENTE Y/O PERDIDA		377.096.000,00	471.371.000,00	-94.275.000,00	-20,0%
GASTOS					
Beneficio a Empleados		31.418.957,00	27.800.784,00	3.618.173,00	13,0%
Gastos Generales		143.797.036,00	213.532.464,00	-69.735.428,00	-32,7%
Deterioro de Cartera		65.548.818,00	57.071.548,00	8.477.270,00	14,9%
Depreciación		1.084.000,00	773.673,00	310.327,00	40,1%
TOTAL GASTOS		241.848.811,00	299.178.469,00	-57.329.658,00	-19,2%
OTROS GASTOS					
Gastos Bancarios		18.391.124,00	26.347.292,00	-7.956.168,00	-30,2%
Gravámenes Certificaciones y Constancias		7.198.134,00	39.139.232,00	-31.941.098,00	-81,6%
Comisiones/Gastos Ventas		60.310.521,00	51.658.000,00	8.652.521,00	16,7%
TOTAL OTROS GASTOS		85.899.779,00	117.144.524,00	-31.244.745,00	-26,7%
EXCEDENTE Y/O PERDIDA DEL EJERCICIO		49.347.410,00	55.048.007,00	-5.700.597,00	-10,4%


OMAR DE JESUS QUINTERO ALZATE
 C.C. 70.951.016
 Gerente


MARTHA GICELA PORTILLO Q.
 Contadora. TP. 40515-T


MARCOS H. PARDO GALEANO
 Revisor Fiscal. TP. 4558-T

COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL

NIT: 818,002,394 - 3

Calle 24 No. 4 - 19 Quibdó - Choco

PROYECTO DE DISTRIBUCION Y APLICACIÓN DE EXCEDENTES

VIGENCIA 2020

A D I S T R I B U I R	EXCEDENTE DEL EJERCICIO		49.347.410,00
	RESULTADO NO OPERACIONAL		-
	RESULTADO CON TERCEROS (ART 10/L.79/88		-
	COMPENSACION PERDIDA EJERCICIO ANTERIOR/		-
	RESULTADO EXCEDENTE A DISTRIBUIR		49.347.410,00
E X C E D E N T E	20%	RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES SOCIALES	9.869.482,00
	20%	PARA EL FONDO DE EDUCACION -(Ley 79 de 1,988 Art. 54) - PASIVO	9.869.482,00
	10%	PARA EL FONDO DE SOLIDARIDAD - PASIVO	4.934.741,00
	50%	DISTRIBUCIÓN DE LEY 79 DE 1,988	24.673.705,00
	50%	REMANENTE A DISTRIBUIR:	24.673.705,00
N O T A S	20%	FONDO ED. FORMAL. D. 2880 MIN. EDUCACION	9.869.482,00
	70%	DEL FOND. EDUCACION	6.908.637,00
	30%	DEL FOND. SOLIDARIDAD	2.960.845,00
	50%	A DISTRIBUIR: REMANENTE /A DISPOSICION DE LA ASAMBLEA	24.673.705,00
	40%	A) INCREMENTO OTROS FONDOS/RECREACION	9.869.482,00
	40%	B) INCREMENTO FONDO SOLIDARIDAD	9.869.482,00
	20%	C) RETORNO ASOCIADOS IPC 1,61% VIG 2020	4.934.741,00
		TOTAL REMANENTE A DISTRIBUIR	24.673.705,00
EXCEDENTE A DISTRIBUIR VIGENCIA 2020			49.347.410,00
20%	RESERVA PARA PROTECCION APORTES		9.869.482,00
20%	PARA EL FONDO DE EDUCACION -(Ley 79 de 1,988 Art. 54) - PASIVO		9.869.482,00
10%	PARA EL FONDO DE SOLIDARIDAD - PASIVO		4.934.741,00
50%	PRIMER REMANENTE A DISTRIBUIR		24.673.705,00
50%	REMANENTE A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA/ART. 92 DISTRIBUCION		24.673.705,00
100%	TOTAL EXCEDENTE A DISTRIBUIR:		49.347.410,00

OMAR DE JESUS QUINTERO ALZATE

C.C. 70.951.016

Gerente

MARTHA GICELA PORTILLO Q.

Contadora TP. 40515-T

MONICA P. VALDERRAMA DIOSA

Pte. Consejo de Admón.

MARCOS H. PARDO GALEANO

Revisor Fiscal TP. 4558 - T

Mapaga/

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL
A los Estados Financieros
Del periodo 01 enero a 31 de diciembre de 2020

SEÑORES:
ASAMBLEA GENERAL DE ASOCIADOS
COOPERATIVA MULTIACTIVA COMERCIAL
Calle 24 No. 4-19
Quibdó Chocó

MARZO DE 2021

Dando alcance a mis funciones de Revisor Fiscal y en atención al mandato de la honorable Asamblea General de Asociados del pasado marzo de 2020, de acuerdo a lo contemplado en los artículos 208, 209 del Código del Comercio, y demás disposiciones vigentes, he auditado los Estados Financieros a 31 de diciembre de 2020, para esta Cooperativa Multiactiva Comercial, y rindo el Dictamen a saber:

En lo referente a las normas y principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia bajo el Decreto 2649 de 1993, que se venían aplicando a los estados financieros, estaban vigentes hasta diciembre de 2015, migrando hacia las normas NIIF, bajo las disposiciones del Decreto 2420 de 2015, realizando los ajustes y reclasificaciones para generar el estado de situación financiera, a fin de dar a conocer a la asamblea el balance comparado por la vigencia 2020 y 2019.

Los Decreto 3022 de 2013, reglamenta la ley 1314 de 2009, y Decreto 2706 de 2012, y establece las políticas contables sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera (NIIF), que ofrecen ventajas para la preparación de los estados financieros con el fin que puedan ser leídos en cualquier parte del mundo, exigiendo que la contabilidad vaya acompañada de revelaciones, equivalente a las notas a los estados financieros y que rigen actualmente en Colombia, para los estados financieros al corte en 31 de Diciembre de 2020, previa las orientaciones del Consejo Técnico de la Contaduría Pública, CTCP, y dentro de las funciones como Revisor fiscal, consiste en examinarlos y expresar la opinión sobre ellos con base a mi auditoría a saber:

DEL MARCO JURIDICO.

La Cooperativa Multiactiva Comercial, se rige por la Ley 79 de 1.988, Ley 454 de 1.998, en ésta última se crea la Superintendencia de la Economía Solidaria, como el organismo encargado de la inspección, vigilancia y control de las actividades que ejercen a las Cooperativas, en cumplimiento de las normas contempladas en la nueva circular básica jurídica y contable de 2021, dando alcance a la aplicación de las modificaciones contempladas en el catálogo de información financiera para las entidades del sector solidario.

1 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A 31 DE DICIEMBRE DE 2020 – CIERRE.

- 1.1 Fue oportuno el trabajo de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia, planificando y llevando a cabo una seguridad razonable sobre la situación financiera de la Cooperativa.
- 1.2 La auditoría incluyo el examen sobre las bases selectivas de la evidencia que respaldan las cifras y las notas de carácter informativo a los estados financieros, evaluando las normas y principios de contabilidad utilizados junto con las estimaciones realizadas por el consejo de administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros, proporcionando la base para expresar mi opinión.
- 1.3 En el periodo económico por la vigencia de 2020, la Contabilidad de la Cooperativa Multiactiva Comercial, se lleva bajo el catálogo de información financiera NIIF, establecida para las entidades del sector solidario, registrando las operaciones en los libros de contabilidad, mayor y balances, y de diario columnario.
- 1.4 Las actuaciones y decisiones del Consejo de Administración, de Gerencia, y de la Junta de vigilancia, fueron tomadas en cumplimiento al mandato de la asamblea general de asociados, y se ajustan al marco contemplado en el estatuto y la ley.
- 1.5 Los Ingresos por concepto de venta de bienes y servicios, lo constituye los intereses sobre los créditos por la línea de consumo, más otros ingresos, por comisión en el cobro de cartera, cifras reflejadas al balance de conformidad con las operaciones registradas en cumplimiento del objeto social de la cooperativa, al cierre del ejercicio económico a 31 de diciembre de 2020.

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL
A los Estados Financieros
Del periodo 01 enero a 31 de diciembre de 2020

- 1.6 Los Gastos se registraron a cargo de la cooperativa y a favor de terceros en la adquisición de bienes y servicios recibidos de proveedores y de los usuarios por los diferentes conceptos expresados en el estado de situación financiera adjunto.
- 1.7 El cierre del ejercicio económico en 31 de diciembre de 2020, en el **informe integral del estado de resultados expresados en normas NIIF**, refleja un excedente por la suma de \$49.347.410, a disposición de la honorable asamblea para los fines de su distribución de conformidad con el artículo 54 de la ley 79 de 1988, y artículo 19-4 del estatuto Tributario.
- 1.8 Las obligaciones de la cooperativa, a favor de proveedores locales, Pasivos por Impuestos corrientes, Retención en la Fuente, Remanentes por Pagar, Fondos Sociales Mutuales, sus saldos se reflejan en el balance adjunto de situación financiera.
- 1.9 La Cooperativa da cumplimiento a las autoliquidaciones en planilla por de aportes al sistema de seguridad social, por pensiones, salud, riesgos laborales, y de acuerdo con la ley 1943 de 2018, exoneró a las cooperativas del pago de aportes parafiscales, artículo 114-1 del E. T., exonerándolas del pago al Sena, Servicio Nacional de aprendizaje, y del ICBF, Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, por ser contribuyentes declarantes del impuesto sobre la renta.

En mi Opinión el estado de situación financiera adjunto, presentados bajo normas NIIF, han sido tomados fiel y fidedignamente de los registros contables existentes en el software de contabilidad de la Cooperativa, por tal motivo la información financiera de la Cooperativa Multiactiva Comerciar, presenta razonablemente las cifras expresadas al estado financiero adjunto, que culmina a 31 de Diciembre de 2020, de conformidad con las normas vigentes en Colombia, y bajo las normas de control y vigilancia expedidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria "SES".

2 A LA HONORABLE ASAMBLEA

- 2.1 He observado por esta vigencia de 2020, las actuaciones del consejo de administración, Gerente, y de Junta de Vigilancia, estas se ajustan al marco de la Ley, en cumplimiento de los objetivos de la Cooperativa, y las sugerencias que a juicio de las circunstancias fueron necesarias impartir en asocio de la señora contadora reposan en los archivos de la Cooperativa.
- 2.2 El consejo de Administración, Gerente, Junta de vigilancia, Contador, y revisor fiscal, dieron oportuna respuesta en este periodo de emergencia sanitaria, a los oficios emitidos por la Superintendencia de la Economía Solidaria dentro de los términos de ley.
- 2.3 Las pruebas documentales como la correspondencia en general, los soportes de las transferencias electrónicas en las cuentas bancarias de la cooperativa, comprobantes de Egreso, registros contables, libros auxiliares de contabilidad, estatuto vigente de la Cooperativa, reglamentos, y demás documentos, se llevan y se conservan debidamente en archivo.
- 2.4 Existen y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la Cooperativa o de terceros que eventualmente están en su poder.
- 2.5 La cooperativa renovó a nombre del Gerente la póliza que ampara el manejo de los caudales, excepto que la Cooperativa no posee póliza que cubra los riesgos de incendio, terremoto y otras coberturas, que puedan garantizar los daños materiales en su propiedad o de terceros.
- 2.6 La Cooperativa, tiene el manejo del Software de contabilidad, y cumple con el pago de derechos a la propiedad intelectual y de autor, (ley 603 del 27 de junio de 2000).

En constancia: marzo de 2021



MARCOS H. PARDO GALEANO.
Revisor Fiscal. Mat. 4558—T

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

REVELACION 1. – CREACION, RAZON SOCIAL, OBJETO Y DOMICILIO

Comerciar, es una persona jurídica, constituida el 07 de marzo del 2004 mediante acta 00001 expedida por la notaria segunda e inscrita en la Cámara de Comercio el 18 de marzo de 2004, bajo el número de Matricula No. 0001799 e identificada ante la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales con el Nit. 818.002.394-3.

Somos una entidad sin ánimo de lucro que tiene como objeto social principal promover y ejecutar acciones que conlleven a mejorar el nivel de vida de los asociados y su grupo familiar mejorando permanentemente las condiciones económicas sociales y culturales con servicios en diferentes modalidades.

En general para el cumplimiento de su objeto social, la Cooperativa puede realizar todos los actos necesarios o conexos con el desarrollo del mismo

Vigencia: La sociedad tiene una duración indefinida

Su domicilio principal está ubicado en la calle 24 4 19 Quibdó choco.

REVELACION 2. BASES DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES.

MARCO TÉCNICO NORMATIVO

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptada en Colombia (NIF), establecida en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015.

Las NIF se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

CLASIFICACIÓN DE GRUPOS SEGÚN NIIF

La Cooperativa Multiactiva Comerciar pertenece al Grupo 2 para Pymes de las NIIF, las Empresas que tengan Activos totales superiores a quinientos (500) SMMLV. De acuerdo a la siguiente descripción: Base Normativa de las NIIF:

LEY 1314 DE 2009

GRUPO N° 1: Decreto 2784 de 2012 Decreto 2267 de 2014

GRUPO N° 2: Decreto 3022 de 2013 Decreto 2706 de 2012

GRUPO N° 3: Decreto 2706 de 2012 Decreto 3019 de 2

Hasta el 31 de diciembre del 2015, Cooperativa Multiactiva Comerciar preparó sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Colombia (PCGA). A Partir del 1 de enero de 2016 ha sido presentada de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo. Los efectos de los cambios entre los PCGA aplicados hasta el cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2015 y las NIIF, no son de impacto para la cooperativa.

2.1 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES DE LA EMPRESA

Los principios contables utilizados parten del supuesto de la continuidad de las operaciones del

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

ente contable, empresa en marcha, a menos que se indique todo lo contrario, la empresa es un ente con antecedentes de empresa en marcha por el movimiento económico de sus operaciones y por el tiempo que dispone para seguir funcionando en el futuro de acuerdo a su constitución.

2.2 BASES DE PREPARACIÓN

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros derivados que son valorizados al valor razonable con cambios en resultados. Moneda funcional y de presentación: Estos estados financieros son presentados en pesos colombianos, que es la moneda funcional de Cooperativa Multiactiva Comerciar

POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Para la identificación, registro, preparación y revelación de los estados financieros, Cooperativa Multiactiva Comerciar aplica los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia decreto en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por el Decreto 2496 de 2015.

Las NIF para pymes, se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), prácticas contables adoptadas por Cooperativa Multiactiva Comerciar se refieren a: INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO: 3.1 Activos Financieros: 3.1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo: El efectivo y sus equivalentes representan los recursos de liquidez. Excepto por la no presentación comparativa de los estados Financieros, los estados Financieros han sido elaborados de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF Pymes) 2019 emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia se ajusta a lo Establecido en la Ley 1314 de 2009. Los estados Financieros han sido preparados a valor razonable para la medición de los activos, pasivos, patrimonio y cuentas de resultados. Los valores razonables fueron:

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

Valor razonable

Es el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado.

2.3 RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

2.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Los saldos presentados de estas cuentas en el balance general incluyen el efectivo, los equivalentes de efectivo y los depósitos a corto plazo.

La Cooperativa llevará sus registros contables en moneda de presentación representada por el peso colombiano. Las operaciones en moneda extranjera se reconocerán a su equivalente en peso colombiano al momento de efectuarse las operaciones, aplicando la tasa de cambio del día de la operación. El efectivo y equivalente de efectivo se medirá inicial y posteriormente por su valor razonable que corresponde a su valor nominal.

El efectivo y su equivalente están compuestos por las siguientes categorías: Caja general, caja menor, bancos, cuentas de ahorro y capital restringido.

2.3.2 Activos Financieros

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Reconocimiento y medición inicial

Los activos Financieros alcanzados por la NIC 39 se clasifican como inversiones a valor razonable con Cambios en resultados, préstamos y cuentas por cobrar, inversiones a costo amortizado, inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio.

Cooperativa Multiactiva Comercial. Determina la clasificación de los activos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Los activos financieros de la empresa incluyen efectivo y colocaciones a corto plazo, deudores comerciales, préstamos y otras cuentas por cobrar, instrumentos financieros con y sin cotización.

Medición posterior

La medición posterior de los activos financieros depende de su clasificación:

Inversiones a valor razonable con cambios en resultados

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos mantenidos para negociar y los activos financieros designados al momento de su reconocimiento inicial como al valor razonable con cambios en resultados.

Los activos financieros se clasifican como inversiones a valor razonable con cambios en resultados si se adquieren con el propósito de venderlos o recomprarlos en un futuro cercano.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan en el balance general por su valor razonable y los cambios en dicho valor razonable son reconocidos como ganancias o pérdidas en el estado de resultados.

Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Después del reconocimiento inicial, estos activos financieros se miden al costo amortizado mediante el uso del método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que son una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como ingreso financiero en el estado de resultados. Las pérdidas que resulten del deterioro del valor se reconocen en el estado de resultados como costos financieros.

Inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio incluyen títulos de patrimonio que no se clasifican como inversiones a costo amortizado ni como inversiones a valor razonable con cambios en resultados. Después del reconocimiento inicial, las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se miden por su valor razonable, y las ganancias o pérdidas no realizadas se reconocen en el patrimonio, hasta que la inversión se da de baja. En ese momento, la ganancia o pérdida acumulada se reconoce como una ganancia operativa o se considera como un deterioro del valor de la inversión, en cuyo caso, la pérdida acumulada es reclasificada en el estado del resultado en la línea de costos financieros y eliminada del patrimonio.

Baja en cuentas

Un activo financiero se da de baja en cuentas cuando:

- Expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo.
- Se transfieran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o se asuma una obligación de pagar a un tercero la totalidad de los flujos de efectivo sin una demora significativa.
- Se hayan transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

del activo.

- No se hayan ni transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo, pero se haya transferido el control del mismo.

Deterioro del valor de los activos financieros

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la empresa evalúa si existe alguna evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros se encuentran deteriorados en su valor.

Un activo financiero o un grupo de activos financieros se considera deteriorado en su valor solamente si existe evidencia objetiva de deterioro del valor como consecuencia de uno o más acontecimientos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo (un "evento que causa la pérdida"), y que dicho evento que haya causado la pérdida tiene un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o del grupo de activos financieros, que se pueda estimar de manera fiable.

La evidencia de un deterioro del valor podría incluir indicios de que los deudores o un grupo de deudores se encuentran condiciones o dificultades financieras significativas, el incumplimiento o mora en los pagos de capital o intereses, la probabilidad de que entren en quiebra u otra forma de reorganización financiera, y cuando datos observables indiquen que existe una disminución medible en los flujos de efectivo futuros estimados, tales como cambios adversos en el estado de los pagos en mora o en las condiciones económicas que se relacionan con los incumplimientos.

Activos financieros contabilizados al costo amortizado

Para los activos financieros contabilizados al costo amortizado, la empresa primero evalúa si existe evidencia objetiva individual del deterioro del valor de los activos financieros que sean individualmente

Significativos, o colectivamente para los activos financieros que no resulten individualmente significativos.

Si la cooperativa determina que no existe evidencia objetiva de deterioro del valor para un activo financiero evaluado de manera individual, independientemente de su significatividad, incluirá al activo en un grupo de activos financieros con características de riesgo de crédito similar y los evaluará en forma conjunta para determinar si existe deterioro del valor.

Si existiere evidencia objetiva de que hubo una pérdida por deterioro del valor, el importe de la pérdida se mide como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo Futuros estimados (excluidas las pérdidas crediticias futuras esperadas que aún no se hayan incurrido).

El importe en libros del activo se reduce a través del uso de una cuenta de provisión y el importe de la pérdida se reconoce en el estado de resultados. Los intereses ganados se siguen devengando sobre la base del importe en libros reducido del activo, utilizando la tasa de interés efectiva utilizada para descontar los Flujos de efectivo futuros a los planes de medir la pérdida por deterioro del valor. Los intereses ganados se registran como ingresos financieros en el estado del resultado. Los préstamos y la Provisión correspondiente se cargan a la pérdida cuando no existen expectativas realistas de una recuperación futura y toda la garantía sobre ellos se transfirió a la empresa. Si, en un ejercicio posterior, el importe estimado de la pérdida por deterioro del valor aumenta o disminuye debido a un acontecimiento que ocurra después de haber reconocido el deterioro, la pérdida por deterioro del valor reconocida anteriormente se aumenta o disminuye ajustando la cuenta de provisión. Si posteriormente se recupera una partida que fue cargada a la pérdida, la recuperación se acredita como costos financieros en el estado de resultados.

Deterioro de cartera

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

EL deterioro para cuentas de dudoso recaudo se revisa y actualiza al fin de cada ejercicio con base en análisis de edades de saldos y evaluaciones de las posibilidades de cobro de las cuentas individuales, efectuadas por la administración. Periódicamente se cargan a la provisión a resultados del ejercicio las sumas que son consideradas incobrables.

2.3.3 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos cualquier amortización Acumulada y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor.

Los activos intangibles generados internamente, excluyendo los gastos de desarrollo, no se capitalizan y se reflejan en el estado de resultados en el período en el que se incurren.

Las vidas útiles de los activos intangibles que tiene la empresa son finitas.

CONCEPTO	VIDA UTIL (AÑOS)
Programas de computador	1

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan por el método de línea recta a lo largo de su vida útil económica y se evalúan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor siempre que exista un indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan al menos al cierre de cada período sobre el que se informa. Los cambios en la vida útil esperada se contabilizan al cambiar el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan como cambios en las estimaciones contables. El gasto de amortización en activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en la categoría de gastos que resulte coherente con la función de dichos activos intangibles.

Las ganancias o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

2.3.4 Propiedad, planta y equipo

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valoradas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo como:

- El precio de adquisición.
- Deducción de descuentos comerciales y rebajas.
- Aranceles de importación e impuestos no recuperables.
- Cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto.
- Los costos por préstamos capitalizables.
- Costos por desmantelamiento.

Cualquier ganancia o pérdida de la venta de un elemento de propiedad, planta y equipo (calculada como la diferencia entre el valor recibido por la venta y el valor en libros del elemento) se reconoce en resultados. Las partidas de propiedades, planta y equipo se miden inicialmente por su valor razonable. Posteriormente Cooperativa Multiactiva Comercial utilizará para su equipo de cómputo y comunicación, equipos menores y de laboratorio, muebles y enseres, flota y equipo de transporte el modelo del costo, el cual reconoce importes por depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro. Para maquinaria y equipo utilizará el modelo de revaluación, por lo cual se realizarán avalúos entre 4 y 5 años, llevando las ganancias o pérdidas generadas al patrimonio, superávit por valorización el siguiente desembolso se reconocerá como activos fijos.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

- Elementos de propiedad, planta y equipo que cumplan el criterio de reconocimiento.
- Adiciones o mantenimientos mayores. Estos desembolsos serán reconocidos como activos fijos si el efecto de ellos aumenta el valor y la vida útil del activo, o proporciona una reducción de los costos. En los casos que no se cumpla lo anterior, serán reconocidos como gastos.
- Reemplazos de activos fijos. El componente reemplazado se dará de baja en los libros. Los siguientes desembolsos se reconocerán como gastos en el periodo en que se incurran:
 - Costos de mantenimiento y reparación. El mantenimiento es preventivo y su propósito es mantener el activo en condiciones apropiadas para el uso. Las reparaciones son correctivas y su propósito es restituir las condiciones del activo apropiadas para el uso.
 - Reemplazos de activos fijos parciales, cuya intención es mantener el uso normal del activo hasta el final de su vida útil. La depreciación se carga para distribuir el costo de los activos menos sus valores residuales a lo largo de su vida útil estimada, aplicando el método de línea recta.

La empresa adopta un valor residual de cero para las edificaciones, equipo de cómputo y equipode oficina. Para la flota y equipo de transporte el valor residual corresponde al 10% del costo inicial del activo. Para la maquinaria el valor residual se estimó mediante los avalúos realizados por el personal interno.

En la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles: Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo y se procede a ajustar de forma

Prospectiva para reflejar las nuevas expectativas, esta revisión se hará al menos al cierre de cada periodo sobre el que se informa las pérdidas y ganancias por la venta de Propiedad, plantay equipo se calculan comparando los ingresos obtenidos con el importe en libros y se reconocen en la cuenta de resultados dentro de "Otras pérdidas/ganancias netas".

Para efectos del balance de apertura el costo atribuido se definió de la siguiente forma:

CONCEPTO	COSTO ATRIBUIDO
Maquinaria y equipo	valor razonable
Equipo de oficina	costo depreciado a la fecha
Flota y equipo de transporte	valor razonable
Equipo de cómputo	costo depreciado a la fecha

2.3.5. Impuestos

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está calculado según la ganancia fiscal del periodo y según la normatividad del ente fiscalizador del país, la Dirección de Impuestos y Aduanas de Colombia (DIAN).

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los valores en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro, y cualquier pérdida o crédito fiscal no utilizado. Los activos por impuestos diferidos se miden al valor máximo que, sobre la base de la gananciafiscal actúa lo estimada futura, es probable que se recuperen. El valor en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del periodo.

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2020

El impuesto diferido se calcula según las tasas impositivas anunciadas a aplicar sobre la ganancia (pérdida, en caso de presentarse) fiscal de los periodos en los que se espera realizarel activo por impuestos diferidos o cancelar el pasivo por impuestos diferidos. La cooperativa utilizó la tasa anunciada del 20%, y la tasa del 10% para ganancias ocasionales en el caso de inversiones, terrenos y edificaciones, los cuales son considerados fiscalmente como activos fijos. El impuesto diferido relacionado con las partidas reconocidas fuera del resultado se reconoce fuera de éste. Las partidas de impuesto diferido se reconocen en correlación con la transacción subyacente, ya sea en el otro resultado integral o directamente en el patrimonio. Para efectos del balance de apertura el impuesto diferido se reconocerá contra la cuenta de utilidades retenidas en el patrimonio.

2.3.6 Pasivos Financieros – Reconocimiento y Medición Inicial.

Los pasivos financieros alcanzados por la NIC 39 se clasifican como pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados, préstamos y cuentas por pagar, o como derivados según corresponda. La empresa determina la clasificación de los pasivos financieros al momento de su reconocimiento inicial.

Todos los pasivos financieros se reconocen inicialmente por su valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles, para los préstamos y cuentas por pagar, los pasivos financieros de la empresa incluyen cuentas por pagar comerciales, préstamos y otras cuentas por pagar.

Préstamos que devengan interés

Después del reconocimiento inicial, los préstamos que devengan intereses se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas se reconocen en el estado de resultados. El costo amortizado se calcula tomando en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición y las comisiones o los costos que sean una parte integrante de la tasa de interés efectiva. La amortización de la tasa de interés efectiva se reconoce como costo financiero en el estado de resultados.

Baja en cuentas

Un pasivo financiero se da de baja cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o haya expirado. Cuando un pasivo financiero existiente es reemplazado por otro proveniente del mismo prestamista bajo condiciones sustancialmente diferentes, o si las condiciones de un pasivo existente se modifican de manera sustancial, tal modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, y la diferencia en los importes respectivos en libros se reconocen en el estado de resultados.

2.3.7 Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias se reconocen en la medida que sea probable que los beneficios económicos fluyan a la empresa y que los ingresos se puedan medir de manera fiable, independientemente del momento en el que sea realizado el pago. Los ingresos se miden por el valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, teniendo en cuenta las condiciones de pago definidas contractualmente y sin incluir impuestos ni aranceles.

Intereses ganados

Para todos los instrumentos financieros medidos al costo amortizado y para los intereses que devengan los activos financieros clasificados como disponibles para la venta, los intereses ganados o perdidos se registran utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que es la tasa de interés que descuenta en forma exacta los flujos futuros de pagos y cobros en efectivo a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero, o de un periodo de menor duración, según corresponda, respecto del importe neto en libros del activo o pasivo financiero. Los

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

intereses ganados se incluyen en la línea de ingresos financieros del estado del resultado.

REVELACION No. 3. – EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Los valores relacionados en esta nota corresponden a los dineros que físicamente tenían la Sociedad y la cuenta Bancaria debidamente conciliada a diciembre 31 del 2020

Se tiene como política el mantener como recurso disponible las obligaciones de carácter operativo.

DETALLE	A 31 DIC. 2020
Efectivo y equivalentes al efectivo	MILES \$
• Caja	500
• Banco Moneda Nacional	8.387
• Cuentas de Ahorro	0
TOTAL DISPONIBLE	8.887

REVELACION No. 4. -CUENTAS POR COBRAR

El saldo relacionado refleja el resultado de la acusación de los créditos otorgados mediante libranzas

DEUDORES	A 31 DIC. 2020
• Clientes	3.714.439
• Cuentas por Cobrar	235.860
• Anticipos y Avances	0
• Deudores Varios	0
• Cartera Negociada	0
• Provisión para Protección Clientes	-102.351
TOTAL REPORTE	3.847.948

REVELACION No. 5. - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Comprende el conjunto de bienes de carácter permanente que posee la cooperativa para realizarse su objeto social; no están destinados para la venta y su vida útil es de Largo Plazo ajustada por inflación. La depreciación se aplica por el sistema de línea recta

Se clasifican en cuanto a la norma básica contable en No Depreciables y Despreciables.

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	A 31 DIC. 2020
CORRIENTES	0
Equipo de Computación	5.425
Deterioro	(4.364)
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	1.060

REVELACION No. 6 - OTROS PASIVOS CORRIENTES

Los pasivos corrientes están discriminados así:

DETALLE	A 31 DIC. 2020
OTROS PASIVOS CORRIENTES	MILES DE \$

**REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

Cuentas por Pagar	1.349.455
Impuestos por Pagar	4.464
Fondos Sociales	49.347
Remanentes	1.421
TOTAL	1.404.647

REVELACION No. 7 - INGRESOS OPERACIONALES

ADICIEMBRE 31 DEL 2020 los ingresos corresponden a intereses, comisiones efectuadas por medio de los códigos discriminados así:

DETALLE	A 31 DIC. 2020
INGRESOS	MILES DE \$
Operacionales	314.247
No operacionales	62.849
TOTAL	377.096

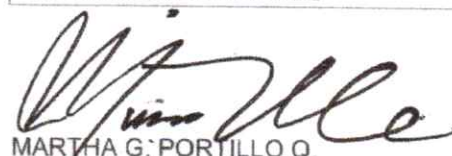
REVELACION No. 8 - GASTOS OPERACIONALES Y COSTOS DE VENTA

DETALLE	A 31 DIC. 2020
GASTOS OPERACIONALES Y COSTOS	MILES DE \$
Beneficio a Empleados	31.419
Gastos generales	143.797
Deterioro Cartera	65.549
Depreciaciones	1.084
Otros Gastos/Financieros	
Gastos Bancarios	18.391
Gravámenes y Certificaciones	7.198
Comisiones/Gastos de Ventas	60.311
TOTAL	327.749

REVELACION No. 9 -. INFORMACION FINANCIERA

En cumplimiento de lo ordenado en el artículo 291 del Código de Comercio, a continuación, se suministra la siguiente información financiera:

DETALLE	A 31 DIC. 2020	EN MILES \$
INDICE DE LIQUIDEZ O DE SOLVENCIA	Activo total/Pasivo Total	97.25
INDICE DE LIQUIDEZ - RAZON	Activo Cte./Pasivo Cte.	93.67
RAZON DE UTILIDAD - RAZON	Utilidad - Pérdida netas/Ventas	30.86
INDICE DE ENDEUDAMIENTO	Pasivo Total/Activo total	36.41
RENTABILIDAD PATRIMONIAL	Utilidad Neta/Patrimonio	20.11


MARTHA G. PORTILLO Q.
 Contador Público
 T.P. 40515T