



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

1

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM				
NIT : 800.126.897-3				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO				
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2019				
ACTIVOS	2,018	2,019	INCR/DISM	%
ACTIVO CORRIENTE DISPONIBLE				
CAJA	60,647,054	63,868,433		
BANCOS	1,190,867,385	1,202,938,125		
EQUIVALENTES AL EFECTIVO (inv a corto plazo)	308,849,560	549,389,693		
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	NC 4 1,560,363,999	1,816,196,251	255,832,252	16.40%
INVERSIONES				
INVERSIONES	103,465,084	115,366,378		
TOTAL INVERSIONES	NC 5 103,465,084	115,366,378	11,901,294	11.50%
CARTERA CREDITOS				
CREDITOS ASOCIADOS	11,342,419,212	12,437,064,292		
CONVENIOS POR COBRAR	10,684,531	38,406,426		
DETERIORO DE CARTERA	-380,188,744	-406,336,210		
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	NC 6 10,972,914,999	12,069,134,508	1,096,219,509	9.99%
CUENTAS POR COBRAR				
ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	624,011,287	197,282,519		
DEUD. PATRONALES DESCT. NOMINA	3,777,611	28,688,315		
ANTICIPO DE IMPUESTOS	3,680,000	9,413,206		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5,047,320	1,574,750		
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	NC 7 636,516,218	236,958,790	399,557,428	-62.77%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	13,273,260,300	14,237,655,927	964,395,627	7.27%
ACTIVO NO CORRIENTE				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
TERRENOS	294,018,793	294,018,793		
CONSTRUCCIONES EN CURSO	0	590,179,319		
EDIFICACIONES	526,371,021	526,371,021		
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	60,312,607	111,416,057		
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES	89,267,814	96,467,814		
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,000,000	0		
LOTES Y BOVEDAS	10,928,948	10,928,948		
DEPRECIACION ACUMULADA	<u>-159,201,529</u>	<u>-227,472,797</u>		
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	NC 8 825,697,654	1,401,909,155	576,211,501	69.78%
OTROS ACTIVOS				
LICENCIAS Y PROGRAMAS DE APLICACIÓN				
INFORMATICA	78,205,131	200,404,966		
AMORTIZACION	<u>-29,235,435</u>	<u>-71,916,341</u>		
TOTAL OTROS ACTIVOS	NC 9 48,969,696	128,488,625	79,518,929	162.38%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	874,667,350	1,530,397,780	655,730,430	74.97%
TOTAL ACTIVOS	14,147,927,649	15,768,053,707	1,620,126,058	11.45%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

2

PASIVOS	NC	2,018	2,019	INCREM/(DISMI N.)	%
OBLIG. BANCARIAS Y FINAN.					
OBLIG. BANCARIAS Y FINAN.		48,969,696	22,220,278		
TOTAL OBLIG. BANCARIAS Y FINAN.	NC 10	48,969,696	22,220,278	26,749,418	-54.62%
CUENTAS POR PAGAR					
COMISIONES Y HONORARIOS		83,772,615	17,682,577		
PROVEEDORES		63,202,191	76,597,734		
RETENCIONES POR PAGAR		4,433,717	3,336,653		
VALORES POR REINTEGRAR		45,294,566	43,859,234		
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		6,778,275	170,059		
REMANENTES POR PAGAR		70,978,820	43,462,771		
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	NC 11	274,460,184	185,109,028	89,351,156	-32.56%
FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS					
FONDO DE EDUCACIÓN		0	2,062,999		
FONDO MUTUAL ASIST. Y SOLIDARIDAD		237,925,081	0		
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES		0	1,327,000		
TOTAL FONDOS SOCIALES MUTUALES Y OTROS	NC 12	237,925,081	3,389,999	234,535,082	
OBLIGACIONES LABORALES		27,126,179	33,982,256		
INGRESOS POR ANTICIPADO		9,356,820	14,455,487		
APORTES SOCIALES POR APLICAR		16,654,801	634,001		
TOTAL OTROS PASIVOS	NC 13	53,137,800	49,071,744	4,066,056	-7.65%
TOTAL PASIVOS		614,492,761	259,791,049	-354,701,712	-57.72%
PATRIMONIO	NC	2,018	2,019	INCREM/(DISMI N.)	%
CAPITAL SOCIAL	NC 14	10,256,492,290	12,082,320,582	1,825,828,292	
APORTES SOCIALES		10,256,492,290	12,082,320,582		
APORTE SOCIAL MINIMO NO REDUCIBLE 3000 SI		2,343,726,000	2,484,348,000	140,622,000	
APORTES ORDINARIOS		2,343,726,000	2,484,348,000		
RESERVAS	NC 15	292,000,230	314,978,871	22,978,641	
PARA PROTECCION DE APORTES		292,000,230	314,978,871		
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	NC 16	60,720,884	73,158,885	12,438,001	
FONDO PARA AMORTIZACIÓN DE APORTES		42,495,278	48,239,938		
PARA REVALORIZACION DE APORTES		2,191,270	8,884,611	6,693,341	
FONDO ESPECIAL		16,034,336	16,034,336		
SUPERAVIT	NC 17	585,000	585,000	0	
AUXILIOS Y DONACIONES		585,000	585,000		
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	NC 18	465,017,282	465,017,282	0	
ADOPCION NIIF PARA PYMES		465,017,282	465,017,282		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	NC 19	114,893,202	87,854,038	-27,039,164	
TOTAL PATRIMONIO		13,533,434,888	15,508,262,658	1,974,827,770	14.59%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		14,147,927,649	15,768,053,707	1,620,126,058	11.45%
HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN GERENTE	DECCY NORELY GARCIA TARAZONA CONTADOR T.P. 94649-T	FREDDY HERNANDO AVENDAÑO CACERES REVISOR FISCAL T.P. 124761-T			



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

3

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM					
NIT : 800.126.897-3					
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL COMPARATIVO					
A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2019					
INGRESOS	NC	2,018	2,019	INCREM/(DISMIN.)	%
ORDINARIOS OPERACIONALES					
INGRESOS CREDITOS CONSUMO		1,796,855,641	1,955,248,734		
TOTAL INGRESOS	NC 20	<u>1,796,855,641</u>	<u>1,955,248,734</u>	158,393,093	8.82%
OTROS INGRESOS Y GANANCIAS					
INTERESES VARIOS		1,071,826	302,106		
RECUPERACION DETERIORO		221,206,281	89,444,860		
OTROS INGRESOS		32,330,238	53,289,179		
TOTAL OTROS INGRESOS	NC 21	<u>254,608,344</u>	<u>143,036,145</u>	111,572,199	-43.82%
TOTAL INGRESOS		<u>2,051,463,985</u>	<u>2,098,284,879</u>	46,820,894	2.28%
GASTOS		2,018	2,019	INCREM/(DISMIN.)	%
GASTOS OPERACIONALES					
BENEFICIOS A EMPLEADOS		323,496,961	347,692,061		
GASTOS GENERALES		653,024,484	686,835,939		
DETERIORO		237,168,956	132,471,730		
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO		23,771,613	26,749,418		
DEPRECIACIONES		67,484,796	68,271,268		
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	NC 22	<u>1,304,946,811</u>	<u>1,262,020,416</u>	42,926,395	-3.29%
GASTOS FINANCIEROS	NC 25	<u>61,318,351</u>	<u>101,771,620</u>		
GASTOS DE FONDOS SOCIALES	NC 23	<u>551,590,087</u>	<u>636,884,943</u>		
OTROS GASTOS	NC 24	<u>18,715,534</u>	<u>9,753,862</u>		
TOTAL GASTOS		<u>1,936,570,783</u>	<u>2,010,430,841</u>	73,860,058	3.81%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>114,893,202</u>	<u>87,854,038</u>	27,039,164	-23.53%
EXCED. A DISPOSICIÓN DE LA ASAMBLEA		<u>114,893,202</u>	<u>87,854,038</u>	-27,039,164	-23.53%
HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN GERENTE	DECCY NORELY GARCIA TARAZONA CONTADOR T.P. 94649-T	FREDDY HERNANDO AVENDAÑO CACERES REVISOR FISCAL T.P. 124761-T			



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

4

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM				
Nit . 800126897-3				
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO				
Para el Año terminado el 31 de Diciembre del 2019				
A.- POR OPERACIONES				
APORTES SOCIALES	1,825,828,292.00			
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	140,622,000.00			
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	22,978,641.00			
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	12,438,000.58			
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	- 27,039,164.00			
TOTALES	1,974,827,769.58			
AUMENTO O DISMINUCION				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	- 15,292,119.27			
EQUIVALENTE EFECTIVO A CORTO PLAZO	- 240,540,133.43			
INVERSIONES	- 11,901,294.00			
CARTERA DE CREDITOS	- 1,096,219,508.73			
CUENTAS POR COBRAR	399,557,428.00			
CUENTAS POR PAGAR	89,351,156.00			
OBLIGACIONES BANCARIAS Y FRAS	26,749,418.00			
FONDO MUTUAL ASIST SOLIDARIA	234,535,081.53			
OTROS PASIVOS	4,066,056.15			
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR OPERACIONES	- 609,693,915.75			
B.- POR INVERSIONES				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	576,211,501.38			
ACTIVOS DIFERIDOS	79,518,929.00			
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR INVERSIONES	655,730,430.38			
C.- POR FINANCIACION				
FLUJO DE EFECTIVO NETO POR FINANCIACION				
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO				
Para el Año terminado el 31 de diciembre del 2019				
AUMENTO DEL EFECTIVO NETO	- 15,292,119.27			
MAS SALDO DE EFECTIVO PRINCIPIO AÑO 2019				
Caja	60,647,053.99			
Bancos	1,190,867,384.68			
SALDO DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO 2019	1,266,806,557.00			
Caja	63,868,433.00			
Bancos	1,202,938,124.00			
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN C.C. 13.257.575 de Cucuta GERENTE </td> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> DECCY NORELY GARCIA TARAZONA CONTADOR PUBLICO T.P. 94649-T </td> <td style="width: 33%; vertical-align: top;"> FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C. REVISOR FISCAL T.P. 124761-T </td> </tr> </table>		HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN C.C. 13.257.575 de Cucuta GERENTE	DECCY NORELY GARCIA TARAZONA CONTADOR PUBLICO T.P. 94649-T	FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C. REVISOR FISCAL T.P. 124761-T
HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN C.C. 13.257.575 de Cucuta GERENTE	DECCY NORELY GARCIA TARAZONA CONTADOR PUBLICO T.P. 94649-T	FREDDY HERNANDO AVENDAÑO C. REVISOR FISCAL T.P. 124761-T		



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

5

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM

NIT : 800.126.897-3

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2019

CONCEPTO CONTABLE	SALDO A 31/12/2018	DISMINUCION	INCREMENTO	SALDO A 31/12/19
CAPITAL SOCIAL	12,600,218,290	1,591,533,959	3,557,984,251	14,566,668,582
RESERVAS	292,000,230	-	22,978,640	314,978,870
FONDOS DESTINAC. ESPECIF.	60,720,884	45,008,600	57,446,601	73,158,885
SUPERAVIT	585,000	-	-	585,000
RESULTADO ACUMULADO	465,017,282	-	-	465,017,282
IMPLEMENTACION NIIF				
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-	114,893,202	-	-114,893,202
Fdo el original HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN GERENTE	Fdo el original DECCY NORELY GARCIA TARAZONA CONTADOR T.P. 94649-T	Fdo el original FREDDY HERNANDO AVENDAÑO CACERES REVISOR FISCAL T.P. 124761-T		



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

6

COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM		
NIT : 800.126.897-3		
ESTADO DE ACTIVIDAD ECONOMICA Y FINANCIERA		
CUENTA	PERIODO ANTERIOR 2018	PERIODO ACTUAL 2019
INGRESOS OPERACIONALES	1,796,855,641	1,955,248,734
SERVICIO DE CREDITO	1,796,855,641	1,955,248,734
GASTOS OPERACIONALES	1,304,946,811	1,262,020,416
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,304,946,811	1,262,020,416
BENEFICIOS A EMPLEADOS	323,496,961	347,692,061
GASTOS GENERALES	653,024,484	686,835,939
DETERIORO	237,168,956	132,471,730
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	23,771,613	26,749,418
DEPRECIACIONES	67,484,796	68,271,268
EXCEDENTE (DEFICIT) OPERACIONAL	491,908,830	693,228,318
INGRESOS NO OPERACIONALES	254,608,344	143,036,145
INTERESES VARIOS	1,071,826	302,106
RECUPERACION DETERIORO	221,206,281	89,444,860
OTROS INGRESOS	32,330,238	53,289,179
GASTOS NO OPERACIONALES	631,623,973	748,410,425
GASTOS FINANCIEROS	61,318,351	101,771,620
OTROS GASTOS DE FONDOS SOCIALES	551,590,087	627,921,800
OTROS GASTOS	18,715,534	18,717,005
EXCEDENTE (DEFICIT) NETO EJERCICIO	114,893,202	87,854,038
<p>Fdo el original HECTOR SAMUEL TARAZONA DURAN GERENTE</p> <p>Fdo el original DECCY NORELY GARCIA TARAZONA CONTADOR T.P. 94649-T</p> <p>Fdo el original FREDDY HERNANDO AVENDAÑO CACERES REVISOR FISCAL T.P. 124761-T</p>		



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

7

COOHEM
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
A DICIEMBRE 31 DE 2019

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE:

La Cooperativa Multiactiva COOHEM, es una empresa de derecho privado, sin ánimo de lucro, fundada el 26 de noviembre de 1990, y reconocida jurídicamente por Dansocial, mediante resolución N° 4400 del 25 de febrero de 1991. Dedicada especialmente a la prestación de servicios de Aporte y Créditos.

NOTA 2. PERIODO REVELADO:

La información financiera que se revela corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019.

NOTA 3. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES:

El periodo contable revelado en estas notas es tomado al 31 de diciembre del año 2019 el cual se compara con el periodo 2018 cortado con esa misma fecha. Adicionalmente la entidad debe cumplir instrucciones específicas señaladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria (S.E.S.), en la Circular "Básica Jurídica" reformada en el año 2015, con el propósito de reunir las diferentes instrucciones en materia jurídica emitidas por la misma y que a la fecha se encuentran vigentes, para facilitar su consulta.

Las instrucciones incorporadas deberán observarse de manera complementaria con las establecidas en la Circular Básica Contable y Financiera. La citada norma empezó a regir a partir del 21 de octubre de 2008, e incorporó y sustituyó las resoluciones de carácter general y las circulares externas expedidas por esa entidad hasta esa fecha, las cuales por ende quedaron derogadas; En la medida en que se expidan nuevas normas, observó la S.E.S., se irán haciendo los ajustes del caso a la citada circular.

Así mismo señaló, que quedaron vigentes las circulares externas interpretativas, expedidas por la S.E.S., por considerar que son complementarias de la norma en mención y que pueden ser de gran utilidad para su mejor comprensión.

Las entidades supervisadas por la S.E.S., deben tener en cuenta en adelante dichas circulares básicas además de la legislación cooperativa y solidaria vigente, contenida, entre otras normas en las Leyes: 79 de 1988 y 454 de 1998.

Catálogo de Cuentas: El Catálogo de Cuentas aplicado hasta diciembre 31 de 2015, se rigió por los parámetros establecidos en la resolución N° 1515 de 2001 y 890 de 2004, por las cuales se expidió el Plan Único de Cuentas del sector Solidario vigilado por la Súper intendencia de Economía Solidaria. La entidad ha continuado utilizando dicho catálogo de cuentas a partir del 01 de enero de 2016, adaptándolo a sus necesidades de reporte a los entes de control y además para propósitos de presentación y revelación adecuada acorde con la NIIF para PYMES. Los libros oficiales obligatorios de contabilidad debidamente registrados han sido llevados aplicando los códigos numéricos y las denominaciones del Catálogo de cuentas ajustado.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

8

- Para el reconocimiento de los ingresos y gastos, la Cooperativa utilizó la base de causación.
- Activos Fijos: los Activos Fijos están contabilizados al costo de adquisición.
- Depreciaciones: la depreciación se calcula utilizando el método de línea recta con base en la vida probable de los Activos, sin considerar valor de salvamento.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVOS

A la fecha 31 de diciembre de 2019 el saldo de activos de la cooperativa asciende a \$15.768.053.707 comparado con el año anterior se incrementó en un 11.45%.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
ACTIVO	14,147,927,649	15,768,053,707	1,620,126,058	11.45%

NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES: \$ 1.816.196.251

- Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial con que cuenta la Cooperativa, las entidades financieras donde tenemos Cuentas están debidamente autorizadas y sobre dichos recursos no recae ningún tipo de restricción y/o embargo:

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	1,560,363,999	1,816,196,251	255,832,253	16.40%
CAJA	60,647,054	63,868,433	3,221,379	5.31%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	1,190,867,385	1,202,938,125	12,070,740	1.01%
EQUIVALENTES AL EFECTIVO (compromiso de pago)	308,849,560	549,389,693	240,540,133	77.88%

NOTA 5. INVERSIONES: \$115.366.377

Corresponde a INVERSIONES, por medio de certificados depósitos de ahorro a término así:

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
INVERSIONES	103,465,084	115,366,378	11,901,294	11.50%
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMON	103,465,084	115,366,378	11,901,294	11.50%

NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITOS DE ASOCIADOS: \$12.069.134.508

Corresponde al saldo de los créditos otorgados por la Cooperativa a sus Asociados por las diferentes líneas previstas en los reglamentos internos. El 100% de estos créditos están respaldados con garantía personal, a continuación, detallamos la cartera de créditos:



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

9

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
CARTERA DE CRÉDITOS	10,972,914,999	12,069,134,508	1,096,219,509	9.99%
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	141,965,613	164,654,013	22,688,400	15.98%
DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)	- 251,689,517	- 264,849,134	- 13,159,617	5.23%
DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO (CR)	- 16,494,691	- 18,762,974	- 2,268,283	13.75%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	- 112,004,536	- 122,724,102	- 10,719,566	9.57%

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR: \$ 236.958.790

Representa el saldo de las otras cuentas por cobrar que adeuda la Entidad, tales como anticipo de impuesto, anticipos de contratos de los cuales se ha realizado un anticipo y tendrán legalización del gasto en el momento que presenten la ejecución de la totalidad del contrato o prestación del servicio.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	636,516,218	236,958,791	- 399,557,427	-62.77%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	624,011,287	197,282,519	- 426,728,768	-68.38%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	3,680,000	9,413,207	5,733,207	155.79%
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS	3,777,611	28,688,315	24,910,704	659.43%
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	4,221,018	1,123,582	- 3,097,436	-73.38%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	826,302	451,168	- 375,134	-45.40%

NOTA 8. ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO: \$ 1.401.909.154

Comprende la totalidad de las cuentas en la cual se registraron los bienes de cualquier naturaleza que posee COOHEM a la fecha de corte, con la intención de emplearlos en forma permanente y constante en el desarrollo de actividades que conforman su giro normal de operaciones, dichos bienes no están contemplados para la venta y de igual manera que su vida útil exceda de un año. La depreciación se realiza basada en el método de línea recta con base en la vida útil de los mismos, los desembolsos por concepto de mejoras, las erogaciones que se realicen para atender su mantenimiento y reparación relacionados con su conservación se llevan como gastos del año en que se producen.

Los inmuebles de propiedad de la cooperativa están identificados con las Matriculas Inmobiliarias Números 260-212570 260-212571 libres de gravámenes e Hipotecas.

En la vigencia 2018 la cooperativa adquirió un nuevo predio ubicado al lado de las instalaciones recientes. Se refleja en la cuenta Construcciones en curso valor correspondiente a remodelación que se esta realizando.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	825,697,654	1,401,909,155	576,211,501	69.78%
TERRENOS	294,018,793	294,018,793	-	0.00%
CONSTRUCCIONES EN CURSO	-	590,179,319	590,179,319	100.00%
EDIFICACIONES	526,371,021	526,371,021	-	0.00%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	60,312,607	111,416,057	51,103,450	84.73%
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	89,267,814	96,467,814	7,200,000	8.07%
MAQUINARIA Y EQUIPO	4,000,000	-	- 4,000,000	-100.00%
MAUSOLEOS	10,928,948	10,928,948	-	0.00%
DEPRECIACIÓN, AGOTAMIENTO PROPIEDAD, PLANTA Y	- 159,201,529	- 227,472,797	- 68,271,268	42.88%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

10

NOTA 9. OTROS ACTIVOS: \$ 128.488.623

Banco de occidente, crédito leasing, contrato numero 180120344 por valor de \$ 6.646.648 y contrato numero 180120260 por valor de \$ 71.558.483, a la fecha 31 de diciembre de 2019 se encuentran totalmente amortizados.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
OTROS ACTIVOS	48,969,696	128,488,624	79,518,928	162.38%
ACTIVOS INTANGIBLES ADQUIRIDOS	48,969,696	128,488,624	79,518,928	162.38%
LICENCIAS	78,205,131	78,205,131	-	100.00%
CONTRATOS DE CONCESIÓN	- 23,771,613	- 50,521,031	- 26,749,418	112.53%
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	-	122,199,834	122,199,834	100.00%
AMORTIZACION ACUMULADA (CR)	- 5,463,822	- 21,395,310	- 15,931,488	291.58%

PASIVOS

A La Fecha 31 De diciembre De 2019 Asciede **A \$ 259.791.049,00**, comparado con el año anterior se observa una disminución en un 57.72, reflejado en la cuenta de Fondos sociales.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
PASIVOS	614,492,761	259,791,049	- 354,701,712	-57.72%

Discriminados de la siguiente manera

NOTA 10. CREDITOS EN BANCOS Y OTRAS ENTIDADES: Asciede a \$22.220.278

Representan los saldos de las obligaciones contraídas, a la fecha se tiene un crédito con Davivienda, contrato leasing, numero 180120260 y 180120344.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS	48,969,696	22,220,278	- 26,749,418	-54.62%

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR: \$ 185.109.028

Comprende las obligaciones contraídas a favor de terceros por concepto de diferentes obligaciones necesarias para el cumplimiento del objeto social, tales como honorarios, devoluciones a asociados, proveedores, aportes laborales, retenciones en la fuente, etc.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	274,460,184	185,109,029	- 89,351,155	-32.56%
COMISIONES Y HONORARIOS	83,772,615	17,682,577	- 66,090,038	-78.89%
PROVEEDORES	63,202,191	76,597,734	13,395,543	21.19%
RETENCION EN LA FUENTE	4,323,717	3,202,254	- 1,121,463	-25.94%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	110,000	134,400	24,400	22.18%
VALORES POR REINTEGRAR	45,294,566	43,859,234	- 1,435,332	-3.17%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	6,778,275	170,059	- 6,608,216	-97.49%
REMANENTES POR PAGAR	70,978,820	43,462,771	- 27,516,049	-38.77%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

11

NOTA 12. FONDOS SOCIALES: \$ 3.389.999

Este rubro registra el saldo de los Fondos destinados por la Asamblea General, para cubrir programas de educación y/o solidaridad de los asociados de la Cooperativa, de conformidad con la Ley, y el Fondo de Bienestar Social para mejorar la calidad de vida del asociado.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
FONDOS SOCIALES Y MUTUALES	237,925,081	3,389,999	- 234,535,081	-98.58%
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	-	2,062,999	2,062,999	100.00%
FONDO MUTUAL DE PREVISIÓN ASISTENCIA Y SOLIDA	237,925,015	-	- 237,925,015	-100.00%
FONDO MUTUAL PARA OTROS FINES	-	1,327,000	1,327,000	100.00%

NOTA 13. OTROS PASIVOS: \$49.071.743

Este rubro registra principalmente el valor de las obligaciones con cada uno de los empleados de la Cooperativa, por conceptos laborales adquiridos de conformidad con la Ley. Se realizó cedula de Conciliación de estimados frente a las obligaciones reales con cada empleado, en los ingresos por anticipado se reflejan el saldo de intereses, abonos y pago de seguro de vida pendientes por aplicar.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
OTROS PASIVOS	53,137,800	49,071,743	- 4,066,057	-7.65%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPL	27,126,179	33,982,256	6,856,077	25.27%
INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS	9,356,820	14,063,237	4,706,417	50.30%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	-	392,249	392,249	100.00%
APORTES SOCIALES	16,654,801	634,001	- 16,020,800	-96.19%

PATRIMONIO

A 31 De diciembre De 2019, el patrimonio de la cooperativa Ascende **A \$15.420.408.620**, comparado con el año anterior se incrementó en un 14.92%

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
PATRIMONIO	13,418,541,686	15,420,408,620	2,001,866,934	14.92%

NOTA 14. CAPITAL SOCIAL: \$ 14.566.668.582

Representa el Capital aportado por los asociados a la Cooperativa. La cooperativa no posee capital amortizado.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
CAPITAL SOCIAL	12,600,218,290	14,566,668,582	1,966,450,292	15.61%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

12

NOTA 15. RESERVAS: \$ 314.978.870,00

Registra los valores que se han apropiado por COOHEM, sobre los excedentes de los ejercicios de años anteriores en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, o de acuerdo con las premisas estipuladas por la Asamblea General de Asociados.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
RESERVAS	292,000,230	314,978,870	22,978,640	7.87%

NOTA 16. FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA: \$ 73.158.885

Representa las apropiaciones de excedentes hechos por la Asamblea, con la finalidad de amortizar los aportes, revalorizar los aportes y para obras de infraestructura física.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA	60,720,884	73,158,886	12,438,002	20.48%

NOTA 17. SUPERÁVIT: \$ 585.000

Representa el valor acumulado por valorización del patrimonio, ya sea por donaciones, valorización de las inversiones, de Propiedades Planta y Equipos

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
SUPERÁVIT	585,000	585,000	-	0.00%

NOTA. 18 ADOPCION NIIF PARA PYMES \$ 465.017.282,00

Según las normas internacionales de la información financiera, el saldo obtenido por la implementación de las NIIF, se muestra reflejado en la cuenta de patrimonio resultado de ejercicios anteriores-adopción NIIF, la cooperativa COOHEM, la cuenta incrementa su patrimonio.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION POR PRIMERA VEZ	465,017,282	465,017,282	-	0.00%

NOTA 19. EXCEDENTES DEL EJERCICIO: \$ 87.854.038

Este rubro esta conformado por el resultado operativo del periodo la vigencia 2019, que arroja Excedentes, teniendo en cuenta el acuerdo cooperativo hacia un balance social a favor de los asociados y no comercial, como lo rezan los Principios y la Ley Cooperativa.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	114,893,202	87,854,038	- 27,039,164	-23.53%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

13

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL Y COMPARATIVO

INGRESOS: a 31 de diciembre de 2019 el total de ingresos percibidos por la cooperativa cerro con un valor de \$2.098.284.879, comparado con el año inmediatamente anterior tuvo un incremento de un 2.28%.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
INGRESOS	2,051,463,986	2,098,284,879	46,820,893	2.28%

NOTA 20. INGRESOS OPERACIONALES: \$ 1.955.248.734

Este rubro corresponde a los ingresos que percibe la Cooperativa por conceptos de intereses de crédito DE CONSUMO, se observa una disminución de un 8.82% en los intereses moratorios de cartera de consumo.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	1,796,855,641	1,955,248,734	158,393,093	8.82%

NOTA 21. INGRESOS NO OPERACIONALES: \$143.036.145

Este rubro lo componen como su nombre lo indica los ingresos que percibe la Cooperativa por diferentes conceptos al de su objeto social, tales como INTERESES, DIVIDENDOS, RECUPERACION DE DETERIORO INDEMNIZACIONES ENTRE OTROS, a la fecha se observa un incremento de \$235.934.156, por concepto de recuperación de deterioro de cartera.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
OTROS INGRESOS	254,608,345	143,036,145	- 111,572,201	-43.82%
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACT	1,049,603	207,163	- 842,439	-80.26%
COMISIONES Y/O HONORARIOS	22,223	94,942	72,719	327.22%
RECUPERACIONES DETERIORO	221,206,281	89,444,860	- 131,761,421	-59.56%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	32,330,239	53,289,179	20,958,941	64.83%

GASTOS: A la fecha 31 de diciembre de 2019 cerro con un valor de \$2.010.430.841, comparado con la vigencia anterior se observo un incremento de 3.81%.



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

14

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
GASTOS	1,936,570,783	2,010,430,841	73,860,057	3.81%

NOTA 22. GASTOS OPERACIONALES: \$ 1.262.020.416

Representan las diferentes erogaciones que efectúa la Cooperativa para el normal desarrollo de sus actividades, tales como los pagos al personal beneficios a empleados (sueldos, prestaciones, aportes seguridad social, dotaciones, etc.); los gastos generales (honorarios, servicios, mantenimiento, papelería, útiles de oficina, seguros, etc.); las depreciaciones, provisiones, amortizaciones y los gastos financieros.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,304,946,811	1,262,020,416	- 42,926,395	-3.29%
BENEFICIO A EMPLEADOS	323,496,961	347,692,061	24,195,100	7.48%
GASTOS GENERALES	653,024,484	686,835,939	33,811,455	5.18%
DETERIORO	237,168,956	132,471,730	- 104,697,226	-44.14%
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	23,771,613	26,749,418	2,977,805	12.53%
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	67,484,796	68,271,268	786,471	1.17%

GASTOS NO OPERACIONALES

Representan los gastos en que incurre la cooperativa, diferentes al objeto social de la misma. A la fecha 31 de diciembre asciende a \$748.410.425

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
OTROS GASTOS	631,623,973	748,410,425	116,786,453	18.49%

Discriminados asi:

NOTA 23. GASTOS DE FONDOS SOCIALES: \$ 636.884.943

Este rubro está compuesto por desembolsos de la Cooperativa, diferentes a los de su actividad principal, con la finalidad de dar beneficio social a sus asociados, manejados bajo los fondos de bienestar social y fondo de educación aprobados legalmente por la honorable asamblea. Este año 2019 se observa una disminución a raíz de que anticipos a proveedores no fueron legalizados.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
GASTOS VARIOS	558,787,673	636,884,943	78,097,270	13.98%

NOTA 24. OTROS GASTOS: \$ 9.753.862,00

su cuantía está representada principalmente auxilios y donaciones, costas y procesos judiciales e impuestos asumidos.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
GASTOS POR VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIV	7,713,720	9,626,177	1,912,457	24.79%
PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS	3,804,228	127,685	- 3,676,543	-96.64%



COOPERATIVA MULTIACTIVA COOHEM
NIT 800.126.897 -3
ESTADOS FINANCIEROS 2018 -2019.

15

NOTA 25. GASTOS FINANCIEROS \$ 101.771.620

por el costo del gravamen al movimiento financiero 4*1000, compra de chequeras, intereses y demás gastos bancarios que asume la cooperativa en el momento de realizar las transacciones con las entidades bancarias y sus asociados.

CUENTA	2018	2019	VARIACION PESOS	VARIACION %
GASTOS FINANCIEROS	61,318,351	101,771,620	40,453,268	65.97%

Lo Certificamos

HÉCTOR SAMUEL TARAZONA DURÁN
GERENTE

DECCY NORELY GARCIA TARAZONA
CONTADOR PUBLICO
T.P. 94649 – T

FREDY HERNANDO AVENDAÑO CACERES
REVISOR FISCAL
T.P. 124761 – T