



XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2.020

ESTADOS FINANCIEROS 2019

| | |
|--|--|
| | COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA |
| | NIT. 807.005.842-5 Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 5491278 - 316 7802738 Cúcuta e-mail: coopunicentro@hotmail.com |
| ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL, RESULTADO DEL PERIODO AL 31 DICIEMBRE DEL 2018 Y AL 31 DICIEMBRE DEL 2019 | |

| INGRESOS | | 2,018 | 2,019 | AUMENTO (DISMINUCION) | % |
|--|--------|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------|
| OPERACIONALES | | | | | |
| Intereses de creditos | NOTA 1 | 100,706,808 | 98,662,751 | -2,044,057 | -2.03 |
| Derechos de Afiliacion | | 720,000 | 575,000 | -145,000 | -20.14 |
| Cuotas Solidarias | | 2,710,225 | 3,342,041 | 631,816 | 23.31 |
| Cuotas de Sostenimiento | | - | 3,022,000 | 3,022,000 | N/A |
| Total Operacionales | | 104,137,033 | 105,601,791 | 1,464,758 | 1.41 |
| NO OPERACIONALES | | | | | |
| Descuentos Comerciales | | 23,564,123 | 34,524,947 | 10,960,824 | 46.51 |
| Arriendos | | 900,000 | 2,664,708 | 1,764,708 | 196.08 |
| Comisiones | | 1,078,134 | 0 | -1,078,134 | -100.00 |
| Recuperaciones | | 869,616 | 102,638 | -766,978 | -88.20 |
| Diversos | | 448,550 | 262,080 | -186,470 | -41.57 |
| Ajuste al peso | | 25,712 | 54,972 | 29,260 | 113.80 |
| TOTAL NO OPERACIONALES | | 26,886,135 | 37,609,345 | 10,723,210 | 39.88 |
| TOTAL INGRESOS | | 131,023,168 | 143,211,136 | 12,187,968 | 9.30 |
| EGRESOS | | | | | |
| COSTOS Y GASTOS | | | | | |
| Gastos de personal | | 66,649,420 | 66,610,092 | -39,328 | -0.06 |
| Gastos Generales | NOTA 2 | 49,358,464 | 64,780,995 | 15,422,531 | 31.25 |
| Consulta Central de Riesgos | | 0 | 1,162,630 | 1,162,630 | N/A |
| Provisiones | | 6,783,600 | 1,577,066 | -5,206,534 | -76.75 |
| Depreciaciones | | 4,756,027 | 2,793,464 | -1,962,563 | -41.26 |
| Amortizaciones | | 113,995 | 2,154,000 | 2,040,005 | 1789.56 |
| Total Operacionales | | 127,661,506 | 139,078,247 | 11,416,741 | 8.94 |
| GASTOS NO OPERACIONALES | | | | | |
| Impuestos 4 x 1000 | | 1,724,042 | 1,510,568 | -213,474 | -12.38 |
| Bancarios | | 1,296,084 | 586,588 | -709,496 | -54.74 |
| Costos y gastos de Ejercicios Anteriores | | 6,100 | 0 | -6,100 | -100.00 |
| Gastos diversos | | 17,029 | 303,239 | 286,210 | 1680.72 |
| Total no Operacionales | | 3,043,255 | 2,400,395 | -642,860 | -21.12 |
| TOTAL EGRESOS | | 130,704,761 | 141,478,642 | 10,773,881 | 8.24 |
| RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO | | 318,407 | 1,732,494 | 1,414,087 | 444.11 |

Cooperativa Multifuncional de
Unión Comercial
UNICENTRO S.C. S.A. S.R.L. S.A.
DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora

YULLY M. CARDENAS Q.
Contador TP 119502-T

FANNY C. SABOGAL VERGE
Revisor Fiscal TP 51220-T



XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2.020

| | |
|--|---|
| | COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA |
| | NIT. 807.005.842-5 |
| | Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 5491278 - 316 7802738 Cúcuta |
| | e-mail: coopunicentro@hotmail.com |
| | ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA |
| | VALORES EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS (\$) |
| | AL 31 DICIEMBRE DEL 2018 Y 31 DICIEMBRE DEL 2019 |

Estado de situación financiera, corriente/no corriente

| | | 2018 | 2019 | AUMENTO (DISMINUCION) |
|---|--------|--------------------|----------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | | |
| ACTIVOS CORRIENTES | | | | |
| Efectivo y equivalente al efectivo | | | | |
| Caja | | 6,961,460 | 9,911,647 | 2,950,187 |
| Bancos | | 90,669,158 | 170,281,231 | 79,612,073 |
| Total Efectivo y equivalente al efectivo | | 97,630,618 | 180,192,878 | 82,562,260 |
| CARTERA DE CREDITOS CORRIENTE | | | | |
| Creditos de Consumo | NOTA 3 | 610,294,334 | 673,265,860 | 62,971,526 |
| Total Cartera de Creditos Corriente | | 610,294,334 | 673,265,860 | 62,971,526 |
| CUENTAS POR COBRAR CORRIENTE | | | | |
| Intereses de Creditos | | 820,602 | 373,348 | (447,254) |
| Anticipo de impuestos | | 1,002,142 | 0 | (1,002,142) |
| Otras cuentas por cobrar | NOTA 4 | 7,073,896 | 14,658,868 | 7,584,972 |
| Total cuentas por Cobrar Corriente | | 8,896,640 | 15,032,216 | 6,135,576 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | | | |
| PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | | | | |
| Edificaciones | | 178,410,695 | 178,410,695 | - |
| Muebles y Equipo de Oficina | | 7,645,595 | 7,645,595 | - |
| Equipos de Computo | | 6,172,400 | 8,090,400 | 1,918,000 |
| Depreciacion Acumulada | | -38,492,762 | -41,286,226 | (2,793,464) |
| Total Propiedad Planta y Equipo | | 153,735,928 | 152,860,464 | (875,464) |
| OTROS ACTIVOS | | | | |
| Derechos de Adquiridos | | | | |
| Licencias | | 4,960,700 | 4,960,700 | - |
| Amortizaciones Acumulada | | -4,960,700 | -4,960,700 | - |
| Total Otros Activos | | 0 | 0 | - |
| TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES | | 153,735,928 | 152,860,464 | (875,464) |
| TOTAL ACTIVOS | | 870,557,520 | 1,021,351,418 | 150,793,898 |



XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2.020



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 5491278 - 316 7802738 Cúcuta

ESTADO DE LA SITUACION FINANCIERA
AL 31 DICIEMBRE DEL 2018 Y 31 DICIEMBRE DEL 2019

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

PASIVOS CORRIENTES

CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

| | | | |
|--|------------------|-------------------|-------------------|
| Proveedores | 9,000,000 | 48,000,000 | 39,000,000 |
| Retencion en la Fuente | 0 | 399,139 | 399,139 |
| Costos y gastos por pagar | 0 | 1,710,720 | 1,710,720 |
| Poliza Plan Exequial | 0 | 762,200 | 762,200 |
| Retenciones y aportes de nomina | 0 | 1,961,820 | 1,961,820 |
| Contribuciones y afiliaciones | 0 | 274,617 | 274,617 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES | 9,000,000 | 53,108,496 | 44,108,496 |

IMPUESTOS POR PAGAR

| | | | |
|----------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Iva Por Pagar | - | 55,882 | 55,882 |
| Total Impuestos Por Pagar | - | 55,882 | 55,882 |

FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|----------------|
| Fondo Social de Educacion | 1,499,235 | 3,088,451 | 1,589,216 |
| Fondo Social de Solidaridad | 3,768 | 8,235 | 4,467 |
| Fondo Social Bienestar, recreación y deportes | 5,040,222 | 3,196,711 | (1,843,511) |
| Provision Cartera no asegurable | 13,488,290 | 14,568,290 | 1,080,000 |
| TOTAL FONDOS | 20,031,515 | 20,861,688 | 830,173 |

OTROS PASIVOS

| | | | |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Beneficios a empleados | 5,828,413 | 6,212,929 | 384,516 |
| Intereses Recibidos por Anticipado | - | 48,000 | 48,000 |
| Valores recibidos para terceros | 27,715,300 | 54,719,774 | 27,004,474 |
| Anticipos | 49,200 | 0 | (49,200) |
| Consignaciones por identificar | 53,000 | 407,716 | 354,716 |
| Total Otros Pasivos | 33,645,913 | 61,388,419 | 27,742,506 |

TOTAL PASIVOS CORRIENTES

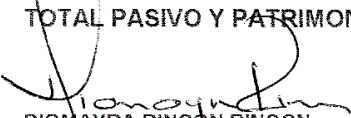
| | | |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 62,677,428 | 135,414,485 | 72,737,057 |
|-------------------|--------------------|-------------------|

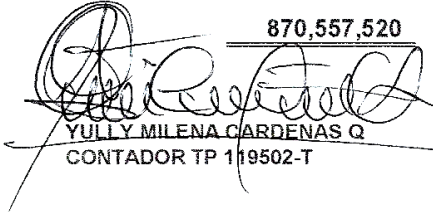
PATRIMONIO


| | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Aportes de Sociales | 475,338,633 | 542,542,905 | 67,204,272 |
| Capital minimo irreducible | 156,248,400 | 165,623,200 | 9,374,800 |
| Reservas para la proteccion de aportes | 32,564,484 | 32,628,166 | 63,682 |
| Valorizacion de Activos fijos | 100,611,029 | 100,611,029 | - |
| Superavit por Revaluacion | 42,799,139 | 42,799,139 | - |
| Resultado Integreal de Periodo | 318,407 | 1,732,494 | 1,414,087 |
| TOTAL PATRIMONIO | 807,880,092 | 885,936,933 | 78,056,841 |

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

| | | |
|--------------------|----------------------|--------------------|
| 870,557,520 | 1,021,351,418 | 150,793,898 |
|--------------------|----------------------|--------------------|


DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora


YULLY MILENA CARDENAS Q
CONTADOR TP 119502-T


FANNY C. SABOGAL VERGEL
REVISOR FISCAL TP 51220-T



XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2.020

| | |
|---|---|
| | COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA |
| | NIT. 807.005.842-5 |
| | Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 5491278 - 316 7802738 Cúcuta |
| | e-mail: coopunicentro@hotmail.com |
| NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVAS 2018 - 2019 | |

| | 2,018 | 2,019 | AUMENTO (DISMINUCION) |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------|
| Nota 1 INTERESES DE CREDITOS | | | |
| Intereses de Credito Comercial | 250,016 | 0 | (250,016) |
| Intereses Crédito Consumo "L.I" | 89,232,829 | 84,411,572 | (4,821,257) |
| Intereses de Crediya | 685,578 | 864,474 | 178,896 |
| Crediaportes | 1,314,216 | 2,234,164 | 919,948 |
| Crediaavances | 4,072,836 | 4,211,945 | 139,109 |
| Credito Crediconsumo | 2,539,315 | 3,737,275 | 1,197,960 |
| Creditiquetes | 640,106 | 817,447 | 177,341 |
| Credisoat | 1,326,086 | 1,490,255 | 164,169 |
| Intereses Varios (Novacion de Creditos) | 645,826 | 895,619 | 249,793 |
| TOTAL | 100,706,808 | 98,662,751 | (2,044,057) |
| Nota 2 GASTOS GENERALES | | | |
| Honorarios | 12,000,000 | 15,554,000 | 3,554,000 |
| Impuestos | 569,000 | 1,621,941 | 1,052,941 |
| Seguros | 3,035,829 | 3,465,760 | 429,931 |
| Mantenimiento y Adecuaciones | 644,000 | 70,000 | (574,000) |
| Elementos de Aseo y Cafeteria | 696,499 | 751,657 | 55,158 |
| Cuotas de Administracion | 3,746,200 | 2,676,000 | (1,070,200) |
| Arrendamientos | 510,000 | 100,000 | (410,000) |
| Energia Electrica | 1,710,580 | 1,815,020 | 104,440 |
| Servicio de telefono | 1,847,616 | 1,744,161 | (103,455) |
| Papeleria y utiles de Oficina | 1,873,674 | 1,301,356 | (572,318) |
| Fotocopias | 205,400 | 27,200 | (178,200) |
| Transporte | 244,000 | 30,000 | (214,000) |
| Publicidad | 1,816,000 | 1,820,000 | 4,000 |
| Gastos Asamblea | 4,666,962 | 2,947,040 | (1,719,922) |
| Gastos Directivos | 358,700 | 365,300 | 6,600 |
| Gastos Comites | 503,200 | 413,800 | (89,400) |
| Gastos Legales | 4,223,691 | 2,445,709 | (1,777,982) |
| instalación de Citofono y cámaras | - | 421,070 | 421,070 |
| Gastos de Sistematización | - | 784,200 | 784,200 |
| Gastos Varios (Carnet Asociados, Domicilios, Almuerzos Etc) | 956,500 | 277,800 | (678,700) |
| Actividades Especiales | 7,484,913 | 21,799,061 | 14,314,148 |
| Incentivos de Creditos | 199,700 | 2,698,320 | 2,498,620 |
| Servicio de Mensajeria | 2,066,000 | 1,651,600 | (414,400) |
| TOTAL | 49,358,464 | 64,780,995 | 15,422,531 |
| Nota 3 CREDITO DE CONSUMOS | | | |
| Creditos Libre Inversion Categoria "A" | 480,318,571 | 538,535,644 | 58,217,073 |
| Creditos Libre Inversion Categoria "B" | 26,117,793 | - | (26,117,793) |
| Creditos Recreacionales Categoria "A" | 28,527,343 | 32,065,125 | 3,537,782 |
| Creditos Educativos Categoria "A" | 1,862,824 | 4,714,929 | 2,852,105 |
| Creditos Crediya Categoria "A" | 3,237,959 | 3,262,198 | 24,239 |
| Creditos Crediaportes "A" | 7,883,156 | 22,129,070 | 14,245,914 |
| Creditos Crediaavances "A" | 27,572,267 | 24,724,287 | (2,847,980) |
| Creditos Creditiquetes "A" | 9,165,946 | 6,844,981 | (2,320,965) |
| Creditos Crediconsumo "A" | 16,201,071 | 29,507,698 | 13,306,627 |
| Credisoat "A" | 15,711,004 | 18,282,594 | 2,571,590 |
| Provision General de Cartera | (6,303,600) | (6,800,666) | (497,066) |
| TOTAL | 610,294,334 | 673,265,860 | 62,971,526 |
| Nota 4 CUENTAS POR COBRAR | | | |
| Otras cuentas por cobrar | 4,088,988 | 9,774,815 | 5,685,827 |
| Soat | 2,571,708 | 4,445,817 | 1,874,109 |
| Aportes de Fondos | 324,000 | 234,000 | (90,000) |
| Polizas Exequiales | 89,200 | 125,900 | 36,700 |
| Cuotas de sostenimiento | - | 78,336 | 78,336 |
| TOTAL | 7,073,896 | 14,658,868 | 7,584,972 |

YULLY MILENA CARDENAS G.
Contador TP 119502-T



XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2.020



COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

NIT. 807.005.842-5

Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 5491278 - 316 7802738 Cúcuta

e-mail: coopunicentro@hotmail.com

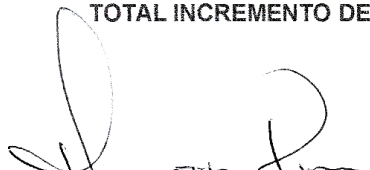
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

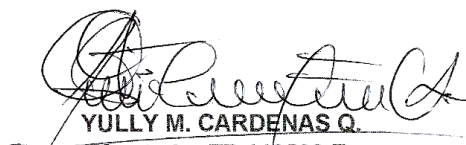
2018 - 2019


| MOVIMIENTO DEL PATRIMONIO | 2018 | 2019 | AUMENTO(+) DISMINUCION (-) |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| Aportes de Sociales | 475,338,633 | 542,542,905 | 67,204,272 |
| Capital minimo irreducible | 156,248,400 | 165,623,200 | 9,374,800 |
| Reservas para la proteccion de aportes | 32,564,484 | 32,628,166 | 63,682 |
| Superavit por Revaluacion | 42,799,139 | 42,799,139 | - |
| Valorizacion de Activos fijos | 100,611,029 | 100,611,029 | - |
| Resultado del Ejercicio Integral | 318,407 | 1,732,494 | 1,414,087 |
| TOTAL PATRIMONIO | 807,880,092 | 885,936,933 | 78,056,841 |

TOTAL INCREMENTO DEL PATRIMONIO

78,056,841


DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora


YULLY M. CARDENAS Q.
Contador TP 119502-T


FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL
TP 51220-T



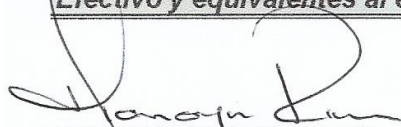
XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2.020

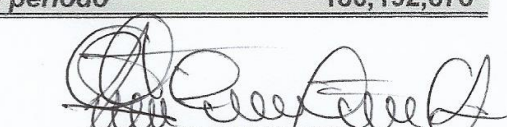


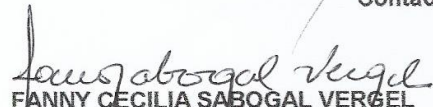
COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA
NIT. 807.005.842-5
Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 5491278 - 316 7802738 Cúcuta
e-mail: coopunicentro@hotmail.com
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
2019

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Estado de Flujos de Efectivo | 2019 |
|-------------------------------------|-------------|

| | |
|---|--------------------|
| Flujos de efectivo por actividades de operación: | |
| Resultados Integral del período | 1,414,087 |
| Aportes sociales | 76,579,072 |
| Reservas para la protección de aportes | 63,682 |
| Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron uso de efectivo: | - |
| Costos Extraordinarios | - |
| Ajuste a las provisiones | - |
| Cambios en activos y pasivos de operación | - |
| Aumento en propiedad Planta Y equipo | - |
| (Disminución) en pagos anticipados | - |
| (Disminución) en proveedores | - |
| Aumento en cuentas por pagar | 72,296,659 |
| Disminución en impuestos corrientes por pagar | 55,882 |
| Disminución en Beneficios a empleados | 384,516 |
| Efectivo neto generado por actividades de operación | 150,793,898 |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión: | |
| Inversiones en instrumentos financieros | - |
| Valor recibido por Cartera de Creditos | 62,971,526 |
| Valor de cuentas por cobrar | 6,135,576 |
| Compras de propiedades, planta y equipo | (875,464) |
| Valor recibido por venta de equipos | - |
| Valor recibido por dividendos | - |
| Efectivo neto utilizado en actividades de inversión | 68,231,638 |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación: | |
| Préstamos recibidos | - |
| Pago de préstamos e intereses | - |
| Efectivo neto utilizado en actividades de financiación | - |
| Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo | 82,562,260 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período | 97,630,618 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período | 180,192,878 |


DIOMAYRA RINCON RINCON
Administradora


YULLY M. CARDENAS Q.
Contador TP 119502-T


FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL
TP 51220-T



XIX ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ASOCIADOS 2.020

COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA
 NIT. 807.005.842-5
 Cl 10 No 5 -50 Lc 9 Ed. Banco Agrario Centro Tel 5491278 - 316 7802738 Cúcuta
 e-mail: coopunicentro@hotmail.com
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION FINANCIERA
2019

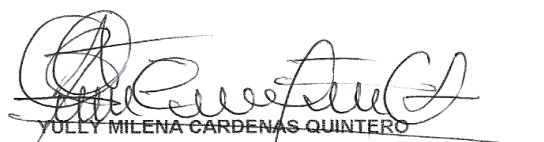
ORIGEN DE RECURSOS

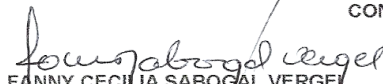
| | | |
|------------------------------------|------------|--------------------|
| DISMINUCION DE ACTIVOS | | 875,464 |
| Efectivo y Equivalente al Efectivo | - | |
| Cartera de Creditos | - | |
| Propiedad Planta y Equipo | 875,464 | |
| Otros Activos | - | |
| Diferidos | - | |
| <hr/> | | |
| AUMENTO DE PASIVOS | | 72,737,057 |
| Cuentas por Pagar | 44,108,496 | |
| Impuestos por pagar | 55,882 | |
| Fondos Sociales | 830,173 | |
| Otros Pasivos | 27,742,506 | |
| <hr/> | | |
| AUMENTO DE PATRIMONIO | | |
| Aumento de Patrimonio | | 78,056,841 |
| TOTAL ORIGEN DE RECURSOS | | 151,669,362 |

APLICACIÓN DE RECURSOS

| | | |
|-------------------------------------|--|--------------------|
| AUMENTO DE ACTIVOS | | |
| Efectivo y Equivalente al Efectivo | | 82,562,260 |
| Cuentas por cobrar | | 6,135,576 |
| Cartera de Creditos | | 62,971,526 |
| Propiedad Planta y Equipo | | - |
| <hr/> | | |
| TOTAL APLICACIÓN DE RECURSOS | | 151,669,362 |


 DIOMAYRA RINCON RINCON
 Administradora


 YULLY MILENA CARDENAS QUINTERO
 CONTADOR TP 119502-T


 FANNY CECILIA SABOGAL VERGEL
 TP 51220-T



NOTAS REVELATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 2019

MARCO NORMATIVO NIIF PARA PYMES

INFORMACION GENERAL DE LA COOPERATIVA UNICENTRO CUCUTA

La Cooperativa Multiactiva Unión Comercial Unicentro Cúcuta, es un organismo de tercer nivel, cuya sigla para todos los efectos será **COOPUNICENTRO CUCUTA**, constituida el 19 de abril de 2001 e inscrita en Cámara de Comercio el 21 de Junio de 2001 bajo el número 00002839 del libro I de las Personas Jurídicas sin Ánimo de Lucro. COOPUNICENTRO es una persona jurídica de derecho privado, sin ánimo de lucro, con número de asociados y patrimonio social variables e ilimitados de vinculo cerrado, creada y organizada con base en el acuerdo cooperativa con fines de Interés Social y sin ánimo de lucro, regida por los disposiciones legales vigentes en Colombia, la Doctrina Cooperativa y sus estatutos.

COOPUNICENTRO CÚCUTA es una entidad Cooperativa, Multiactiva comprometida con el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, empleados y la Comunidad, así mismo con la promoción de la filosofía Cooperativa. Por regla general **COOPUNICENTRO CÚCUTA** limitara la prioridad de servicios y beneficios de los asociados, sin embargo por razones de interés social y bienestar colectivo podrán extenderse al público no asociado, de conformidad con las normas legales vigentes, en caso de que la cooperativa obtenga un beneficio económico por la prestación de servicios, este será llevado a un fondo social no susceptible de repartición.

COOPUNICENTRO organiza sus principales actividades de acuerdo a sus sesiones de Financiación, Aporte y Crédito, De fomento Educativo, De Recreación, Cultura y Deporte, de Solidaridad, de servicios y proyectos Especiales.

ADMINISTRACIÓN

Se encuentra a cargo del consejo de administración y la gerencia.

El control es ejercido por la junta de vigilancia y el revisor fiscal. La Asamblea General de asociados es el órgano máximo de autoridad de la Cooperativa y sus decisiones y acuerdos son obligatorios para todos los asociados, siempre que se hayan adoptado de conformidad con la Ley y el Estatuto.

Transición a Normas Colombianas de Información Financiera para Pymes (NIIF para Pymes)

Mediante la ley 1314 del 13 de julio de 2009, se regularon los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia. En desarrollo de ésta ley, el Gobierno Nacional emitió el Decreto 3023 de 2013



adoptando las NIIF para Pymes vigentes a dicha fecha. De ésta manera se estableció el Marco Técnico Normativo para los preparadores de Información Financiera que conforman el Grupo 2, del cual **COOPUNICENTRO** hace parte.

NOTA 1: DECLARACIÓN EXPLÍCITA Y SIN RESERVAS DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF PYMES (Sección 3.3)

BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS:

Se declara que los estados financieros presentados a 31 de diciembre de 2019, fueron desarrollados con base a las **NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES** y las modificaciones posteriores, permitidas en Colombia, como lo es el marco técnico aplicable de NIIF para pymes de las empresas clasificadas en el del Grupo 2 de acuerdo a la Ley 1314 del 2009 Por lo cual se regulan los Principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera.

Que los demás hechos económicos realizados, fueron reconocidos en su integridad bajo las normas internacionales de información financiero aplicables para el Grupo 2 en cumplimiento del Decreto 3022 del 2013 y los Decretos 2420 y 2496 de 2015.

MONEDA DE PRESENTACIÓN Y MONEDA FUNCIONAL:

El Estado de Situación Financiera, es presentado con la moneda pesos Colombiano, moneda funcional del territorio donde se encuentra **COOPUNICENTRO CÚCUTA**.

PERÍODO CUBIERTO POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

El Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral comprende el período del 1 de enero de 2019 a 31 de diciembre de 2019.

MARCO LEGAL CONTABLE

- Ley 1314 del 2009
- Decreto 3022 del 27 de Diciembre 2013
- Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera - emitidas por IASB.

Bajo la resolución No 040 del 14 de Octubre del 2015 el Consejo de Administración aprobó el “**MANUAL DE POLITICAS CONTABLES BAJO NIIF PYMES**”

PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES NIIF

1. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL ACTIVO

Disponible

1.1 Efectivo y Equivalentes al Efectivo

Objetivo

Esta política permite identificar los rubros clasificables como el efectivo y los equivalentes de efectivo que tienen ciertas limitaciones para su disponibilidad, teniendo en cuenta que son valores cuya disposición por parte de la Cooperativa se prevé de forma inmediata, generan rendimientos y tienen riesgos poco importantes de cambios en su valor.

Reconocimiento Efectivo

Se reconocerá como efectivo en caja el valor contenido en monedas y billetes mantenidos en **COOPUNICENTRO** cuando se recaude dinero por la prestación de servicios de la Cooperativa a sus asociados, cuando reciba cuotas de afiliación, recaudos a terceros,



cancelación de aportes, fondos, y todos aquellos que sean reconocidos con su correspondiente recibo de caja. Se reconocerá como saldo en bancos el efectivo mantenido en instituciones financieras debidamente autorizadas respaldadas por su extracto.

1.2 Cuentas por cobrar

Objetivo

Establecer las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los saldos de Cartera de Créditos cuentas por cobrar que representan derechos a favor de **COOPUNICENTRO**

Alcance

Esta política aplica para todas las cuentas por cobrar de **COOPUNICENTRO** consideradas en las NIIF como un activo financiero en la categoría de préstamos y partidas por cobrar de la NIC 39 Instrumentos Financieros, dado que representan un derecho a recibir efectivo u otro activo financiero en el futuro.

En consecuencia incluye:

- Créditos comerciales
- Créditos de Consumo
- Intereses de Créditos
- Otras Cuentas por cobrar
- Cuentas por cobrar a empleados.
- Impuestos y contribuciones por cobrar al Estado.

Política contable general

Esta política aplica para los siguientes deudores o activos financieros:

CREDITOS COMERCIALES: Corresponde a los créditos otorgados con destino de inversión por parte de nuestros asociados para el desarrollo de actividades económicas organizadas, como capitalización de empresas; distinto a los otorgados bajo la modalidad de microcrédito, vivienda o consumo La tasa de intereses regirá según lo establecido en el reglamento de servicio crediticio vigente.

CREDITOS DE CONSUMO: Son los créditos de libre destinación por parte del asociado deudor, dirigido a satisfacer necesidades de índole general, entre las cuales establecemos.

LINEA DE CREDITO TASA DE INTERES

| MODALIDAD | TASA DE INTERES |
|----------------------|------------------------|
| Libre Inversión | 19.2 EA |
| Crediaportes | 15.6 EA |
| Crediconsumo | 15.6 EA |
| Crediya | 19.2 EA |
| Credavance | 16.8 EA |
| Crédito recreacional | 9.6 EA |
| Crédito educativo | 15.6 EA |
| Creditiquetes | 9.6 EA |

1.2 INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE PATRIMONIO

1.2.1 Aportes Sociales

Objetivos

Establecer las bases contables para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de la cuenta aportes sociales registrados en **COOPUNICENTRO CUCUTA**.

Alcance

Esta política contable aplica para la cuenta de **APORTES SOCIALES** corresponden al patrimonio bajo las Normas Internacionales de Información Financiera, que representan los derechos financieros de los asociados de **COOPUNICENTRO CUCUTA**.

Política contable Los aportes sociales estarán compuestos por dos secciones:

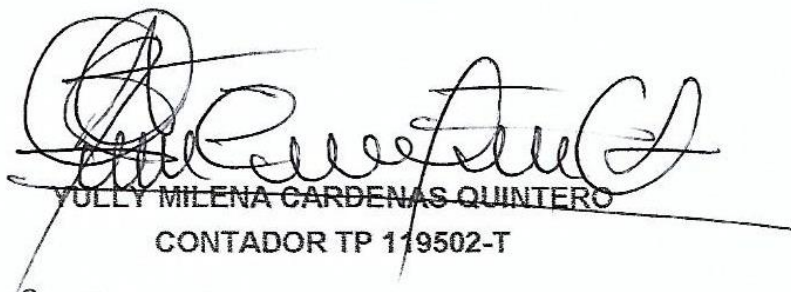
1. Aportes Exigible
2. Aportes Irreducibles (Patrimonio)

Se conformará el capital irreducible de la Cooperativa con vocación de permanencia según los estatutos por 200 SMLV los cuales se actualizará cada año una vez sea presentado el IPC por el gobierno nacional. Este valor podrá ser incrementado por mandato de la asamblea pero en ningún caso podrá disminuirse. Una vez sea reclasificado el componente de los aportes sociales en pasivo y patrimonio, los siguientes ingresos de aportaciones se deberán llevar al mismo pasivo porque estos aportes no tienen vocación de permanencia. Los aportes sociales que se lleven al pasivo se continuaran considerando “aportes sociales” es decir no se reintegraran hasta tanto el asociado no se retire. Cuando un asociado se retire por voluntad propia, se deberá afectar la cuenta del pasivo al momento del reembolso de sus aportes.

Vigencia

Esta política aplica desde el 1 de enero 2015. Se permite su aplicación anticipada.

Esta política contable fue realizada de acuerdo con los criterios de la Cooperativa.



YULLY MILENA CARDENAS QUINTERO
CONTADOR TP 119502-T