

COOPERATIVA MULTIACTIVA DEL EDUCADOR PUTUMAYENSE - COACEP

NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La Cooperativa Multiactiva del Educador Putumayense COACEP, identificada con Nit.800.105.308-7, Establecida de acuerdo a las Leyes Colombianas, es una entidad de carácter asociativo sin ánimo de lucro de responsabilidad limitada con un número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, reconocida mediante personería jurídica No.1473 de Julio 29 de 1988 expedida por DANCOOP hoy DANSOCIAL, Está vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria bajo el grado de supervisión nivel 2. Con domicilio principal en la Ciudad de Mocoa Putumayo en la calle 7 # 4 – 13 Barrio José María Hernández y en virtud del acuerdo cooperativo.

OBJETO SOCIAL

En desarrollo del acuerdo cooperativo tiene como finalidad contribuir al mejoramiento económico, social y cultural de los asociados y sus familias, creando, mejorando y fortaleciendo su economía personal y familiar, propiciando oportunidades de desarrollo de su personalidad y en general su participación y expresión social, fomentando el aporte y el otorgamiento de créditos, operadores de libranza, la distribución de fondos sin fines de Lucro, para la compra de bienes y servicios, la comercialización al por menor de mercancías no fabricadas por la empresa, comercio al por menor y mayor de vehículos automotores, motocicletas y de sus partes, piezas y accesorios, la prestación de servicios varios; fortaleciendo la solidaridad y la ayuda mutua, que busque el desarrollo integral de sus asociados y de la comunidad en general.

Resumen Políticas Contables

Para sus registros contables y la preparación de sus estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales para PYMES, la Cooperativa aplica lo contenido en la resolución 2015110009615 de noviembre de 2015 emanada de la Superintendencia de la Economía Solidaria, las cuales contienen el catálogo único de información financiera con fines de supervisión para entidades del sector solidario aplicables a partir del 1 de enero de 2016, Su periodo contable es de un año y utiliza el sistema de contabilidad de causación o por acumulación para reconocer los hechos económicos.

La preparación de los estados de situación financiera se realizó conforme a la normatividad vigente en la adopción de las NIIF para PYMES.

- La ley 1314 de 2009 por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia y se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan

Las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

- Decreto 2420 de 2015 y demás decretos modificatorios Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la información y se dictan otras disposiciones.

- Resolución: Resolución 2015110009615 de noviembre de 2015 emitido por la Supersolidaria: Por la cual se crea el catalogo único de información financiera con fines de supervisión para las

organizaciones solidarias vigiladas por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Con el cual derogo la resolución 1515 de nov 2001 Antiguo plan de cuentas para cooperativas.

RESPONSABILIDADES TRIBUTARIAS

COACEP, como entidad cooperativa se acoge al artículo 19-4 del Estatuto tributario Nacional contribuyentes de Impuesto de RENTA del régimen tributario especial. Cumpliendo con los numerales 1, 2 y 3 Que su objeto social sea de interés general en una o varias de las actividades meritorias establecidas en el artículo 359 del presente Estatuto, a las cuales debe tener acceso la comunidad. Que ni sus aportes sean reembolsados ni sus excedentes distribuidos, bajo ninguna modalidad, cualquiera que sea la denominación que se utilice, ni directa, ni indirectamente, ni durante su existencia, ni en el momento de su disolución y liquidación, de acuerdo con el artículo 356-1.

Agente de retención en la fuente de RENTA, Responsable del Impuesto al valor agregado IVA e Informante de exógena.

Nota:1 CAJA

El efectivo y los equivalentes incluyen los saldos de libre disposición en caja y en bancos, depósitos de ahorros, según cuadro de caja y extractos bancarios al cierre de la vigencia.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
110505001	CAJA GENERAL MOCOA	\$67,066,472.00
110505002	CAJA GENERAL PUERTO ASIS	\$905,853.10
110505003	CAJA GENERAL LA HORMIGA	\$2,603,025.00
110505004	CAJA GENERAL LEGUIZAMO	\$1,918,959.00
110505005	CAJA GENERAL ORITO	\$535,400.00
110505006	CAJA GENERAL SIBUNDOY	\$723,800.00
	Total	\$73,753,508.10

Nota:2 BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

El efectivo y los equivalentes incluyen los saldos de libre disposición en caja y en bancos, depósitos de ahorros, según cuadro de caja y extractos bancarios al cierre de la vigencia.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
111005005	BANCO POPULAR CTA CTE 69011437-6	\$4,796,917.00
111005010	BANCO BOGOTA CTA CTE 5460	\$46,560.00
111005020	BANCO AGRARIO CTA CTE 790	\$297,661.99
111005035	BANCO BBVA CTA CTE 598	\$562,061.40
111005040	BANCO BANCOLOMBIA CTA AHORRO	\$122,188,917.00
	Total	\$127,892,117.39

Nota:3 INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA EN TITULOS PARTICIPATIVOS

Se registra las inversiones en valores o títulos participativos en Acciones adquiridas en la Empresa de Energía del Putumayo S.A. a una cotización inicial por acción de \$10 mil pesos al cierre de la vigencia se cuenta con 65810 acciones.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
121695005	ACCIONES EMPRESA ENERGÍA DEL PUTUMAYO	\$65,810,000.00
	Total	\$65,810,000.00

Nota:4 BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD - PARA COMERCIALIZAR

Comprenden las mercancías no fabricadas por la empresa disponible para la venta en los establecimientos de comercio de COACEP en Mocoa, Puerto Asís y La Hormiga. Se controla el inventario por el sistema de inventario permanente que consiste en contabilizar el costo de la venta al momento que se causa la factura, generando un inventario físico comprobatorio de existencias con periodicidad mensual.

Valor del saldo en mercancías que hacen parte del Activo Corriente, los bienes más representativos en el momento son los Electrodomésticos, Muebles, computadoras.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
130520002	REPUESTOS	\$1,014,363.00
130520003	ELECTRODOMESTICOS	\$218,526,717.00
130520004	MUEBLES Y ENSERES	\$9,715,429.10
130520005	ARTICULOS DE HOGAR	\$18,208,132.00
130520007	BIENES EXCLUIDOS DE IVA	\$6,612,517.00
130520008	BIENES EXCENTOS DE IVA	\$4,606,552.70
	Total	\$258,683,710.80

Nota:5 CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - CON LIBRANZA

Es un activo financiero que representa los derechos de cobro a terceros que se derivan de la colocación de dinero que realiza COACEP en sus asociados en razón a su objetos social, se reconocen en su valor nominal y sus plazos de vencimiento corresponde a las diferentes líneas de crédito que ofrece la cooperativa.

Se estima que las cuentas de cartera de crédito pueden sufrir deterioro cuando existe evidencia objetiva de que la empresa no podrá cobrar todos importes vencidos de acuerdo con las condiciones originales de crédito. Esta estimación o reclasificación de la cartera por edades de vencimientos es revisada y realizada con periodicidad trimestral autorizada por el CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

COACEP presenta su cartera clasificada como créditos de consumo garantía admisible con libranza y sin libranza, esto quiere decir que "con libranza" representan los créditos que firmaron libranza y

sus pagos los realiza la entidad patronal a través del descuento de la nómina y le gira a la cooperativa.

La reclasificación de la cartera se registra en las categorías A B C D E de acuerdo a las edades de vencimiento individual de los créditos utilizando sistema de arrastre.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
141105001	CREDITO ORDINARIO CAT A NORMAL - LIBRANZA	\$780,423,143.00
141105002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT A NORMAL - LIBRANZA	\$110,329,308.00
141105003	CREDITO COMPRA SUELDO CAT A NORMAL - LIBRANZA	\$514,775.00
141105004	CREDITO MERCANCIA CAT A NORMAL - LIBRANZA	\$26,452,811.00
141105006	CREDITO SOLIDARIO CAT A NORMAL - LIBRANZA	\$750,001.00
141105007	CREDITO DE ESTUDIO CAT A NORMAL - LIBRANZA	\$1,128,432.00
141105010	CREDITO DE MOTOCICLETAS CAT A NORMAL - LIBRANZA	\$207,754.00
141105011	CREDITO YA CAT A NORMAL -LIBRANZA	\$71,799,488.00
141110001	CREDITO ORDINARIO CAT B ACEPTABLE - LIBRANZA	\$75,240,915.00
141115002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT C APRECIABLE - LIBRANZA	\$2,372,100.00
141120001	CREDITO ORDINARIO CAT D SIGNIFICATIVO - LIBRANZA	\$22,784,330.00
141120003	CREDITO COMPRA SUELDO CAT D SIGVO - LIBRANZA	\$1,473,500.00
141120004	CREDITO MERCANCIA CAT D SIGNIFICATIVO - LIBRANZA	\$40,886.00
141125001	CREDITO ORDINARIO CAT E INCOBRAB - LIBRANZA	\$33,243,550.00
141125002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT E INCOBRAB - LIBRANZA	\$5,460,674.00
141125004	CREDITO MERCANCIA CAT E INCOBRAB - LIBRANZA	\$3,751,862.00
141125010	CREDITO MOTOCICLETAS CAT E INCOBRAB - LIBRANZA	\$982,646.00
	Total	\$1,136,956,175.00

Nota:6 CREDITOS DE CONSUMO, GARANTIA ADMISIBLE - SIN LIBRANZA

COACEP presenta su cartera clasificada como créditos de consumo garantía admisible sin libranza, esto quiere decir que la cooperativa realiza los créditos con la garantía de la libranza pero su compromiso de pago es por caja o por ventanilla.

La reclasificación de la cartera se registra en las categorías A B C D E de acuerdo a las edades de vencimiento individual de los créditos utilizando sistema de arrastre.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
141205001	CREDITO ORDINARIO CAT A NORMAL - CAJA	\$767,834,385.00
141205002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT A NORMAL - CAJA	\$317,790,724.00
141205003	CREDITO COMPRA SUELDO CAT A NORMAL - CAJA	\$3,710,598.00
141205004	CREDITO MERCANCIA CAT A NORMAL - CAJA	\$136,680,011.00
141205005	CREDITO CONVENIO CAT A NORMAL - CAJA	\$28,991,460.00
141205006	CREDITO SOLIDARIO CAT A NORMAL - CAJA	\$5,828,168.00
141205007	CREDITO DE ESTUDIO CAT A NORMAL - CAJA	\$11,530,864.00
141205008	CREDITO DE VIVIENDA CAT A NORMAL - CAJA	\$30,683,277.00
141205011	CREDITO YA CAT A NORMAL - CAJA	\$242,953,797.00
141210001	CREDITO ORDINARIO CAT B ACEPTABLE - CAJA	\$69,200,464.00

141210002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT B ACEPTABLE - CAJA	\$13,025,005.00
141210003	CREDITO COMPRA SUELDO CAT B ACEPTABLE - CAJA	\$1,000,000.00
141210004	CREDITO MERCANCIA CAT B ACEPTABLE - CAJA	\$518,000.00
141210008	CREDITO DE VIVIENDA CAT B ACEPTABLE - CAJA	\$6,619,504.00
141210011	CREDITO YA CAT B ACEPTABLE - CAJA	\$5,000,000.00
141215001	CREDITO ORDINARIO CAT C APRECIA - CAJA	\$28,727,406.00
141215002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT C APRECIA - CAJA	\$11,759,255.00
141215004	CREDITO MERCANCIA CAT C APRECIA - CAJA	\$300,000.00
141220001	CREDITO ORDINARIO CAT D SIGNIFICATIVO - CAJA	\$22,606,415.00
141220002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT D SIGNIFICATIVO - CAJA	\$7,949,693.00
141220003	CREDITO COMPRA SUELDO CAT D SIGNIFICATIVO - CAJA	\$1,200,000.00
141220004	CREDITO MERCANCIA CAT D SIGNIFICATIVO - CAJA	\$3,215,028.00
141220008	CREDITO DE VIVIENDA CAT D SIGNIFICATIVO - CAJA	\$807,415.00
141225001	CREDITO ORDINARIO CAT E INCOBRA - CAJA	\$29,962,571.00
141225002	CREDITO EXTRARAPIDO CAT E INCOBRA - CAJA	\$13,837,445.00
141225004	CREDITO MERCANCIA CAT E INCOBRA - CAJA	\$11,404,025.00
141225005	CREDITO CONVENIO CAT E INCOBRA - CAJA	\$892,188.06
141225008	CREDITO DE VIVIENDA CAT E INCOBRA - CAJA	\$877,946.00
141225010	CREDITO MOTOCICLETAS CAT E INCOBRA - CAJA	\$7,658,007.00
Total		\$1,782,563,651.06

Nota:7 DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO (CR)

El deterioro de la cartera se genera en forma individual y general con los porcentajes establecidos por la superintendencia de economía solidaria "Supersolidaria" en categoría créditos de consumo.

La reclasificación de la cartera se registra en las categorías A B C D E de acuerdo a las edades de vencimiento individual de los créditos utilizando sistema de arrastre.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
144505001	DETERIORO CREDITO ORDINARIO	\$-2,736,843.00
144505002	DETERIORO CREDITO EXTRARAPIDO	\$-55,871.00
144505004	DETERIORO CREDITO MERCANCIA	\$-302,250.00
144505008	DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA	\$-104,986.00
144515001	DETERIORO CREDITO ORDINARIO	\$-478,432.00
144515002	DETERIORO CREDITO EXTRARAPIDO	\$-578,780.00
144515003	DETERIORO CREDITO COMPRA SUELDO	\$-17,860.00
144515004	DETERIORO CREDITO MERCANCIA	\$-122,391.00
144515005	DETERIORO CREDITO CONVENIO	\$-5,525.00
144515008	DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA	\$-66,195.00
144515010	DETERIORO CREDITO MOTOCICLETAS	\$-15,313.00
144515011	DETERIORO CREDITO YA	\$-28,163.00
144525001	DETERIORO CREDITO ORDINARIO	\$-1,314,454.00
144525002	DETERIORO CREDITO EXTRARAPIDO	\$-505,450.00
144525004	DETERIORO CREDITO MERCANCIA	\$-306,421.00
144525005	DETERIORO CREDITO CONVENIO	\$-42,567.00
144535001	DETERIORO CREDITO ORDINARIO	\$-3,012,579.00

144535002	DETERIORO CREDITO EXTRARAPIDO	\$-560,238.00
144535003	DETERIORO CREDITO COMPRA SUELDO	\$-252,793.00
144535004	DETERIORO CREDITO MERCANCIA	\$-2,032,187.00
144545001	DETERIORO CREDITO ORDINARIO	\$-5,939,383.00
144545002	DETERIORO CREDITO EXTRARAPIDO	\$-5,941,905.00
144545004	DETERIORO CREDITO MERCANCIA	\$-5,800,106.00
144545005	DETERIORO CREDITO CONVENIO	\$-1,967,366.00
144545008	DETERIORO CREDITO DE VIVIENDA	\$-842,681.00
144545010	DETERIORO CREDITO MOTOCICLETAS	\$-4,320,328.00
Total		\$-37,351,067.00

Nota:8 CRÉDITOS A EMPLEADOS

Cuando de manera excepcional las organizaciones solidarias otorguen créditos a sus trabajadores no asociados, a los excedentes generados en estas operaciones se les dará la aplicación señalada en el artículo 10° de la Ley 79 de 1988.

Los créditos a empleados de la organización deberán registrarse en la cuenta código 1469. Para el proceso de seguimiento, estos créditos se ceñirán a lo dispuesto para la cartera de crédito.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
146930	CATEGORIA A RIESGO NORMAL, CONSUMO	\$36,822,346.00
Total		\$36,822,346.00

Nota: 9 CONVENIOS

Se registró por cobrar el embargo coactivo realizado a COACEP por la Alcaldía de Mocoa por el impuesto predial de los propietarios "sin escriturar" de la urbanización Villadocente. Valor pendiente de cobro a dichos beneficiarios.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
147395	CONVENIOS	\$15,000,625,00
Total		\$15,000,625,00

Nota:10 DEUDORES POR VENTA DE BIENES

Representan los valores por cobrar a terceros diferentes de asociados por transacciones realizadas en la actividad comercial de venta de bienes muebles no fabricados por la empresa, así como también los créditos y anticipos realizados a empleados de COACEP.

Para efectos de la evaluación sobre aquellos conceptos a los cuales aplique, COACEP efectúa un seguimiento permanente de sus cuentas por cobrar para lo cual se tratarán por separado los deudores por venta de bienes y por prestación de servicios.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
160505005	CREDITO PERSONAL NO ASOCIADOS – VIGENTES	\$161,309,906.00
160505010	CUOTA INICIAL CREDITO POR COBRAR	\$3,287,636.00
160510005	CREDITO NO ASOCIA - VENCIDO ENTRE 91 Y 180 DIAS	\$644,121.00
160520005	CREDITO NO ASOCIA - VENCIDO MAS DE 360 DIAS	\$21,988,841.00
	Total	\$187,230,504.00

Nota:11 DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS

Se causa los descuentos por cobrar a entidades patronales por cuotas de aportes sociales y de créditos de los asociados y no asociados.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
165005005	DESCUENTOS NOMINA SED PUTUMAYO	\$455,016.00
165005010	DESCUENTOS NOMINA SED CAUCA	\$4,082,647.00
	Total	\$4,537,663.00

Nota:12 OTRAS CUENTAS POR COBRAR

En otras cuentas se relacionan las cuentas por cobrar de comisiones por venta de vehículos, costos judiciales de embargos, comisiones por cobrar del servicio de recaudo de facturación de las empresas de servicio público de la ciudad de Mocoa.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
166010	COMISIONES	\$11,935,645.00
166035005	COSTOS JUDIC PARA EMBARGO POR COBRAR	\$2,266,406.00
	Total	\$14,202,051.00

Nota:13 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Son activos tangibles que se utilizan para el desarrollo del objeto social y su actividad económica o por razones administrativas, en los cuales la vida útil es superior a un año. Los activos materiales cuyo costo sea inferior a 50 UVT (\$1.780.000 año 2020) se consideran activos de menor cuantía y por tanto se deben registrar directamente al gasto y el control de los mismos se llevará en registros separados.

Según lo indicado en el artículo 128 de ET, solo se aceptará el gasto por depreciación de los activos que sí hayan estado en uso durante el período fiscal. Por tanto, fiscalmente no se tienen que depreciar los activos que no hayan estado en uso durante el año, pues dicha depreciación formaría un gasto no deducible.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
170502005001	LOTE URB CL 7 # 4 - 13 CENTRO	\$218,900,000.00
170502005002	LOTES URBAN VILLA DOCENTE	\$14,743,564.00
170502010005	LOTE RURAL EL DIVISO EXT 217.85	\$4,759,007.80
170504005	OFICINA MOCOA CLL 7 # 4 -13	\$628,024,710.00
170505005	MUEBLES DE OFICINA	\$18,680,240.00
170505010	EQUIPOS DE OFICINA	\$31,152,749.00
170520005	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$30,616,780.00
170520010	EQUIPOS DE COMUNICACION	\$12,198,100.00
170545005	MAQUINARIA	\$8,278,296.00
170595004	EDIFICACIONES (CR)	\$-99,525,624.00
170595005	DEPRECIACION MUEBLES	\$-8,901,451.00
170595010	DEPRECIACION EQUIPOS DE OFICINA	\$-20,814,600.00
170595020	DEPRECIACION EQUIPOS DE COMPUTO	\$-30,616,780.00
170595025	DEPRECIACION EQUIPO COMUNICACION	\$-12,198,100.00
170595045	MAQUINARIA Y EQUIPO	\$-5,926,764.00
	Total	\$789,370,127.80

Nota: 14 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

En NIIF cada partida podría reconocerse de varias formas, y la manera correcta de hacerlo dependerá de las cualidades específicas de cada caso, en el caso de activos materiales debe evaluarse cómo se compra y para qué será utilizado. En el caso de COACEP adquiere terrenos, les realiza las inversiones de adecuación, se solicita licencias urbanísticas y ambientales, mientras se conservan para que se valoricen y venderlos en el largo plazo, por lo anterior se ha reconocido el terreno urbano ubicado sobre el pasaje cocará (nueva vía tráfico pesado) en la ciudad de Puerto Asís como propiedades de inversión.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
171005005	TERRENO PROYECTO INVERSION PUERTO ASIS	\$49,900,000.00
	Total	\$49,900,000.00

Nota:15 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Son activos identificables de carácter no monetario y sin sustancia o contenido físico que surge a través de la adquisición o son desarrollados internamente por la empresa. La cuota de amortización se reconoce como un gasto o costo determinándose en función del método lineal basado en la vida útil estimada que se asigna a cada elemento o clase de activo intangible.

COACEP realizó una inversión en una licencia de uso del nuevo sistema de información financiera denominado SYSCAFE para Cooperativas, y su costo se amortiza mensualmente por un término de 5 años a partir de 31 de marzo de 2016.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
191035	PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	\$7,413,321.00
	Total	\$7,413,321.00

Nota:16 CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO

Son recursos recibidos a través del sistema de crédito con entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera, dichos recursos están respaldados mediante la garantía de endoso de pagarés y la hipoteca de bienes inmuebles, se dividen los créditos en corto plazo pagaderos en los siguientes 12 meses y largo plazo más de 12 meses.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
230505020	BANCOLOMBIA	\$25,158,173.00
230505043	BANCO COOPCENTRAL	\$184,793,298.00
	Total	\$209,951,471.00

Nota:17 CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO

Obligaciones financieras a largo plazo: Son recursos recibidos a través del sistema de crédito con entidades financieras vigiladas por la Superfinanciera, dichos recursos están respaldados mediante la garantía de endoso de pagarés y la hipoteca de bienes inmuebles, se dividen los créditos en corto plazo pagaderos en los siguientes 12 meses y largo plazo más de 12 meses.

Los costos generados por los créditos bancarios por intereses se llevan a la cuenta del costo 6150 por tratarse de su utilización en la intermediación financiera para la colocación de créditos en los asociados producto del objeto social de COACEP.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
230805043	BANCO COOPCENTRAL	\$252,958,213.00
	Total	\$252,958,213.00

Nota:18 COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Representa la contabilización por pagar por el concepto de seguros de vida deudores que se descuenta a cada crédito aprobado y desembolsado, de acuerdo al tiempo de pago.

Se registra los respectivos gastos incurridos en el año 2019 que son objeto de cancelación o pago en la siguiente vigencia o periodo.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
241010005	SEGUROS POR PAGAR	\$23,043,019.00
241095005	OTROS COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$2,558,555.00

Total	\$25,601,574.00
-------	-----------------

Nota:19 PROVEEDORES

Son catalogados como cuentas por pagar comerciales relacionados por la compra de bienes y/o servicios que adquiere COACEP de acuerdo a su objeto social, son clasificados como pasivos corrientes porque sus pagos se realizan en un tiempo inferior a un año. Los proveedores activos con quien se realizan actividades comerciales y se presenta saldos por pagar son:

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
242005005	PROVEEDORES NACIONALES	\$163,143,152.00
	Total	\$163,143,152.00

Nota:20 PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Se registra el valor recaudado de Impuesto a las Ventas IVA por pagar al final del periodo con la actividad comercial que desarrolla la cooperativa del comercio al por menor de mercancías no fabricadas por la empresa como Computadoras, Electrodomésticos y muebles.

Los impuestos también están bajo la normatividad NIIF, para las empresas clasificadas en el Grupo 2, de acuerdo sus características, estas están bajo la Sección 29 Impuesto a las Ganancias o valor agregado, para el propósito de las NIIF para las Pymes para las empresas que aplican este marco Normativo, el termino impuesto a las ganancias incluye todos los impuestos nacionales que estén basados en ganancias Fiscales.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
244010002001	IVA 19% GENERADO EN COMPRAS	\$-51,343,978.00
244010002002	DEVOLUCION IVA 19% GENERADO EN COMPRAS	\$26,541,000.00
244010002003	IVA 19% GENERADO EN VENTAS	\$29,178,576.00
	Total	\$4,120,879.83

Nota:21 VALORES POR REINTEGRAR

Son valores a devolver por parte de COACEP, por concepto de excedentes de cuotas de créditos ya cancelados por lo general recibidos por el sistema de libranza a través de las empresas empleadoras, la devolución se realiza en el momento que el interesado se acerca a las oficinas y por la publicidad que se emite para su cobro.

Representa la contabilización de los aportes sociales por pagar de ex-asociados de COACEP que en su momento presentaron su renuncia a la cooperativa y COACEP ha instaurado como política de devolución de aportes un plazo de hasta 3 meses.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
--------	--------	---------------------

244510005	DEVOLUCION POR MAYOR DESCUENTO	\$31,267,853.00
	Total	\$31,267,853.00

Nota:22 RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Se define los beneficios a los empleados como todos los tipos de retribuciones proporcionadas a los trabajadores a cambio de los servicios prestados en un tiempo determinado, determinados como pasivos a corto plazo porque no exceden los pagos a tiempos superiores a un año.

Beneficios a corto plazo a los empleados, que son los beneficios a los empleados (distintos de los beneficios por terminación) cuyo pago será totalmente atendido en el término de los doce meses siguientes al cierre del periodo en el cual los empleados han prestado sus servicios.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
245005005	APORTES A PROMOTORAS DE SALUD EPS	\$489,500.00
245010005	APORTES A PROMOTORAS DE PENSION	\$1,955,500.00
245015005	APORTES A RIESGOS LABORALES ARL	\$64,600.00
245020005	APORTES AL ICBF, SENA Y COMFAMILIAR	\$485,500.00
	Total	\$2,995,100.00

Nota:23 REMANENTES POR PAGAR

Se registra las devoluciones de aportes sociales por pagar ocasionado por el retiro de los asociados y que dentro de un término de 3 meses se realiza su devolución.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
246505005	APORTES EXASOCIADOS POR PAGAR	\$26,140,799.00
246595005	CREDITOS POR DESEMBOLSAR	\$10,374,599.00
	Total	\$36,515,398.00

Nota:24 FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN

Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los recursos dinerarios con destino al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación (educación en economía solidaria con énfasis en los temas específicos relacionados con la naturaleza jurídica de cada organización, capacitación a sus administradores en la gestión empresarial, entre otros temas). Las actividades de asistencia técnica, de investigación y de promoción del cooperativismo hacen parte de la educación cooperativa.

El fondo de educación se proveerá de recursos económicos a través de excedentes del ejercicio, con los resultados positivos de otras actividades que se realicen con el fin de conseguir recursos.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de
--------	--------	----------------

		2019
260505	FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	\$11,716,676.00
	Total	\$11,716,676.00

Nota:25 FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD

Es un fondo pasivo social de carácter agotable. En éste se colocan los excedentes con destino a atender los eventos de solidaridad previstos en el respectivo reglamento. Este fondo se basa en la ayuda mutua y en la solidaridad, para que las cooperativas ofrezcan atención oportuna a sus asociados en caso de calamidad o de hechos imprevistos que los afecten.

El fondo de solidaridad se proveerá de recursos económicos a través de excedentes del ejercicio, y con el aporte mensual de 5 mil pesos mensuales recibidos de los asociados para los mismos fines.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
261005	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	\$25,889,761.00
	Total	\$25,889,761.00

Nota:26 FONDO DE BIENESTAR SOCIAL

El Fondo Social de Bienestar Social es un fondo pasivo de carácter agotable, conformado por recursos aprobados en la distribución de excedentes por los asociados de la Cooperativa en la Asamblea de marzo del año 2018, con el objeto de llevar a cabo diferentes actividades tendientes a brindar bienestar a sus asociados.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
262505	FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$55,696,818.00
	Total	\$55,696,818.00

Nota:27 OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Registramos las provisiones laborales del beneficio a los empleados de COACEP que se ocasiona de la relación laboral durante el tiempo en la institución.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
271005010	CESANTIAS CONSOLIDADAS POR PAGAR	\$4,958,759.00
271005015	INTERESES DE CESANTIAS POR PAGAR	\$699,263.00
271005020	PRIMA DE SERVICIOS POR PAGAR	\$358,053.00
271005025	VACACIONES CONSOLIDADAS POR PAGAR	\$4,439,903.00
	Total	\$10,453,978.00

Nota: 28 INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS

Se registró para el año 2019 los valores esperados que ingresen por la venta a crédito largo plazo los lotes ofrecidos en Villadocente 2, este valor se va amortizando al ingreso con los pagos de las cuotas realizadas.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
272095	INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS	\$57,000,000.00
	Total	\$57,000,000.00

Nota:29 INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

Se registran ingresos para terceros mediante el cobro a los asociados propietarios de lotes en urbanización COACEP que serán pagados al municipio de Mocoa y se registran pagos recibidos para la inscripción de vehículos en la oficina de tránsito municipal producto de la venta de los mismos.

Estos ingresos recibidos para terceros, se amortizarán igualmente según las particularidades del acuerdo; ellos se amortizan según el cumplimiento del contrato, en la medida en que vaya cumpliendo con lo ahí estipulado se va deshaciendo del contrato y extinguiendo la obligación por la cual recibió el dinero.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
272505005	VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	\$4,699,457.00
	Total	\$4,699,457.00

Nota:30 APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS

El patrimonio de las cooperativas estará constituido por los aportes sociales individuales; los aportes sociales de los asociados quedarán directamente afectados desde su origen en favor de la cooperativa como garantía de las obligaciones que contraigan con ella. Tales aportes no podrán ser gravados por sus titulares en favor de terceros, serán inembargables y sólo podrán cederse a otros asociados en los casos y en la forma que prevean los estatutos y reglamentos. Ley 79 de 1988.

En el momento del retiro del asociado los aportes sociales pasan para devolución a un pasivo como remanente por pagar aportes sociales de ex asociados en un término no mayor a 3 meses previo estudio que se haga del capital mínimo irreductible.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
310505005	APORTES SOCIALES ORDINARIOS	\$2,967,000,000.00
	Total	\$2,967,000,000.00

Nota:31 APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES

Aporte social no reducible o irreducible es aquel valor del aporte social la Cooperativa COACEP tiene como protección al patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante la existencia de la organización solidaria. El aporte mínimo no reducible debe señalarse en el estatuto y podrá ser incrementado por decisión de la asamblea general; pero, en ningún caso, podrá disminuirse.

En cumplimiento a directrices de la supersolidaria y Estatutos de COACEP, se realiza la amortización del capital mínimo irreducible con el objeto de llegar al valor determinado de \$400 SMLV con el recaudo de \$2 mil pesos mensuales por asociado.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
311010	APORTES AMORTIZADOS	\$70,172,037.00
	Total	\$70,172,037.00

Nota:32 RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES

Registra los valores que, por mandato expreso de la Asamblea General de Delegados se han apropiado de los excedentes de ejercicios anteriores obtenidas por la Cooperativa, con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
320505	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	\$116,299,711.00
	Total	\$116,299,711.00

Nota:33 EXCEDENTES

El resultado de la operaciones comerciales y financieras de COACEP, menos sus costos y gastos de operación dan como resultado

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
350505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$34,532,804.75
	Total	\$34,532,804.75

Nota:34 EXCEDENTES

Considerando que los ajustes generados en virtud de la adopción por primera vez de las NIIF obedecen al reconocimiento de la valoración de partidas que aún no hacen parte del resultado del ejercicio y por lo tanto no se han realizado, ni fueron originados a partir de flujos de efectivo, la Superintendencia de la Economía Solidaria, en ejercicio de las facultades previstas en los numerales 1 y 22 del artículo 36 de la Ley 454 de 1998 y numeral 2 del artículo 10 de la Ley 1314 de 2009 imparte la siguiente instrucción a sus entidades vigiladas respecto al valor registrado en la partida "Excedentes y/o Pérdidas Acumulados" generada en la aplicación por primera vez de las NIIF.

Valores que permanecerán en el estado de situación financiera.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
360505	EXCEDENTES ACUMULADOS POR PRIMERA VEZ	\$375,065,896.00
	Total	\$375,065,896.00

Nota: 35 PREPARACION DE TERRENOS

Se registra el ingreso de la venta de terrenos ubicados en el municipio de Puerto Asis y terrenos de la nueva urbanización Villadocente 2.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
413005	PREPARACION DE TERRENOS	\$73,000,000.00
	Total	\$73,000,000.00

Nota:36 COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR

Los ingresos de las actividades operacionales de la cooperativa corresponden a su objeto social producido a lo largo del periodo en contraprestación de los servicios ofrecidos recibida o por recibir como ingresos brutos. Excluyendo todo tipo de impuestos sobre los productos y servicios ofrecidos.

Son ingresos operacionales de la segunda actividad económica de COACEP por el comercio de productos no fabricados por la empresa de la venta de electrodomésticos, computadoras, muebles.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
413520003	ELECTRODOMESTICOS	\$338,799,365.00
413520004	MUEBLES Y ACCESORIOS	\$38,717,897.00
413520005	ARTICULOS DE HOGAR	\$32,982,105.00
413520007	BIENES EXCLUIDOS DE IVA	\$110,930,821.00
	Total	\$521,430,188.00

Nota:37 INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS

Registramos el valor de los intereses generados exclusivamente por COACEP, de los recursos colocados en cartera de créditos, de acuerdo a la variedad de servicios ofrecidos para sus asociados y no asociados en créditos Ordinario, extra-rápido, créditos de mercancía, convenios y demás amortizados en tasas de interés de acuerdo a la línea de crédito como se describe a continuación.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
415010005	INTERESES CREDITO ORDINARIO	\$323,578,576.00
415010010	INTERESES CREDITO EXTRARAPIDO	\$131,933,808.00
415010015	INTERESES CREDITO COMPRA SUELDO	\$2,975,283.00
415010020	INTERESES CREDITO MERCANCIA	\$30,290,954.00
415010025	INTERESES CREDITO CONVENIO	\$3,615,311.00

415010030	INTERESES CREDITO MOTOCICLETAS	\$127,184.00
415010035	INTERESES CREDITO VIVIENDA	\$8,102,556.00
415010040	INTERESES TODOS CUENTA PROVISIONAL	\$54,437,244.00
415010050	INTERESES CREDITO ESTUDIO	\$4,472,446.00
415010055	AJUSTE A INTERESES	\$1,409,041.70
415010060	INTERESES CREDITO YA	\$8,315,335.00
415040005	INTERESES MORATORIOS CARTERA CONSUMO	\$10,911,959.00
Total		\$580,169,697.70

Nota:38 INGRESOS DE ACTIVIDADES INMOBILIARIAS, EMPRESARIALES Y DE ALQUILER

Los ingresos que revelamos en la presente nota son equivalentes a los recibidos por la contraprestación de este servicio al público de un auditorio para eventos en calidad de arrendamiento por tiempos cortos como un día, o por horas, este auditorio se encuentra ubicado en el tercer piso de la edificación de COACEP en la calle 7 No.4-13 de Mocoa. Los precios están en 180 mil pesos por día a particulares y 150 mil pesos para asociados.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
415505005	ARRENDAMIENTO AUDITORIO COACEP	\$9,740,667.50
415510005	COMISIONES POR VENTA DE VEHICULOS	\$1,244,028.00
Total		\$10,984,695.50

Nota:39 INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES

Son ingresos recibidos por servicio de comisiones por la actividad de recaudo de recibos de servicio público domiciliarios de la empresa Aguas Mocoa y Empresa de energía del Putumayo; además se registra lo recaudado por descuentos en el momento de giro de los créditos como papelería y otros.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
417005005	COMISION SERVIC RECAUDO SERV PUBLICO	\$7,484,369.30
Total		\$7,484,369.30

Nota: 40 INGRESOS POR UTILIDAD EN VENTA DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS

Son ingresos recibidos por la venta de predios de la cooperativa que colindan con barrio Palermo y cementerio municipal, que fueron afectados por invasión y que llegaron a un acuerdo de pago.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
420560	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$24,200,000

Total	\$24,200,000
-------	--------------

Nota: 41 DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS

Son ingresos recibidos por la distribución de dividendos de las acciones que COACEP tiene como accionista de la empresa de energía del Putumayo S.A.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
422005	DIVIDENDOS, PARTICIPACIONES Y RETORNOS	\$8,300,000
	Total	\$8,300,000

Nota:42 BENEFICIO A EMPLEADOS

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de retribuciones que la entidad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios. Un gasto cuando la entidad ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión del pago de salarios, prestaciones sociales y seguridad social.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
5105	BENEFICIO A EMPLEADO	\$244,144,631
	Total	\$244,144,631

Nota: 43 GASTOS GENERALES

Es el valor de los recursos que se entregan o prometen entregar a cargo de un bien o servicio adquirido, por la entidad con la intención de generar ingresos o desarrollar su objeto social, como es el pago de honorarios, impuestos, arrendamiento, servicios públicos, publicidad, gastos de directivos, etc.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
5110	GASTOS GENERALES	\$287,699,267
	Total	\$287,699,267

Nota: 44 DETERIORO

El deterioro de cartera es la pérdida del valor de la cartera por el no pago de la misma. El deterioro de cartera se rige por la normatividad de la NIC 39, Sección 11, NIIF 9. Relacionada con los instrumentos financieros. El deterioro de cartera se aplica cuando hay evidencia objetiva de deterioro debido al comportamiento en el estado de vencimiento por edades, que al momento de recuperar la deuda también se logra la recuperación al ingreso por deterioro.

En COACEP cuando se tenía el almacén de motocicletas y repuestos, quedó repuestos que no tuvieron salida y después de un largo periodo se fueron deteriorando al punto que ya no se podía vender, en el año 2019 el consejo directivo toma la decisión de enviar a pérdida todo el saldo disponible, tal y como recoge la NIC 2, se busca atribuir ese valor inferior que les corresponda a los inventarios cuando su valor se vea deteriorado. Aunque esa valoración inferior dejará de aplicarse cuando las razones que llevaron a realizar la corrección dejen de existir, a no ser que se trate de pérdidas calificables como irreversibles.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
5115	DETERIORO	\$42,332,786.13
511512	BIENES NO TRANSFORMADOS POR LA ENTIDAD	\$22,457,456.6
511517	CRÉDITOS DE CONSUMO	\$19,221,999
511534	DEUDORES POR VENTA DE BIENES	\$ 653,330.53
	Total	\$42,332,786.13

Nota: 45 AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO

Las amortizaciones son reducciones en el valor de los activos o pasivos para reflejar en el sistema de contabilidad cambios en el precio del mercado u otras reducciones de valor.

Por su parte el párrafo 18.4 de la Sección 18 (Activos Intangibles Distintos de la Plusvalía) de la NIIF para las PYMES, establece los criterios de reconocimiento de un activo intangible, los cuales son: que sea probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan a la entidad; que el costo o el valor del activo puede ser medido con fiabilidad; y que el activo no sea resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

En nuestro caso el software SYSCAFE cumple los requisitos de generador de ingresos debido al control y seguimiento de la información financiera y cartera de crédito de la Cooperativa.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
512025	PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	\$2,613,337
	Total	\$2,613,337

Nota: 46 OTROS GASTOS

Incluye en este grupo los gastos financieros producto del movimiento de las cuentas bancarias, las comisiones por manejo de cuenta, los cobros por consignaciones nacionales, gastos por chequeras, entre otros gastos bancarios. Todos estos no son costos por préstamos, sino que se consideran gastos administrativos bancarios.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
521005	GASTOS BANCARIOS	\$13,367,575.31

Total	\$13,367,575.31
-------	-----------------

Nota: 47 COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS

Costo de ventas y de prestación de servicios. Comprende el monto asignado por el ente económico a los artículos y productos vendidos y a los servicios prestados durante el ejercicio contable.

Cuenta	Nombre	A Diciembre de 2019
61	COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	\$580,708,150.33
	Total	\$580,708,150.33