

Señor (es):  
 DIRECCIÓN DE IMPUESTOS Y ADUANAS NACIONALES (DIAN)  
 E.S.D

**REFERENCIA: INFORMACION CARGOS GERENCIALES O DIRECTIVOS**

Por medio del presente escrito, me permito colocar en su conocimiento las generalidades de las personas que ostenta un cargo gerencial o directiva en la Cooperativa Multiactiva de Confeccionistas Coopconfec, a saber:

REPRESENTANTE LEGAL				
NOMBRE	PPAL/SUP	CEDULA	VALOR PERCIBIDO MENSUAL	VALOR PERCIBIDO ANUALMENTE
RONAL BENITEZ RAMIREZ	PRINCIPAL	5.827.744	\$1.000.000	\$12.000.000

CONSEJO DE ADMINISTRACION				
MARIA YEINS GUERRERO AGUILERA	PRINCIPAL	39.749.901	\$0	\$0
OSCAR EMILIO VILLAMIL GONZALEZ	PRINCIPAL	80.116.911	\$0	\$0
DIANA MILENA IBAÑEZ RIVERA	PRINCIPAL	1.014.202.393	\$0	\$0
ROCIO BARBOSA PEÑA	SUPLENTE	51.722.093	\$0	\$0
FERNANDO RODRIGUEZ	SUPLENTE	79.184.560	\$0	\$0
GLORIA JAZMIN CASTRO	SUPLENTE	43.152.732	\$0	\$0

Cordialmente,



**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
 Representante Legal

## **INFORME DE GESTION POR PARTE DE LA GERENCIA DE LA COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC**

La Gerencia de la Cooperativa Multiactiva de confeccionista COOPCONFEC, presenta el informe de gestión, dando cumplimiento a los estatutos y de conformidad con la normatividad vigente, para el año 2018.

Agradecemos a todos los Asociados por su constante apoyo y su gran sentido de pertenencia, lo hacemos extensivo a los integrantes de los organismos directivos y a los empleados de la entidad.

### **ENTORNO ECONOMICO**

Según la OCDE, se prevé que el crecimiento de la economía colombiana para 2018 se situará en el 2,7 %, En su informe semestral de Perspectivas, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) apuntó que el incremento del producto interior bruto (PIB) evolucionará hasta el 3,2 % en 2019. Según su análisis, el crecimiento superior al 3 % en 2019 se apoya en tipos de interés más bajos y reducciones en los impuestos a corporaciones, en paralelo un mayor precio del petróleo que, en conjunto, ayudan a impulsar la inversión. Además, la posibilidad de encontrar mejores socios comerciales permitirá un aumento de las importaciones.

La OCDE reconoce que en Colombia han habido mejoras en los últimos años sobre la informalidad laboral, pero recuerda que prácticamente la mitad de los trabajadores en las principales ciudades del país trabajan en la informalidad y llama al Gobierno a dedicar mayores esfuerzos para solucionar la cuestión. En ese sentido, aconseja reducir las cargas fiscales en los salarios y simplificar los procesos de afiliación a la seguridad social por parte de las compañías.

### **REFORMA TRIBUTARIA**

Las modificaciones al régimen impositivo introducidas por la reforma tributaria (Ley 1819 de 2016), y su aplicación, tienen impacto instantáneo en la reducción de los recursos destinados a apoyar el sector educativo. Con una tarifa progresiva que inicio con el 10% del excedente fiscal, le quita la posibilidad de continuar con la importante inversión que en educación venía realizando desde inicios del 2004. La

tarifa será progresiva y **para el presente ejercicio será del 15%** y culminara con el 20% para entidades del sector solidario en el periodo fiscal del 2019. Estos recursos según disposiciones legales serán debitados del fondo de educación y del fondo de solidaridad.

## **INFORME JUDIRICO**

En el primer semestre tuvimos inconvenientes con el desarrollo de la operación debido al proceso que se lleva en curso con la administración tributaria del municipio de Itagüí, ya que las pretensiones económicas son significativas y en caso de perder el proceso la entidad podrá entrar en causal de liquidación por falta de liquidez.

### ESTADO PROCESAL DEMANDAS DE NULIDAD Y RESTABLECIMIENTO DEL DERECHO

Como es de conocimiento de los estamentos de la Cooperativa, se instauraron Sobre el particular siete (7) demandas contenidas en la acción de nulidad y restablecimiento del derecho, estipulado en el Código Administrativo y de procedimiento administrativo (CPACA), ante las sanciones interpuestas por el municipio de Itagüí.

Es del caso indicar que en el curso procesal de las acciones de nulidad y restablecimiento del derecho, se ha surtido la primera instancia en seis (5) de las demandas, obteniendo fallos favorables

y/o modificatorios de las sanciones interpuestas que significa una reducción del valor a pagar a título de sanción.

Adicionalmente a las sanciones objeto de demanda, la alcaldía de Itagüí, emitió dos (2) resoluciones nuevas en contra de la Cooperativa, las cuales fueron notificadas en fecha 19 de abril de 2018 y oportunamente notificado a los estamentos de la Cooperativa, cuya cuantía total es por valor de (\$5.835.000).

Al respecto se está a la espera de que la administración del municipio de Itagüí nos remita la correspondiente factura para proceder con el pago pertinente, pues los costos procesales que acarrea la interposición de las demandas serian superiores, aunado a la incertidumbre que se generaría ante un posible fallo desfavorable.

Por otra parte, me permito relacionar los valores pendientes por pagarse por parte de la Cooperativa, para lo cual se deja la salvedad que NO se ha deducido el valor de los fallos favorables en primera Instancia dentro de los procesos objeto de pronunciamiento, toda vez que los mismos no se encuentran con fallo debidamente ejecutoriado, a saber:

CONCEPTO	VALOR
VALOR TOTAL EN PROCESO	\$ 361.702.400
HONORARIOS PENDIENTES ABOGADO	\$ 8.750.000
NUEVAS RESOLUCIONES	\$ 5.835.000
TOTAL	\$ 376.287.400

Sin embargo y en aras de brindar un valor tentativo a pagar en el evento en cual salgan las demandas favorables, se optó por liquidar el valor bajo el argumento alegado dentro de las demandas, el cual consiste en liquidar el 0.5% del valor declarado para los años objeto de sanción y no como lo pretende hacer la administración pues lo liquida sobre el 5% del valor total declarado. La suma que se pagaría sería a razón de \$ 72.340.480.

Pensando en lo anterior expuesto, la Cooperativa colocó pocos créditos y se dedicó a devolver cuotas que operaron después de la culminación del crédito al igual que los aportes de los asociados previo cumplimiento de las condiciones estatutarias para tal fin. El 18 de Julio de 2018, se realizó la publicación en el diario la Republica el cual es un diario de amplia circulación nacional para acelerar este proceso logrando una mayor asistencia de asociados que se han acercado en forma continua a reclamar sus cuotas en exceso y aportes ahorrados a lo largo de sus créditos.

### CREDITOS OTORGADOS EN 2018

Mes	Cantidad	valor
Noviembre	41	208.100.000
Diciembre	36	217.300.000

Plazo meses	Cantidad	valor
24	6	8.500.000
30	2	4.000.000
36	10	31.300.000
48	38	173.400.000
60	15	127.500.000
72	6	80.700.000

### CODIGOS DE DESCUENTO

En cumplimiento de los convenios celebrados por COOPCONFEC se renovaron sin ningún contratiempo los códigos de descuento según el calendario que establecieron estas entidades.

Los códigos vigentes se relacionan a continuación:

- ARL SURA
- CAGEN
- CASUR
- COLPENSIONES
- FOPEP
- FERROCARRILES
- POLICIA ACTIVOS
- POSITIVA
- FIDUPREVISORA
- PROTECCION
- SURA RENTAS

### INFORMES A ENTIDADES GUBERNAMENTALES

La Cooperativa en vigencia del año 2018, cumplió con la transmisión de los informes financieros dentro de los periodos establecidos para tal finalidad, esto es, de manera semestral; y de cumplimiento con el proceso de implementación y

desarrollo del SARLAFT (cada tres meses) a la superintendencia de la economía solidaria.

Ante la dirección nacional de impuestos y aduanas DIAN, se presentaron los diferentes formatos de información exógena.

También en esta materia se validaron los reportes ante la secretaria de hacienda de distrito capital de Bogotá.

La declaración de renta, impuestos nacionales y distritales se han presentado a tiempo sin lugar a sanciones ni intereses moratorios.

### **GESTIONES ADMINISTRATIVAS:**

Se informa que el área jurídica en vigencia del año 2018, ha realizado las gestiones pertinentes para obtener la cancelación de las matriculas mercantiles ubicadas en el la ciudad de Medellín y sus zonas aledañas, así como la cancelación del registro ante industria y comercio, obteniendo así la ausencia de requerimientos de índole administrativo y tributario en la ciudad de Medellín y Envigado.

### **CONTRATACION**

En materia de contratos suscritos, La cooperativa ha cumplido con los convenios de recaudo y traslado de recursos al beneficiario final del título.

En la actualidad se cuenta con dos (2) Empleados con vinculación salarial, un (1) contrato por prestación de servicios en manejo de cartera y un (1) contrato por honorarios para las necesidades jurídicas.

Al iniciar el año, contábamos con (2) contratos de arrendamiento para el desarrollo de la operación, sin embargo actualmente contamos con uno solo ya que es la oficina principal en donde prestamos los servicios a los asociados y en donde se maneja la administración de la entidad.

## **GESTION DOCUMENTAL Y ATENCION A REQUERIMIENTOS**

La administración ha venido trabajando en materia de infraestructura tecnológica, control del archivo en forma cronológica, sistemática y digitalizada, actualización de datos ante las entidades financieras, cámara de comercio, y ha resuelto en forma oportuna requerimientos de carácter informativo por parte de los asociados y la superintendencia de la economía solidaria.

## **VINCULACION Y RETIRO DE ASOCIADOS**

En esta ocasión la gerencia se permite informar la cantidad de personas que, en vigencia del año 2018, tomaron la decisión de solicitar la desafiliación de la Cooperativa o en su defecto quienes ostentan la calidad de nuevos asociados, cifras estas que se fueron reportando paulatinamente en las reuniones del Consejo de Administración a saber:

NUEVOS AFILIADOS	48
DES AFILIADOS	615

## **PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS COOPCONFEC**

Se aplican las normas y prácticas de prevención de lavado de activos, previstas en las regulaciones de los organismos de control, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; UIAF; así como normatividad interna que se mantiene actualizada concordante con la normativa regulatoria vigente, Respecto a prevención de lavado de activos, no se han registrado en la entidad hechos inusuales o sospechosos que debiera haberse reportado al organismo de control.

Por otra parte se hace alusión a uno de los principales objetivos que tiene la cooperativa consistente en efectuar un lineamiento acorde a los mandatos legales con ocasión de la financiación del terrorismo, así mismo busca cumplir a cabalidad las recomendaciones efectuadas por la uiaf, en el entendido de efectuar controles y procedimientos para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT) y él envió de reportes de operaciones sospechosas, de transacciones en efectivo a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), con el ánimo de adoptar suficientes medidas de control tendientes a evitar la financiación de actividades ilícitas.

Sin otro particular y con la intención de haber informado la situación actual de la Cooperativa en materia contractual, legal y de cumplimiento en forma clara, a continuación rindo informe de la situación financiera, en los siguientes términos:

En busca de una efectiva administración, se efectuaron revisiones de los estados financieros, armonizados con los indicadores de cumplimiento de objetivos estratégicos, y metas.

Los estados financieros de COOPCONFEC, Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Flujo de efectivo y Estado de Cambios en el patrimonio, por el período terminado el 31 de diciembre de 2018, fueron analizados y aprobados por el Consejo de Administración; los cuales a su vez fueron revisados por el señor Revisor fiscal ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ, quien emitió un correspondiente concepto sobre la razonabilidad de los mismos sin realizar anotación alguna, sobre el particular, se procede a exponer de manera detallada la parte financiera de la cooperativa, que previamente fue aprobado por el Consejo de Administración y en cual se ha dado a conocer a los delegados conjuntamente con la invitación a la Asamblea de Delegados.





**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC**

**NIT 830.108.384-1**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Comparativo (Expresado en pesos colombianos)

	NOTA	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	622.026.274	20.152.918	601.873.356	2986,53%
Cartera de creditos	4	571.321.757	441.950.182	129.371.575	29,27%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	5.221.659	508.311.108	(503.089.449)	-98,97%
<b>ACTIVOS CORRIENTES TOTALES</b>		<b>1.198.569.690</b>	<b>970.414.208</b>	<b>228.155.482</b>	<b>23,51%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Bienes Materiales	6	14.110.410	12.542.926	1.567.484	12,50%
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>14.110.410</b>	<b>12.542.926</b>	<b>1.567.484</b>	<b>12,50%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1.212.680.100</b>	<b>982.957.134</b>	<b>229.722.966</b>	<b>23,37%</b>
<b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Creditos ordinarios corto plazo	7	441.811.926	0	441.811.926	100,00%
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	8	115.386.295	326.938.212	(211.551.917)	-64,71%
Fondos sociales y mutuales	9	21.402.580	22.831.200	(1.428.620)	-6,26%
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	10	2.562.877	9.674.326	(7.111.449)	-73,51%
<b>PASIVOS CORRIENTES TOTALES</b>		<b>581.163.678</b>	<b>359.443.738</b>	<b>221.719.940</b>	<b>61,68%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
otros pasivos financieros no corrientes	11	44.063.806	61.071.131	(17.007.325)	0,00%
<b>TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>44.063.806</b>	<b>61.071.131</b>	<b>(17.007.325)</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>625.227.484</b>	<b>420.514.869</b>	<b>204.712.615</b>	<b>48,68%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	12	516.641.838	493.187.314	23.454.524	4,76%
Reserva proteccion de aportes		68.598.646	67.067.269	1.531.377	2,28%
Excedentes del ejercicio		2.212.132	2.187.682	24.450	1,12%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>		<b>587.452.616</b>	<b>562.442.265</b>	<b>25.010.351</b>	<b>4,45%</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS</b>		<b>1.212.680.100</b>	<b>982.957.134</b>	<b>229.722.966</b>	<b>23,37%</b>

La gerencia con el ánimo de evidenciar de manera más detallada el estado de la situación financiera de la cooperativa efectúa una comparación sobre los valores que integran los activos, pasivos y el patrimonio de los últimos seis (6) años, encontrando que el valor de los activos presento un leve incremento en comparación con los años anteriores al igual que el pasivo, para lo cual se hace la acotación pertinente sobre la colocación de créditos en el último trimestre de 2018.

Las cifras enunciadas se discriminarán en la siguiente grafica así:

CONCEPTO	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ACTIVO	1,547,874,674	2,205,935,782	2,386,952,580	1,671,947,034	982,957,134	1.212.680.100
PASIVO	1,074,545,944	1,749,130,952	1,873,854,983	1,112,836,483	420,514,869	625.227.484
PATRIMONIO	473,546,568	456,804,810	513,097,597	559,110,551	562,442,265	587.452.616

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC**  
NIT 830.108.384-1  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE  
(Expresado en de pesos Colombianos)

	NOTA	2018	2017	Var Absoluta	Var Relativa
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>13</b>	<b>207.648.371</b>	<b>518.052.417</b>	<b>-310.404.046</b>	<b>-59,92%</b>
Ingreso de Intereses de consumo		123.590.791	458.837.091	-335.246.300	-73,06%
Ingreso de Cartera de Créditos		84.057.580	59.215.326	24.842.254	41,95%
<b>COSTO DE VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>205.119</b>	<b>-205.119</b>	<b>-100,00%</b>
<b>EXCEDENTES BRUTOS</b>		<b>207.648.371</b>	<b>517.847.298</b>	<b>-310.198.927</b>	<b>-59,90%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>15</b>	<b>208.073.146</b>	<b>468.208.490</b>	<b>-260.135.344</b>	<b>-55,56%</b>
Gastos de Beneficios a Empleados		76.695.040	197.743.733	-121.048.693	-61,21%
Gastos Generales		118.096.197	264.854.132	-146.757.935	-55,41%
Deterioro de Cartera		8.160.393	2.766.751	5.393.642	100,00%
Depreciaciones		5.121.516	2.843.874	2.277.642	80,09%
<b>GASTOS DE VENTAS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>EXCEDENTES POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>- 424.775</b>	<b>49.638.808</b>	<b>-50.063.583</b>	<b>-100,86%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>14</b>	<b>13.041.961</b>	<b>39.747.383</b>	<b>-26.705.422</b>	<b>-67,19%</b>
Servicios Diferentes al Objeto Social		13.041.961	39.747.383	-26.705.422	-67,19%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>15</b>	<b>10.405.054</b>	<b>87.198.509</b>	<b>-76.793.455</b>	<b>-88,07%</b>
Financieros		10.405.054	87.198.509	-76.793.455	-88,07%
<b>EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2.212.132</b>	<b>2.187.682</b>	<b>24.450</b>	<b>1,12%</b>

Al traer datos estadísticos sobre en comportamiento del estado de resultado integral cabe aclarar que la disminución de los ingresos de la cooperativa se debe a la no venta de cartera, lo cual generaba márgenes importantes para el funcionamiento y sostenimiento a continuación se ilustra el comparativo.

CONCEPTO	2013	2014	2015	2016	2017	2018
INGRESOS	492,337,401	605,630,660	803,856,055	674,449,412	557,799,800	220.690.332
GASTOS	410,031,874	521,966,022	726,980,802	669,989,673	555,612,118	218.478.200
COSTOS	59,518,086	56,905,187	9,360,336	7,125,043	-	-
EXCEDENTES	22,787,441	26,759,451	26,618,878	2,665,304	2,187,682	2.212.132

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC**  
NIT 830.108.384-1  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE.  
(Expresado en de pesos Colombianos)

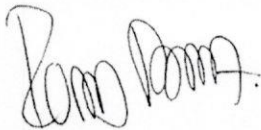
PATRIMONIO	2017	AUMENTO	DISMINUCION	2018
Capital Social	493.187.314	23.454.524	-	516.641.838
Reserva proteccion de aportes	67.067.269	1.531.377		68.598.646
Excedentes del ejercicio	2.187.682	2.212.132	2.187.682	2.212.132
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>562.442.265</b>	<b>27.198.033</b>	<b>2.187.682</b>	<b>587.452.616</b>

Al igual que en el estado de situación financiera, los aportes sociales registran un incremento en comparación a los años anteriores, esto se debe a que el número de personas que aportan a la Cooperativa es superior aquellos que solicitaron la desafiliación, También se incrementa la reserva para protección de aportes como consecuencia del resultado positivo del ejercicio.

Una vez expuesta la situación financiera de la cooperativa presento la propuesta para la distribución de excedentes del ejercicio 2018.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC**  
PROYECTO DE DISTRIBUCION EXCEDENTES 2019  
EJERCICIO CERRADO EN DICIEMBRE 31 DE 2018  
NIT 830.108.384-1  
(Expresados en pesos Colombianos)

Ingresos por todo concepto en 2018	220.690.332	
Gastos y costos por todo concepto	218.478.200	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>	<b>2.212.132</b>	
<b>DISTRIBUCION</b>		
<b>FONDOS Y RESERVAS DE LEY</b>		
20% Reserva de Protección de Aportes		442.426
20% Fondo de Educacion		442.426
10% Fondo de Solidaridad		221.213
<b>TOTAL FONDOS Y RESRVAS DE LEY</b>		<b>1.106.066</b>
50 %A disposicion de Asamblea General con destino a FONDOS Estatuarios o Incremento de Reservas Legales		1.106.066
<b>TOTAL EXCEDENTES DISTRIBUIDOS</b>	<b>2.212.132</b>	<b>2.212.132</b>



**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
Gerente.

De esta manera, la suscrita gerencia expuso el informe de gestión realizada durante el año 2018.

Cordialmente,



**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
Representante Legal.





**Coopconfec**

**COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS**

**NIT. 830.108.384-1**

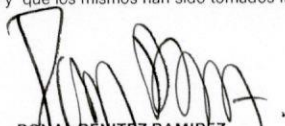
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1**


**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVOS  
01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE  
(Expresado en de pesos Colombianos)**

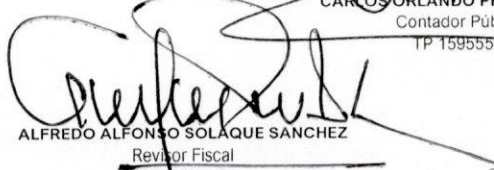
	NOTA	2018	2017	Var Absoluta	Var Relativa
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	13	207.648.371	518.052.417	-310.404.046	-59,92%
Ingreso de Intereses de consumo		123.590.791	458.837.091	-335.246.300	-73,06%
Ingreso de Cartera de Créditos		84.057.580	59.215.326	24.842.254	41,95%
<b>COSTO DE VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS</b>	14	-	205.119	-205.119	-100,00%
<b>EXCEDENTES BRUTOS</b>		<b>207.648.371</b>	<b>517.847.298</b>	<b>-310.198.927</b>	<b>-59,90%</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	15	208.073.146	468.208.490	-260.135.344	-55,56%
Gastos de Beneficios a Empleados		76.695.040	197.743.733	-121.048.693	-61,21%
Gastos Generales		118.096.197	264.854.132	-146.757.935	-55,41%
Deterioro de Cartera		8.160.393	2.766.751	5.393.642	100,00%
Depreciaciones		5.121.516	2.843.874	2.277.642	80,09%
<b>GASTOS DE VENTAS</b>		-	-	0	0,00%
<b>EXCEDENTES POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		<b>424.775</b>	<b>49.638.808</b>	<b>-50.063.583</b>	<b>-100,86%</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	14	13.041.961	39.747.383	-26.705.422	-67,19%
Servicios Diferentes al Objeto Social		13.041.961	39.747.383	-26.705.422	-67,19%
<b>OTROS GASTOS</b>	15	10.405.054	87.198.509	-76.793.455	-88,07%
Financieros		10.405.054	87.198.509	-76.793.455	-88,07%
<b>EXCEDENTES NETOS DEL EJERCICIO</b>		<b>2.212.132</b>	<b>2.187.682</b>	<b>24.450</b>	<b>1,12%</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Los suscritos Representante Legal, contador y revisor fiscal certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
Representante Legal

  
**CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO**  
Contador Público  
TP 159555-T

  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
Revisor Fiscal  
T.P 74963-T  
(Ver Opinion Adjunta)



# Coopconfec

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

## COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC NIT 830.108.384-1

### ESTADO DE SITUACION FINANCIERA Comparativo (Expresado en pesos colombianos)

	NOTA	31/12/2018	31/12/2017	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b>ACTIVOS</b>					
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	3	622.026.274	20.152.918	601.873.356	2986,53%
Cartera de creditos	4	571.321.757	441.950.182	129.371.575	29,27%
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	5.221.659	508.311.108	(503.089.449)	-98,97%
<b>ACTIVOS CORRIENTES TOTALES</b>		<b>1.198.569.690</b>	<b>970.414.208</b>	<b>228.155.482</b>	<b>23,51%</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>					
Bienes Materiales	6	14.110.410	12.542.926	1.567.484	12,50%
<b>TOTAL DE ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>14.110.410</b>	<b>12.542.926</b>	<b>1.567.484</b>	<b>12,50%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1.212.680.100</b>	<b>982.957.134</b>	<b>229.722.966</b>	<b>23,37%</b>
<b>PATRIMONIO Y PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS</b>					
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>					
Creditos ordinarios corto plazo	7	441.811.926	0	441.811.926	100,00%
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	8	115.386.295	326.938.212	(211.551.917)	-64,71%
Fondos sociales y mutuales	9	21.402.580	22.831.200	(1.428.620)	-6,26%
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	10	2.562.877	9.674.326	(7.111.449)	-73,51%
<b>PASIVOS CORRIENTES TOTALES</b>		<b>581.163.678</b>	<b>359.443.738</b>	<b>221.719.940</b>	<b>61,68%</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>					
otros pasivos financieros no corrientes	11	44.063.806	61.071.131	(17.007.325)	0,00%
<b>TOTAL DE PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>44.063.806</b>	<b>61.071.131</b>	<b>(17.007.325)</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>625.227.484</b>	<b>420.514.869</b>	<b>204.712.615</b>	<b>48,68%</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Capital Social	12	516.641.838	493.187.314	23.454.524	4,76%
Reserva proteccion de aportes		68.598.646	67.067.269	1.531.377	2,28%
Excedentes del ejercicio		2.212.132	2.187.682	24.450	1,12%
<b>PATRIMONIO TOTAL</b>		<b>587.452.616</b>	<b>562.442.265</b>	<b>25.010.351</b>	<b>4,45%</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS</b>		<b>1.212.680.100</b>	<b>982.957.134</b>	<b>229.722.966</b>	<b>23,37%</b>


0

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Los suscritos Representante Legal, contador y revisor fiscal certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
 Representante Legal

  
**CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO**  
 Contador Público  
 TP 159555-T

  
**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
 Revisor Fiscal  
 T.P 74963-T  
 (Ver Opinion adjunta)



# Coopconfec

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
A 31 DE DICIEMBRE  
(Expresado en pesos colombianos)


	31/12/2018	31/12/2017
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Excedente Neto del Ejercicio	2.212.132	2.187.682
<b>Ajustes para conciliar el excedente neto con el efectivo neto provisto por operaciones:</b>		
Amortizaciones		
Depreciaciones	5.121.516	2.843.874
Provision Litigios Itagui	-	16.225.482
Deterioro de Cartera	6.333.767	(193.151)
Exedentes de Ejercicios Anteriores	-	(2.665.304)
Variaciones del patrimonio no implican erogación de dinero	(2.187.682)	-
	<u>11.479.733</u>	<u>18.398.583</u>
<b>Cambios en los Activos y pasivos que proyectaron (usaron) Efectivo:</b>		
Cartera de creditos	(135.705.342)	281.508.866
Cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar	503.089.449	68.660.898
Creditos ordinarios corto plazo	441.811.926	-
Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar	(211.551.917)	(440.143.663)
Fondos sociales y mutuales	(1.428.620)	(5.726.809)
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	(7.111.449)	-
Otros pasivos	-	(262.676.624)
Pasivo Financiero	(17.007.325)	-
<b>EFECTIVO NETO PROVISTO (UTILIZADO) EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>	<u>572.096.722</u>	<u>(358.377.332)</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>		
Compra de bienes Materiales	(6.689.000)	(6.936.000)
<b>EFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>	<u>(6.689.000)</u>	<u>(6.936.000)</u>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADE DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aportes Sociales	23.454.524	1.943.623
Reservas	1.531.377	1.865.713
<b>EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<u>24.985.901</u>	<u>3.809.336</u>
<b>(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO POR LAS DIFERENTES ACTIVIDADES</b>	<u>601.873.356</u>	<u>(343.105.413)</u>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	20.152.918	363.258.331
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>622.026.274</b>	<b>20.152.918</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Los suscritos Representante Legal, contador y revisor fiscal certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
RONAL BENITEZ RAMIREZ  
Representante Legal

  
ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ  
Revisor Fiscal  
T.P 74963-T

  
CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO  
Contador Público  
TP 159555-T



Coopconfec

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS COOPCONFEC  
NIT 830.108.384-1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE.  
(Expresado en de pesos Colombianos)

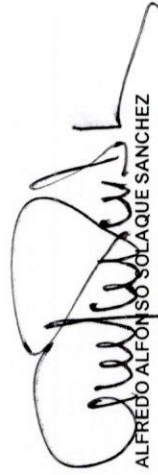
PATRIMONIO	2017	AUMENTO	DISMINUCION	2018
Capital Social	493.187.314	23.454.524	-	516.641.838
Reserva proteccion de aportes	67.067.269	1.531.377	-	68.598.646
Excedentes del ejercicio	2.187.682	2.212.132	2.187.682	2.212.132
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>562.442.265</b>	<b>27.198.033</b>	<b>2.187.682</b>	<b>587.452.616</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

Los suscritos Representante Legal, contador y revisor fiscal certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
RONAL BENITEZ RAMIREZ  
Representante Legal

  
CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO  
Contable Publico  
TP 159555-T

  
ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ  
Revisor Fiscal  
T.P 74963-T  
(Ver Opinion Adjunta)





**Coopconfec**

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

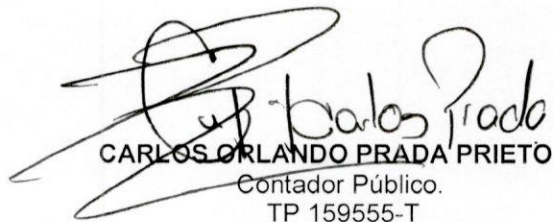
**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS –COOPCONFEC-  
CERTIFICADO DE ESTADOS FINANCIEROS  
EN CUMPLIMIENTO DEL ARTÍCULO 37 DE LA LEY 222 DE 1195**

**RONAL BENITEZ RAMIREZ** en mi calidad de representante legal de la **COOPERATIVA MULTIACTIVA DE CONFECCIONISTAS –COOPCONFEC-** y **CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO** en mi calidad de Contador Público de la misma, declaramos que los estados financieros : estado de situación financiera, estado de resultados integral, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujo de efectivo a 31 de Diciembre de 2018 y las notas contables a los estados financieros que se hacen parte integral de los mencionados estados financieros, se elaboraron con base a las normas de contabilidad aceptadas en Colombia descritas en la ley 1314 de 2009, decreto 3022 de 2013, decreto 2496 de 2015 modificadorio del decreto 2420 de 2015, la ley 222 de 1995, aplicadas de manera uniforme, asegurando que presenta razonablemente la situación financiera de la **COOPERATIVA** y resultado de sus operaciones; también confirmamos que:

- Las cifras incluidas en los mencionados estados financieros y en las notas explicativas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales de contabilidad y procesados por el software de contabilidad **WORLD OFFICE** de la COOPERATIVA, cumpliendo con las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con al artículo 1° de la ley 603 de julio 27 de 2000.
- No han existido irregularidades que involucren a miembros directivos de la administración que pueden tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros anunciados o en sus notas explicativas.
- Aseguramos las existencias de activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con los documentos contables evaluados bajo métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada; respecto de que todos los hechos económicos han sido reconocidos en los Estados Financieros y enunciados y en sus notas explicativas.
- La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de seguridad social integral, de acuerdo con las normas vigentes (Decreto 1406 de Julio 28 de 1999).
- Se han revelado todas las demandas impositivas o sanciones tributarias de las cuales se tenga conocimiento.
- No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser relevado.

Cordialmente;

  
**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
Representante Legal

  
**CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO**  
Contador Público.  
TP 159555-T



**Coopconfec**

COOPERATIVA MULTIACTIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
EJERCICIO TERMINADO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018.  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)**

**NOTAS DE CARÁCTER GENERAL**

**NOTA 1. ENTIDAD QUE INFORMA**

La Cooperativa Multiactiva de Confeccionistas o su sigla **COOPCONFEC** identificada con el **NIT 830.108.384-1**, entidad supervisada por la Superintendencia de la Economía Solidaria fue constituida como una Entidad de naturaleza privada.

El domicilio principal se encuentra en la Ciudad de Bogotá D.C en la Carrera 9 17-24 Oficina 401, la entidad cumple con lo dispuesto en la ley 79 de 1988 la cual se encarga de dotar al sector cooperativo de un marco propicio para su desarrollo óptimo dentro de la economía nacional, además tiene un tratamiento fiscal en los artículos 19 y 356 y siguientes del Estatuto Tributario Nacional.

COOPCONFEC se constituyó mediante Acta del 23 de julio de 2002, inscrita en Cámara de Comercio el 05 de Septiembre de 2002 bajo el número 00053820 del Libro 1 de las entidades sin ánimo de lucro.

“Artículo 4. Es cooperativa la empresa asociativa sin ánimo de lucro, en la cual los trabajadores o los usuarios, según el caso, son simultáneamente los aportantes y los gestores de la empresa, creada con el objeto de producir o distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y la comunidad en general.”<sup>1</sup>

La cooperativa tiene como objetivos del acuerdo cooperativo, contribuir al mejoramiento continuo del nivel social y cultural de los asociados, de la familia de estos y de la comunidad en donde opera aplicando para ello el esfuerzo propio la ayuda mutua la solidaridad, la responsabilidad social y la mentalidad empresarial que la conduzca a consolidar una eficiente empresa de servicio que responda eficazmente a satisfacer las necesidades comunes de su base social.

- Recibir aportes sociales individuales de sus asociados de acuerdo con las normas estatutarias y reglamento vigente.
- Otorgar créditos a sus asociados de acuerdo con los reglamentos internos de crédito y con las disposiciones legales pertinentes
- Servir de intermediaria con entidades de crédito.
- Realizar cobranzas de las obligaciones derivadas de las operaciones.

Conforme al Decreto 2159/99 pertenece al tercer nivel de vigilancia del sector solidario, la inspección, vigilancia y control la ejerce la Superintendencia de la Economía Solidaria.

**BASES DE PRESENTACION****NATURALEZA DE OPERACIONES CONTINUAS**

La Cooperativa en su operación normal recibe aportes sociales individuales de sus asociados de acuerdo con las normas estatutarias y reglamento vigente, otorga créditos a sus asociados de acuerdo con los reglamentos internos de crédito y con las disposiciones legales pertinentes, sirve de intermediaria con entidades de crédito, realiza el cobro del recaudo por las obligaciones derivadas de las operaciones.

**HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA**

A la fecha de emisión de los estados financieros básicos no se tiene la intención de liquidar, cese de actividades, ni ninguna decisión por parte de la administración de no seguir realizando la operación.

**BASE DE CONTABILIZACION**

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera en adelante (NIIF) emitidas por IASB. En virtud a la ley 1314 de 2009 por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad de información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, decreto reglamentario No.3022 de 2013 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera para Pymes que conforman el grupo 2 y demás disposiciones legales.

**MONEDA FUNCIONAL Y PRESENTACION**

Los estados financieros de la Compañía son presentados en pesos colombianos, moneda que representa el entorno económico principal en que opera la Compañía.

**USO DE JUICIOS Y ESTIMACIONES**

La preparación de los estados financieros se realizó con base en las políticas contables definidas por la administración en cumplimiento con las NIIF, las cuales definen el reconocimiento y medición de los activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Las estimaciones y supuestos determinados en estas políticas son revisados regularmente por parte de la administración.

**NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Los estados financieros de Coopconfec han sido preparados a partir de los saldos de los registros de contabilidad de la Cooperativa y se presentan de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus correspondientes interpretaciones (CINIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos al costo amortizado o a su valor razonable, como se explica en las políticas contables descritas abajo. La preparación de los estados financieros de acuerdo con NIIF requiere el uso de ciertos



estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

Los Estados Financieros presentan de acuerdo con las normas impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria la resolución 9615 del 13 noviembre de 2015 que implantó el plan único de cuentas para entidades del sector solidario

La circular Básica Contable y Financiera emitida desde el 13 de julio de 2003 por la Superintendencia de la Economía Solidaria y produjo una modificación integral el pasado Ley 79 de 1988.Título I. Del Acuerdo Cooperativo. Capítulo I Disposiciones Generales.

28 de agosto de 2008 con la Circular Externa 004 cuya vigencia se inició el 3 de septiembre de 2008 recoge todas las instrucciones vigentes de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

### NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Comprende el efectivo, los depósitos bancarios a la vista, y otras inversiones altamente líquidas a corto plazo con vencimiento de tres (3) meses o menos contados a partir de la fecha de adquisición. Los recursos de la Cooperativa están representados en Caja General, saldo en Bancos comerciales y fiduciaria. El efectivo se medirá inicialmente al costo de la transacción.

Para cada concepto de efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente.

El saldo a la fecha de corte es el siguiente:

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
CAJA GENERAL	360.256	2.769.515	(2.409.259)	-86,99%
CUENTA CORRIENTE DAVIVIENDA	15.049.844	1.792.523	13.257.321	739,59%
BANCO BBVA CORRIENTE	201.848.509	-	201.848.509	100,00%
BANCO BBVA AHORRO	91.470.674	-	91.470.674	100,00%
BANCO FALABELLA	270.730.478	10.138.316	260.592.162	100,00%
FIDUPREVISORA	42.566.513	5.452.564	37.113.949	680,67%
<b>TOTAL DE EFECTIVO Y DE EQUIVALENTES AL EFECTIVO</b>	<b>622.026.274</b>	<b>20.152.918</b>	<b>601.873.356</b>	<b>2986,53%</b>

### NOTA 4. CARTERA DE CREDITOS

La Cartera de Créditos son activos financieros de la Cooperativa y están compuestos por las operaciones de créditos otorgados y desembolsados a los asociados bajo diferentes modalidades y aprobado de acuerdo con las políticas y los reglamentos internos de la Entidad. La operación esta expuesta a riesgo crediticio que debe ser evaluado y monitoreado en forma permanente. La Cartera de créditos son Instrumentos financieros porque se convierten en contratos (pagarés) que dan lugar a activos financieros de la Cooperativa.

Teniendo en cuenta la clasificación de la misma por tipo de riesgo y edades de cartera, con su respectivo Deterioro General del 1% y deterioro individual.

Según lo establecido en la Circular Contable y Financiera emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, debido a la normalidad de la cartera créditos de la entidad Cooperativa, estas provisiones respaldan las posibles contingencias que se pueden presentar durante los créditos otorgados los saldos de la cartera de créditos a 31 de Diciembre de 2018 y 2017 son los siguientes:



DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>587.985.166</b>	<b>452.279.824</b>	<b>135.705.342</b>	<b>30,00%</b>
CATEGORIA A RIESGO NORMAL	572.080.099	442.474.803	129.605.296	29,29%
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	2.414.727	179.283	2.235.444	1246,88%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	3.685.319	1.669.628	2.015.691	120,73%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	9.805.021	7.956.110	1.848.911	23,24%
<b>DETERIORO CRDITOS DE CONSUMO(CR)</b>	<b>10.783.557</b>	<b>5.813.337</b>	<b>4.970.220</b>	<b>85,50%</b>
CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE OTRASGARANTIAS	241.472	59.705	181.767	304,44%
CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO OTRAS GARANTI	737.064	333.926	403.138	120,73%
CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD OTRAS GAF	9.805.021	5.419.706	4.385.315	80,91%
<b>DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS(CR)</b>	<b>5.879.852</b>	<b>4.516.305</b>	<b>1.363.547</b>	<b>30,19%</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>571.321.757</b>	<b>441.950.182</b>	<b>129.371.575</b>	<b>29,27%</b>

**NOTA 5. CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS**

Dentro del grupo de cuentas por cobrar están representados en; Convenios por cobrar, Anticipos de contratos y proveedores, activos por impuestos corrientes, Deudoras patronales y empresas, Otras cuentas por cobrar. El rubro más significativo es el de Deudoras Patronales y Empresas en donde se Registra el valor causado a 31 de Diciembre por parte de la entidad, producto de los Recaudos de la cartera de créditos de la entidad cooperativa y de los recaudos con los convenios establecidos actualmente, el sistema de recaudo de la entidad es a través del mecanismo de libranza con las diferentes entidades con las cuales COOPCONFEC tiene establecido convenios de descuentos por nomina, al corte del ejercicio no se presenta vencimiento en los pagos de este rubro por lo cual no se realizó provisión a la mencionada cuenta contable según lo estipulado en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera de 2008.

El saldo de cuentas por cobrar y otras cuentas por cobrar es el siguiente:

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
<b>CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>				
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	2.149.641	6.615.985	(4.466.344)	-67,51%
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.149.641</b>	<b>6.615.985</b>	<b>(4.466.344)</b>	<b>0,00%</b>

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
OTROS	3.072.018	501.695.123	(498.623.105)	-99,39%
<b>TOTAL OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>3.072.018</b>	<b>501.695.123</b>	<b>(498.623.105)</b>	<b>-99,39%</b>
<b>TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS</b>	<b>5.221.659</b>	<b>508.311.108</b>	<b>(503.089.449)</b>	<b>-98,97%</b>

**NOTA 6. BIENES MATERIALES**

Agrupar las cuentas que registran los activos tangibles adquiridos, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de la actividad económica de COOPCONFEC y cuya vida útil exceda de un (1) año. Para una adecuada presentación de los estados financieros, el saldo de este rubro se muestra deducido por el saldo del deterioro normal por el uso los cuales son los siguientes:

Muebles y Enseres 120 meses

Equipo de Cómputo y Comunicaciones 60 meses

DESCRIPCION	2018	2017	VIDA UTIL EN AÑOS
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	15.668.039	15.668.039	10
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	29.030.675	22.341.675	5
DEPRECIACION	30.588.304	25.466.788	10
<b>TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>14.110.410</b>	<b>12.542.926</b>	

#### NOTA 7. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Corresponde a obligaciones financieras a corto plazo adquirido para la colocación de créditos, el saldo a 31 de Diciembre es:

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	441.811.926	0	441.811.926	100,00%
OTRAS ENTIDADES	441.811.926	0	441.811.926	100,00%
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS F</b>	<b>441.811.926</b>	<b>0</b>	<b>441.811.926</b>	<b>100,00%</b>

#### NOTA 8. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Comprende las obligaciones contraídas por la Cooperativa a favor de terceros por conceptos diferentes a las obligaciones financieras. Incluye:

Los Costos y Gastos por Pagar son aquellos importes pendientes de pago o pasivos de la entidad originados por la prestación de servicios comunes, sociales y personales, honorarios, Comisiones, Seguros y mantenimiento, impuestos, entre otros, Las exigibilidades por Servicios de Recaudo representa los valores recaudados por la entidad, como un servicio a los organismos estatales o privados, los cuales deben ser girados mensualmente a los beneficiarios y quedando causados al corte del presente ejercicio, en cumplimiento de convenios suscritos.

Sobre los recaudos por estos conceptos no se ha pactado tasa de interés alguna, ni se reconocerán rendimiento alguno ya que es cancelado en los primeros días de cada mes.

##### CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

##### CUENTAS POR PAGAR

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
COMISIONES Y HONORARIOS	935.743	-		
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	3.320.961	9.748.495	(6.427.534)	-65,93%
RETENCION EN LA FUENTE	792.669	330.000	462.669	140,20%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	2.315.000	7.340.000	(5.025.000)	-68,46%
REMANENTES POR PAGAR	75.959.977	43.630.475		
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>83.324.350</b>	<b>61.048.970</b>	<b>22.275.380</b>	<b>36,49%</b>

##### OTRAS CUENTAS POR PAGAR

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	32.061.945	265.889.242	(233.827.297)	-87,94%
<b>TOTAL CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS</b>	<b>115.386.295</b>	<b>326.938.212</b>	<b>(211.551.917)</b>	<b>-64,71%</b>

#### NOTA 9. FONDOS MUTUALES Y OTROS

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General, y de resultados de ciertas actividades. Estos fondos son agotables mediante destinación específica y están debidamente reglamentados por la entidad. Su ejecución se da en atención a los Reglamentos de Educación, Solidaridad y otros fines aprobados de manera debida por el Consejo de Administración.

Los fondos antes dispuestos se encuentran debidamente reglamentados por la cooperativa y la administración se encuentra desarrollando planees orientados a generar capital humano a partir de estos recursos.

##### FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	0	1.277.389	(1.277.389)	-100,00%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	6.663.633	6.814.864	(151.231)	-2,22%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	14.738.947	14.738.947	-	0,00%
<b>TOTAL FONDOS SOCIALES Y MUTUALES</b>	<b>21.402.580</b>	<b>22.831.200</b>	<b>(1.428.620)</b>	<b>-6,26%</b>

#### NOTA 10. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Representa las obligaciones que tiene la entidad con los empleados por concepto de la consolidación de las prestaciones sociales con corte a Diciembre. La cooperativa reconocerá una obligación laboral desde el primer día que ingresa el trabajador a la entidad. Cuando un empleado haya prestado sus servicios a la cooperativa durante un periodo sobre el que se informa, por el valor que espera que haya que pagar por esos servicios.

##### OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

DESCRIPCION	2018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	2.562.877	9.674.326	(7.111.449)	-73,51%
<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES</b>	<b>2.562.877</b>	<b>9.674.326</b>	<b>(7.111.449)</b>	<b>-73,51%</b>

#### NOTA 11. OTROS PASIVOS CORRIENTES

Corresponde a valores recibidos mensualmente por el servicio de recaudo de seguro de vida colectiva deudores, estos valores son transferidos a la aseguradora en los primeros días de cada mes, una vez causado el recaudo de las cuotas de créditos. De acuerdo con el principio de prudencia, en el 2017, se reconocieron provisiones, debido a que la entidad fue notificada por parte del Municipio de Itagüí de una sanción originada en el Impuesto de Industria y Comercio, proceso que aún se lleva en curso.

DESCRIPCION	2.018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS	0	18.317.417	(18.317.417)	-100,00%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	3.647.324	2.337.232	1.310.092	56,05%
PROVISION	40.416.482	40.416.482	-	100,00%
<b>OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES</b>	<b>44.063.806</b>	<b>61.071.131</b>	<b>(17.007.325)</b>	<b>-27,85%</b>

## NOTA 12. PATRIMONIO

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran, las obligaciones de carácter no patrimonial, contraídas con asociados. Comprende los aportes sociales, el superávit, las reservas, los fondos sociales, los resultados del ejercicio y los resultados de ejercicios anteriores. Para el caso específico de COOPCONFEC la concentración de recursos en el patrimonio se encuentra en:

**Aportes Sociales:** Representa el valor de los aportes efectivamente pagados por los asociados al momento de constitución de la entidad; así como los incrementos posteriores efectuados mediante pagos según los estatutos, previo el cumplimiento de los requisitos legales vigentes al momento de la constitución o del aumento, esto con el ánimo de proveer de capital de trabajo para el desarrollo del objeto social de la entidad cooperativa. Estos aportes se acreditan mediante certificaciones o constancias expedidas según lo disponen los estatutos, que en ningún caso tienen el carácter de títulos valores y pueden ser satisfactorios en dinero. Los APORTE ORDINARIOS son las aportaciones periódicas mínimas que han sido pagadas por los asociados en dinero, especie o trabajo de conformidad con lo establecido en los estatutos, toda la masa de aportes sociales de COOPCONFEC corresponde a esta clasificación.

**Reserva para Protección de Aportes:** Corresponde a los valores apropiados de los excedentes de años anteriores en atención al artículo 54 de la Ley 79/88.

Dentro de este rubro se encuentra la reserva de protección de aporte con el único objetivo de la constitución de esta reserva, es con fines de absorber pérdidas futuras

**Resultados del Ejercicio:** En este rubro se encuentra los excedentes del ejercicio presentada por la entidad cooperativa y acumulada al cierre del presente ejercicio.

### PATRIMONIO

DESCRIPCION	2.018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
APORTES ORDINARIOS	436.641.838	413.187.314	23.454.524	5,68%
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	80.000.000	80.000.000	-	0,00%
RESERVA PROTECCION DE APORTES	68.598.646	67.067.269	1.531.377	2,28%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2.212.132	2.187.682	24.450	1,12%
	<b>587.452.616</b>	<b>562.442.265</b>	<b>25.010.351</b>	<b>4,45%</b>

## NOTA 13. INGRESOS

Los ingresos operacionales son los provenientes del desarrollo habitual del objeto social de la Entidad. Comprende los valores recibidos y/o causados como resultado de las actividades desarrolladas en cumplimiento del objeto social mediante la entrega de bienes y servicios, así como otros importes por concepto de la Administración de Cartera de los convenios suscritos por la entidad Cooperativa y de los Servicios de Crédito de la entidad, siempre que se identifique con el objeto social de la entidad.





Para COOPCONFEC cuando el ingreso por la venta de bienes o prestación de servicios sea producto de su objeto social ya sea con asociados o no asociados estos se consideran operacionales.

En lo pertinente a la identificación de las actividades operacionales y no operacionales con diferentes segmentos de mercado (asociados, terceros) COOPCONFEC asume los lineamientos y parámetros indicados en el artículo 10 de la Ley 79 de 1988.

La clasificación de los ingresos presenta a cierre de ejercicio los siguientes valores acumulados:

DESCRIPCION	2.018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
<b>INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>220.690.332</b>	<b>557.799.800</b>	<b>(337.109.468)</b>	<b>-60,44%</b>
<b>INGRESOS</b>	<b>207.648.371</b>	<b>518.052.417</b>	<b>(310.404.046)</b>	<b>-59,92%</b>
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	123.590.791	458.837.091	(335.246.300)	-73,06%
INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS	123.590.791	458.837.091	(335.246.300)	-73,06%
INTERESES DE CRÉDITOS CONSUMO	123.590.791	458.837.091	(335.246.300)	-73,06%
<b>INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES</b>	<b>84.057.580</b>	<b>59.215.326</b>	<b>24.842.254</b>	<b>41,95%</b>
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	84.057.580	59.215.326	24.842.254	41,95%
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS, SOCIALES Y PERSONALES	84.057.580	59.215.326	24.842.254	41,95%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>13.041.961</b>	<b>39.747.383</b>	<b>(26.705.422)</b>	<b>-67,19%</b>
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	6.837.332	6.302.728	534.604	8,48%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	6.204.629	6.302.728		
OTROS	6.204.629	33.444.655	(27.240.026)	-81,45%

#### NOTA 14. COSTOS DE VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS

Expresa los costos en que incurre COOPCONFEC para prestar de manera idónea los servicios con los cuales se benefician los asociados de la cooperativa.

DESCRIPCION	2.018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
<b>COSTO DE VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS</b>	<b>0</b>	<b>205.119</b>	<b>(205.119)</b>	<b>-100,00%</b>
INTERESES DE DEPOSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS	0	205.119	(205.119)	-100,00%

#### NOTA 15. GASTOS

Representa los gastos de administración ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de causación, las sumas o valores en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionados con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa debidamente autorizada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.



# Coopconfec

COOPERATIVA MULTIATIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

DESCRIPCION	2.018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>208.073.146</b>	<b>468.208.490</b>	<b>(260.135.344)</b>	<b>-55,56%</b>
<b>BENEFICIO A EMPLEADOS</b>	<b>76.695.040</b>	<b>197.743.733</b>	<b>(121.048.693)</b>	<b>-61,21%</b>
SUELDOS	45.396.839	111.017.574	(65.620.735)	-59,11%
INCAPACIDADES	177.778	0	177.778	100,00%
AUXILIO DE TRANSPORTE	3.460.846	5.983.308	(2.522.462)	-42,16%
CESANTIAS	4.320.909	10.323.486	(6.002.577)	-58,14%
INTERESES SOBRE CESANTIAS	491.556	1.359.788	(868.232)	-63,85%
PRIMA LEGAL	4.301.108	10.210.219	(5.909.111)	-57,87%
VACACIONES	2.744.612	6.939.938	(4.195.326)	-60,45%
BONIFICACIONES	0	1.061.022	(1.061.022)	-100,00%
DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	0	1.430.000	(1.430.000)	-100,00%
AUXILIOS AL PERSONAL	428.137	11.179.514	(10.751.377)	-96,17%
INDEMNIZACIONES	0	3.005.603	(3.005.603)	-100,00%
APORTES SALUD	4.372.854	10.134.949	(5.762.095)	-56,85%
APORTES PENSION	6.079.905	14.224.635	(8.144.730)	-57,26%
APORTES A.R.L	248.926	774.925	(525.999)	-67,88%
APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	2.002.751	4.467.888	(2.465.137)	-55,17%
APORTES I.C.B.F.	1.363.690	3.330.542	(1.966.852)	-59,06%
APORTES SENA	909.129	2.220.342	(1.311.213)	-59,05%
SEGUROS	396.000	80.000	316.000	100,00%
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>118.096.197</b>	<b>264.854.132</b>	<b>(146.757.935)</b>	<b>-55,41%</b>
HONORARIOS	10.485.500	25.227.615	(14.742.115)	-58,44%
IMPUESTOS	24.013.690	26.049.389	(2.035.699)	-7,81%
ARRENDAMIENTOS	15.524.681	36.539.667	(21.014.986)	-57,51%
SEGUROS	0	21.893.218	(21.893.218)	-100,00%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	1.860.000	2.630.100	(770.100)	-29,28%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	641.824	4.383.622	(3.741.798)	-85,36%
ASEO Y ELEMENTOS	255.592	311.231	(55.639)	-17,88%
CAFETERIA	288.407	1.757.735	(1.469.328)	-83,59%
SERVICIOS PUBLICOS	5.897.561	12.022.590	(6.125.029)	-50,95%
TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	634.600	5.595.204	(4.960.604)	-88,66%
PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	800.315	3.538.176	(2.737.861)	-77,38%
FOTOCOPIAS	0	298.767	(298.767)	-100,00%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	241.000	127.660	113.340	88,78%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	257.600	438.000	(180.400)	-41,19%
GASTOS DE ASAMBLEA	363.661	2.069.997	(1.706.336)	-82,43%
GASTOS LEGALES	2.657.420	3.962.958	(1.305.538)	-32,94%
GASTOS DE REPRESENTACION	0	93.549	(93.549)	-100,00%
GASTOS DE VIAJES	0	424.999	(424.999)	-100,00%
SERVICIOS TEMPORALES	27.500.521	71.323.357	(43.822.836)	-61,44%
SISTEMATIZACION	532.865	1.149.839	(616.974)	-53,66%
ADECUACION E INSTALACION	0	3.418.619	(3.418.619)	-100,00%
ASISTENCIA TÉCNICA	25.954.259	40.838.617	(14.884.358)	-36,45%
OTROS	186.701	759.223	(572.522)	-75,41%
<b>DETERIORO</b>	<b>8.160.393</b>	<b>2.766.751</b>	<b>5.393.642</b>	<b>100,00%</b>
DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS	8.160.393	2.766.751	5.393.642	194,94%
<b>DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>5.121.516</b>	<b>2.843.874</b>	<b>2.277.642</b>	<b>80,09%</b>
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	5.121.516	2.843.874	2.277.642	80,09%



**Coopconfec**

COOPERATIVA MULTIATIVA  
DE CONFECCIONISTAS

NIT. 830.108.384-1

DESCRIPCION	2.018	2017	VAR ABSOLUTA	VAR RELATIVA
<b>COSTOS FINANCIEROS</b>	<b>10.405.054</b>	<b>87.198.509</b>	<b>(76.793.455)</b>	<b>-88,07%</b>
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>10.405.054</b>	<b>87.198.509</b>	<b>(76.793.455)</b>	<b>-88,07%</b>
GASTOS BANCARIOS	2.144.732	486.568	1.658.164	100,00%
COMISIONES	2.134.013	10.320.077	(8.186.064)	-79,32%
GRAVÁMENES CERTIFICACIONES Y CONSTANCIAS	6.126.309	31.242.598	(25.116.289)	-80,39%
OTROS	0	1.117.002	(1.117.002)	-100,00%
MULTAS Y SANCIONES	0	43.653.479	(43.653.479)	-100,00%
OTROS	0	378.785	(378.785)	-100,00%
<b>EXCEDENTE NETO</b>	<b>2.212.132</b>	<b>2.187.682</b>	<b>24.450</b>	<b>1,12%</b>

**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
REPRESENTANTE LEGAL

**CARLOS ORLANDO PRADA PRIETO**  
CONTADOR PÚBLICO  
TP 159555-T



## CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS PARA PERTENECER AL REGIMEN TRIBUTARIO ESPECIAL

Nosotros, RONAL BENITEZ RAMIREZ identificado con cedula de ciudadanía número 5.827.744 de Ibagué en calidad de Representante Legal y ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ Tarjeta profesional número 74963-T en calidad de Revisor fiscal de conformidad con numeral 13, del parágrafo 2 del artículo 364-5, Certificamos lo siguiente:

Que durante el periodo gravable 2018 la cooperativa cumplió con los requisitos para pertenecer al RTE.

Que se desarrolló con normalidad el objeto social para lo cual fue constituida.

Que se ejecutaron actividades de interés general extensiva a la comunidad.

Que la cooperativa se encuentra al día con el pago de impuestos, contribuciones de demás exigibilidades de hacienda pública y entes del estado.

Que los estados financieros fueron elaborados y aprobados por la asamblea general de asociados.

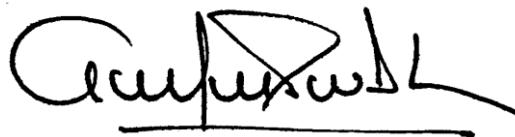
Que los excedentes fueron aprobados mediante acta número 010-2018 del 13 de Marzo de 2018, con destinación específica los cuales no son distribuibles directa ni indirectamente durante la existencia o disolución.

La presente certificación se expide a los 22 días del mes de Marzo de 2019.

Cordialmente,



**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
Representante Legal.



**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
Revisor Fiscal.  
T.P. 74963-T.

**CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO DEL REPRESENTANTE LEGAL, DE LOS ANTECEDENTES JUDICIALES Y CADUCIDAD DE LOS CONTRATOS ESTATALES DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION, FUNDADORES, REPRESENTANTES LEGALES O MIEMBROS DE LOS ARGANOS DE DIRECCION**

Nosotros, RONAL BENITEZ RAMIREZ identificado con cedula de ciudadanía número 5.827.744 de Ibagué en calidad de Representante Legal y ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ Tarjeta profesional número 74963-T en calidad de Revisor fiscal con base a lo estipulado en los literales a y b, numeral 3 del artículo 364-3 Certificamos lo siguiente:

Que los miembros del consejo de administración, fundadores ni el representante legal han sido declarados responsables penalmente por delitos contra la administración pública, del orden económico social ni contra el patrimonio económico, y la entidad no se ha utilizado ni se utilizara para la comisión de delitos.

Tampoco han sido sancionados con la declaración de caducidad de un contrato celebrado con una entidad pública, por la utilización de la entidad para la comisión de alguna conducta. Ya que el objeto social es de carácter licito y se actúa con transparencia.

Cordialmente,



**RONAL BENITEZ RAMIREZ**  
Representante Legal.



**ALFREDO ALFONSO SOLAQUE SANCHEZ**  
Revisor Fiscal.  
T.P. 74963-T.