



# INFORME ANUAL 2019

Yo   
mi Fondo



**Fecoomeva**  
Solidariamente contigo





**Fecoomewa**  
Solidariamente contigo

# **INFORME ANUAL 2019**

Santiago de Cali, marzo de 2020



## Organismos de Dirección, Administración y Control

### JUNTA DIRECTIVA

#### PRINCIPAL

#### SUPLENTES

**Presidente**

Marco Antonio Rizo Cifuentes

Wilmer Andrés Castaño Caballero

**Vicepresidente**

Lency Yuliet Naranjo Zuluaga

Rafael Antonio Ochoa Aristizábal

**Secretario (E)**

Alexander Lozano Gómez

Fabián Lorenzo Torres Cardozol

Humberto Ortiz Verján  
Angela María Cruz Libreros  
Víctor Manuel Torres Carvajal

Jairo Efrén Castro Patiño  
Piedad Marín Lora  
Rafael David Rojas Bautista

**Representante grupo corporativo**

Manuel Felipe Issa Abadía

### COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

#### PRINCIPAL

#### SUPLENTES

**Presidente**

Javier Darío Aparicio Guzmán

**Vicepresidente**

Margarita Nohemy Restrepo Betancur

Jorge Enrique Martínez Duque

**Secretario**

Jorge Alejandro Posada Muñoz

Luz Marina Tangarife Ramírez

### GERENCIA GENERAL

Martha Cecilia Lizalda Restrepo



## COMITÉ DE GERENCIA

Marco Andrés Luna García  
Lina Marcela Valencia Quebrada  
Rosa María Hurtado García  
Cristian Bermeo Zúñiga  
Johanna Betancourt Potes  
Stephany Correa Ramírez  
María Juliana Torres Ángel  
Blanca Lucía Sánchez Torres  
Diana Patricia Gutiérrez Lenis

Jefe Administrativo y Financiero  
Jefe Comercial y de Alianzas  
Jefe de Mercadeo y Servicio  
Jefe de Operaciones  
Jefe de Gestión Humana  
Coordinadora de Riesgo  
Coordinadora Jurídica  
Auditora Interna  
Asistente de Gerencia

## DIRECTORES REGIONALES

Viviana Alexandra Quiroga  
Juan Pablo Castilla Parra  
Luz Stella Mafla Bermúdez  
María Eugenia Jaramillo Puerta  
Adriana López Cano

Directora Regional Caribe  
Director Regional Centro  
Directora Regional Eje Cafetero  
Directora Regional Norte  
Directora Regional Suroccidente

## PRESIDENTES COMITÉS ADMINISTRATIVOS REGIONALES

Mónica Reyes Llanos  
Claudia Patricia Vinasco Vergara  
Luz Stella Colorado Castaño  
Rafael Antonio Ochoa Aristizábal  
Ángela María Cruz Libreros

Presidente Regional Caribe  
Presidente Regional Centro  
Vicepresidente Regional Eje Cafetero  
Presidente Regional Norte  
Presidente Regional Suroccidente

## REVISORÍA FISCAL





# Contenido

Mensaje de la Presidencia de la Junta Directiva .....	7
Mensaje del Comité de Control Social .....	8
Mensaje de la Gerencia General .....	9
Direccionamiento Estratégico 2017-2020 .....	10
Generación de Valor .....	12
Excelencia en el Servicio .....	26
Gestión Integral .....	32
Capital Humano .....	35
Informes de Comités .....	47
Certificamos .....	52
Informe de Revisoría Fiscal .....	54
Estados Financieros .....	58
Notas a los Estados Financieros .....	64

## MENSAJE DEL PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA



Continuamos en la Junta Directiva de Fecooemeva avanzando en las prioridades que definimos para el trienio 2018-2020 y es un orgullo decir que hemos logrado grandes progresos en cada una de ellas, manteniendo la clara visión de lo que Fecooemeva quiere hacer por nuestros Asociados en materia de Educación, Vivienda, Salud, Conectividad, Emprendimiento, Consumo y Movilidad, llevándonos a ser la mejor alternativa para el bienestar de nuestros asociados.

A través de nuestra prioridad Transformación integral de la estrategia del portafolio comercial nos orientamos en materia de Educación en la constitución del Fondo de Tasa compensada, pensando en apoyar los proyectos educativos de nuestros asociados, otorgando financiamiento por \$553 millones a 139 asociados, adicionalmente, apoyamos a través de nuestra línea de crédito educativo a 606 asociados con \$2.360 millones.

En materia de vivienda, colaboramos con 109 asociados en sus planes de adquisición y/o remodelación de vivienda, otorgando soluciones financieras por \$730 millones. En el tema de movilidad otorgamos \$4.329 millones a 251 asociados para contribuir en la adquisición de su vehículo propio, a través de nuestro crédito de vehículo.

Otra prioridad que definimos fue la transformación integral del modelo de servicio, por medio de ella ofrecimos coberturas de apoyo educativo mediante nuestro programa Fecooenios, que este año contó con 70 participantes, ofrecimos un plan de capacitación integral, con la participación de más de 50 asociados, y a través de nuestros aliados estratégicos a nivel educativo contribuimos con el descuento de \$254 millones para nuestros asociados y sus proyectos de estudio profesional. Así, mismo a nivel de vivienda sumamos ya 101 asociados que adquieren vivienda con el apoyo de nuestro aliado comercial FNA.

En materia de Salud, continuamos creciendo en los planes de complementariedad o medicina prepagada que ofrecemos a través del fondo, contando ahora con 4.932 productos en todos nuestros asociados, ofreciendo además apoyo a través de nuestro fondo mutual de protección integral a nivel de incapacidades y medicamentos.

Desde el emprendimiento continuamos respaldando las ideas de negocio de los asociados, avanzando en el programa de microfranquicias que este año contribuyó al desarrollo de 46 asociados a través de nuestra vitrina virtual, sumando un total de 284 asociados a nuestro programa Fecooemprende.

En conectividad sumamos 859 asociados que hacen uso de nuestras alianzas con operadores móviles, mientras que a nivel de cobertura y protección sumamos 2.100 asociados con productos de ahorro y protección exequial, este último siendo además apoyado a través de nuestro fondo de protección integral con el otorgamiento de \$320 millones en auxilios de este tipo.

La modernización tecnológica ha sido otro pilar fundamental que hemos definido como Junta Directiva, haciendo cada vez más ágiles y competitivos los procesos del Fondo. En este aspecto, logramos la implementación del CRM, el gestor del asociado, botón PSE, recargas en línea, entre otras herramientas que mejoran el servicio al asociado. Nos queda todavía por avanzar, pero comenzamos a crear bases sólidas en el progreso de esta prioridad, al tiempo que logramos mantener unos sistemas integrales que garanticen el fortalecimiento y seguimiento a la gestión de riesgo del Fondo.

Finalmente, la perdurabilidad del Fondo es nuestra ruta por seguir. Este año en particular nos satisface haber implementado estrategias que nos permitieron lograr un crecimiento significativo del balance social en favor de nuestros asociados. Alcanzamos \$8.421 millones en beneficios para más de 12.000 asociados, gracias a los ahorros generados en las diferentes líneas de negocio y apoyo; mantuvimos un crecimiento constante de nuestros activos, esta vez con un 8% más que el año anterior, aumentando además los ahorros depositados por los asociados, los cuales superaron los \$32.000 millones; y conservamos un patrimonio que supera los \$24.000 millones, respaldado por el capital social de los asociados. Es toda esta confianza de nuestros asociados, la que nos hace cada vez más grandes y nos mantiene motivados a responder a las expectativas que depositan en su fondo y en nosotros, como su Junta Directiva.

**MARCO ANTONIO RIZO CIFUENTES**  
Presidente Junta Directiva Fecooemeva



## MENSAJE DEL COMITÉ DE CONTROL SOCIAL

Culmina un año exitoso, pese a las circunstancias dadas al interior de algunas de las empresas que hacen parte del Grupo Empresarial Coomeva, las cuales han exigido una rápida adaptación del Fondo a esta nueva realidad. Al terminar el año se cuenta con un Fondo de Empleados fortalecido, generando confianza y entregando resultados positivos para su estabilidad financiera y para el bienestar de sus asociados.

La generación de valor para los asociados, se incrementó en un 16% respecto del año 2018 al pasar de \$7.263 a \$8.421 millones, generando un retorno sobre los aportes del 34%.

La encuesta de satisfacción entre los asociados, arrojó un indicador histórico del 95% de aceptación, esto refleja la percepción que se tiene sobre una gestión, centrada en actividades que generan buen servicio, satisfacen sus necesidades, incrementan el bienestar y fortalecen la fidelidad hacia su Fondo de Empleados.

Los fondos sociales se fortalecieron en un 10% al pasar de \$5.378 millones en el 2018 a \$5.916 millones al 2019.

El año fue positivo en la participación de los asociados en las actividades democráticas a través de su vinculación en los comités de apoyo en cada una de las regionales, se tuvo un promedio nacional de asistencia superior al 82% y más del 97% en promedio de realización de las reuniones programadas.

Las 5 proposiciones y las 33 recomendaciones generadas en la Asamblea General, fueron atendidas y cerradas al 100% al terminar el año.

Con el fin de asegurar el seguimiento a cada componente del Balance Social y a las actividades generadoras de valor para los asociados, el Comité de Control Social alineó sus objetivos con los objetivos y ejes estratégicos del fondo, los focos de gestión, la priorización de sus actividades y sus indicadores de gestión.

Estamos optimistas para afrontar en conjunto con la Junta Directiva y la administración del Fondo, los retos que se presenten en el 2020, enfocados en el cumplimiento de nuestro deber estatutario de velar por el adecuado ejercicio de derechos y deberes de los asociados y porque la gestión administrativa se desarrolle en aras de un efectivo balance social para los asociados.

**JAVIER DARÍO APARICIO GUZMÁN**  
Presidente Comité de Control Social Fecooomeva

## MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL



**E**l 2019 fue un año marcado por grandes retos, que nos permitieron fortalecer nuestra posición comercial y social, manteniendo la confianza de los asociados, siendo una motivación para seguir enfocados en mejorar.

Cerramos el año con una base social de 10.340 asociados y un portafolio de productos financieros que presentó una dinámica interesante y creciente, con \$32.208 millones en ahorros, una cartera de \$78.841 millones, apalancada por la colocación de \$64.875 millones en créditos durante el año, destacándose la utilización de líneas de crecimiento patrimonial del asociado y mejoramiento de su calidad de vida y situación financiera.

Retribuimos a nuestros asociados y dirigencia su confianza, superando las metas sociales presupuestadas al alcanzar \$8.421 millones en beneficios entregados al asociado anticipadamente, por las diferentes líneas de productos y servicios, a nivel financiero. A nivel de servicios es de resaltar el apoyo que continuamos dando durante este año al asociado emprendedor, a través del programa Fecooemprende, ofreciéndoles una ventana para promocionar sus productos mediante la Vitrina virtual; así como el apoyo económico para el estudio de asociados y sus hijos, mediante el programa Fecoogenios. De igual manera logramos beneficios importantes en la utilización de convenios con ahorros significativos por más de \$1.850 millones, incluyendo convenios de reconocimiento en nuestra lista de aliados comerciales. Así mismo, otorgamos auxilios por eventos funerarios, de calamidad e incapacidad por valores que superan los \$629 millones.

Estos resultados son fruto de la sinergia de un equipo directivo y administrativo que mancomunadamente diseñó campañas y estrategias durante el año, así como acciones orientadas al logro de los objetivos propuestos, procurando siempre la mayor productividad con la mejor cobertura y protección del riesgo.

Agradecemos la confianza de nuestros asociados por contar con el Fondo como aliado para llevar a cabo cada sueño o proyecto de cada etapa de la vida y desde ya ratifico que nuestro equipo está más que listo para este 2020, para los nuevos retos que se presentarán y para demostrar que los asociados son el corazón de todo lo que hacemos en Fecooemeva.

**MARTHA CECILIA LIZALDA RESTREPO**  
Gerente General Fecooemeva





# Direccionamiento Estratégico 2017 - 2020

## Misión

Brindar soluciones financieras y de bienestar para contribuir a la calidad de vida de los asociados y sus familias.

## Visión 2020

Fecoomewa será una organización reconocida por su generación de valor al asociado y su solidez financiera.

## Valores Corporativos

- Honestidad.
- Solidaridad.
- Trabajo en equipo.
- Servicio.
- Cumplimiento de compromisos.
- Confianza.
- Igualdad y equidad de género.

## Promesa de Valor

Fecoomewa solidariamente contigo.

## Estrategia

### EJES ESTRATÉGICOS

### PRIORIDADES JUNTA DIRECTIVA

Generación de Valor



Perdurabilidad

Excelencia de Servicio



Transformación integral al  
Modelo de servicio  
Transformación integral de la  
estrategia del portafolio comercial

Capital Humano



Talento humano  
Participación sectorial

Gestión Integral



Sistemas integrales  
Modernización tecnológica





Generación  
de valor

# Entorno económico



## Panorama mundial

2019 se convirtió en un año de grandes retos para la economía mundial, por ser el de la más grande crisis financiera internacional, al presentarse aumentos sin precedentes de la deuda a nivel mundial y una prolongada desaceleración del crecimiento de la productividad en las principales economías como China, Estados Unidos y la zona del euro, marcado por una escalada de conflictos en las relaciones comerciales y una serie de fenómenos meteorológicos extremos, que provocaron efectos adversos en la actividad económica mundial.

En un clima de creciente tensión comercial, menor demanda privada e inversión marcada por la incertidumbre, el crecimiento mundial presentó este año una reducción del 2,3%, su nivel más bajo desde la Gran Recesión. Expertos en materia económica indican que esta desaceleración no obedece a un ejercicio cíclico de la economía sino a cambios estructurales producto de las tensiones comerciales y geopolíticas, la digitalización y el cambio climático, haciendo un llamado especial a los gobiernos para atender estos temas, dado que la prolongación de esta actividad económica mundial puede provocar importantes retrocesos para el desarrollo sostenible, incluidos los objetivos de erradicación de la pobreza y creación de empleos dignos para todos, generando daños graves y duraderos a las perspectivas de desarrollo.

## Panorama nacional

Colombia no estuvo ajena a la dinámica económica mundial; sin embargo, presentó un crecimiento más alto que sus vecinos latinoamericanos, gracias al crecimiento del consumo, el aumento en las remesas, la inversión y los proyectos de 4G, destacándolo positivamente ante un entorno internacional caracterizado por un lento avance y el refuerzo de tendencias proteccionistas.

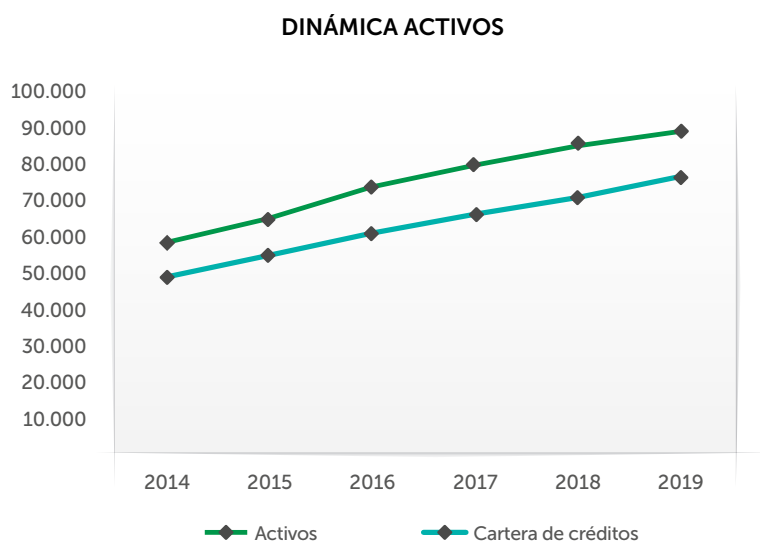
Sin embargo, no se puede desconocer que la desigualdad, falta de compromiso cívico y la baja popularidad gubernamental, convirtieron a Colombia en una candidata de manifestaciones sociales, y aunque con efectos moderados y transitorios, las protestas presentadas lograron frenar reformas trascendentales para el país.

Otro factor que complejizó el ejercicio nacional fue el deterioro progresivo de empleo, uno de los más altos en los últimos años, impulsado en parte por las vinculaciones con condiciones desfavorables ahondada por la migración venezolana.

Retos importantes tiene el Gobierno nacional en materia de turismo y productividad y el aprovechamiento de las condiciones generadas por una tasa de cambio competitiva para las exportaciones, factores clave que ayudarán a mantener un comportamiento económico al alza.

# Resultados financieros

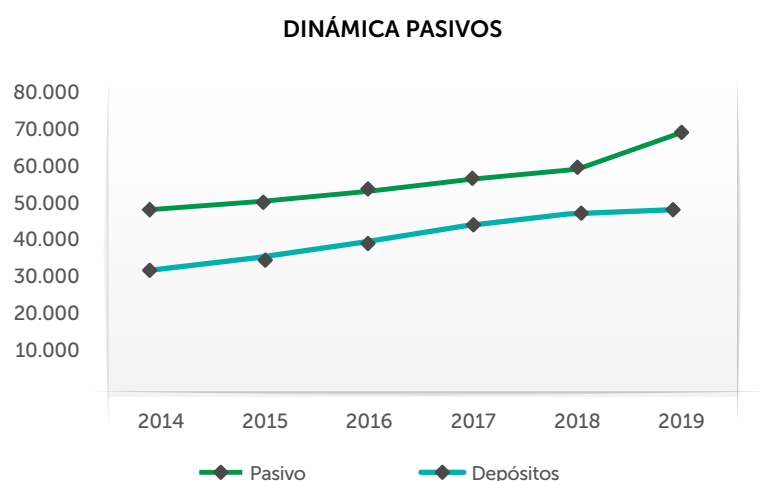
## Activos



Durante el 2019 los activos del Fondo de Empleados continuaron su comportamiento creciente, ahora con un 8% más, representado en su mayoría en cartera de créditos, que alcanzó un crecimiento de un 5% con respecto al año pasado, representando el 85% de los activos, con una rentabilidad del 14,52%, inferior a la

de 2018, teniendo en cuenta el esfuerzo realizado en ofrecer créditos de bajo costo para mejoramiento de la calidad de vida de los asociados. La calidad de la cartera cerró en 2,94%. Otro componente importante del activo es el fondo de inversiones, que creció un 8%, alcanzando \$3.772 millones invertidos.

## Pasivos



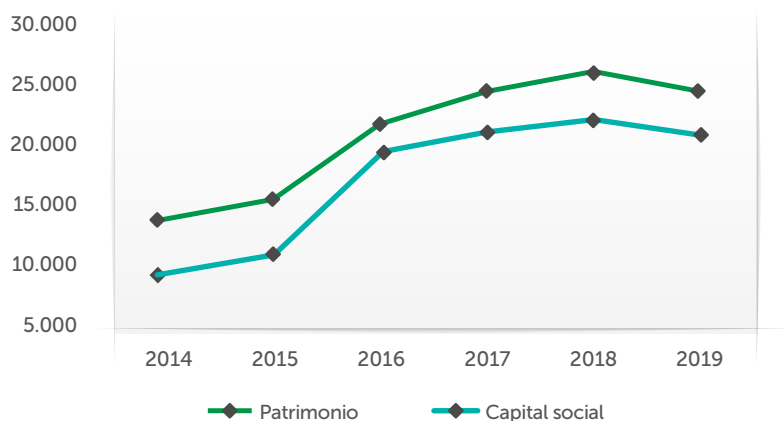
El pasivo mantiene un crecimiento constante. Para este año creció un 13%, principalmente representado en depósitos o ahorros de los asociados, que aumentaron un 2%, representando un 72% del total de los pasivos y alcanzando los \$48.267 millones. Otro componente del

pasivo son los créditos con bancos comerciales, que representan el 9%, y que obedecieron a definiciones de liquidez que permitieron responder a la demanda de créditos presentada en el segundo semestre del año. El costo ponderado del pasivo se ubicó en el 6,03%.



## Patrimonio

DINÁMICA PATRIMONIO

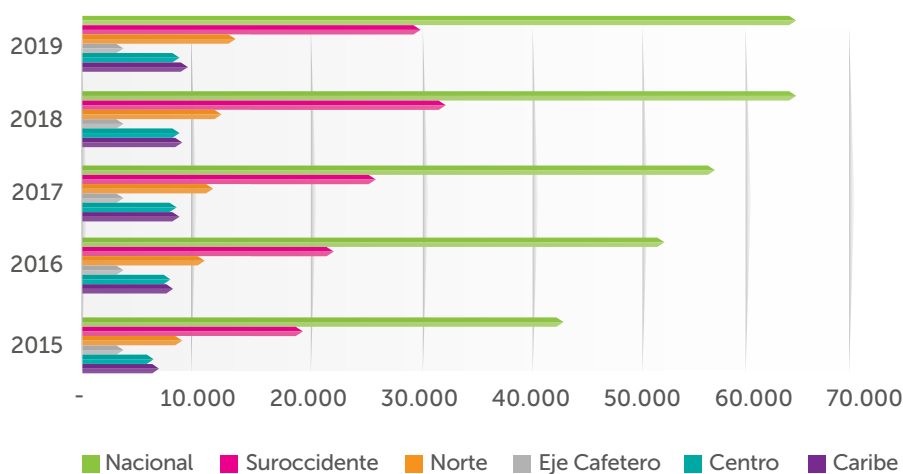


El patrimonio presentó una disminución del 6% para este año y se ubicó en \$24.903 millones. Este comportamiento obedece a las bajas presentadas a nivel de la base social por movimientos propios del Grupo Empresarial Cooperativo. El capital social que

corresponde al 86% del patrimonio, presentó de igual manera un decrecimiento del 3%. Por su parte la rentabilidad social del patrimonio aumentó un 17% con respecto al año anterior y se ubicó en el 34%.

## Dinámica de colocación

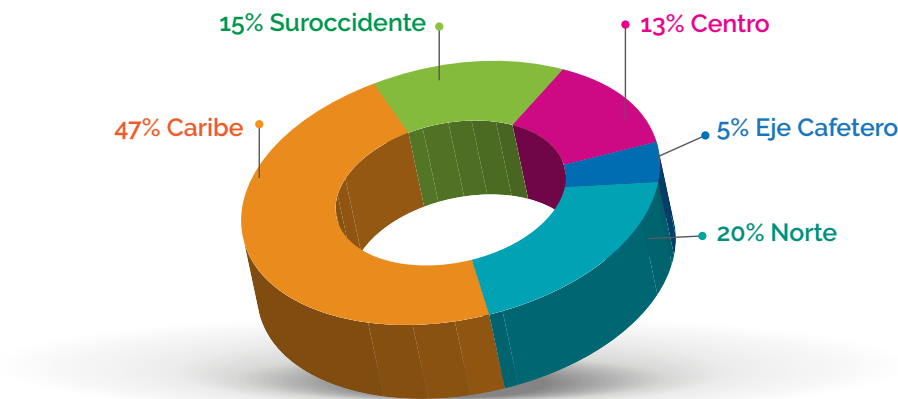
DINÁMICA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS



Durante 2019 se otorgaron 87.373 créditos a los asociados, con una tasa de utilización del producto de crédito del 74%, llegando a los \$64.875 millones desembolsados, levemente inferior al año anterior (-0.4%), con una demanda importante de créditos de

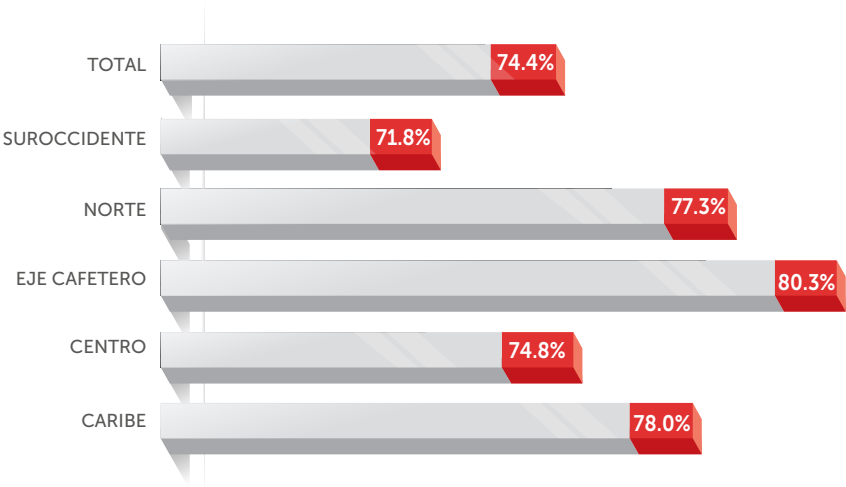
fortalecimiento patrimonial y mejoramiento de flujo de caja del asociado. Es así, como se otorgan \$16.482 millones a través de las líneas compra de cartera, educación, propiedad raíz y vehículo, con una gran participación en todas las regionales.

PARTICIPACIÓN POR REGIONAL EN LAS COLOCACIONES



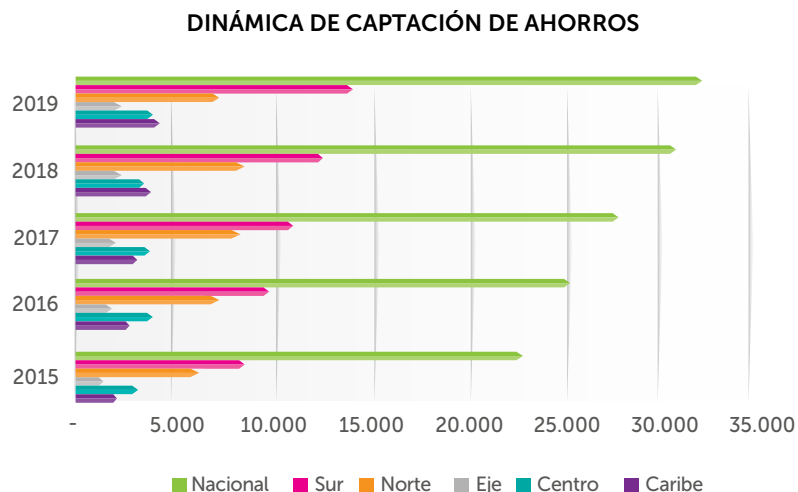
La participación por regional se comportó coherentemente con la base de asociados. A nivel nacional todos los asociados son beneficiados con el acceso a las líneas de crédito del Fondo.

TASA DE USO DE COLOCACIÓN



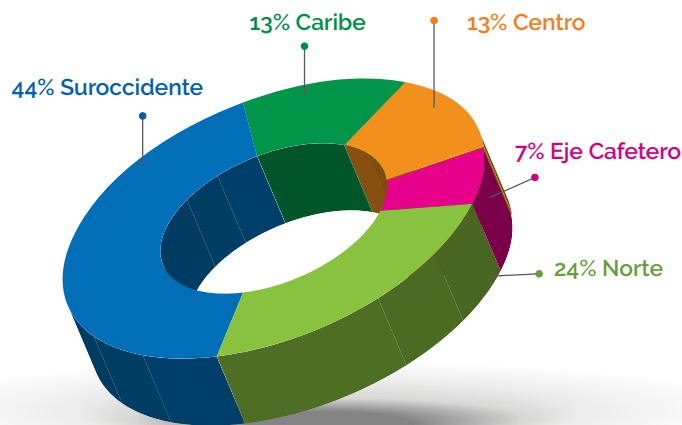
## Dinámica de captación

Las captaciones alcanzaron \$32.208 millones, con un crecimiento frente al cierre del año anterior del 4%, un promedio de ahorro por asociado de \$8,4 millones y una tasa de uso del producto del 37%, destacándose la utilización de CDAT, representando el 89% del total de los ahorros.

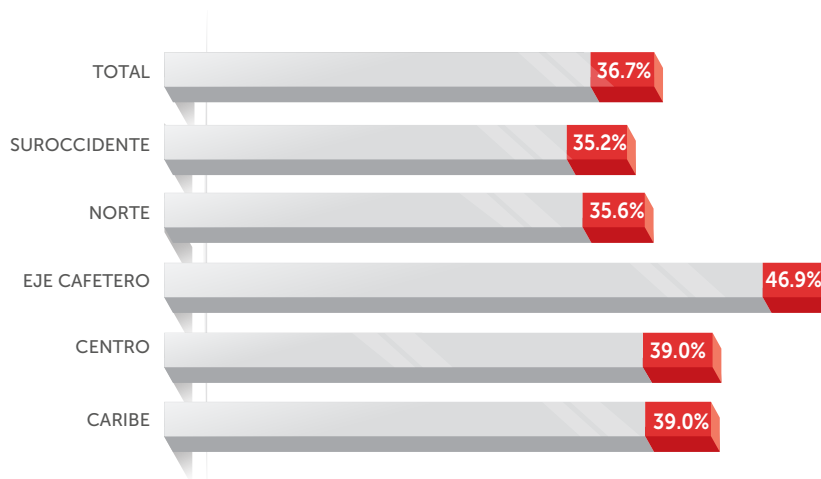


## PARTICIPACIÓN POR REGIONAL EN LAS CAPTACIONES

Al igual que los créditos, la participación por regional de los ahorros es proporcional a la base de asociados por regional, con una tasa promedio de rentabilidad de los CDAT del 7,6% mejorando las condiciones que el mercado ofrece.

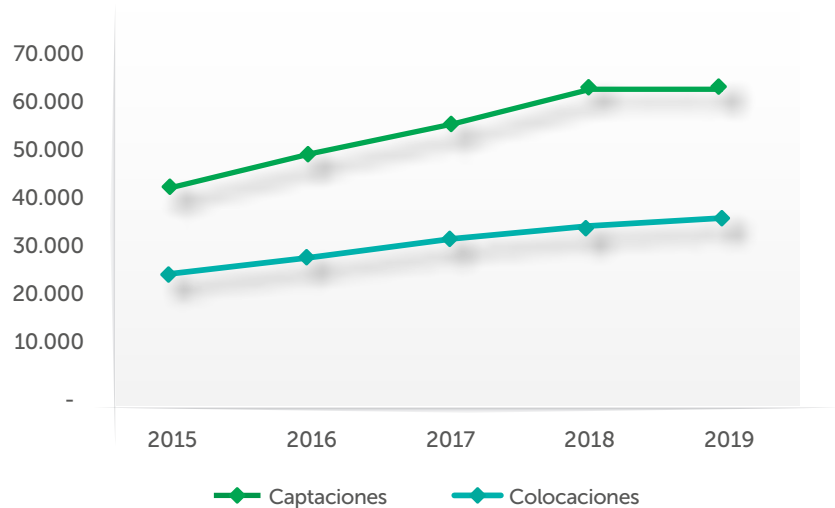


## TASA DE USO DE CAPTACIÓN



## Dinámica captación vs. colocación

DINÁMICA DE CAPTACIONES VS. COLOCACIONES



La gestión de créditos ha tenido un comportamiento más acelerado que la de los ahorros; sin embargo, este 2019 se comportó levemente de manera contraria,

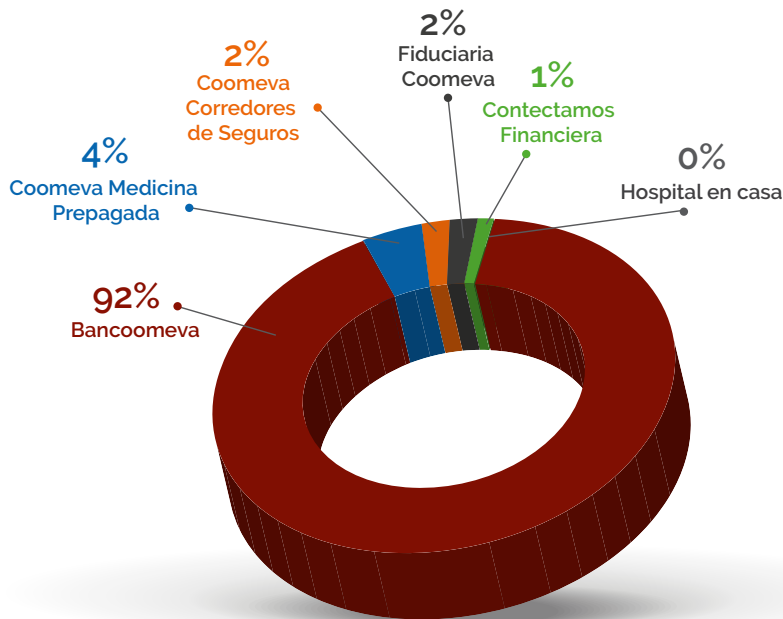
creciendo en mayor proporción los ahorros que los créditos, ejercicio acorde con nuestro propósito de fortalecer la cultura de ahorro en los asociados.

## Distribución portafolio de inversión

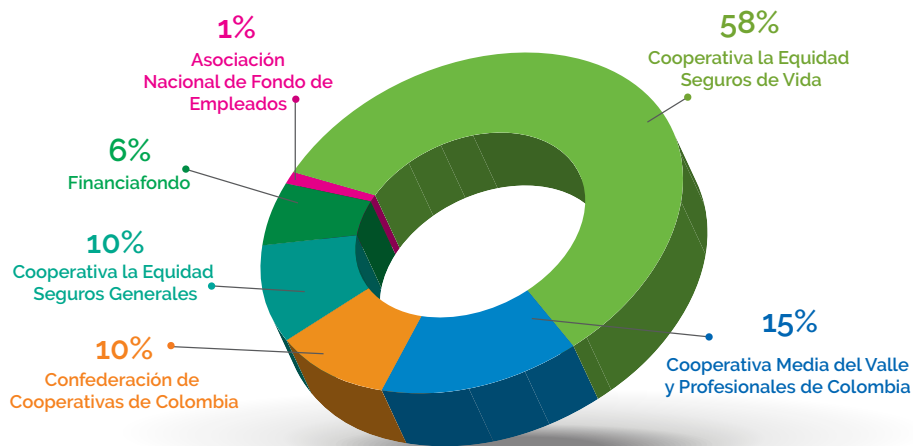
El portafolio de inversiones está distribuido en un 41% en acciones en empresas del Grupo Coomeva, un 2% en aportes en entidades asociativas y un 57% en el

fondo de liquidez en entidades financieras, este último con una rentabilidad promedio del 5,71%.

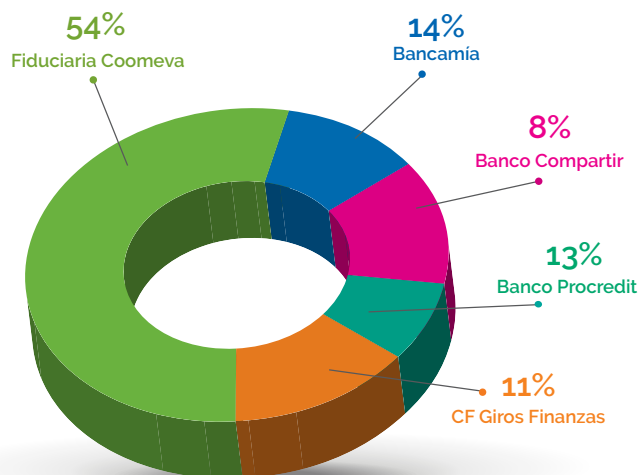
DISTRIBUCIÓN DEL PORTAFOLIO DE ACCIONES



### DISTRIBUCIÓN DEL PORTAFOLIO DE APORTES

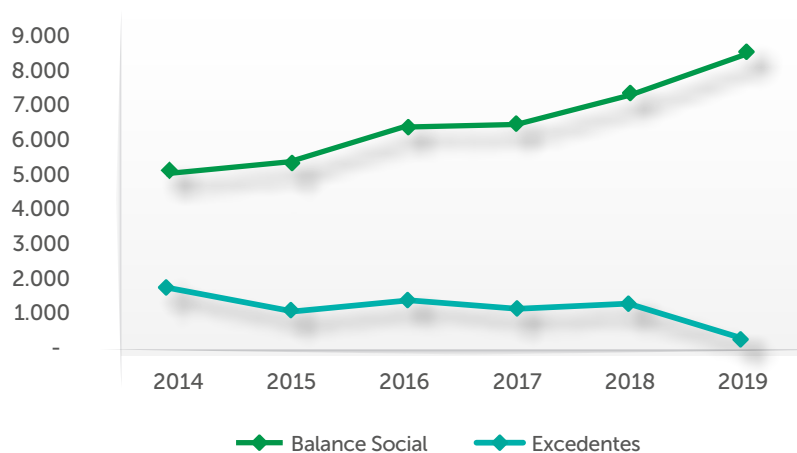


### DISTRIBUCIÓN DEL PORTAFOLIO DE LIQUIDEZ



## Dinámica valor económico y social

### DINÁMICA DE GENERACIÓN DE VALOR



El 2019 cerró con el mayor crecimiento de los últimos tres años en generación de valor, con un 16% de crecimiento y \$8.421 millones otorgados en beneficios a los asociados.





Cifras en millones

La generación de valor es medida en términos de beneficios generados a los asociados mediante la utilización de cada uno de nuestros productos y servicios, y los dividimos por categorías, así:

**Ahorro en convenios**

Fecoomева cuenta con múltiples aliados comerciales a través de los cuales prestamos servicios a nuestros asociados a nivel de salud (medicina prepagada), protección (seguros), educativo (universidades, instituciones educativas, etcétera), diversión (cines, parques de diversiones, centros vacacionales, restaurantes, etcétera), ropa y calzado (almacenes de

cadena, tiendas de marcas reconocidas, etcétera). Cada vez que el asociado utiliza uno de estos aliados obtiene ahorros importantes en las tarifas, solo por ser asociado a Fecoomева. Este año, 5.709 asociados se ahorraron \$3.042 millones a través del uso de nuestros convenios.

**Ahorro en utilización de créditos**

Mediante el uso de créditos, 12.702 asociados ahorraron \$2.693 millones, representados en tasas más bajas de las que podrían encontrar en cualquier otra entidad. A esto se le suman los costos que les ahorramos por conceptos como pólizas de vida, 4x1000, exención de cobro de manejo de tarjetas, transacciones gratuitas a través del carné de beneficios, entre otros, que en otra entidad tendrían que haber cubierto. Les ofrecimos además las mejores alternativas para su crecimiento financiero, educativo y patrimonial con las diferentes líneas de crédito utilizadas.

**Rendimiento en ahorro**

Ayudamos a crecer en mayor proporción los ahorros de nuestros asociados, otorgando \$949 millones más por los ahorros de 1.162 asociados que depositaron su confianza en el Fondo, y a los que les ofrecimos mayores rendimientos a sus ahorros.

**Auxilios**

Ofrecimos auxilios por \$629 millones a 483 asociados que solicitaron apoyo de su fondo en momentos de mayor necesidad, mediante auxilios funerarios por fallecimiento de algún familiar, auxilios de calamidad, incapacidad y de medicamentos.



## Educación y bienestar

Aportamos al crecimiento profesional de los asociados que participaron de nuestra oferta educativa, y de auxilios educativos y de bienestar por \$504 millones.

## Excedentes

Contribuiremos al crecimiento económico de los aportes de los asociados, cuando se realice la distribución de los excedentes que se generaron este año, por \$423 millones.

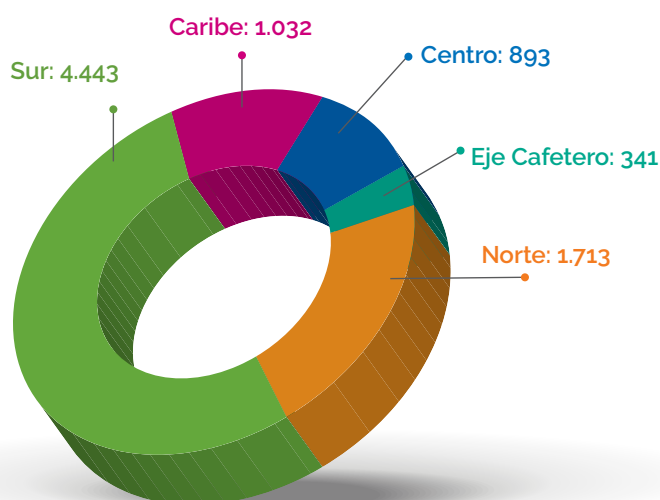
## Emprendimiento

Continuamos con el apoyo al mejoramiento de la calidad de vida de nuestros asociados ofreciendo programas que les permitan crecer en sus ingresos individuales y familiares a través de programa de emprendimiento, beneficiando en \$181 millones y ofreciendo plataformas de comercialización de sus productos mediante el uso de la vitrina virtual.

Los asociados de todas las regionales son partícipes de estos beneficios.



### GENERACIÓN DE VALOR

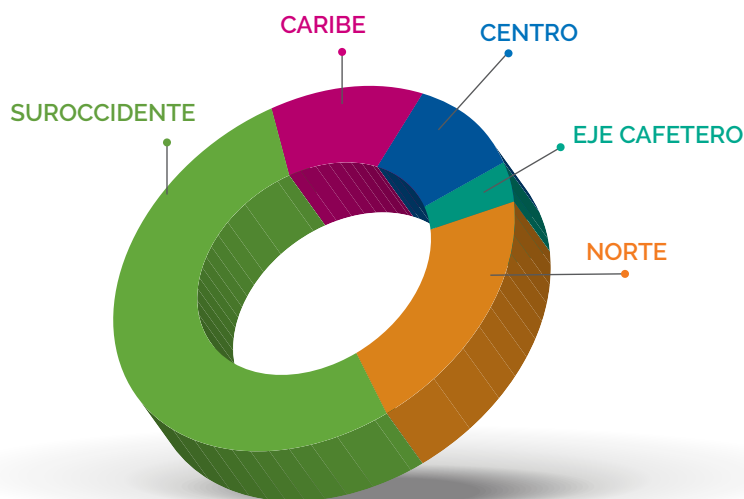


## Fondo de Protección Integral

A través del Fondo Mutual de Protección Integral continuamos otorgando beneficios a los asociados en los momentos más difíciles. Este año apoyamos a 483 asociados, duplicando el número de ayudas ofrecidas, a través de auxilios funerarios, de calamidad, de incapacidad, medicamentos. Además, creamos el fondo de tasa compensada que permitirá un beneficio adicional para los asociados que necesiten apoyo en sus proyectos educativos.

Con un crecimiento del 10% del fondo mutual, se llega a los \$5.915 millones, con los que continuamos apoyando las necesidades de los asociados.

### BENEFICIOS FONDO MUTUAL



## Base Social



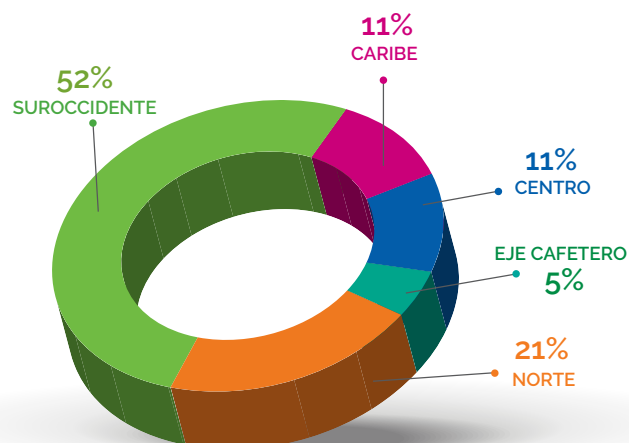
La dinámica de asociados presentó un comportamiento que se ajusta a un mercado desacelerado durante este año, obteniendo la base social con el menor número de asociados en los últimos años. No obstante, con la vinculación de 3.463 nuevos asociados durante el año se logró aumentar la penetración en el Grupo

Coomeva en un 80% del total de la población potencial, lo cual a su vez representó el 98% de cumplimiento de las vinculaciones, aspecto que se vio contrastado por los retiros evidenciados durante el año, afectados principalmente por los 3.298 asociados que terminaron el vínculo contractual con las empresas.

EMPRESAS	PENETRACIÓN
BANCO COOMEVA S.A.	79%
CLÍNICA FARALLONES S.A.	96%
CLÍNICA PALMA REAL S.A.S	71%
CONECTA SALUD S.A.	56%
CONECTAMOS FINANCIERA S.A.	58%
COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	72%
COOMEVA EPS S.A.	79%
COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	86%
COOMEVA SERVICIOS ADMINISTRATIVOS S.A.	86%
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	85%
CORPORACIÓN CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	88%
FECOOMEVA - FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA	100%
FIDUCIARIA COOMEVA S.A.	81%
FUNDACIÓN COOMEVA	70%
HOSPITAL EN CASA S.A.	75%
SINERGIA GLOBAL EN SALUD S.A.S.	77%
<b>TOTAL</b>	<b>80%</b>

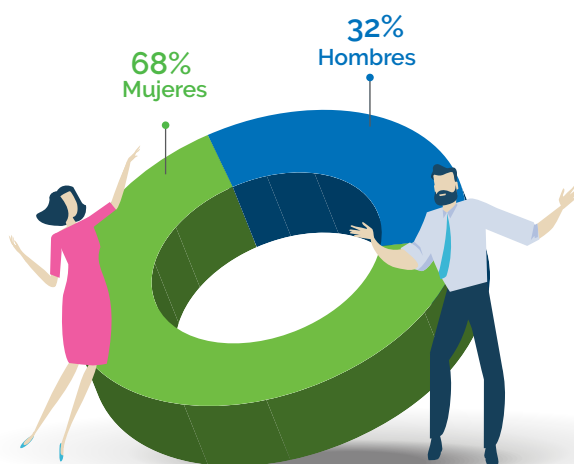
## Por Regional

PARTICIPACIÓN

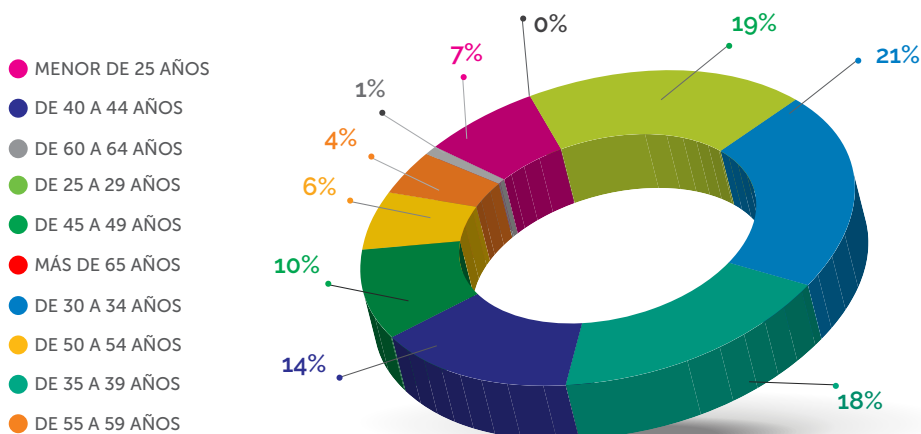


## Caracterización

GÉNERO

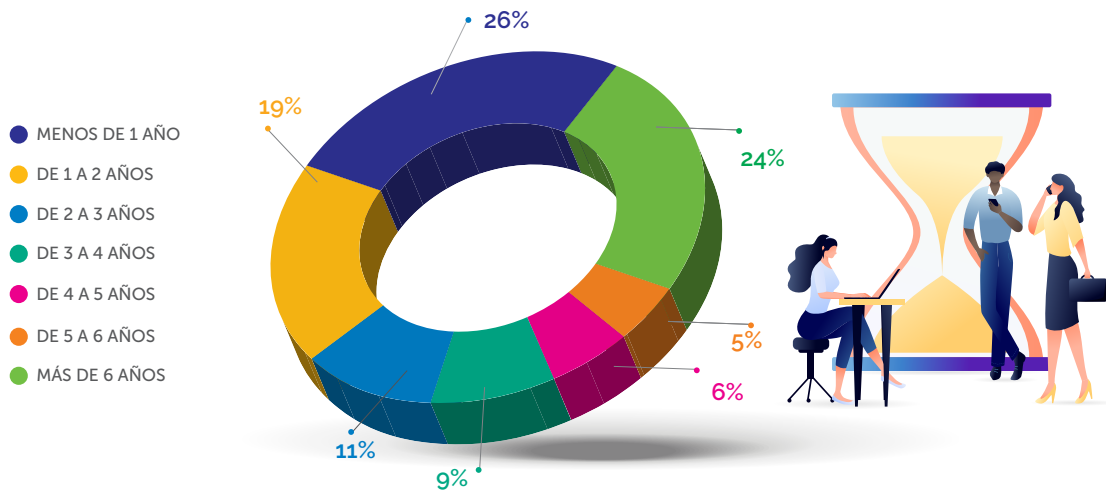


RANGO DE EDAD

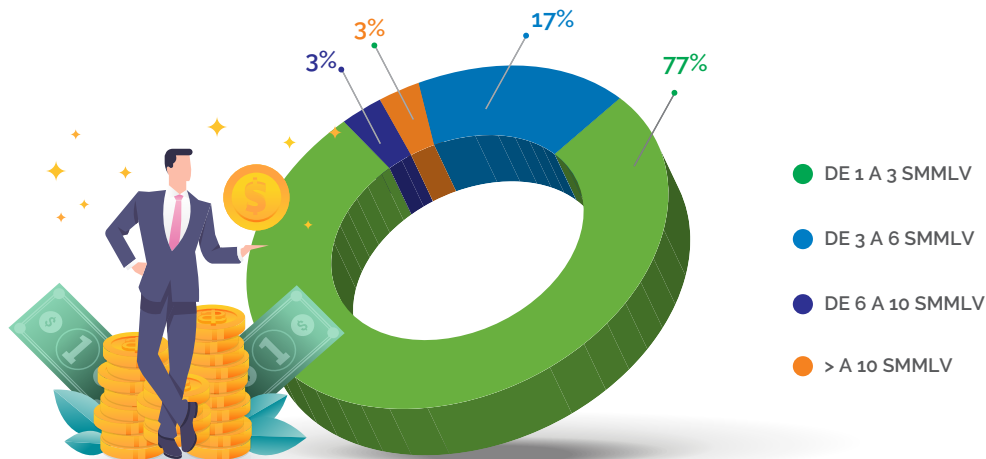




RANGO DE ANTIGÜEDAD



RANGO SALARIAL





# PARTICIPACIÓN DE ASOCIADOS POR EMPRESA

EMPRESAS	CANTIDAD	PARTICIPACIÓN
COOMEVA EPS S.A.	2267	21.9%
SINERGIA GLOBAL EN SALUD S.A.S.	1648	15.9%
COOPERATIVA MÉDICA DEL VALLE Y DE PROFESIONALES DE COLOMBIA COOMEVA	1468	14.2%
COOMEVA MEDICINA PREPAGADA S.A.	1406	13.6%
BANCO COOMEVA S.A.	928	9.0%
IMBANACO CENTRO MÉDICO	819	7.9%
HOSPITAL EN CASA S.A.	528	5.1%
CLÍNICA PALMA REAL S.A.S.	274	2.6%
ASOCIADOS POR EXTENSIÓN	235	2.3%
CLÍNICA FARALLONES S.A.	218	2.1%
FIDUCIARIA COOMEVA	90	0.9%
FECOOMEVA - FONDO DE EMPLEADOS DEL GRUPO EMPRESARIAL COOMEVA	73	0.7%
COOMEVA CORREDORES DE SEGUROS S.A.	59	0.6%
CORPORACIÓN CLUB CAMPESTRE LOS ANDES	59	0.6%
PENSIONADOS	53	0.5%
FUNDACIÓN COOMEVA	45	0.4%
COOMEVA SERVICIOS ADMINISTRATIVOS S.A.	32	0.3%
UNIDAD VISUAL GLOBAL IPS	23	0.2%
LAVACLÍNICAS	22	0.2%
COOPERATIVA ASOCIADOS LTDA.	18	0.2%
UNIDAD EJE VISUAL S.A.	14	0.1%
CLÍNICA SOMER	13	0.1%
COOMEVA EPS INTEGRADO IPS	13	0.1%
CONECTA FINANCIERA	11	0.1%
CENTRO MATERNO INFANTIL FARALLONES	8	0.1%
IPS VALLE DE SAN NICOLÁS LTDA.	5	0.0%
CONECTA SALUD	5	0.0%
FUNDACIÓN CUIDADOS PALIATIVOS	3	0.0%
ASOCIADO FUNDADOR	3	0.0%
<b>TOTAL</b>	<b>10340</b>	<b>100.0%</b>

A woman with long dark hair, wearing a grey blazer, a white collared shirt, and a blue patterned tie, is sitting at a desk. She is smiling and looking towards the right. Her right hand is holding a white document with text and a table. On the desk, there is a black computer keyboard, a black mouse, and a large white printer. A green semi-transparent banner is at the bottom left of the image.

Excelencia  
en el servicio



## Mercadeo

Mediante una serie de acciones implementadas en 2019 fomentamos un enfoque de marketing estratégico, con el cual diseñamos soluciones que ayudaron a satisfacer las necesidades de nuestros asociados y sus familias; de esta manera configuramos una oferta competitiva frente a los productos y servicios financieros de mayor demanda, lo que nos ha permitido tener una ventaja en el mercado.

Para conseguir los mejores resultados desarrollamos campañas y estrategias enfocadas a incrementar los resultados. Mediante la ejecución de cinco campañas especiales incrementamos el indicador de asociados, logrando 2.164 vinculaciones, las cuales aportaron en un 62% a la gestión comercial. Para el indicador de captación se ejecutaron 13 campañas y estrategias, logrando \$13.548 millones, las cuales aportaron en un 32% a la captación total del año; y por medio de 21 campañas que apalancaron el indicador de colocación, se obtuvieron \$36.144 millones, los cuales corresponden al 56% de la colocación total. A través de estas campañas se otorgaron premios y beneficios por \$153 millones para nuestros asociados.



# Educación

## Fecoogenios

Nuestro auxilio Fecoogenios cumplió con su objetivo propuesto para este año, realizando en febrero cuatro renovaciones y no cinco como es costumbre, dado el retiro de un asociado. En agosto se generó la convocatoria de los nuevos beneficiarios, logrando un excelente cumplimiento frente a la meta propuesta. Los nuevos ganadores cumplieron al pie de letra con todos los requisitos.



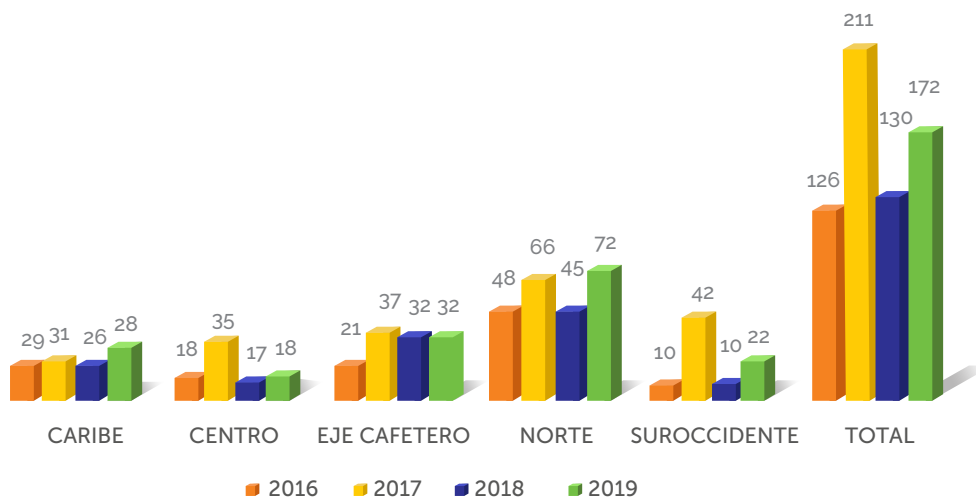
A continuación, se presenta la participación histórica del programa:



## Concurso de pintura

En mayo de 2019 llevamos a cabo el cierre del VII Concurso de Pintura. En esta versión se realizó un homenaje a Coomeva por sus 55 años, en torno al cual nuestros pintores debían diseñar y pintar una tarjeta con motivo de esta celebración.

A continuación detallamos la participación nacional del Concurso de Pintura en los últimos cuatro años, teniendo un cumplimiento en el último año del 66% sobre la meta presupuestada.



En los últimos cuatro años, el concurso ha tenido un total de 553 participantes y 12 ganadores.

A continuación presentamos los dibujos ganadores en 2019:



**Artista:** Luciana Gonzáles Gonzáles  
**Regional:** Norte  
**Categoría:** De 4 a 6 años  
**Técnica:** Crayolas

**Artista:** Mariana Bermúdez Acuña  
**Regional:** Eje Cafetero  
**Categoría:** De 7 a 9 años  
**Técnica:** Colores

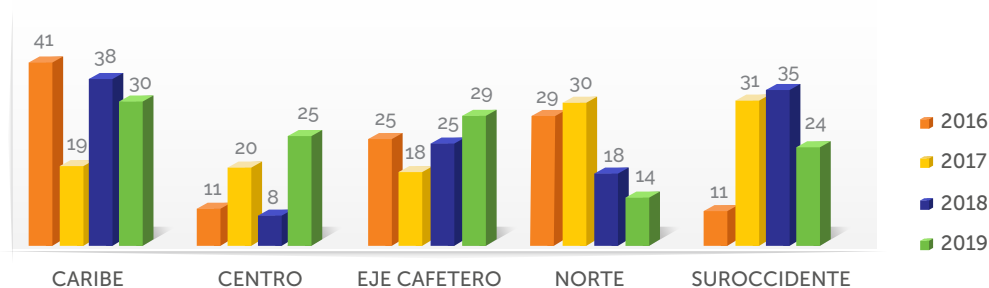


**Artista:** Sofía Gómez Reyes  
**Regional:** Caribe  
**Categoría:** De 10 a 12 años  
**Técnica:** Témperas

## Taller de finanzas para niños y jóvenes

Como es costumbre, en noviembre cumplimos con la programación del Taller Finanzas para niños en cual obtuvimos una excelente participación, contando con 122 asistentes.

A continuación presentamos la participación de los últimos cuatro años:





## Bienestar

Para este año en el Fondo de Empleados focalizamos nuestra gestión en generar unión familiar, de tal forma que el obsequio anual que entregamos a los asociados de Fecoomева estuvo dirigido en fortalecer este objetivo, al igual que generar gran satisfacción a nuestros asociados con este detalle. Con esta idea en mente, nuestra Dirigencia con apoyo de la Administración optó como regalo por un asador de carbón BBQ, de gran calidad, el cual fue muy bien recibido por todos nuestros asociados. Entregamos 10.900 asadores en 59 puntos designados a nivel nacional.

## Beca La Equidad

En octubre fuimos notificados con la grata noticia que tres beneficiarios de nuestros asociados cumplieron con todos los requisitos y fueron seleccionados como ganadores de las becas educativas ofrecidas por La Equidad.

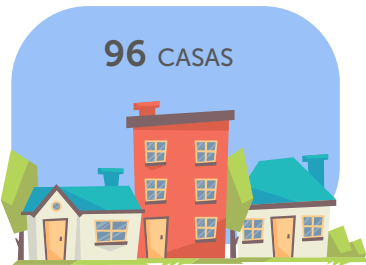
## Charla Salud Financiera

En septiembre realizamos en Cali una charla sobre salud financiera a los colaboradores de Coomeva EPS, la cual fue dictada por el Dr. Jorge Martínez, Dirigente de Control Social. Contamos con la participación de más de 50 asistentes de dicha empresa, quienes recibieron sensibilización sobre la conciencia del ahorro y capacitación en torno a las finanzas personales. Esperamos programar más conferencias en el 2020.



## Convenios

Continuamos entregando beneficios a través de nuestros convenios, generando ahorro a nuestros asociados. Este año logramos:



Cifras acumuladas



## Emprendimiento

### • Fecooemprende

Nuestro programa Fecooemprende para el 2019 - 2020 fue potencializado por la firma Global Enterprise Home y la Administración de Fecoomewa, quienes fijaron como objetivo concientizar, capacitar, preparar y evaluar a todos los asociados que se inscribieron participar en nuestro programa de emprendimiento. El programa terminará su cuarta y quinta etapa entre febrero y mayo de 2020. La primera fue una etapa de conferencias; la segunda, fue de postulaciones de proyectos nuevos o ya existentes; la tercera estuvo dirigida a realizar un seminario de dos días enfocado en todos los aspectos de un emprendedor. La cuarta etapa será de evaluación de los proyectos viables y por último, la quinta, será de acompañamiento.

El programa surtió las tres primera etapas con una excelente respuesta y un balance de 356 asociados emprendedores registrados.

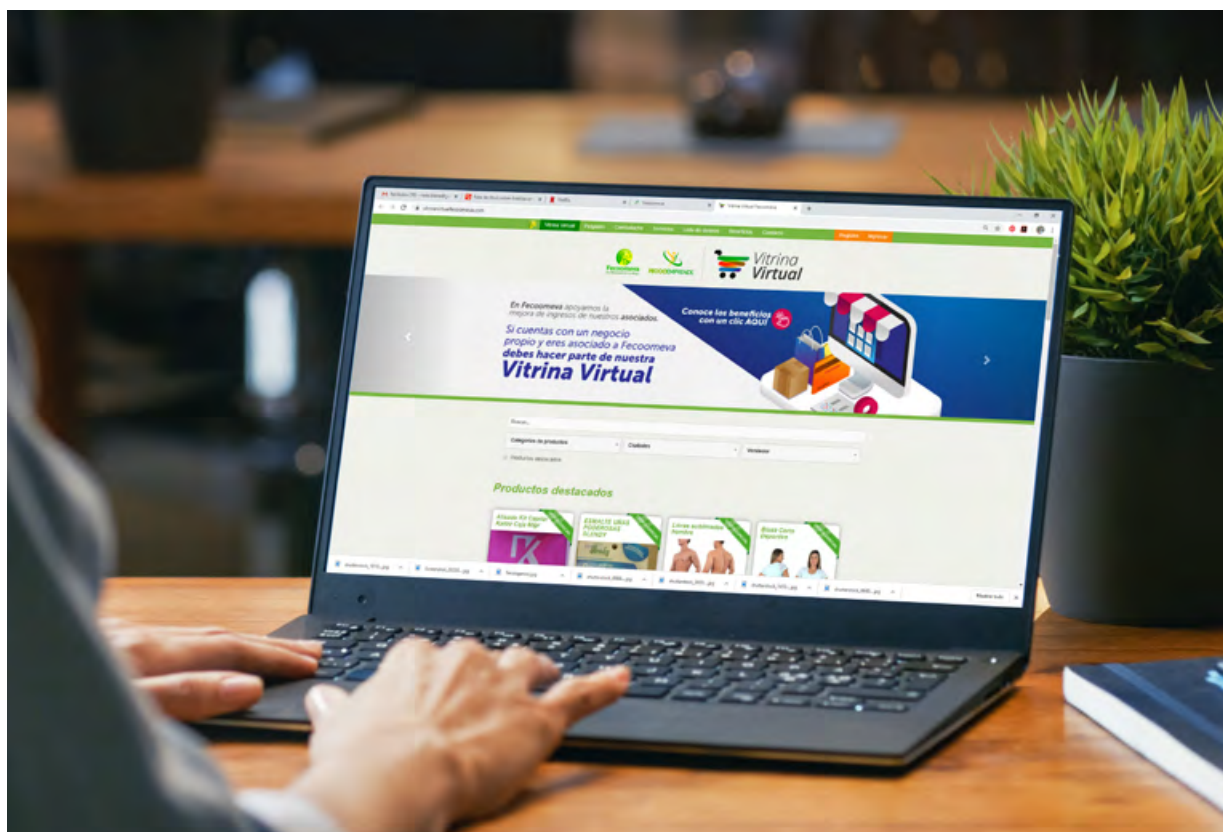
### • Vitrina Virtual

Nuestra herramienta creada para impulsar y desarrollar los negocios de asociados emprendedores ha venido presentando un crecimiento sostenido en los últimos meses.

En diciembre de 2019 se generaron 6.792 visitas en la plataforma virtual, alcanzando un acumulado de 40.091 visitas al año. Por otra parte, nuestra base de emprendedores promotores en la plataforma creció a 46, de esta forma se estarían sobre cumpliendo las metas propuestas para el presente año.

A continuación presentamos nuestros logros en esta materia:

Emprendedores oferentes			Productos cargados			Visitas acumuladas en página		
Real	Meta	Cumplimiento	Real	Meta	Cumplimiento	Real	Meta	Cumplimiento
46	38	121%	582	550	106%	40.091	20.000	200%





Gestión Integral



## Gestión de Riesgo

En el Fondo de Empleados del Grupo Coomeva, Fecooomeva, llevamos a cabo procesos y procedimientos de una manera adecuada, garantizando la prevención en gestión de riesgos, generando confianza y transparencia a nuestros grupos de interés.

Consolidamos un Sistema de Gestión Integral mediante las etapas de identificación, medición, monitoreo y control, lo que nos permite anticiparnos a los posibles riesgos generados por las actividades desarrolladas en los diferentes procesos, acordes con la cadena de valor. Esto implica la participación de todas las áreas en la función de gestión de riesgos, para lo cual mantenemos capacitación y sensibilización constante a los colaboradores del Fondo.

## Gestión por subsistema

### • Sistema de Administración de Riesgo Operativo, SARO

Para el año 2019 en Fecooomeva se realizó el mantenimiento del SARO, mediante la ejecución de pruebas de recorrido y pruebas de controles, identificando nuevos riesgos y actualizando las matrices de riesgo de los procesos del Fondo. Al cierre del 31 de diciembre de 2019 se gestionaron 75 riesgos, con su respectiva implementación de controles de carácter preventivo, detectivo y correctivo.

La implementación de subsistemas de gestión dinámicos nos ha facilitado la prevención en exposición al riesgo, reduciendo la probabilidad o el impacto en la materialización de pérdidas financieras, por fallas en los procesos de carácter operativo.

### • Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, SARLAFT

Fecooomeva implementó el 100% del proyecto, adoptando para el 2019 los modelos de Segmentación a través de la herramienta digital Desqubra, la cual ha permitido garantizar controles preventivos y detectivos de SARLAFT y el cumplimiento de la normatividad vigente aplicable según la Superintendencia de la Economía Solidaria, asegurando la efectividad del Sistema. Se llevaron a cabo las actividades de capacitación con alcance a todas las áreas de la organización.

La Revisoría Fiscal realizó de manera trimestral la evaluación al cumplimiento y efectividad del Sistema,



de conformidad con la Circular Externa 004 de 2017, generando las recomendaciones orientadas a la mejora del Sistema y la aplicabilidad a la legislación vigente.

### • Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez, SARL

Se continuó con los monitoreos mensuales de los niveles de riesgo a partir de la medición de las concentraciones individuales y por grupos familiares. Desde el Área Financiera se realizaron los análisis de los flujos de liquidez requeridos para garantizar la operación del Fondo y el cumplimiento normativo en materia de encaje. La Administración presenta mensualmente los resultados de los indicadores al Comité Nacional de Riesgo y Liquidez. Para 2020 se proyecta la implementación del Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez, conforme a la Circular Externa 06 del 24 de octubre 2019 de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

### • Sistema de Gestión de Seguridad de la Información, SGSI

En el Fondo de Empleados garantizamos un adecuado ciclo de gestión, que permita responder por la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información, llevando a un alto compromiso de desarrollo integral y cultural, por medio del cumplimiento de políticas regulatorias y controles, así como también velamos por el buen uso de los activos de información.



## Gestión de calidad

En Fecooomeva mantuvimos la certificación ISO 9001:2015, ratificando la conformidad del Sistema de Gestión de Calidad, resaltando los siguientes logros:

- La sinergia del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva permite compartir experiencias, estrategias y recursos, optimizando el logro de los objetivos planteados.
- Se evidencia el fortalecimiento y mejora en los procesos y el compromiso de los colaboradores.
- No se presentan no conformidades en la auditoría externa de seguimiento.
- El Sistema de Gestión de Calidad se encuentra alineado al cumplimiento del direccionamiento estratégico y al cumplimiento de los indicadores.

## Operaciones y proyectos

En 2019 se siguieron fortaleciendo los avances tecnológicos y proyectos que se tienen para la modernización del Fondo, con el fin de satisfacer las necesidades de nuestros asociados, mejorar la productividad de las áreas y minimizar los riesgos de nuestra entidad.

Se realizó desarrollo del BI, en conjunto con la misma área del Corporativo; y se monitorearon los tableros de control que contienen los datos financieros, lo cual le permitirá a la Gerencia General consultar datos en tiempo real para la toma de decisiones.

En cuanto al cambio del Core, se viene trabajando a nivel funcional llegando a un 100% en aprovisionamiento de ambiente, módulos de seguridad, BUC, Creación formulario de vinculación, parámetros de productos y cotización del servicio e infraestructura; en el caso de sincronizaciones o cierres de brechas al cierre del año vamos en el 70% de avance. Con esto se proyecta llegar al 100% en el 2020.

Proyectos como digitalización y custodia de documentos y garantías, proyecto gestor del asociado, con el que se lograron 3.778 consultas y descarga de

archivos; aplicación Desqubra para validación en listas restrictivas de asociados y beneficiarios, proyecto que logró 3.870 consultas para nuevos asociados y 22.688 entre asociados y beneficiarios, logrando con ello aportar al Área de Riesgo; Proyecto Servicio de recaudo vía PSE y Baloto, generando un recaudo de \$60 millones y \$94 millones respectivamente, en el cual 271 asociados han utilizado este nuevo servicio; y el Proyecto de recargas en línea, cuyo monto cerró en \$7,7 millones. Dichos proyectos llegaron al 100% durante el año 2019, saliendo a producción satisfactoriamente entre los asociados.

En respecto al Carné de Beneficios, logramos el cierre de la fase IV denominada Monitoreo Transaccional, la cual permitió habilitar la línea de atención 24/7 para bloqueo de la tarjeta, como también el envío de SMS por cada transacción realizada, beneficiando así a casi 5.000 asociados con cupo activo. Para el 2020 se trabajará sobre las compras por internet.

Finalizando el año se logró el lanzamiento del CRM, con la Regional Suroccidente como piloto, con el fin de realizar evaluación y mejoras a la herramienta. Con ella se pretende generar un acercamiento con el asociado y mejorar la oportunidad tanto en el servicio como en la asignación de producto. Al cierre de 2019 se logró un avance del 90%.

El Área de Operaciones sigue trabajando muy de la mano con el proveedor Taylor en nuevas solicitudes y funciones que puedan satisfacer las necesidades de nuestro cliente interno y seguir prestando un buen servicio a nuestros asociados.

En 2020 en el Fondo de Empleados seguiremos transformándonos para llegar más a los asociados; con mayor tecnología y oportunidad y generando más confianza. Para ello seguiremos trabajando en proyectos como:

- Firma digital en el formato de vinculación de asociados y en las órdenes de aceptación para desembolsos de cupos de Carné de Beneficios.
- Implementación del nuevo Core
- Compras por internet con el Carné de Beneficios
- Puesta en marcha del CRM
- Venta de boletas Cine Colombia a través del gestor del asociado
- Robotización de procesos RPA
- Pagaré electrónico
- Cupo rotativo Carné de Beneficios
- Modelos predictivos
- Sistema Integral de Administración de Riesgos
- Sello de equidad laboral Equipares
- Tableros portal BI



Capital humano



## Gestión Humana

En este año nuestra gestión estuvo encaminada al fortalecimiento de nuestros pilares culturales corporativos, buscando que nuestros colaboradores construyeran en su imaginario la forma de pensar, sentir y actuar, característica del Grupo Coomeva, apalancando con ello la generación de valor y experiencia de servicio en nuestros asociados, desde los pilares de servicio, logro, talento, valores e innovación.

En Fecooomeva trabajamos por brindar cuatro buenas razones para crecer con nuestros colaboradores: "Promovemos tus oportunidades", "Impulsamos tu liderazgo", "Multiplicamos tu Orgullo" y "Comprometidos con tu Felicidad". Estas promesas las declaramos tanto para quienes hoy hacen parte de nuestro equipo, como para quienes a futuro aporten su talento al servicio de nuestros asociados.

Al cierre del 2019 registramos las siguientes cifras importantes:



Contamos con una estructura de 80 colaboradores, con una distribución por género de un 60,7% de población femenina y un 39,2% de población masculina. Con respecto a la distribución por grupo de edad, nuestros colaboradores están segmentados en un 84,5% entre 25 a 34 años, un 14,2% menores de 25 años y 1,13% entre 35 a 64 años.

Durante 2019 se presentó una rotación de personal del 1,7% promedio mensual, evidenciando una disminución de un punto frente a 2018, así como un promedio de antigüedad de 3,8 años, lo que indica que seguimos trabajando por la fidelización y la identidad de nuestros colaboradores con la organización.

Se aseguró la prestación de los servicios transaccionales referentes al proceso de administración del capital humano, gestionando mediante el proceso de recobro de incapacidades un valor de \$6.640.098 en el año.

Con el objetivo de identificar los ajustes organizacionales requeridos que nos permitan cumplir con los focos estratégicos de Fecooomeva, desarrollamos en conjunto con el Área Corporativa de Arquitectura Empresarial el estudio y análisis de la estructura desde los procesos y desde las capacidades actuales. Se identificaron oportunidades de mejora que permitieron proponer un diseño organizacional que dé respuesta a las prioridades y focos estratégicos de nuestro Fondo, orientado a la generación de más eficiencia, agilidad y especialidad en los entregables y procesos, realizando una implementación progresiva que al cierre del año alcanzó un 62%.







En Fecoomewa damos lo mejor para crecer juntos. Es por esto que promovimos el desarrollo de nuestros colaboradores a través de la formación y el desarrollo de competencias desde el ser, el saber y el hacer. Durante 2019 desarrollamos satisfactoriamente el programa de inducción y entrenamiento a nuestros nuevos colaboradores, implementando de manera progresiva en el campus virtual, facilitando una mayor adaptación a la cultura organizacional.



Promovimos las oportunidades de crecimiento profesional a 13 de nuestros colaboradores a través de movilidad vertical (11) por promoción interna y movilidad horizontal (2); desarrollando nuevos roles dentro de la organización.

En aras de fortalecer las competencias de nuestros colaboradores, manteniendo un foco en el cumplimiento de resultados, logramos ejecutar 2.947 horas de formación para el desarrollo de competencias técnicas, competencias blandas, habilidades comerciales y de servicio. De esta manera cumplimos con el 90% del Plan Maestro de Formación.



Dentro de nuestro programa Gestion del conocimiento, se dio inicio a nuestra escuela interna de servicio, con la formación de los líderes de experiencia Fecoomewa LEF y la capacitación del 100% a nuestras regionales; promoviendo las conductas de nuestro manifiesto de servicio, asesorando, acompañando y resolviendo a los asociados(as).

Gestionamos el desempeño de nuestros colaboradores, a través de definición del 100% de acuerdos de desempeño, así como retroalimentación efectiva con los líderes y línea base, potencializando a la contribución de las metas organizacionales.





Continuando con el fortalecimiento de las competencias de nuestros líderes, realizamos durante las 2019 capacitaciones, abordando temas tales como; procesos jurídicos, gestión de personal, formación en preparación de asambleas, gestión de riesgo y calidad, gestión de recuperación entre otras.

Por otra parte, en la escuela de liderazgo formamos a nuestros líderes en el “desarrollo de habilidades para responder a un entorno cambiante y cada vez más dinámico”. A través del proyecto Sena y Ascoop. Realizamos capacitación en liderazgo inspirador y colaborativo, comunicación y trabajo en equipo.



El bienestar y la calidad de vida de nuestros colaboradores hacen parte de nuestra prioridad. Aseguramos esta promesa a través de un programa de bienestar integral enfocado en el cuidado y la felicidad, el cual en 2019 alcanzó un cumplimiento del 98%. Así, este año desarrollamos actividades que generaron espacios de integración y camaradería; fomentando el equilibrio entre la vida laboral y familiar, haciendo participe al 100% de nuestros colaboradores en las diferentes actividades tales como: celebraciones de fechas especiales; campañas internas (Fecoocrea, Fecoohalloween, Fecoomewa Multicolor) cinemania, noche de reconocimientos, celebraciones de Navidad, entre otras.

Dando alcance al Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo, SG-SST, se realizaron diferentes actividades para fomentar la prevención de accidentes de trabajo y enfermedades laborales en nuestros colaboradores; alcanzando un puntaje del 74% en la evaluación de los estándares mínimos de la nueva resolución.



### Beneficios y compensación

Se realizó el pago de bonificación por productividad impactando a 43 colaboradores a nivel nacional, gracias al sobrecumplimiento de los indicadores correspondientes al periodo enero a diciembre de 2018. Así mismo el reconocimiento de los periodos correspondientes de enero a septiembre 2019.

Nuestra fuerza comercial obtuvo el reconocimiento mensual por cumplimiento de las metas a través del modelo de remuneración variable, en el cual alcanzamos una inversión de \$148.741.048, lo cual se vio reflejado en el incremento de la productividad comercial, que alcanzó un 91% al cierre del año, logrando el cumplimiento de los objetivos.

Focalizados en el cumplimiento de nuestras metas, llegamos al cierre de las campañas internas de reconocimiento emocional y económico, como fueron la Milla Extra y la campaña Fecoomewa Multicolor, logrando aportar desde cada uno de los colaboradores al cumplimiento de los indicadores core.



## Valores

Trabajamos por fortalecer la identidad y generar orgullo en nuestros colaboradores, inspirándonos en los componentes del modelo de cultura Coomeva.

Destacamos nuestros resultados de la medición en ambiente laboral de 2019, contando con un 100% de participación de los colaboradores, logramos un incremento del 311,3% frente a la meta de incremento establecida, alcanzando un resultado de 67.1 puntos, siendo la empresa del Grupo Coomeva con mayor incremento frente a la medición precedente.

Por primera vez realizamos la medición de cultura organizacional, de la cual resaltamos como logro un resultado de 2,72, frente a una meta de 2,74, destacándose la cultura competitiva, responsable y humanista dentro la organización.

Logramos el primer reconocimiento al compromiso por la igualdad y equidad de género por parte del Ministerio de Trabajo y el PNUD, en el marco del proceso para obtener el Sello Plata Equipares.



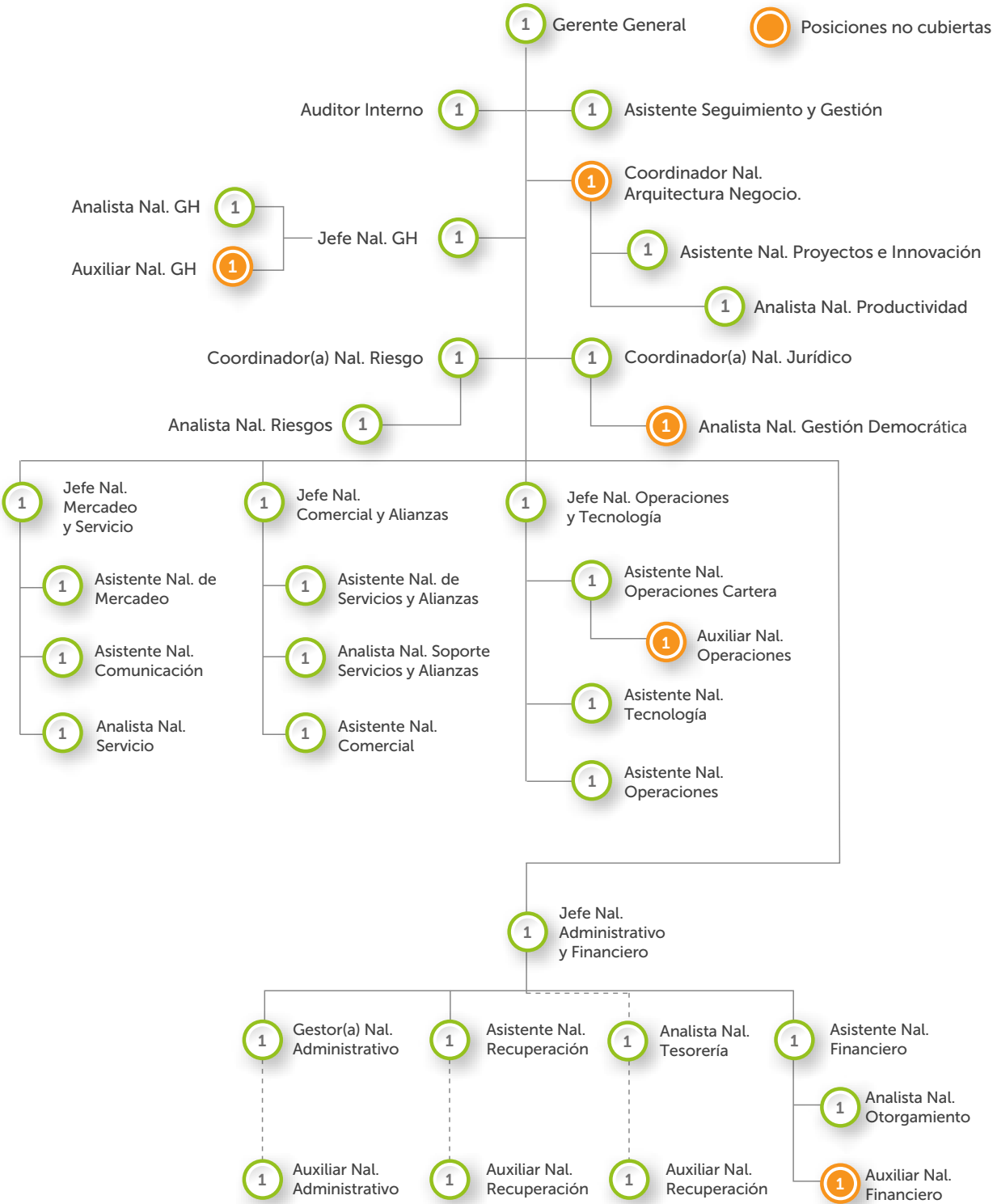
## Innovación

Continuamos con la implementación de nuestro programa de reconocimiento, incentivando y premiando a los mejores resultados a través de eventos como "Noche de las Estrellas", "Quinquenios", Reconocimiento PMO, Stickers de reconocimiento físico y virtuales. Por otra parte, propiciamos espacios de participación e integración como la fiesta de colaboradores, la fiesta de los niños, los juegos deportivos, entre otros.

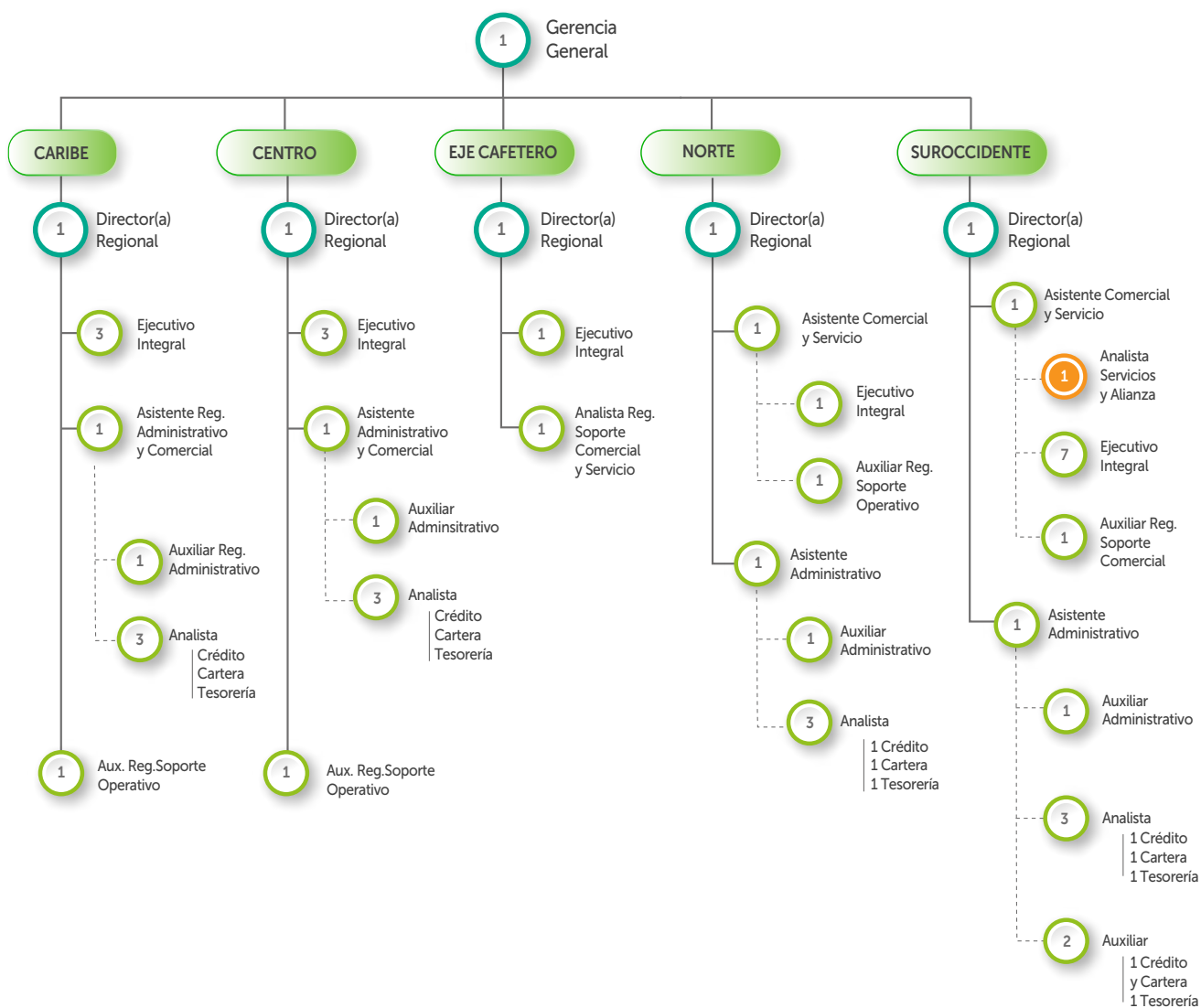
Desde el área de Gestión Humana continuaremos aportando al desarrollo integral del equipo humano de Fecoomewa, desde una visión inspirada en la felicidad, orgullo, oportunidades y liderazgo.



# Organigrama







## Democracia

### Formación de la Dirigencia

Curso Democracia, participación y ética en las organizaciones solidarias

En 2019 promovimos un curso virtual para la Dirigencia de Fecooomeva, que le permitiera afianzar y consolidar conocimientos que contribuyan a su educación en el contexto de las organizaciones del sector solidario. Otorgamos una certificación de 60 horas de educación en economía solidaria para 184 dirigentes (63% de los inscritos). El curso se desarrolló mediante el siguiente temario:

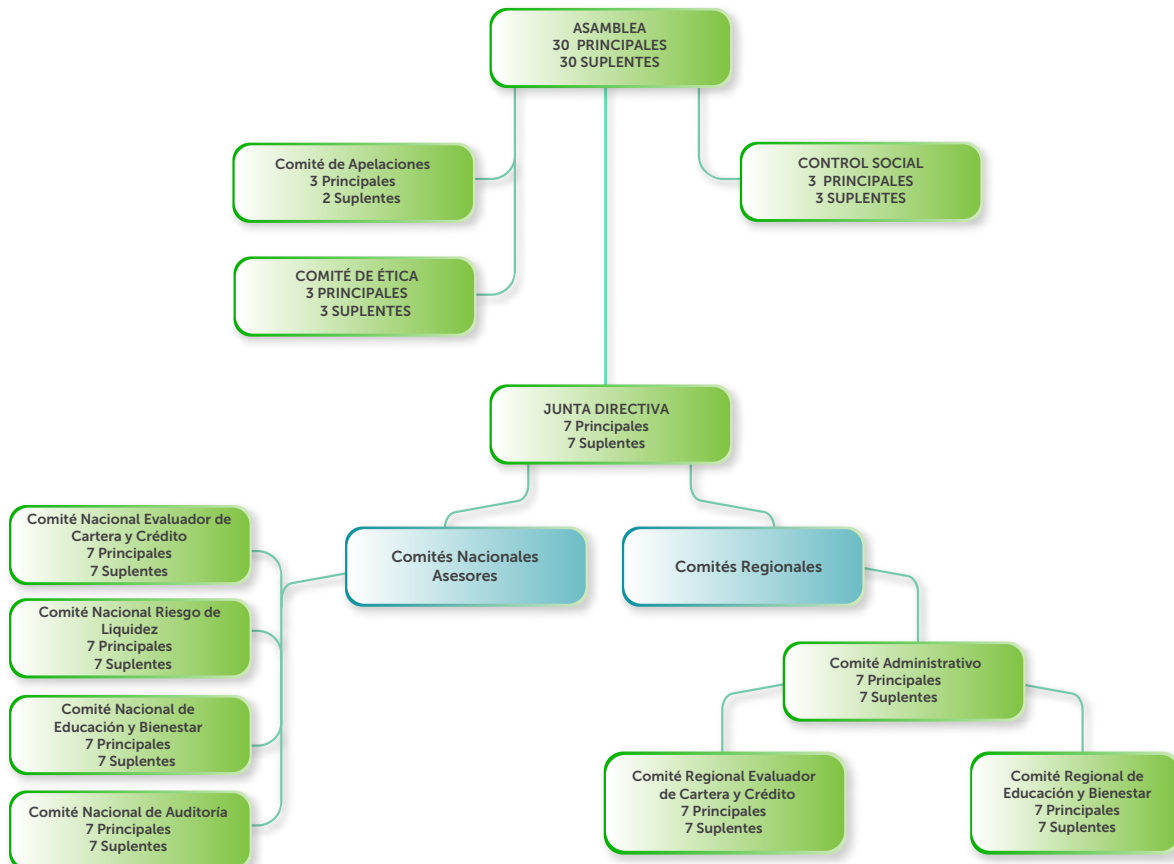
- **Democracia, participación y ética:** Los aspectos básicos y definiciones en torno a los conceptos de democracia, participación y ética, para identificarlos como prácticas que garantizan el desarrollo de organizaciones y grupos humanos verdaderamente participativos e incluyentes.
- **Democracia y su operatividad en las cooperativas:** El papel que cumple la democracia en la empresa

cooperativa y cómo su aplicación hace parte de los principios que caracterizan este modelo de organización económica y social.

- **Mecanismos desarrollados por Coomeva para la aplicación de la democracia:** Contexto de la aplicación del valor y principio de la democracia en una entidad cooperativa concreta como es Coomeva, explicando cómo se ejerce además el gobierno de la cooperativa.
- **Procedimientos parlamentarios:** Métodos más empleados por las organizaciones y cuerpos democráticos y cooperativos, para celebrar reuniones productivas y alcanzar decisiones representativas.

### Estructura dirigencial

Actualmente seguimos contando con una estructura dirigencial con presencia y participación a nivel nacional y regional, en la siguiente composición y jerarquía:



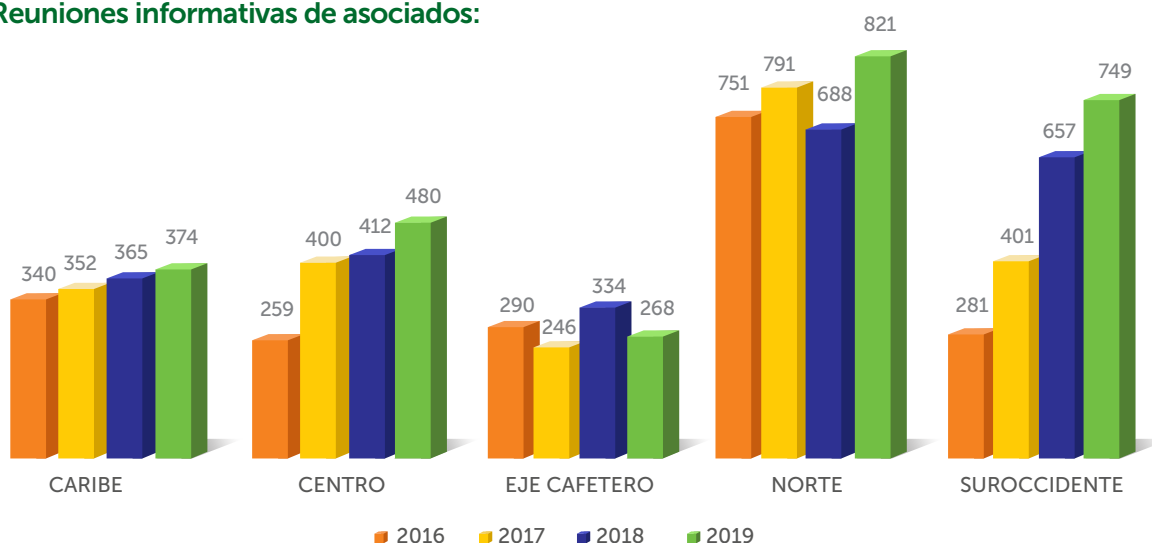


## Proceso democrático 2019

Durante el año se realizaron satisfactoriamente las reuniones democráticas, un espacio donde los asociados juegan un papel fundamental con su aporte

de ideas para la mejora de nuestro Fondo, al igual que la Dirigencia, que marca y construye con sus decisiones la ruta para el siguiente año.

### Reuniones informativas de asociados:



Estas reuniones contaron con la participación nacional de 2.692 asociados, lo que representa un crecimiento anual de participación del 12% y un cumplimiento de asistencia presupuestada del 91%. Estos espacios

permitieron la recopilación de 234 recomendaciones y cinco proposiciones para ser llevadas ante la Asamblea, previa revisión de los delegados por Regional.

### Reuniones regionales de delegados

Se llevaron a cabo con la participación nacional de 43 delegados, distribuidos en sus regionales, los cuales evaluaron y consolidaron las recomendaciones y

proposiciones entregadas por los asociados, para dejar un total de 45 recomendaciones y cinco proposiciones para presentar a la Asamblea

### Asamblea Ordinaria de Delegados



Con gran éxito se llevó a cabo la Asamblea Ordinaria, con participación de 30 delegados. En este escenario se debatieron y se tomaron decisiones en torno a temas como la elección de vacantes del Comité de Control Social y del Comité de Ética, reforma estatutaria la cual se basó especialmente en actualizar los requisitos para los candidatos a Junta Directiva y Control Social y adicionalmente ajustar las causales de remoción de

estos órganos junto con los comités administrativos, para la mejora de la actividad dirigencial.

Así mismo se revisaron las recomendaciones y proposiciones recopiladas, quedando 33 recomendaciones aceptadas para gestión de la Administración y cinco proposiciones aprobadas, las cuales tuvieron el siguiente balance al terminar el 2019:

RECOMENDACIONES	CANTIDAD	EN AVANCE	CERRADAS
Actividad de fin de año	0		0
Ahorro	7		7
Aportes	0		0
Auxilios	5		5
Becas	0		0
Convenios	1		1
Créditos	6		6
Delegados y Asociados	0		0
Educación	2		2
Fondos Sociales	0		0
Obsequios	3		3
Servicios	7		7
Recreación y Cultura	0		0
Asociado Preferente	2		2
Otros temas	0		0
<b>TOTAL</b>	<b>33</b>		<b>33</b>

PROPOSICIONES	CANTIDAD	EN AVANCE	CERRADAS
Actividad de fin de año	0		0
Ahorro	0		0
Aportes	0		0
Auxilios	0		0
Becas	0		0
Convenios	0		0
Créditos	0		0
Delegados y Asociados	0		0
Educación	0		0
Fondos Sociales	5		5
Obsequios	0		0
Servicios	0		0
Recreación y Cultura	0		0
Asociado Preferente	0		0
Otros temas	0		0
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>		<b>5</b>

### Asamblea Extraordinaria de Delegados:

En octubre se realizó de forma virtual la Asamblea Extraordinaria, con la participación de 30 delegados, con el fin de atender tres temas particulares: la elección de vacantes de Junta Directiva, del Comité de Ética y

la reforma estatutaria, la cual consistió en permitir la apertura del vínculo de asociación, de acuerdo con lo establecido por la Ley 1391/10.

## Agremiaciones



II Encuentro Nacional de Alianza Fondos G10

En abril se llevó a cabo el II Encuentro Nacional de Alianza Fondos G10, liderado por Fecooomeva y Energifondo (Fondo de Empleados de Coexito), en el cual estuvieron como invitados los fondos más grandes de Colombia: Fondecor, Feisa, FedeJohnson, Fondoccidente, Feip, Fondemca y Fondex. Dicha actividad se realizó con el fin de enlazar temas de ley para los fondos, temas de liderazgo con innovación y para compartir experiencias que conlleven al desarrollo del sector fondista.

Fecooomeva estuvo presente en el congreso impulsado por Ascoop “#JOC19 El Reto. Construir el Futuro Hoy” en la ciudad de Cartagena, llevado a cabo en abril de 2019. Este evento incentivó en los dirigentes una reflexión sobre la urgencia, el carácter y los alcances

de las transformaciones empresariales que se deben hacer para mantener la competitividad en este sector económico, y para responder de manera eficaz a los desafíos sociales, económicos y éticos que les competen, además de mantener su naturaleza de empresas solidarias sin ánimo de lucro.

En junio de 2019, Confecoop eligió a Fecooomeva para hacer parte del Comité de Fondos de Empleados, con el cual se pretende dar una excelente atención a las entidades y fortalecer y engrandecer la misión de esta federación.

En julio de 2019 Fecooomeva participó en la jornada de capacitación y socialización en el Congreso Nacional de Analfe XVIII: “Inmersión 360 ahorro y crédito”.



Pasantía Analfe

Analfe realizó una pasantía de agremiaciones a finales de septiembre, para la cual fuimos escogidos como anfitriones. Contamos con la visita de más de 15 gerentes de otros fondos de empleados a nivel nacional, a los cuales se les dio a conocer la conformación del Grupo Coomeva y los fundamentos del cooperativismo en el Centro de Pensamiento

Coomeva, y posteriormente se presentaron los procesos de educación y emprendimiento en sus buenas prácticas de implementación hacia nuestros asociados. Las empresas visitantes nos brindaron su reconocimiento y congratulaciones por las actividades, así como por la organización y gestión de Fecooomeva para la realización del evento.







12,349,000
238,681,000
85,678,000
8,369,000
189,301,000
102,698,000
24,697,000
76,002,000
57,610,000

# Informes de Comités

## Comités asesores nacionales Fecooomeva

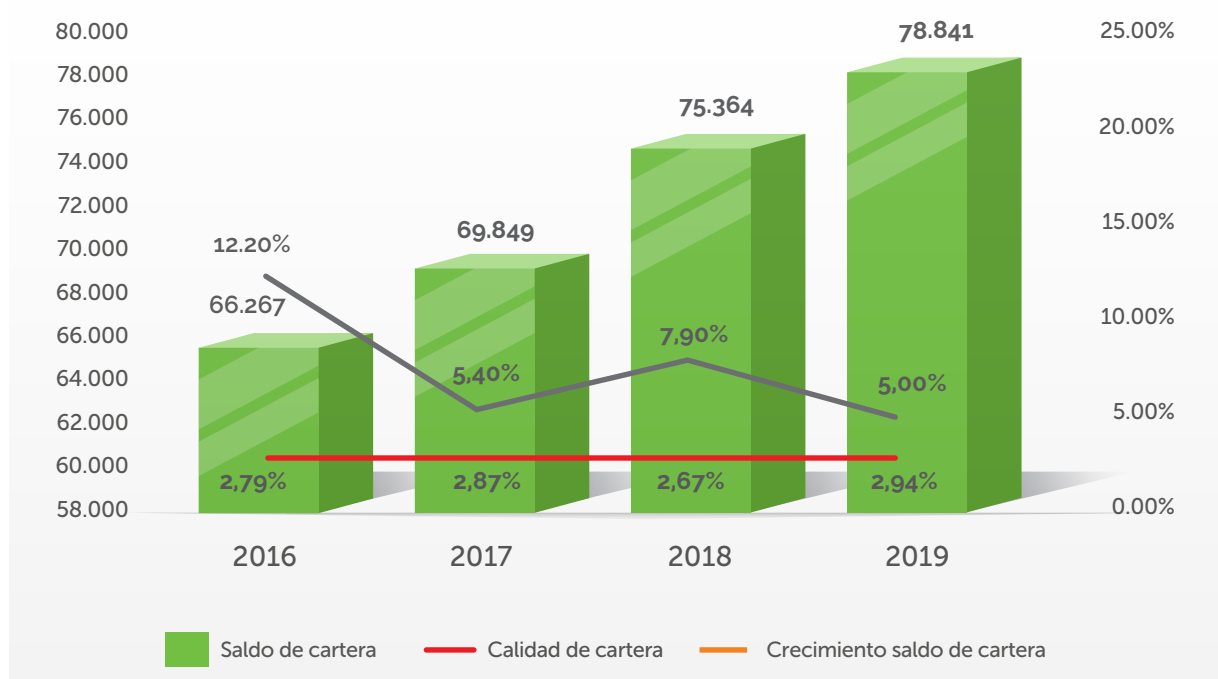
### Informe ejecutivo de gestión 2019

Para el cumplimiento adecuado de sus funciones, la Junta Directiva y la Gerencia del Fondo de Empleados del Grupo Coomeva, Fecooomeva, cuentan con el apoyo de los diferentes órganos de dirección y control del mismo, conformados por asociados dirigentes a nivel nacional. Estos órganos son el Comité Nacional Evaluador de Cartera y Crédito, el Comité Nacional de Educación y Bienestar, el Comité Nacional de Riesgo de Liquidez y el Comité Nacional de Auditoría. A continuación se presentan los principales aspectos y resultados de su gestión en 2019:

**Comité de Evaluación de Cartera de Crédito.** Este comité, presidido por **Rafael David Rojas Bautista**, asesoró y acompañó a la Administración de Fecooomeva en el seguimiento y fortalecimiento de los resultados de la recuperación de la cartera vencida y en el mejoramiento de los procesos de administración de la cartera, actuando principalmente sobre los siguientes temas:

- Cumplimiento reglamentario de la evaluación de riesgos y calificación de la cartera.
- Disminución de brecha de cumplimiento presupuestal, ampliación de base potencial para colocación de créditos.
- Mejoramiento de calidad de cartera y disminución de siniestralidad de cartera.
- Seguimiento y análisis en campañas comerciales y en algunos productos de colocación como el carné de beneficios
- Crecimiento en saldo de cartera e ingresos por financiación y recuperación de la cartera castigada.
- Mayor atención en la gestión de cobranza tanto de agentes internos como externos.

En 2019 la cartera de créditos de Fecooomeva alcanzó los \$78.841 millones y se ubicó en el 108% del presupuesto, con un crecimiento del 5% frente al año anterior, estando el 10% en cabeza de exasociados, con una calidad de cartera de 2,94% y una rentabilidad del 1,13% NMV.





En 2020 el Comité continuará con el fortalecimiento de las políticas y procedimientos internos en la gestión de cobranza, coordinado con un manejo operativo del crédito, enfocado a una sana colocación y eficientes estrategias preventivas y correctivas.

**Comité Nacional de Educación y Bienestar.** Es presidido por **Mónica Marina Espinosa Sierra**. En 2019 este Comité construyó el nuevo Plan de Educación 2019-2021, mejorando aún más la calidad de las actividades y enfocándolas al “ser”, a fin de que contribuyan a formar mejores personas y colaboradores.

Destaca la ejecución del 100% del Plan de Trabajo 2019, así como el cumplimiento 100% de actividades como Fecoogenios, concurso de pintura, programas de Educación Continua, formaciones de La Equidad, educación financiera para niños y actividades de bienestar (Obsequio asociado Fecoomeva). Entre otros resultados importantes el Comité realizó la selección de tres ganadores de las becas ofrecidas por La Equidad y la aprobación de 627 créditos educativos y \$2.360 millones desembolsados.

Para 2020 el Comité se enfocará en estrategias para mejorar cobertura de actividades en los programas de Balance Social, fomentar la participación de los asociados en las actividades de educación, coordinar y promover actividades con la Unidad de Educación de Coomeva, incentivar el uso de los convenios educativos y de bienestar, y continuar la educación dirigencial.

**Comité Nacional de Riesgo de Liquidez.** La presidente del Comité, **Claudia Patricia Restrepo**, señala que en la gestión de este año se buscó mantener con los aportes unos indicadores core y financieros competitivos con el mercado y, entre otras, tomar acciones como:

- Analizar la evolución del margen de intermediación frente al mercado y el presupuesto, con el fin de proponer estrategias en la mezcla de colocación.
- Analizar grupos económicos similares a fin de tener puntos de comparación para toma de decisiones comerciales y administrativas, que mejoren la competitividad.
- Identificar variables de la economía nacional que puedan impactar a los asociados, permitiendo realizar acciones que mitiguen cualquier variación negativa.
- Realizar seguimiento a la diversificación del portafolio de inversiones.
- Presentar recomendaciones a la Junta Directiva para el fortalecimiento financiero del Fondo.

En 2020 el Comité continuará acompañando a la Junta Directiva y a la Administración en el aseguramiento de

los recursos, dando cumplimiento a la normatividad vigente en materia de riesgos financieros y de liquidez y logrando generación de valor para los asociados.

**Comité Nacional de Auditoría y Riesgo.** En 2019, este Comité presidido por **Víctor Manuel Torres**, se orientó a la evaluación a la efectividad del Sistema de Control Interno y de Gestión de Riesgos implementados por Fecoomeva. En esa medida, valoró el mantenimiento de la estructura de control interno y la aplicación de los controles necesarios en los principales procesos de la entidad. También evaluó el avance en la implementación de los subsistemas para los diferentes tipos de riesgo. El Comité estableció que el ambiente de control y evaluación de riesgos del Fondo es satisfactorio. Dentro de los principales aportes del Comité en 2019, están:

- Ampliación del alcance a un “Comité de Auditoría y Riesgo”, como práctica de Buen Gobierno Corporativo.
- Formulación de recomendaciones sobre controles para mayor seguridad, eficiencia y eficacia en los procesos del Fondo.
- Seguimiento a la ejecución de los planes de acción de la administración hasta su cierre definitivo, permitiendo mitigar la exposición a la materialización de riesgos.
- Supervisión de los Estados Financieros y sus revelaciones, generando las recomendaciones para el cumplimiento de políticas y criterios de valoración.

En 2020 la prioridad del Comité será fortalecer la supervisión del Sistema Integral de Riesgo, en concordancia con la normatividad.



## Comités administrativos regionales Fecooomeva

### Informe ejecutivo de gestión 2019

Un factor clave del éxito de Fecooomeva está dado en un gobierno en el que van de la mano, pero con independencia de funciones, la Dirigencia y la Administración, así como en la capacidad para hacer que dicho gobierno y su ejercicio de dirección y control se desplieguen a cada una de las regionales que componen el Fondo.

El liderazgo de este ejercicio a nivel local está en cabeza de los comités administrativos regionales de Fecooomeva, cuya gestión es impulsada por los siguientes asociados que los presiden:

Mónica Reyes Llanos	Regional Caribe
Claudia Patricia Vinasco Vergara	Regional Centro
Luz Estella Colorado Castaño	Regional Eje Cafetero
Rafael Antonio Ochoa Aristizábal	Regional Norte
Ángela María Cruz Libreros	Regional Suroccidente

A continuación se presentan las principales acciones y resultados de los comités en su gestión de 2019:

#### Comité Administrativo Regional Caribe

Este año el Comité se enfocó en el seguimiento permanente a los resultados de la Regional, específicamente la productividad y cumplimiento de indicadores de las agencias, generando recomendaciones y estrategias para su mejoramiento e incremento en la penetración.

Continuó además promoviendo la actualización de datos y beneficiarios, y apoyando la fidelización y retención de asociados, con estrategias como la celebración del aniversario del asociado con el Fondo y el envío de mensaje en el día del cumpleaños. El Comité propuso también extender el horario de atención, desde las 7:30 a.m. hasta las 5:30 p.m. para mejorar la satisfacción de los asociados.

Entre su gestión, atendió 48 solicitudes de asuntos de asociados, de las cuales aprobó 46, beneficiando a los asociados con \$67 millones, contribuyendo a su bienestar y el de su familia. Por su parte, el Comité Regional de Educación y Bienestar Social apoyó e incentivó a los asociados a realizar los diferentes cursos virtuales y gestionó un concurso de becas para posgrado con una institución educativa.

#### Comité Administrativo Regional Centro

En 2019 este Comité trabajó en incentivar el uso de los cupos de créditos pre aprobados, la recuperación de cartera, la divulgación de las campañas vigentes, las tasas y opciones de ahorro, y en general por una mayor utilización de productos y servicios, gestionando apoyo con las áreas de Gestión Humana de las empresas y en sinergia con los demás comités de apoyo. De otra parte, el Comité propuso cambiar la definición de calamidad dentro del reglamento FMPI, y de esta forma ampliar la cobertura de este auxilio.

En su gestión, el Comité revisó mes a mes cada indicador de la Regional, dada la coyuntura actual del Grupo, estableciendo como prioridad la revisión detallada de la cartera, específicamente en los gastos de provisión, recuperación de cartera vencida y recuperación de cartera castigada, proponiendo una estructura diferente para la recuperación y de esta forma enfocarse en los resultados de excedentes, donde aún se presenta una oportunidad de mejora en la Regional Centro para el año 2020.

#### Comité Administrativo Regional Eje Cafetero

El Comité se enfocó en el acompañamiento y seguimiento a la gestión de la Administración, especialmente en el cumplimiento de la meta de asociados que alcanzó un 167% (138 vinculaciones), así como en colocaciones (\$2.188 millones) y captaciones (\$868 millones).

El Comité además atendió y recomendó a la Junta Directiva los casos de asociados para apoyos económicos conforme al FMPI. Registró un cumplimiento de 114% en el balance social de la Regional. Así mismo, apoyó a

la Administración a incentivar la formación gerencial y propuso estrategias para mejorar el indicador de cartera vencida y la recuperación de cartera castigada, claves para los resultados de la Regional.

También trabajó de la mano de los comités apoyo regional de Educación y Evaluación de Cartera, presentando diferentes planteamientos que la Administración regional compartió a la Dirección Nacional, entre ellos, motivar a exasociados mediante comunicación especial y acercamientos por parte de los dirigentes, a vincularse nuevamente al Fondo; identificar y categorizar las expectativas y necesidades de los nuevos asociados; estudiar la ampliación del vínculo a familiares de asociados; ejercer labor persuasiva por parte de los dirigentes para evitar el retiro voluntario.

En cuanto a colocaciones recomendó el diseño de campañas a través de la aplicación, para conocer necesidades, proyectos y expectativas de los asociados; campaña de retanqueo de cupos de crédito; recordación de beneficios de créditos en Fecoomewa; campañas de compra de cartera con mayor efectividad en la aprobación; así como nuevas campañas para incentivar las líneas de crédito de vehículo y propiedad raíz, con descuentos y beneficios, y relanzamiento del Carné de Beneficios. También realizó recomendaciones y planteó estrategias para mejorar el ahorro y la recuperación de cartera, así como en penetración y profundización de productos, entre otras propuestas para mejorar la respuesta de los asociados a las actividades del Fondo.

### Comité Administrativo Regional Norte

El Comité continuó apoyando la gestión de la Administración Regional, generando propuestas frente a temas como ajustes al Reglamento del FMPI, seguimiento a las campañas (estrategia comercial con impactos económicos positivos), ajustes a los reglamentos de asociados -en receso, pensionados, por extensión, fundador, entre otros-, sinergia con las empresas del Grupo Coomeva y el enfoque hacia un servicio de calidad.

Destaca el cumplimiento en la meta de la base social para este año, con 2.124 asociados, con un cumplimiento presupuestal del 100%. En su gestión, el Comité atendió 68 casos de asociados en la Regional, en los que aprobó \$110.881.610, y 65 casos de Junta Directiva, aprobando \$232.425.642.

También el trabajo con las áreas de Gestión Humana de cada empresa para ampliar el conocimiento de las ventajas de pertenecer al Fondo y el trabajo de complementariedad con la Cooperativa.

### Comité Administrativo Regional Suroccidente

En 2019 el Comité destaca que la Regional obtuvo resultados muy significativos: participación del 52,7% en la generación de valor para los asociados, representado en \$4.443 millones; un crecimiento de \$606 millones frente al año 2018. Brindó a los asociados un ahorro en convenios por \$1.557 millones, beneficio en tasas de créditos por \$1.270 millones y rendimiento en ahorros por \$397 millones. Así mismo, realizó inversión en educación por \$155 millones, y apoyó el emprendimiento con una inversión de \$45 millones; esto además de un resultado financiero satisfactorio de \$681 en excedentes. La Regional también entregó un total de \$337 millones en auxilios, en aproximadamente 210 asociados.

El cumplimiento comercial de la Regional fue del 102%; financieramente se logró el 93% y en balance social del 114% de cumplimiento. También destaca la base social de 5.397 asociados, con un cumplimiento del 104% y una participación del 52% del total de asociados al Fondo. En captaciones logró un incremento del 11% frente a 2018, con \$14.176 millones; con un cumplimiento del 111%. En colocaciones logró 87%, con \$30.234 millones, satisfaciendo a 32.128 asociados, especialmente en propiedad raíz, vehículo, compra de cartera y educación. La Regional logró también un indicador de cartera por debajo de 3% y un buen manejo de la provisión de cartera, evidenciando con ello una óptima recuperación de la cartera vencida. Con todo esto la Regional logró ocupar el primer lugar en el ranking nacional.

El Comité trabajó en conjunto con el comité de Cartera y Educación, asesorando y acompañando a la Administración en diferentes estrategias tanto financieras como de servicio. Realizó seguimiento a campañas de vinculación, captación y colocación; propuso estrategias para mejorar métodos de pago, procesos de retención y retiro de asociados y recuperación de cartera de exasociados; planteó campañas de créditos y estrategias para una mayor convocatoria de los asociados; entre otras.





Certificamos



## CERTIFICAMOS

Que hemos preparado los Estados Financieros Básicos de: Estado de Situación Financiera, de resultado integral, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo a diciembre 31 de 2019 de acuerdo con las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera NIIF con la ley 222 de 1995, Ley 603/2000, Decreto 1406/99 y las notas relacionadas con dichos estados financieros que forman un todo indivisible con estos.

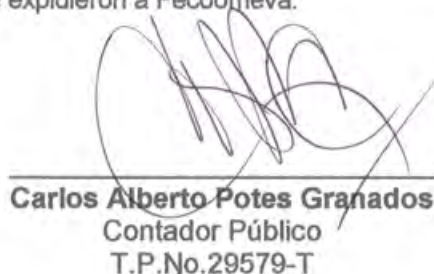
Los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 preparados reflejan razonablemente la situación financiera de la entidad, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los correspondientes a sus flujos de efectivo y, demás:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
2. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
3. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con cortes de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2019.
4. En Otros pasivos, en el rubro de excesos, se cuenta con un saldo de \$780.976 miles de pesos, de los cuales \$151.962 miles de pesos que serán cruzados con cartera y disminuirán su saldo.
5. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
6. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes; así como también las garantías que hemos dado a terceros, conforme a las políticas y parámetros establecidos en las Normas Internacionales de Contabilidad y de Información Financiera aprobadas por el máximo órgano social.
7. No se han presentado hechos posteriores en el curso del periodo que requieran ajuste o revelaciones en los estados financieros o en las notas subsecuentes.
8. La empresa ha cumplido con las normas de seguridad social de acuerdo con el Decreto 1406/99.
9. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603/2000 declaramos que el software utilizado tiene la licencia correspondiente y cumple por tanto con las normas de derecho de autor.
10. La administración de la compañía en cumplimiento al artículo 87 de la ley 1676 de 2013, no ha obstaculizado a ningún proveedor en la intención de realizar operaciones de factoring con las futuras que durante el año gravable 2019 le expidieron a Fecomeva.

Cordialmente,



**Martha Cecilia Lizama Restrepo**  
Representante Legal



**Carlos Alberto Potes Granados**  
Contador Público  
T.P.No.29579-T



# Informe de la Revisoría Fiscal



## DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Asamblea General de Delegado del **FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA – FECOOMEVA**

### **Informe sobre la auditoría de los estados financieros separados**

#### *Opinión*

He auditado los estados financieros Separado del FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA – FECOOMEVA en adelante FECOOMEVA, que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 2019, el estado del resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, los citados estados financieros auditados por mí, tomados de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de FECOOMEVA, al 31 de diciembre de 2019, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia

#### *Fundamento de la opinión*

He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados. Soy independiente de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y he cumplido las demás responsabilidades éticas de conformidad con el Código de Ética del IESBA y de la Ley 43 de 1990. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

#### *Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno de la sociedad en relación con los estados financieros separado.*

La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia para pequeñas y medianas del fondo y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de error material debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la sociedad para continuar como empresa en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha excepto si la administración tiene intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la misma.

### *Responsabilidades del Revisor Fiscal en relación con la auditoría de los estados financieros separados.*

Mi objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros separados en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene mi opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identifiqué y valoré los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñé y apliqué procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuve evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para expresar mi opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuve conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias.
- Evalué lo apropiado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluí sobre lo adecuado de la utilización, por parte de la administración, del principio contable del fondo se en marcha y, basándome en la evidencia de auditoría obtenida, concluí sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la sociedad para continuar como empresa en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en marcha.
- Me comuniqué con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identifiqué en el transcurso de la auditoría.

### *Otras cuestiones*

Los estados financieros de FECOOMEVA, al 31 de diciembre de 2018, que hacen parte de la información comparativa de los estados financieros adjuntos, fueron auditados por mí de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, sobre los cuales expresé una opinión sin salvedades el 14 de febrero de 2019

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

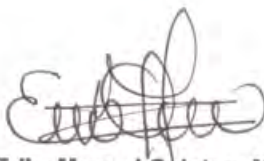
La administración de la sociedad también es responsable por el cumplimiento de ciertos aspectos regulatorios en Colombia, relacionados con la gestión documental contable, la preparación de informes de gestión y el pago oportuno y adecuado de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, mi responsabilidad como Revisor Fiscal en estos



temas es efectuar procedimientos de revisión para emitir un concepto sobre lo adecuado del cumplimiento.

Con base en el resultado de mis pruebas, no estoy enterado de situaciones indicativas de inobservancia en el cumplimiento de las siguientes obligaciones de la sociedad: a) Llevar la contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; b) Conservar y llevar debidamente la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas. Adicionalmente existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por los administradores, el cual incluye la constancia por parte de la administración sobre la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores y la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables; la sociedad no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social Integral.

En cumplimiento de las responsabilidades del revisor fiscal contenidas en los numerales 1 y 3 del artículo 209 del Código de Comercio, relacionadas con la evaluación de si los actos de los administradores de la Compañía se ajustan a los estatutos y a las órdenes o instrucciones de la Asamblea de general de delegados y si hay y son adecuadas las medidas de control interno, de conservación y custodia de los bienes de la sociedad o de terceros que estén en su poder, emití un informe separado de fecha 11 de febrero de 2020, aplicando la norma internacional de trabajos para atestiguar 3000 aceptada en Colombia.



**Erika Maryori Quintero Muñoz**  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional No 142423 -T  
**Designado por CROWE CO S.A.S**

11 de febrero de 2020



# Estados Financieros

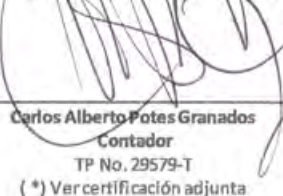
**FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA - FECOOMEVA**  
**ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACION FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre 2019 y 31 de Diciembre 2018**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

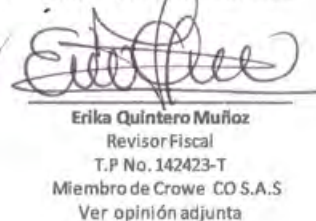
	Nota	2019	2018
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo y equivalente al efectivo	13	1,471,800	1,114,825
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	16	5,230,607	4,369,127
Cartera de Crédito	15	28,731,706	28,232,546
Inversiones	14	3,772,588	3,469,290
Otros activos - Gastos pagados por anticipado	17	159,546	36,569
<b>Total activo corriente</b>		<b>39,366,247</b>	<b>37,222,357</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Cartera de Crédito	15	48,774,358	45,798,360
Otras inversiones	14	2,845,954	2,569,985
Propiedades y equipo de uso propio	18	154,898	298,442
Propiedades por derecho de uso	19	1,130,993	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta	21	-	106,653
Activos intangibles	20	301,363	12,228
<b>Total activo no corriente</b>		<b>53,207,586</b>	<b>48,785,668</b>
<b>Total activo</b>		<b>92,573,813</b>	<b>86,008,025</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Pasivos financieros	22	33,024,629	31,807,264
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	23	966,702	1,489,072
Otros pasivos	26	156,463	281,637
Pasivos estimados y Provisiones	24	23,658	13,606
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>34,171,452</b>	<b>33,591,579</b>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Pasivos financieros	22	22,344,254	15,899,795
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	23	3,961,761	4,093,500
Fondos sociales y mutuales	25	5,914,779	5,374,308
Otros pasivos	26	855,376	441,406
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>33,076,170</b>	<b>25,809,009</b>
<b>Total pasivo</b>		<b>67,247,622</b>	<b>59,400,588</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	27	21,359,586	21,969,721
Reservas	28	3,056,054	2,766,761
Fondos de destinacion especifica	29	168,814	155,163
Resultados acumulados por adopción por primera vez	30	233,666	274,963
Utilidad (pérdida) acumuladas	31	85,416	(5,636)
Excedente del ejercicio		422,655	1,446,465
<b>Total patrimonio</b>		<b>25,326,191</b>	<b>26,607,437</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>92,573,813</b>	<b>86,008,025</b>

Las Notas 1 a 37 adjuntas son parte integrante de los Estados

Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, la suscrita Representante Legal y el Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
**Martha Cecilia Izquierdo Restrepo**  
Representante Legal  
(\*) Ver certificación adjunta.

  
**Carlos Alberto Potes Granados**  
Contador  
TP No. 29579-T  
(\*) Ver certificación adjunta

  
**Erika Quintero Muñoz**  
Revisor Fiscal  
T.P No. 142423-T  
Miembro de Crowe CO S.A.S  
Ver opinión adjunta




**FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA - FECOOMEVA**  
**ESTADO INDIVIDUAL DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL**  
**Al 31 de Diciembre 2019 y 31 de Diciembre 2018**  
**(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)**

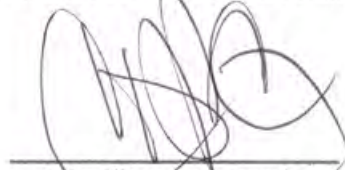
	Nota	2019	2018
<b>Operaciones continuas</b>			
Ingresos de las actividades ordinarias	7	11,215,139	11,159,730
Costo de ventas	8	2,994,729	2,787,354
<b>Resultado bruto</b>		<b>8,220,410</b>	<b>8,372,376</b>
Otros ingresos	9	1,821,611	1,609,780
Gastos de administración	10	7,899,654	7,363,728
<b>Utilidad en actividades de operación</b>		<b>2,142,367</b>	<b>2,618,428</b>
Ingresos financiero	11	737,339	769,670
Costos financieros	11	291,924	125,353
<b>Ingresos financiero netos</b>		<b>445,415</b>	<b>644,317</b>
<b>Estimaciones</b>			
Deterioros	12	1,775,538	1,735,960
Depreciaciones	12	353,094	80,320
Amortizaciones	12	36,495	-
<b>Total costos y gastos por estimaciones</b>		<b>2,165,127</b>	<b>1,816,280</b>
<b>Excedente del año</b>		<b>422,655</b>	<b>1,446,465</b>

Las Notas 1 a 37 adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, la suscrita Representante Legal y el Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

Martha Cecilia Urdila Restrepo  
Representante Legal  
(\*) Ver certificación adjunta.

Carlos Alberto Potes Granados  
Contador  
TP No. 29579-T  
(\*) Ver certificación adjunta

Erika Quintero Muñoz  
Revisor Fiscal  
T.P No. 142423-T  
Miembro de Crowe CO S.A.S  
Ver opinión adjunta



**FUNDACIÓN DE CUOREVA - FECOOMEVA**  
**ESTADO INDIVIDUAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Al 31 de Diciembre 2019 y 31 de Diciembre 2018**  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Saldo final al 31 de Diciembre de 2017	Capital Social	Reservas legales y estatutarias	Fondos de destinación específica	Ganancias acumuladas por efecto de conversión	Excedentes acumulados	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
\$ 21,371,483		2,502,841	207,946	311,065	35,783	1,319,601	25,749,719
<b>Cambios en el patrimonio:</b>							
Aportes de asociados	(322,607)	-	-	-	-	-	(322,607)
Resultado del período	-	-	-	-	-	1,446,465	1,446,465
Deterioro cuantías por cobrar NIF 9 adopción por primera vez	-	-	-	(36,102)	(5,637)	-	(41,739)
<b>Apropiación de los excedentes del ejercicio anterior:</b>							
Traslado al Fondo de Modernización Tecnológica	-	-	-	-	-	(26,392)	(26,392)
Apropiación para el fondo FODES	-	-	-	-	-	(131,960)	(131,960)
Apropiación para el fondo de educación	-	-	-	-	-	(118,764)	(118,764)
Apropiación para el fondo de bienestar social	-	-	-	-	-	(118,764)	(118,764)
Traslado fondo destinación específica	-	-	121,084	-	-	(121,084)	-
Traslado del Fondo de Incapacidades	-	-	171,479	-	-	-	171,479
Readquisición de aportes	345,346	-	(345,346)	-	-	-	-
Revalorización de aportes	575,489	-	-	-	(36,782)	-	-
Apropiación de reserva para protección de aportes	-	263,920	-	-	-	(536,717)	-
<b>Saldo final al 31 de Diciembre de 2018</b>	<b>\$ 21,969,721</b>	<b>2,766,761</b>	<b>185,163</b>	<b>274,963</b>	<b>(5,636)</b>	<b>1,446,465</b>	<b>26,607,437</b>
<b>Cambios en el patrimonio:</b>							
Aportes de asociados	(1,320,986)	-	-	-	-	-	(1,320,986)
Resultado del período	-	-	-	-	-	422,655	422,655
Deterioro cuantías por cobrar NIF 9 adopción por primera vez	-	-	-	(41,297)	-41,297	-	-
<b>Apropiación de los excedentes del ejercicio anterior:</b>							
Traslado al Fondo de Modernización Tecnológica	-	-	-	-	-	(28,930)	(28,930)
Apropiación para el fondo FODES	-	-	-	-	-	(144,646)	(144,646)
Apropiación para el fondo de educación	-	-	-	-	-	(115,717)	(115,717)
Apropiación para el fondo Tasa compensada	-	-	-	-	-	(57,859)	(57,859)
Traslado fondo destinación específica	-	-	101,252	-	-	(101,252)	-
Traslado de utilidades Fondo Tasas compensadas	-	-	-	-	(35,763)	-	(35,763)
Readquisición de aportes	87,601	-	(87,601)	-	-	-	-
Revalorización de aportes	623,250	-	-	-	85,518	(708,768)	-
Apropiación de reserva para protección de aportes	-	289,293	-	-	-	(289,293)	-
<b>Saldo final al 31 de Diciembre de 2019</b>	<b>\$ 21,359,686</b>	<b>3,056,054</b>	<b>168,814</b>	<b>233,666</b>	<b>85,416</b>	<b>422,655</b>	<b>25,326,191</b>

Las Notas 1 a 37 adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, la suscrita Representante Legal y el Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.




FONDO DE EMPLEADOS DE COOMEVA - FECOOMEVA  
ESTADO INDIVIDUAL DE FLUJO DE EFECTIVO  
Año terminado el 31 de diciembre de 2018 y 2017  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos \$000)

	2019	2018
<b>FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Excedente del ejercicio	422,655	1,446,465
Más (Menos): Partidas que no afectaron el efectivo del año		
Actualización del deterioro de cartera	1,744,526	1,713,172
Depreciaciones	353,096	80,320
Deterioro de inversiones	0	11
Amortizaciones	36,495	0
Intereses por pasivos por arrendamientos	9,474	0
Pérdida en venta de activos fijos	245	1,047
Total partidas depuradas que mejoraron los excedentes	<u>2,143,836</u>	<u>1,794,550</u>
Castigos de cartera	(1,238,987)	(1,242,177)
Recuperaciones de deterioro de cartera	(478,082)	(405,045)
Pagos por arrendamientos	(268,818)	0
Dividendos decretados en acciones	(203,242)	(195,319)
Utilidad por venta de activos disponibles para la venta	(53,347)	0
Utilidad por venta de activos fijos	0	(590)
Aportes en entidades del sector solidario	(13,655)	(12,681)
Revalorización de aportes	(3,046)	0
Baja de instrumentos financieros de patrimonio	(2,122)	0
Recuperación de deterioro de instrumentos financieros	(821)	0
Recuperación de gastos laborales y otros	0	(19,921)
Actualizaciones de provisiones NIIF 9	0	(33,940)
Total partidas depuradas que disminuyeron los excedentes	<u>(2,262,120)</u>	<u>(1,909,673)</u>
Total efectivo provisto por los excedentes del año	<u>304,371</u>	<u>1,331,342</u>
Efectivo provisto por las operaciones		
Recursos provistos para los fondos mutuales, sociales y otros		
Fondo de Solidaridad	1,035,938	672,692
Fondo Social para Otros Fines	713,105	251,542
Fondo de Reserva Técnica	402,658	378,798
Fondos de auxilios por calamidad, incapacidad y muerte	206,424	231,174
Fondo de Educación	115,717	118,764
Fondo para modernización tecnológica	28,929	26,392
Total recursos provistos y apropiados para los fondos	<u>2,502,771</u>	<u>1,679,362</u>
(Menos) Recursos apropiados de los excedentes	<u>(382,913)</u>	<u>(395,880)</u>
<b>Total efectivo provisto por los fondos, neto</b>	<b><u>2,119,858</u></b>	<b><u>1,283,482</u></b>
Incremento en otros pasivos	288,796	102,888
Total recursos provistos en el año por las operaciones	<u>2,408,654</u>	<u>1,386,370</u>
Efectivo requerido para las operaciones		
Recursos utilizados por los fondos mutuales, sociales y otros		
Eventos por auxilios por calamidad, incapacidad y muerte	(392,899)	(296,447)
Programas de formación/capacitación	(305,333)	(312,202)
Eventos con cargo al Fondo de Solidaridad	(294,361)	(234,507)
Apoyo a la gestión de cartera	(279,027)	(209,763)
Beneficios en campañas	(235,200)	0
Mantenimiento y promoción de asociados	(122,792)	(119,107)
Traslados entre fondos o ingresos diferidos	(108,201)	(320,814)
Respaldo tecnológico	(94,855)	(56,299)
Apoyo juegos deportivos	(64,000)	0
Emprendimiento	(38,000)	0
Programas para la población infantil y juvenil	(27,632)	(33,098)
Total recursos utilizados por los fondos	<u>(1,962,300)</u>	<u>(1,582,237)</u>
Incremento de la cartera de crédito	(3,502,615)	(5,604,924)
Incremento de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(861,480)	2,416,319
Disminución de acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(654,109)	(310,051)
Inversiones en instrumentos financieros	(302,476)	(207,101)
Incremento de los gastos pagados por anticipado	(122,977)	(36,569)
Disminución de los pasivos estimados y provisiones	(13,606)	(75,966)
Total recursos requeridos en el año para las operaciones	<u>(7,419,583)</u>	<u>(5,400,529)</u>
Efectivo requerido durante el año para las actividades de operación, neto	<u>(4,706,538)</u>	<u>(2,682,817)</u>

**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**


Venta de activos disponibles para la venta	160,000	0
Venta de propiedades y equipos de uso propio	50	755
Adquisición de propiedades y equipos de uso propio	(44,207)	(31,631)
Inversión en instrumentos financieros de patrimonio	(53,905)	(50,018)
Inversión en activos intangibles	(325,630)	(12,228)
Efectivo requerido durante el año para las actividades de inversión	<u>(263,692)</u>	<u>(93,122)</u>


**FLUJOS DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN**


Nuevas obligaciones financieras	5,787,476	(712,412)
Aportes recibidos	5,611,208	6,198,557
Aportes restituidos	(6,844,595)	(6,521,164)
Nuevas captaciones	60,965,718	58,425,605
Pago captaciones	(60,105,001)	(55,019,603)
Recompra de aportes	(87,601)	171,478
Efectivo aportado durante el año por las actividades de financiación	<u>5,327,205</u>	<u>2,542,461</u>
Efectivo aportado durante el año, neto	<b>366,975</b>	<b>(233,478)</b>
Saldo inicial del disponible e inversiones de corto plazo	<u>1,114,825</u>	<u>1,348,303</u>
	<b>1,471,800</b>	<b>1,114,825</b>

Las Notas 1 a 37 adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

Conforme lo establece el artículo 37 de la Ley 222 de 1995, la suscrita Representante Legal y el Contador Público certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos estados financieros y en las notas que los acompañan que forman un todo indivisible, los cuales han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

  
**Martha Cecilia Izaldá Restrepo**  
Representante Legal  
(\*) Ver certificación adjunta.

  
**Carlos Alberto Potes Granados**  
Contador  
TP No. 29579-T  
(\*) Ver certificación adjunta

  
**Erika Quintero Muñoz**  
Revisor Fiscal  
T.P No. 142423-T  
Miembro de Crowe CO S.A.S  
Ver opinión adjunta





# Notas a los Estados Financieros



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

### NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

Fondo de empleados del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva con sigla FECOMEVA, en adelante la Entidad, fue reconocida con personería jurídica mediante resolución No. 00236 del 12 de febrero de 1987 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas de Santiago de Cali e inscrita en Cámara de Comercio de Cali el 21 de enero de 1997 mediante expedición de certificado con fecha 27 de diciembre de 1996 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas de Santiago de Cali.

FECOOMEVA es una Entidad asociativa de derecho privado, sin ánimo de lucro, regida por las disposiciones legales vigentes bajo el marco conceptual de la Economía Solidaria, sujeta a los principios, fines y características establecidas para estas organizaciones y en especial a la legislación sobre fondos de empleados y a sus estatutos. Se denomina Fondo de Empleados del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva o Fondo de Empleados de Coomeva, porque de acuerdo con las disposiciones consagradas en estatutos sus asociados son o fueron empleados de la Cooperativa Médica del Valle y de Profesionales de Colombia o de una cualquiera de sus Compañías filiales o subsidiarias.

Tiene su domicilio principal en el Municipio de Cali y sucursales con oficina en las ciudades de Bogotá, Barranquilla, Medellín y Pereira. Así mismo tiene agencias en Bucaramanga, Cartagena, Cúcuta y Palmira. Al 31 de diciembre de 2019 la Entidad cuenta con 77 empleados.

La Entidad tiene por objetivo general fomentar la solidaridad y procurar por la satisfacción de las necesidades de sus asociados y familiares mediante la prestación de servicios que contribuyan a su mejoramiento económico, social y cultural. Por su naturaleza y objeto social la Entidad se encuentra vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

Los órganos de administración de Fecoomева son:

- Asamblea General de Delegados
- Junta Directiva
- Gerencia General

Los órganos de control interno de Fecoomева son:

- Comité de Control Social
- Comité de Auditoría
- Auditor Nacional

Los entes de control externo de Fecoomева son:

- Superintendencia de la Economía Solidaria, que ejerce actividades de inspección, control y vigilancia estatal.
- Revisoría fiscal, la cual es designada por la Asamblea General de Delegados

La Entidad se rige por los estatutos vigentes a la fecha. La constitución de esta Entidad, se encuentra debidamente inscrita en el registro mercantil.

## NOTA 2 MARCO TÉCNICO NORMATIVO

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia (NCIF), establecidas en la Ley 1314 de 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017, 2483 de 2018 y 2270 de 2019. Las NCIF aplicables en 2019 se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), junto con sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés); las normas de base corresponden a las traducidas oficialmente al español y emitidas por el IASB al segundo semestre de 2017.

Los cambios corresponden principalmente a la inclusión de la NIIF 16 - Arrendamientos, (Incluida en el Decreto 2496 de 2015) y las enmiendas efectuadas por el IASB a la NIC 28, NIIF 9 incluidas en el Decreto 2483 de 2018

## NOTA 3 MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (pesos colombianos). Asimismo, el desempeño del negocio se mide y es reportado a la Asamblea General de Delegados y al público en general en pesos colombianos. Los estados financieros individuales se presentan “en pesos colombianos”, que es la moneda funcional de la entidad y la moneda de presentación. En razón que la administración del fondo considera que el peso colombiano es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones, eventos y condiciones subyacentes de la entidad. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

## NOTA 4 USO DE ESTIMACIONES Y JUICIOS

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptadas en Colombia requiere que la administración realice estimaciones y proyecciones a partir de juicios y supuestos que considera razonables y afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones dentro del siguiente año fiscal.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente y son basados en la experiencia de la gerencia y otros factores incluyendo la expectativa de eventos futuros que se cree son razonables en las circunstancias. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

Nota	14	Inversiones
	15	Cartera de crédito
	16	Deudores
	22	Pasivos financieros

### A. Importancia Relativa

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

Para la preparación y presentación de sus estados financieros, la Administración de la entidad determinó la materialidad con relación a las utilidades antes de impuestos y los ingresos operacionales. En términos generales, se considera como material toda partida que supere el 5% con respecto a la utilidad antes de impuestos, o 0.5% de los ingresos operacionales brutos y gastos.

### B. Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

La Entidad presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la entidad: espera realizar el activo o tiene la intención de

venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes.

Un pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación o lo mantiene principalmente con fines de negociación.

## NOTA 5 CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las autoridades de regulación y normalización técnica en Colombia, mediante disposiciones legales y prudenciales aplicables en materia contable, financiera y de aseguramiento de la información, aprobaron la aplicación en Colombia de la *NIIF 9 - Instrumentos Financieros* [NIIF 9], a partir del 1° de enero de 2018, para todos(as) los(as) obligados(as) a llevar contabilidad, que pertenecen al Grupo 1. El nuevo marco técnico normativo en materia contable, financiera y de aseguramiento de la información fue establecido mediante la Ley 1314 de 2009 junto con los Decretos que posteriormente la reglamentaron: El Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016, 2170 de 2017 y 2483 de 2018, y determina todo lo correspondiente a la aplicación en Colombia de las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-.

La NIIF 9 -la Norma- integra los capítulos de clasificación y valoración, deterioro y contabilidad de coberturas en que se dividió su emisión parcial en el largo proyecto de sustitución de la *NIC 39 - Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valoración* [NIC 39]. La Norma deroga la *CINIIF 9 - Nueva Evaluación de Derivados Implícitos*, y sustituye la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). La Norma aplica de manera obligatoria a partir del período anual que comenzó el 1° de enero de 2018, de acuerdo con lo dispuesto por el nuevo marco técnico regulatorio de información contable, financiera y de aseguramiento de la información.

Entre otros, los aspectos relevantes de la nueva disposición en materia de instrumentos financieros hacen referencia a que la clasificación y medición de los instrumentos financieros depende de los flujos de efectivo contractuales y del modelo de negocio dentro del cual se mantienen; el nuevo modelo de deterioro se basa en las pérdidas de crédito esperadas y aplica a los instrumentos de deuda a costo amortizado o a valor razonable con cargo al otro resultado integral; el deterioro de un instrumento financiero del activo se determina con base en las pérdidas de crédito que se espera afecten el título para un horizonte de 12 meses o durante toda la vida; los requisitos de baja en cuentas prácticamente se conservan sin alteraciones respecto de los que consideraba la norma anterior; la valoración retrospectiva de la efectividad de una cobertura ya no es requerida porque la prueba ahora se basa la prospectiva y en el principio de la 'relación económica'; las enmiendas a la *NIIF 7 - Instrumentos Financieros: Información a Revelar* [NIIF 7] introducen requerimientos adicionales de revelación cuando la NIIF 9 es aplicada; los derivados implícitos ya no se separan del contrato anfitrión del instrumento financiero del activo; y la contabilidad de cobertura refleja la administración del riesgo y la valoración retrospectiva de la efectividad de la cobertura ya no es requerida porque la prueba prospectiva ahora se basa en el principio de la 'relación económica'.

Los principales aspectos del cambio normativo, junto con los impactos derivados del mismo, fueron debida y oportunamente evaluados y medidos por parte del Fondo de Empleados de COOMEVA, Fecoomeva -la Entidad-, conforme lo previsto por la NIIF 9.

### Política de Contabilidad de Instrumentos Financieros

La Política Contable de Instrumentos Financieros -en adelante la política- de la Entidad está definida con base en lo prescrito por la *NIIF 9 - Instrumentos Financieros* [NIIF 9], la cual en algunos de los aspectos relevantes tiene similar alcance al de la *NIC 39 - Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición* [NIC 39]. Al preparar y presentar sus estados financieros individuales de propósito general la Entidad no aplica a la cartera de crédito y al deterioro de la misma el tratamiento previsto por la NIIF 9 (excepción prescrita en el Decreto 2496 de 2015). De conformidad con lo dispuesto por la *NIIF 9 - Instrumentos Financieros* -la Norma- esta política involucra nuevos criterios para la clasificación y medición posterior de activos y pasivos financieros y requerimientos de deterioro de valor; excepto para lo indicado en el párrafo anterior.

## Reconocimiento, clasificación y medición de los instrumentos financieros

El reconocimiento y registro contable inicial de los instrumentos financieros, del activo o del pasivo, se efectúa con corte a la fecha de la transacción, que es aquella en la cual las partes adhieren a los términos contractuales del instrumento. La compra-venta de instrumentos financieros, del activo o del pasivo, se reconoce con corte a la fecha en la cual se perfecciona el compromiso de comprar o vender, según corresponda en cada caso. Cada instrumento financiero, del activo o del pasivo, se valoriza inicialmente a valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión, esto último en el caso de aquellos instrumentos que posteriormente no se valorizan a valor razonable con cambios en resultados.

### Clasificación y valoración de instrumentos financieros del activo

Con fundamento en el modelo de negocio mediante el cual la Entidad gestiona los instrumentos financieros del activo y las características de los flujos de efectivo que los mismos otorgan, la Entidad asigna específicamente a cada título la categoría de reconocimiento, clasificación y medición que le corresponde. Las categorías de clasificación y medición son: Costo amortizado, valor razonable con cambios en el estado de resultados y valor razonable con cambios en el otro resultado integral (rubro del patrimonio); siendo introducida ésta última categoría también para instrumentos de patrimonio para los cuales la entidad designa irrevocablemente presentar sus variaciones en otro resultado integral desde el reconocimiento inicial. La clasificación y medición de los instrumentos financieros del pasivo, al igual que su medición posterior, se mantienen con relación a lo dispuesto por la política contable anterior, lo cual fue definido con base en lo prescrito por la NIC 39 - *Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición* -NIC 39-.

Instrumentos Financieros del Activo	Clasificación y Medición					
	Política Contable Actual (Bajo NIIF 9)			Política Contable Anterior (Bajo NIC 39)		
	Costo Amortizado	Valor Razonable con cambios en el		Costo Amortizado	Valor Razonable Con cambios en el:	
		Estado de Resultados (ER)	Otro Resultado Integral (ORI)		Estado de Resultados (ER)	Otro Resultado Integral (ORI)
Efectivo y equivalentes de efectivo		X			X	
Cartera de créditos	X			X		
Títulos de deuda	X	X		X	X	X
Instrumentos de patrimonio		X			X	
Inversiones en asociadas y negocios conjuntos medidas a valor razonable			X			X
La clasificación depende de la naturaleza y propósito de los activos financieros y se determina al momento del reconocimiento inicial						

La clasificación y valoración de los instrumentos financieros del activo depende del modelo mediante el cual la Entidad los gestiona -modelo de negocio-, y de la existencia o no de flujos de efectivo contractuales. El modelo de negocio requiere ser observable y verificable para cada activo concreto con base en las actividades y gestión del día a día que desarrolla la Administración de la Entidad. Para definir cada modelo de negocio mediante el cual gestiona los tipos de instrumentos financieros del activo, y confirmarlo, la Entidad aplicó juicios con base en toda la evidencia relevante disponible, que incluyeron, pero no se limitaron a la manera en que evalúa el rendimiento del modelo, la incidencia sobre la retribución al personal clave de la Entidad, y los riesgos identificados que afectan al modelo de negocio y cómo se gestionan.

Con base en el modelo de negocio mediante el cual se gestionan, la Administración de la Entidad se circunscribió a las siguientes 3 categorías para la clasificación y medición de sus instrumentos financieros del activo:

- 1. Instrumentos Financieros del activo clasificados y medidos a costo amortizado:** Son los vinculados al modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los títulos hasta el vencimiento para efecto de recaudar los flujos de efectivo contractuales, los cuales según las condiciones del acuerdo pactado entre las partes en fechas previamente



definidas dan lugar a pagos que involucran principal más intereses sobre dicho principal. La determinación de en qué medida los flujos de efectivo contractuales son solamente pagos de servicio a la deuda: Principal e intereses, se efectúa con base en una prueba técnica denominada: Solamente Pago de Principal e Intereses -SPPI-, para lo cual se entiende como intereses la contraprestación por el riesgo de crédito, por el valor del dinero en el tiempo y la contraprestación por otros riesgos asumidos por el prestamista como el de liquidez, etc.;

**2. Instrumentos Financieros del activo clasificados y medidos a valor razonable -VR- con cambios en el Otro Resultado Integral (patrimonio) -ORI-:** Son los vinculados al modelo de negocio cuyo objetivo combina tanto la venta de los títulos como mantenerlos hasta el vencimiento para efecto de recaudar los flujos de efectivo contractuales. Los intereses, deterioro y diferencias de tasas son reconocidas y registrados con cargo al Estado de Resultados -ER- del período. Las demás variaciones que afectan el valor razonable se registran con cargo al ORI, y se reclasifican al ER del período al momento de la venta o realización del instrumento mediante la liquidación de la posición; y

**3. Demás Instrumentos Financieros del activo que no corresponden a ninguna de las 2 categorías anteriores:** Son todos los demás títulos que técnicamente no clasifican en ninguna de las 2 categorizaciones anteriores. Su valoración se efectúa a VR y los cambios se reconocen en el ER del período.

La Entidad reclasifica un instrumento financiero del activo sólo en el caso en el cual el modelo de negocio al cual está vinculado sufre cambios sustanciales. La entidad no contempla la reclasificación de instrumentos financieros del pasivo.

#### **Baja de instrumentos financieros del activo o pasivo**

La Entidad da de baja un instrumento financiero del activo cuando expiran sus derechos contractuales sobre los flujos de efectivo, o cuando durante una transacción se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de propiedad del instrumento financiero del activo. En la eventualidad que la Entidad no transfiera ni retenga sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del instrumento financiero del activo, y continúa con el control del mismo la Entidad reconoce como un activo el interés que retiene del instrumento financiero y como un pasivo las obligaciones que tuviera que pagar. La Entidad da de baja un instrumento financiero del pasivo cuando la obligación se liquida, cancela o expira, de acuerdo con los derechos exigibles entre las partes y en concordancia con las disposiciones legales y prudenciales que regulan estos aspectos, según corresponda en cada caso.

#### **Clasificación y valoración de instrumentos financieros del pasivo**

De manera general la Entidad mide sus Instrumentos Financieros del pasivo a costo amortizado, excepto cuando los mismos se mantengan para negociar en cuyo caso son valorados a VR con cambios en el ER. La Administración, en determinadas circunstancias y para el cumplimiento de una estrategia en particular mediante una cartera de títulos, puede desde el momento inicial designar irrevocablemente un pasivo para su valoración a VR, siempre y cuando se mitiguen las asimetrías contables.

#### **Compensación de instrumentos financieros del activo y pasivo**

La entidad compensa los instrumentos financieros del activo y pasivo, de manera que se presente en el Estado de Situación Financiera -ESF- su monto neto, cuando y sólo cuando tiene el derecho, exigible legalmente, de compensar los montos reconocidos, y además tiene la intención y el sustento para liquidar la cantidad neta, o de realizar el instrumento financiero del activo y pagar el instrumento financiero del pasivo simultáneamente.

#### **Identificación y medición del deterioro de los instrumentos financieros del activo**

El modelo de deterioro se fundamenta en la pérdida esperada, el cual difiere sustancialmente del modelo de pérdida incurrida que consideraba la anterior Política Contable de Instrumentos Financieros, que estaba basada en lo dispuesto por la NIC 39. La valoración de la pérdida esperada requirió que la Administración realizara juicios y estimara las pérdidas esperadas con base en información razonable y fundamentada sobre hechos pasados, situaciones y entorno del presente y previsiones razonables y justificables respecto de las condiciones económicas futuras que integra e integralmente pueden afectar el modelo de negocio mediante el cual se gestionan los instrumentos financieros, del activo o pasivo.

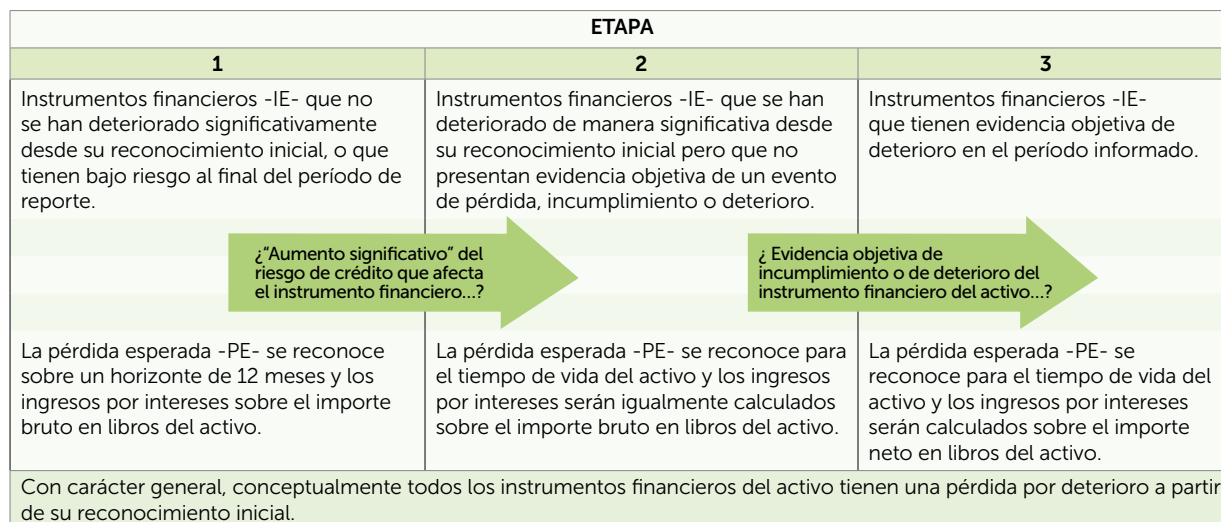
El modelo de deterioro aplicado por la Entidad es uniforme para todos los instrumentos financieros del activo, el cual de acuerdo con las circunstancias prevé la estimación de las pérdidas esperadas para un horizonte de 12 meses o para toda la vida del instrumento financiero del activo; sin embargo, considera también la aplicación de un método simplificado para algunas clases de instrumentos financieros del activo, como es el caso de los títulos que soportan los rubros de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, en cuyo caso la evaluación y determinación del deterioro consideran siempre las pérdidas esperadas durante toda la vida del instrumento financiero.

El modelo de deterioro lo aplica la Entidad a todos los elementos de instrumentos financieros del activo clasificados y medidos a costo amortizado o a valor razonable con cambios en el ORI; cuentas por cobrar por arrendamientos; activos contractuales que se originaron en ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes; algunos contratos de garantía financiera y/o compromisos de préstamo, etc., siempre y cuando los mismos no se valoren a VR con cambios en el ER.

Como parte de la evaluación del deterioro del valor de los instrumentos financieros del activo, y por ende el riesgo al cual se asocian, la Entidad identifica el incremento significativo del riesgo crediticio del instrumento de forma previa a la identificación de una evidencia objetiva de deterioro del activo; y su determinación es parte del resultado de la evaluación del perfil de riesgo definido para el instrumento, de lo cual se deriva la clasificación o reclasificación del instrumento, según corresponda en cada caso, en una de las 3 etapas previstas de acuerdo con el modelo de estimación específico para el cálculo de la pérdida esperada. Para tal efecto la Entidad tiene definidos esquemas formales de criterios cuantitativos y cualitativos, a través de los cuales le resulta factible identificar incrementos significativos en el riesgo crediticio de cada instrumento, en donde los criterios cuantitativos tienen mayor jerarquía por considerarse un umbral más objetivo de la evidencia del deterioro de un instrumento financiero del activo.

Los requerimientos relacionados con el deterioro aplican tanto para activos financieros medidos a costo amortizado en los casos en que el modelo de negocio tiene por objetivo percibir los flujos de efectivo contractuales -servicio a la deuda: Principal e intereses-, como a valor razonable con cambios en el otro resultado integral -ORI-. El reconocimiento y registro contable de pérdidas por deterioro de un instrumento financiero del activo se determina mediante el modelo de pérdida esperada, que concede un carácter prospectivo a las provisiones en función de la expectativa de comportamiento futura. La pérdida esperada se determina mediante el valor presente de la diferencia entre los flujos de efectivo contractuales versus los flujos de efectivo esperados del instrumento. Cualquier castigo de un instrumento financiero del activo representa la materialización de la expectativa de deterioro y está antecedido por la debida y oportuna estimación, y posterior reconocimiento y registro contable, del deterioro del valor del instrumento financiero del activo; cuantía que se actualiza con corte a cada fecha de presentación para reflejar los cambios en el riesgo de crédito de la cartera.

El enfoque general de modelamiento del deterioro, del cálculo que de ello se deriva y del modelo de imputación correspondiente, se estructura con base en las fases en que puede encontrarse un instrumento financiero del activo desde su reconocimiento inicial. Las fases se basan en el grado de riesgo de crédito y en las circunstancias en que éste se desarrolla o evoluciona dando lugar a su aumento significativo. Para los casos de los saldos de instrumentos financieros surgidos como resultado de contratos con clientes, acuerdos con arrendatarios o subarrendatarios y deudores comerciales en general, la Entidad aplica el enfoque de modelo simplificado permitido por la Norma.



Esta Política Contable, al igual que la Norma que subyace a la misma, no define taxativamente el concepto de "aumento significativo" del riesgo de crédito que hace rodar al instrumento financiero del activo de la Fase I a la Fase II, pero metodológicamente acude a modelos probabilísticos que consideran las circunstancias individuales y las políticas y prácticas definidas que ha definido la autoridad prudencial, el Sector y/o las políticas y prácticas de gestión del riesgo. La Entidad evalúa, sensibiliza y monitorea, integra e integralmente, la metodología aplicable y las adaptaciones necesarias en lo correspondiente a herramientas de automatización de los cálculos correspondientes y al modelo de cálculo de las estimaciones pertinentes, lo cual incluye, pero no se limita a: Parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento: PDs 12 meses o para el plazo del instrumento (lifetime), aplicación e inclusión del criterio forward looking -prospectivo-entre otras. La Dirección Corporativa de Actuaría evalúa, construye, simula e implementa periódicamente estimaciones de PDs para el plazo del instrumento, con la finalidad de mitigar sustancialmente la complejidad propia de dicha estimación en particular, para lo cual considera modelos, datos de entrada, modelización de parámetros, entre otros aspectos relevantes, y lleva a cabo las pruebas correspondientes. La entidad actualiza periódicamente y siempre con corte a la fecha de reporte, los análisis y cálculos correspondiente al deterioro de los instrumentos financieros del activo. Dado que la evaluación del riesgo y del deterioro de los instrumentos financieros del activo la Entidad reconoce como una recuperación del deterioro el importe derivado de la reversión de los el importe derivado de una recuperación del deterioro cuando se revierten los indicios objetivos de incumplimiento o incremento significativo del riesgo del título.

#### **4. Aplicación inicial de la NIIF 16 - Arrendamientos**

##### **Aspectos generales.**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) -el Consejo- emitió la NIIF 16 - Arrendamientos -la Norma-, con fecha de aplicación efectiva a partir del 1 de enero de 2019. La Norma reemplaza las guías vigentes hasta diciembre de 2018 para efecto de la contabilización de los arrendamientos: NIC 17 - Arrendamientos, CINIIF 4 - Determinación si un contrato contiene un arrendamiento, SIC 15 - Incentivos en operación de arrendamiento operativo y SIC 27 - Evaluación de la sustancia de transacciones que involucran la forma legal de un arrendamiento. La Norma determina un solo modelo de reconocimiento y presentación en los estados financieros de propósito de información general para los contratos que son o contienen un arrendamiento. Con base en lo prescrito por la Norma La Entidad definió su Política Contable de Arrendamientos -la Política-, la cual prevé que cuando ejerce los derechos y obligaciones inherentes a la calidad de arrendatario o subarrendatario, y bajo el supuesto de un acuerdo con esencia comercial, reconoce un activo por derecho de uso respecto del activo que subyace a un contrato que es o contiene un arrendamiento, pues tiene el derecho a usar dicho activo en virtud de un acuerdo que es o contienen un arrendamiento, y como contrapartida se obliga a reconocer y registrar contablemente un pasivo por arrendamiento el cual representa su obligación para hacer los pagos del arrendamiento. Respecto de lo anterior La Entidad observa las excepciones a la aplicación de la Política y las exenciones al reconocimiento de un arrendamiento.

La Entidad efectuó una estimación técnica de los impactos potenciales que muy probablemente habría de reconocer y registrar en los estados financieros de propósito de información general con corte al 1° de enero de 2019, lo cual incluyó como parte de la información a revelar con corte al 31 de diciembre de 2018.

##### **Medición inicial.-**

Dando cumplimiento de las disposiciones legales y prudenciales que regulan la materia, La Entidad efectuó la aplicación inicial de la Norma, con corte al 1° de enero de 2019. En concordancia con la declaración de cumplimiento que efectúa como parte de las revelaciones (Notas) relacionadas con la preparación y presentación de los estados financieros de propósito de información general separados con corte al 31 de diciembre de 2018 La Entidad también prospectó los probables impactos derivados de dicha aplicación inicial.

Para efecto de la aplicación inicial La Entidad acudió a la solución práctica que prescribe la Política, según la cual sólo estaban sujetos a la aplicación inicial de la Política aquellos acuerdos que conforme lo requerían la NIC 17 - Arrendamientos y la CINIIF 4 - Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento, eran o contenían un arrendamiento al cierre contable del año 2018, para efecto de lo cual no consideró las excepciones a la aplicación de la Política, ni las exenciones al reconocimiento de un arrendamiento las cuales decidió que reconocería y registraría contablemente como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, o según corresponda bajo otra base sistemática. La Entidad revela la adopción de las anteriores definiciones, para efecto de la aplicación inicial de la Política, y sólo aplica los requerimientos de la misma a aquellos acuerdos realizados (o modificados) a partir de la fecha de aplicación inicial.

Con relación a los acuerdos que son un arrendamiento o lo contienen y que al 31 de 2018 estaban reconocidos bajo las definiciones de la Política anteriormente aplicable, La Entidad colectó la información suficiente junto con la documentación soporte básica necesarias para el análisis integral de cada caso y las mediciones que demandaba la aplicación inicial de la Política. La información colectada se tabuló mediante una hoja de cálculo denominada "Matriz de Contratos", que junto con la documentación soporte correspondiente que aquí se indica, conforma un todo en relación con la aplicación inicial de la Política.

Los análisis efectuados, con base en la información y documentación colectadas, permitieron determinar objetivamente aquellas transacciones que en esencia eran un arrendamiento o lo contenían y respecto de las cuales la Entidad se desempeñaba como arrendatario(a) y subarrendatario(a).

#### **Primer análisis de mediciones propias de la aplicación inicial de la Norma:**

Para efecto de la aplicación inicial de la Política el equipo del Proyecto efectuó, y remitió para conocimiento de la Administración, la medición de los más probables impactos económicos que se derivaban de la aplicación inicial de la Política al corte del 1° de enero de 2019. Las mediciones aportadas fueron incluidas como parte de las revelaciones de la Entidad en su Informe Anual por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, conforme se resume a continuación:

#### **Impacto económico estimado: Arrendamientos en general**

	<b>8 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	499,435	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	349,382
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	32,945
	<b>\$ 499,435</b>	<b>\$ 499,435</b>

#### **Impacto económico estimado: Arrendamientos con partes relacionadas**

	<b>6 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	456,513	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	325,933
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	13,472
	<b>\$ 456,513</b>	<b>\$ 456,513</b>

#### **Reconocimiento y registro contable de aplicación inicial (1° de enero de 2019)**

En el transcurso del primer trimestre de 2019, año de aplicación inicial de la Política, en cumplimiento de procedimientos de control interno que incluyen análisis y conciliación de movimientos y saldos de cuentas contables, el equipo del Proyecto actuando conjuntamente con la Administración y la Unidad de Servicios Compartidos -USC- de COOMEVA, efectuaron los análisis y conciliaciones de las partidas, conceptos y registros contables derivados(as) de la aplicación inicial de la Política versus los registros que aplicaban bajo los requerimientos de la normatividad que estuvo vigente hasta el 31 de diciembre de 2018. Este procedimiento cumplió entre otros propósitos validar, para algunos de los contratos objeto de la aplicación inicial de la Norma, la información y parámetros reportados por la Administración mediante la "Matriz de Contratos" que fueron base para las mediciones propias de la aplicación inicial, versus los términos y condiciones contractuales y pagos ciertamente efectuados a arrendatarios. Producto de lo anterior se efectuaron ajustes en las mediciones que lo requirieron y consecuentemente en los registros de reconocimiento inicial y posterior correspondientes.

Las clasificaciones y mediciones actualizadas dieron lugar a algunos cambios en los conceptos e importes revelados al cierre de 2018 como parte del más probable efecto económico derivado de la aplicación inicial de la Norma, cuyas métricas e importes se resumen a continuación:



**Impacto económico estimado: Arrendamientos en general**

	<b>8 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	511,089	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	361,036
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	32,945
	<b>\$ 511,089</b>	<b>\$ 511,089</b>

**Impacto económico estimado: Arrendamientos con partes relacionadas**

	<b>6 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	467,407	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	319,149
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	31,150
	<b>\$ 467,407</b>	<b>\$ 467,407</b>

Las métricas y los informes revelados con corte al 31 de diciembre de 2018 como lo más probables impactos derivados de la aplicación inicial de la norma difieren de los efectivamente registrados en la contabilidad principalmente por: El aumento de la tasa incremental de endeudamiento e inflación.

**Recálculo del reconocimiento de la aplicación inicial NIIF 16**

Una vez efectuado el reconocimiento y registro contable de la aplicación inicial de la nueva política, se adquirió una nueva versión de las métricas que sustentaban las mediciones, lo cual arrojó los siguientes resultados:

**Impacto económico estimado: Arrendamientos en general**

	<b>8 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	511,531	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	361,677
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	32,946
	<b>\$ 511,531</b>	<b>\$ 511,731</b>

**Impacto económico estimado: Arrendamientos con partes relacionadas**

	<b>6 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	468,249	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	319,991
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	31,150
	<b>\$ 468,249</b>	<b>\$ 468,249</b>

**Recálculo inducido por redefinición de la tasa incremental y plazo de los arrendamientos**

Como parte del período de transición en la aplicación de la Política Contable de Arrendamientos, surgida a partir de la Norma, la Administración de la Entidad consideró apropiado efectuar una revisión adicional, tanto a las métricas que sustentan las bases de datos colectadas y tabuladas para la determinación de las mediciones propias de la aplicación inicial del nuevo modelo financiero y contable para el reconocimiento y registro de los arrendamientos, como de las mediciones iniciales requeridas. El propósito fundamental fue confirmar los juicios efectuados en

su momento por la Administración de la Entidad versus los elementos fácticos consolidados a lo largo del año respecto de las definiciones acogidas para la determinación de elementos relevantes tales como el mayor plazo probable que sería posible en el caso de cada arrendamiento, la tasa de descuento aplicada y los costos directos asociados a cada arrendamiento.

La revisión posterior permitió a la Administración de la Entidad identificar que la tasa de interés incremental por préstamos que había sido utilizada para la medición inicial de los pasivos por arrendamiento no cumplía en estricto rigor con las definiciones contenidas integralmente por la Norma, los Fundamentos de las Conclusiones, el Prólogo a las Normas NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera. En virtud de lo anterior la Administración la Entidad determinó y adoptó para efecto de la aplicación inicial de la Norma su tasa promedio vigente para 2018 por préstamos tomados (costo de la deuda financiera) -kd-. La tasa incremental por préstamos tomados por la Entidad, para efecto de la aplicación inicial de esta Política Contable, se estableció en 5,9%EA;

El plazo de los arrendamientos, entendido como el mayor tiempo probable que resulta posible, fue modificado de 24 a 60 periodos; y

El canon de arrendamiento correspondiente al Local 2, de la Sede Nacional de COOMEVA se incrementó: \$8,324 hasta marzo de 2019, y \$16,548 a partir de abril de 2019.

Los resultados de las remediciones efectuadas fueron los siguientes, aplicados uniformemente de manera retrospectiva con corte al 1° de enero de 2019:

#### **Impacto económico estimado: Arrendamientos en general**

	<b>8 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	1,413,742	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	1,272,975
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	23,659
	<b>\$ 1,413,742</b>	<b>\$ 1,413,742</b>

#### **Impacto económico estimado: Arrendamientos con partes relacionadas**

	<b>5 Contratos</b>	
Activos por derechos de uso (AxDU)	1,291,135	-
Mejoras en propiedades ajenas (Reclasificadas AxDU)	-	117,108
Pasivo por arrendamiento (PxA)	-	1,152,647
Pasivos estimados y provisiones (PEP)	-	21,380
	<b>\$ 1,291,135</b>	<b>\$ 1,291,135</b>

#### **Mediciones posteriores a la aplicación inicial de la norma**

A) La Entidad categorizó como arrendamientos del corto plazo o de bajo valor cinco (5) contratos, a los cuales subyacen activos tales como: equipo de cómputo y edificaciones, entre otros. La Entidad registra como un gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento los importes correspondientes al pago periódico originado en acuerdos del corto plazo y/o cuyo(s) activo(s) subyacente(s) es(son) de bajo valor cuando nuevo(s). A continuación, se detallan los importes registrados directamente con contrapartida a los resultados del año en virtud de contratos objeto de la exención contenida en la Política:

1. Dos (2) contratos/acuerdos corresponden a arrendamientos de bajo valor por \$39,701 para el año 2019.
2. Tres (3) contratos/acuerdos corresponden a arrendamientos de corto plazo por \$17,176 para el año 2019.

B) Los gastos por intereses sobre los pasivos por arrendamientos registrados en el año 2019 corresponden al valor de \$9,474

C) El valor de los arrendamientos efectivamente pagados, incluidos valores y retroactivo de cánones mensuales, para el mismo periodo, fue de \$268.818

D) En el año 2019 se realizó el cambio del tercero del arrendamiento de la calle 33 74e-69 de Medellín el cual el arrendador inicial era Coomeva Cooperativa y paso a PA Arrendatarios.

Con corte al 31 de diciembre de 2019 la Entidad no tiene restricciones o pagos impuestos por arrendamientos, transacciones de venta de activos fijos con arrendamiento posterior, arrendamientos todavía no comenzados respecto de los cuales existen compromisos legales formales, pagos por arrendamientos variables, ni está expuesto potencialmente a salidas futuras de efectivo que no estén esencialmente reflejadas en la medición inicial de los pasivos por arrendamientos.

## **NOTA 6 ADMINISTRACION DE RIESGOS**

La Junta Directiva garantiza la adecuada organización, monitoreo y seguimiento de las operaciones que desarrolla el Fondo, mediante un modelo de gestión de riesgo orientado fundamentalmente en las políticas y los criterios establecidos para el análisis, medición, control y tratamiento de los mismos que se han definido e implementado de conformidad con las normas vigentes expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria de Colombia y las mejores prácticas obtenidas por el GECC.

Uno de los objetivos principales del Fondo, es la creación de valor para los asociados y los diferentes grupos de interés, a través de la prestación de productos y servicios que contribuyen y mejoren su calidad de vida; para lo cual es necesario gestionar y administrar de la forma más eficiente las operaciones realizadas y los posibles riesgos generados por las actividades desarrolladas en los diferentes procesos con el fin de mitigar la posible materialización de pérdidas, esto implica que todas las áreas deben estar involucradas directa o indirectamente en la función de gestión de riesgo y por tanto, es responsabilidad de todos los colaboradores del Fondo, para lo cual se mantiene una capacitación y actualización constante del personal en la materia.

### **Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez – SARL**

Durante el 2019, Fecoomewa mostró estabilidad y capacidad para hacer frente a sus compromisos contractuales en su corto, mediano y largo plazo, presentando niveles adecuados de concentración de riesgo establecido por la Supersolidaria, realizando el respectivo seguimiento constante.

El riesgo de liquidez en una entidad de economía solidaria es la posibilidad de no poder cumplir con las obligaciones de pago en las fechas correspondientes y pactadas debido a la insuficiencia de recursos líquidos; lo que conlleva a la necesidad de asumir costos inusuales de fondeo al tener que liquidar activos para poder cubrir los flujos generados por sus pasivos.

Para la medición de este riesgo en términos normativos, el Fondo emplea el Indicador de Riesgo de liquidez establecido por la Supersolidaria, esta medición se realiza con periodicidad mensual, la cual permite un seguimiento a los saldos de la operación; logrando así comprender los recursos financieros que permite al Fondo optimizar el manejo de los mismos.

### **Sistema de Administración de Riesgo Operativo – SARO**

El Sistema de Administración de Riesgo Operativo mantiene las actividades de monitoreo en los procesos del Fondo, para la detección oportuna de situaciones que pudieran comprometer el curso normal de las operaciones y la adopción de las medidas pertinentes para mantener controlados los niveles de exposición. Además, se continúa con la actualización y revisión permanente de los riesgos en los procesos, la participación activa en la definición de nuevos productos y servicios, en la gestión de los eventos ocurridos.

A diciembre 31 de 2019 el SARO cierra con 75 riesgos. Estos riesgos se encuentran debidamente controlados en concordancia con los requerimientos establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria de Colombia y con los lineamientos y nivel de tolerancia definidos por la Junta Directiva.

### **Seguridad de la Información**

El Fondo de Empleados Fecoomewa mantiene y mejora la seguridad de la información frente a los dinámicos escenarios de riesgos a los que se exponen sus activos de información, de tal manera que ayude a la privacidad

de los datos y se mantengan los cumplimientos a las normas de los entes regulatorios, apoyándose en las buenas prácticas corporativas del GECC.

### Gestión de Continuidad de Negocio

En el último trimestre del 2019 Fecoomeva realiza las pruebas de continuidad de negocio en el aplicativo EBS Oracle, alineándose a la metodología y herramientas del sistema del GECC, con el fin de fortalecer los mecanismos actuales y acogiendo las mejores prácticas al interior de la organización.

### Sistema para la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo - SARLAFT

El Fondo cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación al Terrorismo - SARLAFT, ajustándose a la normatividad vigente, y a las políticas y metodologías adoptadas por la Junta Directiva del Fondo, presentando resultados satisfactorios en la gestión adelantada sobre el mismo.

La adopción de políticas, controles y procedimientos, por parte del Fondo, están basados en la premisa de administración del riesgo que incluye el conocimiento del asociado y de sus operaciones con el Fondo, monitoreo de transacciones, capacitación a los colaboradores y reportes a los entes reguladores competentes.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control para la Prevención del Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo están contenidos en el Manual de Procedimientos SARLAFT, el Código de Ética y el Código del Buen Gobierno, todos aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores del Fondo. Así mismo, durante el 2019 y en cumplimiento de lo regulado por el SARLAFT, el Oficial de Cumplimiento realizó la presentación oportuna de informes trimestrales a la Junta Directiva, así como la presentación y seguimiento de las acciones y esfuerzos necesarios para evitar la materialización del riesgo al interior de la entidad.

## RESULTADOS DEL AÑO

### NOTA 7 INGRESOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS

El siguiente es el detalle de los ingresos de actividades ordinarias:

	Nota	2019	2018
Ingresos de actividades ordinarias			
Servicio de crédito	(1)	11,215,139	11,159,73
Total ingresos		<u>\$ 11,215,139</u>	<u>\$ 11,159,73</u>

(1) Los ingresos por servicio de crédito corresponden a los intereses que se generan por las obligaciones que adquieren los asociados tras la utilización de créditos. Dichos intereses son reconocidos en los ingresos mensualmente de manera vencida y corresponde a una tasa promedio del 1.13% NMV sobre el saldo de la cartera. El menor incremento con respecto al año anterior corresponde a definiciones comerciales tomadas de mantener menores niveles de tasas con el fin de beneficiar al asociado y generar mayor balance social.

De conformidad con lo prescrito por el nuevo marco que definen las Normas Colombianas de Información Financiera –NCIF– en 2017 la Entidad evaluó los probables impactos que podrían derivarse de la aplicación de la NIIF 15 – Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes –la Norma–. Para tal efecto la Entidad consideró los elementos fundamentales que prescribe la Norma y realizó un análisis discriminante de sus ingresos y las obligaciones de desempeño que los mismos establecen. La Entidad evaluó y analizó cualitativa y cuantitativamente los probables impactos económicos derivados de la adopción de la Norma, con base en lo cual determinó que para el periodo de reporte 2019 no se presentan ajustes, de manera que los ingresos generados no sufren ningún tipo de impacto como consecuencia de la aplicación de la Norma, toda vez que no cumplen los criterios para establecer obligaciones de desempeño. En concordancia con lo anterior la Entidad no debió aplicar el método modificado para el reconocimiento inicial de impactos económicos.



## NOTA 8 COSTO DE VENTAS

El siguiente es el detalle de costos de ventas:

	Nota	2019	2018
Intereses Certificados de deposito a término	(1)	2,111,691	1,902,652
Intereses ahorro contractual		197,356	230,961
Intereses ahorro permanente		322,106	323,807
Otros intereses	(2)	363,576	329,934
		<b>\$ 2,994,729</b>	<b>\$ 2,787,354</b>

- (1) Corresponde a rendimientos pagados sobre los ahorros de los asociados. Se reconocen a dichos ahorros tasas que varían DTF, dependiendo del tipo de ahorro y plazo del mismo, el incremento con respecto a años anteriores obedece al aumento presentado en el saldo de los ahorros de los asociados.
- (2) Los otros intereses obedecen a costo de promoción de productos de ahorro.

## NOTA 9 OTROS INGRESOS

El siguiente es el detalle de otros ingresos:

	Nota	2019	2018
Recuperaciones cartera castigada	(1)	1,036,879	920,418
Recuperaciones provision de cartera	(2)	478,083	446,187
Dividendos de sociedades anonimas	(3)	217,529	221,009
Recuperaciones provision de inversiones NIIF 9		13,619	18,637
Recuperaciones gastos laborales		21,269	2,939
Ingresos por utilidad en ventas de propiedad	(4)	54,232	590
		<b>\$ 1,821,611</b>	<b>\$ 1,609,780</b>

- (1) Corresponde al recaudo efectivo, producto de la gestión administrativa en la recuperación de la cartera castigada, que para este año a razón de las campañas establecidas permitió el crecimiento de este recaudo.
- (2) Registra los ingresos originados en la recuperación de provisiones de cartera creadas en ejercicios anteriores, los cuales quedaron sin efecto en el año, y que como resultado de la gestión de recuperación aumenta para el periodo de reporte.
- (3) Registran los dividendos recibidos, para el año 2019 la Entidad registra dividendos principalmente por sus inversiones en Banco Coomeva S.A \$199.500 (\$192.300 - 2018), Conectamos Financiera S.A. \$3.382, entidades Cooperativas \$6.832 y otras menores de \$7.815, disminuyen levemente con respecto al año anterior principalmente por definiciones de asamblea de la Bancoomeva, generando una baja mínima en este valor.
- (4) El incremento corresponde a la utilidad por venta del apartamento en el 2019, clasificado en el año 2018 como activo mantenido para la venta.

## NOTA 10 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El siguiente es el detalle de Gastos de administración:

	Nota	2019	2018
Gastos generales	(1)	3,751,570	3,646,772
Gastos de personal	(2)	4,148,084	3,716,956
		<b>\$ 7,899,654</b>	<b>\$ 7,363,728</b>

(1) Los gastos generales realizados durante el año se detallan a continuación:

	2019	2018
<b>Gastos Generales</b>		
Otros - Coomeva USC	832,940	710,503
publicidad y propaganda	546,941	606,538
Gastos de comites	170,950	340,332
Impuestos	346,666	307,747
Gastos de asamblea	142,003	240,745
Arrendamientos	184,446	219,813
Gastos de viajes	358,115	216,587
Honorarios	131,456	194,623
Seguros	106,353	128,846
Cafeteria	123,462	113,637
Sistematizacion	152,274	113,538
Contribuciones y afiliaciones	88,572	82,236
Servicios temporales	86,452	74,885
Servicios publicos	99,999	73,973
Asistencia técnica	48,424	58,653
Otros de menor cuantía	332,517	164,116
	<b>\$ 3,751,570</b>	<b>\$ 3,646,772</b>

Los gastos más representativos corresponden a aquellos en los que la Entidad incurre para garantizar el acompañamiento y la satisfacción del asociado. En estos gastos se encuentra el obsequio de fin de año, gasto compartido con el Fondo de Bienestar, así mismo, aquellos que garantizan la calidad de los procesos a futuro, impartidos en el periodo como proyectos que se enfocaron a mejorar la contactabilidad con el asociado y aseguramiento de la información.

El rubro otros – Csa out sorcing corresponde a los gastos contratados por la empresa Coomeva Servicios Administrativos, hoy Coomeva USC, para el manejo de todos los servicios administrativos de la Entidad, entre los que se incluyen: nómina, salud ocupacional, contabilidad, tributario, gestión documental, entre otros.

(2) En cuanto a los gastos de personal, el crecimiento del año con respecto al 2018 obedece a la consolidación de una estructura que garantice el servicio y oportunidad con el asociado. Al cierre del año la Entidad cuenta con una planta de 77 personas.

	2019	2018
<b>Gastos de Personal</b>		
Sueldos	1,809,206	1,767,458
Auxilios al personal	308,392	277,219
Aportes pension	275,201	259,241
Aportes salud	196,553	180,361
Salario integral	185,571	177,360
Comisiones	174,640	107,272
Cesantias	176,732	164,633
Prima legal	175,605	163,094
Bonificaciones	132,441	77,618
Vacaciones	139,785	99,946
Otros de menor cuantía	573,958	442,754
	<b>4,148,084</b>	<b>3,716,956</b>

## NOTA 11 INGRESOS FINANCIEROS, NETOS

El siguiente es el detalle de los Ingresos, costos y gastos financieros:

		2019	2018
Beneficios por convenio	(1)	502,011	506,514
Intereses fondo de liquidez	(2)	232,399	246,174
Otras cuentas por cobrar		2,929	16,982
		<u>737,339</u>	<u>769,670</u>
Costos de intereses de créditos de bancos	(3)	110,087	15,645
Gastos financieros		181,837	109,708
		<u>291,924</u>	<u>125,353</u>
Ingresos y costos financieros		<u>\$ 445,415</u>	<u>\$ 644,317</u>

- (1) Los ingresos relacionados en beneficio de convenios corresponden a aquellos generados por la prestación del servicio al asociado por parte de los aliados comerciales, aliados que otorgan a la Entidad descuentos por la prestación de sus servicios. Dentro de los principales aliados comerciales se encuentran Coomeva Medicina Prepagada S.A., Coomeva Corredores de Seguros S.A., Cine Colombia, Telefonías Claro y Movistar, entre otros, la disminución con respecto al año anterior obedece al traslado de mayores beneficios para el asociado como parte del balance social otorgado.
- (2) El fondo de liquidez es invertido en entidades que de acuerdo a políticas de la Entidad y del ente regulador son susceptibles de inversión. Dichas inversiones generan una rentabilidad promedio al cierre del periodo de 6,33% EA, generando los ingresos presentados durante el año, los menores ingresos corresponden a disminución de tasas en consecuencia con tendencias del mercado.
- (3) El incremento en los costos financieros obedece a la utilización de créditos bancarios con el fin de fondear la operación del negocio, los créditos otorgados tienen una tasa promedio de 10.80% EA.

## NOTA 12 DETERIOROS - DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

El siguiente es el detalle de los deterioros, depreciaciones y amortizaciones:

	Nota	2019	2018
<b><u>Deterioro</u></b>			
Créditos de consumo		1,328,589	1,351,763
otras inversiones en instrumentos de patrimonio		-	11
Deterioro general de cartera de créditos	( 1 )	348,906	300,126
Intereses créditos de consumo		67,031	61,283
Deterioro de cartera		<u>1,744,526</u>	<u>1,713,183</u>
<b><u>Deterioro NIIF 9</u></b>			
Inversiones contabilizadas a costo amortizado		10,676	18,836
Otras cuentas por cobrar	( 2 )	20,336	3,941
		<u>31,012</u>	<u>22,777</u>
<b><u>Total deterioro</u></b>		<u>1,775,538</u>	<u>1,735,960</u>
Depreciación propiedad, planta y equipo		353,094	80,320
Amortización y agotamiento		36,495	-
		<u>389,589</u>	<u>80,320</u>
Total deterioro, depreciaciones y amortizaciones		<u><b>2,165,127</b></u>	<u><b>1,816,280</b></u>

- El crecimiento del deterioro general de cartera responde al crecimiento del saldo de cartera.
- Otras cuentas por cobrar, corresponden a valores adeudados por entes patronales recuperados en su mayoría los primeros días del 2020.

## ACTIVOS

### NOTA 13 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Estas cuentas proporcionaron una rentabilidad promedio del 3.5% EA. derivado del compromiso de saldos promedio por reciprocidad con Banco Coomeva S.A. y Banco de Occidente. No existen restricciones o limitaciones adicionales a las ya indicadas.

El Efectivo al 31 de diciembre está conformado como sigue:

	Nota	2019	2018
Caja menor	(1)	9,109	8,594
Salos bancarios	(2)	944,651	894,116
Depósitos a la vista	(3)	518,040	212,115
Efectivo y equivalente al efectivo		<u>1,471,800</u>	<u>1,114,825</u>

(1) La variación neta del saldo de la cuenta del año 2019 a 2018 corresponde al incremento del SMMLV correspondiente al periodo de cierre.

(2) Los saldos reflejan lo correspondiente a los extractos emitidos por las entidades financieras posteriores a la deducción de comisiones, gastos financieros y gravámenes. A continuación, se relaciona el detalle de saldos por cuenta.

Cuenta	Nit	2019	2018
<b>cuentas corriente</b>			
BC22 BANCOOMEVA CTE BO CREDITO	900406150	14,208	94,807
BC34 BANCOOMEVA CTE BQ CREDITO	900406150	42,152	68,145
BC30 BANCOOMEVA CTE PE PAGADO	900406150	8,829	58,433
BC25 BANCOOMEVA CTE CL CREDITO	900406150	2	50,760
BC37 BANCO BOGOTA CTE DN PAGADO	860002964	100,527	38,390
BC33 BANCOOMEVA CTE BQ PAGADO	900406150	6,482	17,300
BC38 BANCOOMEVA CTE PE CREDITO	900406150	18,514	8,239
BC32 BANCOOMEVA CTE BO PAGADO	900406150	18,484	6,953
BC29 BANCOOMEVA CTE DN PAGADO	900406150	61,701	4,726
BC31 BANCOOMEVA CTE MD PAGADO	900406150	19,753	-
BC04 BANCOOMEVA CTE CL PAGADO	900406150	9	-
BC10 BANCOOMEVA CTE MD CREDITO	900406150	67,431	-
BC40 BANCOOMEVA CTE DN BENEFICIOS	900406150	956	-
		<b>\$ 359,048</b>	<b>\$ 347,753</b>
<b>cuentas de ahorro</b>			
BC35 BANCOOMEVA AHORRO DN RECAUDO	900406150	566,130	473,598
BANCOOMEVA CUENTAS DE AHORRO PA FIDUCOOMEVA	900406150	2,158	67,799
BC42 POPULAR AHO 220604028118	860007738	4,971	4,966
BC39 OCCIDENTE 1647 AHORRO DN	890300279	12,344	-
		<b>\$ 585,603</b>	<b>\$ 546,363</b>
<b>Salos bancarios</b>		<b>\$ 944,651</b>	<b>\$ 894,116</b>

Al 31 de diciembre la Entidad presenta partidas conciliatorias en bancos contables frente a extractos, por valor de \$195,266 equivalente a un 20% del total de este rubro.

Del total de partidas conciliatorias, el 60% se encuentran en diciembre 2019 (441 partidas por valor neto de \$131,850) y el 40% restante (289 partidas por valor neto de \$63,416) tienen una antigüedad inferior a 60 días acorde a la política definida.



Los conceptos de las partidas conciliatorias son:

- Aplicaciones contabilizadas en enero 2020 - 11% por valor neto de \$104,292
- Recaudos sin aplicar en las Regionales -34% por valor neto de \$324,025
- Gestión con Tesorería 31% - por valor neto de \$16.884
- Gestión con Tesorería 9% - por valor neto de \$76.243

(3) El Saldo al 31 de diciembre corresponde a carteras colectivas:

<b>Operaciones equivalentes al Efectivo</b>	<b>Tasa Efectiva</b>	<b>Fecha Constitucion</b>	<b>Fecha Vencimiento</b>	<b>Dic 2019</b>	<b>Dic 2018</b>
Operación con vencimiento menor o igual a 90 días					
Fiduciaria occidente S.A	4.24%	17/10/2018	30/01/2020	5,643	5,410
FIC abierto avanzar vista	2.44%	11/12/2019	27/01/2020	12,681	8,293
Credicorp Capital	3.20%	23/12/2019	02/01/2020	16,724	5,183
Fiduciaria alianza	6.70%	26/12/2019	28/01/2020	466,148	0
FIC avanzar vista FPC	-	14/11/2017		16,844	193,229
<b>Total Equivalentes al Efectivo</b>				<b>518,040</b>	<b>212,115</b>

## NOTA 14 INVERSIONES

La Entidad posee los siguientes tipos de inversiones:

- Inversiones instrumentos de deuda: CDT en entidades financieras
- In versiones a Valor Razonable: Inversión en Cooperativas
- Inversiones instrumentos de deuda y patrimoniales en las empresas del GECC

Las inversiones que se tienen al 31 de diciembre, corresponden a activos financieros medidos a valor razonable con cambio en resultados, por cuanto son activos financieros adquiridos principalmente para negociar y generar utilidad.

El siguiente es el detalle de las inversiones:

		<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Inversiones En Instrumentos de Patrimonio</b>			
Inversiones a Valor Razonable	(1)	2,702,657	2,446,361
Inversiones a Valor Razonable Cooperativas	(2)	143,297	126,597
Deterioro Inversiones En Instrumentos de Patrimonio		-	(2,973)
<b>Total Inversiones Valor Razonable</b>		<b>2,845,954</b>	<b>2,569,985</b>
<b>Mantenidas Hasta el Vencimiento - Costo Amortizado</b>			
Inversiones Costo Amortizado CDTs	(3)	1,731,284	2,972,600
Inversiones en fondo de liquidez	(4)	2,044,196	500,403
Deterioro NIIF 9		(2,892)	(3,713)
<b>Total Inversiones Hasta el Vencimiento</b>		<b>3,772,588</b>	<b>3,469,290</b>
<b>Total Inversiones</b>		<b>6,618,542</b>	<b>6,039,275</b>

(1) El siguiente es el detalle de las inversiones medidas a valor razonable:

<b>Sociedades</b>	<b>No Acciones</b>	<b>Porcent aje (%)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Banco Coomeva S.A.	170,889	0.42%	2,479,227	2,279,727
Coomeva Medicina Prepagada S.A.	79,618,390	0.04%	96,438	96,438
Coomeva Corredores de Seguros S.A.	3,943	0.197%	53,905	-
Fiduciaria Coomeva S.A.	1,636	0.160%	50,378	50,018
Conectamos Financiera S.A.	23,823	1.01%	22,612	19,230
Hospital en Casa S.A.	137	0.001%	97	97
Industria Colombiana de la Guadua S.A.	-	0.00%	-	851
			<b>2,702,657</b>	<b>2,446,361</b>

(2) El siguiente es el detalle de las inversiones en Cooperativas:

<b>Cooperativas</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Cooperativa la Equidad Seguros de Vida O.C.	82,499	73,717
Cooperativa Medica del Valle y Profesionales de Colombia	22,205	20,963
Confederación de Cooperativas de Colombia	14,909	14,909
Cooperativa la Equidad Seguros Generales O.C.	14,113	7,675
Financiafondos O.C.	8,330	8,330
Asociación Nacional de Fondos de Empleados	1,241	1,003
	<b>143,297</b>	<b>126,597</b>
Deterioro de inversiones	0	(2,973)
	<b>143,297</b>	<b>123,624</b>
<b>Total Inversiones Valor Razonable</b>	<b>2,845,954</b>	<b>2,569,985</b>

(3) La Entidad posee al 31 de diciembre inversiones en Certificados de Depósito a término en las entidades financieras con vencimientos inferiores a 1 año. El detalle de los títulos mantenidos al cierre de año es el siguiente:

La tasa promedio de rendimiento del portafolio en el último cierre fue de 5,71% E.A para el 2019 y 6,26% E.A para el 2018, esta baja en rentabilidad se presenta a partir del segundo trimestre del año como resultado del comportamiento del mercado del 2019.

#### Diciembre de 2019

<u>Cantidad</u>	<u>Tipo</u>	<u>NIT</u>	<u>Emisor</u>	<u>Tasa</u>	<u>Fecha</u>	<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>	<u>Deterioro</u>
<u>Títulos</u>	<u>Título</u>				<u>Emision</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Compra</u>	<u>Nominal</u>	<u>Presente</u>	
1	CDT	9002150711	BANCAMIA	6.08	2019/03/19	2020/03/19	500,000	500,000	523,763	(959)
1	CDT	8600259715	BANCO COMPARTIR	5.52	2019/11/19	2020/05/19	300,000	300,000	301,859	(911)
1	CDT	9002009609	BANCO PROCREDIT	5.98	2019/10/29	2020/04/29	500,000	500,000	505,040	(47)
1	CDT	8600067979	CF GIROS Y FINANZAS	5.29	2019/12/20	2020/04/20	400,000	400,000	400,622	(975)
							<b>1,700,000</b>	<b>1,700,000</b>	<b>1,731,284</b>	<b>(2,892)</b>

#### Diciembre de 2018

<u>Cantidad</u>	<u>Tipo</u>	<u>NIT</u>	<u>Emisor</u>	<u>Tasa</u>	<u>Fecha</u>	<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>	<u>Valor</u>	<u>Deterioro</u>
<u>Títulos</u>	<u>Título</u>				<u>Emision</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Compra</u>	<u>Nominal</u>	<u>Presente</u>	
1	CDT	9002150711	BANCAMIA	6.16	2018/04/19	2019/03/19	500,000	500,000	521,412	(982)
1	CDT	8600259715	BANCO COMPARTIR	6.40	2018/03/27	2019/03/28	300,282	300,000	314,865	-
1	CDT	8600259715	BANCO COMPARTIR	6.48	2018/07/26	2019/08/01	300,000	300,000	308,270	-
1	CDT	8600244141	BANCO MULTIBANK	6.25	2018/05/16	2019/02/19	460,000	460,000	477,829	(601)
1	CDT	9002009609	BANCO PROCREDIT	6.40	2018/04/27	2019/04/26	499,995	500,000	521,523	(50)
1	CDT	8600067979	CF GIROS Y FINANZAS	6.02	2018/06/20	2019/03/20	400,000	400,000	412,617	(786)
1	CDT	8000247028	CF LEASING CORFICOLOMBIANA	6.10	2018/05/02	2019/05/02	400,000	400,000	416,084	(1,294)
							<b>2,860,277</b>	<b>2,860,000</b>	<b>2,972,600</b>	<b>(3,713)</b>

(4) La Entidad posee al 31 de diciembre inversiones en Fiduciaria Coomeva S.A. el siguiente es el detalle:

Diciembre de 2019							
<u>Cantidad</u>	<u>Tipo</u>	<u>NIT</u>	<u>Fiduciaria</u>	<u>Tasa</u>	<u>Fecha</u>	<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>
<u>Titulos</u>	<u>Titulo</u>			<u>Efectiva</u>	<u>Constitucion</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Presente</u>
1 FIDUCIA		901171244	FIC AVANZAR VISTA 365	10.05%	3/05/2019	28/01/2020	461,630
1 FIDUCIA		901120217	FIC AVANZAR VISTA 180	7.35%	30/08/2019	17/01/2020	1,582,566
							<u>2,044,196</u>

Diciembre de 2018							
<u>Cantidad</u>	<u>Tipo</u>	<u>NIT</u>	<u>Fiduciaria</u>	<u>Tasa</u>	<u>Fecha</u>	<u>Fecha</u>	<u>Valor</u>
<u>Titulos</u>	<u>Titulo</u>			<u>Efectiva</u>	<u>Constitucion</u>	<u>Vencimiento</u>	<u>Presente</u>
1 FIDUCIA		901171244	FIC AVANZAR VISTA 365	9.49%	28/12/2018	29/01/2019	500,403
							<u>500,403</u>

## NOTA 15 CARTERA DE CREDITO

El detalle de la cartera de crédito es el siguiente:

	Nota	2019	2018
Cartera de Credito			
Cuentas por cobrar comerciales			
<u>Corto plazo</u>			
Cartera de riesgo normal y aceptable	(1)	28,977,223	28,511,737
Intereses de cartera de consumo		237,631	196,916
Cuentas por cobrar convenios y otros	(2)	149,821	165,041
Menos: Deterioro de cartera del corto plazo	(3)	(632,969)	(641,148)
		<u>\$ 28,731,706</u>	<u>\$ 28,232,546</u>

	Nota	2019	2018
Cartera de Credito			
Cuentas por cobrar comerciales			
<u>Largo plazo</u>			
Cartera de riesgo normal y aceptable	(1)	49,863,562	46,851,928
Menos: Deterioro de cartera del largo plazo	(3)	(1,089,204)	(1,053,568)
		<u>\$ 48,774,358</u>	<u>\$ 45,798,360</u>
		<u>\$ 77,506,064</u>	<u>\$ 74,030,906</u>

- (1) La cartera de crédito representa derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de préstamos u otras operaciones de crédito, presentando una rentabilidad promedio de 1.13% MV.

Periódicamente y al cierre del año la Entidad evalúa técnicamente la probabilidad de recuperación de la cartera de crédito y reconoce las contingencias de pérdida.

La cartera de crédito se clasifica en cartera de corto y largo plazo dependiendo su vencimiento. La cartera de crédito de corto plazo equivale a aquella cuyo vencimiento es menor a 1 año por lo que hacen parte del activo corriente. Por su parte la cartera de crédito con vencimiento superior a 1 año se encuentra conformando parte del activo no corriente.

La Entidad clasifica además su cartera de crédito dependiendo de su probabilidad de recuperación en cartera de riesgo normal y aceptable que constituye el 95,5% del saldo de la misma y cartera de difícil cobro, siendo esta última la que presenta mayores días de vencimiento.

El total de la cartera neta, presenta un incremento de \$3.475.158 (5%) frente al año anterior, principalmente por la utilización de nuevos productos de créditos, nuevas campañas ofrecidas por la Entidad en sus diferentes líneas de crédito y utilización de productos por parte de los nuevos asociados que ingresan en el año.

Para efectos de monitorear la probabilidad de recuperación de la cartera y aplicar los controles referentes al monitoreo de cartera definidos por el órgano de control, la Entidad clasifica su cartera teniendo en cuenta los días de vencimiento:

<b>Cartera por calificación</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Del corto plazo		
Categoría A	27,116,277	25,108,571
Categoría B	919,823	2,521,412
Categoría C	74,334	63,683
Categoría D	297,603	212,029
Categoría E	569,186	606,042
Intereses de cartera y otros	237,631	196,916
Cuentas por cobrar convenios y otros	149,821	165,041
Menos: Deterioro de cartera del corto plazo	(632,969)	(641,148)
	<b>\$ 28,731,706</b>	<b>\$ 28,232,546</b>
<b>Cartera por calificación</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Del largo plazo		
Categoría A	48,206,714	44,637,459
Categoría B	375,703	1,029,873
Categoría C	316,895	271,489
Categoría D	322,403	229,698
Categoría E	641,847	683,409
Menos: Deterioro de cartera del largo plazo	(1,089,204)	(1,053,568)
	<b>\$ 48,774,358</b>	<b>\$ 45,798,360</b>
Total cartera corto y largo plazo	<b>\$ 77,506,064</b>	<b>\$ 74,030,906</b>

Este detalle de la provisión de cartera es, corresponde a la sumatoria de: el deterioros de cartera del corto plazo más(+) el deterioro la cartera el largo plazo; así:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Provisión Individual de cartera	(933,765)	(941,079)
Provisión general de cartera	(788,408)	(753,637)
	<b>\$ (1,722,173)</b>	<b>\$ (1,694,716)</b>
<b>Movimiento de la Provisión</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
A 1 de enero	1,694,716	1,631,828
Gasto provisión del año	1,744,526	1,713,172
Recuperación provisiones	(478,082)	(408,107)
Castigos	(1,238,987)	(1,242,177)
	<b>1,722,173</b>	<b>1,694,716</b>

(2) La cuenta por cobrar convenios y otros para el año 2019 se presentan dentro del rubro de cartera para dar cumplimiento al nuevo catálogo de cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Solidaria. Su incremento corresponde a la mayor utilización por parte de los asociados en los convenios establecidos como beneficios, entre los más utilizados están: Medicina Prepagada S.A, Price Smart Colombia S.A, Cine Colombia S.A., Las Pilas de Guadalupe Ltda., Feria y Eventos S.A., entre otros.

(3) El valor acumulado por deterioro de cartera de crédito, con corte al 31 de diciembre, ascendió a \$1.722.173 (\$1.694.716 en 2018), lo cual refleja una variación neta del año por \$27.457 (\$62.888 en 2018). La variación neta



del año está conformada por: \$1.036.879 por gestión de recuperación de cartera de crédito (\$920.418 en 2018), y el movimiento restante por \$1.009.422 (\$983.306 en 2018) se deriva de la causación de la actualización del deterioro de cartera, y correspondió a: \$ 1.744.526 por actualización del año por deterioro (\$1.713.172 en 2018), \$478.073 por reintegro de provisiones causadas en años anteriores (\$408.107 en 2018) y \$1.238.987 por castigos de cartera imputados directamente contra el saldo de la cartera de crédito por cobrar (\$1.272.177 en 2018).

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Total Provisión		
Saldo inicial Provisión	(1,694,716)	(1,631,828)
Gasto deterioro	(1,744,526)	(1,713,172)
Reintegro de créditos de consumo	162,315	244,950
Reintegro de deterioro general	314,134	160,095
Reintegro de convenios por cobrar	1,633	3,062
Castigo de cartera	1,238,987	1,242,177
Movimiento neto del año	(27,457)	(62,888)
Total provision de cartera acumulado año	<b>(1,722,173)</b>	<b>(1,694,716)</b>
Recuperación por gestión de cartera castigada		
Cartera castigada	694,917	(688,825)
Recuperacion PA Fecoomeva FPC	341,962	(231,593)
Efectivo recibido por gestión de cartera	<b>1,036,879</b>	<b>(920,418)</b>
Recuperación de cartera por gestión de cobro	<b>1,009,422</b>	<b>(983,306)</b>
Variación de la cartera de consumo	3,502,615	5,538,974
Movimiento neto de la provisión del año	(27,457)	(62,888)
<b>Efecto neto de la cartera</b>	<b>3,475,158</b>	<b>5,476,086</b>

#### Administración del riesgo:

La cartera de crédito de la Entidad se compone de créditos otorgados a asociados al fondo de empleados colaboradores del Grupo empresarial Cooperativo Coomeva o sus empresas afiliadas. Todos los asociados deben estar activos en el fondo de empleados al momento del desembolso del crédito. La fuente de pago de los créditos es el descuento directo de nómina del deudor el cual es pactado con sus empleadores.

Los recursos para el otorgamiento provienen de los depósitos y aportes de los asociados, créditos otorgados por entidades financieras y recursos propios.

La gestión del riesgo de crédito se sustenta permanentemente en la aplicación de la normatividad vigente para fondos de empleados, el estudio del comportamiento de pago externo realizado a los asociados a través de la consulta a centrales de información y procedimientos descritos en reglamentos para el otorgamiento de crédito, seguimiento y control hasta la recuperación.

La política de crédito se basa en el conocimiento del asociado, permanencia en el fondo de empleados, estudio de la capacidad de endeudamiento, cuyos límites máximos son definidos por la junta directiva, así como el estudio de la solvencia económica, a través de información suministrada por el deudor y recolectada directamente de sus empleadores.

El riesgo de crédito se mide con base en un modelo no paramétrico basado en probabilidades de incumplimiento aplicado al saldo insoluto de la cartera, y con base en la calificación de los créditos de acuerdo con la temporalidad en mora. El cálculo se realiza en forma individual y colectiva. Semestralmente se analiza adicionalmente el comportamiento crediticio externo de una serie de deudores de acuerdo con definiciones del órgano de control. Las garantías de los créditos en un 92% corresponden al salario y prestaciones sociales de los deudores producto de su vinculación laboral, el 8% constituyen garantías prendarias e hipotecarias a favor de la Entidad.

La cartera de crédito es susceptible de castigo una vez se han agotado todas las instancias de cobro, de acuerdo con el instructivo de cobranza. Se castigan todos los créditos que tengan una mora superior a 360 días, que se encuentren 100% deteriorados y exista concepto de irrecuperabilidad emitido por el área respectiva. Dichos castigos se reportan en forma negativa a las Centrales de información financiera y proceden a gestión de recuperación con agentes externos.

Los intereses corrientes se causan hasta los 60 días, a partir de ahí se suspende la causación al ingreso y ésta se registra en cuentas de orden.

El proceso de crédito posee una serie de controles tendientes a mitigar el riesgo, analizando periódicamente las cosechas (periodos de colocación, perfiles de deudor, rodamientos de cartera), recuperación y normalización de cartera; lo que permitió para el 2019 mantener los niveles de calidad de cartera sugeridos por el ente regulador.

## NOTA 16 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El detalle de deudores y cuentas por cobrar es el siguiente:

	Nota	2019	2018
Partidas por cobrar a empresas relacionadas	(1)	5,049,788	4,095,407
Cuentas por cobrar por concesión de servicios	(2)	180,592	258,208
Anticipos		227	15,512
<b>Total deudores comerciales</b>		<b>\$ 5,230,607</b>	<b>\$ 4,369,127</b>

(1) La cartera por cobrar a empresas relacionadas corresponde al pago institucional de los aportes o descuentos de nómina. Dichos valores corresponden a saldos de los últimos 30 días y son pagados paulatinamente en los primeros días del siguiente mes.

Las siguientes son las empresas que la Entidad presenta como relacionadas:

EMPRESAS	2019	2018
Grupo Christus	1,251,770	1,464,936
Cooameva Entidad Promotora de Salud S.A	2,033,644	1,355,661
Cooperativa Medica del Valle de Profesionales de Colombia Coomeva	769,917	772,964
Corporación Club Campestre los Andes	45,479	99,395
Cooameva Servicios Administrativos S.A	-	16,642
21 empresas de menor cuantía	969,805	387,772
Menos deterioro NIIF 9	(20,827)	(1,963)
<b>Total</b>	<b>5,049,788</b>	<b>4,095,407</b>

(2) El menor valor de las cuentas por cobrar a terceros por concesión de servicios se da por el recaudo oportuno y pago a proveedores que prestan servicios de convenios a los asociados.

## NOTA 17 OTROS ACTIVOS

Al cierre del ejercicio, la entidad registra gastos pagados por anticipado, por valor de \$159.546 (\$36.569 año 2018) los cuales corresponden a precompra de boletería de convenios tales como Cine Colombia, Divercity, Promotora Nacional de Cine entre otros.

## NOTA 18 PROPIEDADES Y EQUIPO DE USO PROPIO

El siguiente es el detalle del valor en libros de las propiedades y equipo:

PROPIEDAD Y EQUIPO DE USO PROPIO	2019			2018		
	Costo	Depreciación	Neto Libros	Costo	Depreciación	Neto Libros
Muebles y equipos de oficina	130,036	(113,437)	16,599	120,833	(94,375)	26,458
Equipos de cómputo y comunicación	310,182	(171,883)	138,299	297,329	(142,454)	154,875
Mejoras en Propiedades Ajenas	-	-	-	141,950	(24,841)	117,109
<b>Total Propiedad y equipo de uso propio</b>	<b>440,218</b>	<b>(285,320)</b>	<b>154,898</b>	<b>560,112</b>	<b>(261,670)</b>	<b>298,442</b>

El movimiento del costo de propiedades y equipos se detalla a continuación:

Costo Propiedad y Equipo de Uso Propio	Edificaciones	Muebles y equipos de oficina	Equipos de cómputo y comunicación	Mejoras en Propiedades Ajenas	Total Costos PyE uso propio
<b>31 de Diciembre de 2018</b>	-	120,833	297,329	141,950	560,112
Adiciones	-	9,203	35,003	-	44,206
Bajas	-	-	(22,150)	-	(22,150)
Implementación NIIF 16	-	-	-	(141,950)	(141,950)
<b>31 de Diciembre de 2019</b>	-	130,036	310,182	-	440,218

El movimiento de la depreciación de propiedades y equipos de uso propio se detalla a continuación:

Depreciaciones Propiedad y Equipo de Uso Propio	Edificaciones	Muebles y equipos de oficina	Equipos de cómputo y comunicación	Mejoras en Propiedades Ajenas	Total Depreciación Acumulada PyE
<b>31 de Diciembre de 2018</b>	-	94,375	142,454	24,841	261,670
Bajas	-	-	(21,855)	-	(21,855)
Implementación NIIF 16	-	-	-	(24,841)	(24,841)
Gasto depreciación	-	19,062	51,284	-	70,346
<b>31 de Diciembre de 2019</b>	-	113,437	171,883	-	285,320

Las depreciaciones se calcularon con base en las siguientes vidas útiles estimadas:

Propiedad, planta y equipo	Vida Útil	
	Promedio	Vida Útil Política
Edificaciones	720	720
Muebles y equipos de oficina	96	96
Equipos de cómputo y comunicación	48	48

El siguiente es el valor bruto de activos de uso propio, totalmente depreciados, que continúan en operación al 31 de diciembre de cada año:

PROPIEDAD Y EQUIPO	2019	2018
Muebles y equipos de oficina	53,210	46,917
Equipos de cómputo y comunicación	65,816	61,510
<b>Total, propiedad planta y equipo</b>	<b>119,026</b>	<b>108,427</b>

Para la protección de sus bienes, la Entidad tiene contratadas diferentes pólizas de seguro, entre las cuales se tienen:

Bien Asegurado	Riesgos cubiertos	Valor asegurado	Vencimiento
Edificaciones	Todo riesgo	160,000	31/12/2019
Muebles y equipos de oficina	Todo riesgo	255,202	31/12/2019
Equipos de cómputo y comunicación	Todo riesgo	205,423	31/12/2019
		<b>620,625</b>	

Sobre los activos materiales no existen restricciones, pignoraciones ni garantías. Tampoco existen obligaciones contractuales o implícitas para adquisición, construcción, desarrollo de propiedad planta y equipo, propiedades de inversión, o por concepto de reparaciones, mantenimiento, mejoras o por desmantelamiento de estas propiedades.

## NOTA 19 PROPIEDADES POR DERECHO DE USO

El siguiente es el detalle del valor en libros de las propiedades por derecho de uso:

PROPIEDADES POR DERECHO DE USO	2019			2018		
	Costo	Depreciación	Neto Libros	Costo	Depreciación	Neto Libros
Edificios por derecho de uso Terceros	122,606	(24,522)	98,084	-	-	-
Edificios por derecho de uso Arrendatario Vinculados	1,262,243	(252,449)	1,009,794	-	-	-
Edificios por derecho de uso Subarrendatario Vinculados	23,156	(4,631)	18,525	-	-	-
Parqueaderos por derecho de uso Arrendatario Vinculados	5,737	(1,147)	4,590	-	-	-
<b>Total Propiedad y equipo por derecho de uso</b>	<b>1,413,742</b>	<b>(282,749)</b>	<b>1,130,993</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

El movimiento del costo de propiedades por derecho de uso se detalla a continuación:

Costo Propiedad por derecho de uso - Vinculados	Edificios por derecho de uso Arrendatario Vinculados	Edificios por derecho de uso Subarrendatario Vinculados	Parqueaderos por derecho de uso Arrendatario Vinculados	Total Costos Propiedades por derecho de uso Vinculados
<b>31 de Diciembre de 2018</b>	-	-	-	-
Adiciones	191,768	-	-	191,768
Ajustes	(12,533)	-	-	(12,533)
Implementación NIIF 16	1,083,008	23,156	5,737	1,111,901
<b>31 de Diciembre de 2019</b>	<b>1,262,243</b>	<b>23,156</b>	<b>5,737</b>	<b>1,291,136</b>

Costo Propiedades por derecho de uso Terceros	Edificios por derecho de uso Terceros	Total Costos Propiedades por derecho de uso Terceros
<b>31 de Diciembre de 2018</b>	-	-
Adiciones	-	-
Ajustes	12,534	12,534
Implementación NIIF 16	110,072	110,072
<b>31 de Diciembre de 2019</b>	<b>122,606</b>	<b>122,606</b>
<b>Total costo propiedades por derecho de uso</b>		<b>1,413,742</b>



El movimiento de la depreciación de propiedades por derecho de uso se detalla a continuación:

Depreciaciones Propiedades por derecho de uso Vinculados	Edificios por derecho de uso Arrendatario Vinculados	Edificios por derecho de uso Subarrendatario Vinculados	Parqueaderos por derecho de uso Arrendatario Vinculados	Total Depreciación Propiedades por derecho de uso Vinculados
31 de Diciembre de 2018	-	-	-	-
Reclasificaciones y/o transferencias	4,966	-	-	4,966
Gasto depreciación	247,483	4,631	1,147	253,261
31 de Diciembre de 2019	252,449	4,631	1,147	258,227

Depreciaciones Propiedades por derecho de uso Terceros	Edificios por derecho de uso	Total Depreciación Propiedades por derecho de uso Terceros
31 de Diciembre de 2018	-	-
Reclasificaciones y/o transferencias	(4,965)	(4,965)
Gasto depreciación	29,487	29,487
31 de Diciembre de 2019	24,522	24,522
Total Depreciación Acumulada Propiedades de uso propio		282,749

## NOTA 20 ACTIVOS INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los activos intangibles:

<u>Costo</u>	<u>Licencias</u>	<u>Total activos intangibles</u>
Saldo Final 2018	12,228	12,228
Adiciones	325,630	325,630
Amortización	(36,495)	(36,495)
Saldo Final 2019	301,363	301,363

Corresponde a: la implementación del proyecto de digitalización de garantías, de licencia adquirida por 24 meses (software DesQubra), del aplicativo de apoyo en el monitoreo de los procesos de riesgos de SARLAFT; así como, la implementación del CRM como herramienta de gestión que enriquece los procesos.

## NOTA 21 ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

El siguiente es el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2019		2018	
	Costo	Neto Libros	Costo	Neto Libros
Apartamento	-	-	106,653	106,653
	-	-	106,653	-
			106,653	106,653

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### NOTA 22 PASIVOS FINANCIEROS

Los pasivos financieros están constituidos por Depósitos y Obligaciones Financieras. El siguiente es el detalle de los pasivos financieros:

	Nota	2019	2018
Depositos	(1)	48,267,495	47,406,779
Obligaciones financieras	(2)	7,101,388	300,280
Total pasivos financieros		<b>\$ 55,368,883</b>	<b>\$ 47,707,059</b>

Clasificación en corto y largo plazo		2019	2018
Corto plazo			
Depositos	(1)	32,793,771	31,506,984
Obligaciones financieras	(2a)	230,858	300,280
Total pasivos financieros		<b>\$ 33,024,629</b>	<b>\$ 31,807,264</b>
Largo plazo			
Depositos	(1)	15,473,724	15,899,795
Obligaciones financieras	(2b)	5,875,000	-
Arrendamiento financiero	(2c)	995,530	-
Total pasivos financieros		<b>\$ 22,344,254</b>	<b>\$ 15,899,795</b>

(1) Los conceptos correspondientes a la cuenta de Depósitos están compuestos por CDAT´S y ahorros contractuales de los asociados, estos están categorizados como pasivos financieros a corto plazo, estimando que los asociados retiren sus ahorros dentro del año fiscal corriente. El incremento obedece al mayor número de depósitos de los asociados como respuesta a las campañas comerciales implementadas durante el periodo.

La Entidad cuenta con líneas de depósito que varían en plazo, rentabilidades y monto de apertura. Las rentabilidades ofrecidas varían entre DTF.

Los depósitos de ahorro permanente no contemplan una fecha de vencimiento cierta, el retiro de los mismos dependerá de la vinculación del asociado como empleado del GECC.

Sobre los Instrumentos financieros del pasivo, La Entidad, tiene la intención de sostener las obligaciones durante el tiempo, así como la capacidad y estructura de liquidez para atenderlas. Estas obligaciones no son expuestas a mercado buscando disminuir tasas, ni recompras por parte de otras entidades financieras, por lo que su clasificación es a costo amortizado. El incremento presentado durante el año obedece a recursos logrados para responder a la demanda de créditos generada durante el periodo.

(2) A continuación, se detallan el saldo de las obligaciones financieras y el pasivo por arrendamiento financiero:

a) a continuación, se detallan las cuentas que al cierre presentaron sobregiro

Cuenta	Sobregiros
BC04 BANCOOMEVA CTE CL PAGADORA	207,919
BC25 BANCOOMEVA CTE CL CREDITO	22,939
	<b>\$ 230,858</b>

b) Obligaciones financieras

OBLIGACIONES FINANCIERAS FECOOMEVA								
REGIONAL	NIT	Tasa	No. DE OBLIGACION	VALOR INICIAL DEL CREDITO	FECHA INICIO	PLAZO	ABONOS A CAPITAL	SALDO PRESENTE
BANCO DE OCCIDENTE	890300279	IBR+2,75	2300074534	900,000	23/07/2019	6 MESES	750,000	\$ 150,000
BANCO DE OCCIDENTE	890300279	IBR+2,65	2300074534	1,200,000	12/12/2019	3 MESES	-	\$ 1,200,000
BANCO PICHINCHA	890200756	DTF+3,80%	100017078	1,500,000	20/08/2019	1 AÑO	375,000	\$ 1,125,000
BANCOOMEVA	900406150	DTF+8,5%	36253402	800,000	18/09/2019	6 MESES	266,667	\$ 533,333
BANCOOMEVA	900406150	DTF+8,5%	36253402	2,000,000	11/10/2019	6 MESES	1,133,333	\$ 866,667
BANCOOMEVA	900406150	DTF+8,5%	36253402	1,000,000	12/12/2019	6 MESES	-	\$ 1,000,000
BANCOOMEVA	900406150	DTF+8,5%	36253402	1,000,000	17/12/2019	6 MESES	-	\$ 1,000,000
				<b>8,400,000</b>			<b>2,525,000</b>	<b>\$ 5,875,000</b>

c) Arrendamiento financiero: el saldo a diciembre 2019 corresponde al reconocimiento inicial de la norma NIIF 16 menos los pagos por concepto de cánones de arrendamiento más el componente financiero.

	2019
Reconocimiento inicial NIIF 16	1,272,975
Menos cánones pagados	(286,933)
Más componente financiero	9,488
	<b>995,530</b>

## NOTA 23 ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El siguiente es el detalle de los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar:

Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	Nota	2019	2018
<b>Corto Plazo</b>			
Proveedores	(1)	646,085	1,207,408
Impuestos y retenciones		105,703	61,226
Retenciones y aportes de nomina		214,914	220,438
		<b>\$ 966,702</b>	<b>\$ 1,489,072</b>
<b>Largo Plazo</b>			
Aportes exasociados	(2)	479,157	416,498
Patrimonio Autonomo Fecomeva FPC	(3)	1,618	249,271
Apoyo economico empresas del grupo	(4)	3,085,991	3,003,732
Empleados no asociados compensacion flexible	(5)	394,995	416,261
Otros de menor cuantia		-	7,738
		<b>\$ 3,961,761</b>	<b>\$ 4,093,500</b>
<b>Total Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar</b>		<b>4,928,463</b>	<b>5,582,572</b>

(1) Proveedores: dentro del ejercicio normal de la Entidad se ofrece al asociado servicios prestados por proveedores, con los que la Entidad realiza convenios para favorecerlos financieramente a través de descuentos y tarifas especiales. Estos proveedores se convierten en acreedores de la Entidad que son pagados vía generación de obligaciones al asociado.

(2) Aportes ex asociados: corresponde a la cuenta de remanentes por pagar de los aportes de asociados que se retiran y que al realizar cruces con sus obligaciones quedan a su favor, dichos valores son consignados al ex asociado tras proceso de localización y los tiempos definidos por estatutos, de tal manera que ya se hayan podido descontar todos los productos utilizados por el asociado mientras estuvo vinculado a la Entidad.

(3) PA Fecomeva FPC: corresponde al patrimonio autónomo administrado por la fiduciaria Coomeva con el objetivo de proteger las operaciones relacionadas con la cartera de crédito.

- (4) Apoyo económico: corresponde a incentivo al ahorro que realizan algunas de las empresas del grupo empresarial a los colaboradores asociados a la Entidad. Este pasivo solo se hace efectivo al momento del retiro del empleado del grupo empresarial.
- (5) Compensación flexible: corresponde a dineros girados por las empresas del grupo empresarial a la Entidad por concepto de ahorro definido por empleados con modalidad de pago flexibilizado de su salario. Se clasifican en una cuenta diferente a los depósitos por ser de empleados no asociados a la Entidad y en proceso de vinculación para la activación del ahorro o devolución del mismo.

## NOTA 24 PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

El siguiente es el detalle de pasivos estimados y provisiones:

	Nota	2019	2018
Pasivo restauración y desmantelamiento por arrendamiento	(1)	23,658	-
Productividad		-	13,000
Impuestos avisos y tableros		-	606
		<u>23,658</u>	<u>13,606</u>

- (1) Corresponde al Importe estimado de los costos de desmantelamiento, así como la rehabilitación del lugar arrendado bajo norma internacional NIIF 16.

## NOTA 25 FONDOS SOCIALES Y MUTUALES

En el ejercicio normal de la Entidad se cuentan con fondos sociales alimentados vía contribución directa de los asociados de acuerdo a definición de estatutos, o vía distribución de excedentes que se realiza anualmente previa definición de Asamblea. Su distribución y utilización se da proporcionalmente entre los asociados.

El siguiente es el detalle de los fondos sociales y mutuales al cierre del ejercicio:

	Nota	2019	2018
Fondos sociales de :			
Fondo social para otros fines	(1)	108,468	138,569
Reserva Técnica	(2)	15,774	344
Educación	(3)	60	20
Total fondos sociales		<u>\$ 124,302</u>	<u>\$ 138,933</u>
Fondos mutuales de previsión, asistencia y solidaridad:	(4)		
Servicio solidaridad		4,438,866	3,697,288
Auxilio por incapacidades		457,824	427,851
Auxilio por calamidad		468,610	470,321
Auxilio por muerte		425,177	639,915
Total fondos mutuales		<u>\$ 5,790,477</u>	<u>\$ 5,235,375</u>
Total fondos		<u>\$ 5,914,779</u>	<u>\$ 5,374,308</u>

A continuación, se detalla el movimiento de los fondos efectuado durante el año:

#### Movimiento de los fondos en el año

	2019	2018
Apropiaciones	382,913	395,880
Aportes	1,257,210	1,089,228
Contribucion FPC (sobre creditos otorgados)	402,658	378,798
Traslado (ingresos no reclamados)	459,992	-
Contribuciones al Patrimonio Autonomo (PA)	(108,201)	(320,814)
Eventos	(1,854,101)	(1,445,969)
	<b>540,471</b>	<b>97,123</b>

(1) Fondos sociales para otros fines, lo constituyen los siguientes fondos:

**Fondo de bienestar social:** Fondo utilizado para el ofrecimiento de servicios que generen bienestar al asociado. Principalmente se realiza una actividad de fin de año que permita fortalecer la conexión con lo asociados y fidelizarlos a través de espacios o iniciativas que le proporcionen bienestar. Dicho fondo ha sido alimentado anualmente vía distribución de excedentes.

**Fondo de Tasa Compensada:** Fondo creado por Asamblea General de 2019 con recursos de excedentes del año anterior y contribución mensual por parte de los asociados, tiene como objetivo favorecer al asociado con en la utilización de créditos ofreciendo una menor tasa que sería compensada a nivel del ingreso con este fondo.

**Fondo de Desarrollo Empresarial:** Fondo social de constitución obligatoria creado en cumplimiento de la Ley 1391 del 2010, para el fomento al emprendimiento y desarrollo de empresas de asociados o la Entidad. Es alimentado anualmente por el 10% de los excedentes. Para el 2018 la Entidad causó con cargo a este fondo actividades realizadas para la promoción y fortalecimiento del emprendimiento de los asociados mediante la creación de programas de acompañamiento y capacitación en creación de nano y micro franquicias y el fomento de herramientas tecnológicas para fomentar el emprendimiento tales como la vitrina virtual.

**Fondo de Modernización Tecnológica:** Fondo social creado para el fortalecimiento tecnológico de la Entidad y la agilización del servicio al asociado. Es alimentado anualmente vía distribución de excedentes aprobados por la asamblea. Durante el año la Entidad ejecutó principalmente la implementación de estados de cuenta online a través de aplicación Datecsa.

- (2) Fondo de reserva técnica: Fondo social creado por Asamblea del marzo del año 2013 para la protección de la cartera. Se alimenta mensualmente vía contribución de asociados que utilizan el servicio de crédito y es utilizado para cubrir bajas de cartera de crédito, estudios que garanticen la calidad de la cartera y gestión pre jurídica y jurídica de recuperación de cartera.
- (3) Fondo social de educación: fondo utilizado para el ejercicio de capacitación y formación de los asociados, dirigentes y administración de la Entidad para el fortalecimiento de la gestión solidaria. Es alimentado anualmente por la Asamblea vía distribución de excedentes. La Entidad a través de este fondo ha desarrollado programas especiales de apoyo a la educación con la asignación de auxilios educativos a sus asociados, tutoriales para la capacitación de los asociados en el conocimiento de la entidad y del sector solidario, así como el apoyo al fortalecimiento de la cultura financiera de los asociados.
- (4) Fondos mutuales de previsión, asistencia y solidaridad: Fondo social constituido por Asamblea y alimentado mensualmente por los asociados vía contribución equivalente al 1% del SMMVL. Los Estatutos de la empresa establecen que se prestará servicios complementarios de la seguridad social en las áreas de salud, seguros, etc., para el beneficio de sus Asociados y su grupo familiar, recreación, asistencia social, educación y capacitación. A través de este fondo la Entidad presta servicios de amparo mutuo para los eventos que tengan que ver con el desarrollo del Fondo Mutual de Protección Integral y el riesgo de la mortalidad, invalidez e insolvencia de sus asociados, en los términos, condiciones y cuantías establecidas en el reglamento del mismo. En 2019 la entidad otorgó más de 336 auxilios a asociados acordes a la normatividad del fondo.



Para medir la capacidad de cobertura del fondo mutual de previsión, la Entidad realiza cálculo de reserva técnica de acuerdo con las coberturas por Gran Invalidez y cobertura por Muerte Accidental, para ello se utilizan estimaciones de acuerdo con patrones históricos del Fondo de Solidaridad de Coomeva. Adicionalmente, se realiza cálculo de la reserva matemática de las coberturas por Muerte y cobertura por Auxilio Funerario.

A continuación, se explica los parámetros tenidos en cuenta para el cálculo de las reservas:

#### **Reservas matemáticas:**

##### **Muerte asociada**

SEGURO: Temporal a 4 años por muerte con crecimiento geométrico (IPC)

RENTA: Temporal a 4 años con crecimiento geométrico anual (IPC) y pagos mensuales.

##### **Auxilio funerario**

SEGURO: Temporal a 4 años por muerte con crecimiento geométrico (IPC) (Asociados y Beneficiarios)

RENTA: Temporal a 4 años con crecimiento geométrico anual (IPC) y pagos mensuales.

#### **Reservas técnicas:**

##### **Muerte accidental**

- Metodología de la Superintendencia.
- Valor promedio de aportes.
- Frecuencia de siniestros del Fondo de Solidaridad.

##### **Gran invalidez:**

- Metodología de la Superintendencia.
- Valor promedio de aportes.
- Frecuencia de siniestros del Fondo de Solidaridad.

**Reserva total:** Sumatoria de las reservas técnicas y matemáticas.

El último ejercicio realizado por la Entidad para el cálculo de las reservas arrojó una suficiencia del fondo del 110%

## **NOTA 26 OTROS PASIVOS**

El siguiente es el detalle de otros pasivos:

	<b>Nota</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
De Corto plazo			
Obligaciones Laborales		156,463	131,637
Ingresos anticipados - diferidos		-	150,000
Total otros pasivos corto plazo		<b>\$ 156,463</b>	<b>\$ 281,637</b>
De Largo plazo			
Excesos	(1)	780,976	374,894
Facturación por distribuir		74,400	66,512
Total otros largo plazo		<b>\$ 855,376</b>	<b>\$ 441,406</b>
		<b>\$ 1,011,839</b>	<b>\$ 723,043</b>

(1) Los excesos corresponden a saldos de asociados o ex asociados que al cruzar sus liquidaciones quedan pendientes de aplicación a cartera u obligaciones en el periodo, o de devolución al asociado en caso de que estos valores superen el valor adeudado por el asociado, el incremento obedece a asociado retirados en el último bimestre del periodo, de ellos \$151 millones serían aplicables a cartera en el próximo periodo, disminuyendo su saldo en este valor.

## NOTA 27 CAPITAL SOCIAL

Todo asociado debe hacer aportes sociales mensuales equivalentes a un porcentaje del SMMLV, así:

- Asociados con salarios entre 0 y 3 SMMLV, el 5% de un SMMLV
- Asociados con salarios entre 3 y 6 SMMLV, el 10% de un SMMLV
- Asociados con salarios entre 6 y 10 SMMLV, el 12% de un SMMLV
- Asociados con salarios superiores a 6 SMMLV, el 15% de un SMMLV

Los aportes sociales de la Entidad pueden ser amortizados con cargo al Fondo de amortización, el cual tiene por objeto facilitar a la Entidad la posibilidad de transformar en patrimonio social indivisible, parcial o totalmente, los aportes individuales de los asociados.

Al cierre del año el capital social de la Entidad asciende a \$21.359.586 conformado principalmente por los aportes de los asociados.

	2019	2018
Aportes ordinarios	3,460,630	4,524,206
Aportes sociales capital mínimo irreductible	12,421,740	11,718,630
Aportes extraordinarios	4,281,817	4,618,420
Aportes amortizados	1,195,399	1,108,465
Total capital social	<b>\$ 21,359,586</b>	<b>\$ 21,969,721</b>

Durante el periodo se presenta disminución en la base social como resultado de decisiones de grupo, a continuación, se detalla el número de asociados que al cierre de año presentaban aportes.

	Vigencia		
	2019	2018	2017
Total asociados	10,340	11,432	12,070

## NOTA 28 RESERVAS

Las reservas son constituidas por definición legal, corresponden al 20% de los excedentes de cada año:

Reservas	2019	2018
Saldo Inicial	2,766,761	2,502,841
Mas: Apropriacion	289,293	263,920
Total Reservas	<b>\$ 3,056,054</b>	<b>\$ 2,766,761</b>

## NOTA 29 FONDO DE DESTINACION ESPECÍFICA

La Entidad ha constituido un fondo de destinación específico para la amortización de aportes de los asociados, a continuación, se detalla el movimiento del mismo durante el año.

	2019	2018
Saldo inicial	155,163	207,946
Más:		
Traslado apropiación del 20% fdo de incapacidades	-	171,479
Apropiacion utilidades de ejercicios anteriores	101,252	121,084
Menos Utilizacion del fondo de destinación	(87,601)	(345,346)
Total Fondo de Destinación Específica	<b>\$ 168,814</b>	<b>\$ 155,163</b>

Al 31 de diciembre, la Entidad no tiene asociados personas naturales que posean más del 10% del valor de los aportes conforme a lo dispuesto en el Artículo 50 de Ley 79 de 1988.

Los aportes sociales individuales no tienen carácter de títulos valores, no son embargables ni podrán gravarse por sus titulares a favor de terceros. Los aportes sociales y demás conceptos estatutarios a favor del asociado servirán de garantía de las obligaciones del asociado con la Entidad.

### NOTA 30 ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ A NIIF

Durante el proceso de conversión a NIIF se realizaron ejercicios para el balance de apertura que llevo al reconocimiento, des reconocimiento o ajustes de rubros por valoraciones de acuerdo a las políticas definidas. Dichos ejercicios llevaron a la siguiente ganancia por efecto de conversión:

	2019	2018
<b><u>Ajustes de transición:</u></b>		
<b><u>Adopcion ESFA</u></b>		
Reconocimiento valorización de inversiones	820,470	820,470
Desreconocimiento de anticipos y CXC	(150)	(150)
Desreconocimiento provisión cartera	(655,267)	(655,267)
Desreconocimiento de propiedad planta y equipo	(19,932)	(19,932)
Reconocimiento de propiedad planta y equipo a valor razonable	105,686	105,686
Reconocimiento de provisiones como pasivos reales	45,469	45,469
Ajuste compensación de impuestos	14,789	14,789
	<b>311,065</b>	<b>311,065</b>
<b><u>Menos Realizaciones ESFA</u></b>		
Reconocimiento de propiedad planta y equipo a valor razonable apartamento traslado a la cuenta 39	99,066	-
<b>Saldo ESFA</b>	<b>211,999</b>	<b>311,065</b>

A continuación, se detalla el efecto de la adopción de NIIF 9 sobre los rubros de Inversiones y cuentas a cobrar al cierre de:

<b><u>Ajuste por adopcion NIIF 9</u></b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Adopcion NIIF 9 Inversiones a costo amortizado	(5,635)	(5,635)
Adopcion NIIF 9 cuentas por cobrar a costo amortizado	(36,102)	(36,102)
	<b>(41,737)</b>	<b>(41,737)</b>
<b><u>Menos Realizaciones NIIF 2019</u></b>		
Inversiones NIIF 9	30,259	5,635
Cuentas por cobrar Entes patronales	33,145	-
Total Realizaciones NIIF 9 pasa a la cta 39	63,404	5,635
Total NIIF 9	<b>21,667</b>	<b>(36,102)</b>
<b>Total excedentes por conversión</b>	<b>233,666</b>	<b>274,963</b>

## NOTA 31 UTILIDADES ACUMULADAS

El siguiente es el detalle de utilidades acumuladas:

	2019	2018
Utilidades de ejercicios anteriores	(5,636)	36,783
Deterioro cuentas por cobrar NIIF 9 adopción por primera vez	41,297	(5,637)
Revalorización de aportes	85,518	(36,782)
Traslado de utilidades Fondo Tasas compensadas	(35,763)	-
Total utilidades acumuladas	<u>\$ 85,416</u>	<u>\$ (5,636)</u>

## NOTA 32 TRANSACCIONES Y SALDOS ENTRE PARTES RELACIONADAS

### Partes relacionadas

A continuación, se relaciona la clasificación de los miembros de órganos de dirección, representantes legales, y personal clave de la Gerencia con las que la Entidad tiene vínculo:

#### i. Transacciones con miembros de los órganos de dirección

##### Principales:

- Humberto Ortiz Verjan
- Alexander Lozano Gomez
- Víctor Manuel Torres Carvajal
- Marco Antonio Rizo Cifuentes
- Lency Yulieth Naranjo Zuluaga
- Angela María Cruz Libreros
- Javier Dario Aparicio Guzman
- Jorge Alejandro Posada
- Margarita Nohemy Restrepo Betancur

##### Suplentes:

- Piedad Marin Lora
- Fabian Lorenzo Torres Cardozo
- Jairo Efrén Castro Patiño
- Rafael David Rojas Bautista
- Wilmer Andrés Castaño Caballero
- Fernando Cesar López Castro
- Rafael Antonio Ochoa Aristizabal
- Adriana Maria Correa Gomez
- Luz Marina Tangarife Ramírez
- Jorge Enrique Martinez

#### ii. Transacciones con representantes legales

- Representante Legal: Martha Cecilia Lizalda Restrepo
- Representante Legal Suplente: Adriana López Cano

#### iii. Transacciones con miembros de órganos de dirección

Todas las operaciones realizadas con los miembros de órganos de dirección se realizaron en condiciones de mercado.

	2019
Gastos de viaje	109,946
Saldos en créditos	712,340
Saldos en aportes y captaciones	657,074
	<u>1,479,360</u>

#### iv. Transacciones con representantes legales

Todas las operaciones realizadas con representantes legales se realizaron en condiciones de mercado.

	<b>2019</b>
Gastos de viaje	32,184
Saldos en créditos	102,564
Saldos en aportes y captaciones	39,280
	<b>174,028</b>

### NOTA 33 EVENTOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de estos estados financieros, se tiene conocimiento del pago de \$1.756 millones correspondiente a pago de cuentas por cobrar de EPS realizado el 13 de enero de 2020, lo que responde a la menor provisión dejada para el cierre del 2019 por esta cuenta, toda vez que se contaba con dicho compromiso de pago. No se tiene conocimiento de hechos adicionales de carácter financiero o de otra índole que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

### NOTA 34 APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las notas que se acompañan fueron aprobados por la Junta directiva según consta en el acta No. 211 de fecha 25 de febrero de 2020, para ser presentados a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

## POLÍTICAS CONTABLES

### NOTA 35 BASES DE MEDICIÓN

Los estados financieros individuales han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de las siguientes partidas importantes incluidas en el estado de situación financiera:

- Los instrumentos financieros son medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en resultado y al valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Los activos mantenidos para la venta son medidos al menor entre el valor en libros y el valor razonable menos los costos de venta.
- El activo por beneficios definidos se reconoce como el total neto de los activos del plan, más los costos de servicio pasados no reconocidos y las pérdidas actuariales no reconocidas, menos las ganancias actuariales no reconocidas y el valor presente de la obligación por beneficios definidos.

### NOTA 36 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas establecidas a continuación han sido establecidas con base en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera Aceptados en Colombia (NCIF) y aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros separados al corte del 31 de diciembre de 2019.

#### I. Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos e inversiones a corto plazo, cuyo vencimiento máximo es de tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez, fácilmente convertibles en valores de efectivo, sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

El efectivo y efectivo restringido se mide posteriormente por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocen en el estado de resultados, las cuales surgen entre otros, por los rendimientos devengados. Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, estos se reconocen en los resultados del periodo en que se incurren.



## ii. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio

Comprende las inversiones en títulos participativos, con respecto a los cuales La Entidad tiene el propósito y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlos hasta su vencimiento. En esta categoría, La Entidad tiene registradas las inversiones de capital que tiene en las empresas del Grupo Empresarial Cooperativo Coomeva (GECC) y en otras entidades legales.

### Clasificación

#### Instrumentos de patrimonio a Valor Razonable

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados incluyen los activos financieros no designados en el momento de su clasificación como a costo amortizado. Sin embargo, para inversiones en instrumentos de patrimonio que no se mantienen para negociación, puede elegir al reconocimiento inicial presentar ganancias y pérdidas en el otro resultado integral. Para tales inversiones medidas a valor razonable con cambios en resultados integrales, las ganancias y pérdidas nunca se reclasifican a resultados y no se reconocen deterioros en resultados. Los dividendos ganados de tales inversiones son reconocidos en resultados a menos que el dividendo represente claramente un reembolso de parte del costo de la inversión.

En esta categoría, La entidad registra las inversiones en las que se tiene una participación en el capital social menor al 20% y no se ejerce influencia significativa, clasificándolas como instrumentos financieros. Debido a que la intención de la entidad con relación a estas inversiones es obtener una utilidad antes de su vencimiento, se reconocen y se miden a valor razonable con cambios en resultados. Sin embargo, en circunstancias concretas, el costo puede ser la mejor estimación del valor razonable, con base en lo indicado en los literales B.5.4.14 y B.5.4.15 de la NIIF 9. En esta categoría se incluyen también los aportes en cooperativas, los cuales son medidos a valor razonable.

#### a. Modelo de análisis de Cambios en el desempeño de las inversiones

Para efectos de la medición posterior se aplicará lo dispuesto en la NIC 39, evaluando al final de cada periodo sobre el que se informa, con la información más reciente que se encuentre disponible, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de ellos esté deteriorado. Se entiende como deteriorado un activo financiero, si después del reconocimiento inicial uno o más eventos ocurridos, o la combinación de diversos efectos, tienen impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de ellos, que pueda ser medido con fiabilidad. El modelo de medición del deterioro evalúa el desempeño interno de la cooperativa frente al presupuesto, y el desempeño en comparación con el Sector, acorde con la información más reciente que se encuentre disponible; manteniendo las siguientes categorías y ponderaciones:

Liquidez .....	(20%)
Rentabilidad.....	(15%)
Endeudamiento .....	(20%)
Operación.....	(20%)
Riesgo .....	(15%)
Valoración y Estrategia.....	(10%)

Indicadores	Forma de Cálculo	Periodicidad
<b>Liquidez</b>		
Margen EBITDA	EBITDA (t) / Ingresos (t)	Anual
Días cobertura costos y gastos	(Disponible / (Costos + Gastos OP) * # mes*30)	Anual
<b>Rentabilidad</b>		
ROA (Rentabilidad del Activo)	Utilidad neta (t) / Activos Totales (t-1)	Anual
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	Utilidad neta (t) / Patrimonio (t-1)	Anual
Valor Económico Agregado	Utilidad neta - Patrimonio * Costo del capital	Anual

Indicadores	Forma de Cálculo	Periodicidad
<b><u>Endeudamiento</u></b>		
Endeudamiento total	Pasivo (t) / Activo (t)	Anual
Endeudamiento financiero	Pasivo financiero (t) / Activo (t)	Anual
<b><u>Operación</u></b>		
Margen neto	Utilidad neta (t) / Ingresos (t)	Anual
Excedentes / Utilidad	Costo (t) / Ingresos (t)	Anual
Participación del costo		
Participación del gasto operacional	Gastos Operacionales (t) / Ingresos (t)	Anual
<b><u>Riesgo</u></b>		
Margen de Solvencia	Patrimonio (t) / Activo (t)	Anual
Rotación patrimonio	Ventas / Patrimonio (t-1)	Anual
<b><u>Valoración Estratégica</u></b>		
Múltiplo EBITDA	Valor de la Empresa (t) / EBITDA (t-1)	Anual

Supuestos para calificación	Ponderación por categoría	Ponderación de la calificación presupuesto y sector	
		Presupuesto	Sector
<b><u>Liquidez</u></b>			
Margen EBITDA	50%	75%	25%
Días cobertura costos y gastos	50%	100%	0%
<b><u>Rentabilidad</u></b>			
ROA (Rentabilidad del Activo)	33.3%	75%	25%
ROE (Rentabilidad del Patrimonio)	33.3%	75%	25%
Valor Económico Agregado	33.3%	100%	0%

Supuestos para calificación	Ponderación por categoría	Ponderación de la calificación presupuesto y sector	
		Presupuesto	Sector
<b><u>Endeudamiento</u></b>			
Endeudamiento total	50%	75%	25%
Endeudamiento financiero	50%	75%	25%
<b><u>Operación</u></b>			
Margen neto	25%	75%	25%
Excedentes / Utilidad	25%	100%	0%
Participación del costo	25%	75%	25%
Participación del gasto operacional	25%	75%	25%
<b><u>Riesgo</u></b>			
Margen de Solvencia	50%	75%	25%
Rotación patrimonio	50%	75%	25%
<b><u>Valoración Estratégica</u></b>			
Múltiplo EBITDA	100%	0%	100%

Todos los indicadores tendrán la misma ponderación al interior de las categorías. Es decir que el peso equivale al 100% repartido en el número de indicadores en una categoría.

Calificación individual de cada indicador: se calcula de 1 a 10 evaluando su relación frente al presupuesto o el mercado de acuerdo a la ponderación definida.

Calificación Global: Una vez obtenida la calificación de cada categoría se calcula la calificación global y se determina la letra correspondiente. La interpretación se realiza conforme a la siguiente tabla.

Calificación	Límite inferior	Límite Superior	Interpretación
<b>A</b>	8	10	Sin cambios significativos
<b>B</b>	6	8	Cambios impacto bajo
<b>C</b>	4	6	Cambios impacto moderado (aplicar NIIF 13, Estimar valor razonable y deterioro)
<b>D</b>	2	4	Cambios impacto alto (aplicar NIIF 13, Estimar valor razonable y deterioro)
<b>E</b>	0	2	Cambios impacto extremo (aplicar NIIF 13, Estimar valor razonable y deterioro)

Los resultados de esta calificación ubicados en la categoría A y B serán evidencia de que estas inversiones no han tenido cambios significativos y por tanto permanecerán en el importe de libros que se tenga en la fecha de evaluación.

Aquellas inversiones cuya calificación estén ubicados en C, D y E, deberán ser sometidas a las técnicas de estimación de valor razonable contenidas en la NIIF 13.

### iii. Cartera de Crédito

Registra los créditos otorgados a los asociados bajo las distintas modalidades autorizadas por Junta directiva. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios.

La clasificación de la cartera de crédito se hace según los lineamientos de la Superintendencia de la Economía Solidaria que establece:

- Créditos de consumo: se entienden como créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

La cartera de crédito se reconoce como un activo financiero debido a que en esencia corresponde a un derecho contractual de recibir efectivo u otro activo financiero de los beneficiarios de los créditos.

La cartera de crédito se medirá al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, debido a que el interés de La entidad es recaudar los flujos de efectivo contractuales compuestos por capital e intereses de financiación y de mora en fechas especificadas.

### Evaluación de la cartera de créditos

La entidad conforme a la excepción establecida en el Decreto 2496 de 2015, evaluó y calificó el riesgo de su cartera de créditos, de acuerdo con los criterios del Capítulo II de la Circular 004 de 2008, de la Superintendencia de la Economía Solidaria. La evaluación consiste en realizar una comparación entre la temporalidad interna de los asociados con obligaciones crediticias vencidas mayores a 30 días y la sugerencia emitida por parte de las centrales de riesgo Experian (Datacredito) para la misma base de clientes, dejando la mayor de las dos en el semestre evaluado. Dicho proceso se realiza en los meses de mayo y noviembre y sus resultados se registran al corte del ejercicio de los meses de junio y diciembre, respectivamente. Si los resultados del cambio en la calificación de las evaluaciones dieran lugar a provisiones adicionales, éstas se realizan de manera inmediata.

La Entidad evalúa la cartera de créditos con base en los siguientes criterios:

- Servicio de la deuda, se evalúa el cumplimiento de los términos pactados, es decir, la atención oportuna de todas las cuotas (capital e intereses) o instalamentos; entendiéndose como tales, cualquier pago derivado de una operación activa de crédito que deba efectuar el deudor en una fecha determinada.
  - El número de veces que el crédito ha sido reestructurado y la naturaleza de la respectiva reestructuración. Se entiende que entre más operaciones reestructuradas se hayan otorgado a un mismo deudor, mayor será el riesgo de no pago de la obligación
- I. Consulta y reporte comercial proveniente de centrales de riesgo y demás fuentes que disponga la organización solidaria vigilada.

### **Calificación de los créditos por temporalidad**

De acuerdo con la edad de vencimiento, la cartera de créditos se califica obligatoriamente de la siguiente manera:

CATEGORÍA	Consumo
A	0-30
B	31-60
C	61-90
D	91-180
E	> 180

### **Indicio de Deterioro de Cartera de Créditos**

El decreto 2496 de 2015 modificadorio del decreto 2420 de 2015 establece que para los preparadores de información vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria les exceptúa el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la NIIF 9 y la NIC 39. Por tanto, La Entidad, para el manejo de la cartera de crédito en cuanto a la evaluación del riesgo, clasificación, calificación y provisiones, aplican los lineamientos del Capítulo II de la Circular Básica, Contable y Financiera de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Entidad establece metodologías y técnicas fundamentadas, entre otros criterios, en la información relacionada con el comportamiento histórico del deudor en la Entidad, las garantías que lo respalden, el comportamiento crediticio del deudor en otras entidades y la información financiera o información alternativa que permita conocer adecuadamente su situación financiera para realizar la evaluación de su cartera de créditos de manera mensual, adicionalmente, semestralmente, y acorde a lo definido por la Superintendencia de Economía Solidaria para los siguientes casos:

- Deudores cuyos saldos adeudados excedan los 50 SMMLV.
- Créditos reestructurados
- Créditos de los administradores y órganos de control

La Entidad constituye una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta. La Entidad evalúa y constituye provisión individual para la protección de sus créditos mínimo en los porcentajes que se relacionan en la tabla que se presenta a continuación.

En el caso en que la cartera de créditos esté respaldada por garantías reales prendarias o hipotecarias, la Entidad provisiona el porcentaje que corresponda según la calificación del crédito, aplicado dicho porcentaje a la diferencia entre el valor del saldo insoluto y el valor de la garantía aceptada.

Valor a aplicar para garantías prendarias:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a doce (12) meses	70%
Más de doce (12) a veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) meses	0%

Valor a aplicar para garantías hipotecarias:

TIEMPO DE MORA DEL CRÉDITO	PORCENTAJE DEL VALOR DE LA GARANTÍA QUE SE APLICA
De cero (0) a dieciocho (18) meses	70%
Más de dieciocho (18) y hasta veinticuatro (24) meses	50%
Más de veinticuatro (24) y hasta treinta (30) meses	30%
Más de treinta (30) y hasta treinta y seis (36) meses	15%
Más de treinta y seis (36) meses	0%

Para calcular el valor de la garantía, independientemente de la modalidad del crédito que esté garantizando, se tendrá en cuenta su valor de mercado, que corresponde al avalúo del bien dado en garantía al momento del otorgamiento del crédito.

### Otras consideraciones

Si en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuye y se relaciona con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro reconocida previamente es revertida, sin que el valor en libros del activo financiero exceda al costo amortizado que habría sido determinado si no se hubiese contabilizado la pérdida por deterioro del valor en la fecha de reversión. El valor de la reversión se reconoce en el resultado del periodo.

### Castigo

Los castigos de activos corresponden a:

- El valor de los activos que se dan de baja porque dejaron de generar beneficios económicos futuros, incumpliendo con ello una de las condiciones para su reconocimiento como activos.
- Partidas o cantidades registradas en el activo consideradas irre recuperables o de no conversión en efectivo, cumpliendo de esta manera con la integridad, verificabilidad y objetividad de las cifras reveladas frente a la realidad económica de los bienes, derechos y obligaciones existentes.

En términos generales, para el castigo de activos se debe proceder en primera instancia al reconocimiento de un deterioro equivalente al 100% del valor de los activos correspondientes.

En el caso de castigo de cartera de crédito y cuentas por cobrar derivadas de ésta se deberá, en caso de exclusión o retiro voluntario del asociado, efectuar el cruce de aportes sociales y otros valores a favor del asociado retirado; por lo tanto, no puede existir castigo de estas operaciones sobre asociados activos.



#### **iv. Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de operaciones diferentes a las clasificadas como cartera de créditos. Dentro de esta categoría se registran las cuentas por cobrar a deudores u otras cuentas por cobrar.

Las cuentas por cobrar se reconocen como activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y se clasifican al costo amortizado ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales; y las condiciones contractuales de las mismas dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el valor del capital pendiente.

Después del reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado usando el método de la tasa de interés efectiva, menos cualquier deterioro del valor.

#### **v. Pasivos financieros**

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, o para intercambiar activos financieros o pasivos financieros en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad un contrato que será o podrá ser liquidado utilizando instrumentos de patrimonio propios de la entidad.

Para el reconocimiento inicial el instrumento financiero se identifica y clasifica ya sea como pasivo financiero o instrumento financiero de patrimonio. Los pasivos financieros se miden inicialmente al valor razonable; para los pasivos financieros al costo amortizado, los costos iniciales directamente atribuibles a la obtención del pasivo financiero son asignados al valor del pasivo en caso de ser materiales. Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros se reconocen al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

La ganancia y pérdida relacionada con los cambios en el importe en libros de un pasivo financiero se reconoce como ingresos o gastos en el resultado del ejercicio.

Los pasivos financieros sólo se dan de baja del balance cuando se han extinguido las obligaciones que generan o cuando se adquieren (bien sea con la intención de cancelarlos o de relocalarlos de nuevo).

#### **vi. Aportes sociales**

Los aportes sociales corresponden a los aportes individuales, los aportes amortizados, y la revalorización de aportes aplicada con cargo al fondo aprobado por la Asamblea para tal fin. Los aportes sociales se registran cuando se perfecciona el pago.

El aporte social mínimo e irreducible corresponde al establecido en los Estatutos Sociales y podrá ser incrementado por decisión de la Asamblea, pero en ningún caso podrá disminuirse; este aporte social mínimo e irreducible se reconoce como patrimonio de acuerdo con el marco normativo en materia financiera y contable.

Las aportaciones de los asociados se consideran como instrumento de patrimonio, solamente en la medida que se tenga el derecho incondicional a rechazar el rescate.

Su medición se realiza a valor razonable, que es normalmente el precio del aporte recibido del asociado.

#### **vii. Fondos sociales y mutuales**

Los fondos sociales y mutuales se miden inicialmente por el valor de las contribuciones realizadas por los asociados. Después del reconocimiento inicial, como pasivo, los fondos se miden al costo histórico, es decir, el valor de la contribución, menos los desembolsos por eventos, administración y otros.

En las cuentas de cada fondo se registran los recursos apropiados por la Asamblea General de Delegados de los excedentes de cada ejercicio. Así mismo, se registran las contribuciones de los asociados acreditándolos directamente a los mismos. Los egresos por eventos pagados y retiros de asociados se debitan directamente de las respectivas cuentas de los Fondos Sociales.

## A. PROPIEDADES Y EQUIPO

### • Reconocimiento y medición

Las partidas de propiedades y equipo son reconocidas en su medición inicial al costo y posteriormente al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo. El costo de activos construidos por la entidad incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa; cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo sea apto para trabajar para su uso previsto; los costos de desmantelar, remover y de restaurar el lugar donde estén ubicados, y los costos por préstamos capitalizados en activos calificados para los cuales la fecha de inicio es el 1 de enero de 2014 o después.

### • Costos Posteriores

El costo de reemplazar parte de un elemento de las propiedades y equipo se capitaliza, si es probable que se reciban los beneficios económicos futuros y su costo pueda ser medido de manera fiable. El valor en libros de la parte reemplazada se da de baja. Los costos del mantenimiento diario de las propiedades y equipo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

### • Depreciación

La depreciación de las propiedades y equipo comienza cuando el activo está disponible para su uso; la base de depreciación es el costo menos el valor residual. El valor residual de las propiedades y equipo es cero debido a que la intención de la entidad es usar los activos hasta finalizar sus beneficios económicos; sin embargo, cuando hay acuerdos con terceros para ser entregado el activo antes del consumo de los beneficios económicos, por un valor establecido o pactado, dicho valor será el valor residual. Todos los elementos de propiedades y equipo excepto terrenos son depreciados durante la vida útil estimada, con base en el método de línea recta.

Las partidas de propiedades y equipo son reconocidas en su medición inicial al costo y posteriormente al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Clase/Categoría	Subcategoría	Vida útil (meses)
Equipo de computo y comunicación	Equipo de computo, comunicación y otros	48
Muebles y equipo de oficina	Equipo de oficina muebles y enseres	96

El criterio para determinar la vida útil de estos activos y, en concreto, de los edificios de uso propio, se basó en tasaciones independientes.

La depreciación cesa en la fecha en que el activo es clasificado como mantenido para la venta, o incluido en un grupo de disposición que es clasificado como mantenido para la venta, o clasificado como propiedad de inversión y cuando el activo es retirado y/o dado de baja.

### • Deterioro

En cada cierre contable, la entidad analiza si existen indicios, tanto externos como internos, de los elementos de propiedades y equipo. Si existen evidencias de deterioro, el valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable. De forma similar, cuando existen indicios de que se ha recuperado el valor de un activo material, la entidad estima el valor recuperable del activo y lo reconocen en la cuenta de resultados, registrando la reversión de la pérdida por deterioro contabilizada en periodos anteriores, y ajustan en consecuencia los cargos futuros en concepto de su amortización. En ningún caso, la reversión de la pérdida por deterioro de un activo puede suponer el incremento de su valor en libros por encima de aquel que tendría si no se hubieran reconocido pérdidas por deterioro en ejercicios anteriores.

#### • Retiros

La Entidad da de baja el importe en libros de un elemento de propiedades y equipo en el momento de su disposición; o cuando no espera ningún beneficio económico futuro de su uso. La utilidad o pérdida que surge por el retiro y/o baja de un elemento de propiedades y equipo es determinada por la diferencia entre los ingresos netos por venta, si los hay, y el valor en libros del elemento. La utilidad o pérdida es incluida en el resultado del período.

### B. ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA

Los activos clasificados como "mantenidos para la venta", son aquellos activos no corrientes (o grupos enajenables) cuyo valor es altamente probable que sea recuperado principalmente a través de la venta, en lugar del uso, siempre que esté listo para ser vendido en sus condiciones actuales.

Los activos no corrientes mantenidos para la venta se miden al menor entre el valor en libros y el valor razonable menos los costos de venta. Mientras el activo está clasificado como "mantenido para la venta", o mientras forma parte de un grupo de activos para su disposición clasificado como "mantenido para la venta", se suspende la depreciación.

La pérdida o ganancia no registrada previamente a la fecha de la venta de un activo no corriente (o grupo de activos para su disposición), se reconoce en la fecha que se produzca su baja en cuentas. Cualquier ganancia o pérdida que surge de volver a medir un activo o grupo de activos no corrientes clasificado como mantenido para la venta, diferentes a operaciones discontinuadas, se incluye en el estado de resultados en la línea de utilidad o pérdida en venta de activos. Si los criterios fijados para la clasificación de un activo como "mantenido para la venta" dejan de cumplirse, el activo se mide al menor de su valor en libros antes de la clasificación como "mantenido para la venta", ajustado por cualquier depreciación, amortización reconocida, como si el activo no hubiese sido clasificado como mantenido para la venta y su valor recuperable en el momento de la decisión posterior de no venderlo.

### C. ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles son medidos al costo menos amortización acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye las remuneraciones a los empleados, derivados directamente de poner el activo en sus condiciones de uso, los honorarios profesionales surgidos directamente de poner el activo en sus condiciones de uso, y los costos de comprobación de que el activo funciona adecuadamente.

#### • Amortización

El valor amortizable es el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, deducido su valor residual.

El valor residual de un activo intangible con una vida útil finita es cero a menos que haya un compromiso con un tercero por la compra del activo a fines de su vida útil; o exista un mercado activo para el activo y el valor residual es determinado por referencia a ese mercado, y es probable que tal mercado exista a fines de la vida útil del activo. La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado. El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido en el estado de resultados.

Clase de Intangible	Vida útil
Licencias	Periodo contractual
Programas de computador	3 años
Derechos	Periodo contractual

Un activo intangible es considerado con una vida útil indefinida, cuando con base a un análisis de todos los factores pertinentes, no existe un límite proyectable del período durante el cual se espera que genere beneficios económicos futuros; por tanto un activo intangible con una vida útil indefinida no es amortizado.

La vida útil estimada y el método de amortización de los intangibles se revisan al final de cada período.

La Entidad evalúa el deterioro de los activos intangibles, cuando existe indicio de que el activo intangible está deteriorado. La Entidad da de baja un activo intangible por su disposición; o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso. Las utilidades o pérdidas por enajenación de cualquier activo intangible durante el período de reporte son calculadas como la diferencia entre los ingresos netos por disposición y el valor en libros de la partida.

## **D. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS**

Todas las formas de contraprestación concedidas por la Entidad, a cambio de los servicios prestados por los empleados, se registran como beneficios a empleados, de conformidad con lo prescrito por la Norma Internacional de Contabilidad No. 19, Beneficios a los Empleados.

### **• Beneficios del corto plazo a empleados**

De acuerdo con las disposiciones legales vigentes en Colombia en materia laboral, este tipo de beneficios corresponden a salarios, primas legales y extralegales, vacaciones, cesantías y aportes parafiscales a entidades del estado que se cancelan antes de 12 meses siguientes al final del periodo. Dichos beneficios se acumulan por el sistema de causación con cargo a los resultados en la medida que se ejecuta la prestación del servicio.

El valor que se espera pagar, como resultado del derecho no usado que se ha acumulado a la fecha de corte del estado de situación financiera, se reconoce una obligación que se mide el costo esperado de ausencias acumulativas compensadas.

Para pagos de participación en beneficios y de planes de incentivos, que vencen dentro del año se reconoce el costo esperado como un pasivo, a partir de una estimación fiable de la obligación legal o implícita. El costo de los planes de participación en los beneficios y de bonos, se reconoce como un gasto y no como una distribución de utilidades netas.

## **E. PROVISIONES**

Una provisión es reconocida cuando se tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado; es probable la salida de recursos que incorporan beneficios económicos para liquidar la obligación y se realiza una estimación fiable del valor de la obligación.

Se reconoce como provisión, el valor que resulta de la mejor estimación del desembolso requerido para liquidar la obligación a la fecha de cierre de los estados financieros, midiéndolo al valor presente de los gastos esperados necesarios para liquidar la obligación usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleje las evaluaciones del mercado actual del valor del dinero en el tiempo y de los riesgos específicos de la obligación. El aumento en la provisión debido al paso del tiempo se reconoce como un gasto financiero.

## **F. INGRESOS**

### **• Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes**

La Compañía deberá reconocer los ingresos ordinarios solo cuando sea probable que se reciban los beneficios económicos futuros derivados de la transacción y estos puedan ser valorados con fiabilidad, se deben tener en cuenta los siguientes pasos:

- 1) Identificar el contrato con el cliente,
- 2) Identificar las obligaciones de desempeño contenidas en la negociación,
- 3) Determinar el precio de la transacción negociada,
- 4) Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones del contrato;
- 5) Reconocer y registrar contablemente los ingresos cuando, o en la medida que, la Compañía satisface las obligaciones de desempeño.

La Compañía deberá identificar si actúa como agente principal o como agente comisionista para las actividades de comercialización. Si actúa como agente principal la Compañía deberá reconocer el ingreso en forma bruta; si actúa como agente comisionista deberá reconocer el ingreso en forma neta.

El reconocimiento del ingreso en forma bruta requiere que se reconozcan separadamente los ingresos, los costos y los gastos de la operación, mientras que el reconocimiento del ingreso en forma neta consiste en el reconocimiento del margen ganado como ingreso por prestación de servicio o comisión.

Los montos recaudados en representación de terceros tales como impuesto a la venta, impuesto sobre consumos, impuesto sobre bienes y servicios e impuesto al valor agregado, ingresos recibidos para terceros no son beneficios económicos que fluyen a la Compañía y no resultan en aumentos de patrimonio. Por lo tanto, son excluidos de los ingresos.

#### **• Ingresos por intereses y dividendos**

Los ingresos derivados del uso, por parte de terceros, de los activos que producen intereses, regalías y dividendos, son reconocidos cuando es probable recibir los beneficios económicos asociados con la transacción; y el valor del ingreso es medido con fiabilidad. Los intereses son reconocidos utilizando el método del tipo de interés efectivo; las regalías son reconocidas utilizando la base de acumulación (o devengo), de acuerdo con la sustancia del acuerdo y/o contrato en que se basan; y los dividendos son reconocidos cuando se establece el derecho a recibirlos por parte del accionista. Los intereses moratorios facturados se reconocen solo en el momento del recibo del pago, debido a la incertidumbre que existe sobre la recuperabilidad de los mismos.

#### **• Ingresos y Costos Financieros**

Son los beneficios económicos o erogaciones generados a lo largo del periodo contable, que dan como aumento o disminución del patrimonio neto, los cuales no están relacionados con la actividad principal de la Entidad, o con aportes de los propietarios, dentro de los cuales se pueden observar los siguientes conceptos, la Entidad reconocerá estos valores con cargo a resultados en el periodo en el cual se incurren.

- Ingresos por intereses.
- Ingresos por rendimiento de inversiones.
- Ingresos por financiación de préstamos.
- Ingresos por dividendos.
- Ingresos por diferencia en cambio.
- Gastos bancarios.
- Gastos por interés bancario.
- Gastos por comisiones por transferencias.
- Gastos de comisiones por recaudos.
- Gastos por diferencia en cambio.

### **G. RECONOCIMIENTOS DE COSTOS Y GASTOS**

La Empresa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se incluyen dentro de los costos las erogaciones causadas por el desarrollo de las actividades de educación y enseñanza, recreación y el costo de inventarios al momento de su realización. Dentro de los gastos administrativos se incluyen las erogaciones causadas por la gestión administrativa y los gastos de venta las erogaciones asociadas a la gestión comercial. Se incluyen dentro de otros gastos las demás erogaciones que no clasifiquen para ser registradas como costo, gastos administrativos o gastos de ventas. Como costos financieros se clasifican los intereses causados por obligaciones financieras y como gastos financieros se clasifican las comisiones y gastos bancarios.

### **H. IMPUESTOS**

El Fondo de empleados de Coomeva es una Entidad no contribuyente del impuesto a la Renta, debido que durante el periodo 2019 y 2018 no realizó actividades distintas a las de su objeto social y a la de su reinversión de sus excedentes. En consecuencia, no está obligada a determinar la base gravable del impuesto a la Renta y complementario según lo establecido en los artículos 19-2 y 599 del Decreto 624 de 1989.



## NOTA 37 NUEVAS NORMAS Y ENMIENDAS NO ADOPTADAS

### Normas y enmiendas aplicables a partir del 1 de enero de 2020

De acuerdo con lo indicado en el Decreto 2270 de 2019, se relacionan a continuación las enmiendas e interpretaciones emitidas por el IASB durante el año 2018, aplicables a partir del 1 de enero de 2020. El impacto de estas enmiendas e interpretaciones está en proceso de evaluación por parte de la administración de Coomeva EPS S.A.; no obstante, no se espera que tengan un impacto significativo en los estados financieros de la Compañía.

Norma de información financiera	Tema de la norma o enmienda	Detalle
Marco conceptual para la información financiera – Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual en las normas NIIF.	Modificación completa al marco conceptual anterior.	Se establece un nuevo marco conceptual para las entidades que aplican las NIIF Plenas (Grupo 1) para la elaboración de información financiera de propósito general.  El nuevo marco conceptual se encuentra muchos más alineado con las NIIF vigentes e incorpora conceptos no establecidos en el marco anterior, tales como los objetivos y principios de la información a revelar, la unidad de cuenta, la baja en cuentas, los contratos pendientes de ejecución, entre otros. En las modificaciones a las Referencias al Marco Conceptual en las Normas NIIF se actualizan algunas de dichas referencias y citas que hacen referencia al Marco Conceptual de 2018 y se realizan otras modificaciones para aclarar a qué versión del Marco Conceptual se hace referencia.
NIC 19 – Beneficios a los empleados.	Se realizan modificaciones relacionadas con los beneficios post-empleo, planes de beneficios definidos - Modificación, Reducción o Liquidación del Plan.	La modificación requiere que una entidad use suposiciones actuariales actualizadas para determinar el costo de los servicios del periodo presente y el interés neto para el resto del periodo anual sobre el que se informa después de la modificación, reducción o liquidación del plan cuando la entidad mide nuevamente su pasivo (activo) por beneficios definidos neto.
NIIF 3 – Combinaciones de negocios.	Definición de negocio.	Modifica la definición de negocio establecida en la NIIF 3, concepto que es fundamental para determinar si se debe aplicar el método de la compra o adquisición en una combinación de negocios.
NIC 1 – Presentación de estados financieros. NIC 8 – Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.	Se modifica la definición de materialidad e importancia relativa.	La modificación consiste en proporcionar guías para ayudar a las entidades a realizar juicios sobre materialidad o importancia relativa, en lugar de realizar cambios sustantivos en la definición de material o con importancia relativa. Por consiguiente, en septiembre de 2017, IASB emitió el Documento de Práctica N° 2 "Realización de Juicios sobre Materialidad o Importancia Relativa".
CINIIF 23 – La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias.	Aclaración de la aplicación de requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.	Estos requisitos de reconocimiento y medición se aplican a la determinación de la ganancia o pérdida fiscal, bases tributarias, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas de impuestos, cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos de los impuestos según la NIC 12.



**Fecoomeva**  
Solidariamente contigo



