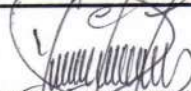


COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA I  
NIT No.834.000.842-0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA - COMPARTIVO  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2.019 CON 2.018

CODIGO	ACTIVO	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARICION
	<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			
110505	CAJA MENOR	381.162,00	685.812,00	-304.650,00
111005	BANCOS	220.629.205,82	97.501.246,50	123.127.959,32
130505	INVENTARIO (LOTES PARA LA VENTA)	209.260.000,00	209.260.000,00	0,00
160505	OTRAS CUENTAS POR CORAR	1.504.328,00	1.000.000,00	504.328,00
162595	ANTICIPO A CONTRATOS (SDOS ESCRITURAS)	0,00	426.000,00	-426.000,00
140405	CUENTAS POR CROBRAR ( Gobernacion)	0,00	0,00	0,00
140405	CREDITOS LIBRE INVERSION-CORTO PLAZO	850.292.309,00	764.195.722,00	86.096.587,00
	<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>1.282.067.004,82</b>	<b>1.073.068.780,50</b>	<b>208.998.224,32</b>
	<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>			
171105	CONSTRUCCIONES EN CURSO	91.732.050,00		91.732.050,00
171505	VIVIENDA (Casa sede)	18.212.770,00	18.212.770,00	0,00
172010	MUEBLES DE OFICINA	4.840.000,00	4.840.000,00	0,00
172015	EQUIPOS DE OFICINA	2.949.311,00	2.949.311,00	0,00
172505	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2.730.000,00	2.300.000,00	430.000,00
179510	(-) DEPREC EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	-3.582.000,00	-2.832.000,00	-750.000,00
179510	(-) DEPRECIACION	-2.790.311,00	-2.604.311,00	-186.000,00
	<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>114.091.820,00</b>	<b>22.865.770,00</b>	<b>91.226.050,00</b>
	<b>OTROS ACTIVOS</b>			
	<b>VALOR TOTAL OTROS ACTIVOS</b>			
	CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO	1.963.476.710,00	2.128.559.489,00	-165.082.779,00
	ACTIVOS DIFERIDOS			0,00
	<b>VALOR TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.963.476.710,00</b>	<b>2.128.559.489,00</b>	<b>-165.082.779,00</b>
	<b>VALOR TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>3.359.635.534,82</b>	<b>3.224.494.039,50</b>	<b>300.224.274,32</b>
	<b>PASIVO</b>			
	<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
244005	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES POR PAGAR	881.000,00	845.000,00	36.000,00
244515	RETENCION EN LA FUENTE POR PAGAR	6.797.000,00	0,00	6.797.000,00
243005	PROMINENTES COMPRADORES	29.342.652,00	23.922.652,00	5.420.000,00
249530	VALORES POR REINTEGRAR	3.343.375,00	1.867.762,00	1.475.613,00
249595	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	70.153.735,70	12.828.330,00	57.325.405,70
	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>110.517.762,70</b>	<b>39.463.744,00</b>	<b>71.054.018,70</b>
	<b>OTROS PASIVOS</b>			
261005	FONDO DE SOLIDARIDAD	10.570.359,50	12.465.174,23	-1.894.814,73
271010	CESANTIAS CONSOLIDADAS POR PAGAR	828.200,00	651.100,00	177.100,00
274010	INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	33.548.756,00	34.998.287,00	-1.449.531,00
273020	INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	787.565.490,00	791.933.862,00	-4.368.372,00
	<b>TOTAL OTROS PASIVOS</b>	<b>832.512.805,50</b>	<b>840.048.423,23</b>	<b>-7.535.617,73</b>
	<b>VALOR TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>943.030.568,20</b>	<b>879.512.167,23</b>	<b>63.518.400,97</b>
	<b>PATRIMONIO</b>			
31050501	APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	1.809.744.754,00	1.746.045.604,00	63.699.150,00
31050502	APORTES ORDINARIOS-REVALORIZACION	239.887.653,00	232.870.881,27	7.016.771,73
3205000	RESERVA PARA PROTEC.APORTES	131.869.427,00	123.320.437,00	8.548.990,00
360000	VALORIZACION TERRENO	200.000.000,00	200.000.000,00	0,00
350505	EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.018	35.103.132,62	42.744.950,00	-7.641.817,38
	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.416.604.966,62</b>	<b>2.344.981.872,27</b>	<b>71.623.094,35</b>
	<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>3.359.635.534,82</b>	<b>3.224.494.039,50</b>	<b>135.141.495,32</b>

  
YADIRIZ GUERRERIZ JAIMES  
GERENTE Y/O REPRESENTANTE LEGAL  
C.C.No.60.259.134

  
HOLMER OTERO CASTILLA  
REVISOR FISCAL

  
NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO  
CONTADOR PUBLICA TP No.29686-T

COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA - COOPRODES  
 NIT No. 834.000.842-0

RESULTADOS COMPARATIVOS  
 AÑO 2.019 CON 2.018

CODIGO	DETALLE	31 DIC/2.019	31 DIC/2.018	VARIACION
415010	INTERESES POR CREDITOS	188.180.430,00	187.933.898,00	246.532,00
500000	GASTOS OPERACIONALES	142.134.032,00	156.728.921,00	-14.594.889,00
	VALOR EXCEDENTES OPERACIONALES	46.046.398,00	31.204.977,00	14.841.421,00
	(+) INGRESOS NO OPERACIONALES			
429005	CUOTAS DE AFILIACION O ADMISION	1.242.891,00	588.572,00	654.319,00
421005	INTERESES CUENTAS DE AHORRO	393.763,00	131.313,00	262.450,00
424504	INGRESOS POR VENTA DE LOTES		18.000.000,00	-18.000.000,00
	(-) GASTOS FINANCIEROS			
530000	GASTOS FINANCIEROS	6.175.611,38	1.713.118,00	4.462.493,38
530550	50% GMF - 4 x MIL	2.988.153,00	2.612.897,00	375.256,00
	VALOR EXCEDENTES GRAVABLES	38.519.287,62	45.598.847,00	10.920.440,62
	(-) GASTOS NO DESCONTABLES PARA IMPUESTOS			
530550	50% GMF - 4 x MIL	2.988.154,00	2.612.897,00	375.257,00
540000	IMPUESTO DE RENTA	428.000,00	241.000,00	187.000,00
	VALOR EXCEDENTES NETOS	35.103.133,62	42.744.950,00	-7.641.816,38

  
 YADIBIZ GUTIERREZ JAIMES  
 GERENTE Y/O REPRESENTANTE LEGAL  
 C.C. No. 60.259.134

  
 HOLMER OTERO CASTILLA  
 REVISOR FISCAL

  
 NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO  
 CONTADOR PUBLICA TP No. 29686-T


**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

**NIT #834.000.842-0**

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO AÑO 2.019-2.018**

DETALLE	PATRIMONIO 31 DIC/2.018	VR.AUMENTO	VR.DISMINUCION	PATRIMONIO 31 DIC/2.019
VALOR PATRIMONIO INICIAL				
(+) APORTES Y REVALORIZACIONES	1.978.916.485,00	323.182.224,00	252.466.302,00	2.049.632.407,00
(+) RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	123.320.437,00	8.548.990,00		131.869.427,00
(+) VALORIZACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	200.000.000,00			200.000.000,00
(+) EXECENTES ANTERIORES	42.744.950,27		42.744.950,27	0,00
(+) EXECENTES DEL EJERCICIO		35.103.132,62		35.103.132,62
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>2.344.981.872,27</b>	<b>366.834.346,62</b>	<b>295.211.252,27</b>	<b>2.416.604.966,62</b>



**YADIBIZ GUTIERREZ JAMES**  
GERENTE Y/O REPRESENTANTE LEGAL  
C.C.No.60.259.134



**HOLMER OTERO CASTILLA**  
REVISOR FISCAL



**NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO**  
CONTADOR PUBLICA TP No.29686-T

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**NOTA 01: POLÍTICAS Y PRÁCTICAS**

Las políticas y prácticas contables de aceptación general, son utilizadas en la contabilidad y en la presentación de los estados Financieros de la **COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA "COOPRODES"**, cuya actividad principal es la de otorgar créditos a sus asociados, pues es de carácter cerrado, código CIU 6492, ubicada en la Carrera 6 No.5-89, Urbanización Cooprodes, La Esmeralda, Municipio de Arauquita, Departamento de Arauca la presentación de los Estados Financieros se realiza siguiendo las normas vigentes

la contabilidad se lleva de acuerdo con las políticas de la empresa permitidas por la Legislación

**REVELACIONES DEL ACTIVO**

**NOTA 02: ACTIVO CORRIENTE**

el activo corriente está conformado por el DISPONIBLE (Caja y Bancos), Inversiones, Inventario y Cuentas por Cobrar (lo efectivamente recuperable en un año)

**NOTA 02.01: DISPONIBLE**

El Disponible está representado por el efectivo y bancos, es:

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
EFFECTIVO (Caja Menor)	381,162.00	685,812.00	-304,650.00	-44.42
BANCOS (Cuenta Corriente Bco Agrario)	114,239,020.72	84,091,094.50	30,147,926.22	35.85
BANCOS (Cuenta (lotes9 Ahorro-Bco Agrario)	16,373,237.00	7,363,462.00	9,009,775.00	122.36
BANCOS (Cuenta Ahorro BAVA)	90,016,948.10	6,046,690.00	83,970,258.10	1388.70
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>\$ 221,010,367.82</b>	<b>\$ 98,187,058.50</b>	<b>\$ 122,823,309.32</b>	<b>\$ 1,502.49</b>

**NOTA 02.02: CUENTAS POR COBRAR (POR CREDITOS)**

Las Cuentas por cobrar estan soportadas con las libranzas de los creditos de Libre

**SALDOS DE CREDITOS A 31 DE DICIEMBRE/2.019 - 2.018**

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
CREDITOS VIVIENDA HASTA 2.010	0.00	914,385.00	-914,385.00	-100
CREDITOS VIVIENDA - AÑO 2015	9,876,794.00	11,799,000.00	-1,922,206.00	-16
CREDITO DE LIBRE INVERSION	2,650,546,225.00	2,764,362,489.00	-113,816,264.00	-4
COOPROFACIL LA ESMERALDA	79,434,000.00	58,611,337.00	20,822,663.00	36
COOPROFACIL ARAUQUITA	58,024,000.00	52,262,000.00	5,762,000.00	11
COOPROHOGAR	8,271,000.00	4,806,000.00	3,465,000.00	72
CREDITO EMPLEADOS	226,000.00		226,000.00	100
CREDITO UNIVERSITARIO	7,425,000.00		7,425,000.00	100
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>2,813,803,019.00</b>	<b>2,892,755,211.00</b>	<b>-78,952,192.00</b>	<b>-2.73</b>

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**ANALISIS DEL NUMERO DE CREDITO CON SALDOS AA 31 DICIEMBRE/2.019-2.018**

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
CREDITOS VIVIENDA HASTA 2.010	1	1.00	0	0
CREDITOS VIVIENDA - AÑO 2011	0	1.00	-1.00	. -100
CREDITO DE LIBRE INVERSION	95	95.00	0.00	0
COOPROFACIL LA ESMERALDA	39	42.00	-3.00	-7
COOPROFACIL ARAUQUITA	31	41.00	-10.00	-24
COOPROHOGAR	6	2.00	4.00	200
CREDITO EMPLEADOS	1	0.00	1.00	. + 100%
CREDITO UNIVERSITARIO	2	0.00	2.00	. + 100%
<b>TOTALES</b>	<b>175</b>	<b>182.00</b>	<b>-7.00</b>	<b>0.00</b>

**NOTA 02.03: CUENTAS POR COBRAR (DESCUENTOS DE NOMINA-GOBERNACION)**

Al cierre del 31 de Diciembre/2.019, no quedo valor a cobrar a la Gobernacion. Apartir del año 2.019 estan cancelando por trasferencia en los ultimos dias de cada mes.

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
LOTES PARA LA VENTA (INVENTARIO)	0	53,010,273.00	-53,010,273.00	. 100%

**NOTA 02.04: OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

El valor de este saldo, esta representado por el anticipo entregado para la elaboracion de la pagina Web y Una transferencia BBVA del 31-01-2.019 que no aparece en el Extracto del mes de Dic/2.019 porque se llevo a cabo fuera del horario bancario, sin embargo aparecera en el primer dia habil del mes siguientes

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
CUENTAS POR COBRAR (ANTICIPO PAGINA WEB)	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00	. 100%
CONSIGNACION BBVA 31-01-2.019 NO REGISTRADA BANCO	500,000.00	0.00	500,000.00	. 100%
ANTICIPO A IMPUESTO DE RENTA (R.FTE DESC.BBVA SOBRE	4,328.00	0.00	4,328.00	. 100%
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>1,504,328.00</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>504,328.00</b>	<b>. 100%</b>

**NOTA 02.05: LOTES PARA LA VENTA**

El valor de este saldo, esta representado por 40 lotes a la venta, de los cuales 7 estan siendo cancelados a creditos.

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
LOTES PARA LA VENTA (INVENTARIO)	209,260,000.00	209,260,000.00	0.00	0

## COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018

#### NOTA 03: ACTIVO NO CORRIENTE

El Activo No Corriente esta conformado por las PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

#### NOTA 03.01: PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las Propiedades, Planta y Equipo se encuentran representadas por: Una casa (sede de la Cooperativa; muebles de oficina, equipos de computo. Se aclara que el valor de lote fue reclasificado para Activo Corriente, pues esta listo para la venta y se hizo depuracion de muebles y equipos

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
CONSTRUCCIONES EN CURSO (SEDE)	91,732,050.00		91,732,050.00	100%
VIVIENDA DE USO (SEDE)	18,212,770.00	18,212,770.00	0.00	0
MUEBLES DE OFICINA	4,840,000.00	4,840,000.00	0.00	0
EQUIPOS DE OFICINA	2,949,311.00	2,949,311.00	0.00	0
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	2,730,000.00	2,300,000.00	430,000.00	19
(-) DEPREC. EQUIPOS DE COMUNICACIÓN	-3,582,000.00	-2,832,000.00	-750,000.00	26
(-) DEPRECIACION	-2,790,311.00	-2,604,311.00	-186,000.00	7
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>\$ 114,091,820.00</b>	<b>\$ 22,865,770.00</b>	<b>\$ 91,226,050.00</b>	<b>399</b>

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**REVELACIONES DEL PASIVO**

**NOTA 04: PASIVO CORRIENTE**

El pasivo es la representación financiera de todas las obligaciones contraídas o derivadas de eventos

**NOTA 05.01: CUENTAS POR PAGAR**

A 31 de Diciembre de 2019 y 2.018, las Cuentas por Pagar, estan representados por Tasa a la Supersolidaria, Cesantias por Pagar, Reintegros y otros conceptos

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
CUENTAS POR PAGAR (Contribucion Supersolidaria)	881,000.00	845,000.00	36,000.00	. 100%
OTRAS C x P (Cesantias por Pagar)	828,200.00	651,100.00	177,100.00	27.20012287
OTRAS C x P (Reintegros a Asociados)	3,343,375.00	1,867,762.00	1,475,613.00	100
OTRAS C x P (Retencion en la Fuente x Pagar)	6,797,000.00	0.00	6,797,000.00	100
OTRAS C x P (Ahorro Temporal) *#1 Comentario	59,893,216.70	9,971,000.00	49,922,216.70	501
OTRAS C x P (Intereses Ahorro Temporal)*#2 Comentario	2,440,319.00	332,330.00	2,107,989.00	634
OTRAS C x P (Consignaciones x Identificar)	7,820,200.00	2,525,000.00	5,295,200.00	210
OTRAS C x P (Recursos reciivos venta lotes)*#3 Comentario	29,342,652.00	23,922,652.00	5,420,000.00	23
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>111,345,962.70</b>	<b>40,114,844.00</b>	<b>71,231,118.70</b>	<b>177.57</b>

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**(\*) # 1 Y 2 COMENTARIO**

El valor de \$59.893.216.70 esta ahorro por 29 Asociados, a quienes se le liquida el ,75% mensual de intereses los cuales suman \$2.440.319,00 al 31 de diciembre/2.019

**(\*) # 3 COMENTARIO**

El valor recibido por VENTA DE LOTES de \$29.342.652,00 corresponde a SIETE (7) lotes que estan cancelando (5) personas

**NOTA 05.02: OTRAS PASIVOS**

A 31 de Diciembre de 2019 y 2.018, los otros Pasivos se ven representados por el Fondo de Solidaridad, Los ingresos recibidos para terceros (Seguros de credito para la EQUIDAD) e Intereses de todos los creditos

**RELACION DE OTROS PASIVOS**

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
FONDO DE SOLIDARIDAD	10,570,359.50	12,465,174.23	-1,894,814.73	-15
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS (Seguros Equid	33,548,756.00	34,998,287.00	-1,449,531.00	-4
INTERESES DE TODOS LOS CREDITOS	787,565,490.00	791,933,862.00	-4,368,372.00	-1
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>831,684,605.50</b>	<b>839,397,323.23</b>	<b>-7,712,717.73</b>	<b>-1</b>

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**REVELACIONES DEL PATRIMONIO**

**NOTA 06: PATRIMONIO PERSONA JURIDICA**

El valor del Patrimonio esta representado por los Aportes y las Revalorizaciones de los CIENTO SETENTA Y CUATRO (182), asociados; Reserva para la proteccion de aportes, Revalorizacion de Terreno y los excedentes del ejercicio economico del año.

<b>DETALLE</b>	<b>AÑO 2.019</b>	<b>AÑO 2.018</b>	<b>VARIACION</b>	<b>% VARIACION</b>
APORTES ORDINARIOS EN GENERAL	1,809,744,754.00	1,746,045,604.00	63,699,150.00	4
REVALORIZACIONES	239,887,653.00	232,870,881.27	7,016,771.73	3
RESERVA PARA PROTECCION DE APORTES	131,869,427.00	123,320,437.00	8,548,990.00	7
VALORZACION DEL TERRERO	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0
EXCEDENTES	35,103,132.62	42,744,950.00	-7,641,817.38	-18
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>2,416,604,966.62</b>	<b>2,344,981,872.27</b>	<b>71,623,094.35</b>	<b>3</b>

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**REVELACIONES DEL ESTADO DE RESULTADOS**

**REVELACIONES DE LOS INGRESOS**

**NOTA 07: INGRESOS OPERACIONALES**

Los ingresos operacionales estan conformados por los intereses recibidos de las distintas lineas de

**NOTA 07.01: INGRESOS POR SERVICIO DEL CREDITO**

Los ingresos por el servicio del credito son los que se reciben de las distintas lineas de credito y el servicio de refinanciacion de los diferentes creditos, cancelados por anticipado.

<b>DETALLE</b>	<b>AÑO 2.019</b>	<b>AÑO 2.018</b>	<b>VARIACION</b>	<b>% VARIACION</b>
INTERESES CREDITOS DE LIBRE INVERSION	159,819,999.00	163,003,480.00	-3,183,481.00	-2.0
INTERESES COOPR.ESMERALDA	11,701,354.00	9,989,580.00	1,711,774.00	17.1
INTERESES COOPR.ARAUQUITA	10,672,819.00	9,072,091.00	1,600,728.00	17.6
INTERESES CRED.VIVIENDA	534,381.00	1,269,996.00	-735,615.00	-57.9
COOPROHOGAR	1,623,357.00	83,498.00	1,539,859.00	1844.2
CREDITO EMPLEADOS	234,000.00		234,000.00	100.0
SERVICIO DE REFINANCIACION	3,594,520.00	4,515,253.00	-920,733.00	-20.4
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>188,180,430.00</b>	<b>187,933,898.00</b>	<b>246,532.00</b>	<b>0.1</b>

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**NOTA 8: INGRESOS NO OPERACIONALES**

Son aquellos valores recibidos que no tienen nada que ver con la actividad de la

**NOTA 8.01 : RENDIMIENTOS FINANCIEROS**

El ingresos es por los Rendimientos de la cuenta de ahorro en las Cuentas de Ahorro

<b>DETALLE</b>	<b>AÑO 2.019</b>	<b>AÑO 2.018</b>	<b>VARIACION</b>	<b>% VARIACION</b>
CUOTAS DE AFILIACION	1,242,891.00	588,572.00	654,319.00	111.2
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BBVA	295,988.00	92,441.00	203,547.00	220
RENDIMIENTOS FINANCIEROS BANCO AGRARIO-LOTE	97,775.00	38,872.00	58,903.00	152
INGRESOS POR VENTA DE LOTES	0.00	18,000,000.00	-18,000,000.00	-100
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>1,636,654.00</b>	<b>18,719,885.00</b>	<b>-17,083,231.00</b>	<b>-91.26</b>

**REVELACIONES SOBRE LOS GASTOS**

**NOTA 09: GASTOS**

Los gastos son todos aquellos pagos que se hacen por que son necesarios para el normal

**COOPERATIVA DE EDUCADORES DE LA ESMERALDA LTDA**

NIT No.834.000.842-0

Carrer 6 No.5-69, Urbanizacion Cooprodes, La Esmeralda, Arauquita, Arauca

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
COMPARATIVAS A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2.018**

**NOTA 09.01: GASTOS GENERALES**

El valor de los Gastos Generales, esta formado por lo pagado en Gastos Operacionales,


DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
GASTOS GENERALES (se anexa relacion)	142.134.032,00	156.728.921,00	-14.594.889,00	-9
<b>VALORES TOTALES</b>	<b>142.134.032,00</b>	<b>156.728.921,00</b>	<b>-14.594.889,00</b>	<b>-9</b>

**REVELACIONES SOBRE EXCENTES**

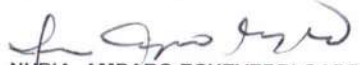
**NOTA 10: EXCEDENTES (UTILIDAD)**

El valor de los excedentes (utilidades), en la diferencia entre los ingresos y los gastos de todo el ejercicio economico del año 2.019 - 2.018

DETALLE	AÑO 2.019	AÑO 2.018	VARIACION	% VARIACION
EXCEDENTES DEL EJERCICIO 2.018-2017	35.103.133,62	42.744.950,00	-7.641.816,38	-18

  
**YADIBIZ GUTIERREZ JAIMES**  
GERENTE Y/O REPRESENTANTE LEGAL  
C.C.No.60.259.134

  
**HOLMER OTERO CASTILLA**  
REVISOR FISCAL

  
**NUBIA AMPARO ECHEVERRI GARRO**  
CONTADOR PUBLICA TP No.29686-T

**Olmer Otero Castilla**

**Contador Público  
Especialista en Revisoría Fiscal**



**VALIDO PARA COOPRODES**



**CORREGIMIENTO DE LA ESMERALDA – MUNICIPIO DE ARAUQUITA – ARAUCA**  
**CARRERA 5 N° 3-41 - BARRIO CENTRO**  
**Celular: 3132906767**  
**Email: [arauca555@hotmail.com](mailto:arauca555@hotmail.com)**

UNIDAD  
ADMINISTRATIVA  
ESPECIAL

**JUNTA CENTRAL  
DE CONTADORES**



Certificado No:

922142AF0A9977AA

**LA REPUBLICA DE COLOMBIA  
MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO  
UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL  
JUNTA CENTRAL DE CONTADORES**

**CERTIFICA A:  
QUIEN INTERESE**

Que el contador público **OLMER OTERO CASTILLA** identificado con CÉDULA DE CIUDADANÍA No 1116497612 de ARAUQUITA (ARAUCA) Y Tarjeta Profesional No 204703-T SI tiene vigente su inscripción en la Junta Central de Contadores y desde los últimos 5 años.

**NO REGISTRA ANTECEDENTES DISCIPLINARIOS** \*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*

Dado en BOGOTA a los 25 días del mes de Junio de 2020 con vigencia de (3) Meses, contados a partir de la fecha de su expedición.

**DIRECTOR GENERAL**

ESTE CERTIFICADO DIGITAL TIENE PLENA VALIDEZ DE CONFORMIDAD CON LO ESTABLECIDO EN EL ARTICULO 2 DE LA LEY 527 DE 1999, DECRETO UNICO REGLAMENTARIO 1074 DE 2015 Y ARTICULO 6 PARAGRAFO 3 DE LA LEY 962 DEL 2005

Para confirmar los datos y veracidad de este certificado, lo puede consultar en la página web [www.jcc.gov.co](http://www.jcc.gov.co) digitando el número del certificado