

Cooperativa Cristiana Multiactiva CREER
COOPCREER
NIT 900.674.979-1

NOTAS A LOS
ESTADOS
FINANCIEROS

enero 1

2020

Políticas Contables y Notas Explicativas a los EEFF
para el año terminado al 31 de Diciembre de 2020
NIIF Ley 1314 de 2009

COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

PARA EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

Cifras Expresadas En Pesos Colombianos COP

NOTA 1. – INFORMACIÓN GENERAL

La Cooperativa COOPCREER con Nit 900.674.979-1 y domicilio principal en la ciudad Medellín Carrera 49 N° 49 B 17 Interior 201, es una Cooperativa dedicada a servir a las necesidades financieras de sus asociados, mediante su objeto social en ejercicio de las actividades que conduzcan el mejoramiento propias de las entidades de crédito.

La Cooperativa se constituyó como Entidad sin Ánimo de Lucro, mediante por Acta número 001 del 17 de noviembre de 2013, otorgada por la Asamblea de Constitución, registrada en Cámara de Comercio el 3 de diciembre de 2013, bajo el número de matrícula 2101536124, en el libro 3, bajo el número 1195.

Que hasta la fecha la sociedad no ha sido reformada y su duración es indefinida.

La sede social y fiscal de la Compañía está registrada en el municipio de Medellín.

Fecha de corte estados financieros: 31 de Diciembre de 2020.

Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos (COP), que es también la moneda funcional de la compañía.

El grado de redondeo que se ha practicado al presentar las cifras de los estados financieros, es decimal.

NOTA 2. – DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIFs PARA LAS PYMES

Los estados financieros de COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER entidad individual, privada, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013.

NOTA 3. – RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES

3.1. CONSIDERACIONES GENERALES

Las principales políticas contables que se han utilizado en la preparación de estos estados financieros se resumen a continuación. Estas políticas contables se han utilizado a lo largo de todos los períodos presentados en los estados financieros.

3.2. CONVERSIÓN DE MONEDA EXTRANJERA

Las operaciones con monedas extranjeras se convierten a pesos colombianos utilizando los tipos de cambio prevalecientes en las fechas de las operaciones (tipo de cambio spot). Las ganancias y pérdidas cambiarias resultantes de la liquidación de dichas operaciones y de la modificación de la medición de las partidas monetarias al tipo de cambio del cierre del año se reconocen en resultados como ingresos o gastos financieros. Las cuentas no monetarias, que se miden a su costo histórico, no se reconvierten.

3.3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

3.3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER tomará como efectivo y equivalentes al efectivo aquellos activos que no se tienen para propósitos de inversión, sino que su propósito es para cumplir los compromisos de pago a corto plazo; debe poder ser fácilmente convertible a una cantidad determinada de efectivo; debe estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor; Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a seis meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

El efectivo y equivalente al efectivo refleja los saldos poseídos por la empresa en caja, cuentas bancarias para realizar su labor, obtenido por los recaudos en efectivo de las ventas, además de aquellos que se realicen por consignaciones, transferencias u otros medios bancarios; son todos los recursos de la empresa que cuentan con disponibilidad inmediata incluyendo las inversiones de corto plazo.

3.3.2. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Los valores de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Se miden inicialmente a su precio de transacción. Cuando el plazo de pago se amplía más allá de las condiciones de crédito normales, las cuentas por cobrar se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Las cuentas por cobrar de largo plazo que no devengan intereses se mantienen al costo original de la transacción considerando que el efecto de cualquier valoración financiera a tasas de mercado es inmaterial.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, los valores en libros de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si es así, se reconoce inmediatamente en resultados una pérdida por deterioro del valor.

3.3.3. ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES (INVERSIONES)

COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER tomará como actividades de inversión a aquellas de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, como bienes inmuebles, terrenos y acciones bursátiles que la gerencia discrecionalmente opte por invertir, así como de otras inversiones no incluidas en el efectivo y los equivalentes al efectivo.

3.3.4. ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Serán activos no corrientes aquellos que su realización tenga un periodo superior a 12 meses después de la fecha en que se informa. Se clasificarán como activos no corrientes, las cuentas por cobrar y las propiedades, planta y equipo.

Un activo no corriente para COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER será tomado como aquel activo que no entre en la clasificación de activos corrientes, es decir que NO:

- I. Se espera realizar, o se tiene para su venta o consumo, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la empresa;
- II. Se mantiene fundamentalmente por motivos comerciales, o para un plazo corto de tiempo, y se espera realizar dentro del período de doce meses tras la fecha del balance
- III. Se trata de efectivo u otro medio líquido equivalente, cuya utilización no esté restringida.

Dentro de los saldos de activos no corrientes de COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER se incluirán:

- I. Propiedad Planta y equipo
- II. Activos intangibles.
- III. Inversiones en Acciones

3.4. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER, por parte de las entidades Financieras que permiten el apalancamiento de compañía o para la adquisición de bienes, además que se utilicen para financiar las operaciones que contribuyen al desarrollo de su objeto social. Se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

3.5. PROVEEDORES Y CUENTAS POR PAGAR

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER, por concepto de la adquisición de bienes de tipo tecnológico que destinara para la comercialización, es decir comprende el monto adecuado por la empresa del orden nacional y del exterior

3.6. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar son pasivos por bienes o servicios que han sido suministrados o recibidos por la entidad y además han sido objeto de facturación, las cuentas por pagar de COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER comprende el monto adeudado por la empresa a terceros por conceptos diferentes a proveedores, es decir por concepto de costos y gastos, retenciones y aportes de nómina, acreedores varios, etc., cuya cancelación se efectúa durante el primer trimestre del año siguiente al que es adquirido la deuda.

3.7. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo. Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasas anuales:

TIPO DE ACTIVO	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL	TASA ANUAL
EDIFICIOS	Entre 45 y 80 años	Entre el 0% y el 30%	Entre el 2.2% y el 1.25%
MUEBLES Y ENSERES	Entre 8 y 12 años	Entre el 0% y el 5%	Entre el 12.5% y el 8.33%
MAQUINARIA Y EQUIPO	Entre 5 y 15 años	Entre el 0% y el 5%	Entre el 20% y el 6.67%
VEHÍCULOS	Entre 3.5 y 12 años	Entre el 0% y el 10%	Entre el 28.6% y el 8.33%
COMPUTADORAS	Entre 3.0 y 6 años	Entre el 0% y el 3%	Entre el 33% y el 16%

Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de depreciación, vida útil o valor residual de un activo, se revisa la depreciación de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las piezas de repuesto, equipo auxiliar y equipo de mantenimiento permanente (cuando existan) se reconocen como propiedades, planta y equipo cuando su uso se espera sea más de un año y su valor individual exceda de un SMLV (salario mínimo legal vigente). De lo contrario se tratan como inventarios si es para la utilización de las obras en ejecución o directamente imputable al gasto.

Las erogaciones por reparaciones menores, mantenimiento normal de los activos y todas aquellas actividades que mantienen el servicio y capacidad de uso del activo en condiciones normales se cargan a gastos del período.

3.8. DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

Para efectos de evaluar el deterioro, los activos se agrupan en los niveles más bajos para los cuales existe un ingreso de efectivo independiente (unidades generadoras de efectivo). Como resultado, los activos se prueban individualmente para deterioro y algunos se prueban a nivel de unidad generadora de efectivo.

En cada fecha sobre la que se informa, se revisan las propiedades, planta y equipo y activos intangibles para determinar si existen indicios de que esos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro de valor. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima y compara el valor recuperable de cualquier activo afectado (o grupo de activos relacionados) con su valor en libros. Si el valor recuperable estimado es inferior, se reduce el valor en libros al valor recuperable estimado, y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados como gastos.

Si una pérdida por deterioro del valor revierte posteriormente, el valor en libros del activo (o grupo de activos relacionados) se incrementa hasta la estimación revisada de su valor recuperable (precio de venta menos costos de terminación y gastos de venta, en el caso de los inventarios), sin superar el valor que habría sido determinado si no se hubiera reconocido ninguna pérdida por deterioro de valor del activo (grupo de activos) en años anteriores. Una reversión de una pérdida por deterioro de valor se reconoce inmediatamente en resultados y si proviene de inventarios se reconoce como menor valor del costo de ventas.

3.9. IMPUESTO A LA RENTA Y CREER

El gasto de impuestos reconocido en los resultados del período incluye la suma del impuesto diferido y el impuesto corriente por renta.

Los activos y / o pasivos de impuestos de renta comprenden las obligaciones o saldos a favor con la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales en relación con los períodos de declaración actuales o anteriores que están pendientes de pago o a favor a la fecha de la información financiera. El impuesto corriente es pagadero sobre la renta líquida, que es diferente de la utilidad o pérdida en los estados financieros.

Los activos y pasivos por impuesto diferidos se calculan sobre las diferencias temporarias entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal que se espera que aumenten o reduzcan la utilidad fiscal en el futuro.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se calculan, sin descontarse, a las tasas fiscales que se espera apliquen al período de realización respectivo, en el entendido que hayan sido promulgadas o sustancialmente promulgadas a la fecha de reporte, tomando en consideración todos los posibles resultados de una revisión por parte de las autoridades fiscales.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha de reporte y se ajusta según sea necesario para reflejar la evaluación actual de las utilidades fiscales futuras.

Los activos y pasivos por impuestos corrientes y diferidos se compensan sólo cuando la Compañía tiene el derecho exigible legalmente de compensar los montos y tiene la intención de liquidarlos por su valor neto o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

3.10. CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Y SUPERÁVIT

El capital accionario representa el valor nominal de las acciones que han sido emitidas.

El superávit de capital corresponde a la prima en colocación de acciones y se determina como la diferencia entre el valor de colocación de las acciones y su valor nominal. Cualquier costo de operación asociado con la emisión de acciones se deduce de la prima de la acción, neto de cualquier beneficio por impuesto sobre las utilidades relacionado.

3.11. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Los ingresos se miden por referencia al valor razonable del pago recibido o por recibir por la compañía de los bienes suministrados o los servicios proporcionados, sin contar impuestos sobre ventas y neto de rebajas, descuentos comerciales y similares. La política contable para cada grupo de ingresos es la siguiente:

3.11.1. VENTA DE BIENES

Los ingresos de actividades ordinarias procedentes de la venta de bienes en el país se reconocen cuando se entregan los bienes y ha cambiado su propiedad. Los ingresos por exportaciones se reconocen en el momento en que se ha cumplido el término acordado con los clientes, el cual usualmente es FOB puerto de destino.

3.11.2. INGRESOS POR INTERESES

Los ingresos por intereses se reconocen sobre una base acumulada utilizando el método de interés efectivo

3.12. GASTOS FINANCIEROS

Todos los gastos financieros se reconocen en el resultado del periodo en el que se incurren y se calculan usando el método de interés efectivo.

NOTA 4. – SUPUESTOS CLAVE DE LA INCERTIDUMBRE EN LA ESTIMACIÓN

Al preparar los estados financieros, la Gerencia asume una serie de juicios, estimados y supuestos sobre el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir. Las estimaciones más significativas corresponden a:

4.1. DETERIORO DE DEUDORES

Cuando las cuentas por cobrar excedan las condiciones normales del crédito, (30, 60, 90,120 días y del exterior por 180 días,), se medirán al costo amortizado con el método de interés efectivo en el periodo sobre el cual se informa, el deterioro de valor para los activos medidos al costo o costo amortizado, se aplicara cuando exista evidencia objetiva para dar lugar a dicho deterioro, se reconocerá el deterioro de valor como perdida en resultados. Se considera la situación de cada deudor a la fecha del estado financiero así como sus características, vencimientos, dificultades financieras, ambiente económico en el que se desenvuelven, entre otros. La compañía posee información financiera actualizada de cada uno de sus clientes. Basado en dichos análisis e información, para cada deudor, se realiza la estimación de los flujos futuros esperados a recibir los cuales se descuentan a la tasa de interés efectiva original del deudor, para hallar el valor presente de los mismos el cual es comparado con el valor en libros siendo la diferencia el deterioro de valor.

4.2. VIDA ÚTIL DE LAS PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

La estimación de la vida útil se realiza considerando la situación actual de los activos en cuanto a su uso previsto, desgaste físico, productividad, reparaciones realizadas, obsolescencia técnica y comercial, mantenimiento, entre otros. Estos criterios son analizados por la Gerencia de la Compañía en forma anual.

4.3. PROVISIONES

La estimación para las provisiones para atender pleitos probables y cuantificables es realizada con base en el estado de cada proceso y la determinación de los desenlaces posibles usando los criterios legales proporcionados por los abogados de la compañía.

4.4. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

La evaluación de las rentas liquidas fiscales futuras contra los activos por impuestos diferidos se pueden utilizar, se basa en el último pronóstico presupuestado aprobado por la compañía, que se ajusta para ingresos y gastos no gravables significativos. Cuando los ingresos fiscales previsibles indican que la Compañía no es capaz de utilizar plenamente un activo por impuesto diferido, se registra la reversión del mismo.

NOTA 5. – EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Las cuentas de efectivo y equivalentes no tienen restricción alguna.

Por cada año reportado el desglose del efectivo y equivalentes de efectivo es el siguiente:

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
DISPONIBLE	\$2.120.500	\$1.810.297
Caja General	\$139.144	\$507.658
Grupo Bancolombia Sucursal Estadio #36016301242	\$758.856	\$93.988
Banco Coopcentral # 426-00134-7	\$1.222.501	\$1.208.651

El efectivo y equivalente al efectivo refleja los saldos poseídos por la empresa en caja y bancos que utilizan para realizar su labor, obtenido por los recaudos en efectivo de las ventas, además de aquellos que se realicen por consignaciones, transferencias u otros medios bancarios; son todos los recursos que la empresa cuenta con su disponibilidad inmediata incluyendo las inversiones de corto plazo.

NOTA 6. – INVERSIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COOPCREER posee una cartera colectiva denominada FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO SUMAR en el Banco de Bogota con denominación: Fiduciaria Bogotá y N° de producto: Fiducuenta 001000042508.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
FONDO DE INVERSIÓN COLECTIVA ABIERTO SUMAR_Fiduciaria Bogotá_Fiducuenta 001000042508	\$38.186	\$37.184

NOTA 7. – INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CARTERA DE CRÉDITOS

Dentro de este rubro encontramos los créditos que se han realizado a los asociados y que a la fecha están vigentes para sus respectivos cobros.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
CARTERA DE CREDITOS	\$49.350.148	\$54.704.296
Libre Inversión	\$49.350.148	\$54.704.296

NOTA 8. – INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES

Este valor está representado por los anticipos y/o saldo a favor ante la DIAN.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
ANTICIPO DE IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	\$2.342.000	\$1.827.000
Saldo de IVA a favor	\$2.201.000	\$107.000
Sobrantes en liquidación privada de impuestos	\$141.000	\$1.720.000

NOTA 9. – INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR CUENTAS POR COBRAR EX ASOCIADOS

Corresponde a los saldos no cancelados aún por los ex asociados, que para el 31 de diciembre de 2020 no existía saldo alguno.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
CUENTAS POR COBRAR	\$0	\$704.640
Cuenta por cobrar ex-asociado - Jorge Alberto Arango Monsalve	\$0	\$704.640

NOTA 10. – PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Comprende el conjunto de las cuentas que registran los bienes de cualquier naturaleza que posea el ente económico, con la intención de emplearlos en forma permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios o que se poseen por el apoyo que prestan en la producción de bienes y servicios, por definición no destinados para la venta y cuya vida útil exceda de un año.

A 31 de Diciembre de 2020 los activos fijos que la compañía requiere en uso para el desarrollo de sus actividades administrativas, operativas y comerciales, ascienden a \$COP 989.368.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	\$989.368	\$1.236.710
Equipo de oficina	\$766.710	\$766.710
Equipo de Cómputo y Comunicación	\$470.000	\$470.000
- Depreciación	-\$247.342	\$0

NOTA 11. – CARGOS DIFERIDOS

Representa el valor de los gastos pagados por anticipado en que incurre el ente económico en el desarrollo de su actividad, así como aquellos otros gastos comúnmente denominados cargos diferidos, que representan bienes o servicios recibidos, de los cuales se espera obtener beneficios económicos en otros períodos futuros.

La Cooperativa COOPCREER para el año 2015, adquirió el Software contable, para así poder tener el registro adecuado de la contabilidad.

• CARGOS DIFERIDOS

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
DIFERIDOS	\$4.500.000	\$4.500.000
Programas Para Computador	\$4.500.000	\$4.500.000

NOTA 12. – INSTRUMENTOS FINANCIEROS POR PRESTAMOS ASOCIADOS

El valor del crédito con terceros y/o asociados por \$COP 4.124.000, se emplea para otorgar préstamos a los asociados.

Se registra en el año gravable 2019 el valor por pagar a la DIAN por concepto de Liquidación Declaración de Renta y Complementarios \$393.000 y con respecto al año gravable 2020 se ha registrado \$180.674 que corresponde a una provisión para este impuesto, teniendo en cuenta que la Declaración aún no ha sido liquidada y por tanto este valor es una provisión.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
DISPONIBLE	\$5.573.293	\$8.563.455
Créditos de terceros y/o asociados	\$4.124.500	\$7.500.000
Obligaciones Fiscales (Provisión renta_2020 y Renta_2019)	\$180.674	\$393.000
Ingresos Recibidos para terceros - seguros	\$1.268.119	\$670.455

NOTA 13. – PATRIMONIO

Para la COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER no existe Patrimonio Autónomo, por ser una entidad Sin ánimo de Lucro, donde los beneficios adquiridos son para disposición de los Asociados, por lo tanto los Asociados son los socios y a estos es que les pertenece el capital de la cooperativa proporcional al Aporte Ordinario que estos dan mes a mes.

Al corte de los Estados Financieros los Aportes Ordinarios hechos por los Asociados ascienden a \$COP 52.373.893.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
CAPITAL SOCIAL	\$52.373.893	\$54.686.330
Aportes Ordinarios	\$52.373.893	\$54.686.330

El año 2020 se refleja una utilidad contable por valor de \$ 366.822

Hemos registrado contablemente como saldo ejercicios anteriores la suma de \$1.570.42 y se han trasladado \$379.216 como *Reserva para protección y fondo solidaridad*.

Durante el año 2020 le fueron pagados a los asociados la suma de \$544.148 como excedentes.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS	\$1.393.016	\$1.570.342
<i>Resultados de Ejercicios anteriores</i>	\$1.570.342	\$593.298
<i>Menos: Traslado a Reserva para protección y fondo solidaridad</i>	<i>-\$379.216</i>	
Total Resultados de Ejercicios anteriores	\$1.191.126	
Reserva para protección y fondo solidaridad	\$379.216	
Excedentes pagados a los asociados	<i>-\$544.148</i>	
Excedentes del periodo	\$366.822	\$977.044

Total Patrimonio

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
TOTAL PATRIMONIO	\$53.766.909	\$56.256.672

NOTA 14. – INGRESOS

Para el año 2020 la COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER refleja unos ingresos distribuidos así;

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
INGRESOS OPERACIONALES	\$8.029.729	\$17.337.462
Actividades Recreativas	\$0	\$5.488.001
Intereses Crédito De Consumo	\$7.786.447	\$10.680.637
Cuota De Afiliación	\$243.282	\$1.168.824

15. INGRESOS NO OPERACIONALES

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
NO OPERACIONALES	\$228.981	\$265.540
Interés Cuenta Ahorro y productos financieros	\$29.777	\$5.247
Gravamen financiero 4xmil	\$89.603	\$0
Seguro Exequial	\$109.601	\$260.293

NOTA 16. – COSTOS

El costo es el valor que la Cooperativa COOPCREER incurre para la venta del Café y los ingresos Operacionales, que para este año no se presentaron este tipo de transacciones.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
COSTO DE VENTAS Y DE PRESTACION DE SERVICIOS	\$0	\$4.964.000
Costos Transporte	\$0	\$1.060.000
Costos Servicios sociales	\$0	\$3.904.000

NOTA 17. – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Están comprendidos por los rubros de los gastos que incurrió la compañía para el desarrollo administrativo y financiero, estos están distribuidos así;

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
GASTOS DE ADMINISTRACION	\$7.119.180	\$10.366.350
Honorarios	\$3.000.000	\$3.820.000
Honorarios - Soporte Técnico Software	\$741.108	\$974.672
Arrendamiento	\$200.000	\$600.000
Depreciaciones y amortizaciones	\$247.342	\$0
Papelería y útiles de Oficina	\$65.000	\$269.278
Publicidad y propaganda	\$90.000	\$585.000
Asamblea	\$70.000	\$277.000
Legales	\$557.100	\$831.200
Transporte	\$0	\$69.700
Cuota sostenimiento - CIFIN	\$1.167.630	\$1.105.650
Auxilios Beneficios Asociados	\$981.000	\$1.833.850

NOTA 18. – GASTOS DE VENTA

La Cooperativa no incurrió en gastos de ventas y gestión comercial para el periodo de 2020:

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION	\$0	\$112.485
Casino y Restaurante	\$0	\$19.988
Gastos en reuniones y conferencias	\$0	\$92.497

NOTA 19. – GASTOS NO OPERACIONALES

Están comprendidos por gastos que no tuvieron relación alguna con el objeto social de la Cooperativa como el sector financiero.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
GASTOS NO OPERACIONALES	\$592.035	\$897.123
Intereses Créditos Particulares	\$218.187	\$417.000
Gastos Financieros	\$373.848	\$480.123

NOTA 20. – IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS

Se registra en el año gravable 2019 el valor pagado después de liquidada la Declaración de Renta y Complementarios \$393.000 y con respecto al año gravable 2020 se ha registrado \$180.674 que corresponde a una provisión para este impuesto, teniendo en cuenta que la Declaración aún no ha sido liquidada.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP	Saldo a Dic 31_2019 \$COP
IMPUESTO DE RENTA Y COMPLEMENTARIOS	\$180.674	\$286.000
Provisión Impuesto de Renta y Complementarios_2020 y Renta_2019	\$180.674	\$286.000

NOTA 21. – EXCEDENTES DEL EJERCICIO

La COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER, arroja una Utilidad contable de \$COP 366.822, terminando el ciclo contable del año 2020.

DETALLE	Saldo a Dic 31_2020 \$COP
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$366.822

NOTA 22. – HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros que puedan afectar de manera significativa la situación financiera de la COOPERATIVA CRISTIANA MULTIACTIVA CREER reflejada en los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2020.



LILIANA MARÍA OLAYA ROJAS
Contadora Pública
CC. N° 43.200.082
T. P. No. 120431-T