



COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LTDA



INFORME ANUAL

BOGOTÁ D.C.

JULIO 2020

XLII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

INFORME ANUAL

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL
LTDA "CIDES"

BOGOTÁ D.C., JULIO 2020

PORTADA

*"Ante las
circunstancias actuales
para un renacer con
esperanza, se requiere
reafirmar los valores
de la cooperación:
Ayuda mutua,
Solidaridad,
Responsabilidad,
Igualdad, Equidad y
Democracia".*

CONTENIDO

TABLA DE CONTENIDO

Consejo de Administración

Mensaje del Consejo de Administración

Informe de Gestión

Informe de la Junta de Vigilancia

Informe de Comité de Educación

Informe de Comité de Solidaridad

Balance General Comparativo

Estado de resultados comparativos

Estado de cambios en el patrimonio

Estado de cambios en el flujo de efectivo

Revelaciones a los estados financieros

Dictamen del Revisor Fiscal

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES

Adriela Bókus

Olga Beatriz Navarrete

Jorge Hernández Ovaldo

SUPLENTE

Olga Patricia Agudelo

Salvador Ramos

Bianca Cecilia Pizarro

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRINCIPALES

Alcira Cuervo Linares
Jorge Hernán López Gallego
+ Carmen Cecilia Montero de González
Martha Eugenia Amezcuita Puerto
Amalia Espinosa Guayambuco
José Daniel Amariles Osorio
José Ever Joaquí Martínez

SUPLENTES

María Emma Celis
Blanca Stella Casallas Rodríguez
Gladys Rivera Galindo

COMITES

Comité Nacional de Crédito: - Amalia Espinosa Guayambuco
- María Emma Celis
- Martha Eugenia Amezcuita Puerto

Comité de Educación: - José Daniel Amariles Osorio
- Carmen Cecilia Montero de González
- María Emma Celis

Comité de Solidaridad: - José Ever Joaquí Martínez
- Jorge Hernán López Gallego
- Blanca Stella Casallas Rodríguez

JUNTA DE VIGILANCIA

PRINCIPALES

Adiela Robles
Olga Beatriz Navarrete
Jorge Hernández Giraldo

SUPLENTES

Olga Patricia Agudelo
Telésforo Ramos
Blanca Cecilia Parra



MENSAJE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

XLII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA "CIDES"

En nombre del Consejo de Administración de la Cooperativa Cides y en el mío propio como Presidenta de este organismo de dirección, les presento el más cordial y afectuoso saludo de bienvenida a la XLII Asamblea General Ordinaria de Delegados, durante la cual tendremos la oportunidad de conocer y compartir la gestión económica y social de la institución y de tomar las decisiones más adecuadas para su futuro, frente a la crisis humanitaria que estamos viviendo.

A pesar de la incertidumbre que se vivió en el país el año 2019 por los paros nacionales, las marchas, el crecimiento desmedido del dólar, el cierre de la vía al Llano y la caída de las exportaciones, entre otros factores, el país mostró que puede recuperarse, sin olvidar que hay importantes desafíos que se deben superar como mejorar el empleo, la salud, la educación y bajar la informalidad.

Sin embargo y no obstante la difícil situación económica y social que viene afectando no solo a nuestro país sino al mundo entero, la Cooperativa se esfuerza en acercarse a esos sectores informales con unos resultados que reflejan el trabajo realizado por un equipo comprometido y, fruto de una adecuada planeación, así como la dedicación y esmero de los diferentes comités de apoyo, de la Gerencia General y de los funcionarios.

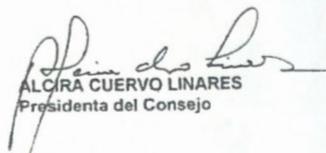
Ustedes podrán analizar los resultados del año 2019 a través del informe de gestión, de los estados financieros, del informe de la Junta de Vigilancia y de los diferentes comités asesores, y reafirmar tanto las bondades del sistema cooperativo como los resultados específicos logrados por nuestra querida Cooperativa. Así mismo esperamos nos den a conocer sus sugerencias y recomendaciones, a fin de analizarlas conjuntamente con la Administración y, si es del caso, aplicarlas dentro

de las posibilidades legales, técnicas y financieras.

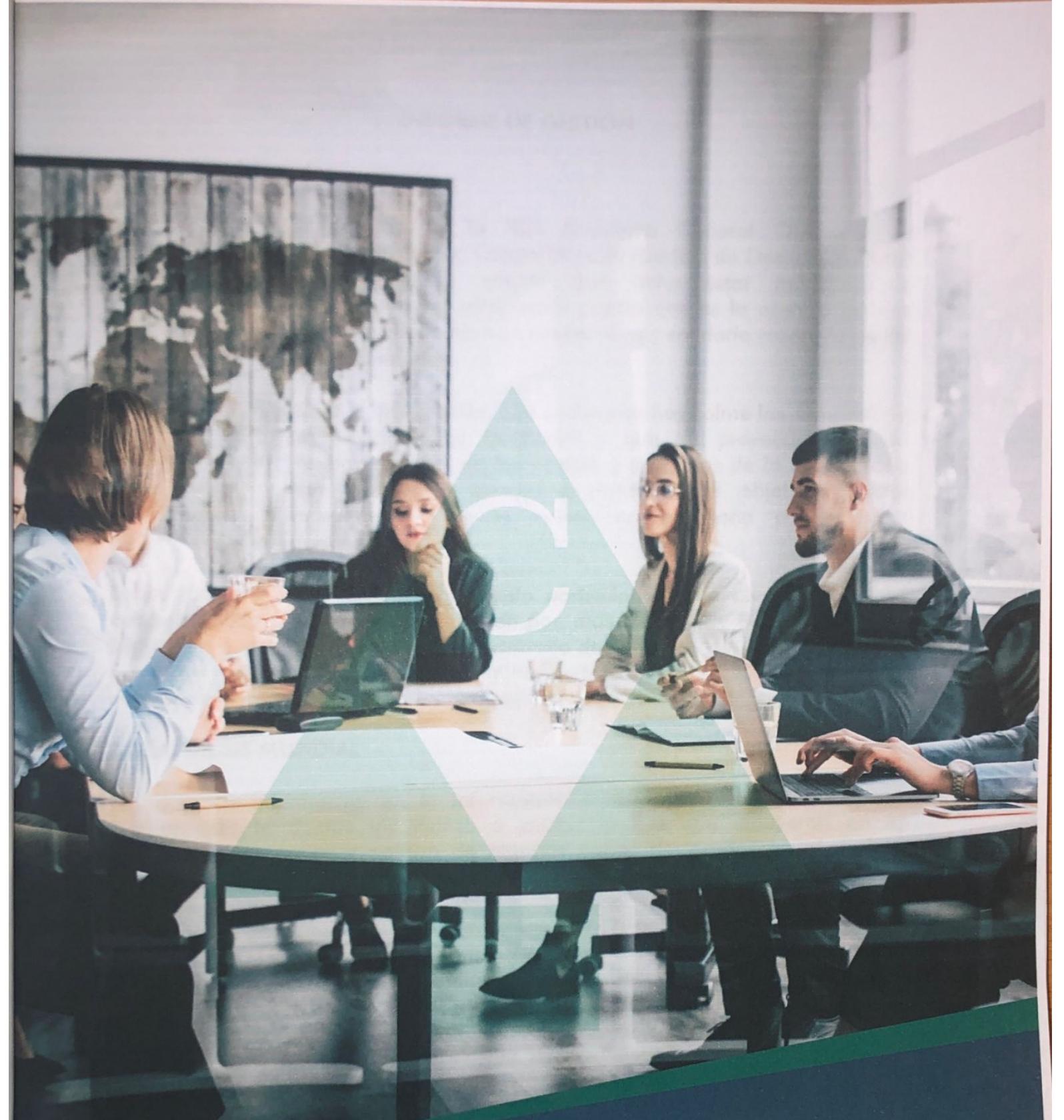
Como lo expresé al principio, ésta es una gran oportunidad para conocer y compartir la gestión económica y social de la institución, en un contexto que hoy más que nunca nos exige de todo nuestro esfuerzo y compromiso para confirmar nuestros principios y valores cooperativos y cristianos, los cuales durante todos estos años nos han permitido sortear las dificultades y generar resultados positivos. Como dice el Papa Francisco, "...no es el tiempo de la indiferencia, el mundo tiene que estar unido, nos encontramos frente a un desafío histórico...", desafío que puede enfrentar nuestro sector si somos conscientes de las bases solidarias sobre las cuales fue creado el movimiento cooperativo.

Finalmente, deseo expresar los más sinceros agradecimientos a ustedes, apreciados asociados, al señor Gerente General, a la Junta de Vigilancia, al señor Revisor Fiscal, a mis compañeros de Consejo y al magnífico equipo de colaboradores de la entidad, por todo el apoyo, dedicación y mística que cada uno ha puesto para el éxito de nuestra importante institución y, porque estoy segura, vamos a seguir aportando lo mejor de nosotros mismos para salir adelante en medio de esta crisis.

Fraternalmente,



ALCIRA CUERVO LINARES
Presidenta del Consejo



INFORME DE GESTIÓN

INFORME DE GESTIÓN

Apreciados delegados:



Bienvenidos a la XLII Asamblea General Ordinaria de Delegados de su Cooperativa Multiactiva de Desarrollo Social LTDA "CIDES", evento que debe estar matizado de entusiasmo y participación puesto que es la esencia de una verdadera democracia cooperativa y solidaria razón de ser de nuestra entidad.

Que la información que recibamos hoy colme las expectativas esperadas como asociados y que las proyecciones estén fundamentadas en los valores y principios de la cooperación sin las cuales estaremos distantes del objetivo general propuesto y de la misión encomendada por nuestros fundadores.

Labor meritoria y de un reconocimiento particular a cada uno de los 3115 asociados que han logrado mantener por más de cuatro (4) décadas una institución que ha colaborado en el desarrollo de empresas familiares y proyectos de vida para muchas familias pertenecientes a esta organización cooperativa.

1.0 ANÁLISIS MUNDIAL

No quisiera adentrarme en la información y resultados obtenidos sin que previamente le demos un vistazo a ciertos hechos que influyeron en el desarrollo económico y político de algunos países destacados en el ámbito mundial y nacional.

Como es de esperarse por tratarse de las dos (2) potencias más importantes china y E.E.U.U. continúan en una guerra comercial y afecta desde luego a países emergentes o subdesarrollados pese a los acercamientos que han existido entre Donald Trump y el primer ministro chino Kim Jon Un. Seguido a esta situación se observan innumerables protestas que van desde los "Chalecos amarillos" en Francia por una reforma pensional y alza en los carburantes, hasta la continuidad de lucha por el poder en Venezuela en donde más de 50 países reconocieron a Juan Guaido como Presidente interino. Manifestaciones en Ecuador, Colombia, Chile, Bolivia por diferentes inconformidades desestabilizan gobiernos y se aceleran procesos anárquicos que no contribuyen para nada en el desarrollo de éstos países. De otra parte, la permanente discusión por el denominado BREXIT o salida del Reino Unido de la Unión Europea en donde existen diversas posiciones que terminan en confrontaciones

y divergencias políticas. Cabe señalar que el Reino Unido lo conforman países como: Inglaterra, Escocia, Gales, Irlanda del Norte y la Unión Europea con más de 30 países compuesto entre otros por: Alemania, Austria, Bélgica, Bulgaria, Chipre, Croacia, Dinamarca, etc.

Otro de los aspectos que vale la pena resaltar son los que tienen que ver con las afectaciones al principal pulmón ecológico en la zona selvática del Amazonas en donde se encendió más de 2.5 millones de hectáreas y el **recrudescimiento** del invierno nunca antes presentado en Australia, acabaron con inmensas extensiones de árboles y la desaparición de la fauna silvestre. Sumados a estos dos (2) hechos lamentables se debe mencionar el incendio que se produjo en la Catedral de Notre Dame en París; uno de los monumentos históricos más importantes de Europa.

En América Latina de manera más concreta se produjeron fenómenos políticos que de alguna manera afectan la estabilidad de los países. En Argentina llegó el fin del Presidente Macri y regresa el peronismo. En Bolivia golpe de estado a Evo Morales luego de 13 años y 9 meses en el poder, lanzamiento de una nueva constitución en Cuba, **recrudescimiento** sin precedentes del bloqueo de EE.UU. contra Cuba y Venezuela, renuncia del Gobernador de Puerto Rico ante la presión popular y graves daños al archipiélago de las Bahamas por el Huracán "Dorian".

Los demás países influyentes de esta región como: Brasil, Chile, México presentaron recesión económica trayendo consecuentemente altas tasas de desempleo como el caso de Brasil con el 12.3%. Los sectores económicos en general presentan estancamiento y el PIB (Producto Interno Bruto) en México cayó el 0.1%, lo que no sucedía en más de 10 años a pesar que el Presidente López Obrador considera que hay desarrollo y bienestar en su país.

2.0 A NIVEL COLOMBIA

Colombia a través del año y a pesar de haber estado matizada de muchas situaciones de inconformismo y otras de violencia; el fervor de sus gentes por el trabajo y deseos de superación no decayeron, por el contrario, el balance a nivel productivo, de recreación y deportivo tuvieron los máximos logros.

- Se inició el 2019 con un atentado a la Policía en la Escuela de Cadetes General Santander (Bogotá) que dejó 21 personas muertas y 87 heridos; descontento de grupos desmovilizados y rearme dirigido por algunos líderes disidentes.
- En algunas regiones del país se recrudeció la violencia con tomas de pueblos y sectores rurales inclusive con amenazas de paro.

- Se viene generalizando asesinatos de líderes sociales y excombatientes en todo el territorio colombiano.
- Alerta por contaminación ambiental en Bogotá y Medellín especialmente.
- El gobierno conformó un grupo de 47 destacados académicos, científicos, artistas, intelectuales (misión de sabios) para formular estrategias y políticas públicas para el desarrollo de la educación, la ciencia y la tecnología.
- Perú, Colombia y Ecuador firmaron un TLC con el Reino Unido tras la salida de este de la Unión Europea.
- El DANE reveló los datos definitivos del censo poblacional y de vivienda anunciando una población de \$48.258.494 habitantes.
- Se acentuó la llegada de emigrantes de Venezuela a Colombia, razón por la cual el Gobierno ha concedido nacionalidad colombiana a miles de niños hijos de venezolanos.
- Durante 93 días estuvo cerrada la vía al llano principal abastecedor de productos agrícolas del país, causando desabastecimiento y encarecimiento hasta del mismo transporte.
- En octubre se efectuaron las elecciones de 32 gobernadores, 1101 alcaldes, 418 diputados, 12063 concejales y 6814 ediles en todo el país.
- En noviembre se inició movilización en contra de las políticas sociales y económicas del gobierno.
- En el aspecto cultural se realizaron diferentes eventos nacionales e internacionales entre otros: Concierto Venezuela Aid Live en Cúcuta, la 59 edición del Festival Internacional de cine en Cartagena, cumbre del grupo Lima en Bogotá, Feria Internacional del Libro de Bogotá, 49 Asamblea General de la Organización de los Estados Americanos (OEA) en Medellín, Bicentenario de la Batalla de Boyacá, Festival del verano de Bogotá.
- A nivel deportivo se obtuvieron varios logros tales como: nombramiento del nuevo director técnico de la selección Colombia, la selección del fútbol Sub-20 clasificó al mundial juvenil de Polonia, la ciclista Mariana Pajón campeona en la segunda válida de la Copa Sudamericana de BMX en San Juan (Argentina), los tenistas Juan Sebastián Cabal y Robert Farah ganaron el master de Roma, se aprobó el nuevo ministerio del deporte, Egan Bernal se coronó campeón del Tour de Francia. De igual manera se lograron importantes triunfos en el ciclismo, en San Juan Puerto Rico con Winner

Anaconda, Tour Colombia con Miguel Ángel López, la vuelta independencia Nacional en República Dominicana con Robinson Chalapud, vuelta a Catalina con Miguel Ángel López, vuelta ciclística a Uruguay con Walter Vargas y Jesús Peña se coronó campeón de la vuelta de la juventud en Tunja.

En otros deportes como tenis, levantamiento de pesas y bolos también se alcanzaron triunfos importantes.

INDICADORES ECONÓMICOS IMPORTANTES

Inflación: 3.80%.

* PIB: 3.3% (Economía Colombiana).

Desempleo: 10.5%.

Café: \$1.10 US Libra.

Petróleo: US \$52.33 Barril.

Salario Mínimo \$877.803.

Subsidio de transporte: \$102.854.

* Colombia el mayor crecimiento en América Latina.

3.0 COOPERATIVISMO COLOMBIANO

Sin lugar a dudas el movimiento cooperativo sigue jugando un papel preponderante en el desarrollo económico y social del país.

Según fuente de información de la confederación de Cooperativas de Colombia "Confecoop" en Colombia existen más de 3205 cooperativas que generan aproximadamente 139.000 puestos de trabajo, asocian a más de 6 millones de personas y alcanzan aproximadamente 30 billones de ingresos. Las cooperativas diseminadas por todo el país cubren sectores importantes como el de la salud, vivienda, transporte, educación, producción y mercadeo, recreación, turismo, transporte, cultura, servicio público, ahorro y crédito.

El modelo cooperativo es una alternativa eficiente para satisfacer las necesidades económicas, sociales, culturales y de recreación que contribuyen además al crecimiento personal y familiar de todos los vinculados.

Las cooperativas con mayor número de asociados le corresponden a las de actividad financiera y de crédito con 5.2 millones, le siguen comercialización y consumo 429393 asociados y de servicios empresariales, sociales y personales con 233.694 vinculados.

De otra parte las cooperativas con mayor número de asociados son: Coomultrasan (Financiera Comultrasan) con 408.300 asociados, la Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de Santander (COOMULTRASAN) con 271.946, en

tercer lugar COOMEVA con 232.010 asociados; le siguen en importancia UTRAHUILCA con 199.676 y en el quinto lugar Fincomercio con más de 190.000 vinculados. Desde el punto de vista del control y fiscalización por parte del Gobierno cada vez se hace más exigente y se constituye en un reto que debemos asumir tanto administradores como directivos si pretendemos tener entidades eficientes y que inspiren confianza y seguridad por todos los que estamos involucrados en este proceso de cambio.

4.0 RELACIONES INTERINSTITUCIONALES

Indudablemente que las relaciones a nivel de las instituciones que colaboran con el desarrollo y crecimiento de las cooperativas se constituyen en baluarte indiscutible sin el cual se tornaría difícil la obtención de resultados no solo económicos sino de balances sociales satisfactorios.

4.1. SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA - SES

La Cooperativa Cides mantiene permanentemente contacto con esta entidad con el fin de cumplir con las exigencias de carácter legal y administrativo para mantener el orden y la eficiencia en el servicio que ofrecemos a nuestros asociados. Durante el 2019, atendimos algunos requerimientos relacionados con el tema de la cartera y recibimos concepto positivo sobre el control de legalidad relacionado con la Asamblea realizado en el mes de marzo. De otra parte, dimos cumplimiento al pago de la tasa de contribución correspondiente al 0.409 x mil sobre el total de los activos, esto es \$2.843.982.

4.2 LA EQUIDAD SEGUROS

Con esta entidad se sigue manteniendo el vínculo de asociados obteniendo el **seguro de vida** sobre los préstamos otorgados a los asociados y la protección de los bienes de la Cooperativa (Vida directivos, multiriesgo, vida grupo familiar, manejo global comercial).

A 31 de diciembre, CIDES posee aportes en esta entidad un valor de \$33.890.006 y recibimos como revalorización de aportes en este año la suma de \$846.652 correspondiente al ejercicio del 2018.

4.3 BANCO COOPCENTRAL

Teniendo en cuenta que esta entidad orienta sus programas a la captación y financiamiento para sus asociados, la Cooperativa Cides no ha tenido la necesidad de recurrir a la utilización de estos servicios. No obstante, Coopcentral ha estado pendiente de sus afiliados realizando convocatorias a reuniones y asambleas y en el último año ha reconocido a Cides \$40.888.219

por concepto de revalorización de los aportes constituidos.

4.4 FUNDACIÓN DE SERVICIO SOCIAL CARLOS GONZÁLEZ

La Cooperativa continúa prestando el servicio de crédito principalmente a trabajadores de la fundación y profesores del Colegio Santa Luisa. En el 2019 logró colocar 11 préstamos por un valor de \$35.200.000 y al cierre del 2019 la cartera de esa fundación para con Cides era de \$21.879.705 correspondiente a 14 personas.

4.5 CON OTRAS ENTIDADES

Reconocimiento y agradecimiento especial a otras entidades que coadyuvan al desarrollo positivo de la cooperativa a los bancos; Occidente, Bogotá, Caja Social, Orbis Corporation S.A.S., Revisoría Fiscal Opine S.A.S., Servicios Funerarios Los Olivos, Coorserpark (Bogotá), Jardines la Aurora, Prever y Servicio Nacional de Aprendizaje "SENA" en la ciudad de Manizales.

5.0 RESULTADOS COMPARATIVOS DE LOS PRINCIPALES ASPECTOS EJECUTADOS POR LA COOPERATIVA

5.1 ASOCIADOS

| AGENCIAS | 2019 | 2018 | VARIACIÓN |
|-----------|------|------|-----------|
| PALERMO | 1123 | 1146 | -23 |
| MANIZALES | 1192 | 1250 | -58 |
| RESTREPO | 800 | 821 | -21 |
| TOTAL | 3115 | 3217 | -102 |

En el último año se presentaron: 165 ingresos contra 267 retiros, es decir un balance negativo de 102 asociados. Las principales causas de la deserción son: difícil situación económica, desempleo, fallecimientos, traslado a otras ciudades, cierre de negocios por inseguridad y exclusiones por morosidad.

5.2 APORTES ORDINARIOS (Millones de \$)

| AGENCIAS | SALDO AL 31-12-19 | SALDO AL 31-12-18 | VARIACION | % | CRECIMIENTO Promedio mes |
|-------------|-------------------|-------------------|-----------|------|--------------------------|
| 1 PALERMO | 1879.4 | 1784.4 | 95.0 | 36.0 | 7.9 |
| 2 MANIZALES | 2290.7 | 2255.2 | 35.5 | 43.0 | 3.0 |
| 3 RESTREPO | 1127.2 | 1078.5 | 48.7 | 21.0 | 4.1 |
| TOTAL | 5297.3 | 5118.1 | 179.2 | 100 | 14.9 |

En el último año los aportes crecieron el 3.5%. Este balance positivo coadyuva a que la cooperativa cuente con dineros suficientes para atender el servicio de crédito a sus asociados sin que tenga que recurrir a recursos externos. El aumento o disminución de los aportes en gran porcentaje obedece al mayor número de retiros como ocurre en la agencia Manizales que tan solo creció 35.5 millones que comparado con el aspecto de asociados fue la agencia que reportó mayores retiros.

5.3 COLOCACIONES (Millones de \$)

| AGENCIAS | | MONTO COLOCADO 2019 | MONTO COLOCADO 2018 | VARIACION |
|----------|-----------|---------------------|---------------------|-----------|
| 1 | PALERMO | 1390.4 | 1233.2 | 157.2 |
| 2 | MANIZALES | 1767.8 | 1506.9 | 260.9 |
| 3 | RESTREPO | 941.4 | 977.5 | -36.1 |
| TOTAL | | 4099.6 | 3717.6 | 382.0 |

Las colocaciones es otro de los aspectos positivos como quiera que en último año se incrementaron en 382.0 millones destacándose la agencia Manizales con 260.9 millones de crecimiento con relación al 2018; mientras que Restrepo tuvo un decremento de 36.1 millones.

5.4 SALDO CARTERA (Millones de \$)

| AGENCIAS | | 2019 | 2018 | VARIACION |
|----------|-----------|--------|--------|-----------|
| 1 | PALERMO | 1532.2 | 1463.0 | 69.2 |
| 2 | MANIZALES | 2092.5 | 2049.5 | 43.0 |
| 3 | RESTREPO | 1113.3 | 1172.9 | -59.6 |
| TOTAL | | 4738.0 | 4685.4 | 52.6 |

Comparado el saldo de cartera 2019 vs 2018 observamos un ligero aumento de 52.6 millones en donde la agencia Palermo creció 69.2 millones, Manizales 43.0 millones y Restrepo decreció 59.6 millones. En este aspecto resulta un tanto incoherente si se analiza con las colocaciones cuyo crecimiento fue de 382.0 millones pero la explicación está dada en el promedio de rotación de la cartera y los prepagos de los créditos que realizan los asociados.

| Actividad | Nº Créditos | Valor (Millones \$) | Porcentaje de Participación | Promedio Crédito |
|------------|-------------|---------------------|-----------------------------|------------------|
| Producción | 5 | 10.9 | 0.26 | 2.2 |
| Comercio | 61 | 236.5 | 5.77 | 3.9 |
| Servicios | 980 | 2622.6 | 64.0 | 2.7 |
| Viviendo | 132 | 1000.0 | 24.39 | 7.6 |

5.5 ÍNDICE DE CARTERA VENCIDA (Millones de \$)

COMPORTAMIENTO DE LA MOROSIDAD (Saldos Insolutos)

| AGENCIAS | Saldo 2019 | Saldo 2018 | VARIACION | ÍNDICE 2019 % |
|-------------|------------|------------|-----------|---------------|
| 1 PALERMO | 89.4 | 93.0 | -3.6 | 5.73 |
| 2 MANIZALES | 79.7 | 98.7 | -19.0 | 3.76 |
| 3 RESTREPO | 75.6 | 63.0 | 12.6 | 6.65 |
| TOTAL | 244.7 | 254.7 | -10 | 5.1 |

En términos generales el manejo y administración de la cartera es bastante positivo si tenemos en cuenta que la cartera vencida pasó de 254.7 millones (Saldo insoluto) a 244.7 millones que representa el 5.1% frente al 5.43% del año 2018.

5.6 EXCEDENTES (Millones de \$)

| AGENCIAS | 2019 | 2018 | VARIACION |
|-------------|-------|-------|-----------|
| 1 PALERMO | 45.4 | 55.8 | -10.4 |
| 2 MANIZALES | 60.2 | 53.5 | 6.7 |
| 3 RESTREPO | 12.1 | 18.5 | -6.4 |
| TOTAL | 117.7 | 127.8 | -10.1 |

Comparativamente con el año 2018, la Cooperativa disminuyó sus excedentes en 10.1 millones debido fundamentalmente al decremento de los ingresos por baja productividad en la colocación de créditos. De otra parte es importante observar el comportamiento de los gastos de personal donde se obtuvo una notable disminución de 8.8 millones ante la exoneración que adoptó en principio la ley 1943 del 28 de diciembre de 2018 conocida como la "Ley de financiamiento" y el pronunciamiento de la DIAN en el oficio 787 del 23 de julio de 2019 donde se exime al sector cooperativo del pago de aportes parafiscales a favor del SENA, del Instituto Colombiano de Bienestar Familiar (ICBF) y las cotizaciones al régimen contributivo de salud.

5.7 DISTRIBUCIÓN DE CRÉDITOS POR ACTIVIDAD (Millones de \$)

| Actividad | Nº Créditos | Valor (Millones \$) | Porcentaje de Participación | Promedio Crédito |
|------------|-------------|---------------------|-----------------------------|------------------|
| Producción | 5 | 10.9 | 0.26 | 2.2 |
| Comercio | 61 | 236.5 | 5.77 | 3.9 |
| Servicios | 980 | 2623.6 | 64.0 | 2.7 |
| Vivienda | 132 | 1000.0 | 24.39 | 7.6 |

| | | | | |
|------------|------|--------|------|-----|
| Transporte | 38 | 228.6 | 5.58 | 6.0 |
| Total | 1216 | 4099.6 | 100 | 3.4 |

De los 4099.6 millones colocados entre 1216 asociados el 64% se destinó a solucionar dificultades de pago de deudas, educación, salud, recreación, etc., todo incluido en el grupo de servicios. El 24.39% se dedicó a mejoramiento de la vivienda, ampliaciones y reparaciones en general, el 11.61% restante se orientó a comercio, transporte y producción. El promedio de crédito otorgado por beneficiario fue de 3.4 millones.

6.0 ACTIVIDADES EDUCATIVAS, CAPACITACIÓN Y RECREACIÓN

Durante el 2019 la Cooperativa realizó con asociados y familiares de éstos, actividades de capacitación especialmente en Manizales con el concurso de 111 personas y bajo el auspicio del SENA; en cuanto a celebración y recreación se involucraron en Manizales y Bogotá 1427 personas para un total de participantes en toda la cooperativa de 1538 personas. (Ver informe del Comité de Educación).

7.0 CELEBRACIÓN DE REUNIONES Y COMITÉS

Para un normal y eficaz desarrollo de la Cooperativa; los diferentes organismos de la Cooperativa se reunieron en 187 oportunidades para evaluar, analizar, proyectar políticas y estrategias, aprobar créditos, programar actividades de educación, capacitación y recreación.

| REUNIONES | ORGANISMOS | Nº |
|---|------------|------------|
| • Consejo de Administración (Ordinarias)..... | | 10 |
| • Consejo de Administración (Extraordinario-Créditos) | | 21 |
| • Comité Nacional de Crédito..... | | 43 |
| • Comité de Crédito – Gerencia General..... | | 12 |
| • Comité Regional de Crédito (Manizales)... | | 45 |
| • Comité de Crédito Agencia (Manizales)..... | | 53 |
| • Comité de Educación..... | | 2 |
| • Junta de Vigilancia..... | | 1 |
| TOTAL..... | | 187 |

8.0 CUMPLIMIENTO A OTRAS DISPOSICIONES

8.1 NORMAS SOBRE PROPIEDAD INTELECTUAL Y DERECHOS DE AUTOR

La Cooperativa actualmente continúa utilizando el software denominado OPEN BANK cuyo autor es la firma "Orbis Corporation" registrado ante el Ministerio del Interior.

8.2 DIAN - ICETEX

En cumplimiento a lo estipulado en el Decreto 2880 de 2004 del Ministerio de Educación Nacional y de la Circular Externa N° 26 del 17 de julio de 2018, la Cooperativa entregó a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales "DIAN" el 15% del excedente obtenido por la Cooperativa en el 2018 que corresponde a \$19.157.000 y el 5% de este mismo excedente al Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior "ICETEX" por valor de \$6.386.000 para un total de \$25.543.000.

8.3 SISTEMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO "SARLAFT"

A lo largo de los últimos años, el Gobierno Nacional, ha fijado una serie de normas de obligatorio cumplimiento para todas las empresas del país, mediante las cuales se pretende poner freno a quienes buscan diversas maneras de lavar dinero proveniente de cometer delitos que afectan a la sociedad en general y la Financiación al Terrorismo.

CIDES ha adoptado un alto sentido de compromiso con dichas normas, por lo que se han desarrollado una serie de políticas y actividades tendientes a proteger a la cooperativa de ser utilizada de manera inadecuada por los delincuentes, evitando así, que el buen nombre de nuestra entidad se vea afectado.

Actualmente se cuenta con la participación activa de los empleados, quienes pueden identificar actividades sospechosas, y así ponerlas en conocimiento de la Oficial de Cumplimiento, quien de manera adecuada y eficiente analiza cada situación y genera los reportes a que haya lugar.

En el mes de noviembre se realizó una consulta general de asociados, empleados y proveedores, en las listas obligatorias para Colombia, lo que nos permitió evidenciar, que CIDES es una cooperativa sana, que tiene riesgos

menores de ser utilizada por los delincuentes, sin embargo, se realiza la misma consulta para todos los nuevos asociados, y así prevenir que entren personas no adecuadas a ser parte de nuestra comunidad.

Se ha iniciado una tarea juiciosa de actualización de datos de nuestros asociados, de la cual esperamos la participación activa de todos, para así seguir dando cumplimiento a los requerimientos de Ley.

8.4 SISTEMA DE GESTION DE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO "SGSST"

Cides ha venido cumpliendo con lo establecido por el Ministerio de Trabajo en el Decreto 1072 de 2015 y Resolución 0312 de 2019, en la cual se dictan medidas relacionadas con; La política, organización, planificación, aplicación, auditoría y revisión, mejoramiento continuo y del establecimiento de los estándares mínimos que Cides debe implementar de acuerdo con el N° de trabajadores y la clase de riesgo: Para el efecto se nombró una asesora del programa y se han constituido los diferentes comités. Se han recibido capacitaciones y se realizan ejercicios de simulacros y desarrollo de pausas activas en los puestos de trabajo.

8.5 LEY 1676 DE 2013

La Cooperativa está atenta a dar cumplimiento a lo establecido en la ley 1676 de agosto de 2013, respecto a la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores y/o proveedores de la entidad.

8.6 NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA "NIFF"

La Cooperativa Cides de conformidad con las disposiciones vigentes, ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto 2420 de 2015, prepara los estados financieros de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera (NCIF) aceptadas en Colombia desde el año 2016, Cides aplica el nuevo marco técnico normativo tal como se observa en las revelaciones a los estados financieros presentados.

8.7 CIRCULAR BÁSICA CONTABLE Y FINANCIERA N° 004 DE 2008

En cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria "S.E.S; la Cooperativa reactivó el Comité Evaluador de Cartera y procedió a valorar en el mes de diciembre de 2019 en cada agencia los diferentes créditos otorgados a sus asociados, informando del resultado al Consejo de Administración en la reunión del 29 de enero de 2020 Acta N° 513.

8.8 PROCESOS JURÍDICOS

Al 31 de diciembre de 2019, la Cooperativa Cides no registra ningún proceso jurídico pendiente en contra.

9.0 OPERACIONES CELEBRADAS CON DIRECTIVOS, FUNCIONARIOS Y FAMILIARES

A fin de que podamos demostrar permanentemente honestidad y transparencia en los diferentes actos que realicen los organismos pertenecientes a la entidad; es nuestro deber informar a quienes y más tratándose de directivos y familiares como les fueron asignados recursos en calidad de préstamos.

| BENEFICIARIOS | Nº CREDITOS | VALOR (Millones \$) |
|--|-------------|----------------------|
| ➤ Miembros del Consejo | 4 | \$55.000.000 |
| ➤ Miembros de la Junta de Vigilancia | 2 | \$ 5.171.000 |
| ➤ Funcionarios de la Cooperativa | 14 | \$46.610.000 |
| ➤ Familiares de Directivos, Junta de Vigilancia y Funcionarios | 14 | \$35.490.000 |
| TOTAL | 34 | \$142.271.000 |

10.0 EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA COOPERATIVA

Tanto Directivos como personal administrativo de la Cooperativa analizando previamente la entidad y el entorno que la rodea, prevén situaciones difíciles por las diferentes condiciones adversas por las que atraviesa el país y por ende la mayoría de sus gentes que en gran porcentaje están vinculados a una entidad cooperativa. Sin embargo, se han tomado las previsiones del caso y se han venido diseñando mecanismos y estrategias para contrarrestar hechos que puedan afectar el normal desenvolvimiento de Cides. Entre otros los principales temas a seguir los cuales se deben ejecutar con eficiencia y responsabilidad.

- Cumplir con lo establecido en el Plan de Acción para el 2020.
- Prestar un servicio esmerado y de alta calidad humana.
- Insistir en la capacitación de los asociados y familiares.
- Promover la recreación y actos de integración con los asociados.
- Implementar un plan de mercadeo que conlleve a vincular más personas a la Cooperativa.

- Buscar mayor exigencia y compromiso de todos los involucrados en el desarrollo de la institución.
- Continuar con mayores acercamientos con los asociados mediante invitaciones a reuniones y actos académicos.
- Mantener buenas relaciones con las entidades de vigilancia y control a fin de lograr mejoramientos institucionales.
- Capacitar permanentemente a Directivos y funcionarios sobre temas actuales que tengan que ver con la legalidad y funcionamiento de la Cooperativa.
- Preocuparnos por mantener en orden y buena presentación las instalaciones de la Cooperativa.
- Involucrar a todo el personal Administrativo y Directivo en las diferentes campañas tecnológicas que promuevan las entidades de control o la misma Cooperativa.

Con el cumplimiento de lo anterior podemos prever una entidad con las siguientes características:

- A) Más dinámica.
- B) Continuo crecimiento.
- C) Más eficiente y eficaz.
- D) Respondiendo a las actuales exigencias (tecnológicas, de rendimientos y de calidad en el servicio).

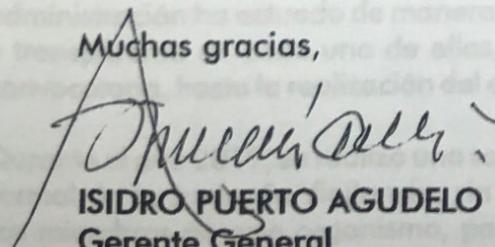
APRECIADOS AMIGOS:

Espero que el informe presentado signifique para todos ustedes la grandeza de una institución que ha podido superar los embates de la competencia, a veces el poco sentido de pertenencia de algunos asociados, pero sí el premio para los que siguen creyendo en su Cooperativa por más de 43 años de existencia.

Una oración a los sacerdotes Jesuitas fundadores de la Cooperativa Padre Alberto Jiménez y Francisco Javier Mejía. De igual forma para los demás fundadores algunos ya fallecidos.

Agradecimientos sinceros al Consejo de Administración, equipo de trabajo y asesores.

Muchas gracias,


ISIDRO PUERTO AGUDELO
Gerente General



INFORME DE LA JUNTA DE VIGILANCIA

XLII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA "CIDES"

Respetados Delegados:

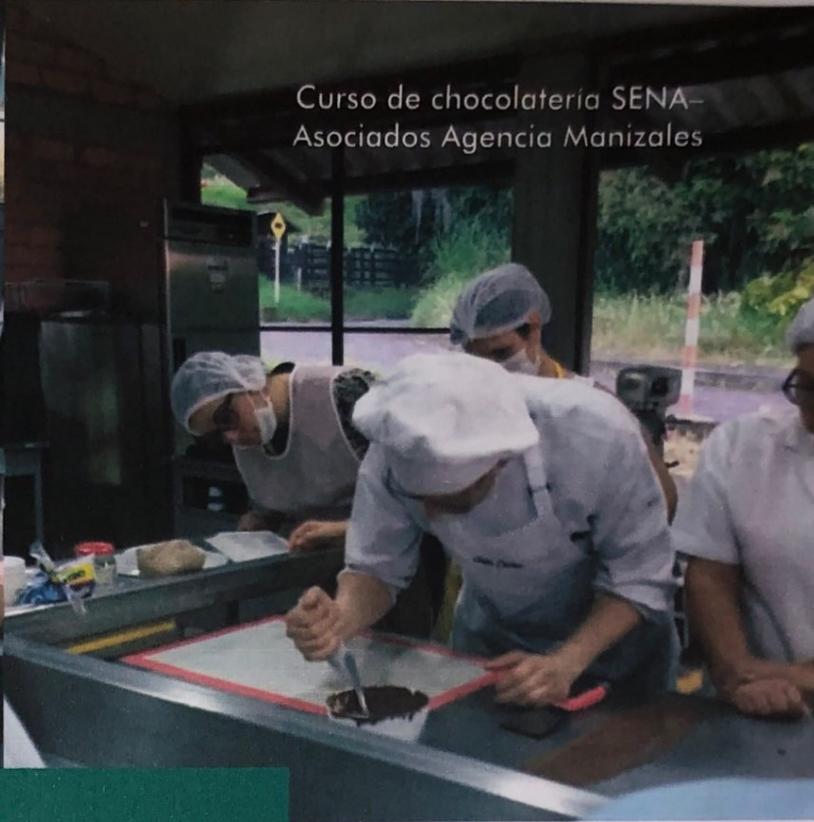
Dando cumplimiento al mandato de la pasada Asamblea General Ordinaria de Delegados, reunión en la que fuimos elegidos como miembros de la Junta de Vigilancia, hemos participado en las actividades de integración, capacitación y actos democráticos, para los cuales nos ha convocado la Gerencia. En dichos eventos hemos podido evidenciar que han participado los asociados, y que la administración ha actuado de manera equitativa y transparente en cada una de ellas, desde su convocatoria, hasta la realización del evento.

Durante el año 2019, se realizó una sola reunión formal de la Junta de Vigilancia, sin embargo, los miembros de este organismo, participamos activamente en cada uno de los eventos que se han realizado para los asociados, asistiendo a 12 reuniones.

Al tener el contacto directo con los asociados que participan en las actividades, hemos podido constatar el alto sentido de pertenencia que tienen con CIDES y que se sienten satisfechos con los productos que ofrece la cooperativa, al igual que la dedicación y compromiso de los empleados, para ofrecer un mejor servicio cada día a nuestros asociados.

Atentamente;

JUNTA DE VIGILANCIA



INFORME COMITÉ DE EDUCACIÓN

XLII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA "CIDES"

Apreciados Asambleístas:

Como todos los años y en nuestro carácter de organismo asesor, es para el Comité motivo de orgullo y satisfacción, dar a conocer a ustedes los resultados altamente positivos en materia educativa, tal como los incluye el señor Gerente General en el informe de gestión, resaltándose de esta manera la importancia que CIDES le otorga al balance social.

Obviamente, dichos resultados son el producto de la participación de los asociados en los diferentes eventos programados por la Cooperativa en materia de educación, capacitación, recreación, concursos con su respectiva premiación y celebración de fechas importantes,

agradeciéndoles la respuesta favorable que en todo momento nos brindan y que sirven de estímulo para continuar en tan comprometedor gestión, fomentando de paso una verdadera integración.

También vale la pena resaltar la valiosa y permanente asistencia de los 1.538 asociados a las reuniones que periódicamente coordina y dirige el Gerente General, ya que permite conocer en detalle el desarrollo de CIDES manteniendo, al mismo tiempo, un alto sentido de pertenencia de los asociados y el conocimiento de su nivel de satisfacción de los servicios prestados.

En relación con el proyecto 2880 de 2004 y a la circular externa No. 26 del 17 de julio de 2018

respecto a la destinación del 20% de los excedentes del año anterior que ascendieron a \$25.543.000, a la Dian le fue girada la suma de \$19.157.000 y al Icetex \$6'386.000, con cargo a los Fondos de Educación y Solidaridad.

De otra parte y atendiendo lo solicitado en la Asamblea General de 2016 y como se ha hecho en los años anteriores, se entregaron 600 kits escolares en las tres agencias.

En cuanto a los concursos y eventos acostumbrados, se continuó entre otros, con Buenas Pagas, Apoyar es Aportar, Bono Solidario, día del Niño Cides, Alcancides, día de la madre, del padre, de amor y amistad, así como con la Novena de Aguinaldos y la reunión de fin de año con los asociados.

Algo que vale la pena resaltar es que, en esta área tan importante del balance social, participan el Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, los comités y el equipo de asesores de la entidad, el equipo de trabajadores, los asociados y sus familiares, lo cual hace de CIDES una verdadera organización solidaria con

inmensos valores humanos y un gran sentido de pertenencia.

Por último, el Comité expresa a ustedes, a los demás asociados y sus familiares, su agradecimiento por la participación en los diferentes eventos extendiendo la invitación para que nos sigan acompañando con sus importantes presencia y aportes y facilitando una mayor integración.

La Gerencia General y su grupo de colaboradores y a los trabajadores de las tres agencias, nuestro sincero agradecimiento por todo el apoyo prestado al Comité, sin el cual no se hubiera podido realizar las actividades mencionadas.

Cordialmente,

COMITÉ DE EDUCACIÓN

| | MANUALS | RESTROPO | TOTAL |
|---------------------------------------|---------|----------|-------|
| 1. Premiado Bono Pagas | 112 | 86 | 348 |
| 2. Costuración día del Niño Cides | 19 | 12 | 67 |
| 3. Concurso Alcancides | 30 | 13 | 84 |
| 4. Celebración día del Asociado Cides | 28 | 39 | 133 |
| 5. Novena de Aguinaldos | 52 | 7 | 43 |
| 6. Paseo Parque de la Fruta | 19 | 40 | 138 |
| 7. Paseo a RECUCA | 7 | 22 | 59 |
| 8. Entrega de Kit Escolares | 200 | 200 | 600 |
| Sub. Total Parcial | 468 | 563 | 1427 |
| GRAN TOTAL | 468 | 674 | 1528 |

*De acuerdo al Decreto 2880 de 2004 respecto a la destinación del 20% de los excedentes, se aportó el 10% a la DIAN (Circular Externa N°28 del 17 de julio de 2015) por valor de \$19.157.000 y se giró un cheque al Icetex por valor de \$6.386.000 correspondiente al 5% faltante.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LTDA CIDES
BALANCE SOCIAL 2019

A. CAPACITACIÓN

| No | ACTIVIDADES | PALERMO | MANIZALES | RESTREPO | TOTAL |
|----|---|---------|-----------|----------|-------|
| 1 | Reuniones para capacitar sobre cooperativismo e información CIDES a los asociados | - | 81 | - | 81 |
| 2 | Curso Sena Chocolatería | - | 20 | - | 20 |
| 3 | Curso Sena Repostería | - | 10 | - | 10 |
| | Sub. Total Parcial | - | 111 | - | 111 |

B. CELEBRACIONES Y RECREACIÓN

| No | ACTIVIDADES | PALERMO | MANIZALES | RESTREPO | TOTAL |
|----|--|---------|-----------|----------|-------|
| 1 | Votaciones Elección de Delegados | 70 | 112 | 66 | 248 |
| 2 | Celebración XLII Asamblea General Ordinaria de Asociados | 30 | 15 | 12 | 57 |
| 3 | Premiación Bono Solidario | 21 | 30 | 13 | 64 |
| 4 | Celebración día del Niño Cides | 49 | 56 | 38 | 143 |
| 5 | Concurso Alcancides | 26 | 12 | 7 | 45 |
| 6 | Celebración día del Asociado Cides | 52 | 47 | 40 | 139 |
| 7 | Novena de Aguinaldos | 18 | 18 | 22 | 58 |
| 8 | Paseo Parque de la Fruta Paseo a RECUCA | - | 73 | - | 73 |
| 9 | Entrega de Kit Escolares | 200 | 200 | 200 | 600 |
| | Sub. Total Parcial | 466 | 563 | 398 | 1427 |
| | GRAN TOTAL | 466 | 674 | 398 | 1538 |

*Frente al Decreto 2880 de 2004 respecto a la destinación del 20% de los excedentes, se aportó el 15% a la DIAN (Circular Externa N°26 del 17 de julio de 2018) por valor de \$19.157.000 y se giró un cheque al Ictex por valor de \$6.386.000 correspondiente al 5% faltante.



Donación Uniformes – Colegio Panamericano



Donación Pupitres – Colegio Salesiano Miguel Unia – Agua de Dios (Cundinamarca)



Entrega Auxilio de solidaridad Asociado Agencia Manizales

INFORME COMITÉ DE SOLIDARIDAD

XLII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA "CIDES"

Reciban un cordial saludo, señores Asambleístas;

Pese a que la Cooperativa cuenta con pocos recursos destinados para atender las diferentes calamidades y necesidades de nuestros asociados, el Comité de Solidaridad, junto con el Consejo de Administración, han logrado llegar al corazón de algunos de los asociados, reconociendo auxilios que les permiten solventar en parte sus necesidades más urgentes.

Durante el año 2019, el Comité entregó un total de \$21.808.255, en auxilios de solidaridad y en educación formal (Decreto 2880 del año 2004) de la siguiente manera:

| DESTINO | N. | VALOR (\$) | % |
|-----------------------------------|------------|-------------------|---------------|
| Calamidad doméstica | 4 | 1.050.000 | 4,8% |
| Atención a la salud | 29 | 7.550.000 | 34,5% |
| Kits escolares | 700 | 3.786.255 | 17,4% |
| Bastones de oro por fallecimiento | 4 | 296.000 | 1,4% |
| Bonos Colegio María Luisa | 6 | 300.000 | 1,4% |
| Pólizas - Serv. Funerarios | 122 | 2.440.000 | 11,2% |
| Educación Formal (ICETEX) | 1 | 6.386.000 | 29,3% |
| TOTAL | 866 | 21.808.255 | 100,0% |

De esta manera, se dio respuesta a la totalidad de los requerimientos recibidos de nuestros asociados y de lo establecido por la Ley para el sector Solidario en Colombia.

Esperamos poder seguir atendiendo las solicitudes de los asociados, ayudando a suplir en parte las necesidades más urgentes que se les presentan.

Cordialmente,
COMITÉ DE SOLIDARIDAD

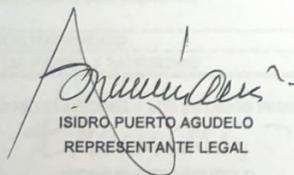


INFORME FINANCIERO

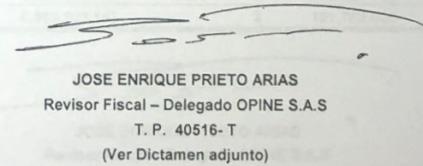
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO 2019-2018
(Expresados en Pesos Colombianos)

| ACTIVO | | | | | | | |
|--------------------------------------|------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|------------------------------|--------------|
| ACTIVO | NOTA | 2019 | ANALISIS VERTICAL | 2018 | ANALISIS VERTICAL | ANALISIS HORIZONTAL ABSOLUTA | RELATIVA |
| ACTIVO CORRIENTE | | | | | | | |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO | 4 | \$ 1.053.747.209 | 14,75% | \$ 958.375.071 | 13,78% | \$ 95.372.138 | 9,95% |
| CARTERA CREDITOS | 6 | \$ 3.113.701.256 | 43,58% | \$ 3.045.498.457 | 43,80% | \$ 68.202.799 | 2,24% |
| CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS | 7 | \$ 9.693.680 | 0,14% | \$ 4.133.669 | 0,06% | \$ 5.560.011 | 134,51% |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | | \$ 4.177.142.145 | 58,46% | \$ 4.008.007.197 | 57,64% | \$ 169.134.948 | 4,22% |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | | | | | |
| CARTERA CREDITOS | 6 | \$ 1.676.608.369 | 23,46% | \$ 1.639.883.785 | 23,58% | \$ 36.724.584 | 2,24% |
| INVERSIONES EN ENTIDADES ASOCIADAS | 5 | \$ 74.778.225 | 1,05% | \$ 73.320.456 | 1,05% | \$ 1.457.769 | 1,99% |
| ACTIVOS INTANGIBLES | 9 | \$ 39.532.160 | 0,55% | \$ 46.030.592 | 0,66% | \$ -6.498.432 | -14,12% |
| TOTAL ACTIVO A LARGO PLAZO | | \$ 1.790.918.754 | 25,06% | \$ 1.759.234.832 | 25,30% | \$ 31.683.921 | 1,80% |
| ACTIVOS MATERIALES | 8 | \$ 1.177.224.854 | 16,48% | \$ 1.186.261.118 | 17,06% | \$ -9.036.264 | -0,76% |
| TOTAL ACTIVO | | \$ 7.145.285.753 | 100% | \$ 6.953.503.147 | 100% | \$ 191.782.606 | 2,76% |

LAS REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS


ISIDRO PUERTO AGUDELO
REPRESENTANTE LEGAL


VICTOR HUGO MANRIQUE LOPEZ
CONTADOR PUBLICO
I.P. 17967 - T


JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal – Delegado OPINE S.A.S
T. P. 40516- T
(Ver Dictamen adjunto)

NIT: 860.065.534 - 0

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO 2019-2018
(Expresados en Pesos Colombianos)

| PASIVO Y PATRIMONIO | | | | | | | | |
|---|------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|---------------|--|
| PASIVO | NOTA | 2019 | ANALISIS VERTICAL | 2018 | ANALISIS VERTICAL | ANALISIS HORIZONTAL | | |
| | | | | | | ABSOLUTA | RELATIVA | |
| CUENTAS POR PAGAR | 10 | \$ 63.452.454 | 48,36% | \$ 58.387.982 | 45,45% | \$ 5.064.472 | 8,67% | |
| OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A I | 11 | \$ 65.264.528 | 49,75% | \$ 63.356.687 | 49,31% | \$ 1.907.841 | 3,01% | |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | | \$ 128.716.982 | 98,11% | \$ 121.744.669 | 94,76% | \$ 6.972.313 | 5,73% | |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | | | | | | |
| FONDOS SOCIALES | 12 | \$ 2.479.317 | 1,89% | \$ 6.728.943 | 5,24% | \$ 4.249.626 | 63,15% | |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | | \$ 2.479.317 | 1,89% | \$ 6.728.943 | 5,24% | \$ 4.249.626 | 63,15% | |
| TOTAL PASIVO | | \$ 131.196.299 | 100% | \$ 128.473.612 | 100% | \$ 2.722.687 | 2,12% | |
| PATRIMONIO | | | | | | | | |
| APORTES SOCIALES | 13 | \$ 5.297.330.389 | 75,52% | \$ 5.118.117.169 | 74,99% | \$ 179.213.220 | 3,50% | |
| RESERVAS | 14 | \$ 353.709.968 | 5,04% | \$ 328.166.649 | 4,81% | \$ 25.543.319 | 7,78% | |
| FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA | 15 | \$ 76.845.000 | 1,10% | \$ 76.845.000 | 1,13% | \$ - | 0,00% | |
| SUPERAVIT DE PATRIMONIO | 16 | \$ 1.620.787 | 0,02% | \$ 1.620.787 | 0,02% | \$ - | 0,00% | |
| EFFECTO APLICACION NIIF | 16-1 | \$ 892.124.575 | 12,72% | \$ 897.789.571 | 13,15% | \$ -5.664.996 | -0,63% | |
| EFFECTOS REVALORIZACION PROP. DE INVERSIO | 16-1 | \$ 274.773.763 | 3,92% | \$ 274.773.763 | 4,03% | \$ - | 0,00% | |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO | | \$ 117.684.972 | 1,68% | \$ 127.716.596 | 1,87% | \$ -10.031.624 | -7,85% | |
| TOTAL PATRIMONIO | | \$ 7.014.089.454 | 100% | \$ 6.825.029.535 | 100% | \$ 189.059.919 | 2,77% | |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | \$ 7.145.285.753 | | \$ 6.953.503.147 | | \$ 191.782.606 | 2,76% | |

LAS REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS

ISIDRO PUERTO AGUDELO
REPRESENTANTE LEGAL

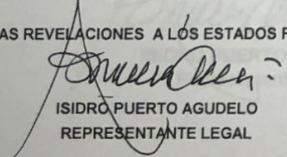
VICTOR HUGO MANRIQUE LOPEZ
CONTADOR PUBLICO
T.P. 17967 - T

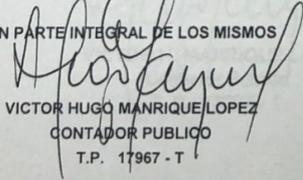
JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal - Delegado OPINE S.A.S
T. P. 40516-T
(Ver Dictamen adjunto)

NIT: 860.065.534 - 0
ESTADO DE RESULTADOS POR NATURALEZA COMPARADO 2019 - 2018
 (Expresados en pesos Colombianos)

| INGRESOS | NOTA | 2019 | ANALISIS VERTICAL | 2018 | ANALISIS VERTICAL | ANALISIS HORIZONTAL | |
|---|------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| | | | | | | ABSOLUTA | RELATIVA |
| SERVICIOS | 17 | \$ 919.100.013 | 95,75% | \$ 921.645.082 | 96,31% | \$ -2.545.069 | -0,28% |
| FINANCIEROS | 17 | \$ 18.011.127 | 1,88% | \$ 3.595.928 | 0,38% | \$ 14.415.199 | 400,88% |
| RECUPERACIONES ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES | 17 | \$ 2.117.380 | 0,22% | \$ 9.440.443 | 0,99% | \$ -7.323.063 | -77,57% |
| ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES | 17 | \$ 4.527.056 | 0,47% | \$ 4.973.831 | 0,52% | \$ -446.775 | -8,98% |
| TOTAL INGRESOS ACTIVIDAD ORDINARIA | | \$ 943.755.575 | 98,32% | \$ 939.655.284 | 98,20% | \$ 4.100.291 | 0,44% |
| OTROS INGRESOS | 18 | \$ 16.162.365 | 1,68% | \$ 17.264.150 | 1,80% | \$ -1.101.785 | -6,38% |
| TOTAL INGRESOS | | \$ 959.917.940 | 100% | \$ 956.919.434 | 100% | \$ 2.998.506 | 0,31% |
| GASTOS OPERACIONALES | | | | | | | |
| BENEFICIOS A EMPLEADOS | 19 | \$ 518.101.439 | 61,52% | \$ 526.915.918 | 63,54% | \$ -8.814.479 | -1,67% |
| GASTOS GENERALES | 20 | \$ 287.022.897 | 34,08% | \$ 274.009.223 | 33,04% | \$ 13.013.674 | 4,75% |
| DETERIORO DE CARTERA | 22 | \$ 13.040.988 | 1,55% | \$ 6.649.627 | 0,80% | \$ 6.391.361 | 96,12% |
| AMORTIZACIONES Y AGOTAMIENTO | | \$ 6.498.443 | 0,77% | \$ 6.498.444 | 0,78% | \$ -1 | 0,00% |
| DEPRECIACIONES | 21 | \$ 12.834.861 | 1,52% | \$ 11.264.315 | 1,36% | \$ 1.570.546 | 13,94% |
| GASTOS FINANCIEROS | | \$ 4.734.340 | 0,56% | \$ 3.865.311 | 0,47% | \$ 869.029 | 22,48% |
| TOTAL GASTOS OPERACIONALES | | \$ 842.232.968 | 100% | \$ 829.202.838 | 100% | \$ 13.030.130 | 1,57% |
| EXCEDENTE NETO | | \$ 117.684.972 | | \$ 127.716.596 | | \$ -10.031.624 | -7,85% |
| EXCEDENTE NETO | | \$ 117.684.972 | | \$ 127.716.596 | | \$ -10.031.624 | -7,85% |

LAS REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS


 ISIDRO PUERTO AGUDELO
 REPRESENTANTE LEGAL


 VICTOR HUGO MANRIQUE LOPEZ
 CONTADOR PUBLICO
 T.P. 17967 - T


 JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
 Revisor Fiscal - Delegado OPINE S.A.S
 T. P. 40516-T
 (Ver Dictamen adjunto)

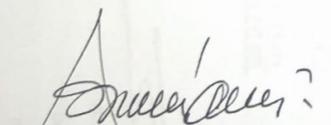
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LTDA "CIDES "

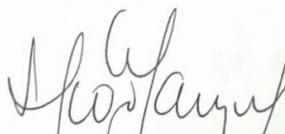
NIT: 860.065.534 - 0

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(Expresado en Pesos Colombianos)

| | DICIEMBRE-2018 | DISMINUCION | AUMENTO | DICIEMBRE-2019 |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| APORTES SOCIALES | \$ 5.118.117.169 | \$ - | \$ 179.213.220 | \$ 5.297.330.389 |
| RESERVA PROTECCION APORTES | \$ 305.728.896 | \$ - | \$ 25.543.319 | \$ 331.272.216 |
| RESERVA ESPECIAL | \$ 22.437.753 | \$ - | \$ - | \$ 22.437.753 |
| FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA | \$ 76.845.000 | \$ - | \$ - | \$ 76.845.000 |
| SUPERAVIT DE PATRIMONIO | \$ 1.620.787 | \$ - | \$ - | \$ 1.620.787 |
| RESULTADO PRESENTE EJERCICIO | \$ 127.716.596 | \$ 127.716.596 | \$ 117.684.972 | \$ 117.684.972 |
| EXCEDENTES APLICACIÓN NIIF | \$ 1.172.563.334 | \$ 5.664.996 | | \$ 1.166.898.338 |
| TOTAL | \$ 6.825.029.535 | \$ 133.381.592 | \$ 322.441.511 | \$ 7.014.089.454 |

LAS REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS


ISIDRO PUERTO AGUDELO
Representante Legal

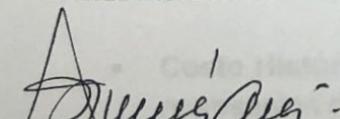

VICTOR H. MANRIQUE LOPEZ
Contador Público
T. P. 17967 - T

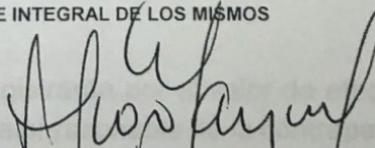

JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal - Delegado OPINE S.A.S
T.P. 40516-T
(Ver Dictamen adjunto)

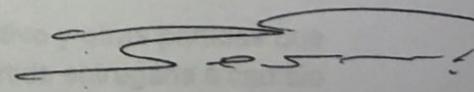
COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LTDA "CIDES"
 NIT: 860.065.534 - 0
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL FLUJO DE EFECTIVO - METODO INDIRECTO
 DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019-2018
 (Expresado en Pesos Colombianos)

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------------------|------------------------|
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| UTILIDAD DEL PERIODO | \$ 117.684.972 | \$ 127.716.596 |
| PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO | | |
| DEPRECIACIONES | \$ 12.834.861 | \$ 11.264.315 |
| PROVISIONES | \$ 13.040.988 | \$ 6.649.627 |
| RECUPERACIONES DETERIORO | \$ -2.117.380 | \$ -9.440.443 |
| AMORTIZACIONES | \$ 6.498.443 | \$ 6.498.444 |
| RECURSOS GENERADOS EN LA OPERACIÓN | <u>\$ 147.941.885</u> | <u>\$ 142.688.540</u> |
| ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| (AUMENTO)DISMINUCION CARTERA DE CREDITO | \$ -115.850.992 | \$ 2.790.815 |
| (AUMENTO)DISMINUCION CUENTAS POR COBRAR | \$ -5.560.011 | \$ - |
| (AUMENTO)DISMINUCION ACTIVOS INTANGIBLES | \$ -11 | \$ -6.498.444 |
| (DISMINUCION)AUMENTO CUENTAS POR PAGAR | \$ 5.064.472 | \$ - |
| (DISMINUCION)AUMENTO FONDOS SOCIALES | \$ -4.249.626 | \$ - |
| AUMENTO (DISMINUCION) BENEFICIOS A EMPLEADOS | \$ 1.907.841 | \$ - |
| TOTAL CAMBIO EN PARTIDAS OPERACIONALES | <u>\$ -118.688.328</u> | <u>\$ -3.707.629</u> |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN OPERACIONES DE OPERACIÓN | <u>\$ 29.253.557</u> | <u>\$ 138.980.911</u> |
| ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| (AUMENTO) INVERSIONES | \$ -1.457.769 | \$ - |
| (AUMENTO)DISMINUCION ACTIVOS MATERIALES | \$ -3.798.597 | \$ -11.264.315 |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION | <u>\$ -5.256.366</u> | <u>\$ -11.264.315</u> |
| ACTIVIDADES DE FINANCIACION | | |
| (DISMINUCION)AUMENTO DE APORTES | \$ 179.213.220 | \$ - |
| APLICACIÓN EXCEDENTES EJERC. ANTERIORES | \$ -127.716.596 | \$ -127.716.596 |
| AUMENTO RESERVAS Y FONDOS | \$ 25.543.319 | \$ - |
| AUMENTO EFECTOS VALORIZACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | \$ -5.664.996 | \$ - |
| AUMENTO EFECTOS VALORIZACION PROPIEDAD DE INVERSION | \$ - | \$ - |
| FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION | <u>\$ 71.374.947</u> | <u>\$ -127.716.596</u> |
| AUMENTO DE EFECTIVO | <u>\$ 95.372.138</u> | <u>\$ -</u> |
| EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO | <u>\$ 958.375.071</u> | <u>\$ 958.375.071</u> |
| SALDO EFECTIVO A 31-12-19 | <u>\$ 1.053.747.209</u> | <u>\$ 958.375.071</u> |

LAS REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS SON PARTE INTEGRAL DE LOS MISMOS


 ISIDRO PUERTO AGUDELO
 Representante Legal


 VICTOR HUGO MANRIQUE LOPEZ
 Contador Público
 T.P. 17967 - T


 JOSE ENRIQUE PRIETO ARL
 Revisor Fiscal
 Delegado OPINE S.A.S
 T.P. 40516-T
 (Ver Dictamen adjunto)

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018
(Expresadas en Pesos Colombianos)

REVELACION N° 1: ENTE ECONOMICO

La COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA "CIDES", fue reconocida mediante personería Jurídica No. 0342 de 18 de Julio de 1978 emanada de la Superintendencia Nacional de Cooperativas, se rige por las normas del derecho privado y cooperativo, es una entidad sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, con número de asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida, tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá, D.C., en la Avenida Caracas 47-57, cuenta con 3 agencias, 2 en Bogotá y 1 en Manizales; y su actividad principal es en aporte y crédito entre sus asociados, así como la prestación de servicios de asistencia, educación y solidaridad.

La COOPERATIVA CIDES LTDA, de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009 reglamentada por el Decreto 2420 de 2015 y 2496 de 2015 prepara sus estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en Colombia NIIF PARA PYMES GRUPO 2 y su estado de Situación Financiera a diciembre de 2018 es presentado teniendo en cuenta la clasificación de corrientes y no corrientes.

El tratamiento contable de las diferencias netas positivas generadas en la aplicación por primera vez de Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en Colombia NIIF PARA PYMES GRUPO 2, no pueden ser distribuidas para enjugar pérdidas, realizar procesos de capitalización, repartir utilidades y/o dividendos, o ser reconocidas como reservas. Las diferencias netas negativas no computarán para el patrimonio técnico, capital mínimo para operar y demás controles de ley, para los preparadores de información financiera de las entidades.

Las bases de medición, o determinación de los valores monetarios en los que se reconocen los elementos de los estados financieros son:

- **Costo Histórico:** Los activos se registrarán por el valor de efectivo y otras partidas que representen obligaciones, o por el valor razonable de la contrapartida entregada a cambio en el momento de su adquisición; los pasivos se registrarán por el valor del producto recibido a cambio de incurrir en una obligación, o, en algunas circunstancias, por los valores de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la obligación, en el curso normal de la operación.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

REVELACION N° 2: COMENTARIOS DE LA GERENCIA

- **Valor Razonable:** El precio por el que puede ser adquirido un activo o pagado un pasivo, entre partes interesadas, debidamente informadas, en una transacción en condiciones de libre competencia (el valor razonable es calculado preferiblemente con referencia a un mercado activo fiable).

Posterior al reconocimiento inicial las bases de medición que utilizará la Cooperativa, para medir los valores monetarios en los que se miden los elementos de los estados financieros son:

- **Costo Amortizado:** Corresponde a la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, calculada con el método de la tasa de interés efectiva, entre el valor inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora).

MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las principales actividades de la COOPERATIVA están relacionadas con la intermediación financiera, mediante la colocación de recursos a sus asociados a través de operaciones de crédito, recursos que son fondeados con la captación de aportes sociales, operaciones que se realizan en pesos colombianos.

NEGOCIO EN MARCHA

Los estados financieros comparativos año 2019 y 2018 se preparan bajo el supuesto de que CIDES está en funcionamiento, y continuará con su objeto social, que deberá cubrir al menos los doce meses siguientes a partir del final del periodo sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período. Los estados financieros reflejan los efectos de las transacciones y otros sucesos de CIDES, agrupándolos por categorías, según sus características económicas, a los que se les llama elementos.

Los elementos que miden la situación financiera son el activo, el pasivo y el patrimonio. En el estado de resultados, los elementos son los ingresos y los gastos. El reconocimiento de los elementos de los estados financieros se efectúa en toda partida que cumpla la definición de elemento siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la Entidad; y la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
 NIT: 860.065.534-0

REVELACION N° 2: COMENTARIOS DE LA GERENCIA

Ver comentarios de la Gerencia en informe de gestión.

REVELACION N° 3: POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas que se presentan a continuación han sido aplicadas a todos los periodos presentados:

POLITICAS

Son **políticas** contables los principios, bases, convenciones, reglas y procedimientos específicos adoptados por la Cooperativa, para el reconocimiento y medición de transacciones, sucesos o condiciones para la elaboración y presentación de los estados financieros utilizando la **NIIF** para las Pymes.

ESTIMACIONES

Un cambio, en una estimación contable, es un ajuste que procede de la evaluación de la situación actual de los activos y pasivos, así como de los beneficios y las obligaciones que se prevén a futuro en relación con dichos activos y pasivos. El ajuste puede realizarse, en el importe, en libros de un activo o un pasivo, o en el gasto que refleja el consumo del activo. Los cambios en las estimaciones contables son el resultado de nueva información o nuevos acontecimientos y, en consecuencia, no son correcciones de errores.

Excepto en circunstancias claramente definidas, los cambios en las estimaciones contables se aplican en forma prospectiva. Esto significa que el efecto de un cambio se incluye en los resultados del periodo del cambio, si éste afecta sólo a dicho periodo, y en el periodo del cambio y en periodos futuros si el cambio afectase a todos ellos.

ERRORES

Los errores de un periodo anterior son omisiones e inexactitudes en los estados financieros de la entidad, para uno o más periodos anteriores. Surgen de no emplear información fiable que se encontraba disponible, cuando los estados financieros para esos periodos fueron autorizados para su publicación; siempre y cuando, se pudiese esperar razonablemente la obtención y utilización de dicha información en la preparación y presentación de dichos estados financieros. También se originan de un error al utilizar dicha información.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
 NIT: 860.065.534-0

MATERIALIDAD

En la cooperativa se estableció y hace parte de las políticas contables, un margen de materialidad máximo a un 10% del valor de los activos, pero no puede superar el 10% del valor de las utilidades en el periodo inmediatamente anterior.

Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo o equivalentes de efectivo se reconocerán a su valor nominal y comprende el disponible en efectivo, bancos, depósitos bancarios a la vista, depósitos en canje, interbancarios, depósitos de corto plazo con un vencimiento original de tres meses o menor, y otras inversiones a corto plazo, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambio en su valor.

Instrumentos financieros

La cooperativa, mantendrá una política conservadora respecto del uso de sus flujos de efectivo, su actividad principal es la prestación de servicios de carácter financiero a sus asociados.

Dentro de los instrumentos financieros, encontramos la cartera de crédito y las cuentas por cobrar. El deterioro de cartera fue establecido de acuerdo con el decreto reglamentario en el que la cartera de créditos se dejaba con los deterioros establecidos por la Supersolidaria.

| | COMERCIAL | | CONSUMO | | VIVIENDA | | MICROCRÉDITO | |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|----------|-----------|--------------|-----------|
| | DÍAS | PROVISIÓN | DÍAS | PROVISIÓN | DÍAS | PROVISIÓN | DÍAS | PROVISIÓN |
| A | 0-30 | 0% | 0-30 | 0% | 0-60 | 0% | 0-30 | 0% |
| B | 31-90 | 1% | 31-60 | 1% | 61-150 | 1% | 31-60 | 1% |
| C | 91-180 | 20% | 61-90 | 10% | 151-360 | 10% | 61-90 | 20% |
| D | 181-360 | 50% | 91-180 | 20% | 361-540 | 20% | 91-120 | 50% |
| E | >360 | 100% | 181-360 | 50% | 541-720 | 30% | >120 | 100% |
| | | | >360 | 100% | 721-1080 | 60% | | |
| | | | | | >1080 | 100% | | |

Se puede determinar que para los créditos otorgados por la entidad los parámetros establecidos son: Reciprocidad con respecto a los aportes, plazos de acuerdo con la capacidad de pago y unos intereses dependiendo del plazo establecido y la opción de crédito adquirida.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

En cuanto a las cuentas por cobrar para su contabilización y deterioro se determinó teniendo en cuenta el costo amortizado.

En el desarrollo de su objeto de negocio existe la posibilidad de contraer obligaciones con entidades del sector financiero y/o de la banca multilateral, las cuales constituye con la finalidad de cumplir con los plazos que son definidos y concertados dentro de la negociación. Dichas obligaciones, eventualmente podrán ser canceladas con antelación a su vencimiento, por circunstancias coyunturales, acuerdos reglamentarios o por disposiciones normativas.

Los activos y pasivos financieros son generados con el fin de cumplir con los plazos contractuales, además de percibir o cancelar los intereses correspondientes de acuerdo con las tasas y periodos pactados, decisión que alta dirección ha soportado en las proyecciones de flujos de efectivo que son elaboradas paralelamente al presupuesto en cada uno de los años precedentes.

La cooperativa tendrá tres modelos de negocio para la gestión de sus activos financieros los cuales se clasifican de la siguiente manera:

- **Modelo propio:** Para el tratamiento de cartera de crédito y la medición de su deterioro serán aplicados los requerimientos contenidos en los Decretos 2420 y 2496 de 2015.

Además, la cartera de crédito de asociados durante el periodo actual se registró y controló de acuerdo con los parámetros establecidos en la C.B.C.F. No 004-2008.

- **Modelo del Valor razonable con cambios en el patrimonio**
- **Inversiones de capital en entidades del sector solidario:** Se medirán al valor razonable el cual corresponde al valor recuperable de los aportes constituidos, con el fin de presentar de manera adecuada su valor, se solicitará a cada entidad una certificación con el saldo actual para realizar los ajustes pertinentes según sea el caso.

Para los pasivos financieros la cooperativa, contará con 2 modelos de negocio:

Modelo del Valor razonable para las siguientes partidas:

- **Cuentas por Pagar:** Se expresará al valor razonable, siendo este el valor nominal a pagar a cada uno de los beneficiarios.
- **Fondos Sociales:** Corresponde al saldo del Fondo de Educación y el Fondo de Solidaridad la ejecución de los recursos que anualmente son apropiados por decisión de

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

La asamblea se realiza de acuerdo con el reglamento que existe para cada uno de ellos. La medición se realizará al valor razonable, siendo este el valor apropiado por la Asamblea menos los pagos realizados que afecten el fondo. A partir del periodo 2017 los demás fondos sociales se reconocieron en el patrimonio por no cumplir con las características para ser considerados elementos del pasivo.

Modelo del Costo Amortizado:

- **Obligaciones Financieras:** Son contraídas con el propósito de cumplir con las condiciones de tiempo y costo de financiación, razón por la cual se medirán al costo amortizado.
- **Cuentas por Pagar:** Teniendo en cuenta que la rotación de estos instrumentos no supera los 90 días y que dentro del saldo a cancelar no existe un costo adicional de financiación, el modelo de medición para estos será por su costo amortizado (según lo pactado), representado en el monto necesario para saldar el pasivo.

CLASIFICACIÓN Y MEDICIÓN

Medición en el reconocimiento inicial

La Cooperativa medirá un activo financiero o pasivo financiero, por su valor razonable. Aquellos que no se midan al valor razonable, se medirán al valor de la transacción más o menos, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo o pasivo financiero.

DETERIORO

Deterioro para los Activos Medidos al Costo Amortizado:

Para todos los activos financieros medidos a costo amortizado, se debe realizar el cálculo del deterioro de valor, evaluación que se realizará al final de cada periodo sobre el que se informa, teniendo en cuenta si existe evidencia objetiva que un activo o grupo de activos esté deteriorado.

Esta medición se realizará tomando la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos futuros estimados descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El valor de la pérdida en el caso en que la hubiere se reconoce en el resultado del periodo y la reducción de valor del activo se aplica a su valor en libros.

Si, en periodos posteriores, el valor de la pérdida por deterioro del valor disminuyese y la disminución pudiera ser objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

deterioro (tal como una mejora en la calificación crediticia del deudor), la pérdida por deterioro reconocida previamente será revertida, ya sea directamente o mediante el ajuste de la cuenta correctora que se haya utilizado. La reversión no dará lugar a un valor en libros del activo financiero que 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 reconocerá en el resultado del periodo.

La vida útil de un activo se define en términos de la utilidad que se espere que aporte a la Cooperativa.

ACTIVOS MATERIALES - PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Los componentes de propiedad, planta y equipo con una vida útil o un patrón de consumo de sus beneficios diferentes al activo principal se registran por separado; si el grupo tiene diversas expectativas para cada una de esas partes, se determinará de forma que represente fielmente el patrón de consumo o la vida útil de cada uno de los componentes.

El reconocimiento inicial de un elemento de propiedad, planta y equipo será al costo; para la medición posterior de la propiedad, planta y equipo, se utiliza el modelo del costo que corresponde al costo del activo menos la depreciación menos el deterioro.

La depreciación de Propiedades Planta y Equipo es calculado sobre los costos ajustados, usando el método de línea recta con base en la vida útil de los mismos a las siguientes tasas anuales:

| | |
|-------------------|-----------|
| Edificios | 600 meses |
| Muebles y Enseres | 120 meses |
| Equipo de Cómputo | 60 meses |
| Mausoleos | 600 meses |

Para los activos fijos inferiores a 50 UVT, se depreciarán dentro del mismo periodo.

Para determinar la vida útil de la propiedad, planta y equipo, se deben tener en cuenta los siguientes factores:

- El uso del activo, el cual se estima por referencia a la capacidad o al rendimiento físico que se espere del mismo.
- La obsolescencia técnica o comercial derivada de los cambios o mejoras en la producción.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

- Los límites legales o restricciones similares sobre el uso del activo.
- El deterioro natural esperado, el cual depende de factores operativos tales como: número de turnos de trabajo en los que se utilizará el activo, el programa de reparaciones y mantenimiento.

La vida útil de un activo se define en términos de la utilidad que se espere que aporte a la Cooperativa.

ACTIVOS INTANGIBLES

Corresponden principalmente a licencias y software adquirido por la Cooperativa, su medición inicial será por su costo y la medición posterior por su costo menos la amortización acumulada y el valor acumulado de las pérdidas por deterioro.

El activo comenzará a amortizarse cuando se encuentre listo para su uso y comience a operar según lo previsto por la administración.

Se tuvo en cuenta los siguientes aspectos, para definir las vidas útiles:

- La utilización esperada del activo, así como si el elemento podría ser gestionado de forma eficiente por otro equipo directivo distinto.
- Los ciclos típicos de vida del bien, así como la información pública disponible sobre estimaciones de la vida útil, para tipos similares de activos que tengan una utilización parecida.
- La incidencia de la obsolescencia técnica, tecnológica, comercial o de otro tipo.
- El nivel de los desembolsos por mantenimiento necesarios para conseguir los beneficios económicos esperados del activo.
- El período en que se controle el activo, si estuviera limitado, así como los límites, ya sean legales o de otro tipo, sobre el uso del elemento, tales como las fechas de caducidad de los arrendamientos relacionados con él.

Para efectos de amortizar los activos intangibles la cooperativa tomo como vida útil 10 años.

| | |
|------------------------|-----------|
| Licencias y/o software | 120 meses |
|------------------------|-----------|

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

BENEFICIOS A EMPLEADOS

Cuando un empleado ha prestado sus servicios al grupo durante el periodo contable, el grupo deberá reconocer el monto a percibir por el funcionario sin descontar de los beneficios a corto plazo, ningún concepto y será registrado por el valor que ha de pagar.

Se reconoce:

- a) un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro; y
- b) un gasto cuando la entidad ha consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado por el empleado a cambio de los beneficios en cuestión.

Solo reconoce beneficios a corto plazo y de acuerdo con las obligaciones que con base en la normatividad colombiana le corresponden como los salarios, cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones y prima legal, los cuales son reconocidos mediante la causación con cargo a resultados en el periodo en el cual se da el derecho por parte del trabajador a percibirlos.

PASIVOS NO FINANCIEROS

Por su naturaleza solidaria y de acuerdo con la ley cooperativa, del valor del beneficio contable realiza la apropiación de recursos para la constitución de Fondos Sociales, de los cuales son beneficiarios los asociados y funcionarios de la entidad. Existen dos, el fondo de educación y el fondo de solidaridad.

La ejecución de los recursos que anualmente son apropiados por decisión de la asamblea se realiza de acuerdo con el reglamento que existe para cada uno de ellos. La medición se realizará al valor razonable.

INGRESOS

Los ingresos por actividades ordinarias comprenden las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir, por parte de la cooperativa por cuenta propia. Son reconocidos cuando se pueda medir fiablemente su valor y cuando se considere que existe la probabilidad de que los recursos se van a percibir.

La prestación de servicios implica todo lo relacionado con el desarrollo de la actividad, es decir, la captación y colocación de recursos entre sus asociados y la prestación de servicios. Los servicios según lo pactado pueden prestarse en el transcurso de un único periodo o a lo largo de varios periodos contables.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
NIT: 860.065.534-0

Los ingresos que se presentan en los estados financieros se clasificaron por naturales del ingreso.

GASTOS

Se generan como consecuencia de las disminuciones de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable.

Los gastos se reconocen en resultados con base en la asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de partidas específicas correlacionadas entre ingresos y gastos, activos y pasivos en el periodo en el cual tengan ocurrencia.

CERTIFICACIÓN

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que:

- a. Los estados financieros de La Cooperativa Multiactiva de Desarrollo Social Limitada "CIDES" al 31 de diciembre de 2019 han sido fielmente tomados de los libros de contabilidad de la cooperativa Cides y que antes de ser puestos a su disposición y de terceros hemos verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos:
 - i. Todos los activos y pasivos incluidos en los estados financieros de la cooperativa Cides al 31 de diciembre de 2019, existen y todas las transacciones incluidas en dichos estados se han realizado durante el año terminado en esa fecha
 - ii. Todos los hechos económicos realizados por la cooperativa cides durante el año terminado al 31 de diciembre de 2019 han sido reconocidos en los estados financieros.
 - iii. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenido o a cargo de la cooperativa al 31 de diciembre de 2019.
 - iv. Todos los elementos han sido reconocidos por sus valores apropiados de acuerdo con las políticas contables y las Normas Internacionales de Información Financiera- NIIF.
 - v. Todos los hechos económicos que afectan a la cooperativa cides han sido correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros.
 - vi. Los estados financieros que se están certificando están libres de incorrección material debido a fraude o error.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
 NIT: 860.065.534-0

REVELACION N ° 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo que tiene la Cooperativa disponible para su uso inmediato en caja, depósitos de libre disponibilidad en bancos (cuentas corrientes y de ahorro) de corto plazo con vencimientos de 90 días o menos contados a partir de la adquisición del instrumento financiero y los sobregiros bancarios.

Esta cuenta representa 14.75% del activo al 31 de diciembre de 2019, el saldo a la fecha de corte comprendía:

EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

| | 2019 | 2018 |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|
| Caja | 18.046.900 | 22.058.150 |
| Banco de Bogotá Cta. Ahorros | 197.644.071 | 270.936.702 |
| Banco de Bogotá Cta. Corriente | 263.237.704 | 115.024.873 |
| Caja Social de corriente | 255.674.896 | 288.000.380 |
| Caja Social Subediario | 7.654.225 | 7.651.601 |
| Banco de Occidente | 30.085.222 | 29.778.550 |
| Banco de Occidente | 31.404.191 | 24.924.814 |
| Inversion Caja Social CDT | 100.000.000 | 200.000.000 |
| Inversion Davivienda CDT | 150.000.000 | |
| | | |
| TOTAL | 1.053.747.209 | 958.375.071 |

Para los periodos informados, no existían restricciones ni embargos sobre restricción sobre el efectivo y equivalentes al efectivo.

Sobre los excedentes de liquidez de la Agencia Manizales, se procedió a realizar una inversión en un CDT por valor de \$250.000.000.00.

REVELACION N ° 5: INVERSIONES EN ENTIDAD ASOCIADAS

Las inversiones en entidades asociadas son contabilizadas al costo de la inversión y anualmente son ajustadas de acuerdo con las certificaciones emitidas por las entidades, afectando el ingreso o el gasto según sea el caso, Cides mantendrá los aportes en las entidades de economía solidaria hasta que lo considere pertinente, por lo tanto, no tienen una fecha de vencimiento esperada.

Las inversiones para el año 2019 generaron ingresos por valor de \$1.5 millones de pesos. Al 31 de diciembre los saldos en inversiones se discriminan así:

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"**

NIT: 860.065.534-0

CARTERA CONSUMO

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| CATEGORIA A - RIESGO NORMAL | 4.572.324.663 | 4.440.028.325 |
| CATEGORIA B - RIESGO ACEPTABLE | 72.968.411 | 92.273.627 |
| CATEGORIA C - RIESGO APRECIABLE | 29.566.050 | 43.858.777 |
| CATEGORIA D - RIESGO SIGNIFICATIVO | 38.001.338 | 33.812.293 |
| CATEGORIA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD | 104.192.309 | 84.771.136 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 4.817.052.771 | 4.694.744.158 |
| INTERESES CREDITO DE CONSUMO | | |
| CATEGORIA A RIESGO NORMAL | 50.066.135 | 55.573.862 |
| CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE | 2.232.833 | 3.143.992 |
| CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE | 954.081 | 1.509.128 |
| CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO | 1.139.110 | 1.151.912 |
| CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD | 2.953.081 | 2.510.426 |
| TOTAL INTERESES CREDITO DE CONSUMO | 57.345.240 | 63.889.320 |
| TOTAL CARTERA BRUTA | 4.874.398.011 | 4.758.633.478 |

DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| CATEGORIA B - RIESGO ACEPTABLE | -230.420 | -300.469 |
| CATEGORIA C - RIESGO APRECIABLE | -1.040.003 | -1.427.014 |
| CATEGORIA D - RIESGO SIGNIFICATIVO | -1.359.939 | -2.088.353 |
| CATEGORIA E - RIESGO DE INCOBRABILIDAD | -28.241.224 | -17.316.493 |
| TOTAL DETERIORO INDIVIDUAL | -30.871.586 | -21.132.329 |
| DETERIORO CREDITOS SIN LIBRANZA | -48.170.528 | -46.947.442 |
| TOTAL DETERIORO GENERAL | -48.170.528 | -46.947.442 |
| DETERIORO INTERESES CREDITO DE CONSUMO | | |
| CATEGORIA C - CREDITO APRECIABLE | -954.081 | -1.509.128 |
| CATEGORIA D - CREDITO SIGNIFICATIVO | -1.139.110 | -1.151.912 |
| CATEGORIA E - CREDITO IRRECUPERABLE | -2.953.081 | -2.510.426 |
| TOTAL PROVISION INTERESES | -5.046.272 | -5.171.466 |
| TOTAL DETERIORO | -84.088.386 | -73.251.236 |
| TOTAL CARTERA NETA | 4.790.309.625 | 4.685.382.242 |

REVELACION N ° 7: INSTRUMENTO FINANCIERO - CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Las cuentas por cobrar son activos financieros y representan el 0,14% del total del activo con corte al 2019, este rubro aumento en 5.6 millones de pesos, comparado con el año anterior.

Las cuentas por cobrar han sido reconocidas al costo, teniendo en cuenta que el efecto de su valoración es poco significativo.

Las cuentas por cobrar corresponden a dividendos, participaciones y costas judiciales y anticipo de renta para el año 2019.

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"
 NIT: 860.065.534-0

Al 31 de diciembre sus saldos comprendían:

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS | | |
| DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES | 2.679.680 | 551.926 |
| ARRENDAMIENTOS | - | 741.500 |
| IMPUESTO DE RENTA RETENIDO | 7.014.000 | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 461.440 | 3.215.224 |
| PROVISION OTRAS CUENTAS POR COBRAR | -461.440 | -374.981 |
| CUENTAS POR COBRAR NETAS | 9.693.680 | 4.133.669 |
| | | |
| TOTAL CUENTAS POR COBRAR | 9.693.680 | 4.133.669 |

REVELACION N ° 8: ACTIVOS MATERIALES

Esta cuenta representa el 16.48% del activo, está cuenta se encuentra representada así:

Durante el año 2019 las Propiedades, Planta y Equipo fueron debidamente depreciadas utilizando el método de línea recta.

A continuación, se relacionan las vidas útiles, que mejor reflejan el tiempo esperado para percibir los beneficios económicos asociados al activo:

| PROPIEDADES DE INVERSION | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| APARTAMENTO 301 | 268.380.000 | 268.380.000 |
| APARTAMENTO 401 | 268.380.000 | 268.380.000 |
| | | |
| TOTAL PROPIEDADES DE INVERSION | 536.760.000 | 536.760.000 |

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Terrenos | 221.031.720 | 221.031.720 |
| Mausoleos | 0 | 0 |
| Edificaciones | 443.820.000 | 443.820.000 |
| Muebles y equipos de oficina | 800.000 | 800.000 |
| Equipos de computación y comunicación | 7.016.614 | 3.218.015 |
| DETERIORO PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | -32.203.480 | -19.368.617 |
| TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO | 640.464.854 | 649.501.118 |
| TOTAL ACTIVOS MATERIALES | 1.177.224.854 | 1.186.261.118 |

Los apartamentos 301 y 401 de propiedad de la Cooperativa se encuentran en propiedades de inversión, teniendo en cuenta que la cooperativa los tiene para generar ingresos, mediante el arrendamiento de estos.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"**

NIT: 860.065.534-0

Las vidas útiles que se establecieron para la valuación inicial de la propiedad, planta y equipo son:

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| EDIFICACIONES | 600 MESES |
| MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA | 120 MESES |
| EQUIPOS DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN | 60 MESES |

REVELACION N ° 9: ACTIVOS INTANGIBLES

Esta cuenta representa el 0,55% del total del activo y su saldo a 31 de diciembre comprendía:

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Licencias-Intangibles | 64.984.360 | 64.984.360 |
| Amortización Licencias | -25.452.200 | -18.953.768 |
| TOTAL | 39.532.160 | 46.030.592 |

REVELACION N ° 10 CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar son pasivos financieros representan el 48.36% del total del pasivo y el 0.90% del total del patrimonio, la estructura de las cuentas por pagar a diciembre 31 de 2019 no supera 30 días y están distribuidas de la siguiente manera:

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Comisiones y Honorarios | 2.675.480 | |
| Gastos causados por pagar | 19.450.200 | 21.007.734 |
| Retención y Aportes Laborales | 6.564.600 | 10.314.700 |
| Proveedores | 6.821.058 | 0 |
| Retención en la fuente e industria y comercio. | 11.144.000 | 11.630.000 |
| Remanentes por Pagar | 16.797.116 | 15.435.548 |
| Otros (1) | 0 | 0 |
| TOTAL CUENTAS POR PAGAR | 63.452.454 | 58.387.982 |

REVELACION N ° 13: APORTES SOCIALES

REVELACION N ° 11: OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Obligaciones laborales por beneficios a empleados: Dentro de los otros pasivos es la cuenta más importante, está compuesta por las cesantías y sus intereses al igual que por concepto de vacaciones causadas a la fecha de corte.

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"**

NIT: 860.065.534-0

Al 31 de diciembre el saldo estaba conformado por los siguientes saldos:

| BENEFICIOS A EMPLEADOS CORTO PLAZO | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Cesantías | 29.823.008 | 30.960.477 |
| Intereses sobre cesantías | 3.518.834 | 3.715.257 |
| Vacaciones | 26.537.467 | 24.095.734 |
| Dotaciones | 5.385.219 | 4.585.219 |
| TOTAL BENEFICIOS A EMPLEADOS | 65.264.528 | 63.356.687 |

Corresponden a gastos incurridos para cumplir las obligaciones con los empleados de la Cooperativa.

REVELACION N ° 12: FONDOS SOCIALES

Los Fondos Sociales han sido creados para desarrollar labores de salud, educación, previsión, solidaridad, en beneficio de nuestros asociados y sus familias, en la forma que definen los Reglamentos.

De los excedentes del ejercicio anterior se destinó un 10% para el Fondo de Solidaridad, un 20% para el Fondo de Educación.

Al 31 de diciembre los saldos de los Fondos Sociales fueron los siguientes:

Los fondos son alimentados por los excedentes distribuidos en las asambleas realizadas y se utilizan para los fines específicos determinados de acuerdo con reglamentos establecidos.

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Fondo para educación | 1.435.549 | 4.020.853 |
| Fondo para solidaridad | 1.043.768 | 2.708.090 |
| TOTAL FONDOS SOCIALES | 2.479.317 | 6.728.943 |

REVELACION N ° 13: APORTES SOCIALES

Los aportes sociales ordinarios constituyen el capital social de la Cooperativa y representan el 75.52% del total del patrimonio. Durante el año 2019 aumento este rubro en \$179 millones de pesos.

Según los Estatutos de CIDES, el capital mínimo irreducible es de 500 millones de pesos. A continuación, tenemos el comportamiento del capital social durante el año 2019

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"**

NIT: 860.065.534-0

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Aportes ordinarios pagados | 4.797.330.389 | 4.618.117.169 |
| Aportes Mínimos Irreductibles | 500.000.000 | 500.000.000 |
| TOTAL CAPITAL SOCIAL | 5.297.330.389 | 5.118.119.187 |

REVELACION N ° 14: RESERVAS

Reserva de origen legal según el artículo 54 de la ley 79 de 1988, se alimenta como mínimo con el 20% del excedente anual si lo hubiere. La asamblea General de Delegados puede fijar un porcentaje mayor de acuerdo con el monto de los excedentes generados en el ejercicio. Durante el año 2019 esta reserva se aumentó con el 20% del excedente del año 2018, equivalente a \$25.5 millones de pesos.

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Reserva para protección de aportes | 331.272.215 | 305.728.896 |
| Reserva especial | 22.437.753 | 22.437.753 |
| TOTAL RESERVAS | 353.709.968 | 328.166.649 |

REVELACION N. ° 15: FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

Al cierre de diciembre de 2019 los fondos de destinación específica, no tuvieron ningún movimiento por tanto permanecen con un saldo por valor de \$76.845.000.00

REVELACION N ° 16: SUPERAVIT DE PATRIMONIO

La cuenta superávit de patrimonio está conformada por los auxilios y donaciones, representan el 0,02% del patrimonio, al 31 de diciembre su saldo se desglosaba de la siguiente manera:

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| AUXILIOS Y DONACIONES | 1.620.787 | 1.620.787 |
| TOTAL SUPERAVIT DE PATRIMONIO | 1.620.787 | 1.620.787 |

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"

NIT: 860.065.534-0

REVELACION N ° 17: INGRESOS

Los ingresos operacionales, durante el año 2019 aumentaron en \$4.1 millones un 0.44%, a la fecha de corte se clasifican así:

CONCEPTO

Ingresos Financieros

Servicio de Crédito

Administrativos y Sociales

Recuperaciones

TOTAL INGRESOS

OPERACIONALES

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Ingresos Financieros | 18.011.126 | 3.595.928 |
| Servicio de Crédito | 919.100.013 | 921.645.082 |
| Administrativos y Sociales | 4.527.056 | 4.973.831 |
| Recuperaciones | 2.117.380 | 9.440.443 |
| TOTAL INGRESOS | | |
| OPERACIONALES | 943.755.575 | 939.655.284 |

Ingresos cartera de Crédito

Los ingresos provienen principalmente de los intereses recaudados por las diferentes líneas de crédito que posee la Cooperativa.

Representan el 96.31% del total de los ingresos obtenidos por CIDES durante el periodo 2019. Compuesto por los ingresos obtenidos por concepto de intereses cobrados en el otorgamiento de préstamos.

Los intereses de la cartera de créditos calificada en categorías C, D y E se contabilizó en cuentas de orden.

Ingresos Financieros

Este rubro para el año 2019 representa el 1.88% del total de los ingresos, está compuesto por rendimientos financieros generados por cuentas de ahorros, la revalorización de los aportes sociales que se posee en entidades del sector solidario.

Recuperación Deterioro

Las recuperaciones se realizaron por concepto de reintegros en el deterioro de cartera de créditos que se habían realizado con corte al 31 de diciembre de 2018 y que durante el año 2019 la deuda fue calificada de menor riesgo disminuyendo el valor del deterioro:

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"**

NIT: 860.065.534-0

REVELACION N ° 18: OTROS INGRESOS- NO OPERACIONALES

Los otros ingresos, corresponden a ingresos que no tiene que ver con la actividad principal de la cooperativa, a la fecha de corte se discriminaba así:

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Arrendamientos | 14.704.596 | 14.626.000 |
| Dividendos y Participaciones | 1.457.769 | 2.638.150 |
| dividendos y participaciones | 0 | 0 |
| TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES | 16.162.365 | 17.264.150 |

REVELACION N ° 19: BENEFICIO A EMPLEADOS

Al 31 de diciembre de 2019, la nómina de CIDES está integrada por catorce (14) funcionarios, quienes están debidamente afiliados al sistema de seguridad social y sobre el valor de la nómina se realizaron los respectivos aportes a la seguridad social y parafiscales en forma oportuna. El pago de la carga prestacional que estos contratos generan se realizó en forma oportuna.

Compuesto por las erogaciones necesarias para los sueldos y demás prestaciones para el normal funcionamiento de la cooperativa, respecto al año anterior disminuyó en \$8.8 millones un 1.67% al 31 de diciembre reflejaban los siguientes saldos:

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Sueldos | 365.639.659 | 329.783.523 |
| Auxilio de transporte | 7.461.750 | 6.686.394 |
| Prestaciones sociales | 86.289.237 | 88.752.701 |
| Salud y pensión | 37.762.693 | 65.486.400 |
| Aportes parafiscales | 17.123.100 | 32.456.900 |
| Dotaciones | 3.825.000 | 3.750.000 |
| TOTAL GASTOS PERSONAL | 518.101.439 | 526.915.918 |

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"**

NIT: 860.065.534-0

REVELACION N ° 20: GASTOS GENERALES

Compuesto por los pagos a terceros para el funcionamiento administrativo de la Cooperativa, con respecto al año 2018 este rubro aumento \$13 millones un 13%, al 31 de diciembre de 2019 reflejaban los siguientes saldos:

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Honorarios | 61.836.573 | 47.948.431 |
| Impuestos | 40.726.189 | 37.426.212 |
| Arrendamientos | 40.233.052 | 38.555.883 |
| Seguros | 4.272.844 | 9.410.416 |
| Mantenimiento y reparaciones. | 2.502.754 | 8.378.669 |
| Aseo y elementos, cafetería | 5.752.764 | 5.823.855 |
| Servicios públicos | 31.752.987 | 32.783.267 |
| Correo | 1.611.926 | 1.154.650 |
| Transporte | 27.427.850 | 24.642.619 |
| Papelería y útiles, fotocopias | 7.129.093 | 6.490.314 |
| Publicidad , suscripciones y revistas | 16.700.816 | 14.177.266 |
| Gastos de asamblea | 6.010.575 | 5.467.918 |
| Gastos de directivos | 6.247.069 | 6.621.636 |
| Gastos Legales | 531.599 | 1.070.828 |
| Gastos de Representación | 0 | 0 |
| Vigilancia y celaduría | 4.738.898 | 4.525.259 |
| Sistematización | 45.000 | 2.650.000 |
| Contribuciones S.E.S y afiliaciones | 2.843.982 | 2.567.800 |
| Consultas a Central de Riesgo | 6.412.741 | 4.815.900 |
| Gastos varios | 20.246.185 | 19.498.300 |
| TOTAL GASTOS GENERALES | 287.022.897 | 274.009.223 |

REVELACION N ° 21: DEPRECIACIONES

Corresponde al gasto cargado con ocasión del principio de asignación, lo que contribuyen los activos fijos a generar ingresos.

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Edificaciones | 9.036.264 | 9.166.678 |
| Muebles y equipos de oficina | 0 | 2.097.637 |
| Equipo de computación y comunicación | 3.798.597 | |
| TOTAL GASTO DEPRECIACION | 12.834.861 | 11.264.315 |

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA
"CIDES"

NIT: 860.065.534-0

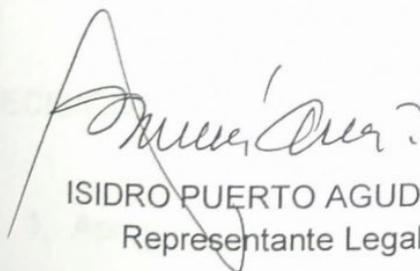
REVELACION N ° 22: DETERIORO DE CARTERA

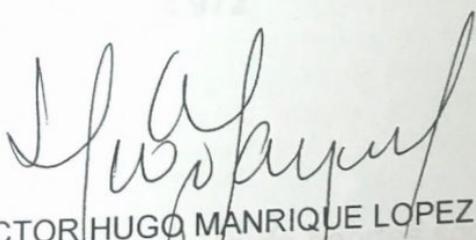
Representan los valores registrados para cubrir contingencias que son determinadas por un menor valor de un bien o un derecho, en este caso ha sido para cubrir las cuentas por cobrar, cartera e inversiones. Al 31 de diciembre presentaban los siguientes saldos.

| CONCEPTO | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|------------------|
| Cartera de crédito asociados | 13.040.988 | 6.649.627 |
| Cuentas por cobrar | 0 | 0 |
| TOTAL POR DETERIORO CREDITO DE CONSUMO | 13.040.988 | 6.649.627 |

REVELACION N ° 23: HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

CIDES informa que posterior al cierre contable no se presentaron hechos que impacten las cifras expresadas en los Estados Financieros que impliquen cambios en las decisiones de los usuarios de la información, estableciendo los principios para el reconocimiento, medición y revelación de dichos hechos.


ISIDRO PUERTO AGUDELO
Representante Legal


VICTOR HUGO MANRIQUE LOPEZ
Contador Público
T.P. 17967 - T


JOSE ENRIQUE PRIETO
Revisor Fiscal - Delegado OPINE S.A.S.
T. P. - 40516-T
(Ver Opinión Adjunta)

COOPERATIVA MULTIACTIVA DE DESARROLLO SOCIAL LIMITADA "CIDES"
XLII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

BOGOTA D.C., JULIO DE 2020

PROYECTO DE DISTRIBUCION DE EXCEDENTES

| | |
|--|-----------------------|
| 1. Excedente del ejercicio 2019 | \$ 117.684.972 |
| 2. Aplicación de los excedentes: | |
| 20% para el fondo de educación | \$ 23.536.994.5 |
| 20% para reserva protección de aportes | \$ 23.536.994.5 |
| 10% para fondo de solidaridad | \$ 11.768.497 |
| Subtotal | \$ 58.842.486 |
| 50% del excedente a disposición de la Asamblea General | \$ 58.842.486 |
| GRAN TOTAL | \$ 117.684.972 |

DECISIONES DE LA ASAMBLEA:

1. Aprobar la constitución del fondo para la revalorización de aportes sociales.
2. Aprobar la revalorización o capitalización para cada uno de los asociados sin que supere el I.P.C. del año anterior con cargo al fondo de revalorización.
3. Autorizar al Consejo de Administración para implementar el mecanismo de liquidación de la revalorización de aportes individualmente.



INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Bogotá, 27 de febrero de 2020
2-073-2020

A la Asamblea General de la
Cooperativa Multiactiva de Desarrollo Social Limitada
"Cides"
Bogotá

Respetados señores:

En mi calidad de Revisor Fiscal de la Cooperativa Multiactiva de Desarrollo Social Limitada "CIDES", NIT.860.065.534-0 y en delegación de la firma OPINE SAS, he auditado los estados financieros individuales de: situación financiera, de resultados Integrales, de cambios en el patrimonio, de Flujos de efectivo y las revelaciones de políticas y notas de explicaciones aplicables a la entidad presentadas en forma comparativa al corte del 31 de diciembre de los años 2019 y 2018.

La administración reconoce y entiende su responsabilidad sobre la preparación de los estados y la información financiera de acuerdo con el marco de referencia y los procedimientos para el reconocimiento de las operaciones durante los periodos objeto de auditoría. Dichos estados financieros fueron preparados bajo el principio de negocio en marcha, las políticas de la entidad y lo establecido en el Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015 y su modificatorio Decreto 2496 del 23 de diciembre de 2015, en relación con la cartera de créditos y su deterioro y el registro de los aportes sociales como patrimonio en los términos previstos en la Ley 79 de 1988. Dichos estados fueron certificados por el representante legal y contador público de la entidad y expresan en la misma que están libres de incorrección material debido a fraude o error.

Mi función como revisor fiscal es de carácter preventivo y de aseguramiento de la exactitud de las posiciones financieras y los riesgos financieros globales y mi responsabilidad en calidad de revisor fiscal es expresar una opinión sobre los estados financieros individuales adjuntos, de acuerdo con los parámetros y alcance establecido en el anexo cuatro del Decreto 2420 de 2015 sobre normas de aseguramiento de la información, en los términos establecidos en la ley 43 de 1990, lo adecuado del control interno, el informe de gestión, cumplimiento de normas legales aplicables a la entidad, disposiciones estatutarias, mandatos de la asamblea de acuerdo con lo establecido en el código de comercio (D.410 /71 art .207,208 y 209).

Bogotá, Colombia - Calle 49 No. 17 - 42 Of. 402 - PBX.: 300 2626 - 340 6624

Confianza y Fé Pública a su servicio

Durante la labor de auditoria se aplicaron procedimientos para obtener evidencia válida y suficiente sobre los importes y la información revelada en los estados financieros, control interno, informe de gestión y normas legales. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de riesgos de incorrección material en los estados financieros debido a fraude o error. El trabajo fue técnicamente planeado y supervisado por los responsables de éste; se realizó un apropiado estudio y una evaluación del sistema de control interno existente, con el fin de determinar la extensión y oportunidad de los procedimientos a aplicar en el desarrollo del trabajo. Durante el desarrollo de mi labor no se presentaron limitaciones en el alcance de mi revisión para emitir el informe y opiniones correspondientes.

El enfoque de auditoria se orientó a evaluar en forma permanente la efectividad del sistema del control Interno y riesgos inherentes al objeto social, cumplimiento de la regulación legal por parte de la entidad y constatar si existen o no desviaciones materiales relacionadas con hechos o condiciones que puedan afectar significativamente la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha o que pudieran afectar la toma de decisiones por parte de administradores, asociados y terceros.

En cumplimiento del sistema de control interno, en mi opinión:

Los administradores durante el periodo realizaron gestión y control de riesgos mediante la implementación de políticas y procedimientos aplicables a la información financiera, cumplimiento de normas, detección de fraudes, medición y control en la matriz de riesgos de lavado de activos y financiación de terrorismo y otros inherentes a la actividad, para lo cual desde el proceso de planeación de la auditoria se realizó evaluación del control interno existente y la suficiencia del mismo y en los casos que consideramos que el control requería ajuste o implementación de nuevos controles se informó en forma preventiva a los administradores con la sugerencia específica. De acuerdo a los resultados de la auditoria al sistema de control interno de la entidad en mi opinión es adecuado para dar cumplimiento a las normas legales vigentes y la protección de los bienes de la entidad y de terceros en su poder.

En cumplimiento de las obligaciones legales en mi opinión la entidad:

- Cumplió con las normas establecidas para la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Circular Básica Contable y financiera No 004 de 2008, y la Circular Externa No 003 del 13 de febrero de 2013, expedidas por la Supersolidaria, respecto a la clasificación, calificación, evaluación, causación de intereses, constitución de provisiones y demás aspectos inherentes a la cartera de crédito.
- Cuenta con un Comité de Evaluación de cartera de crédito, cuya estructura está dentro del esquema organizacional de la institución y depende del Consejo de Administración, el

cual durante el periodo realizo la evaluación de la totalidad de la cartera de crédito, cumpliendo con los criterios mínimos de evaluación, mediante una metodología y política para el proceso de clasificación y reclasificación de los créditos.

- Durante el periodo la entidad aplico las políticas y procedimientos para el SARLAFT, realizo los reportes a la UIAF, el oficial de cumplimiento gestiono los riesgos en el desarrollo de su labor y en nuestra opinión los procedimientos adoptados por la entidad se ajustaron al cumplimiento de las normas sobre LA/FT en forma eficaz y durante el periodo no se presentó materialización de riesgos de LA/FT y riesgos asociados al mismo.
- Cumplió con las obligaciones establecidas en el Decreto 1406 de 1999 y basado en el alcance de mis pruebas hago constar que la entidad preparo y efectuó sus aportes al sistema de seguridad social en los términos establecidos en las normas legales vigentes.
- Cumplió con lo establecido La Ley 1676 de agosto de 2013 respecto a la libre circulación de las facturas emitidas por los vendedores o proveedores de la entidad
- Cumplió con la preparación, declaración, presentación y pago de los impuestos, gravámenes y contribuciones nacionales y municipales.
- Cumplió con lo establecido en la ley 603 del 2000 respecto a la propiedad intelectual y derechos de autor específicamente en la utilización de software licenciado
- Cumplió con las normas legales contables y la técnica contable, las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores, en su caso se ajustan a las disposiciones que regulan la actividad y al estatuto y las decisiones de los administradores y la Asamblea General. La correspondencia, los comprobantes de contabilidad en donde se reflejan las cuentas, los libros contables, el libro de registro de asociados y de actas se llevan y conservan debidamente. Asimismo, manifiesto que a la fecha de este informe no tenemos conocimiento de hechos, glosas, o requerimientos que permitan advertir sobre algún incumplimiento reglamentario que afecten materialmente los Estados Financieros o comprometan el patrimonio de la entidad.
- El informe de gestión que se presenta conjuntamente con los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2019, es concordante con la información presentada y expresa la realidad jurídica y financiera de la entidad.

Contraloría y Fés Pública a su servicio

De acuerdo con lo expuesto, he examinado los estados de situación financiera de la Cooperativa Multiactiva de Desarrollo Social Limitada "CIDES" con corte a 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los correspondientes estados de resultado integral, estados de cambios en el patrimonio, estados de flujos de efectivo y las revelaciones anexas a los mismos por los años terminados en esas fechas, adjuntos.

Evaluada la situación financiera de la cooperativa "CIDES" y la aplicación de principios contables, en mi opinión, los estados financieros antes mencionados, tomados de los libros de la cooperativa "CIDES", adjuntos a este informe, presentan en forma fidedigna, la situación financiera al 31 de Diciembre de 2019 y 2018, el resultado de sus operaciones, los estados de cambios en el patrimonio, los estados de flujos de efectivo y las revelaciones de los mismos por los años terminados en esas fechas, de conformidad con normas y principios de contabilidad generalmente aceptadas en Colombia aplicados uniformemente.

Suscribe,



JOSE ENRIQUE PRIETO ARIAS
Revisor Fiscal - delegado OPINE S.A.S.
TP - 40.516-T

Confianza y Fé Pública a su servicio