 Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña - Colombia Vigente Miraflores	<b>UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA</b>			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	<b>FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO</b>	<b>F-AC-DBL-007</b>	<b>10-04-2012</b>	<b>A</b>
Dependencia	Aprobado		Pág.	
<b>DIVISIÓN DE BIBLIOTECA</b>	<b>SUBDIRECTOR ACADÉMICO</b>		<b>1(157)</b>	

### RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	SANDRA LILIANA GUEVARA MALAGÓN JESICA ALEJANDRA QUINTERO GUERRERO		
FACULTAD	CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONOMICAS		
PLAN DE ESTUDIOS	CONTADURÍA PÚBLICA		
DIRECTOR	LEONARDO MORENO BONILLA		
TÍTULO DE LA TESIS	IMPACTO DE LAS NIIF EN LA COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN – COODIN		
<b>RESUMEN</b> (70 PALABRAS APROXIMADAMENTE)			
<p>SE REALIZÓ UN IMPACTO DE LAS NIIF EN LA COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN – COODIN, CON EL OBJETIVO DE IDENTIFICAR LOS PROCEDIMIENTOS QUE ESTABLECE EL ESTÁNDAR PARA ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS O INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO REFERENTE AL CAPITAL SOCIAL EN EL RECONOCIMIENTO Y MEDICIÓN DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE ACUERDO A LA SECCIÓN 11 Y 22 NIIF PARA PYMES, VALORAR CONTABLEMENTE LA INFORMACIÓN DEL BALANCE GENERAL A 31 DE DICIEMBRE DE 2015.</p>			
<b>CARACTERÍSTICAS</b>			
PÁGINAS: 158	PLANOS: 0	ILUSTRACIONES: 0	CD-ROM: 1



Vía Acolsure, Sede el Algodonal, Ocaña, Colombia - Código postal: 546552  
 Línea gratuita nacional: 01 8000 121 022 - PBX: (+57) (7) 569 00 88 - Fax: Ext. 104  
 info@ufpso.edu.co - www.ufpso.edu.co

IMPACTO DE LAS NIIF EN LA COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y  
CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN – COODIN

AUTORES:

SANDRA LILIANA GUEVARA MALAGÓN

JESICA ALEJANDRA QUINTERO GUERRERO

Trabajo de grado para Optar el título de Contador público

Director

LEONARDO MORENO BONILLA

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS  
PLAN DE ESTUDIOS CONTADURÍA PÚBLICA

Ocaña, Colombia

Febrero de 2019

## **Agradecimientos**

Las autoras del proyecto titulado IMPACTO DE LAS NIIF EN LA COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN – COODIN, quienes son responsables las estudiantes SANDRA LILIANA GUEVARA MALAGÓN y JESICA ALEJANDRA QUINTERO GUERRERO, expresan los agradecimientos al director LEONARDO MORENO BONILLA, Contador Público, por su guía y asesoría en la realización del citado trabajo de grado.

De igual forma a todos los docentes de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, quienes con su paciencia y profesionalismo transmitieron sus conocimientos para formarnos como profesionales.

## Índice

<b>Capítulo 1. Impacto de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin.</b>	<b>1</b>
1.1 Planteamiento del problema.	1
1.2 Formulación del problema	3
1.3 Objetivos	3
1.3.1 General.	3
1.3.2 Específicos.	3
1.4 Justificación	4
1.5 Delimitación	6
1.5.1 Conceptual.	6
1.5.2 Operativa.	6
1.5.3 Temporal.	6
1.5.4 Geográfica.	7
<b>Capítulo 2. Marco referencial</b>	<b>8</b>
2.1 Marco histórico	8
2.1.1 Antecedentes de las NIIF a nivel internacional	8
2.1.2 Antecedentes de las NIIF a nivel nacional.	12
2.1.3 Antecedentes de las NIIF a nivel local.	15
2.1.4 Antecedentes de las cooperativas a nivel internacional.	15
2.1.5 Antecedentes de las cooperativas a nivel nacional.	18
2.1.6 Antecedentes históricos de las cooperativas a nivel local	20
2.2 Marco contextual	22
2.3 Marco conceptual	25
2.4 Marco teórico	29
2.5 Marco legal	32
<b>Capítulo 3. Diseño metodológico</b>	<b>36</b>
3.1 Tipo de investigación	36
3.2 Población	37
3.3 Muestra	37
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información	38
3.5 Procesamiento y análisis de la información	38
<b>Capítulo 4. Presentación de resultados</b>	<b>39</b>
4.1 Procedimientos que establece el estándar para activos y pasivos financieros o instrumentos de patrimonio referente al Capital Social en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros de acuerdo a la Sección 11 y 22 NIIF para PYMES	39
4.2 Valorar contablemente la información del Balance General a 31 de diciembre de 2015, de conformidad a la norma local; Con el propósito de estimar las implicaciones más relevantes de las partidas que determinan los nuevos saldos NIF, en el Balance de Apertura. Sección 35 NIIF para PYMES.	52

4.3 Impacto económico y financiero que ha traído las Normas Internacionales de Información Financiera a la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin.	74
4.3.1 Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa	75
4.3.2 Encuesta aplicada a los directivos de la cooperativa Coodin. Al igual que la encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa se decidió aplicar un cuestionario a los cinco directivos de la empresa, con el fin de conocer sus impresiones acerca de la implementación de las NIIF en la entidad y así poder analizar los efectos que ha traído en el área contable y financiera.	84
4.3.3 Impacto de las NIIF en la Cooperativa Coodin.	94
<b>Capítulo 5. Conclusiones.</b>	<b>97</b>
<b>Capítulo 6. Recomendaciones</b>	<b>99</b>
<b>Referencias</b>	<b>101</b>
<b>Apéndices</b>	<b>104</b>

## Lista de tablas

Tabla 1. <u>Reclasificación</u>	58
Tabla 2. <u>Activo</u>	54
Tabla 3. <u>Análisis balance general</u>	71
Tabla 4. <u>Conciliación patrimonial</u>	63
Tabla 5. <u>Análisis Estado de resultados</u>	63
Tabla 6. <u>Ajustes</u>	65
Tabla 7. <u>Categorías</u>	80
Tabla 8. <u>Calificación dada a los beneficios que le brinda la cooperativa por ser asociado</u>	87
Tabla 9. <u>Situación financiera actual de la cooperativa después de la implementación de las NIIF</u>	77
Tabla 10. <u>Se ha pensado en cambiar la forma de llevar la contabilidad e implementar un software contable</u>	90
Tabla 11. <u>Sanciones de la empresa por no contar con un registro contable organizado</u>	91
Tabla 12. <u>Información de las utilidades generadas por la actividad de la cooperativa</u>	92
Tabla 13. <u>Al implementar las NIIF la cooperativa se vuelve más competitiva</u>	93
Tabla 14. <u>Calificación del grado de aceptación y participación de las NIIF en la cooperativa</u>	94
Tabla 15. <u>Necesidad de estudiar el impacto que ha tenido la implementación de las NIIF en la cooperativa Coodin</u>	84
Tabla 16. <u>Inferencia de la situación actual del municipio en el impacto de las NIIF en la cooperativa</u>	85
Tabla 17. <u>Área donde la cooperativa sufrió cambio con la implementación de las NIIF.</u>	86
Tabla 18. <u>Ítems que se derivarán con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera</u>	98
Tabla 19. <u>Recursos que utilizo la empresa para capacitar al personal</u>	100
Tabla 20. <u>Participantes de los programas de capacitación para la implementación de las NIIF</u>	101
Tabla 21. <u>Existen comparativos por conversión a las NIIF, para el adecuado análisis contable financiero</u>	102
	103

## Lista de figuras

Figura 1. Objetivos de la Norma	42
Figura 2. Reconocimiento inicial activo y pasivo	43
Figura 3. Instrumentos financieros	44
Figura 4. Pasivo y patrimonio	62
Figura 5. Calificación dada a los beneficios que le brinda la cooperativa por ser asociado	76
Figura 6. Situación financiera actual de la cooperativa después de la implementación de las NIIF	77
Figura 7. Se ha pensado en cambiar la forma de llevar la contabilidad e implementar un software contable	90
Figura 8. Sanciones de la empresa por no contar con un registro contable organizado	91
Figura 9. Información de las utilidades generadas por la actividad de la cooperativa	92
Figura 10. Al implementar las NIIF la cooperativa se vuelve más competitiva	93
Figura 11. Calificación del grado de aceptación y participación de las NIIF en la cooperativa	83
Figura 12. Necesidad de estudiar el impacto que ha tenido la implementación de las NIIF en la cooperativa Coodin	84
Figura 13. Inferencia de la situación actual del municipio en el impacto de las NIIF en la cooperativa	86
Figura 14. Área donde la cooperativa sufrió cambio con la implementación de las NIIF.	87
Figura 15. Ítems que se derivarán con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera	99
Figura 16. Recursos que utilizo la empresa para capacitar al personal	100
Figura 17. Participantes de los programas de capacitación para la implementación de las NIIF	101
Figura 18. Existen comparativos por conversión a las NIIF, para el adecuado análisis contable financiero	102
	103

## Lista de apéndices

Apéndice A. Encuesta aplicada a los asociados de la cooperativa Coodin, del municipio de la Playa de Belén, Norte de Santander.	116
Apéndice B. Encuesta aplicada a los directivos de la cooperativa Coodin, del municipio de la Playa de Belén, Norte de Santander.	106
Apéndice C. Estados financieros	119



## Resumen

Las Normas Internacionales de Información Financiera están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con el propósito de adquirir información general y financiera, de todas las entidades con ánimo de lucro. Los estados financieros con propósito de información general se dirigen a la satisfacción de las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo, accionistas, acreedores, empleados y público en general.

Por lo anterior, se realizó un impacto de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin, con el objetivo de identificar los procedimientos que establece el estándar para activos y pasivos financieros o instrumentos de patrimonio referente al Capital Social en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros de acuerdo a la Sección 11 y 22 NIIF para PYMES, valorar contablemente la información del Balance General a 31 de diciembre de 2015, de conformidad a la norma local; Con el propósito de estimar las implicaciones más relevantes de las partidas que determinan los nuevos saldos NIF, en el Balance de Apertura. Sección 35 NIIF para PYMES y determinar el impacto económico y financiero que ha traído las Normas Internacionales de Información Financiera a la Cooperativa.

Para lo anterior, se decidió utilizar el tipo de investigación descriptiva, estando involucrada la población de 5 directivos y 240 asociados a los que se les aplicó una encuesta y los resultados de esta fueron presentados de forma cualitativa y cuantitativa.

## Introducción

En el presente trabajo se analizó el impacto que ha tenido la implementación de las NIIF, en la Cooperativa Coodin, ubicada en el municipio de la Playa de Belén, esto teniendo en cuenta la Ley 1314 de 2009, en donde se especifica un cronograma de actividades para las Empresas clasificadas en el Grupo 2, las cuales debían iniciar el período de preparación obligatoria en el año 2014 (República de Colombia, Ley 1314 de 2009).

Con la presente investigación se pretendió conocer el impacto de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin, con miras a determinar la realidad actual en la entidad, especialmente en el área financiera.

De igual forma se encuentra en el trabajo un marco referencial compuesto por antecedentes, teoría, conceptos, contexto y leyes relacionadas con el tema de investigación, como también el diseño metodológico en donde se relaciona el tipo de investigación, la población, los instrumentos y la forma en que se presentó la información recolectada.

Para lo cual se tuvo la necesidad de identificar los procedimientos que establece el estándar para activos y pasivos financieros o instrumentos de patrimonio referente al Capital Social en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros de acuerdo a la Sección 11 y 22 NIIF para PYMES, valorar contablemente la información del Balance General a 31 de diciembre de 2015, de conformidad a la norma local; Con el propósito de estimar las implicaciones más relevantes de las partidas que determinan los nuevos saldos NIF, en el

Balance de Apertura. Sección 35 NIIF para PYMES y determinar el impacto económico y financiero que ha traído las Normas Internacionales de Información Financiera a la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin.

De acuerdo a los resultados arrojados por los objetivos específicos se evidencio que el impacto se dio en poca proporción ya que los empleados estaban preparado y capacitados para la actualización o cambio a las normas internacionales.

## **Capítulo 1. Impacto de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin.**

### **1.1 Planteamiento del problema.**

En el municipio de la Playa de Belén, Norte de Santander, la economía desde hace muchos años, depende principalmente del sector primario, destacándose la agricultura basada en cultivos de frijol, maíz, alverjón, pepino, pimentón, tomate y cebolla. Considerando el constante crecimiento de la población económicamente activa y evidenciando que la mayoría de los servicios de las instituciones financieras existentes en la región no pueden llegar a notables segmentos poblacionales, se crea el 27 de Febrero 1988, la Cooperativa de Desarrollo Integral, hoy Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito de la Playa de Belén - Coodin (García Celis, 2014).

De otra parte se debe decir que este tipo de entidades, tiene en cuenta el buen servicio al asociado, crecimiento económico, financiero y diferentes impactos que generan en la sociedad sus actuaciones y por ende implementar estrategias de mejoramiento que proporcionen soluciones eficaces para mejorar la organización y dirección integral de la entidad; teniendo en cuenta lo anterior se debe decir que hasta el momento en dicha entidad no se ha realizado el estudio sobre el impacto que ha generado la implementación de la Normas Internacionales de Información Financiera.

Siendo lo anterior necesario ya que las Normas Internacionales de Información Financiera corresponden a un conjunto de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basados en principios claramente articulados; que requieren que los estados financieros contengan información comparable, transparente y de alta calidad, que ayude a los inversionistas, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas adecuadas (Consultores financiero tributario contable, 2016).

De igual forma se debe decir que la implementación de las NIIF en el país viene acompañada de una serie de impactos para las empresas colombianas en distintos escenarios como la estructura financiera, el modelo de negocios, las prácticas comerciales, las políticas laborales, así como el campo tecnológico y es de vital importancia identificarlos para saber cómo actuar ante ellos. Para toda empresa inmersa dentro del proceso de convergencia a NIIF enmarcado en la Ley 1314 de 2009 es muy importante conocer la manera de orientar sus acciones hacia la mitigación de los impactos que dicho proceso pueda traer (Vasquez, 2013).

El conocimiento e identificación de dichos impactos y otros que vienen en compañía de la entrada de las NIIF al país, permitirá planificar un camino raznado que oriente los cambios estructurales, si la empresa lo decide, el cual debe ir más allá de la generación de un reporte para las diferentes entidades y partes relacionadas (Vasquez, 2013).

Por consiguiente, es necesario realizar un estudio del impacto que ha tenido la nueva Norma en la cooperativa, logrando de esta forma conocer los inconvenientes que se han presentado en la entidad, específicamente en su área contable y financiera.

De igual forma se debe analizar el marco internacional que presenta nuevos estándares de contabilidad y reporte y, como tal, esto producirá efectos por los cambios al interior de las empresas, específicamente en la contabilidad, es decir, el plan de cuentas, las operaciones, los registros, los comprobantes y los estados financieros pueden ser modificados y es ahí donde radica la importancia de analizar el impacto que ha producido en la Cooperativa, con el objetivo de proponer estrategias que ayuden a mejorar la situación encontrada.

## **1.2 Formulación del problema**

¿Cuál es el impacto que generó la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coodin, en su área contable y financiera?

## **1.3 Objetivos**

**1.3.1 General.** Analizar los efectos de la implementación de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin, en el área contable y financiera.

**1.3.2 Específicos.** Identificar los procedimientos que establece el estándar para activos y pasivos financieros o instrumentos de patrimonio referente al Capital Social en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros de acuerdo a la Sección 11 y 22 NIIF para PYMES

Valorar contablemente la información del Balance General a 31 de diciembre de 2015, de conformidad a la norma local; Con el propósito de estimar las implicaciones más relevantes de las partidas que determinan los nuevos saldos NIF, en el Balance de Apertura. Sección 35 NIIF para PYMES.

Determinar el impacto económico y financiero que ha traído las Normas Internacionales de Información Financiera a la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin.

#### **1.4 Justificación**

En el marco actual de la globalización, caracterizada por los tratados de libre comercio, la apertura total de las fronteras y el acceso a los mercados internacionales de capitales, es fundamental la estandarización del lenguaje contable para la elaboración de estados financieros que favorece la transparencia corporativa. En consecuencia, un compromiso estratégico de la comunidad empresarial es hablar el mismo idioma financiero, de ahí la relevancia de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), pues en más de 100 países de la Unión Europea, América y Asia las han aplicado (Portafolio, 2013).

La economía solidaria a partir de los postulados de libre adhesión, retiro voluntario y capital variable e ilimitado, se convierte en un verdadero reto financiero, económico y normativo cuando se trata de efectuar la convergencia hacia normas internacionales de contabilidad (NIC) y Normas Internacionales de Reporte Financiero (NIIF). Este proceso se considera dentro del texto

del direccionamiento estratégico del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y es motivo de investigación y análisis por parte del sector, en especial el cooperativo especializado de ahorro y crédito (Rendón Álvarez, 2011).

Este proyecto está orientado inicialmente a determinar aquellos factores o elementos que van a causar un efecto o a provocar un impacto dentro de la cooperativa Coodin, de igual forma saber qué se está haciendo en la cooperativa, para asumir esta realidad que afecta todo el sistema de reporte financiero, debido a los diversos cambios que deben realizarse dentro del marco de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”.

El no determinar el impacto que ha traído la implementación de las NIIF a la Cooperativa puede llevar al desconocimiento de las desventajas y ventajas de la misma, en el área económica y financiera, de igual forma la entidad deben tomar conciencia de asumir que los cambios que traen las NIIF son reales y que la inversión no solo resulta ser estratégica, sino que debe cubrir todos los aspectos que trae dicha implementación.

Además de lo anterior, este trabajo permite conocer los efectos que ha traído la implementación, teniendo en cuenta que la misma trae consigo todo un cambio y modificaciones en los procedimientos establecidos dentro de las empresas, ya que varios conceptos utilizados actualmente en la normatividad colombiana cambiaron o simplemente no se utilizaran más y por el contrario se deberán de utilizar métodos de valuación que muy pocas empresas implementaban.



Por último con la investigación se determina que es necesario el análisis de las NIIF en la cooperativa COODIN, ya que al no conocer la situación real de la entidad, se presentara a futuro inconsistencias que la llevarían a un desmejoramiento de su capacidad económica y por tanto sus recursos se verían totalmente afectados en cuanto a su adecuada distribución con el firme propósito de mejorar los manejos contable y financieros para alcanzar el bien común entre las partes que lo conforman, de igual forma esta investigación le permite a los autores poner en práctica los conocimientos adquiridos durante la formación académica en la universidad.

## **1.5 Delimitación**

**1.5.1 Conceptual.** Para el desarrollo del trabajo se tuvo en cuenta los siguientes conceptos:

Activo fijo o permanente, función financiera, contabilidad, fines de la contabilidad, normas contables, características de la información contable, objetivos de la contabilidad, NIIF y partes del ciclo contable

**1.5.2 Operativa.** Entre las principales dificultades a enfrentar estuvo la ubicación de los empleados encargados del área contable y de los asociados de la Cooperativa, de existir inconvenientes que alteren el desarrollo del trabajo, esto sería informado al director del trabajo de grado y al comité curricular.

**1.5.3 Temporal.** Para la realización del trabajo de grado se estipulo un tiempo de dos meses, contados desde el momento de la aprobación del anteproyecto.

**1.5.4 Geográfica.** La realización del trabajo de grado fue llevado a cabo en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén - Coodin, ubicada en el municipio de la Playa de Belén, Norte de Santander.

## Capítulo 2. Marco referencial

### 2.1 Marco histórico

**2.1.1 Antecedentes de las NIIF a nivel internacional.** La historia de la NIIF empieza en los Estados Unidos de América, cuando nace el Consejo de Principios de Contabilidad, este consejo emitió los primeros enunciados que guiaron la forma de presentar la información financiera. Posteriormente surgió el FASB (Consejo de Normas de Contabilidad Financiera), este comité, aún vigente en Estados Unidos, logró gran incidencia en la profesión contable. Emitió un sin número de normas que transformaron la forma de ver y presentar las informaciones (Rivera, 2015)

Posteriormente en 1973 cuando nace el IASC (Comité de Normas Internacionales de Contabilidad), por convenio de organismos profesionales de diferentes países: Alemania, Australia, Canadá, Estados Unidos de América, Francia, Holanda, Japón, México, Reino Unido e Irlanda. Cuyo organismo es el responsable de emitir las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). El IASC en su afán de mejorar el entendimiento y la correcta aplicación de las Normas, creó, en enero de 1997, un Comité de Interpretaciones (SIC); cuya función fue: la de proporcionar una guía que sea aplicable con generalidades, en los casos donde las NIC eran poco claras. En el año 2001 el IASC fue reestructurado y pasó a ser el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés). Tal reestructuración también ha significado cambios importantes en la normativa, de tal forma que las NIC han pasado a ser NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) (Rivera, 2015)

De otra parte, en el año 2003 eran conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), estas tienen sus inicios en el año 1974, son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) antes Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC); con el propósito de lograr uniformidad en la presentación de los estados financieros, facilitando así la comparabilidad de la información entre los países que han decidido adoptar dichas normas. Las Normas Internacionales de Información Financiera fueron adoptadas por muchos países, y por la necesidad de contar con información financiera uniforme, que facilite la actividad empresarial en el mundo. En El Salvador, el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría acordó adoptar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), estableciendo su entrada en vigencia a partir del 01 de enero de 2004, de forma escalonada, siendo las primeras empresas obligadas a implementarlas “las que emiten títulos valores que se negocian en el mercado de valores, así como los bancos del sistema y los conglomerados de empresas autorizados por la superintendencia del Sistema Financiero (Rivera, 2015)

En cuanto a las mipymes desde hace algunos años, Organismos Internacionales han hecho varios esfuerzos por Adaptar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC/NIIF) a las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES). Uno de los primeros esfuerzos se dio en el año 2000, la Organización de las Naciones Unidas (ONU) a través de la Junta de Comercio y Desarrollo en su 17º período de sesiones, se reunió en Ginebra, el tema central de dicha reunión era “La Promoción de la Transparencia Financiera: Contabilidad de las PYMES” en dicha reunión se concluyó lo siguiente:

Que las Normas Internacionales de Información Financiera y algunas Normas Nacionales, en materia de contabilidad y presentación de informes, han sido concebidas primordialmente para las grandes empresas que cotizan en Bolsa.

Muchas PYMES, de distintos países, se resisten a la aplicación de la Normativa Contable Internacional, porque temen una excesiva imposición fiscal.

Que las Pymes deben contar con un sistema de contabilidad e información financiera, que sea sencillo, comprensible y fácil de utilizar, uniforme y que sea adaptable al entorno en que operan cada una de ellas (Rivera, 2015).

Uno de los principales gestores de Normas Internacionales fue Estados Unidos. Este país comenzó a implementar normas financieras con la creación de organizaciones contables en el año de 1886 donde yacen los primeros indicios de estándares internacionales. En 1917 se crea el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados, este organismo fue creado por la Asociación Americana de Contadores Públicos en 1886 (Cuaspa Meléndez, 2013).

Este organismo presenta sus primeros bosquejos de normas contables en 1918 y presentó un programa de procedimientos de auditoría conocido con el nombre de The Uniform Accounts que tuvo gran relevancia hasta el año de 1936. Sólo hasta el año de 1930 este organismo presenta una consolidación de la regulación contable, el proceso de consolidación, se originó tras la creación de un comité permanente por parte del Comité de Cooperación con la bolsa de valores y la Bolsa de Nueva York. Por medio de este grupo, se evidenció el nacimiento de principios contables generalmente aceptados (Cuaspa Meléndez, 2013).

Para el año de 1933 los informes de auditoría se convierten en instrumentos necesarios para certificar la veracidad de los informes financieros para las entidades que cotizan en la Bolsa, lo anterior con el fin de administrar la admisión a cotización oficial. Otro organismo que ha tenido transcendencia en los aspectos de normas internacionales es el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad conocido por sus siglas en inglés como IASC; Esta organización es de carácter mundial armonizador de Información Financiera y profesional (privado), este organismo fue creado en Londres en junio de 1973 y se encontraba encargado de la emisión de Normas Internacionales de Contabilidad. Este organismo es reconocido por su gran trayecto y por la calidad de su trabajo, presentó un proceso dinámico, y realizaba una revisión continua hacia las Normas Internacionales (Cuaspa Meléndez, 2013).

Este organismo existió hasta el año de 2001, y pasó a ser remplazado el 1 de abril de 2001 por el IASB este organismo sustituye al IASC en la emisión de Normas Internacionales y depende de la Fundación IASC, su principal objetivo es el establecimiento de una información financiera armonizada, es responsable de la aprobación de las NIIF incluyendo las Interpretaciones y documentos relacionados, como el Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de Estados Financieros, proyectos de norma y documentos de discusión, las NIIF son las que establecen los procedimientos para el reconocimiento, medición, presentación y revelación con la cual se presenta la información financiera. Sus principales objetivos son: - Desarrollar un único conjunto de normas contables de carácter mundial de alta calidad buscando el interés público que sean comprensibles y de obligado cumplimiento, para conseguir información comparable, transparente y fiable de los estados financieros y en otros tipos de información, ayudar a los participantes en los mercados de capitales y a otros usuarios a tomar

decisiones económicas. - Promover el uso y la aplicación rigurosa de tales normas. - Trabajar activamente con los emisores nacionales de normas para lograr la convergencia entre las normas contables nacionales y las NIIF (Cuaspa Meléndez, 2013).

**2.1.2 Antecedentes de las NIIF a nivel nacional.** En el marco actual de la globalización, caracterizada por los tratados de libre comercio, la apertura total de las fronteras y el acceso a los mercados internacionales de capitales, es fundamental la estandarización del lenguaje contable para la elaboración de estados financieros que favorece la transparencia corporativa. En consecuencia, un compromiso estratégico de la comunidad empresarial es hablar el mismo idioma financiero, de ahí la relevancia de la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), pues en más de 100 países de la Unión Europea, América y Asia las han aplicado (Olave, 2013)

De otra parte, el Decreto 2784 de 2012, que reglamenta la Ley 1314 se establece el régimen normativo para los preparadores de información financiera. A partir de este año, Colombia inicia el proceso de adopción de las NIIF, reto importante que tienen que asumir todos los actores involucrados. ¿Esto qué significa? Que el país debe comenzar la preparación, implementación y adopción de estos estándares internacionales que le traerá mayor competitividad y le permitirá, entre otras facilidades, el acceso al mercado de capitales, la reducción de costos financieros y presentar información transparente, consistente y comparable con empresas del mismo sector a nivel global (Ministerio de Comercio Industria y Turismo, 2013)

De igual forma (Olave, 2013), dice que si bien el año de adopción plena de las NIIF fue el 2015, las empresas que hacen parte del grupo 1 –emisores de valores, entidades de interés público, compañías que tengan una planta de personal mayor a 200 trabajadores o que posean activos totales superiores a 30.000 salarios mínimos legales mensuales vigentes y que cumplan con los requisitos establecidos en el Decreto–, deben comunicar a los organismos de vigilancia y control el plan de implementación aprobado, previamente, por la junta directiva u órgano equivalente (Olave, 2013)

El plazo para presentar este plan venció el 28 de febrero de 2015, motivo por el cual es indispensable alertar a las organizaciones para que evalúen, de acuerdo con el Decreto, si tienen las características y cumplen con los requisitos establecidos de las entidades que integran el grupo 1. Para esto, es recomendable tomar las siguientes medidas: nombrar un líder y conformar un equipo responsable del proyecto; elaborar un diagnóstico que le permita evaluar e identificar: las normas que le aplican a su empresa de acuerdo con el sector de la economía al que pertenezca, los impactos a nivel de tecnología de la información, los procesos, el sistema de control interno, recursos humanos y su nivel de capacitación requerido, así como los efectos legales y comerciales que se pueda derivar de este nuevo modelo contable y financiero. A partir de este análisis preliminar debe elaborar un plan con un cronograma de trabajo que este alineado con las fechas críticas que señala el Decreto 2784 para trabajar el proyecto por fases. La adopción de las NIIF en Colombia es una señal de la evolución que nuestro país está teniendo hacia un proceso acelerado de internacionalización y de buenas prácticas de gobierno corporativo (Olave, 2013)



De otra parte, la contabilidad bajo estándares internacionales, surge a raíz del comercio internacional. Las prácticas de importación y exportación de bienes y servicios se fueron ampliando, al punto de llegar a la inversión directa de otros países extranjeros. De esta manera aparece entonces la empresa de clase mundial, desarrollándose más adelante el concepto de globalización de la economía, que cambió fundamentalmente la práctica internacional de los negocios. La globalización económica crea la necesidad de aplicar normas internacionales y por ende, de hacer parte del proceso de armonización sea cual sea el camino que se prefiera: adopción, adaptación u otros, dado el caso de que los haya (Restrepo, 2011).

La razón fundamental para que este proceso se de, es que se hace indispensable para el mercado poder manejar información financiera que cumpla con las características de comparabilidad, transparencia y confiabilidad. Es por esto que aplicar las Normas Internaciones de Información Financiera – NIIF hoy, para los países que quieren participar de la globalización y seguir siendo o ser competitivos, es un tema clave. Esa tendencia hacia las NIIF, hace que Colombia actualmente como integrante de acuerdos internacionales, como por ejemplo la OMC, adquiera un compromiso y una necesidad por adherirse a dicha normatividad, poniendo a la profesión contable en una serie de dificultades por afrontar (Restrepo, 2011).

Colombia ha empezado poco a poco a ser partícipe de éste fenómeno de armonización, gracias a todos los proyectos realizados y planeados para el crecimiento de la economía y por ende el desarrollo del país. Sin embargo, Colombia ha estado configurada en cuanto a regulación por estándares de manejo muy diferentes a los internacionales, lo que le impide una eficaz relación con los países en los cuales adelanta negocios. Tales razones son la causa para que en

Colombia surja la necesidad de una comunicación con el mundo, si lo que verdaderamente quiere y le interesa es entrar en forma a los mercados, así mismo competir y por qué no, ser acreedor de proyectos a nivel de inversión extranjera que busquen en Colombia su potencial y ayuden asimismo al mejoramiento del país (Restrepo, 2011).

**2.1.3 Antecedentes de las NIIF a nivel local.** Según la investigación realizada por las autoras del trabajo de grado, en la población de la playa, en el momento solo se están implementando las NIIF en la cooperativa Coodin, por lo tanto, no existen antecedentes del tema.

**2.1.4 Antecedentes de las cooperativas a nivel internacional.** Basados en el lema de Franklin D. Roosevelt: “La cooperación constituye, un esfuerzo poderoso y metódico para la introducción de la mayor justicia posible dentro de las relaciones económicas”, se dieron los primeros indicios del “cooperativismo” o “economía solidaria” como actualmente se conoce, que constituye uno de los sistemas económicos de mayor expansión dentro de la actividad económica y social de muchas naciones, precisamente por ser la solidaridad su razón de ser.

El cooperativismo tuvo su origen a mediados del siglo XIX en Inglaterra en 1844, lugar en el que por aquellos días, sentía el desarrollo pleno de la Revolución Industrial, siendo este fenómeno el motivo para que un grupo de artesanos y manufactureros que se encontraban inconformes con la situación social y laboral por la que estaban atravesando, se reunieran y dieran vida a la primera cooperativa que se denominó “Colonia de los justos pioneros de

Rochdale”, que posteriormente sería más conocida como Colonia de New Lanark o Pioneros de Rochdale.

Su líder, Robert Owen, se constituyó en gestor de la cooperativa e impulsó a cada uno de los miembros para que realizara un aporte de una libra esterlina (moneda de Inglaterra). Con este dinero pudieron dar marcha a sus operaciones comerciales, abriendo un almacén para la venta de artículos de primera necesidad. También instituyeron las bases de la asociación, tanto en los aspectos económicos como sociales (Credo Rodriguez, 2000).

El cooperativismo surge a raíz de la revolución industrial, la cual fue principalmente tecnológica, pero con profundos efectos en la vida económica, política y social. En ese momento histórico abre sus puertas el 21 de diciembre de 1844 un almacén de víveres organizado por la cooperativa de consumo Rochdale, una ciudad industrial inglesa, en los 28 trabajadores, muchos de ellos tejedores impulsados por un líder llamado Robert Owen, quien al ser despedido por pertenecer al sindicato decidieron fundar la mencionada empresa que se hizo célebre por su rápido desarrollo basado en ciertas ideas y prácticas administrativas que se conocen generalmente como principios cooperativos.

Por la misma época y en otros países europeos como Alemania, Bélgica, Checoslovaquia, Francia, Italia y los países escandinavos surgen otras formas cooperativas como las de producción y trabajo asociado, de ahorro y crédito, de vivienda y las que asocian a los agricultores para la provisión de semillas, abonos y herramientas para la comercialización de sus productos (Salaberria, 2015).

Las cooperativas en procesos de desarrollo se unen a otras de su especialidad a escala nacional hasta que muy pronto en 1895, varios organismos internacionales constituyen la alianza cooperativa internacional, según (Alianza Cooperativa Internacional, 2011), que se propone entre otros objetivos el de precisar y difundir por todo el mundo los principios y métodos de la cooperación.

Los emigrantes alemanes, suizos, italianos y franceses fundan en Argentina y en el sur de Brasil las primeras cooperativas semejantes a las de sus países de origen. Los países andinos de América reciben más tarde la influencia de las cooperativas europeas y las de Canadá y Estados Unidos. En las ciudades se desarrollan cooperativas de consumo, ahorro y crédito, de vivienda y de servicios varios. En los campos toman impulso las cooperativas de producción agropecuaria, la de provisiones de semillas, abonos, entre otros y las de comercialización de productos (Vargas Sánchez, 2011).

Las manifestaciones concretas del cooperativismo y en general de la economía solidaria en el mundo contemporáneo son muy notables. Para hablar solamente de las cooperativas, se puede afirmar que no existe país alguno donde no haya organismos de esta clase dedicados a las más variadas actividades.

Fomento de Cooperativas Agrarias (1960-1970). En este lapso se promueven iniciativas tendientes a impulsar programas de reforma agraria con base en cooperativas de producción, suministro de insumos y comercialización. Durante esta época, se plantearon programas de reforma agraria que circunscribían la viva participación de cooperativas en la mayoría de los

países latinoamericanos. Dichos programas fueron de tipo secundario. Es decir, no apuntaban a quebrar la estructura latifundio-minifundio imperante pues recaían sobre: tierras excedentes de los grandes latifundios con presencia de conflictos sociales, regiones marginales o de colonización o sobre territorios atrasados con presencia predominante indígena.

El período Neoliberal. Esta etapa comenzó entre las décadas de 1970 y 1980 con la admisión del neoliberalismo como propuesta para la Modernización de Estados y Sociedades. Esto, gracias a la globalización económica y al poder regulatorio de las leyes del mercado con la consecuente apertura de las economías nacionales hacia el mercado mundial y la libre circulación de capitales y mercancías. Durante la implantación del modelo neoliberal, el cooperativismo fue uno de los medios sociales más afligido. Esto se debe, en primer lugar, por su debilidad doctrinaria e ideológica. En segundo lugar, a la agresiva competencia entre cooperativas por ganar clientela, y por último, la falta de cambios estructurales para institucionalizar al cooperativismo (Madryn, 2012).

**2.1.5 Antecedentes de las cooperativas a nivel nacional.** En Colombia el movimiento cooperativo llega como una respuesta a diversas necesidades que surgen a raíz de la crisis mundial de los años 30. El cooperativismo colombiano ha pasado por una evolución que se puede esquematizar en las siguientes fases. A comienzos del siglo XX, varios ilustres personajes propusieron la organización cooperativa como medio importante de superar las muchas dificultades de los trabajadores urbanos y rurales. Entre los precursores del cooperativismo en Colombia se distinguen: El general Rafael Uribe Uribe y el sacerdote Adán Puerto Canónigo de la catedral de Tunja (Coopprofesionales, 2012).

Hasta 1930, el desarrollo de las empresas cooperativas obreras se limitan a la existencia de unas pocas sociedades de ayuda mutua, pero a partir de 1931 el estado se encarga de expedir una ley tendiente a la implantación de las cooperativas en el país, no se trataba de regular jurídicamente hechos concretos de que revelaron la proliferación de asociaciones cooperativas, sino de imponer burocráticamente unas instituciones que hasta ese momento eran existentes en el contexto nacional y que resultaban ajenas a las condiciones de las cooperativas que ya funcionaban. El paternalismo estatal, del control oficial tanto ideológico como político sobre los intentos cooperativistas iniciales, el surgimiento de cooperativas fue lento en número de asociados y de aportaciones de capital porque las respuestas del proletariado fueron lentas a las exhortaciones de las asociaciones cooperativas, este periodo se extiende hasta 1960 (Coopprofesionales, 2012).

A finales del siglo XIX y primera décadas del presente se expusieron en Colombia las primeras tesis vinculadas a la creación de instituciones especializadas sin ánimo de lucro. Fue el General Rafael Uribe (1904) quien como presidente de la República planteó la idea cooperativa. Luego, el padre Adán Puerto, por los años 20, la promueve en el oriente de país, siguiendo el modelo que había visto en Europa; en 1931 se expide la primera Ley de Cooperativas, aplicándose en la práctica la influencia de grandes pensadores como Charles Gide y de la Escuela de Nimes, por lo que desde su nacimiento el cooperativismo colombiano se ajustó a la doctrina y principios promulgados por la Alianza Cooperativa Internacional (Creafam, 2012).

Las primeras cooperativas se orientaron al ahorro y crédito de tipo cerrado, surgiendo luego otras de tipo multiactivo, casi todas confecciones de ahorro y crédito. De otra parte, el

proceso de integración cooperativa en un comienzo tuvo grandes dificultades hasta finales de los años cincuenta. Cuando se creó la Unión Cooperativa Nacional UCONAL (1959), seguida de la Asociación Colombiana de Cooperativa ASCOOP, (1960); luego se crean en los años sesenta la Central Cooperativa de Desarrollo Social COOPDESARROLLO y el Instituto de Financiamiento y Desarrollo Cooperativo de Colombia FINANCIACOOP, luego Banco Cooperativo de Colombia BANCOOP, seguido de la creación de Seguros la Equidad y de otros organismos orientados al servicio especializado de educación, proceso que culmina con la constitución de la Confederación de Cooperativa de Colombia CCC (1981), antes Consejo Cooperativo Colombiano (Creafam, 2012).

Dentro del conjunto se destacan las cooperativas de ahorro y crédito, seguidas por las de comercialización, trabajo y servicios, las de transporte, las cooperativas multiactivas y las de producción y educación. Actualmente, el cooperativismo colombiano ha llegado a niveles importantes de desarrollo, catalogándose como uno de los más pujantes del continente, fundamentalmente en lo que respecta a indicadores económicos. En primer término, se destaca el sector financiero, seguido del agropecuario y del de transportes (Creafam, 2012).

**2.1.6 Antecedentes históricos de las cooperativas a nivel local.** En el Norte de Santander, particularmente en Ocaña el movimiento cooperativo nació en el año 1957, idea que visualizó el señor César Chaya y que se consolidó con la creación de la cooperativa Cootranshacaritama en 1967, la cual tiene personería jurídica de 1976, a esta la siguieron cooperativas como cootrasnregional, cootrasnunos, posteriormente la cooperativa de caficultores del Catatumbo, Coomulfar, Coodin, Coopigon, Coopintegrate, Crediservir y como

cooperativa de segundo grado surge la central cooperativa de servicios Cencoser. A la fecha de hoy existen 581 organizaciones solidarias, registradas en la Cámara de Comercio de Ocaña que se distribuyen entre fondos de empleados, cooperativas y precooperativas (Bonilla, 2013).

Las cooperativas son las organizaciones que con mayor precisión tipifican el modelo de empresa asociativa y representa el mayor número de entidades del sector en el municipio y surgen en menor proporción las demás formas asociativas. Las entidades del sector solidario en el municipio en su gran mayoría están dedicadas a la actividad de ahorro y crédito, siguiendo en su orden las cooperativas de transporte, comercialización y demás. En Abrego se ha comenzado a trabajar en procesos cooperativos como COOPROMER desde el año 1988 buscando beneficio del sector agrícola, FINANCIACOOP – DRI por esa época tenía como objetivo asesorar en la promoción y acompañamiento de organizaciones campesinas, bajo las formas de cooperativas, con el propósito de identificar, formular, financiar y desarrollar proyectos agropecuarios ejecutados por las organizaciones de economía solidaria (Bonilla, 2013).

La idea central era la de transmitir herramientas empresariales para los mismos agricultores que realizaran la comercialización de sus productos, buscando mejorar los ingresos y por consiguiente elevar su nivel, evitando el exceso de intermediación en la venta de sus productos. En otras palabras, se trataba de proporcionar la constitución de empresas cooperativas que se consolidarían y que desarrollarían procesos de comercialización de sus propios productos en términos de política de estado, se buscaba preparar a los campesinos para enfrentar la futura globalización de la economía a través de la constitución de empresas locales, regionales, nacionales e internacionales (Bonilla, 2013).



Dentro de este contexto se inició el trabajo en el municipio de Abrego, promoviendo la constitución de COOPROMER, al igual que se hizo con otros municipios de la provincia de Ocaña y sur del César. Se comenzó por identificar los líderes campesinos más representativos de Abrego, ubicados en las veredas más cercanas al sector urbano para facilitar la asesoría. Dentro de estas personas se destacaron: Orlando Pacheco, Jesús Alba, Cayetano Pacheco, entre otros. Las primeras reuniones se realizaron en la zona campesina de Abrego, inicialmente sesionando una vez por semana para informar sobre los objetivos de la asesoría de FINANCIACOOP-DRI y para intercambiar ideas con los agricultores e identificar el proyecto (Bonilla, 2013).

Después de dos meses de asesoría los campesinos decidieron democráticamente constituir una precooperativa, iniciando con una pequeña tienda, ubicada en la casa campesina de Abrego e intercambiando productos con el grupo precooperativo de San Pablo, empezaron a desarrollar esta decisión y la formulación respectiva del proyecto con los integrantes de la junta directiva y el director ejecutivo la nueva empresa, recién constituida. En esta etapa los funcionarios del SENA de Abrego manifestaron que la mejor opción era constituir las tiendas comunitarias y no las cooperativas. En estas circunstancias se decidieron conjuntamente con los agricultores, aplazar el proceso se consolidó como COOPROMER (Bonilla, 2013).

## **2.2 Marco contextual**

La cooperativa de ahorro y crédito La Playa de Belén Ltda. COODIN, fue creada el 21 de diciembre de 1987, por iniciativa del párroco Valeín Carvajal Vivas con el apoyo de la Pastoral Social de San Gil y la Diócesis de Ocaña. Empezó con los servicios de Ahorro y Crédito, con un

capital de \$240.000 aportado por treinta asociados fundadores en su mayoría campesinos del Municipio de la Playa de Belén quienes tomaron la decisión de conformar la cooperativa que inició gerenciada por el señor Eduardo Carreño Bueno. La primera asamblea general se llevó a cabo el 27 de febrero de 1988 a la que asistieron veinticinco de sus asociados fundadores, Dancoop le otorgó la personería jurídica el 22 de junio de 1988. Actualmente COODIN ejerce la actividad financiera con sus asociados, es vigilada por la Superintendencia de la economía Solidaria y está inscrita al fondo de garantías para entidades cooperativas FOGACOOOP (García Celis, 2014).

Los asociados fundadores fueron: Benjamín Claro Lozano, José del Carmen Claro Velásquez, León Ángel Pérez Claro, Alberto Enrique Claro Pérez, Jesús Emiro Claro Velásquez, Javier Pérez Guaglianone, María Nicolasa Claro Pérez, José Eulicer Ortiz Flórez, Ramón Elí Ovallos Sepúlveda, Marco Tulio Claro Arévalo, Martín Antonio Peñaranda Tarazona (Q.E.P.D.), José Valeín Carvajal Vivas (Q.E.P.D.), Miguel Antonio Claro Arévalo, Said Enrique Pérez Ovallos, Jairo Eli Pérez Guaglianone, Campo Elías Pacheco Ruedas, Jesús María Sanguino García, José Trinidad Vega Pérez, Gilberto Claro Lozano (Q.E.P.D.), Roberto José Cantillo Claro, Saúl Tarazona Ramírez, Miguel Antonio Pérez Claro, Elba Luz Claro Claro, Ana Dolores Claro Velásquez, María Consuelo Bonilla Díaz, Carmen Cecilia Claro De Claro, Ramón David Velásquez Castilla, Nelly Ascanio De Ovallos (Q.E.P.D), Eduardo Carreño Bueno, Luis José Claro Roperó (García Celis, 2014).

COODIN es una Empresa Cooperativa dedicada a la actividad financiera, sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e

ilimitado, cuyo objetivo es ejercer la actividad financiera de Ahorro y Crédito con sus asociados, buscando contribuir a la satisfacción de sus necesidades y expectativas (García Celis, 2014).

De conformidad con el artículo 8 de la ley 863 de 2003, el 20% del excedente se debe destinar en programas de educación formal en instituciones autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional, articulados con los planes de desarrollo departamentales encaminados a facilitar el acceso y permanencia escolar a poblaciones vulnerables. COODIN ha beneficiado a los colegios: Fray José María Arévalo y Gilberto Claro Lozano; a los centros educativos rurales: Maciegas, San pedro, Cerro Viejo, Mesa Rica y Benjamín Quintero Álvarez, con la suma de \$115.2 millones de pesos, en las líneas de inversión autorizadas por el Ministerio de Educación Nacional: Dotación de aulas con material fungible, dotación de aulas con mobiliario, dotación de uniformes y remodelación de aulas (García Celis, 2014).

Los auxilios de solidaridad se entregan en un bono de solidaridad de \$21.000, para el asociado hábil por compra de formula médica, o pago de cualquier servicio de salud particular, puede ser también de su grupo familiar, Se hace entrega de un auxilio funerario por valor de \$170.000, al beneficiario por fallecimiento del asociado. Así como las cooperativas concentran sus esfuerzos para satisfacer las necesidades y los deseos de sus asociados, también trabajan para conseguir el desarrollo sostenible de sus comunidades uniéndose a diferentes actividades como es el festival de Música de Cuerda, contribuyendo así con la promoción y conservación de nuestra identidad cultural, festival del Retorno patrocinando el concurso de comparsas y enriqueciendo el evento con su participación, en la que intervienen los directivos, empleados y asociados y organiza el día del ahorro juvenil: es una actividad dirigida a los ahorradores

juveniles menores de 14 años, con el objeto de motivarlos e inculcar en ellos la cultura del ahorro mediante actividades lúdicas, recreativas y culturales; generando en ellos una identidad con su cooperativa y aumentando el sentido de pertenencia (García Celis, 2014).

De otra parte, se debe enunciar que en los últimos años se han creado en la ciudad de Ocaña cooperativas como la empresa Cooperativa de Ahorro y Crédito Empleados Telecon Ocaña Ltda tiene como domicilio principal de su actividad la dirección, en la ciudad de Ocaña, Norte Santander, esta empresa fue constituida como organización de economía solidaria y se dedica a capitalización. De igual forma Coomultrasan, financiera antioqueña, entre otras que poseen la misma actividad económica de la Cooperativa especializada de ahorro y crédito Coodin.

### **2.3 Marco conceptual**

**Activo fijo o permanente.** Hace referencia a aquellos bienes y derechos duraderos, que han sido obtenidos con el fin de ser explotados por la empresa. Se trata de aquellos bienes inmuebles, materiales, equipamiento, herramientas y utensilios con los que no se va a comercializar, es decir, que no se van a convertir en líquido al menos durante el primer año (Retos directivos liderazgo empresarial, 2017).

**Contabilidad.** La Contabilidad es una disciplina, rama de la Contaduría Pública que se encarga de cuantificar, medir y analizar la realidad económica, las operaciones de las organizaciones, con el fin de facilitar la dirección y el control presentando la información,

previamente registrada, de manera sistemática para las distintas partes interesadas. Dentro de la contabilidad se registran las transacciones, cambios internos o cualquier otro suceso que afecte económicamente a una entidad (Contreras, 2015).

La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a sus usuarios, en la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia. Es una disciplina que sigue el método para generar y después aplicar cierta teoría y también procesos, los cuales son: (Contreras, 2015)

**Teoría contable:** Conjunto conformado por reglas, normas, principios, técnicas, procedimientos, criterios e instrumentos que son la base de la contabilidad.

**Proceso contable:** Conjunto de pasos que forman parte del desarrollo para el cumplimiento de las metas que tiene una entidad, los cuales son: sistematización, valuación, procesamiento, evaluación y por último el resultado en información (Contreras, 2015).

**Función financiera.** La función financiera es la actividad por la cual el administrador financiero prevé, planea, organiza, integra, dirige y controla y esta consiste en el tamaño de la empresa.

La función financiera se divide en tres áreas de decisiones:

Decisiones de inversión. Donde invertir los fondos y en qué proporción

Decisiones de financiamiento. De donde obtener los fondos y en qué proporción.

Decisiones de política de dividendos. Como remunerar a los accionistas de la empresa.

Las tres funciones primarias del administrador financiero son:

Análisis y planeación de actividades financieras. Transformación de datos de finanzas para.

Vigilar la Posición financiera de la empresa, Evaluar la necesidad en incrementar la capacidad productiva, Determinar el financiamiento adicional que se requiere (Mi tecnologico.com, 2017).

**Fines de la contabilidad.** Los propósitos fundamentales de la contabilidad son los siguientes:

Establecer un control riguroso sobre cada uno de los recursos y las obligaciones del negocio.

Registrar, en forma clara y precisa, todas las operaciones efectuadas por la empresa durante el ejercicio fiscal.

Proporcionar, en cualquier momento, una imagen clara y verídica de la situación financiera que guarda el negocio.

Prever con bastante anticipación el futuro de la empresa

Servir como comprobante y fuente de información, ante terceras personas, de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria conforme a lo establecido por la ley (Genes.com, 2017).

**Normas contables.** Estos estándares establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. Las NIC no son leyes físicas o naturales que esperaban su descubrimiento, sino más bien normas que

el hombre necesita, de acuerdo con sus experiencias comerciales, ha considerado de importancia en la presentación de la información financiera (Genes.com, 2017).

**Características de la información contable.** Las características de la información contable surgen del proceso de cuantificación, que va desde la obtención y transformación de datos, hasta la generación y presentación de la información financiera. Sin embargo, el sistema contable no tiene una única presentación, sino que se estructura con base a los objetivos informativos que desea el usuario, lo cual implica que “sólo una parte de la realidad sea de interés como objeto de estudio y se retiene para su manejo y presentación como información” (Gelopilis, 2017).

**Objetivos de la contabilidad.** El objetivo general de la contabilidad financiera es generar información útil y oportuna para la toma de decisiones de los diferentes usuarios, de la misma forma es objeto de la contabilidad financiera: controlar todas las operaciones financieras realizadas en las entidades. Por último, es objetivo de la contabilidad: informar sobre los efectos que las operaciones practicadas han producido a las finanzas de la empresa. En términos generales la contabilidad puede ser definida como: la técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica.

**NIIF.** Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las normas contables emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés) con el propósito de uniformizar la aplicación de normas contables en el mundo,

de manera que sean globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad. Las NIIF permiten que la información de los estados financieros sea comparable y transparente, lo que ayuda a los inversores y participantes de los mercados de capitales de todo el mundo a tomar sus decisiones (Negocios, 2013)

**Partes del ciclo contable.** El ciclo contable es el proceso ordenado y sistemático de registros contables, desde la elaboración de comprobantes de contabilidad y el registro en libros hasta la preparación de Estados Financieros (Gelopilis, 2017).

## 2.4 Marco teórico

**Teoría de la contabilidad y el control.** Las organizaciones están compuestas por individuos, cada uno de los cuales está obligado a aportar recursos y tiene el derecho de recibir compensaciones a cambio. La búsqueda de los individuos por alcanzar su propio interés puede inducir al conflicto, así como a la cooperación. Los sistemas de contabilidad y control son diseñados para asegurar que las fuerzas centrifugas del conflicto no dominen el instinto de cooperación. Esto se logra mediante cinco funciones para llevar a cabo y hacer cumplir el conjunto de contratos de la organización: 1. Medir las contribuciones de todos los agentes; 2. Medir y distribuir los derechos de cada miembro; 3. Informar a los miembros sobre el grado de cumplimiento del contrato; 4. Distribuir información a los potenciales miembros para mantener la liquidez de los mercados de factores de los que la organización obtiene sus recursos; y 5. Distribuir cierta información como conocimiento común para ayudar a reducir el costo de la negociación de los contratos (Sunder, 2013).



**Teoría de la información.** Es la ciencia que trata la “información” como un recurso que puede ser medido, convertido a símbolos (generalmente en “bits”) y transmitido de un lugar a otro por medio de un canal. En general, la teoría de la información considera los soportes y los símbolos que permiten la trasmisión. No considera la información misma en su significado ni su veracidad. La teoría de la información se ocupa de la descripción matemática y evaluación de los métodos y transmisión, conservación, extracción, clasificación y medida de la información. Los símbolos que permiten la codificación de la información y su transmisión poseen propiedades fundamentales que serán analizadas como base para la construcción de códigos apropiados para ser usados a través de los canales. Dichas propiedades de los símbolos se relacionan estrechamente con la cantidad de información que pueden contener (Correa Villa, 2013).

**Teoría general de sistemas.** Análisis de las totalidades y las interacciones internas de éstas y las externas con su medio, es, ya en la actualidad, una poderosa herramienta que permite la explicación de los fenómenos que se suceden en la realidad y también hace posible la predicción de la conducta futura de esa realidad. Es pues, un enfoque que debe gustar al científico, ya que su papel, a nuestro juicio, es, justamente, el conocimiento y la explicación de la realidad o de una parte de ella (sistemas) en relación al medio que la rodea y, sobre la base de esos conocimientos, para predecir el comportamiento de esa realidad, dadas ciertas variaciones del medio o entorno en el cual se encuentra inserta (Johansen, 2004).

Esta teoría aportará grandes beneficios a este proceso analítico, ya que en Colombia hay un sistema contable implementado durante varios años y con la entrada en vigencia de la nueva normatividad internacional se dio el primer paso para modificar un sistema que no cumple con

las necesidades que los mercados internacionales exigen. Los elementos que conforman el sistema contable colombiano serán eliminados y se adoptarán los que cumplen con los requerimientos mundiales los cuales son necesarios para las empresas que hacen parte de un mercado actualmente globalizado (Johansen, 2004).

**Teoría del capital intelectual.** Durante las dos últimas décadas los Estados Unidos de Norte América han estado al borde de una transición histórica; la vieja sociedad que generó riqueza en forma de bienes de capital y productos manufacturados, está dando paso a una nueva sociedad valorada en términos de activos menos tangibles tal como conocimiento y procesamiento de información". El valor de un negocio se mueve cada vez más de los activos fijos a los intangibles: Marcas, patentes, franquicias, software, programas de investigación, ideas, experiencia. Hasta ahora empieza a despertar interés en las compañías en medir este activo, que contribuye a crear una brecha cada vez más grande entre el valor contable y el valor de mercado; este cambio es cada vez más dramático en las empresas de amplia base tecnológica (internet, software, biotecnología etc) (Yaruro Caselles, 2010).

Se puede decir que el factor que marca esta diferencia es el capital intelectual. Para el efecto hacemos una descripción de los elementos que conforman el capital intelectual (desde la óptica de Leif Edvinson): Leif, hace dos grandes clasificaciones del capital intelectual así: Capital Humano. Que corresponde al conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes, y destrezas de las personas que componen las organizaciones. Capital estructural. Conocimientos desarrollados y explicitados por las organizaciones, integrados por los siguientes elementos:

Capital clientes. Activos relacionados con los clientes (marcas registradas, fidelidad del cliente, listas de clientes etc.) Procesos. Referido a la forma como la organización añade valor a través de las diferentes actividades que desarrolla. Capacidad de innovación. Entendida como la capacidad de mantener el éxito de la organización a través del desarrollo de nuevos productos o servicios (Yaruro Caselles, 2010).

## **2.5 Marco legal**

**Constitución Política Colombiana.** Artículo 38. Se garantiza el derecho de libre asociación para el desarrollo de las distintas actividades que las personas realizan en sociedad (República de Colombia, 2012).

**Ley 79 de 1988.** Por la cual se actualiza la legislación cooperativa. Artículo 3. Es acuerdo cooperativo el contrato que se celebra por número determinado de personas, con el objetivo de crear y organizar una persona jurídica de derecho privado denominada cooperativa, cuyas actividades deben cumplirse con fines de interés social y sin ánimo de lucro (Congreso de la República, 1998).

**Ley 454 de 1998.** Por la cual se determina el marco conceptual que regula la economía solidaria, se transforma el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas en el Departamento Administrativo Nacional de la Economía Solidaria, se crea la Superintendencia de la Economía Solidaria, se crea el Fondo de Garantías para las Cooperativas Financieras y de

Ahorro y Crédito, se dictan normas sobre la actividad financiera de las entidades de naturaleza cooperativa y se expiden otras disposiciones (República de Colombia, Ley 454 de 1998, 2012).

**Ley 1233 de 2008.** Por medio de la cual se precisan los elementos estructurales de las contribuciones a la seguridad social, se crean las contribuciones especiales a cargo de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado, con destino al Servicio Nacional de Aprendizaje, Sena, al Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, ICBF, y a las Cajas de Compensación Familiar, se fortalece el control concurrente y se dictan otras disposiciones (República de Colombia, 2008).

**Ley 1391 de 2010.** Por medio de la cual se modifica el decreto ley 1481 de 1989 y se dictan otras disposiciones. El objeto de la presente ley es reformar la norma rectora de la forma asociativa conocida como Fondos de Empleados para adecuarla a las condiciones sociales, económicas, políticas y culturales que determinan el quehacer de estas empresas (República de Colombia, 2010).

**Proyecto de Ley 165 de 2007.** Por la cual el Estado Colombiano adopta las Normas Internacionales de Información Financiera para la presentación de informes contables (República de Colombia, 2014).

**Ley 1314 de 2009.** Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan

las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento (Congreso de Colombia, Ley 1314 de 2009, 2014)

**Decreto 4588 de 2006.** Por el cual se reglamenta la organización y funcionamiento de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado. Artículo 3°. Naturaleza de las Cooperativas y Precooperativas de Trabajo Asociado. Son organizaciones sin ánimo de lucro pertenecientes al sector solidario de la economía, que asocian personas naturales que simultáneamente son gestoras, contribuyen económicamente a la cooperativa y son aportantes directos de su capacidad de trabajo para el desarrollo de actividades económicas, profesionales o intelectuales, con el fin de producir en común bienes, ejecutar obras o prestar servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general (República de Colombia, 2007).

**Decreto 3553 de 2008. Por el cual se reglamenta la Ley 1233 de 2008.** En ejercicio de las facultades constitucionales, en especial de las que le confiere el numeral 11 del artículo 189 de la Constitución Política y en desarrollo de lo dispuesto en los artículos 2o, 3o y 10 de la Ley 1233 de 2008.

Artículo 1o. Compensación ordinaria. <Artículo compilado en el artículo 2.2.8.1.38 del Decreto Único Reglamentario 1072 de 2015. Debe tenerse en cuenta lo dispuesto por el artículo 3.1.1 del mismo Decreto 1072 de 2015> Para efecto de la aplicación de la Ley 1233 de 2008, se entiende por compensación ordinaria la suma de dinero que, a título de retribución, recibe mensualmente el asociado por la ejecución de su actividad material o inmaterial, la cual se fija

teniendo en cuenta el tipo de labor desempeñada, el rendimiento o la productividad y la cantidad de trabajo aportado. El monto de la compensación ordinaria podrá ser una suma básica igual para todos los asociados (República de Colombia, 2010).

**Decreto 2784 de 2012.** Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1 (República de Colombia, Decreto 2784 de 2012, 2013).

**Decreto 1851 de 2013.** Por el cual se reglamenta la Ley 1314 de 2009 sobre el marco técnico normativa para los preparadores de información financiera que se clasifican en el literal a) del párrafo del artículo 10 del Decreto 2784 de 2012 y que hacen parte del Grupo (República de Colombia, Decreto 1851 de 2013, 2014).

**Decreto 2420 de diciembre de 2015.** Por el cual se consolidan la normatividad vigente en una sola norma todo lo relacionado con las NIF (República de Colombia, Decreto 2420 de 2015, 2016).

## Capítulo 3. Diseño metodológico

### 3.1 Tipo de investigación

En este estudio, se realizó una investigación descriptiva, debido a que existe una población definida y por lo tanto, permite un contexto en el que puede analizarse la magnitud del fenómeno y el desarrollo que ha brindado la Cooperativa en el transcurso de los años. Para el desarrollo del proyecto se hizo uso de la investigación descriptiva, ya que se pretende proponer el análisis del impacto de los balances generales y las Normas Internacionales en la Cooperativa COODIN.

Lo anterior apoyado en teorías según (Van Dalen & Meyer, 2015). “El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento”.

### 3.2 Población

La población se convierte en el punto central del proceso de recopilación de datos, ya que en este se encuentran las personas o elementos cuya situación se piensa investigar.

La población objeto del proyecto estuvo compuesta por 2.222 asociados y 5 directivos, información suministrada por el gerente de la cooperativa (García Celis, 2014).

### 3.3 Muestra

La muestra se asocia con una porción o ejemplar debido a que en la mayoría de las veces es imposible estudiar todos los elementos que componen a un todo, de ahí la necesidad de organizar una muestra representativa que nos sirva para inferir alguna o algunas propiedades del universo donde se obtienen.

La población conformada por los asociados de la cooperativa para la cual se hizo necesario realizar la siguiente fórmula estadística

$$n = \frac{N(Z_c)^2 * p * q}{(N-1)*(E)^2 + (Z_c)^2 * p * q}$$

Dónde:

- n= Muestra
- N= Población dada en el estudio = 2.222
- Z<sub>c</sub>= Indicador de Confianza = 95% = 1,96
- p= Proporción de aceptación = 50% = 0.5
- q= Proporción de rechazo = 50% = 0.5
- E= Error poblacional dispuesto a asumir 6% = 0.06



$$n = \frac{(2.222)(1,96)^2 * (0.5)(0.5)}{(2.222-1)(0.06)^2 + (1,96)^2 (0.5)(0.5)}$$

$$n = \frac{8.536 * (0.25)}{7.9 + 0.9604}$$

$$n = \frac{2.134}{8,86}$$

N= 240 asociados a encuestar

### **3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de información**

La recolección de la información se hizo mediante la utilización de encuestas elaborada por medio de un cuestionario de preguntas con respuestas cerradas, aplicadas a los asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COODIN. Correspondiente a la muestra, además se empleó la técnica de observación directa, con el fin de obtener información veraz y suficiente que permita conocer el impacto real de la implementación de las NIIF.

### **3.5 Procesamiento y análisis de la información**

Los resultados obtenidos a través de los instrumentos de recolección de información (encuestas) fueron evaluados y analizados cuantitativamente a través de tablas y figuras, que permitieron de mejor manera, visualizar los resultados de la investigación.

## Capítulo 4. Presentación de resultados

### **4.1 Procedimientos que establece el estándar para activos y pasivos financieros o instrumentos de patrimonio referente al Capital Social en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros de acuerdo a la Sección 11 y 22 NIIF para PYMES**

Según (Costa, Herranz, & Zamora, 2015), un instrumento financiero es un contrato que da lugar a un activo financiero de una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra. El concepto de instrumento financiero en las normas internacionales se apoya en dos elementos esenciales:

1. Detrás de un instrumento financiero existe un contrato o negocio jurídico, no necesariamente escrito, con consecuencias económicas que las partes tienen poca o ninguna opción de evitar. En este sentido, los créditos u obligaciones con la administración pública no tienen la consideración de instrumento financiero por no existir tal relación contractual.

2. Existen dos partes involucradas que van a registrar simultáneamente un mismo contrato. El inversor lo registrará como activo financiero y el emisor lo hará como pasivo financiero si conlleva obligación de pago o, en caso contrario, como instrumento de patrimonio.

Si se está registrando un único contrato desde dos ópticas distintas, es lógico pensar que el tratamiento contable que se debe otorgar al contrato debe seguir patrones simétricos para garantizar la máxima coherencia de la norma (Costa, Herranz, & Zamora, 2015).

En este sentido, las normas internacionales establecen, a la par, los requisitos de reconocimiento y valoración de activos y pasivos financieros, definidos en la NIIF para las Pymes en los siguientes términos:

Un activo financiero es cualquier activo que sea:

- (a) Efectivo
- (b) Un instrumento de patrimonio de otra entidad
- (c) Un derecho contractual:

A recibir efectivo u otro activo financiero de otra entidad; o a intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente favorables para la entidad.

Un pasivo financiero es cualquier pasivo que sea:

Una obligación contractual:

De entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad; o de intercambiar activos financieros o pasivos financieros con otra entidad, en condiciones que sean potencialmente desfavorables para la entidad.

Atendiendo al detalle mínimo de partidas que exige la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, serían activos financieros el efectivo y equivalentes al efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar e inversiones financieras, tanto corrientes como no corrientes. Entre los pasivos financieros quedan incluidos los acreedores comerciales (proveedores) y otras cuentas por pagar, bonos emitidos y deudas tanto corrientes como no

corrientes y en general cualquier contrato que conlleve una obligación de entregar efectivo y otro activo financiero (Costa, Herranz, & Zamora, 2015).

**Alcance de la Sección 11.** Se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante para todas las entidades. Una entidad usará las mismas políticas contables en su estado de situación financiera de apertura conforme a las NIIF y a lo largo de todos los periodos que se presenten en sus primeros estados financieros conforme a las NIIF. Una entidad no aplicará versiones diferentes de las NIIF que estuvieran vigentes en fechas anteriores. Una entidad podrá aplicar una nueva NIIF que todavía no sea obligatoria, siempre que en la misma se permita la aplicación anticipada.

En cuanto al reconocimiento y medición, para reconocer por primera vez los instrumentos financieros el paso inicial es identificar bajo el criterio de medición, el precio de transacción, salvo en la medición inicial de los activos financieros que se miden al valor razonable con cambio en el estado de resultado lo que significa que el instrumento con lleva una transacción de financiación esto es por citar un caso las ventas de bienes y servicios, en el evento en el cual si el pago se extiende después de los términos de los plazos legales o si por el contrario se financia una tasa de interés.

No obstante, por lo general una entidad financiera de carácter solidario medirá el activo financiero teniendo como referencia el valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés promedio.

## Objetivos de la norma.

Establecer los principios de reconocimiento y valoración de los instrumentos financieros

Aplicar el uso del valor razonable

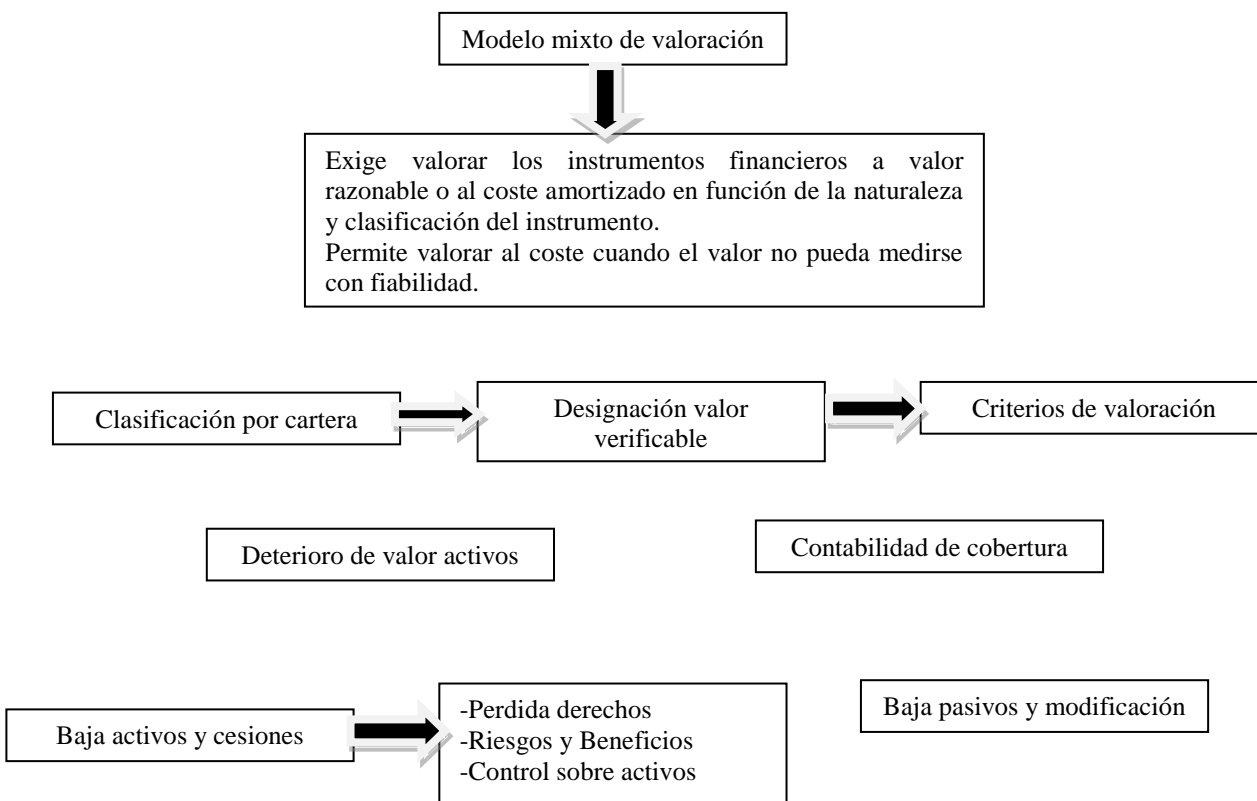


Figura 1. Objetivos de la Norma

Fuente. Elaborado por CNMV – Spain

En cuanto al reconocimiento inicial de los costos de transacción atribuibles de un instrumento financiero, serán medidos de acuerdo al costo amortizado o costo, según los párrafos 11.14 (a), (b) y (c) (ii), los cuales incluyen el importe inicial del instrumento financiero. Luego los costos de transacción deberán sumarse al cálculo del monto amortizado, a través del método del interés efectivo para reconocerlo en los resultados a lo largo de la vida del instrumento.

Reconocimiento	Valoración	Coste transacción
Cuando la entidad sea parte obligada, según cláusulas contractuales del instrumento.	Precio transacción o valor razonable de contrapartida entregada o recibida, salvo otro que refleje mejor valor.	Se incluye, salvo en los activos y pasivos a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

### Instrumentos compuestos o híbridos

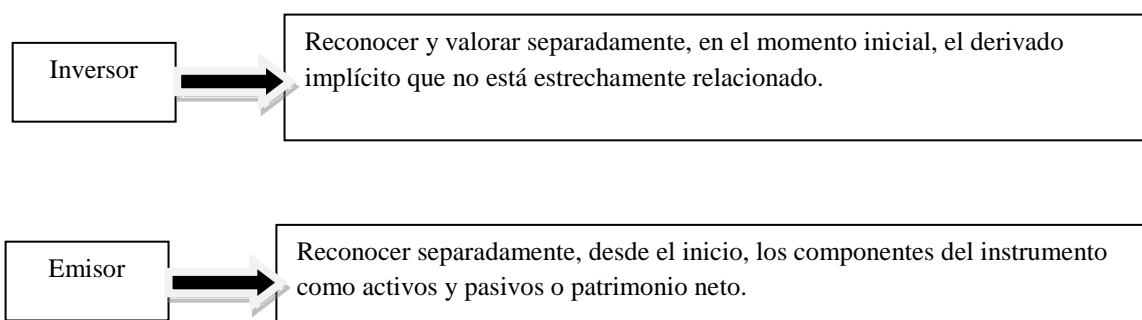


Figura 2. Reconocimiento inicial activo y pasivo

Fuente. Elaborado por CNMV – Spain

Teniendo en cuenta lo anterior se debe decir que en consideración al desarrollo de la normatividad consagrada en la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos, se muestra en la siguiente ilustración.

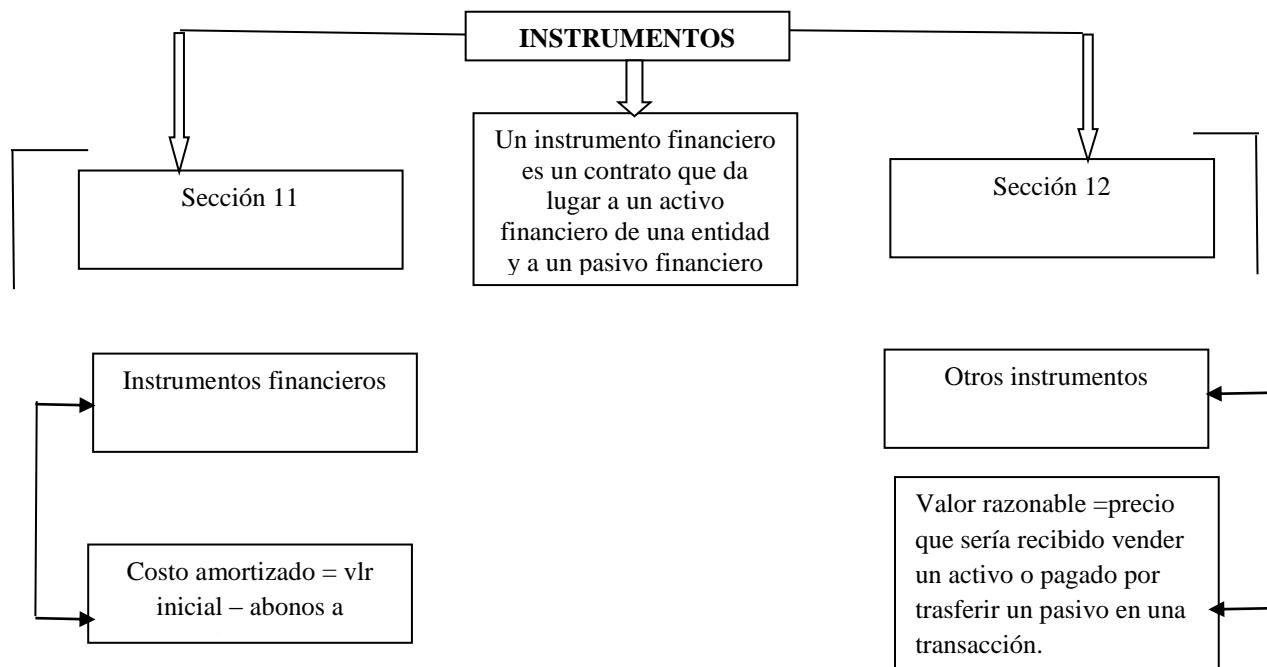


Figura 3. Instrumentos financieros

Fuente. Manual de políticas contables en la aplicación de NIIF para pymes. moya m. legis.1ra. ed. 2015

En primer lugar, se analizará la Cartera de crédito, en donde está compuesta por las partidas de la cuenta PUC 14 Cartera de Crédito, con un saldo neto descontada la provisión por valor de \$ 5.071.868.012,00. Vale decir que el concepto de Provisión de acuerdo al estándar se aplica única y exclusivamente a los Pasivos, mientras que dicho concepto se denominará Deterioro.

En la relación que la Cooperativa describe por terceros, fue necesario liquidar los intereses de Asociados a los cuales se encontraban en mora a 31 de diciembre del 2014 y en aplicación del estándar Sección 11 Instrumentos financieros, las cifras fueron re-expresadas bajo el Costo Amortizado, mediante el método de la tasa efectiva, en donde se ajustan los rubros a Valor Presente.

En consecuencia, el nuevo saldo de la cartera es de \$ 5.071.868.012,00, pues la provisión General de crédito de consumo y provisión individual se cancelan al débito con un ajuste que pasa, en la nueva Cuenta PUC 1468 Deterioro de la Cartera frente a un crédito de \$ (57.162.720,00), registrando la diferencia en otra nueva cuenta 3700 denominada Ajustes por re-expresión en NIIF., partida que se presenta en el Patrimonio.

Por lo anterior, este procedimiento se realiza de acuerdo a lo establecido por la NIIF Para Pymes Sección 11 Párrafo 21 en el que señala que la entidad evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado.

Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados y simultáneamente el párrafo 11.25 menciona una entidad medirá una pérdida por deterioro del valor de los siguientes instrumentos medidos al costo o costo amortizado de la siguiente forma:

a) Para un instrumento medido al costo amortizado de acuerdo con el párrafo 11.14 (a), la pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de





Tabla 1. (Continuación)

Apreciable Categoría D Riesgo Significativo					
Categoría E Riesgo De Incobrabilidad	20.302.326,00				
<b>Provisión Créditos De Consumo</b>	-57.162.720,00	57.162.720,00		Eliminación De La Provisión De Créditos De Consumo, Ya Que Se Determinó El Deterioro Por El Método Del Valor Presente.	11.21 Y 11.25 CARTERA
Categoría B - Crédito Aceptable, Garantía Admisible	(441.257,00)				
Categoría C - Crédito Apreciable, Garantía Admisible					
Categoría C - Crédito Apreciable, Otras Garantías	(6.961.196,00)				
Categoría D - Crédito Significativo, Garantía Admisible					
Categoría E - Crédito Irrecuperable, Garantía Admisible					

Tabla 1. (Continuación)

Categoría E - Crédito Irrecuperable, Otras Garantías	(32.063.241,00)					
<b>Provisión General</b>	(57.162.720,00)	57.162.720,00		Eliminación De La Provisión General, Ya Que Se Determinó El Deterioro Por El Método Del Valor Presente.	11.21 Y 11.25	CARTERA
Provisión Créditos Con Libranza						
Provisión Créditos Sin Libranza	(57.162.720,00)					
<b>Deterioro De Cartera</b>			(43.569.186,00)	Incorporación Del Deterioro De La Cartera, Determinado Por El Método Del Valor Presente De Los Flujos De Efectivo Futuros.	11.21 Y 11.25	CARTERA

**Nota.** Fuente. Autores del proyecto

**Cuentas por cobrar- ajustes.** Este rubro lo compone las cuentas por cobrar a los asociados por valor de \$ 40.575.878,00, los cuales corresponden a créditos que la Cooperativa hace a los Asociados.

No obstante, según información del responsable del área contable expresa que dicha cuenta no corresponde al proveedor sino a asociados; Sin embargo, la partida no es sujeta de ajuste, en espera de la decisión que tome la organización.

Así mismo, la cuenta Adelantos de personal que corresponde a saldos por el pago de vacaciones a empleado, el cual se debe ajustar también y llevarlo como gasto, porque no concuerda con la definición de activo.

Estos rubros anteriormente mencionados se ajustaron teniendo en cuenta el estándar internacional Sección 2 Conceptos y principios generales, párrafo 17, el cual se refiere al concepto de activo: *“Son los beneficios económicos futuros de un activo su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de equivalentes al efectivo de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.”*

El rubro de intereses por cobrar lo integran los intereses causados por los créditos concedidos a asociados por la demora en sus pagos, en esta partida se reconocerán bajo el método de interés efectivo, según el estándar internacional Sección 11 Instrumentos financieros básicos, párrafo 14 y 15

Ingresos por cobrar, impuestos, otras cuentas por cobrar, cada una con los siguientes montos respectivamente, las cuales no se tuvieron en cuenta para ajustes y recalificaciones teniendo en cuenta su monto o valor y adicionalmente porque corresponde a sanciones multas, iva retenido y otras cuentas por cobrar varias.

Provisiones por cobrar de la cartera de crédito. Esta cuenta fue objeto de ajuste porque va ligada con la liquidación del deterioro en la cartera de crédito anteriormente liquidada, por esto

se debitó por su valor total, la cual quedaría eliminada en el ESFA y otras provisiones cuentas por cobrar por el valor, recibe el mismo tratamiento que la anterior.

Por consiguiente, se observa el tratamiento contable de lo anteriormente descrito, en donde se señala su respectiva Observación, la Norma que es el párrafo de la Sección NIIF, Secciones 2 Conceptos y Principios y 11 Instrumentos Financieros Básicos.

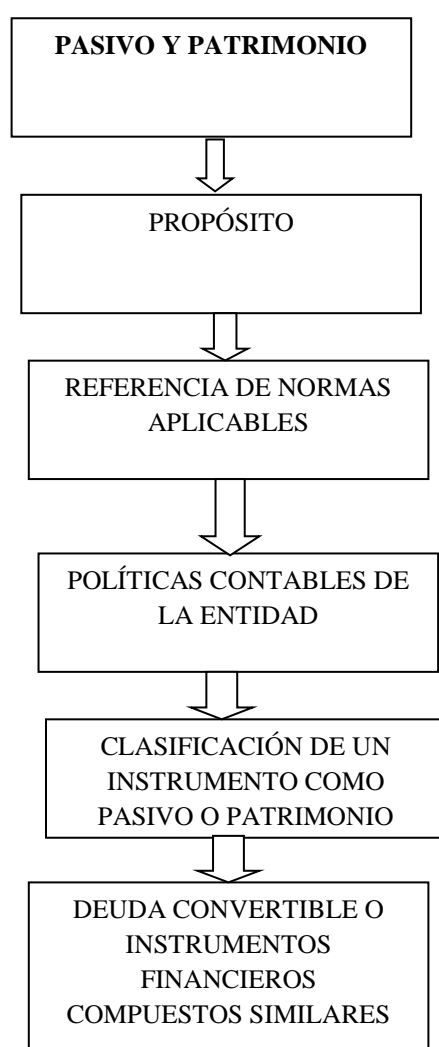


Figura 4. Pasivo y patrimonio

Fuente. Manual de Políticas Contables en La aplicación de NIIF Para Pymes

**Medición Inicial.** Al reconocer inicialmente un activo financiero o un pasivo financiero, una entidad lo medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación. Una transacción de financiación puede tener lugar en relación a la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado. Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

**Medición posterior.** Al final de cada periodo sobre el que se informa, una entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- (a) Los instrumentos de deuda que cumplan las condiciones del párrafo 11.8
- (b) se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.

Los párrafos 11.15 a 11.20 proporcionan una guía para determinar el costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los instrumentos de deuda que se clasifican como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo u otra contraprestación que se espera pagar o recibir (por ejemplo, el neto del deterioro de valor a menos que el acuerdo constituya, en efecto, una transacción de financiación).

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la entidad medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

**4.2 Valorar contablemente la información del Balance General a 31 de diciembre de 2015, de conformidad a la norma local; Con el propósito de estimar las implicaciones más relevantes de las partidas que determinan los nuevos saldos NIF, en el Balance de Apertura. Sección 35 NIIF para PYMES.**

El objetivo de los estados financieros es proporcionar información general de una pequeña o mediana entidad, sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Es por esto que el fin de la Sección 35 es proporcionar un punto de partida adecuado para la contabilización de acuerdo con la NIIF para las PYMES, y también garantizar que los estados financieros contengan información de excelencia que sea clara para los usuarios, que se pueda comparar a lo largo de todos los periodos presentados y que puedan generarse a un costo que no supere los beneficios de los usuarios. Por lo tanto, la Sección 35 define el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar para las entidades que adoptan por primera vez la NIIF para las PYMES.

Una entidad solo puede adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES en una única ocasión. Los primeros estados financieros de una entidad que cumplen con la NIIF para las PYMES se elaboran acorde a los requerimientos incluidos en la versión de la NIIF para las PYMES que se encuentre vigente a la fecha de los estados financieros iniciales de la entidad, tal como haya sido modificada por cualquier exención específica (véanse los párrafos 35.9 a 35.11).

Los primeros estados financieros que una entidad elabore en conformidad con la NIIF para las PYMES deben incluir una declaración explícita y sin reservas de cumplimiento con la NIIF para las PYMES, información comparativa de un periodo como mínimo y una explicación del impacto de la transición de un marco contable anterior a la NIIF para las PYMES en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo sobre los que informa. La Sección 35 determina los requerimientos para elaborar el estado de situación financiera de apertura de una entidad a partir de la fecha de transición a la NIIF para las PYMES, que se prepara como punto de partida para su contabilización conforme a esta NIIF. La fecha de transición a la NIIF para las PYMES es el comienzo del primer periodo para el cual se presenta información comparativa completa de acuerdo con esta NIIF.

Las políticas contables pueden diferir de aquellas utilizadas conforme al marco de información financiera anterior de la entidad. Los cambios en las políticas contables al adoptar por primera vez la NIIF para las PYMES pueden dar lugar a ajustes a las cifras informadas anteriormente para el o los periodos comparativos. Todos los ajustes relacionados con los periodos sobre los que se informa antes de la fecha de transición se reconocen directamente en las ganancias acumuladas a la fecha de transición a la NIIF para las PYMES.



El punto de partida para la transición de los Estados Financieros de la Cooperativa COODIN, son los saldos con corte a 31 de diciembre del año 2014; toda vez que a partir del 1° de enero del año 2015 la información deberá ser presentada según la estructura del Balance de Apertura.

**Tabla 2.**

*Activo*

<b>100000000000</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>6.142.967.121,60</b>
110000000000	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	379.115.480,71
110500000000	CAJA	112.703.922,27
110505000000	CAJA GENERAL	111.471.922,27
110510000000	CAJA MENOR	1.232.000,00
111000000000	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	245.497.747,55
111005000000	BANCOS COMERCIALES	245.497.747,55
111005010000	BANCOLOMBIA CUENTA CORRIENTE	5.898.449,94
111005020000	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORROS	122.133.869,67
111005030000	BANCO CAJA SOCIAL	110.230.505,25
111005040000	BANCO CAJA SOCIAL CUENTA CORRIENTE	1.909.118,70
111005090000	COOPCENTRAL CRECEDIARIO	5.325.803,99
112000000000	FONDO DE LIQUIDEZ	20.227.910,89
112005000000	DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA	20.227.910,89
112005010000	COOPCENTRAL BUCARAMANGA	19.469.103,82
112005020000	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORRO	758.807,07
113000000000	REMESAS EN TRANSITO	685.900,00
113005000000	CHEQUES DEL PAIS	685.900,00
120000000000	INVERSIONES	300.093.809,00
120300000000	FONDO DE LIQUIDEZ	

Tabla 2. (Continuación)

		297.000.000,00
120305000000	TÍTULOS EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR I	220.000.000,00
120305010000	COOPCENTRAL	220.000.000,00
120310000000	CERTIFICADOS DE DEPOSITO AHORRO TERMIN	77.000.000,00
120310020000	BANCOLOMBIA	77.000.000,00
12030510	FONDO DE LIQUIDEZ	3.093.809,00
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	66.203.732,89
122602	APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA	66.203.732,89
12260201	SOLIDARIA	66.203.732,89
12260201	COOPCENTRAL	51.005.546,89
12260202	SEGUROS LA EQUIDAD	15.128.558,00
1226020201	SEGUROS GENERALES	7.328.010,00
1226020202	SEGUROS DE VIDA	7.800.548,00
198710030000	COOSERPLAY	69.628,00
140000000000	CARTERA DE CREDITO	5.071.868.012,00
141200000000	CREDITOS DE CONSUMO GTIA ADMISIBLE SIN	263.873.467,00
141205000000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	263.873.467,00
141205010000	CORTO PLAZO	110.184.292,00
141205020000	LARGO PLAZO	153.689.175,00
141210000000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-
144200000000	CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SI	1.766.087.839,00
144205000000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.763.694.948,00
144205010000	CORTO PLAZO	722.210.308,00
144205020000	LARGO PLAZO	1.041.484.640,00
144210000000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	2.392.891,00
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	18.531.777,00
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	18.443.639,00
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	88.138,00
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-
144320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
1445	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	

- Tabla 2. (Continuación)

		(358.934,00)
144515	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE GTIA ADM	-
144520	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE OTRAS GA	(358.934,00)
1446	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	(13.221,00)
144610	CATEGORIA B RIEGO ACEPTABLE	(13.221,00)
1461	CREDITOS COMERCIALES GARANTIA ADMISIBLE	485.650.798,00
146105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	404.464.348,00
14610501	CORTO PLAZO	236.434.371,00
14610502	LARGO PLAZO	168.029.977,00
146110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	60.884.124,00
146120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
146125	CATEGORIA E RIESGO DE INCABRABILIDAD	20.302.326,00
1462	CREDITOS COMERCIALES OTRAS GTIAS SIN L	2.580.584.167,00
146205	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.503.761.315,00
14620501	CORTO PLAZO	1.550.869.649,00
14620502	LARGO PLAZO	952.891.666,00
146210	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	27.356.620,00
146215	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	17.402.991,00
146220	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
146225	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	32.063.241,00
1463	INTERESES CREDITOS COMERCIALES	65.324.312,00
146305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL COMERCIO	57.064.187,00
146310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE COMERCIO	1.388.044,00
146315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE COMERCIO	1.114.372,00
146320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO COMER	2.370.305,00
146325	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD C	3.387.404,00
1464	PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS COMECIALES	163.900,00
146425	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	163.900,00
1465	DETERIRO CREDITOS COMERCIALES	(43.569.186,00)

Tabla 2. (Continuación)

---

146515	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE GARANTIA	(441.257,00)
146520	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE OTRAS GT	(4.103.492,00)
146525	CATEGORÍA C CRÉDITO APRECIABLE OTRAS G	(6.961.196,00)
146540	CATEGORÍA D CRÉDITO SIGNIF OTRAS GTIAS	-
14654450	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUPERABEL GARA	-
146545	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUP OTRAS GTIA	(32.063.241,00)
1466	DETERIORO INTERESES CREIDTOS COMERCIALES	(7.080.287,00)
146605	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE INTERESE	(208.206,00)
146610	CATEGORÍA C CRÉDITO APRECIABLE INTERES	(1.114.372,00)
146615	CATEGORÍA D CRÉDITO SIGNIFICATIVO INTE	(2.370.305,00)
146620	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUPERABLE INTE	(3.387.404,00)
1467	DETERIORO PAGO POR CUENTAS DE ASOCIADOS COMERCIALES	(163.900,00)
146725	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUPERABLE POR	(163.900,00)
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	(57.162.720,00)
146810	PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA	(57.162.720,00)
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5.360.464,00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.360.464,00
166030	RECLAMOS A COMPANIAS ASEGURADORAS	5.360.464,00
17	ACTIVOS MATERIALES	
1705	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	309.727.443,00
170502	TERRENOS	116.748.514,00
17050201	URBANOS	116.748.514,00
1705020101	URBANOS	116.748.514,00
170503	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	75.140.706,00
17050301	EDIFICACIONES	75.140.706,00
170504	EDIFICACIONES	87.091.841,00
17050401	OFICINAS	87.091.841,00
1705040101	OFICINAS	87.091.841,00

---

Tabla 2. (Continuación)

170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	32.130.906,00
17050501	MUEBLES	25.589.080,00
17050502	EQUIPOS	6.541.826,00
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	52.173.803,00
17052001	EQUIPOS DE COMPUTO	44.496.273,00
17052002	EQUIPO DE COMUNICACIÓN	7.677.530,00
170545	MAQUINARIA Y EQUIPOS	45.109.620,00
17054501	MAQUINARIA	45.109.620,00
170595	DEPRECIACION Y AGOTAMIENTO	(98.667.947,00)
179505	EDIFICACIONES	-
17950501	EDIFICACIONES	-
179510	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(30.907.349,00)
17951001	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(30.907.349,00)
179520	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(48.576.208,00)
17952001	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(48.576.208,00)
179545	MAQUINARIA Y EQUIPOS	(19.184.390,00)
17954501	MAQUINARIA Y EQUIPOS	(19.184.390,00)
19	OTROS ACTIVOS	10.598.180,00
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10.598.180,00

**Nota.** Fuente. Estados Financieros COODIN

Para tal fin, a continuación, se relacionará por separado el Activo, Pasivo y Patrimonio del Balance del periodo referido, con el propósito de analizar cada rubro de conformidad con la norma local, para identificar las partidas más significativas en cuanto a su valor y las diferencias que darán lugar al reconocimiento como resultado de la conversión.

De este modo, antes de iniciar con la las cuentas del activo corriente y con las notas a los estados financieros, para determinar los importes que darán lugar al registro débito o crédito, se relacionará el comportamiento de las cifras de los estados financieros desde el 2014 al 2015, para identificar la evolución financiera de la Entidad y sus posibles impactos para luego continuar con una descripción de las observaciones en cuanto a la dinámica contable bajo NIIF, el párrafo al que hace referencia el estándar y el soporte contable o documento que respalde el reconocimiento del ajuste o reclasificación, según corresponda.

### **Tabla 3.**

#### *Análisis balance general*

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>Valor absoluto</b>	<b>Valor relativo</b>
Activos	6.113.735.766	6.222.078.276	108.342.510	1,7%
Pasivos	-3.313.965.265	-3.374.482.851	-60.517.586	-1,8%
Patrimonio	2.799.770.501	2.847.595.425	47.824.924	1,7%

**Nota.** Fuente. Autores del proyecto

En la información anotada arriba, se observa que la Cooperativa desde el 2014 al 2015 ha venido incrementado sus activos paulatinamente hasta alcanzar un 1,7%, destacándose el rubro de la Cartera de Crédito y Cuentas por cobrar, es decir que se ha colocado mayor dinero, dado que de manera recíproca el Aporte de los Socios también ha aumentado gradualmente hasta alcanzar un incremento en el periodo referido del 1,7%.

Lo anterior significa simultáneamente porque los Pasivos también han aumentado durante los periodos 2014 al 2015, generando incrementos en Activos y Patrimonio.

En cuanto a los pasivos de la Cooperativa, los elementos del grupo suman \$-3.374.482.851,55, incluyendo las partidas de Cuentas por Pagar y los Impuestos por pagar no se afectan con la transición en el Balance de apertura, pues cumplen con la definición de Pasivos de acuerdo a la Sección 22, párrafo 22.3

Ahora bien, la partida de los Fondos Sociales compuestos por el Fondo social de Educación, Solidaridad y Bienestar social, presentan un tratamiento contable de acuerdo al estándar, Secciones 2 Conceptos y Principios párrafos 2.20 y 2.21, puesto que los dos primeros Fondos enunciados, son sujeto a reclasificación a una cuenta en el Patrimonio denominada Reserva Patrimonial; toda vez que las partidas no son una Obligación presente y en consecuencia daría lugar a una obligación implícita, según Sección 21, Provisiones y Contingencias, párrafo 21.6.

Finalmente, las partidas del Patrimonio de igual forma, se analizarán en detalle, pero destacando el impacto en lo referente a los aportes sociales, dada sus características de según se indicará a continuación, tomando como base el siguiente informe.

Respecto al patrimonio, este análisis se inicia por las partidas del Capital Social, teniendo en cuenta la Nota 11, es decir el monto más representativo del Patrimonio y en este sentido la participación realizada mediante cuotas periódicas de los asociados, según periodicidad y monto establecida por los estatutos, conforman este rubro.

Ahora bien, en las Cooperativas se debe establecer una suma para la protección al patrimonio, es decir el aporte mínimo irreducible el cual según la Ley en ningún momento podrá ser incrementado o disminuido. Este aporte fue creado en los estatutos por las Asamblea de la Cooperativa.

Por lo anterior según el estándar internacional, el párrafo 22.6, establece que los aportes de los socios se reconocen como instrumentos de patrimonio si la entidad tiene derecho incondicional de rechazar la devolución de estos o que esté prohibido por la ley o estatutos de la entidad; de tal manera que esta situación va en contravía del principio Cooperativo de autonomía e independencia el cual dispone que al asociarse no debe hacerse dependiente y por consiguiente, no se responde por intereses externos.

Así las cosas, los únicos aportes considerados como instrumentos de patrimonio serán los aportes mínimos irreducibles, la diferencia se reclasifica como Pasivo con aportes que sean reducibles o sujetos a devolución.

Siguiendo con el rubro reservas según la nota 12, lo constituye la Reserva para protección de aportes por la distribución estatutaria de los excedentes, esta representa los recursos retenidos por la entidad anualmente como el 20% de los excedentes de cada ejercicio contable.

De acuerdo a los estándares internacionales el párrafo 22.6, en las notas deberá mencionarse las reservas hacen parte de los instrumentos de patrimonio, siempre que no exista derecho de reembolso por parte de los socios.



Por esta razón esta partida no genera ningún cambio al trasladarse a los saldos NIF. En este caso se recuerda que las NIIF ahora con la expedición de los decretos reglamentarios de la Ley 1314 de 2009, se denominan NIF pues al adoptarla ya deja de ser internacional.

Ahora bien, la cuenta fondos de destinación específica, lo constituye un saldo de \$-10.173.149,26, cifra que representa el valor del incremento de aportes con un tope máximo igual al IPC del año inmediatamente anterior; en Coodin para su distribución se tiene en cuenta número de cuotas y capital aportado y se asignan a cada asociado.

Según el estándar internacional Sección 2 Conceptos y Principios párrafos 2.20 y 2.21, los fondos de Educación y de Solidaridad registrados en el Pasivo se reclasifican como instrumentos de patrimonio en la cuenta denominada Reserva Patrimonial.

Lo anterior, ya que las partidas no son una obligación presente para reconocerse como pasivo. Siguiendo con la cuenta de Superávit, se establece que al analizar el estándar internacional Sección 24 Subvenciones del Gobierno, el párrafo 24.1 establece que *esta es una ayuda del Gobierno en forma de transferencia en contrapartida de ciertas actividades de operación y en las notas del mismo párrafo explica que por analogía se debe entender por subvención también como las recibidas por agencias de fomento no gubernamentales* es, decir que se ajusta a la cuenta de resultados acumulados dando como lugar a la eliminación de esta partida.

Finalmente, se presenta la Conciliación Patrimonial que determina el impacto en Patrimonio, Así:

**Tabla 4.**

*Conciliación patrimonial*

CONCILIACIÓN PATRIMONIAL			
CONVERSIÓN A NIIF			
AÑO 2015			
Efecto neto en la cuenta de Ajuste Patrimonio por transición	xxxx	xxxx	(xxxx)
Compensación de cuentas de patrimonio que se eliminan:			
Superávit por donaciones	xxxx	(xxxx)	
EFECTO TOTAL AL PATRIMONIO	xxxx	xxxx	(xxxx)
PATRIMONIO ANTES DEL BALANCE DE APERTURA		(xxxxxx)	
RECLASIFICACIÓN DE APORTES SOCIALES		xxxxxx	
RECLASIFICACIÓN DE FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA		(xxxxx)	
PATRIMONIO BAJO NIIF		(xxxxxxx)	

**Nota.** Fuente. Autores del proyecto

**Tabla 5.**

*Análisis Estado de resultados*

	2014	2015	Valor absoluto	Valor relativo
Ingresos	872.679.361	-80.383.823	792.295.538	986%
Gastos	694.982.025	61.641.995	633.340.030	1,027%
Costos	121.784.818	11.174.500	110.610.318	989%

**Nota.** Fuente. Autores del proyecto

Para el siguiente análisis se tuvo en cuenta los elementos de los activos y pasivos, se observa que los Ingresos operacionales bajaron para el año 2015, su nivel porcentual reporta el 986%, hecho que corresponde a los intereses de créditos, dado que la entidad ha dispuesto de un mayor capital para préstamos y en efecto su resultado del ejercicio representado en excedentes por lo que se ha incrementado y de igual forma ha aumentado su Patrimonio.

Finalmente, en cuanto a los costos y gastos el aumento ha sido alto especialmente los gastos frente al de los ingresos, por esta razón en proporción los ingresos y costos son similares en su porcentaje mientras que los gastos han aumentado.

Una vez analizado el año 2014 y 2015 de los elementos de los estados financieros, se abordará la información en pleno año 2015 que determinará los nuevos saldos bajo NIIF, según el estudio que a continuación se relaciona, Así:

Los activos totales ascienden a la suma \$6.142.967.121,60, el grupo más representativo lo conforma el activo corriente y cuya partida de mayor valor se concentra en la Cartera de Crédito seguido de las Cuentas por Cobrar.

En este sentido, en primer lugar, se referenciarán las cuentas 11 Disponible, 12 y 14 Cartera de Crédito según el PUC.

Pero antes de la información relacionada con los ajustes, es necesario precisar los siguientes conceptos:

**Valor razonable.** Importe por el que se puede intercambiar un activo o cancelar una obligación entre partes interesadas y debidamente informadas que realizan la transacción en condiciones de independencia mutua.

**Costo Amortizado.** Importe al que fue medido un activo o pasivo en el reconocimiento inicial – los reembolsos del principal +/- la amortización acumulada, usando el método del tipo de interés efectivo, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el valor de reembolso al vencimiento – pérdida por deterioro en caso activos.

**Método de interés efectivo:** Tasa de interés efectivo.

**Tabla 6.**

*Ajustes*

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE BELÉN – COODIN						
AJUSTES						
AÑO ENERO 2015						
No.	CODIGO	CUENTA	DESCRIPCION DE LA CUENTA	DEBE	HABER	OBSERVACIONES
1	1498	1498	PROVISION GENERAL			ELIMINACIÓN DE LA PROVISIÓN GENERAL, YA QUE SE DETERMINÓ EL DETERIORO POR EL MÉTODO DEL VALOR PRESENTE.
2	3700 1491	3700 1491	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF PROVISION CREDITOS DE CONSUMO			ELIMINACIÓN DE LA PROVISIÓN DE CRÉDITOS DE CONSUMO, YA QUE SE DETERMINÓ EL DETERIORO POR EL MÉTODO DEL VALOR PRESENTE.
3	3700 1499	3700 1499	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF DETERIORO DE CARTERA			INCORPORACIÓN DEL DETERIORO DE LA CARTERA, DETERMINADO POR EL MÉTODO DEL VALOR PRESENTE DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO FUTUROS.
4	3700 1655	3700 1655	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF INTERESES			RECONOCIMIENTO DE LOS INTERESES DE LA CARETRA DE CRÉDITOS, BAJO EL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO.
5	3700 162505	3700 1625	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF ANTICIPOS DE CONTRATOS			ELIMINACIÓN DE LOS ANTICIPOS PARA CONTRATOS, YA QUE CORRESPONDE AL CONTRATO PARA ELABORACIÓN DE

Tabla 6. (Continuación)

				UNA PÁGINA WEB.
<b>6</b>	3700 163505	3700 1635	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF ANTICIPOS LABORALES	ELIMINACIÓN DE LOS ANTICIPOS LABORALES, YA QUE NO GENERARÁN BENEFICIOS ECONÓMICOS FUTUROS.
<b>7</b>	3700 1696	3700 1696	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE CONSUMO	ELIMINACIÓN DE LA PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR POR INTERESES DE CONSUMO; YA QUE SE CALCULÓ EL DETERIORO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS.
<b>8</b>	3700 1698	3700 1698	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF OTRAS PROVISIONES CUENTAS POR COBRAR	ELIMINACIÓN DE LA PROVISIÓN DE CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS, YA QUE SE CALCULÓ EL DETERIORO EN LA CARTERA DE CRÉDITO.
<b>9</b>	3700 262505	3700 2625	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF FONDO DEBIENESTAR SOCIAL	ELIMINACIÓN DEL MAYOR VALOR GASTADO DEL FONDO DE BIENESTAR SOCIAL, YA QUE ES UN DECREMENTO EN LOS BENEFICIOS ECONÓMICOS DE LA COOPERATIVA.
<b>10</b>	3700 3405	3700 3405	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF AUXILIOS Y DONACIONES	AJUSTE DEL SUPERAVIT POR DONACIONES, YA QUE EL TRATAMIENTO BAJO NIIF SE REALIZARÁ COMO SI FUERA SUBVENCIÓN DEL GOBIERNO.
	3700	3700	AJUSTES POR REEXPRESION A NIIF	
<b>TOTAL</b>				

**Nota.** Fuente. Información financiera de COODIN

El disponible está compuesto por las cuentas Caja y Bancos, al considerar que dichas partidas corresponden los activos no financieros y que la entidad no reporta diferencias en el arqueo de caja ni en las conciliación bancarias, tales como sobrantes, faltantes, notas débito y crédito, al momento de migrar a la norma NIIF para Pymes, el monto no es sujeto de ajuste pero sí de reclasificación, toda vez que su denominación cambia, según lo dispuesto en la Sección 2 Conceptos y Principios del párrafo 4.2 y en la Sección 7 Flujos de Efectivo, párrafo 7.2 del nuevo marco técnico normativo y tal como se encuentra relacionado en la tabla.

Así las cosas, la partida del disponible en el Balance de Apertura tomará el nombre de Efectivo y Equivalentes al efectivo y su saldo no tendrá modificación alguna, pues se reitera que la partida fue sujeta a reclasificación en donde su afectación es un movimiento crédito para dejar la partida con saldo en cero, pero a su vez un registro de movimiento débito por el mismo valor reportado en el Balance NIIF y no a un ajuste, pues de ser así se hubiese modificado el valor del grupo.

Acto seguido se analiza la cuenta 14 Cartera de Crédito la cual está clasificada según disposición de la Circular 004 de 2008 de la Supersolidaria en cinco categorías a saber: En cuanto a los Activos fijos, la información se encuentra descrita en la nota 4 y está compuesta por Muebles y Equipo de Oficina, Equipo de Cómputo y la Depreciación acumulada, partida que, por sus efectos financieros para la conversión al estándar, no se identifica impacto relevante.

Ahora para finalizar el estudio de los Activos, se observan las partidas del grupo Otros activos, conformado por las cuentas activos intangibles y Otras inversiones, al analizar la Nota 5

en aplicación de Sección 18 Activos intangibles distintos a la Plusvalía, reconoce como intangible las Licencias del Software, por consiguiente no cambia al momento de migrar al ESFA y la cuenta Otras inversiones se reclasifican a la cuenta Inversiones en Asociadas por cuanto la Sección 14, párrafo 14.2 considera que es un aporte de afiliación y su fin no es obtener beneficio económico.

Acto seguido se analiza la cuenta 14 Cartera de Crédito la cual está clasificada según disposición de la Circular 004 de 2008 de la Supersolidaria en cinco categorías a saber según la evaluación del riesgo y garantía así:

**Tabla 7.**

*Categorías*

CATEGORÍA	TIPO DE RIESGO	TIPO DE GARANTÍA
CATEGORÍA B	ACEPTABLE	ADMISIBLE
CATEGORÍA C	APRECIABLE	ADMISIBLE
CATEGORÍA C	APRECIABLE	OTRAS
CATEGORÍA D	SIGNIFICATIVO	ADMISIBLE
CATEGORÍA E	INCOBRABILIDAD	ADMISIBLE
CATEGORÍA E	INCOBRABILIDAD	OTRAS

**Nota.** Fuente. Circular 004 de 2008 de la Supersolidaria

Por consiguiente, la información consolidada anteriormente, las reclasificaciones y ajustes relacionados, generan el siguiente reporte con los saldos NIF.

ESFA COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO LA PLAYA DE  
BELÉN – COODIN

BALANCE DE APERTURA SEGÚN REQUERIMIENTOS DE LAS NIIF PARA PYMES

Año 2015

ESTADO FINANCIERA DE APERTURA ENERO DE 2015

100000000000	ACTIVOS	6.142.967.121,60
110000000000	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	379.115.480,71
110500000000	CAJA	112.703.922,27
110505000000	CAJA GENERAL	111.471.922,27
110510000000	CAJA MENOR	1.232.000,00
111000000000	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	245.497.747,55
111005000000	BANCOS COMERCIALES	245.497.747,55
111005010000	BANCOLOMBIA CUENTA CORRIENTE	5.898.449,94
111005020000	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORROS	122.133.869,67
111005030000	BANCO CAJA SOCIAL	110.230.505,25
111005040000	BANCO CAJA SOCIAL CUENTA CORRIENTE	1.909.118,70
111005090000	COOPCENTRAL CRECEDIARIO	5.325.803,99
112000000000	FONDO DE LIQUIDEZ	20.227.910,89
112005000000	DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA	20.227.910,89
112005010000	COOPCENTRAL BUCARAMANGA	19.469.103,82
112005020000	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORRO	758.807,07
113000000000	REMESAS EN TRANSITO	685.900,00
113005000000	CHEQUES DEL PAIS	685.900,00
120000000000	INVERSIONES	300.093.809,00
120300000000	FONDO DE LIQUIDEZ	297.000.000,00
120305000000	TITULOS EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR I	220.000.000,00
120305010000	COOPCENTRAL	220.000.000,00
120310000000	CERTIFICADOS DE DEPOSITO AHORRO TERMIN	77.000.000,00
120310020000	BANCOLOMBIA	77.000.000,00
12030510	FONDO DE LIQUIDEZ	3.093.809,00
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	66.203.732,89
122602	APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOL	66.203.732,89
12260201	COOPCENTRAL	51.005.546,89
12260202	SEGUROS LA EQUIDAD	15.128.558,00
1226020201	SEGUROS GENERALES	7.328.010,00
1226020202	SEGUROS DE VIDA	7.800.548,00
198710030000	COOSERPLAY	69.628,00
140000000000	CARTERA DE CREDITO	5.071.868.012,00
141200000000	CRÉDITOS DE CONSUMO GTIA ADMISIBLE SIN	263.873.467,00
141205000000	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	263.873.467,00



141205010000	CORTO PLAZO	110.184.292,00
141205020000	LARGO PLAZO	153.689.175,00
141210000000	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	-
144200000000	CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SI	
1.766.087.839,00		
144205000000	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	1.763.694.948,00
144205010000	CORTO PLAZO	722.210.308,00
144205020000	LARGO PLAZO	1.041.484.640,00
144210000000	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	2.392.891,00
1443	INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	18.531.777,00
144305	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	18.443.639,00
144310	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	88.138,00
144315	CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	-
144320	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
1445	DETERIORO CRÉDITOS DE CONSUMO	(358.934,00)
144515	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE GTIA ADM	-
144520	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE OTRAS GA	(358.934,00)
1446	DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO	(13.221,00)
144610	CATEGORÍA B RIEGO ACEPTABLE	(13.221,00)
1461	CRÉDITOS COMERCIALES GARANTÍA ADMISIBLE	485.650.798,00
146105	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	404.464.348,00
14610501	CORTO PLAZO	236.434.371,00
14610502	LARGO PLAZO	168.029.977,00
146110	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	60.884.124,00
146120	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
146125	CATEGORÍA E RIESGO DE INCABRABILIDAD	20.302.326,00
1462	CRÉDITOS COMERCIALES OTRAS GTIAS SIN L	2.580.584.167,00
146205	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL	2.503.761.315,00
14620501	CORTO PLAZO	1.550.869.649,00
14620502	LARGO PLAZO	952.891.666,00
146210	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE	27.356.620,00
146215	CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE	17.402.991,00
146220	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
146225	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	32.063.241,00
1463	INTERESES CRÉDITOS COMERCIALES	65.324.312,00
146305	CATEGORÍA A RIESGO NORMAL COMERCIO	57.064.187,00
146310	CATEGORÍA B RIESGO ACEPTABLE COMERCIO	1.388.044,00
146315	CATEGORÍA C RIESGO APRECIABLE COMERCIO	1.114.372,00
146320	CATEGORÍA D RIESGO SIGNIFICATIVO COMER	2.370.305,00
146325	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD C	3.387.404,00
1464	PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS COMERCIALES	163.900,00
146425	CATEGORÍA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	163.900,00
1465	DETERIRO CRÉDITOS COMERCIALES	(43.569.186,00)
146515	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE GARANTÍA	(441.257,00)
146520	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE OTRAS GT	(4.103.492,00)
146525	CATEGORÍA C CRÉDITO APRECIABLE OTRAS G	(6.961.196,00)

146540	CATEGORÍA D CRÉDITO SIGNIF OTRAS GTIAS	-
14654450	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUPERABEL GARA	-
146545	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUP OTRAS GTIA	(32.063.241,00)
1466	DETERIORO INTERESES CREIDTOS COMERCIALES	(7.080.287,00)
146605	CATEGORÍA B CRÉDITO ACEPTABLE INTERESE	(208.206,00)
146610	CATEGORÍA C CRÉDITO APRECIABLE INTERES	(1.114.372,00)
146615	CATEGORÍA D CRÉDITO SIGNIFICATIVO INTE	(2.370.305,00)
146620	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUPERABLE INTE	(3.387.404,00)
1467	DETERIORO PAGO POR CUENTAS DE ASOCIADOS COMERCIALES	(163.900,00)
146725	CATEGORÍA E CRÉDITO IRRECUPERABLE POR	(163.900,00)
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CRÉDITOS	(57.162.720,00)
146810	PROVISIÓN CRÉDITOS SIN LIBRANZA	(57.162.720,00)
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5.360.464,00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.360.464,00
166030	RECLAMOS A COMPAÑÍAS ASEGURADORAS	5.360.464,00
17	ACTIVOS MATERIALES	
1705	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	309.727.443,00
170502	TERRENOS	116.748.514,00
17050201	URBANOS	116.748.514,00
1705020101	URBANOS	116.748.514,00
170503	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	75.140.706,00
17050301	EDIFICACIONES	75.140.706,00
170504	EDIFICACIONES	87.091.841,00
17050401	OFICINAS	87.091.841,00
1705040101	OFICINAS	87.091.841,00
170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	32.130.906,00
17050501	MUEBLES	25.589.080,00
17050502	EQUIPOS	6.541.826,00
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN	52.173.803,00
17052001	EQUIPOS DE COMPUTO	44.496.273,00
17052002	EQUIPO DE COMUNICACIÓN	7.677.530,00
170545	MAQUINARIA Y EQUIPOS	45.109.620,00
17054501	MAQUINARIA	45.109.620,00
170595	DEPRECIACIÓN Y AGOTAMIENTO	(98.667.947,00)
179505	EDIFICACIONES	-
17950501	EDIFICACIONES	-
179510	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(30.907.349,00)
17951001	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(30.907.349,00)
179520	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	(48.576.208,00)
17952001	EQUIPO DE COMPUTACIÓN Y COMUNICACIÓN	(48.576.208,00)
179545	MAQUINARIA Y EQUIPOS	(19.184.390,00)
17954501	MAQUINARIA Y EQUIPOS	(19.184.390,00)
19	OTROS ACTIVOS	10.598.180,00
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10.598.180,00
2	PASIVO	3.313.965.265,55
21	DEPÓSITOS	3.022.991.390,55

2105	DEPÓSITOS DE AHORRO	1.707.462.732,55
210505	ORDINARIOS ACTIVAS	1.707.462.732,55
21050501	AHORRO ORDINARIO	1.632.317.678,88
21050503	AHORRO JUVENIL	75.145.053,67
2110	CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TER	1.272.528.138,00
211005	EMITIDOS MENOS DE 6 MESES	64.200.000,00
211010	EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOR E IGU	848.636.000,00
211015	EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR DE 18 MESES	338.580.000,00
211095	CERTIFICADOS DEPÓSITOS DE AHORRO A TER	21.112.138,00
2125	DEPÓSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	43.000.520,00
212515	DEPÓSITOS A LARGO PLAZO ACTIVAS	41.050.000,00
212595	INTERESES DE DEPÓSITOS	1.950.520,00
23	CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIÓN	227.640.858,00
2305	CRÉDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	78.980.664,00
230510	BANCOS COOPERATIVOS	78.668.507,00
230535	INTERÉS DE CRÉDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	312.157,00
2308	CRÉDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	148.660.194,00
230810	BANCOS COOPERATIVOS	148.660.194,00
24	CUENTAS POR PAGAR	40.575.878,00
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	1.373.632,00
240505	HONORARIOS	1.373.632,00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	8.345.103,00
241005	SERVICIOS PÚBLICOS	485.000,00
241010	SEGUROS	7.080.103,00
241095	OTROS	780.000,00
2420	PROVEEDORES	9.472.140,00
242005	NACIONALES	9.472.140,00
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIERO	81.000,00
243005	SOBRE DEPÓSITOS DE AHORROS	8.000,00
243010	SOBRE CERTIFICADOS DEPOS AHORRO TERMIN	-
243095	SOBRE OTRAS TRANSACCIONES	73.000,00
2435	RETENCIÓN EN LA FUENTE	2.235.000,00
243515	HONORARIOS	152.000,00
243525	SERVICIOS	226.000,00
243535	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	282.000,00
243540	COMPRAS	281.000,00
243545	LOTERÍAS, RIFAS Y SIMILARES	1.060.000,00
243570	CONTRATOS DE OBRA	234.000,00
243560	IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	120.000,00
24356001	IVA RETENIDO	120.000,00
2440	IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS	5.161.739,00
244010	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	144.000,00
24401001	IVA GENERADO	144.000,00
244015	INDUSTRIA Y COMERCIO	5.017.739,00
24401501	VIGENCIA FISCAL CORRIENTE	5.017.739,00
2445	VALORES POR REINTEGRAR	10.813.043,00

244595	OTROS	10.813.043,00
24459501	CONSIGNACIONES NACIONALES	3.731.000,00
24459502	GRUPO VIDA	7.082.043,00
2450	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	2.974.221,00
244005	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	968.800,00
24500502	CAFESALUD	968.800,00
245010	APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE PEN	1.267.500,00
24501002	COLPENSIONES	224.600,00
24501003	PORVENIR	1.042.900,00
245015	APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS P	40.421,00
245020	APORTES AL I.C.B.F., SENA Y CAJAS DE C	697.500,00
27	OTROS PASIVOS	22.757.139,00
2710	OBLIGACIONES LABORALES	15.657.261,00
271005	BENEFICIOS A EMPLEADOS	15.657.261,00
27100501	CESANTÍAS CONSOLIDADAS	7.751.000,00
27100504	VACACIONES CONSOLIDADAS	2.291.598,00
27100507	PRIMA DE VACACIONES	2.119.832,00
27100510	PRIMA DE ANTIGUEDAD CONSOLIDADA	3.494.831,00
2720	INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	7.099.878,00
272005	INTERÉS	7.099.878,00
27200501	CARTERA COMERCIAL	4.601.827,00
27200502	CARTERA CONSUMO	2.498.051,00
3	PATRIMONIO	2.829.001.856,05
31	CAPITAL SOCIAL	1.193.132.947,07
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	100.983.955,67
310505	APORTES ORDINARIOS	100.983.955,67
3110	APORTES SOCIALES MÍNIMOS NO REDUCIBLES	1.092.148.991,40
311005	APORTES ORDINARIOS	1.030.960.000,00
311010	APORTES AMORTIZADOS	61.188.991,40
32	RESERVAS	1.440.698.899,26
3205	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	375.684.264,71
320505	RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	375.684.264,71
3215	RESERVA ASAMBLEA	1.065.014.634,55
321505	RESERVA CAPITAL INSTITUCIONAL	12.381.151,55
321510	RESERVA CAPITAL INSTITUCIONAL	1.052.633.483,00
33	FONDO DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	10.173.149,26
3310	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	618.816,28
331005	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	618.816,28
3320	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FÍSICA	9.554.332,98
332005	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FÍSICA	9.554.332,98
34	SUPERAVIT	522.540,00
3405	AUXILIOS Y DONACIONES	522.540,00
35	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	55.912.518,46
3505	EXCEDENTES	55.912.518,46
350505	EXCEDENTES	55.912.518,46
36	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA	

VEZ DE NIIF	128.561.802,00
3605 EXCEDENTES	128.561.802,00
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	6.142.967.121,60
TOTAL ACTIVO	6.142.967.121,60

### **4.3 Impacto económico y financiero que ha traído las Normas Internacionales de Información Financiera a la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin.**

Mediante la Ley 1314 de 2009, el Congreso de Colombia dicta las disposiciones que se deberán observar en el proceso de convergencia o armonización entre estándares internacionales de contabilidad y los Principios de Contabilidad Generalmente aceptados en Colombia y permitió, en el año 2010, que las entidades competentes se pronunciasen con respecto a la adopción definitiva, hecho ocurrido en enero de 2011 mediante la Propuesta para el Direccionamiento Estratégico del Consejo Técnico de la Contaduría Pública y el entendimiento común del proceso de convergencia de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información, con estándares internacionales (Rendon, 2013).

El Consejo Técnico de la Contaduría Pública luego presentó otra propuesta como se menciona inicialmente en el documento emitido en julio de 2012.

Hasta hace algunos años este lenguaje era sólo local; si una empresa colombiana debía establecer contacto únicamente con terceros colombianos, utilizaba entonces el sistema legal obligatorio para hacerlo los Principios de Contabilidad, que habían sido promulgados por el Gobierno nacional mediante el Decreto 2649 de 1993.

Pero ¿qué pasaba cuando estas mismas empresas se tenían que comunicar con usuarios de fuera del país que no entendían el lenguaje contable colombiano sino los GAAP (Generally Accepted Accounting Principles) de cada país? ¿Cómo podían tomar una decisión los empresarios si los activos, pasivos exigibles, ingresos y gastos se valoran de manera distinta en cada país? La única solución era proceder a una traducción del lenguaje contable para que la persona que estaba fuera del país de origen pudiera entender la información ofrecida por la empresa y, de esta manera, tomar la decisión adecuada (Rendon, 2013).

Teniendo en cuenta lo anterior se debe decir que con el objetivo de Analizar los efectos de la implementación de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin, en el área contable y financiera, se aplicó una encuesta a los 240 asociados de la entidad, resultado arrojado de la aplicación de la muestra estadística aplicada al total de la población es decir 2.222 asociados quienes respondieron lo siguiente:

#### 4.3.1 Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa

**Tabla 8.**

*Calificación dada a los beneficios que le brinda la cooperativa por ser asociado*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	79	33%
Buena	161	67%
Regular	0	0%
Mala	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa Coodin

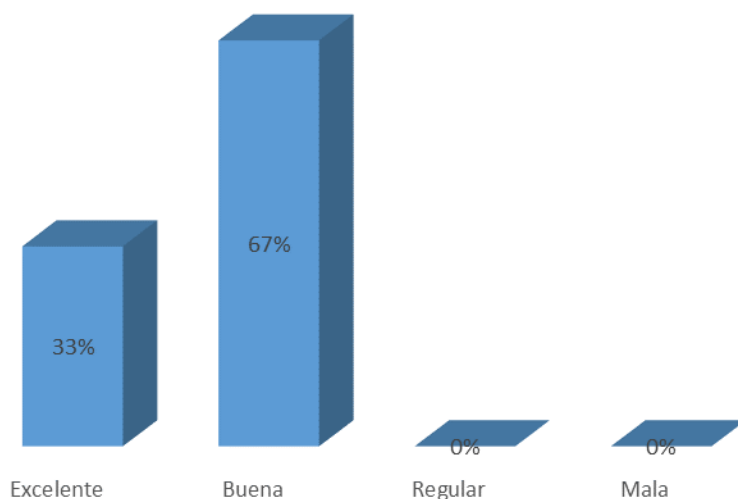


Figura 5. Calificación dada a los beneficios que le brinda la cooperativa por ser asociado

Fuente. Autores del proyecto

Según las normas colombianas para la creación de una cooperativa, se debe contar con mínimo veinte asociados, siendo estas las personas que de manera libre y voluntaria decide vincularse a la Cooperativa y asumir un compromiso como copropietario a través del pago de los aportes sociales y la participación democrática en los destinos de la organización.

De igual forma estos asociados tienen unos deberes que están consignados en los Estatutos y su cumplimiento posibilita disfrutar de todos los derechos, servicios y beneficios establecidos por la Cooperativa para sus Asociados.

Es por esto que el 67% califica los beneficios que le brinda la cooperativa por ser asociado, como buenos, mientras que el 33% consideran que son excelentes.

**Tabla 9.**

*Situación financiera actual de la cooperativa después de la implementación de las NIIF*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	50	21%
Buena	190	79%
Regular	0	0%
Mala	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa Coodin

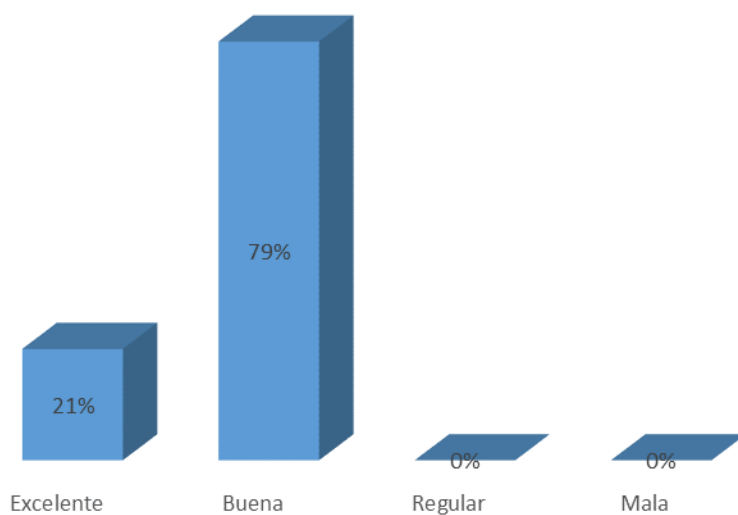


Figura 6. Situación financiera actual de la cooperativa después de la implementación de las NIIF

Fuente. Autores del proyecto

La situación financiera de una cooperativa es un diagnóstico basado en un conjunto de variables contables que permite medir el desempeño de una empresa, con el fin de tomar decisiones enfocadas a la resolución de problemas, para lo cual se debe conocer los estados financieros y tener en cuenta la solvencia, estabilidad y productividad. Es por lo anterior que el 79% de los asociados manifiestan que la situación financiera de la cooperativa es buena y el 21%



dicen que es excelente, ya que se ha tenido a lo largo de la historia buena rentabilidad y solvencia económica para continuar con la labor realizada.

**Tabla 10.**

*Se ha pensado en cambiar la forma de llevar la contabilidad e implementar un software contable*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	19	8%
NO	221	92%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa Coodin

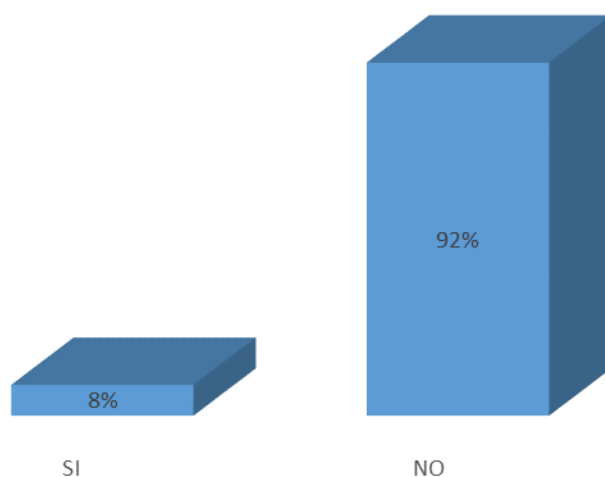


Figura 7. Se ha pensado en cambiar la forma de llevar la contabilidad e implementar un software contable

Fuente. Autores del proyecto

El 92% de los asociados siendo la gran mayoría manifiestan que no se ha pensado en cambiar de software contable, ya que después de la implementación de las NIIF, no se ha presentado ningún inconveniente que amerite dicho cambio, de otra parte, el 8% dice que no se

deben cerrar a los cambios, si esto les ayuda mejorar cada día más y de igual forma optimizar las condiciones de la comunidad en general, siendo esta por la que se trabaja cada día en la entidad.

**Tabla 11.**

*Sanciones de la empresa por no contar con un registro contable organizado*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	240	100%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa Coodin

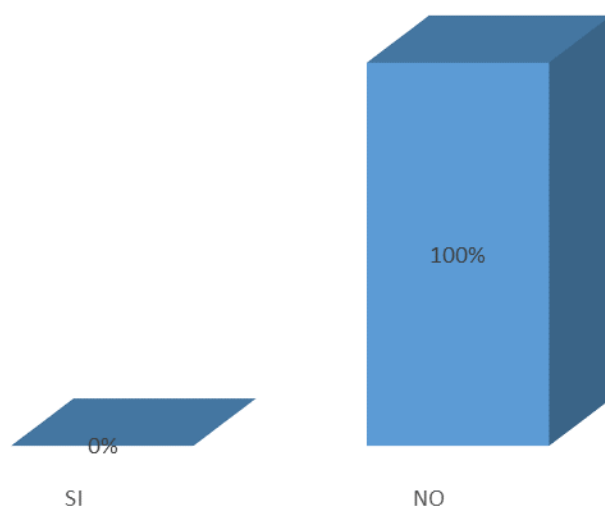


Figura 8. Sanciones de la empresa por no contar con un registro contable organizado

Fuente. Autores del proyecto

La totalidad de los asociados afirman al igual que en la pregunta anterior que no se han contado con sanciones ya que desde el inicio de la cooperativa se ha tratado de llevar la parte contable organizada y cumpliendo con las Normas Contables establecidas para Colombia, para

evitar inconvenientes legales que pueda llegar a perjudicar el normal funcionamiento de la misma y el servicio ofrecido a la comunidad.

**Tabla 12.**

*Información de las utilidades generadas por la actividad de la cooperativa*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	221	92%
NO	19	8%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa Coodin

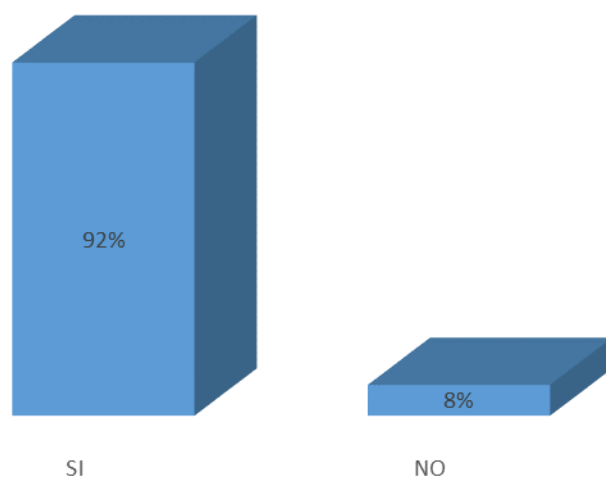


Figura 9. Información de las utilidades generadas por la actividad de la cooperativa

Fuente. Autores del proyecto

El 92% de los asociados dicen que, desde su vinculación a la cooperativa, siempre les han informado sobre las utilidades generadas, en las reuniones de asamblea general, con lo que siempre están informados de todo lo que pasa en la cooperativa y en especial de la parte

financiera y económica ya que está determinada la buena labor de la misma y su rentabilidad en la actividad realizada.

**Tabla 13.**

*Al implementar las NIIF la cooperativa se vuelve más competitiva*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	149	62%
NO	91	38%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa Coodin

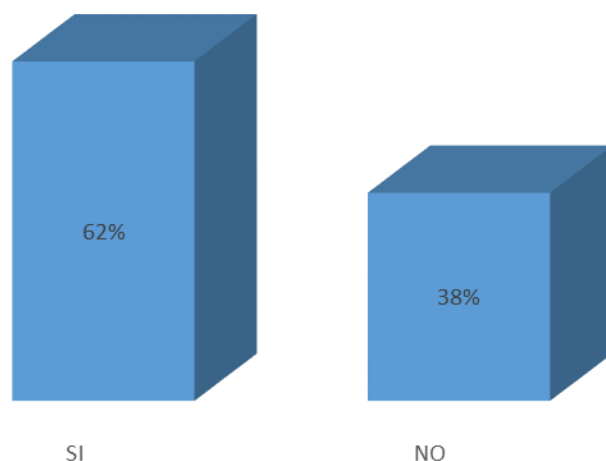


Figura 10. Al implementar las NIIF la cooperativa se vuelve más competitiva

Fuente. Autores del proyecto

La adopción de las NIIF ofrece una gran oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, mejorando la eficacia y logrando beneficios potenciales de mayor transparencia. Por ejemplo, la regulación de los principios y normas de contabilidad por medio de El Consejo Técnico de Contaduría, la Contaduría General

De La Nación, Las Superintendencias y La DIAN. Es aquí donde de acuerdo con su sector, las empresas deben validar qué políticas le impactan y considerar acompañamiento por parte de un consultor en NIIF, o formarse académicamente, para definir las políticas internas adecuadas frente a este cambio.

Por otro lado, deben contar con un Software Contable y Administrativo que tenga totalmente integradas las NIIF en todos los procesos y cadenas de valor correspondientes a su empresa, permitiéndole facilitar la migración a esta nueva cultura (softland.com, 2018).

Siendo consientes los asociados de la importancia y avance que se posee en la cooperativa con la implementación de las NIIF, el 62% dicen que la entidad desde la adopción de la norma contable se ha vuelto más competitiva local, nacional e internacional, esto porque esta norma permite que se hable un mismo idioma contable lo que es muy favorable para cualquier ente económico, aunque no se puede desconocer que el 38% dice que no ha tenido cambio la entidad.

#### **Tabla 14.**

*Calificación del grado de aceptación y participación de las NIIF en la cooperativa*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelentes	38	16%
Buenos	183	76%
Malos	0	0%
Regulares	0	0%
No sabe	19	8%
<b>TOTAL</b>	<b>240</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa Coodin

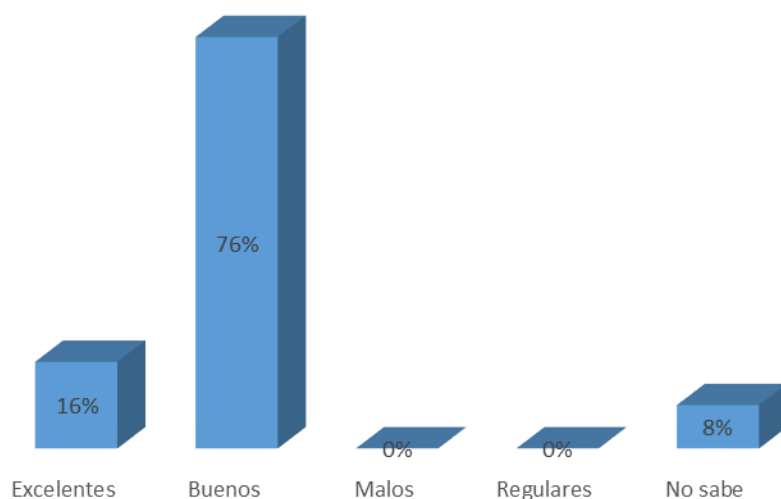


Figura 11. Calificación del grado de aceptación y participación de las NIIF en la cooperativa

Fuente. Autores del proyecto

El 76% de los asociados afirman que la calificación que le dan a la implementación de las NIIF es buena, ya que al ser adoptada la norma por la cooperativa se facilitará la lectura y análisis de los Estados Financieros de empresas colombianas en distintos países, se permitirá a las empresas posicionarse en el mercado internacional, se mejorará la competitividad en las empresas, se incrementará la comparabilidad entre empresas colombianas y extranjeras, se tendrá una mayor transparencia de la información financiera, serán más ágiles los negocios.

De igual forma se brindará credibilidad y acceso al sistema financiero y oportunidades de inversión, como también se beneficiarán las entidades internamente, ya que será un proceso de cambio beneficioso que abarca no solo al departamento contable, sino a todos los partícipes de la empresa desde la Junta Directiva hasta operarios.

**4.3.2 Encuesta aplicada a los directivos de la cooperativa Coodin.** Al igual que la encuesta aplicada a los asociados de la Cooperativa se decidió aplicar un cuestionario a los cinco directivos de la empresa, con el fin de conocer sus impresiones acerca de la implementación de las NIIF en la entidad y así poder analizar los efectos que ha traído en el área contable y financiera.

**Tabla 15.**

*Necesidad de estudiar el impacto que ha tenido la implementación de las NIIF en la cooperativa Coodin*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los directivos de la Cooperativa Coodin

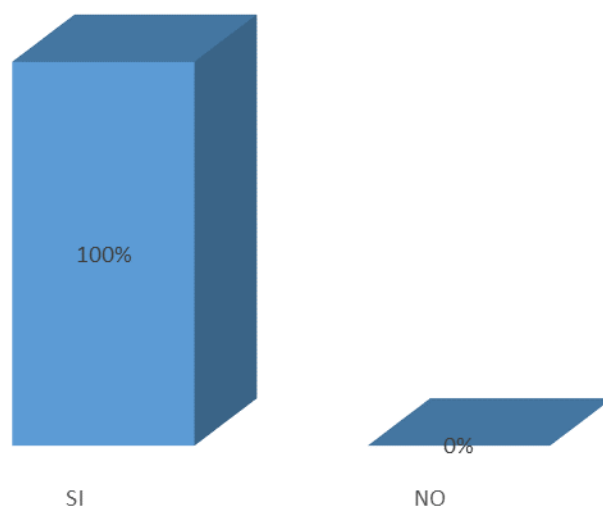


Figura 12. Necesidad de estudiar el impacto que ha tenido la implementación de las NIIF en la cooperativa Coodin

Fuente. Autores del proyecto

La totalidad de los directivos afirman que es muy importante conocer el impacto sufrido al implementar las NIIF en la cooperativa, ya que todas las empresas según las nuevas normas contables deben comprender sus transacciones financieras a nivel global de manera simple y esto sólo es posible con la implementación de las NIIF, de igual forma por ser una norma se debe cumplir ya que la cooperativa es una empresa legalmente constituida y debe cumplir con todas las Leyes en el país.

Esta implementación comprende tres aspectos de las NIIF en Colombia muy importantes como son:

Transparencia. La verificación de la información se vuelve fácil, es decir, cualquier entidad nacional o internacional puede revisar, comparar y entender todo de manera simple.

Responsabilidad. La globalidad de las NIIF implica generar información veraz que esté alineada con los requerimientos legales.

Eficiencia. Tener una norma estándar a nivel mundial agiliza el procesamiento de la información.

### **Tabla 16.**

*Inferencia de la situación actual del municipio en el impacto de las NIIF en la cooperativa*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	5	100%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los directivos de la Cooperativa Coodin



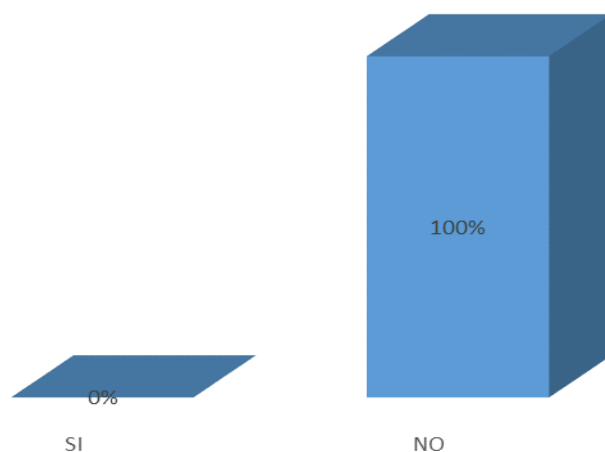


Figura 13. Inferencia de la situación actual del municipio en el impacto de las NIIF en la cooperativa

Fuente. Autores del proyecto

El 100% de los directivos de la Cooperativa Coodin manifiestan que, aunque en el municipio de la Playa en la actualidad existe muchos inconvenientes de orden público que afecta de una u otra forma a la comunidad, en el área contable que es donde se puede evidenciar el impacto de la implementación de las NIIF, no se relaciona con el municipio ya que esto hace parte de la actividad interna de la empresa.

**Tabla 17.**

*Área donde la cooperativa sufrió cambio con la implementación de las NIIF.*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Área contable	5	100%
Área Tributaria	0	0%
Área Operativa	0	0%
Sistemas de información	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los directivos de la Cooperativa Coodin

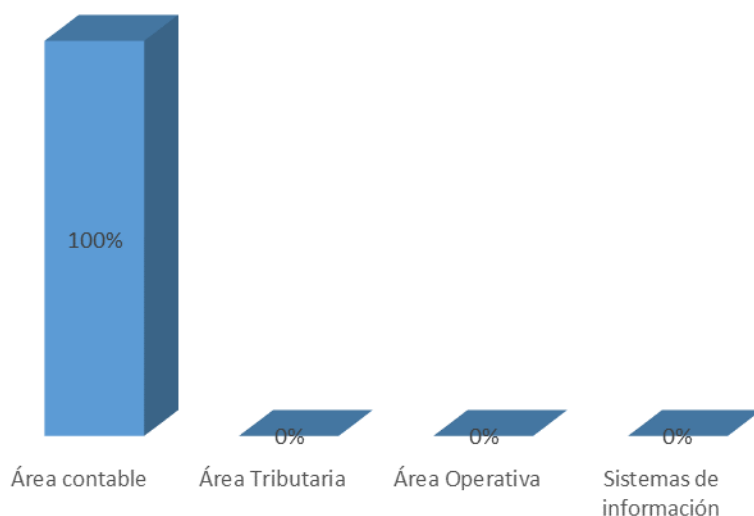


Figura 14. Área donde la cooperativa sufrió cambio con la implementación de las NIIF.

Fuente. Autores del proyecto

La implementación de las Normativas de Información Financiera proporciona a la cooperativa las herramientas para mejorar la organización interna de la misma, ingresar al mercado internacional y facilitar la toma de decisiones. De otra parte, pueden generar información de calidad a la hora de presentar sus informes contables, fomentando la confianza y la transparencia en los estados financieros.

Adicionalmente, con la implementación de las normativas se simplifican los procesos de entrega de los informes financieros, las tareas y se optimizan los procesos fiscales y tributarios. Y es por esto que la totalidad de los directivos afirman que en la cooperativa Coodin la única área donde se produjeron cambios importantes para el buen funcionamiento de la entidad fue en el área contable, ya que en esta se tuvo la necesidad de cambiar el software contable y capacitar a

los empleados en el cambio de las cuentas, sin presentarse un mayor traumatismo en las actividades.

**Tabla 18.**

*Ítems que se derivarán con la adopción de las Normas Internacionales de Información*

*Financiera*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Modificación de las cifras en los estados financieros	0	0%
Reestructuración de los estados financieros	0	0%
Cambios en las personas y los recursos	0	0%
Reestructuración de los sistemas de información (Software)	0	0%
Cambios en las comunicaciones con terceros	0	0%
Modificación de las cifras en los estados financieros y Reestructuración de los sistemas de información (Software)	5	100%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los directivos de la Cooperativa Coodin

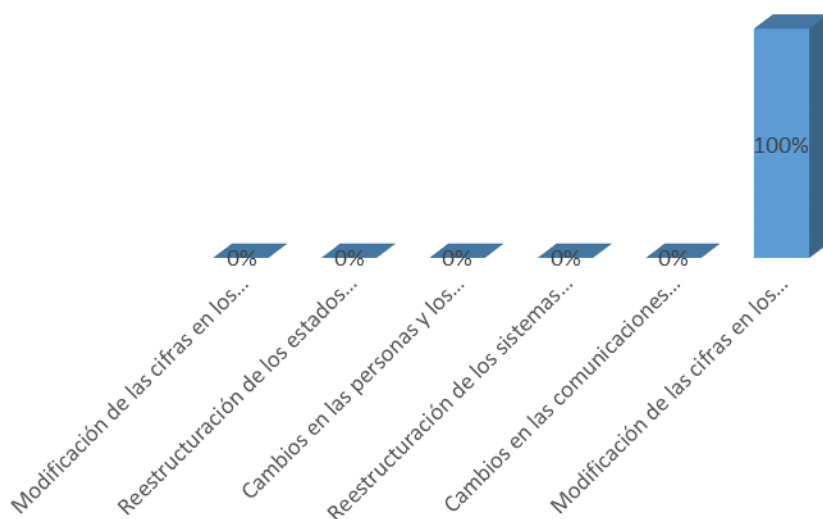


Figura 15. Ítems que se derivarán con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera

Fuente. Autores del proyecto

La totalidad de los directivos encuestados afirman que de acuerdo a sus conocimientos en la cooperativa se vio afectado las cifras de los estados financieros y el sistema contable, ya que la entidad se vio en la necesidad de adquirir un nuevo software que permitiera la adopción adecuada de la Norma Contable y así lograr la adecuada conversión del sistema antiguo al nuevo sin mayores complicaciones.

**Tabla 19.**

*Recursos que utilizo la empresa para capacitar al personal*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Seminarios	0	0%
Diplomados	0	0%
Especializaciones	0	0%
Foros	0	0%
Conferencias	0	0%
Seminarios y diplomados	5	100%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los directivos de la Cooperativa Coodin

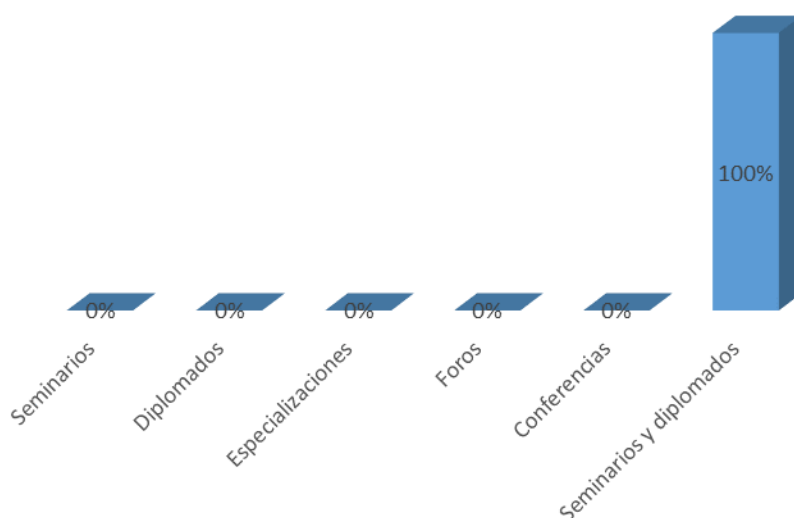


Figura 16. Recursos que utilizo la empresa para capacitar al personal

Fuente. Autores del proyecto

En toda empresa sin importar su actividad económica es de gran importancia la capacitación, siendo esta una de las inversiones más rentables que se puede realizar y con la cual se puede lograr una planificación adecuada del componente humano, es por esto que en la cooperativa Coodin y siendo conscientes de la importancia de capacitar a sus empleados para la implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad, se les ofreció a los mismos seminarios y diplomados que fueron fundamentales para la adopción de la Norma.

**Tabla 20.**

*Participantes de los programas de capacitación para la implementación de las NIIF*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Junta Directiva	0	0%
Alta gerencia	5	100%
Equipo financiero	0	0%
Área de Tecnología	0	0%
Terceros (Inversionistas, Clientes, Asociados, etc.)	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los directivos de la Cooperativa Coodin

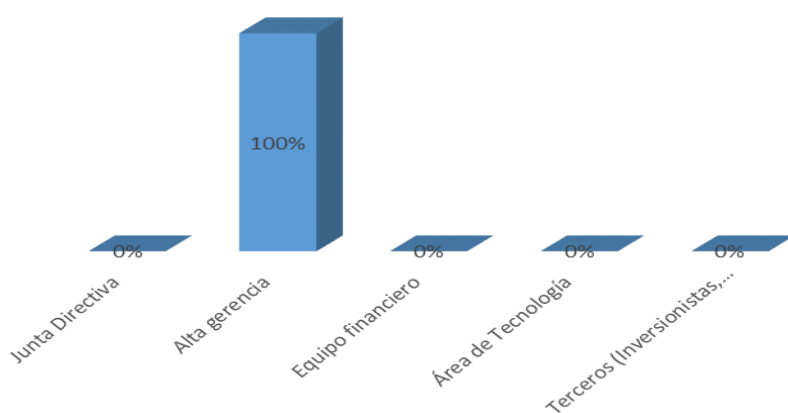


Figura 17. Participantes de los programas de capacitación para la implementación de las NIIF

Fuente. Autores del proyecto

En los seminarios y diplomados las personas de la cooperativa que asistieron fueron los de la alta gerencia, quienes asumieron la responsabilidad de llevar un seguimiento a los procesos y de igual forma un control, esto lo afirma la totalidad de los directivos.

**Tabla 21.**

*Existen comparativos por conversión a las NIIF, para el adecuado análisis contable financiero*

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Fuente. Encuesta aplicada a los directivos de la Cooperativa Coodin

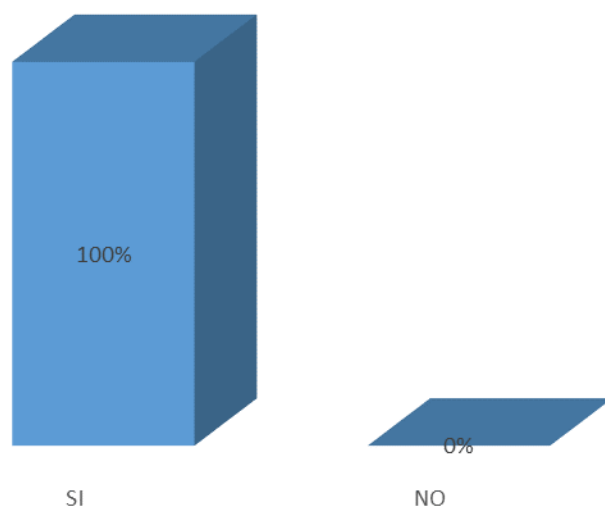


Figura 18. Existen comparativos por conversión a las NIIF, para el adecuado análisis contable financiero

Fuente. Autores del proyecto

La totalidad de los directivos dicen que existen conversión a las NIIF ya que esto fue necesario para la organización adecuada de la contabilidad y para pasar de la contabilidad

tradicional a la internacional adoptada por Colombia, lo que se refleja en el balance de apertura y la contabilidad llevada en la actualidad.

**Diagnostico.** Para realizar un adecuado proceso de convergencia a Estándares Internacionales de Información Financiera se hizo necesario la aplicación de dos encuestas una a los directivos y otra a los asociados, donde se pudo a través de esta tener un pleno conocimiento de sus actividades, procesos, características profundizándose en el aspecto contable y/o financiero.

De otra parte, los asociados manifiestan que la situación financiera de la cooperativa es buena ya que a través de los años se ha tenido buena rentabilidad y solvencia económica para continuar con la labor realizada en bien de la comunidad y personas vinculadas con la entidad. De igual forma los encuestados afirman que no se han contado con sanciones ya que desde el inicio de la cooperativa se ha tratado de llevar la parte contable organizada y cumpliendo con las Normas Contables establecidas para Colombia.

Se debe mencionar que para la cooperativa la adopción de las NIIF ofrece una gran oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, mejorando la eficacia y logrando beneficios potenciales de mayor transparencia, siendo los asociados consientes de la importancia y avance que se posee en la cooperativa con dicha implementación y es por esto que la entidad desde la adopción de la norma contable se ha vuelto más competitiva local, nacional e internacional, esto porque tiene la

posibilidad de hablar un mismo idioma contable lo que es muy favorable para cualquier ente económico.

De otra parte, se facilita a la entidad la lectura y análisis de los Estados Financieros de empresas colombianas en distintos países, posicionarse en el mercado internacional, mejorar la competitividad, incrementar la comparabilidad entre empresas colombianas y extranjeras. Del mismo modo, los directivos afirman que la implementación de las Normas Internacionales es muy importante ya que se tiene la oportunidad de adquirir transparencia, responsabilidad y eficiencia.

Los directivos encuestados afirman que de acuerdo a sus conocimientos en la cooperativa se vio afectado las cifras de los estados financieros y el sistema contable, ya que la entidad tuvo la necesidad de adquirir un nuevo software contable, de otra parte, la cartera de crédito se eliminó y la provisión pasa a ser pasivo, es decir un deterioro para la empresa, de igual forma en la cuenta de patrimonio la provisión se elimina de la pérdida del deterioro.

Se debe decir que la entidad no se vio muy afectada ya que a los empleados se venían preparando y capacitando para la entrada en vigencia de la nueva norma contable, quienes asumieron la responsabilidad de llevar un seguimiento a los procesos y de igual forma un control.

En la cooperativa Coodin se debe decir que el impacto que se produjo con la aplicación de las NIIF, fue positivo ya que al producir y liderar la elaboración de manuales que establezcan



políticas contables claras, la entidad se ve beneficiada, de igual forma, es necesario que los directivos se involucren en los diferentes programas de capacitación para que así puedan definir claramente los roles, competencias y recursos necesarios para implementar el proceso de transición, administrando el desarrollo del proyecto de manera proactiva, y de toma de decisiones e integrando las diversas áreas o departamentos de la organización.

**4.3.3 Impacto de las NIIF en la Cooperativa Coodin.** El Gobierno Nacional a través de la (República de Colombia, Ley 1314 de 2009, 2010), promulgo la aplicación de las NIIF, con la idea de ajustarse a esta nueva disciplina; igualmente “Definió la estructura general para la convergencia de los principios y Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de Información en Colombia con estándares de aceptación mundial”.

Esta ley resalta que las Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de la Información con estándares internacionales sean aplicadas a tres grupos de usuarios: 1) emisores de valores y entidades de interés público; 2) empresas de tamaño grande, mediano y pequeño y 3) microempresas.

Así mismo, la Ley estableció las autoridades de regulación y normalización técnica, la autoridad disciplinaria y las autoridades de supervisión de acuerdo al Decreto 2784 del 28 de diciembre de 2012, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo da el Procedimiento de Convergencia de las Normas de Contabilidad e Información Financiera y de Aseguramiento de la Información con Estándares Internacionales, ha fijado en el año 2013 como el período correspondiente al de la preparación obligatoria para las entidades que conforman los Grupos 1 y

3, y el año 2014 para la entidades que conforman el Grupo 2; así mismo facilita un mayor control de la información contable relacionada con la inversión extranjera dando mayor transparencia en los reportes financieros a los terceros (García, 2016).

Esta ley consiste en:

Reglamentar la convergencia de nuestras normas contables con las internacionales

Evitar la incoherencia de reglamentaciones entre superintendencias y otros organismos del estado

Imponer al Consejo Técnico de la Contaduría Pública como redactor único de las normas de convergencia

Separar las normas contables de las tributarias

Fijar plazos (desde el 2010 hasta el 2014) para la puesta en marcha de la convergencia

Obligar a llevar contabilidad al Régimen Simplificado

Finalmente, contar con estados financieros que brinden información que sea comprensible, transparente, comparable, pertinente, confiable y útil, ayuda a facilitar a la toma de decisiones económicas ya sea el Estado, los propietarios, funcionarios y empleados de la empresa; inversionistas y otras partes interesadas (García, 2016).

En la cooperativa Coodin se debe decir que el impacto que se produjo con la aplicación de las NIIF, fue positivo ya que al producir y liderar la elaboración de manuales que establezcan políticas contables claras, la entidad se ve beneficiada, de otra parte, se elaboraron los procedimientos basados en la selección de opciones ofrecidas por las NIIF, de igual forma, no se han tenido traumatismos por la convergencia de las cuentas, ya que los empleados fueron

preparados con seminarios y diplomados que les ayudo para la modificación de las cuentas en el software contable, como también al adquirir el software contable se hizo más fácil la implementación de la NIIF.

Es por esto que se debe decir que ahí radica la importancia de estar preparados para las nuevas normas del gobierno nacional en materia contable y tributaria, ya que esto puede llegar a beneficiar o perjudicar a las empresas, aunque como la cooperativa Coodin es solidad y se han llevado los procesos de forma adecuada no se vio afectada económica ni financieramente.

De otra parte, aunque es común pensar que la implementación de las NIIF es algo que compete principalmente al área financiera de la empresa, es cierto que las nuevas normas tienen implicaciones en todos los miembros de la cooperativa, ya que deben conocer y estar preparados para hacerle frente. Por consiguiente, es necesario que los directivos se involucren en los diferentes programas de capacitación para que así puedan definir claramente los roles, competencias y recursos necesarios para implementar el proceso de transición, administrando el desarrollo del proyecto de manera proactiva, dirigiendo con autoridad el proceso de resolución de problemas y de toma de decisiones e integrando las diversas áreas o departamentos de la organización.

## Capítulo 5. Conclusiones.

Al lograr la identificación de los procedimientos que establece el estándar para activos y pasivos financieros o instrumentos de patrimonio referente al Capital Social en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros de acuerdo a la Sección 11 y 22 NIIF para PYMES, se pudo reportarán las cifras de acuerdo al cálculo en función del valor presente y por consiguiente al deterioro de cada partida. Así mismo, la organización evidencio que se vio en la necesidad de contar con el Software apropiado para el reconocimiento inicial y medición posterior.

De otra parte, las políticas contables aplicables a los costos y gastos se sustentan en lo que contemplan las siguientes Secciones de la NIIF para las Pymes: Presentación de estados financieros, estado del resultado integral y Estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio y Estado del resultado integral y ganancias acumuladas, instrumentos financieros básicos,

El estado de situación financiera de apertura (ESFA) es el resumen general para medir los impactos, en el sector Cooperativo y está considerado como el mayor de ellos, encontrando que la reclasificación de los aportes sociales del Patrimonio al Pasivo, son necesarios para la implementación, de otra parte la capacitación implementada en la Cooperativa es fundamental para el logro de la conversión, pues al involucrar a todo el personal, la información de los estados financieros cumplirá con los requerimientos de transparencia y de calidad de qué trata la Ley 1314 de 2009.

Del mismo modo, se debe tener en cuenta la ventaja competitiva que adquieren las entidades frente a las demás empresas en otros países que, al adelantar el proceso, y permitir a las autoridades que lideran la convergencia a NIIF en Colombia, acoger las buenas prácticas que se aplicaron en países con alguna similitud económica y contable, y por supuesto, no incurrir en los errores que se cometieron alrededor del mundo en los procesos de convergencia.

No obstante, que se está haciendo referencia a estándares internacionales de contabilidad, se observa que no hubo uniformidad de criterios en la aplicación de los mismos alrededor del mundo en las entidades sin ánimo de lucro, es decir, se está desvirtuando el concepto de lo que en realidad se considera un estándar, lo anterior debió haber motivado a las autoridades contables colombianas a contemplar mecanismos alternativos para la adopción de las normas internacionales de contabilidad para las organizaciones no lucrativas en Colombia.

Al realizar el estudio sobre el impacto económico y financiero que ha traído las Normas Internacionales de Información Financiera a la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin, se pudo evidenciar que fue positivo y no se creó mayor traumatismo al interior de la entidad, ya que la mayoría de empleados estaban preparados para afrontar los nuevos cambios.

## Capítulo 6. Recomendaciones

En cuanto a los procedimientos que establece el estándar para activos y pasivos financieros o instrumentos de patrimonio referente al Capital Social en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros de acuerdo a la Sección 11 y 22 NIIF para PYMES, la cooperativa debe adquirir mayor compromiso para que en conjunto continúen con el proceso de convergencia de manera oportuna; toda vez que se debe analizar el impacto financiero en los rubros del Capital-Aportes Sociales.

Los órganos de dirección, control y vigilancia, deberán programar reuniones periódicas para el seguimiento del avance del proceso y de los nuevos reportes financieros, contando si es del caso con la asesoría externa; lo que implica una adecuada planeación en sus presupuestos.

Se deben tener en cuenta para un adecuado seguimiento a la implementación de las NIIF, las excepciones creadas con la expedición del Decreto 2496 de 2015, como es el caso de la que se estableció para las Cooperativas en cuanto al tratamiento de los aportes sociales, van en contra de lo que establece el estándar internacional en este tema, por lo que se debió haber evaluado mejor un modelo de adaptación para Colombia que contemplará los casos particulares que contienen este tipo de organizaciones y otras más que pertenecen al sector no lucrativo de la Nación.

Se sugiere continuar evaluando el impacto económico y financiero que ha traído las Normas Internacionales de Información Financiera a la Cooperativa Especializada de Ahorro y

Crédito la Playa de Belén – Coodin, con el objetivo de evidenciar las falencias y corregir las mismas a tiempo.

Por último, se debe decir que resulta vital para la profesión contable la capacitación idónea en este tema, que permita que la información que se presente bajo este nuevo estándar sea objetiva, transparente, responsable, verídica y confiable con el fin de que se tomen mejores decisiones por parte de las empresas y los responsables legales en compañía de los asesores contables y financieros.

## Referencias

- Alianza Cooperativa Internacional. (28 de Octubre de 2011). *www.alianzacooperativainternacional.go.co*. Obtenido de Statement on the Co-operative Identity.
- Bonilla, L. (2013). *Gerente de la Cooperativa Cootranhacaritama Ltda. Entrevista sobre la historia de la Cooperativa*. Ocaña.
- Congreso de la República. (1998). *Ley 79 de 1998, Por la cual se actualiza la legislación cooperativa*. Bogotá.
- Consultores financiero tributario contable. (10 de Noviembre de 2016). *http://csoconsultores.com/html/niif.html*. Obtenido de Normas Internacionales de Información Financiera.
- Coopprofesionales. (9 de Abril de 2012). *Cooperativismo soluciones financieros para gente con futuro*. Obtenido de *http://www.coopprofesionales.com.co/osecciones.php?idcontenido=0051-0000001&codsec=0051*.
- Correa Villa, M. (2013). *Fundamentos de la teoría de la información*.
- Costa, A., Herranz, F., & Zamora, C. (2015). *Orientaciones Técnicas Sobre la Aplicación de la NIIF para las pymes*. Bogotá: Consejo Técnico de la Contaduría Pública.
- Creafam. (9 de Abril de 2012). *http://www.creafam.com.co/Sub\_Paginaview.asp?Codigo=70*. Obtenido de El cooperativismo en Colombia .
- Credo Rodriguez, M. E. (2000). *Cooperativismo*. Mexico: Papel SA.
- Cuaspa Meléndez, C. L. (2013). *Normas internacionales de información financiera convergencia a Colombia y aplicación a empresas de salud*. Bogotá: Universidad Nacional de Colombia.
- García Celis, A. (20 de Agosto de 2014). *Cooperativa de ahorro y crédito la Playa de Belén. COODIN LTDA.* . Obtenido de *http://laplayadebelen.org/COOPERATIVAS/COODIN.html*.
- García, D. (2016). *La importancia de las NIIF en Colombia*. Bogotá: Universidad Nueva Granada.
- Genes.com. (30 de Marzo de 2017). *http://genesis.uag.mx/edmedia/material/contal/Tema01.cfm*. Obtenido de Fines de la contabilidad.



- Johansen, O. (2004). *Introducción a la teoría general de los sistemas*.  
 Madryn. (27 de Junio de 2012). <http://www.servicoop.com/024historiacoopativismo.php>.  
 Obtenido de La cooperativa.
- Martínez, V., & Torres, L. (2012). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. España: Universidades de Zaragoza:.
- Mi tecnologico.com. (21 de Febrero de 2017).  
<http://mitecnologico.com/Main/ConceptoDefinicionFuncionFinanciera>. Obtenido de  
 Función financiera.
- Perseo. (2 de Abril de 2013). *Teoría y práctica del cooperativismo*. Obtenido de  
<http://www.pudh.unam.mx/perseo/>?
- Portafolio. (27 de Febrero de 2013). <http://www.portafolio.co/opinion/juan-carlos-olave/adopcion-niif-colombia-76182>. Obtenido de La adopcion de las NIIF en Colombia.
- Rendón Álvarez, B. (2011). *Las NIIF y su impacto en las cooperativas en Colombia a diciembre 31 de 2011*. Calí: Universidad del Valle.
- Rendon, B. (2013). *Las NIIF y su impacto en las cooperativas en Colombia a diciembre 31 de 2011*. Cali: Vol. 29 N° 50, Universidad del Valle.
- República de Colombia. (2009). *Ley 1314 de 2009. Ley de convergencia*. Bogotá: Imprenta Nacional.
- República de Colombia. (2012). *Constitución Política de Colombia*. Bogotá: Edición cupido.
- República de Colombia. (2012). *Ley 454 de 1998*. Bogotá.
- República de Colombia. (2013). *Decreto 2784 de 2012*. Bogotá.
- República de Colombia. (2014). *Decreto 1851 de 2013*. Bogotá.
- República de Colombia. (2016). *Decreto 2420 de 2015*. Bogotá.
- Restrepo, J. L. (2011). *Colombia: hacia la adopcion y aplicación de las NIIF y su importancia*. Medellín: Universidad de Antioquia.
- Retos directivos liderazgo empresarial. (20 de Marzo de 2017). *El activo fijo. Tipos y características*. Obtenido de <http://retos-directivos.eae.es/el-activo-fijo-tipos-y-caracteristicas/>.
- Salaberria, J. (2015). *Las cooperativas en el mundo*. Madrid: Editorial Luz.

- Softland.com. (2018). *Por qué es importante la implementación de las NIIF en una empresa*. Obtenido de <http://www.softland.com.co/noticias/noticias-por-que-es-importante-implementar-las-niif-en-una-compania>.
- Sunder, S. (25 de Noviembre de 2013). <http://books.google.com.co/books?id=rv304U6B9cC&pg=PA23&dq=definici%C3%B3n+de+la+teoría+del+control&hl=es&sa=X&ei=dhbfUpHXM>. Obtenido de Teoría de la contabilidad y el control.. .
- Van Dalen, D. B., & Meyer, W. (2015). *Manual de técnica de la investigación educacional*.
- Vargas Sánchez, A. (28 de Octubre de 2011). *Centro Internacional de Investigación sobre la Economía Pública Social y Cooperativa*. Obtenido de <http://cooperativismoenelmundo/español.pdf>.
- Vasquez, R. (6 de Diciembre de 2013). [http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/N/noti-06201301\\_\(tras\\_la\\_verdad\\_de\\_los\\_impactos\\_de\\_las\\_niif\)/noti-06201301\\_\(tras\\_la\\_verdad\\_de\\_los\\_impactos\\_de\\_las\\_niif\).asp](http://www.comunidadcontable.com/BancoConocimiento/N/noti-06201301_(tras_la_verdad_de_los_impactos_de_las_niif)/noti-06201301_(tras_la_verdad_de_los_impactos_de_las_niif).asp). Obtenido de Tras la verdad de los impactos de las NIIF.
- Yaruro Caselles, M. A. (2010). *Teoría del capital intelectual*. U.F.P.S.O. Contaduría pública. . Ocaña: U.F.P.S.O. Contaduría pública. .

## **Apéndices**

Apéndice A. Encuesta aplicada a los asociados de la cooperativa Coodin, del municipio de la Playa de Belén, Norte de Santander.

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS  
CONTADURÍA PÚBLICA**

**Objetivo.** Analizar los efectos de la implementación de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin, en el área contable y financiera.

1. ¿Cómo califica los beneficios que le brinda la cooperativa por ser asociado?

Excelente\_\_\_\_, Buena\_\_\_\_, Regular\_\_\_\_ Mala\_\_\_\_

2. Considera que la situación financiera actual de la cooperativa después de la implementación de las NIIF es:

Excelente\_\_\_\_, Buena\_\_\_\_, Regular\_\_\_\_, Mala\_\_\_\_

3. ¿Han pensado en cambiar la manera de llevar la contabilidad implementando un software contable?

SI \_\_\_\_ NO\_\_\_\_

4. ¿Ha sido sancionada esta empresa por no contar con un registro contable organizado?

Si \_\_\_\_ No \_\_\_\_

5. ¿A ustedes se les informa sobre las utilidades generadas por la actividad de la cooperativa?

SI \_\_\_\_\_ NO \_\_\_\_\_

6. ¿Cree que la Cooperativa con la implementación de las NIIF se vuelve más competitiva?

SI \_\_\_\_ NO \_\_\_\_

7. ¿Cómo califica el grado de aceptación y participación de las NIIF en la cooperativa?

Excelentes\_\_\_\_, Buenos\_\_\_\_, Malos\_\_\_\_, Regulares\_\_\_\_

Gracias por su colaboración

Apéndice B. Encuesta aplicada a los directivos de la cooperativa Coodin, del municipio de la Playa de Belén, Norte de Santander.

**UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS  
CONTADURÍA PÚBLICA**

**Objetivo.** Analizar los efectos de la implementación de las NIIF en la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito la Playa de Belén – Coodin, en el área contable y financiera.

1. ¿Cree usted necesario el estudio del impacto que ha tenido la implementación de las NIIF en la cooperativa Coodin?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Por qué? \_\_\_\_\_

2. ¿Cree que la situación actual del municipio podría interferir en el impacto de las NIIF en la cooperativa?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_ Por qué? \_\_\_\_\_

3. ¿Con la implementación de las NIIF, dónde considera usted que la empresa sufrió cambios?

Área contable\_\_\_\_\_

Área Tributaria\_\_\_\_\_

Área Operativa\_\_\_\_\_

Sistemas de información\_\_\_\_\_

Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

4. ¿Cuál de los siguientes ítems considera usted que se derivarán con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera?

Modificación de las cifras en los estados financieros \_\_\_\_\_

Reestructuración de los estados financieros. \_\_\_\_\_

Cambios en las personas y los recursos. \_\_\_\_\_

Reestructuración de los sistemas de información (Software). \_\_\_\_\_

Cambios en las comunicaciones con terceros. \_\_\_\_\_

Otros. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

5. ¿Qué recursos utilizo la empresa para capacitar al personal?

Seminarios \_\_\_\_\_

Diplomados \_\_\_\_\_

Especializaciones \_\_\_\_\_

Foros \_\_\_\_\_

Conferencias \_\_\_\_\_

Otros. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

6. ¿Quiénes han participado en programas de capacitación para la implementación de las NIIF?

Junta Directiva \_\_\_\_\_

Alta gerencia \_\_\_\_\_

Equipo financiero \_\_\_\_\_

Área de Tecnología \_\_\_\_\_

Terceros (Inversionistas, Clientes, Asociados, etc.) \_\_\_\_\_

Otros. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

7. ¿Poseen los estados financieros comparativos por conversión a las NIIF, para el adecuado análisis contable financiero?

Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Gracias por su colaboración

## Apéndice C. Estados financieros

CODIN		Nit : 800.038.375-3	BALANCE GENERAL DETALLADO			Pagina 1 de 15
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :		
Diciembre de 2014						
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21		
-----						
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO			
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL	
-----						
1000000000	ACTIVOS	6.033.149.659,83	1.727.523.414,85	1.646.937.308,08	6.113.735.766,60	
1100000000	DISPONIBLE	403.236.093,94	894.311.365,85	918.431.979,08	379.115.480,71	
1105000000	CAJA	84.180.351,27	448.718.298,00	420.194.727,00	112.703.922,27	
1105050000	CAJA GENERAL	82.948.351,27	448.718.298,00	420.194.727,00	111.471.922,27	
1105100000	CAJA MENOR	1.232.000,00	0	0	1.232.000,00	
1110000000	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	299.608.649,78	443.860.671,85	497.971.574,08	245.497.747,55	
1110050000	BANCOS COMERCIALES	299.608.649,78	443.860.671,85	497.971.574,08	245.497.747,55	
1110050100	BANCOLOMBIA CUENTA CORRIENTE	5.444.346,54	122.000.002,00	121.545.898,60	5.898.449,94	
1110050200	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORROS	198.663.812,10	216.243.679,43	292.773.621,86	122.133.869,67	
1110050300	BANCO CAJA SOCIAL	88.313.885,83	84.606.603,42	62.689.984,00	110.230.505,25	
1110050400	BANCO CAJA SOCIAL CUENTA CORRIENTE	1.099.558,70	21.000.000,00	20.190.440,00	1.909.118,70	
1110050900	COOPCENTRAL CRECEDIARIO	6.087.046,61	10.387,00	771.629,62	5.325.803,99	
1120000000	FONDO DE LIQUIDEZ	19.447.092,89	1.046.496,00	265.678,00	20.227.910,89	

1120050000	DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA	19.447.092,89	1.046.496,00	265.678,00	20.227.910,89
1120050100	COOPCENTRAL BUCARAMANGA	18.688.285,82	1.046.496,00	265.678,00	19.469.103,82
1120050200	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORRO	758.807,07	0	0	758.807,07
1130000000	REMESAS EN TRANSITO	0	685.900,00	0	685.900,00
1130050000	CHEQUES DEL PAIS	0	685.900,00	0	685.900,00
1200000000	INVERSIONES	297.000.000,00	0	0	297.000.000,00
1203000000	FONDO DE LIQUIDEZ	297.000.000,00	0	0	297.000.000,00
1203050000	TITULOES EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR I	220.000.000,00	0	0	220.000.000,00
1203050100	COOPCENTRAL	220.000.000,00	0	0	220.000.000,00
1203100000	CERTIFICADOS DE DEPOSITO AHORRO TERMIN	77.000.000,00	0	0	77.000.000,00
1203100200	BANCOLOMBIA	77.000.000,00	0	0	77.000.000,00
1400000000	CARTERA DE CREDITO	4.898.236.993,00	724.512.543,00	627.644.105,00	4.995.105.431,00
1412000000	CREDITOS DE CONSUMO GTIA ADMISIBLE SIN	260.139.847,00	22.164.848,00	18.431.228,00	263.873.467,00
1412050000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	260.139.847,00	22.164.848,00	18.431.228,00	263.873.467,00
1412050100	CORTO PLAZO	101.962.446,00	15.112.226,00	6.890.380,00	110.184.292,00
1412050200	LARGO PLAZO	158.177.401,00	7.052.622,00	11.540.848,00	153.689.175,00



1442000000	CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SI	1.757.662.481,00	216.435.065,00	208.009.707,00	1.766.087.839,00
------------	---	------------------	----------------	----------------	------------------

COODIN Nit : 800.038.375-3 BALANCE GENERAL DETALLADO Pagina 2 de 15					
Agencia : LA PLAYA DE BELEN Diciembre de 2014		Codigo Inicial :		Corte a :	
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21	
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO		
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL
1442050000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.705.007.021,00	216.435.065,00	157.747.138,00	1.763.694.948,00
1442050100	CORTO PLAZO	720.793.764,00	119.720.952,00	118.304.408,00	722.210.308,00
1442050200	LARGO PLAZO	984.213.257,00	96.714.113,00	39.442.730,00	1.041.484.640,00
1442100000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	52.655.460,00	0	50.262.569,00	2.392.891,00
1462000000	CREDITOS COMERCIALES GARANTIA ADMISIBL	471.181.819,00	136.575.175,00	122.106.196,00	485.650.798,00
1462050000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	390.314.096,00	72.495.569,00	58.345.317,00	404.464.348,00
1462050100	CORTO PLAZO	200.870.454,00	43.131.954,00	7.568.037,00	236.434.371,00
1462050200	LARGO PLAZO	189.443.642,00	29.363.615,00	50.777.280,00	168.029.977,00
1462100000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	10.106.844,00	50.777.280,00	0	60.884.124,00
1462150000	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	49.640.673,00	0	49.640.673,00	0
1462200000	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	14.120.206,00	0	14.120.206,00	0
1462250000	CATEGORIA E RIESGO DE INCABRABILIDAD	7.000.000,00	13.302.326,00	0	20.302.326,00

146500000	CREDITOS COMERCIALES OTRAS GTIAS SIN L	2.517.070.839,00	317.187.197,00	253.673.869,00	2.580.584.167,00
146515000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.410.175.443,00	266.593.731,00	173.007.859,00	2.503.761.315,00
146515010	CORTO PLAZO	1.502.285.355,00	142.959.653,00	94.375.359,00	1.550.869.649,00
146515020	LARGO PLAZO	907.890.088,00	123.634.078,00	78.632.500,00	952.891.666,00
146520000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	74.467.155,00	25.141.859,00	72.252.394,00	27.356.620,00
146525000	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	0	17.402.991,00	0	17.402.991,00
146530000	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	8.413.616,00	0	8.413.616,00	0
146535000	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	24.014.625,00	8.048.616,00	0	32.063.241,00
149100000	PROVISION CREDITOS DE CONSUMO	-7.898.319,00	7.539.385,00	0	-358.934,00
149112000	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE OTRAS GA	-7.898.319,00	7.539.385,00	0	-358.934,00
149500000	PROVISION CREDITOS COMERCIALES	-42.756.954,00	18.410.115,00	19.222.347,00	-43.569.186,00
149510000	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE GARANTIA	0	0	441.257,00	-441.257,00
149512000	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE OTRAS GT	-11.170.075,00	10.837.861,00	3.771.278,00	-4.103.492,00
149517000	CATEGORIA C CREDITO APRECIABLE OTRAS G	0	0	6.961.196,00	-6.961.196,00
149522000	CATEGORIA D CREDITO SIGNIF OTRAS GTIAS	-7.572.254,00	7.572.254,00	0	0
149527000	CATEGORIA E CREDITO IRRECUP OTRAS GTIA	-24.014.625,00	0	8.048.616,00	-32.063.241,00
149800000	PROVISION GENERAL	-57.162.720,00	6.200.758,00	6.200.758,00	-57.162.720,00

1498100000	PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA	-57.162.720,00	6.200.758,00	6.200.758,00	-57.162.720,00
1600000000	CUENTAS POR COBRAR	104.263.753,00	57.662.351,00	76.709.250,00	85.216.854,00
1625000000	ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES	17.450.000,00	900.000,00	18.350.000,00	0
1625050000	ANTICIPOS DE CONTRATOS	17.000.000,00	450.000,00	17.450.000,00	0

COODIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 3 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL		
-----							
1625950000	OTROS ANTICIPOS	450.000,00	450.000,00	900.000,00		0	
1635000000	ADELANTOS AL PERSONAL	0	2.200.000,00	2.200.000,00		0	
1635050000	ANTICIPOS LABORALES	0	700.000,00	700.000,00		0	
1635100000	GASTOS DE VIAJE	0	1.000.000,00	1.000.000,00		0	
1635950000	OTROS	0	500.000,00	500.000,00		0	
1639000000	PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS, COMERCI	163.900,00	0	0		163.900,00	
1639250000	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	163.900,00	0	0		163.900,00	
1655000000	INTERESES	83.660.075,00	46.980.070,00	46.784.056,00		83.856.089,00	

1655180000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL CONSUMO	18.255.002,00	13.968.895,00	13.780.258,00	18.443.639,00
1655220000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE CONSUMO	2.068.791,00	0	1.980.653,00	88.138,00
1655420000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL COMERCIO	46.030.474,00	32.369.008,00	21.335.295,00	57.064.187,00
1655440000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE COMERCIO	5.331.056,00	0	3.943.012,00	1.388.044,00
1655460000	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE COMERCIO	6.060.713,00	0	4.946.341,00	1.114.372,00
1655480000	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO COMER	2.609.362,00	559.440,00	798.497,00	2.370.305,00
1655490000	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD C	3.304.677,00	82.727,00	0	3.387.404,00
1660000000	INGRESOS POR COBRAR	2.298.490,00	1.274.289,00	478.970,00	3.093.809,00
1660950000	OTRAS	2.298.490,00	1.274.289,00	478.970,00	3.093.809,00
1660950100	FONDO DE LIQUIDEZ	2.298.490,00	1.274.289,00	478.970,00	3.093.809,00
1690000000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	13.939.919,00	234.042,00	8.813.497,00	5.360.464,00
1690100000	RECLAMOS A COMPANIAS ASEGURADORAS	5.360.464,00	0	0	5.360.464,00
1690950000	OTRAS	8.579.455,00	234.042,00	8.813.497,00	0
1694000000	PROVISION CUENTAS POR COBRAR COMERCIAL	-12.938.312,00	5.776.852,00	82.727,00	-7.244.187,00
1694530000	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE INTERESE	-799.660,00	591.454,00	0	-208.206,00
1694540000	CATEGORIA C CREDITO APRECIABLE INTERES	-6.060.713,00	4.946.341,00	0	-1.114.372,00
1694560000	CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO INTE	-2.609.362,00	239.057,00	0	-2.370.305,00

1694570000	CATEGORIA E CREDITO IRRECUPERABLE INTE	-3.304.677,00	0	82.727,00	-3.387.404,00
1694680000	CATEGORIA E CREDITO IRRECUPERABLE POR	-163.900,00	0	0	-163.900,00
1696000000	PROVISION CUENTAS POR COBRAR DE CONSUM	-310.319,00	297.098,00	0	-13.221,00
1696530000	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE INTERESE	-310.319,00	297.098,00	0	-13.221,00
1700000000	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	163.135.005,00	40.665.386,00	22.634.750,00	181.165.641,00
1705000000	TERRENOS	67.651.070,00	0	0	67.651.070,00
1705050000	URBANOS	67.651.070,00	0	0	67.651.070,00
1705050100	URBANOS	67.651.070,00	0	0	67.651.070,00

COODIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 4 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL		
-----							
1710000000	CONSTRUCCIONES O MONTAJES EN CURSO	58.140.706,00	17.000.000,00	0	75.140.706,00		
1710050000	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	58.140.706,00	17.000.000,00	0	75.140.706,00		
1715000000	EDIFICACIONES	39.358.838,00	5.916.344,00	8.416.344,00	36.858.838,00		

1715100000	OFICINAS	39.358.838,00	5.916.344,00	8.416.344,00	36.858.838,00
1715100100	OFICINAS	39.358.838,00	5.916.344,00	8.416.344,00	36.858.838,00
1720000000	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	32.130.906,00	0	0	32.130.906,00
1720100000	MUEBLES	25.589.080,00	0	0	25.589.080,00
1720100100	MUEBLES	25.589.080,00	0	0	25.589.080,00
1720150000	EQUIPO	6.541.826,00	0	0	6.541.826,00
1720150100	EQUIPO	6.541.826,00	0	0	6.541.826,00
1725000000	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	52.173.803,00	0	0	52.173.803,00
1725050000	EQUIPOS DE COMPUTO	44.496.273,00	0	0	44.496.273,00
1725050100	EQUIPOS DE COMPUTO	44.496.273,00	0	0	44.496.273,00
1725100000	EQUIPOS DE COMUNICACION	7.677.530,00	0	0	7.677.530,00
1725100100	EQUIPOS DE COMUNICACION	7.677.530,00	0	0	7.677.530,00
1745000000	MAQUINARIA Y EQUIPOS	45.109.620,00	0	0	45.109.620,00
1745100000	EQUIPOS	45.109.620,00	0	0	45.109.620,00
1795000000	DEPRECIACION ACUMULADA	-126.170.964,00	5.916.352,00	13.561.034,00	-133.815.646,00

1795050000	EDIFICACIONES	-29.067.364,00	5	163.996,00	-29.231.355,00
1795050100	EDIFICACIONES	-29.067.364,00	5	163.996,00	-29.231.355,00
1795100000	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-30.269.743,00	0	637.606,00	-30.907.349,00
1795100100	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	-30.269.743,00	0	637.606,00	-30.907.349,00
1795200000	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	-48.346.197,00	3	230.014,00	-48.576.208,00
1795200100	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	-48.346.197,00	3	230.014,00	-48.576.208,00
1795450000	MAQUINARIA Y EQUIPOS	-18.487.660,00	5.916.344,00	12.529.418,00	-25.100.734,00
1795450100	MAQUINARIA Y EQUIPOS	-18.487.660,00	5.916.344,00	12.529.418,00	-25.100.734,00

COODIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 5 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL		
-----							
1799000000	PROVISION	-5.258.974,00	11.832.690,00	657.372,00		5.916.344,00	
1799100000	EDIFICACIONES	-5.258.974,00	11.832.690,00	657.372,00		5.916.344,00	
1800000000	DIFERIDOS	12.115.404,00	0	1.517.224,00		10.598.180,00	

181000000	GASTOS ANTICIPADOS	12.115.404,00	0	1.517.224,00	10.598.180,00
181010000	SEGUROS	12.115.404,00	0	1.517.224,00	10.598.180,00
190000000	OTROS ACTIVOS	155.162.410,89	10.371.769,00	0	165.534.179,89
198700000	OTRAS INVERSIONES	66.203.732,89	0	0	66.203.732,89
198710000	COOPERATIVAS	66.203.732,89	0	0	66.203.732,89
198710010	COOPCENTRAL	51.005.546,89	0	0	51.005.546,89
198710020	SEGUROS LA EQUIDAD	15.128.558,00	0	0	15.128.558,00
1987100201	LA EQUIDAD SEGUROS GENERALES	7.328.010,00	0	0	7.328.010,00
1987100202	LA EQUIDAD SEGUROS DE VIDA	7.800.548,00	0	0	7.800.548,00
1987100300	COOSERPLAY	69.628,00	0	0	69.628,00
199500000	VALORIZACIONES	88.958.678,00	10.371.769,00	0	99.330.447,00
1995100000	PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	88.958.678,00	10.371.769,00	0	99.330.447,00
200000000	PASIVO	-3.282.004.990,55	1.048.989.166,00	1.080.949.441,00	-3.313.965.265,55
210000000	DEPOSITOS	-2.960.544.870,55	960.801.796,00	1.000.185.658,00	-2.999.928.732,55
210500000	DEPOSITOS DE AHORRO	-1.633.738.870,55	891.971.796,00	965.695.658,00	-1.707.462.732,55
210505000	ORDINARIOS ACTIVAS	-1.633.738.870,55	891.971.796,00	965.695.658,00	-1.707.462.732,55
2105050100	AHORRO ORDINARIO	-1.560.461.278,88	888.854.800,00	960.711.200,00	-1.632.317.678,88



2105050300	AHORRO JUVENIL	-73.277.591,67	3.116.996,00	4.984.458,00	-75.145.053,67
2110000000	CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TER	-1.279.071.000,00	57.330.000,00	29.675.000,00	-1.251.416.000,00
2110050000	EMITIDOS MENOS DE 6 MESES	-66.200.000,00	11.000.000,00	9.000.000,00	-64.200.000,00
2110100000	EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOR E IGU	-874.291.000,00	46.330.000,00	20.675.000,00	-848.636.000,00
2110200000	EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR DE 18 MESES	-338.580.000,00	0	0	-338.580.000,00
2125000000	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	-47.735.000,00	11.500.000,00	4.815.000,00	-41.050.000,00
2125150000	DEPOSITOS A LARGO PLAZO ACTIVAS	-47.735.000,00	11.500.000,00	4.815.000,00	-41.050.000,00
2300000000	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION	-233.888.850,00	15.229.516,00	8.669.367,00	-227.328.701,00
2305000000	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	-76.554.850,00	6.555.710,00	8.669.367,00	-78.668.507,00

COODIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 6 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL		
-----							
2305100000	BANCOS COOPERATIVOS	-76.554.850,00	6.555.710,00	8.669.367,00		-78.668.507,00	
2308000000	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	-157.334.000,00	8.673.806,00	0		-148.660.194,00	

2308100000	BANCOS COOPERATIVOS	-157.334.000,00	8.673.806,00	0	-148.660.194,00
2400000000	CUENTAS POR PAGAR	-40.547.673,00	23.096.079,00	41.337.360,00	-58.788.954,00
2405000000	INTERESES	-25.541.925,00	7.879.198,00	5.712.088,00	-23.374.815,00
2405100000	CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TER	-23.053.172,00	7.099.262,00	5.158.228,00	21.112.138,00
2405200000	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	-2.221.965,00	513.143,00	241.698,00	1.950.520,00
2405350000	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONE	-266.788,00	266.793,00	312.162,00	312.157,00
2415000000	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	-782.962,00	3.309.015,00	12.244.788,00	-9.718.735,00
2415100000	HONORARIOS	0	0	1.373.632,00	-1.373.632,00
2415150000	SERVICIOS PUBLICOS	0	0	485.000,00	-485.000,00
2415300000	SEGUROS	0	0	7.080.103,00	-7.080.103,00
2415950000	OTROS	-782.962,00	3.309.015,00	3.306.053,00	-780.000,00
2435000000	PROVEEDORES	0	0	9.472.140,00	-9.472.140,00
2435010000	NACIONALES	0	0	9.472.140,00	-9.472.140,00
2442000000	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIERO	-512.475,00	3.570.218,00	3.138.743,00	-81.000,00
2442050000	SOBRE DEPOSITOS DE AHORROS	-461.606,00	3.169.978,00	2.716.372,00	-8.000,00
2442100000	SOBRE CERTIFICADOS DEPOS AHORRO TERMIN	-27.269,00	135.646,00	108.377,00	0
2442950000	SOBRE OTRAS TRANSACCIONES	-23.600,00	264.594,00	313.994,00	-73.000,00

2445000000	RETENCION EN LA FUENTE	-341.774,00	577.004,00	2.470.230,00	-2.235.000,00
2445150000	HONORARIOS	-71.225,00	71.225,00	152.000,00	-152.000,00
2445200000	OTROS CONCEPTOS	0	234.429,00	1.528.429,00	-1.294.000,00
2445200100	LOTerias,RIFAS Y SIMILARES	0	345	1.060.345,00	-1.060.000,00
2445200200	CONTRATOS DE CONSTRUCCION	0	42	234.042,00	-234.000,00
2445250000	SERVICIOS	0	0	226.000,00	-226.000,00
2445350000	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-270.549,00	270.905,00	282.356,00	-282.000,00
2445400000	COMPRAS	0	445	281.445,00	-281.000,00
2447000000	IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	-3.150,00	3.150,00	120.000,00	-120.000,00
2447050000	IVA RETENIDO	-3.150,00	3.150,00	120.000,00	-120.000,00
2450000000	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	-2.974.221,00	2.974.371,00	2.974.371,00	-2.974.221,00
2450050000	APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE SALU	-968.800,00	968.840,00	968.840,00	-968.800,00
2450050200	SALUDCOOP	-968.800,00	968.840,00	968.840,00	-968.800,00

COORDIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 7 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				

CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL
2450100000	APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE PEN	-1.267.500,00	1.267.610,00	1.267.610,00	-1.267.500,00
2450100200	COLPENSIONES	-224.600,00	224.660,00	224.660,00	-224.600,00
2450100300	PORVENIR	-1.042.900,00	1.042.950,00	1.042.950,00	-1.042.900,00
2450150000	APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS P	-40.421,00	40.421,00	40.421,00	-40.421,00
2450200000	APORTES AL I.C.B.F., SENA Y CAJAS DE C	-697.500,00	697.500,00	697.500,00	-697.500,00
2465000000	REMANENTES DE APORTES POR PAGAR	-616.840,00	616.840,00	0	0
2465050000	DE APORTES EXASOCIADOS	-616.840,00	616.840,00	0	0
2495000000	DIVERSAS	-9.774.326,00	4.166.283,00	5.205.000,00	-10.813.043,00
2495950000	OTRAS	-9.774.326,00	4.166.283,00	5.205.000,00	-10.813.043,00
2495950100	CONSIGNACIONES NACIONALES	-2.753.000,00	2.763.000,00	3.741.000,00	-3.731.000,00
2495950500	GRUPOVIDA	-7.021.326,00	1.403.283,00	1.464.000,00	-7.082.043,00
2500000000	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	-4.673.716,00	334	488.357,00	-5.161.739,00
2510000000	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	-107.028,00	334	37.306,00	-144.000,00
2510050000	IVA GENERADO	-107.028,00	334	37.306,00	-144.000,00

251500000	INDUSTRIA Y COMERCIO	-4.566.688,00	0	451.051,00	-5.017.739,00
251505000	VIGENCIA FISCAL CORRIENTE	-4.566.688,00	0	451.051,00	-5.017.739,00
260000000	FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS	-9.425.567,00	9.652.140,00	226.573,00	0
260500000	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	-6.630.498,00	6.630.498,00	0	0
260505000	FONDO SOCIAL DE EDUCACION	-6.630.498,00	6.630.498,00	0	0
260505020	EDUCACION FORMAL	-6.630.498,00	6.630.498,00	0	0
261000000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-2.795.069,00	3.021.642,00	226.573,00	0
261005000	FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	-2.795.069,00	3.021.642,00	226.573,00	0
270000000	OTROS PASIVOS	-5.550.089,00	9.049.560,00	26.256.610,00	-22.757.139,00
271000000	OBLIGACIONES LABORALES	-42.847,00	42.847,00	15.657.261,00	-15.657.261,00
271010000	CESANTIAS CONSOLIDADAS	0	0	7.751.000,00	-7.751.000,00
271025000	VACACIONES CONSOLIDADAS	0	0	2.291.598,00	-2.291.598,00
271095000	OTRAS PRESTACIONES SOCIALES	-42.847,00	42.847,00	5.614.663,00	-5.614.663,00
271095010	PRIMA DE VACACIONES	-42.847,00	42.847,00	2.119.832,00	-2.119.832,00
271095020	PRIMA DE ANTIGUEDAD	0	0	3.494.831,00	-3.494.831,00

Agencia : LA PLAYA DE BELEN Diciembre de 2014		Codigo Inicial :		Corte a :	
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21	
-----					
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO		
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL
-----					
272500000	INGRESOS ANTICIPADOS	-5.507.242,00	9.006.713,00	10.599.349,00	-7.099.878,00
272505000	INTERESES	-5.507.242,00	9.006.713,00	10.599.349,00	-7.099.878,00
272505010	INTERESES PRESTAMOS	-5.507.242,00	9.006.713,00	10.599.349,00	-7.099.878,00
2725050101	CARTERA COMERCIAL	-3.748.724,00	4.879.506,00	5.732.609,00	-4.601.827,00
2725050102	CARTERA CONSUMO	-1.758.518,00	4.127.207,00	4.866.740,00	-2.498.051,00
280000000	PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	-27.374.225,00	31.159.741,00	3.785.516,00	0
281000000	PARA COSTOS Y GASTOS	-7.097.112,00	7.138.989,00	41.877,00	0
281015000	HONORARIOS	-818.066,00	818.066,00	0	0
281035000	SERVICIOS PUBLICOS	-933.869,00	975.746,00	41.877,00	0
281095000	OTROS	-5.345.177,00	5.345.177,00	0	0
282500000	OBLIGACIONES LABORALES	-20.277.113,00	24.020.752,00	3.743.639,00	0
282505000	CESANTIAS	-7.105.085,00	7.751.002,00	645.917,00	0
282510000	INTERESES SOBRE CESANTIAS	-781.559,00	930.120,00	148.561,00	0
282515000	VACACIONES	-1.849.146,00	2.236.696,00	387.550,00	0

2825200000	PRIMA LEGAL	-3.229.585,00	3.875.502,00	645.917,00	0
2825250000	PRIMA EXTRALEGAL	-3.229.585,00	3.875.502,00	645.917,00	0
2825300000	PRIMA DE VACACIONES	-1.651.272,00	1.974.230,00	322.958,00	0
2825400000	PRIMA DE ANTIGUEDAD	-2.430.881,00	3.025.381,00	594.500,00	0
2825950000	OTRAS PRESTACIONES	0	352.319,00	352.319,00	0
3000000000	PATRIMONIO	-2.699.562.489,59	5.918.180,00	50.213.673,00	-2.743.857.982,59
3100000000	CAPITAL SOCIAL	-1.176.530.576,07	2.279.229,00	18.881.600,00	-1.193.132.947,07
3105000000	APORTES SOCIALES	-1.176.530.576,07	2.279.229,00	18.881.600,00	-1.193.132.947,07
3105050000	APORTES ORDINARIOS	-1.115.341.584,67	2.279.229,00	18.881.600,00	-1.131.943.955,67
3105150000	APORTES AMORTIZADOS	-61.188.991,40	0	0	-61.188.991,40
3200000000	RESERVAS OBLIGATORIAS	-1.423.377.546,26	3.638.951,00	20.960.304,00	-1.440.698.899,26
3205000000	RESERVA PROTECCION DE APORTES	-375.684.264,71	0	0	-375.684.264,71
3205050000	RESERVA PROTECCION DE APORTES	-375.684.264,71	0	0	-375.684.264,71
3280000000	OTRAS RESERVAS	-1.047.693.281,55	3.638.951,00	20.960.304,00	-1.065.014.634,55
3280050000	RESERVA ESPECIAL	-12.381.151,55	0	0	-12.381.151,55
3280100000	RESERVA CAPITAL INSTITUCIONAL	-1.035.312.130,00	3.638.951,00	20.960.304,00	-1.052.633.483,00
3300000000	FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA	-10.173.149,26	0	0	-10.173.149,26
3310000000	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	-618.816,28	0	0	-618.816,28

COODIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 9 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL		
-----							
3310050000	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	-618.816,28	0	0		-618.816,28	
3320000000	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	-9.554.332,98	0	0		-9.554.332,98	
3320050000	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	-9.554.332,98	0	0		-9.554.332,98	
3400000000	SUPERAVIT	-89.481.218,00	0	10.371.769,00		-99.852.987,00	
3405000000	AUXILIOS Y DONACIONES	-522.540,00	0	0		-522.540,00	
3405050000	ENTIDADES PARTICULARES	-522.540,00	0	0		-522.540,00	
3410000000	VALORIZACIONES	-88.958.678,00	0	10.371.769,00		-99.330.447,00	
3410100000	PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	-88.958.678,00	0	10.371.769,00		-99.330.447,00	
4000000000	INGRESOS	-794.206.656,93	75.264,00	78.547.968,77		-872.679.361,70	
4100000000	OPERACIONALES	-793.815.478,93	75.220,00	78.545.047,77		-872.285.306,70	



415000000	ACTIVIDAD FINANCIERA	-759.630.747,93	75.220,00	78.445.192,77	-838.000.720,70
415005000	INTERESES CARTERA COMERCIAL	-465.211.134,00	0	47.836.007,00	-513.047.141,00
415010000	INTERESES CARTERA CONSUMO	-271.025.863,00	0	28.544.910,00	-299.570.773,00
415046000	INTERESES FONDO DE LIQUIDEZ	-12.647.092,00	39.360,00	1.396.727,00	-14.004.459,00
415048000	EXCEDENTES, DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	-2.104.699,00	0	0	-2.104.699,00
415060000	COMISIONES Y/O HONORARIOS	-59.263,00	0	0	-59.263,00
415098000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	-8.582.696,93	35.860,00	667.548,77	-9.214.385,70
415098010	INTERESES CUENTAS DE AHORROS Y CORRIEN	-1.102.860,93	35.860,00	143.694,77	-1.210.695,70
415098040	LIBRETAS Y CONTANCIAS	-34.480,00	0	0	-34.480,00
415098050	IMPUESTO CUATRO POR MIL	-3.981.944,00	0	290.760,00	-4.272.704,00
415098060	INGRESOS VIDAGRUPO	-1.452.210,00	0	0	-1.452.210,00
415098100	OTROS INGRESOS	-2.011.202,00	0	233.094,00	-2.244.296,00
418000000	RECUPERACIONES	-34.184.731,00	0	99.855,00	-34.284.586,00
418015000	REINTEGRO PROVISION CARTERA DE CREDITO	-27.081.600,00	0	0	-27.081.600,00
418016000	REINTEGRO PROVISION CARTERA DE CREDITO	-848.696,00	0	0	-848.696,00
418028000	PROVISION DE INTERESES	-6.254.435,00	0	99.855,00	-6.354.290,00
420000000	NO OPERACIONALES	-391.178,00	44	2.921,00	-394.055,00
429500000	DIVERSOS	-391.178,00	44	2.921,00	-394.055,00
429505000	APROVECHAMIENTOS	-271.178,00	44	2.921,00	-274.055,00

4295830000	LLAMADAS TELEFONICAS	-120.000,00	0	0	-120.000,00
5000000000	GASTOS	632.846.262,13	100.394.831,00	38.259.068,00	694.982.025,13
5100000000	OPERACIONALES	414.319.418,85	76.712.421,00	33.435.431,00	457.596.408,85

CUENTA CONTABLE		SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO		
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL	
5105000000	GASTOS DE PERSONAL	161.045.740,00	17.037.501,00	1.788.647,00		176.294.594,00
5105060000	SUELDOS	80.140.051,00	7.751.000,00	0		87.891.051,00
5105150000	HORAS EXTRAS Y RECARGOS	144.338,00	0	144.338,00		0
5105210000	VIATICOS	12.390.000,00	1.297.000,00	0		13.687.000,00
5105300000	CESANTIAS	7.105.086,00	645.917,00	0		7.751.003,00
5105330000	INTERESES SOBRE CESANTIAS	823.465,00	148.561,00	0		972.026,00
5105360000	PRIMA DE SERVICIOS	7.105.087,00	1.291.834,00	645.919,00		7.751.002,00
5105390000	VACACIONES	6.056.867,00	442.452,00	0		6.499.319,00
5105420000	PRIMAS EXTRALEGALES	20.975.205,00	3.133.816,00	998.240,00		23.110.781,00
5105420100	PRIMA DE VACACIONES	3.576.591,00	425.713,00	0		4.002.304,00
5105420200	PRIMA DE NAVIDAD	7.105.087,00	1.291.834,00	645.919,00		7.751.002,00
5105420300	PRIMA DE ANTIGUEDAD	6.418.029,00	1.063.950,00	0		7.481.979,00
5105420400	PRIMA DE PRODUCTIVIDAD	3.875.498,00	352.319,00	352.321,00		3.875.496,00

COODIN	Nit : 800.038.375-3	BALANCE GENERAL DETALLADO	Pagina 10 de 15
Agencia	: LA PLAYA DE BELEN	Codigo Inicial :	Corte a :
Diciembre de 2014			
Elaboro	: NORAIDA BAYONA	Codigo Final : 999999999	Fecha de Impresion : 2015/01/21

5105510000	DOTACION Y SUMINISTRO A TRABAJADORES	650.000,00	0	0	650.000,00
5105690000	APORTES SALUD	7.266.320,00	658.800,00	40	7.925.080,00
5105700000	APORTES PENSION	10.257.050,00	930.200,00	110	11.187.140,00
5105710000	APORTES A.R.P.	445.510,00	40.421,00	0	485.931,00
5105720000	APORTES CAJAS DE COMPENSACION FAMILIAR	3.425.100,00	310.100,00	0	3.735.200,00
5105750000	APORTES I.C.B.F.	2.557.521,00	232.500,00	0	2.790.021,00
5105780000	SENA	1.704.140,00	154.900,00	0	1.859.040,00
5110000000	GASTOS GENERALES	196.606.272,23	44.585.068,00	3.000.000,00	238.191.340,23
5110010000	HONORARIOS	12.441.404,00	1.121.341,00	0	13.562.745,00
5110010100	REVISORIA FISCAL	7.475.728,00	686.816,00	0	8.162.544,00
5110010400	SISTEMAS	2.111.250,00	434.525,00	0	2.545.775,00
5110010500	OTROS	2.854.426,00	0	0	2.854.426,00
5110020000	IMPUESTOS	8.518.983,00	1.511.396,00	0	10.030.379,00
5110020100	INDUSTRIA Y COMERCIO	4.566.688,00	451.051,00	0	5.017.739,00
5110020300	A LA PROPIEDAD RAIZ	300.280,00	0	0	300.280,00
5110020400	RETENCION EN LA FUENTE	5.215,00	1.060.345,00	0	1.065.560,00
5110020500	OTROS	3.646.800,00	0	0	3.646.800,00
5110080000	SEGUROS	52.002.686,00	5.778.203,00	0	57.780.889,00
5110080100	MANEJO	9.425.343,00	1.084.203,00	0	10.509.546,00
5110080200	INCENDIO	1.003.025,00	114.510,00	0	1.117.535,00
5110080400	SUSTRACCION Y HURTO	2.607.622,00	318.511,00	0	2.926.133,00
5110080500	ROTURA DE MAQUINARIA	219.696,00	0	0	219.696,00

5110080800	SEGURO VIDA DEUDORES	23.100.000,00	2.700.000,00	0	25.800.000,00
5110080900	SEGURO DE DEPOSITOS	13.597.000,00	1.260.979,00	0	14.857.979,00
5110081000	TRANSPORTE DE VALORES	2.050.000,00	300.000,00	0	2.350.000,00
5110100000	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	365.000,00	0	0	365.000,00
5110100300	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	125.000,00	0	0	125.000,00

COODIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 11 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL		
-----							
5110100400	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	240.000,00	0	0	240.000,00		
5110180000	ASEO Y ELEMENTOS	1.985.528,00	111.000,00	0	2.096.528,00		
5110180100	SERVICIO DE ASEO	880.000,00	100.000,00	0	980.000,00		
5110180200	ELEMENTOS DE ASEO	1.105.528,00	11.000,00	0	1.116.528,00		
5110200000	CAFETERIA	2.374.050,00	564.300,00	0	2.938.350,00		
5110200100	CAFETERIA	2.374.050,00	564.300,00	0	2.938.350,00		
5110220000	SERVICIOS PUBLICOS	12.780.155,00	1.242.801,00	0	14.022.956,00		
5110220100	ACUEDUCTO Y	1.026.325,00	60.000,00	0	1.086.325,00		

	ALCANTARILLADO				
5110220200	ENERGIA ELECTRICA	2.700.000,00	441.877,00	0	3.141.877,00
5110220300	TELEFONO	8.768.330,00	715.924,00	0	9.484.254,00
5110220400	PARABOLICA	285.500,00	25.000,00	0	310.500,00
5110240000	PORTES, CABLES, FAX Y TELEX	259.600,00	159.000,00	0	418.600,00
5110240100	CORREO, PORTES Y TELEGARMAS	259.600,00	159.000,00	0	418.600,00
5110260000	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	600.000,00	0	0	600.000,00
5110260100	TRANSPORTE, FLETES Y ACARREOS	600.000,00	0	0	600.000,00
5110280000	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	5.369.416,00	5.654.002,00	0	11.023.418,00
5110280100	PAPELERIA Y UTILES DE OFICINA	5.369.416,00	5.654.002,00	0	11.023.418,00
5110300000	FOTOCOPIAS	156.450,00	0	0	156.450,00
5110300100	FOTOCOPIAS	156.450,00	0	0	156.450,00
5110340000	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	41.571.086,00	14.699.360,00	3.000.000,00	53.270.446,00
5110340100	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	41.571.086,00	14.699.360,00	3.000.000,00	53.270.446,00
5110360000	CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	5.671.700,00	0	0	5.671.700,00
5110360200	SUPERSOLIDARIA	3.515.600,00	0	0	3.515.600,00

5110360400	OTRAS	2.156.100,00	0	0	2.156.100,00
5110380000	GASTOS DE ASAMBLEA	5.295.890,00	0	0	5.295.890,00
5110380100	GASTOS DE ASAMBLEA	5.295.890,00	0	0	5.295.890,00
5110400000	GASTOS DIRECTIVOS	8.798.700,00	1.104.000,00	0	9.902.700,00
5110400100	GASTOS DE DIRECTIVOS	8.798.700,00	1.104.000,00	0	9.902.700,00
5110460000	GASTOS LEGALES	952.400,00	38.100,00	0	990.500,00

COORDIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 12 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 9999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA CONTABLE	SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO				
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL		
-----							
5110460100	NOTARIALES	391.400,00	0	0		391.400,00	
5110460200	OTROS	561.000,00	38.100,00	0		599.100,00	
5110500000	GASTOS DE REPRESENTACION	917.900,00	699.600,00	0		1.617.500,00	
5110500100	GASTOS DE REPRESENTACION	917.900,00	699.600,00	0		1.617.500,00	
5110520000	GASTOS DE VIAJE	5.126.000,00	572.000,00	0		5.698.000,00	
5110520300	PASAJES TERRESTRES	4.488.000,00	422.000,00	0		4.910.000,00	

5110520400	OTROS	638.000,00	150.000,00	0	788.000,00
5110580000	SISTEMATIZACION	2.087.015,00	0	0	2.087.015,00
5110580100	LICENCIAS DE SOFTWARE	2.087.015,00	0	0	2.087.015,00
5110620000	SUSCRIPCIONES	615.000,00	0	0	615.000,00
5110620100	SUSCRIPCIONES	615.000,00	0	0	615.000,00
5110640000	AUXILIOS Y DONACIONES	4.670.000,00	1.000.000,00	0	5.670.000,00
5110640100	AUXILIOS Y DONACIONES	4.670.000,00	1.000.000,00	0	5.670.000,00
5110700000	GASTOS FONDO DE EDUCACION	1.824.059,00	990.000,00	0	2.814.059,00
5110700100	GASTOS FONDO DE EDUCACION	1.824.059,00	990.000,00	0	2.814.059,00
5110720000	GASTOS FONDO SOLIDARIDAD	1.580.000,00	226.573,00	0	1.806.573,00
5110720100	GASTOS FONDO SOLIDARIDAD	1.580.000,00	226.573,00	0	1.806.573,00
5110950000	GASTOS VARIOS	20.643.250,23	9.113.392,00	0	29.756.642,23
5110950100	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	90.000,00	0	0	90.000,00
5110950500	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	210.000,00	0	0	210.000,00
5110950600	GASTOS DE COBRO	1.047.000,00	215.350,00	0	1.262.350,00
5110950700	CONSULTAS CENTRAL INFORMACION	8.687.045,00	835.065,00	0	9.522.110,00
5110951100	BONIFICACIONES	3.875.500,00	360.845,00	0	4.236.345,00

5110951200	DETALLES Y HOMENAJES	2.364.000,00	3.927.300,00	0	6.291.300,00
5110952000	IMPREVISTOS Y VARIOS	4.369.705,23	3.774.832,00	0	8.144.537,23
5115000000	PROVISIONES	42.318.317,00	13.269.281,00	28.646.776,00	26.940.822,00
5115100000	CARTERA COMERCIAL	20.925.876,00	0	5.598.919,00	15.326.957,00
5115150000	CARTERA DE CONSUMO	7.898.319,00	6.411.151,00	7.539.385,00	6.770.085,00
5115240000	PROVISION GENERAL DE CARTERA	0	6.200.758,00	6.200.758,00	0
5115300000	CUENTAS POR COBRAR	8.235.148,00	0	5.891.368,00	2.343.780,00
5115450000	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	5.258.974,00	657.372,00	3.416.346,00	2.500.000,00
5125000000	DEPRECIACIONES	11.932.335,00	1.728.346,00	8	13.660.673,00
5125150000	EDIFICACIONES	1.803.953,00	163.996,00	5	1.967.944,00

CUENTA CONTABLE		SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO		
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL	
5125200000	MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	368.655,00	637.606,00	0	1.006.261,00	
5125250000	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	3.305.723,00	230.014,00	3	3.535.734,00	
5125450000	MAQUINARIA Y EQUIPOS	6.454.004,00	696.730,00	0	7.150.734,00	
5140000000	GASTOS FINANCIEROS	2.416.754,62	92.225,00	0	2.508.979,62	

COODIN Nit : 800.038.375-3 BALANCE GENERAL DETALLADO Pagina 13 de 15

Agencia : LA PLAYA DE BELEN Diciembre de 2014 Codigo Inicial : Corte a :

Elaboro : NORAIDA BAYONA Codigo Final : 9999999999 Fecha de Impresion : 2015/01/21



5140050000	GASTOS BANCARIOS	841.900,00	0	0	841.900,00
5140150000	COMISIONES	1.574.854,62	92.225,00	0	1.667.079,62
5300000000	GASTOS NO OPERACIONALES	218.526.843,28	23.682.410,00	4.823.637,00	237.385.616,28
5315000000	GASTOS EXTRAORDINARIOS	12.198.128,28	2.722.106,00	1.184.686,00	13.735.548,28
5315200000	IMPUESTOS ASUMIDOS	12.198.128,28	2.722.106,00	1.184.686,00	13.735.548,28
5395000000	GASTOS DIVERSOS	206.328.715,00	20.960.304,00	3.638.951,00	223.650.068,00
5395950000	GASTOS CAPITAL INSTITUCIONAL	206.328.715,00	20.960.304,00	3.638.951,00	223.650.068,00
5395950100	GASTOS CAPITAL INSTITUCIONAL	206.328.715,00	20.960.304,00	3.638.951,00	223.650.068,00
6000000000	COSTO DE VENTAS	109.778.215,11	12.235.797,88	229.194,88	121.784.818,11
6100000000	COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVIC	109.778.215,11	12.235.797,88	229.194,88	121.784.818,11
6150000000	ACTIVIDAD FINANCIERA	109.778.215,11	12.235.797,88	229.194,88	121.784.818,11
6150050000	INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO ORDINARI	19.354.985,00	2.019.841,00	0	21.374.826,00
6150050100	INTERESES AHORRO ORDINARIO	18.548.983,00	1.928.383,00	0	20.477.366,00
6150050300	INTERESES AHORRO JUVENIL	806.002,00	91.458,00	0	897.460,00
6150100000	INTERESES DEPOSITOS DE AHORRO A TERMIN	65.552.347,00	6.627.799,00	0	72.180.146,00
6150150000	INTERESES AHORRO	2.536.287,00	254.670,00	181.115,00	2.609.842,00

	CONTRACTUAL				
6150350000	CONTRIBUCION EMERGENCIA ECONOMICA 0 X	13.090.099,11	1.719.386,88	43.635,88	14.765.850,11
6150600000	INTERESES DE CREDITOS BANCARIOS Y FROS	9.244.497,00	1.614.101,00	4.444,00	10.854.154,00
8000000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	77.928.071,00	77.928.071,00	0
8100000000	DEUDORAS CONTINGENTES	341.459.635,00	68.504.521,00	3.307.922,00	406.656.234,00
8105000000	BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN CUSTODI	220.000.000,00	0	0	220.000.000,00
8105950000	OTROS BIENES	220.000.000,00	0	0	220.000.000,00
8110000000	BIENES Y VALORES ENTREGADOS EN GARANTI	109.049.000,00	68.060.000,00	0	177.109.000,00
8110050000	BIENES INMUEBLES	109.049.000,00	68.060.000,00	0	177.109.000,00
8120000000	INTERESES DE CARTERA	12.410.635,00	444.521,00	3.307.922,00	9.547.234,00
8120380000	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE COMERCIA	2.568.588,00	0	2.550.015,00	18.573,00
8120400000	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO COMER	2.382.209,00	0	757.907,00	1.624.302,00

COORDIN		Nit : 800.038.375-3		BALANCE GENERAL DETALLADO		Pagina 14 de 15	
Agencia : LA PLAYA DE BELEN		Codigo Inicial :		Corte a :			
Diciembre de 2014							
Elaboro : NORAIDA BAYONA		Codigo Final : 999999999		Fecha de Impresion : 2015/01/21			
-----							
CUENTA	SALDO	MOVIMIENTOS	SALDO				

CONTABLE		DEL MES			
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL
8120420000	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD C	7.459.838,00	444.521,00	0	7.904.359,00
8300000000	DEUDORAS DE CONTROL	848.400.799,00	6.560.149,00	0	854.960.948,00
8305000000	CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS	766.111.150,00	6.560.149,00	0	772.671.299,00
8305050000	PAIS	766.111.150,00	6.560.149,00	0	772.671.299,00
8305050100	COOPCENTRAL	766.111.150,00	6.560.149,00	0	772.671.299,00
8310000000	ACTIVOS CASTIGADOS	8.251.125,00	0	0	8.251.125,00
8310950000	OTROS ACTIVOS	8.251.125,00	0	0	8.251.125,00
8320000000	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO TOTALMENT	74.038.524,00	0	0	74.038.524,00
8320150000	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	28.109.186,00	0	0	28.109.186,00
8320200000	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	42.623.338,00	0	0	42.623.338,00
8320250000	MAQUINARIA Y EQUIPO	3.306.000,00	0	0	3.306.000,00
8600000000	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA	-341.459.635,00	2.863.401,00	68.060.000,00	-406.656.234,00
8605000000	DEUDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (CR)	-341.459.635,00	2.863.401,00	68.060.000,00	-406.656.234,00

8800000000	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA	-848.400.799,00	0	6.560.149,00	-854.960.948,00
8805000000	DEUDORAS DE CONTROL POR CONTRA (CR)	-848.400.799,00	0	6.560.149,00	-854.960.948,00
9000000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0	415.715.186,00	415.715.186,00	0
9100000000	ACREEDORAS CONTINGENTES	-8.536.794.651,00	43.700.000,00	409.615.186,00	-8.902.709.837,00
9110000000	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA	-3.707.471.331,00	0	336.676.500,00	-4.044.147.831,00
9110050000	DE CARTERA COMERCIAL	-2.451.440.347,00	0	283.576.500,00	-2.735.016.847,00
9110100000	DE CARTERA DE CONSUMO	-1.255.230.984,00	0	53.100.000,00	-1.308.330.984,00
9110950000	DE OTROS ACTIVOS	-800.000,00	0	0	-800.000,00
9115000000	BIENES Y VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA	-4.274.733.320,00	0	71.938.686,00	-4.346.672.006,00
9115050000	DE CARTERA COMERCIAL	-2.517.070.839,00	0	63.513.328,00	-2.580.584.167,00
9115100000	DE CARTERA DE CONSUMO	-1.757.662.481,00	0	8.425.358,00	-1.766.087.839,00
9125000000	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	-73.600.000,00	37.600.000,00	0	-36.000.000,00
9125050000	CREDITOS APROBADOS NO DESEMBOLSADOS	-73.600.000,00	37.600.000,00	0	-36.000.000,00
9185000000	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS CONTINGENTES	-480.990.000,00	6.100.000,00	1.000.000,00	-475.890.000,00
9185850000	OTRAS	-480.990.000,00	6.100.000,00	1.000.000,00	-475.890.000,00

9300000000	ACREEDORAS DE CONTROL	-1.087.815.474,00	0	0	-1.087.815.474,00
------------	-----------------------	-------------------	---	---	-------------------

CUENTA CONTABLE		SALDO	MOVIMIENTOS DEL MES	SALDO		
CODIGO	NOMBRE	MES ANTERIOR	DEBITO	CREDITO	MES ACTUAL	
9312000000	CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE	-924.000.000,00	0	0	-924.000.000,00	
9312050000	CAPITAL MINIMO IRREDUCTIBLE	-924.000.000,00	0	0	-924.000.000,00	
9315000000	CAPITALIZACION REVALORIZACION DEL PATR	-163.815.474,00	0	0	-163.815.474,00	
9315050000	CAPITALIZACION REVALORIZACION DEL PATR	-163.815.474,00	0	0	-163.815.474,00	
9600000000	ACREEDORAS CONTINGENTES POR CONTRA	8.536.794.651,00	1.000.000,00	6.100.000,00	8.531.694.651,00	
9605000000	ACREEDORAS CONTINGENTES POR CONTRA (DB)	8.536.794.651,00	1.000.000,00	6.100.000,00	8.531.694.651,00	
9800000000	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA	1.087.815.474,00	371.015.186,00	0	1.458.830.660,00	
9805000000	ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA	1.087.815.474,00	371.015.186,00	0	1.458.830.660,00	

COODIN	Nit : 800.038.375-3	BALANCE GENERAL DETALLADO	Pagina 15 de 15
Agencia : LA PLAYA DE BELEN	Codigo Inicial :	Corte a :	
Diciembre de 2014			

Elaboro : NORAIDA BAYONA	Codigo Final : 9999999999	Fecha de Impresion : 2015/01/21
--------------------------	---------------------------	---------------------------------

(DB)				
------	--	--	--	--

<b>ESTADO FINANCIERA DE APERTURA ENERO DE 2015</b>		
<b>10000000000</b>	<b>ACTIVOS</b>	<b>6.142.967.121,60</b>
11000000000	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	379.115.480,71
11050000000	CAJA	112.703.922,27
11050500000	CAJA GENERAL	111.471.922,27
11051000000	CAJA MENOR	1.232.000,00
11100000000	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	245.497.747,55
11100500000	BANCOS COMERCIALES	245.497.747,55
111005010000	BANCOLOMBIA CUENTA CORRIENTE	5.898.449,94
111005020000	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORROS	122.133.869,67
111005030000	BANCO CAJA SOCIAL	110.230.505,25
111005040000	BANCO CAJA SOCIAL CUENTA CORRIENTE	1.909.118,70
111005090000	COOPCENTRAL CRECEDIARIO	5.325.803,99
11200000000	FONDO DE LIQUIDEZ	20.227.910,89
11200500000	DEPOSITO DE AHORRO A LA VISTA	20.227.910,89
112005010000	COOPCENTRAL BUCARAMANGA	19.469.103,82
112005020000	BANCOLOMBIA CUENTA DE AHORRO	758.807,07
11300000000	REMESAS EN TRANSITO	685.900,00
11300500000	CHEQUES DEL PAIS	685.900,00
12000000000	INVERSIONES	300.093.809,00
12030000000	FONDO DE LIQUIDEZ	297.000.000,00
12030500000	TITULOES EMITIDOS Y GARANTIZADOS POR I	220.000.000,00
120305010000	COOPCENTRAL	220.000.000,00
12031000000	CERTIFICADOS DE DEPOSITO AHORRO TERMIN	77.000.000,00
120310020000	BANCOLOMBIA	77.000.000,00
12030510	FONDO DE LIQUIDEZ	3.093.809,00
1226	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DEL PATRIMONIO	66.203.732,89
122602	APORTES SOCIALES EN ENTIDADES DE ECONOMIA SOLIDARIA	66.203.732,89
12260201	COOPCENTRAL	51.005.546,89
12260202	SEGUROS LA EQUIDAD	15.128.558,00
1226020201	SEGUROS GENERALES	7.328.010,00
1226020202	SEGUROS DE VIDA	7.800.548,00
198710030000	COOSERPLAY	69.628,00
14000000000	CARTERA DE CREDITO	5.071.868.012,00
14120000000	CREDITOS DE CONSUMO GTIA ADMISIBLE SIN	263.873.467,00
141205000000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	263.873.467,00

141205010000	CORTO PLAZO	110.184.292,00
141205020000	LARGO PLAZO	153.689.175,00
141210000000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	-
144200000000	CREDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTIAS SI	1.766.087.839,00
144205000000	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	1.763.694.948,00
144205010000	CORTO PLAZO	722.210.308,00
144205020000	LARGO PLAZO	1.041.484.640,00
144210000000	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	2.392.891,00
1443	INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	18.531.777,00
144305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	18.443.639,00
144310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	88.138,00
144315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	-
144320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
1445	DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO	(358.934,00)
144515	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE GTIA ADM	-
144520	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE OTRAS GA	(358.934,00)
1446	DETERIORO INTERESES CREDITOS DE CONSUMO	(13.221,00)
144610	CATEGORIA B RIEGO ACEPTABLE	(13.221,00)
1461	CREDITOS COMERCIALES GARANTIA ADMISIBLE	485.650.798,00
146105	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	404.464.348,00
14610501	CORTO PLAZO	236.434.371,00
14610502	LARGO PLAZO	168.029.977,00
146110	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	60.884.124,00
146120	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
146125	CATEGORIA E RIESGO DE INCABRABILIDAD	20.302.326,00
1462	CREDITOS COMERCIALES OTRAS GTIAS SIN L	2.580.584.167,00
146205	CATEGORIA A RIESGO NORMAL	2.503.761.315,00
14620501	CORTO PLAZO	1.550.869.649,00
14620502	LARGO PLAZO	952.891.666,00
146210	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE	27.356.620,00
146215	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE	17.402.991,00
146220	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO	-
146225	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	32.063.241,00
1463	INTERESES CREDITOS COMERCIALES	65.324.312,00
146305	CATEGORIA A RIESGO NORMAL COMERCIO	57.064.187,00
146310	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE COMERCIO	1.388.044,00
146315	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE COMERCIO	1.114.372,00
146320	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO COMER	2.370.305,00
146325	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD C	3.387.404,00
1464	PAGO POR CUENTA DE ASOCIADOS COMECIALES	163.900,00
146425	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD	163.900,00

1465	DETERIRO CREDITOS COMERCIALES	(43.569.186,00)
146515	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE GARANTIA	(441.257,00)
146520	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE OTRAS GT	(4.103.492,00)
146525	CATEGORIA C CREDITO APRECIABLE OTRAS G	(6.961.196,00)
146540	CATEGORIA D CREDITO SIGNIF OTRAS GTIAS	-
14654450	CATEGORIA E CREDITO IRRECUPERABEL GARA	-
146545	CATEGORIA E CREDITO IRRECUP OTRAS GTIA	(32.063.241,00)
1466	DETERIORO INTERESES CREIDTOS COMERCIALES	(7.080.287,00)
146605	CATEGORIA B CREDITO ACEPTABLE INTERESE	(208.206,00)
146610	CATEGORIA C CREDITO APRECIABLE INTERES	(1.114.372,00)
146615	CATEGORIA D CREDITO SIGNIFICATIVO INTE	(2.370.305,00)
146620	CATEGORIA E CREDITO IRRECUPERABLE INTE	(3.387.404,00)
1467	DETERIORO PAGO POR CUENTAS DE ASOCIADOS COMERCIALES	(163.900,00)
146725	CATEGORIA E CREDITO IRRECUPERABLE POR	(163.900,00)
1468	DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS	(57.162.720,00)
146810	PROVISION CREDITOS SIN LIBRANZA	(57.162.720,00)
16	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	5.360.464,00
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	5.360.464,00
166030	RECLAMOS A COMPANIAS ASEGURADORAS	5.360.464,00
17	ACTIVOS MATERIALES	
1705	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO	309.727.443,00
170502	TERRENOS	116.748.514,00
17050201	URBANOS	116.748.514,00
1705020101	URBANOS	116.748.514,00
170503	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	75.140.706,00
17050301	EDIFICACIONES	75.140.706,00
170504	EDIFICACIONES	87.091.841,00
17050401	OFICINAS	87.091.841,00
1705040101	OFICINAS	87.091.841,00
170505	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	32.130.906,00
17050501	MUEBLES	25.589.080,00
17050502	EQUIPOS	6.541.826,00
170520	EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	52.173.803,00
17052001	EQUIPOS DE COMPUTO	44.496.273,00
17052002	EQUIPO DE COMUNICACIÓN	7.677.530,00
170545	MAQUINARIA Y EQUIPOS	45.109.620,00
17054501	MAQUINARIA	45.109.620,00
170595	DEPRECIACION Y AGOTAMIENTO	(98.667.947,00)
179505	EDIFICACIONES	-
17950501	EDIFICACIONES	-
179510	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(30.907.349,00)



17951001	MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	(30.907.349,00)
179520	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(48.576.208,00)
17952001	EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACION	(48.576.208,00)
179545	MAQUINARIA Y EQUIPOS	(19.184.390,00)
17954501	MAQUINARIA Y EQUIPOS	(19.184.390,00)
19	OTROS ACTIVOS	10.598.180,00
1905	BIENES Y SERVICIOS PAGADOS POR ANTICIPADO	10.598.180,00
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>3.313.965.265,55</b>
21	DEPOSITOS	3.022.991.390,55
2105	DEPOSITOS DE AHORRO	1.707.462.732,55
210505	ORDINARIOS ACTIVAS	1.707.462.732,55
21050501	AHORRO ORDINARIO	1.632.317.678,88
21050503	AHORRO JUVENIL	75.145.053,67
2110	CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TER	1.272.528.138,00
211005	EMITIDOS MENOS DE 6 MSES	64.200.000,00
211010	EMITIDOS IGUAL A 6 MESES Y MENOR E IGU	848.636.000,00
211015	EMITIDOS IGUAL O SUPERIOR DE 18 MESES	338.580.000,00
211095	CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TER	21.112.138,00
2125	DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	43.000.520,00
212515	DEPOSITOS A LARGO PLAZO ACTIVAS	41.050.000,00
212595	INTERESES DE DEPOSITOS	1.950.520,00
23	CREDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACION	227.640.858,00
2305	CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	78.980.664,00
230510	BANCOS COOPERATIVOS	78.668.507,00
230535	INTERES DE CREDITOS ORDINARIOS CORTO PLAZO	312.157,00
2308	CREDITOS ORDINARIOS LARGO PLAZO	148.660.194,00
230810	BANCOS COOPERATIVOS	148.660.194,00
24	CUENTAS POR PAGAR	40.575.878,00
2405	COMISIONES Y HONORARIOS	1.373.632,00
240505	HONORARIOS	1.373.632,00
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	8.345.103,00
241005	SERVICIOS PUBLICOS	485.000,00
241010	SEGUROS	7.080.103,00
241095	OTROS	780.000,00
2420	PROVEEDORES	9.472.140,00
242005	NACIONALES	9.472.140,00
2430	GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIERO	81.000,00
243005	SOBRE DEPOSITOS DE AHORROS	8.000,00
243010	SOBRE CERTIFICADOS DEPOS AHORRO TERMIN	-
243095	SOBRE OTRAS TRANSACCIONES	73.000,00
2435	RETENCION EN LA FUENTE	2.235.000,00

243515	HONORARIOS	152.000,00
243525	SERVICIOS	226.000,00
243535	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	282.000,00
243540	COMPRAS	281.000,00
243545	LOTERIAS,RIFAS Y SIMILARES	1.060.000,00
243570	CONTRATOS DE OBRA	234.000,00
243560	IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	120.000,00
24356001	IVA RETENIDO	120.000,00
2440	IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	5.161.739,00
244010	IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	144.000,00
24401001	IVA GENERADO	144.000,00
244015	INDUSTRIA Y COMERCIO	5.017.739,00
24401501	VIGENCIA FISCAL CORRIENTE	5.017.739,00
2445	VALORES POR REINTEGRAR	10.813.043,00
244595	OTROS	10.813.043,00
24459501	CONSIGNACIONES NACIONALES	3.731.000,00
24459502	GRUPOVIDA	7.082.043,00
2450	RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	2.974.221,00
244005	APORTES A BIENESTAR PROMOTORAS DE SALUD EPS	968.800,00
24500502	CAFESALUD	968.800,00
245010	APORTES A ENTIDADES PROMOTORAS DE PEN	1.267.500,00
24501002	COLPENSIONES	224.600,00
24501003	PORVENIR	1.042.900,00
245015	APORTES A ADMINISTRADORAS DE RIESGOS P	40.421,00
245020	APORTES AL I.C.B.F., SENA Y CAJAS DE C	697.500,00
27	OTROS PASIVOS	22.757.139,00
2710	OBLIGACIONES LABORALES	15.657.261,00
271005	BENEFICIOS A EMPLEADOS	15.657.261,00
27100501	CESANTIAS CONSOLIDADAS	7.751.000,00
27100504	VACACIONES CONSOLIDADAS	2.291.598,00
27100507	PRIMA DE VACACIONES	2.119.832,00
27100510	PRIMA DE ANTIGUEDAD CONSOLIDADA	3.494.831,00
2720	INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS	7.099.878,00
272005	INTERESS	7.099.878,00
27200501	CARTERA COMERCIAL	4.601.827,00
27200502	CARTERA CONSUMO	2.498.051,00
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>2.829.001.856,05</b>
31	CAPITAL SOCIAL	1.193.132.947,07
3105	APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	100.983.955,67
310505	APORTES ORDINARIOS	100.983.955,67
3110	APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	1.092.148.991,40

311005	APORTES ORDINARIOS	1.030.960.000,00
311010	APROTES AMORTIZADOS	61.188.991,40
32	RESERVAS	1.440.698.899,26
3205	RESERVA PROTECCION DE APORTES	375.684.264,71
320505	RESERVA PROTECCION DE APORTES	375.684.264,71
3215	RESERVA ASAMBLEA	1.065.014.634,55
321505	RESERVA CAPITAL INSTITUCIONAL	12.381.151,55
321510	RESERVA CAPITAL INSTITUCIONAL	1.052.633.483,00
33	FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	10.173.149,26
3310	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	618.816,28
331005	FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	618.816,28
3320	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	9.554.332,98
332005	FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	9.554.332,98
34	SUPERAVIT	522.540,00
3405	AUXILIOS Y DONACIONES	522.540,00
35	EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	55.912.518,46
3505	EXCEDENTES	55.912.518,46
350505	EXCEDENTES	55.912.518,46
36	RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NIIF	128.561.802,00
3605	EXCEDENTES	128.561.802,00
	<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>	<b>6.142.967.121,60</b>
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>6.142.967.121,60</b>