

INFORME DE GESTIÓN 2017



Cooperativa de Ahorro y Crédito

La Cooperativa de los Profesionales Coasmedas, es una entidad Sin ánimo de lucro que se enmarca en los Siete Principios Cooperativos y la filosofía del Buen Vivir, en donde cada gestión hace que estemos...

... dejando huella juntos.

CONTENIDO



- I. Presentación
- II. Organismos de Dirección y Control
- III. Mensaje de la Presidencia del Consejo de Administración
- IV. ¿Cómo se construye el informe de gestión y balance social? y lineamientos Cooperativos.
- V. Objetivos del Informe de Gestión y Balance Social.
- VI. Principales hitos del año ligados a los objetivos estratégicos.
- VII. Entorno Económico.
- VIII. Evolución Plan Estratégico 2010 – 2020
“Coasmedas Siempre Próspera”
- IX. Cumplimiento de los Principios Cooperativos
 - **Primer principio:**
Adhesión Voluntaria y Abierta
 - **Segundo Principio:**
Gestión democrática por parte de los asociados.
 - **Tercer Principio:**
Participación económica de los asociados
 - **Cuarto Principio:**
Autonomía e independencia
 - **Quinto principio:**
Educación, formación e información
 - **Sexto Principio:**
Cooperación entre Cooperativas
 - **Séptimo principio:**
Interés por la Comunidad
- X. Informe de la Junta Nacional de Vigilancia
- XI. Dictamen de la Revisoría Fiscal
- XII. Estados Financieros
- XIII. Certificación a los estados financieros
- XIV. Notas a los estados financieros

I. PRESENTACIÓN

Con mucho agrado y entusiasmo presentamos nuestro Cuarto Informe de Gestión y Balance Social bajo la metodología de Cumplimiento de los Siete Principios Cooperativos.

Como empresa solidaria, nos comprometimos a transmitir, apropiar y practicar las acciones y decisiones que ponen de manifiesto la razón de ser de Coasmedas como entidad basada en los valores de la ayuda mutua, autorresponsabilidad, democracia, igualdad, equidad, solidaridad, honestidad y transparencia.

Este Informe visualiza el resultado de la gestión de directivos, funcionarios y asociados, que bajo su rol como propietario, gestor y usuario, han hecho de Coasmedas una entidad sólida, pujante, dinámica, emprendedora y practicante del buen vivir en todo el ciclo de vida cooperativa del asociado, bajo el marco del consumo responsable, el amor por la naturaleza y sus semejantes.

Este Balance mide el aporte que como cooperativa realizamos para dejar huella en la vida de las personas y resaltar las acciones relevantes de todo el año 2017 reflejadas en los proyectos desarrollados.


CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General





II. ORGANISMOS DE DIRECCIÓN Y CONTROL

• Consejo de Administración

Presidente: Luis Torres Castro
Vicepresidente: Diego Rodríguez Jaramillo
Secretario: Osmar de Jesús Ramírez Menco

Miguel Darío Martínez Velez
Edgar David La Rotta
Liuber Bravo Velásquez
Yolanda Reyes Villar
Ana Delina Pabón Lizarazo
Gustavo Almario Mayor

Suplentes:

Jeovanni Ernesto Suárez Palacio
Hernán Gustavo Ramírez
Efraín Eliécer Gamarra Vergara

• Junta de Vigilancia

Presidente: Elmer Díaz Ramírez
Vicepresidente: Rafael Enrique Llamas Cano
Secretario: Rolando Escorcía Caballero

Suplentes

Jairo Gómez Aristizabal
Eduardo Espinosa Murcia
Ramiro Sánchez Vergara

• Gerente General

Carlos Herrán Perdomo

III. MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

La Gestión del Consejo de Administración y la Gerencia General en el año 2017 continuó por la senda de la solidaridad y el de maximizar el balance social alcanzando una inversión total de \$8.866 millones de pesos representado en 151.184 beneficios económicos y sociales. Los asociados y sus familias accedieron a estos beneficios a través de los programas y actividades de educación, recreación, cultura y convenios comerciales, los cuales están segmentados para atender las necesidades de la comunidad coasmedista desde los niños, jóvenes, adultos y adulto mayor. Año por año se ha venido incrementando el otorgamiento de auxilios de solidaridad desde el fondo mutual llegando en el año 2017 a un monto total de \$3.687 millones de pesos representado en 1687 auxilios solidarios. A través de la gestión social, la educación y solidaridad los asociados deben cambiar su percepción de la Cooperativa y comprender la diferencia competitiva que tiene la las entidades de la economía solidaria frente a otras organizaciones en donde el lucro particular es su principal objetivo.

En el 2017 la cooperativa logro sostenerse y presentar indicadores con crecimiento respecto al año anterior, en un entorno económico complejo marcado por la reducción del indicador de crecimiento de la riqueza del país (PIB), el alto nivel de desempleo, pérdida de confianza del consumidor con su impacto negativo en la demanda del crédito y los efectos desfavorables sobre el mercado producto del aumento del IVA en la última reforma tributaria. El activo llegó a \$253.203 millones con una variación positiva del 9%, la cartera de crédito creció \$8.679 millones, equivalente al 3.86% con respecto al año anterior, se desembolsaron \$150.020 millones en 8177 operaciones de crédito, el índice de cartera vencida cerró en el 6.15% mostrando en forma similar el deterioro que tuvo la cartera de crédito en todo el sistema financiero colombiano, los ingresos operacionales crecieron \$4.108 millones con una variación anual del 11%, cerrando el ejercicio económico del año 2017 con \$4.102 millones de pesos en excedentes. Soportado con este balance financiero la Cooperativa cumple con su objeto social entregando beneficios económicos y sociales a sus asociados, su familia y a la comunidad en general.

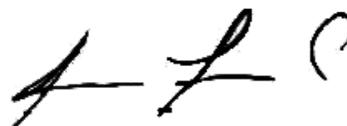
La tecnología y la innovación son dos (2) elementos de la mayor importancia para la sustentabilidad y permanencia de Coasmedas en un mundo cada vez más digital, por esto en el 2017 inicio el desarrollo y rediseño de herramientas como la oficina virtual, la cual permitirá a los asociados realizar transacciones electrónicas desde sus cuentas de ahorros como transferencias bancarias, realizar todo tipo de pagos, recibir consignaciones y hacer giros las 24 horas del día sin necesidad de desplazarse a la

oficina. Es nuestro compromiso la transformación digital de la Cooperativa y continuaremos desarrollando herramientas como la APP móvil, los asistentes virtuales y la digitalización de procesos para hacer más ágiles y rápidos la prestación de productos y servicios a los asociados.

De igual forma, en el 2017 inició el proceso de transformación de la imagen corporativa de COASMEDAS con la intervención arquitectónica de siete (7) oficinas para colocarlas acorde a las necesidades de los asociados y ofrecerles espacios modernos, iluminados, cómodos y proyectar la solidez y seguridad que ha construido la Cooperativa a largo de sus 55 años de existencia sirviendo a los profesionales de Colombia.

Coasmedas se está preparando para el futuro consciente de la que las realidades están cambiando hacia una economía más digital, los mercados se están transformado con consumidores más exigentes y con mayor conocimiento como los millennials, pero se incrementa a nivel mundial la conciencia que requerimos de un mundo más humano, equitativo, justo y más comprometido con el medio ambiente. Y es precisamente los mismos derroteros a los que le apunta cooperativa en su plan estratégico COASMEDAS SIEMPRE PROSPERA, donde el apoyo incondicional al asociado es el foco de nuestras acciones.

Solidariamente;



LUIS TORRES CASTRO
Presidente Consejo de Administración



IV. ¿CÓMO SE CONSTRUYÓ EL INFORME DE GESTIÓN Y BALANCE SOCIAL?

Para la elaboración del presente informe participó un equipo Multidisciplinario integrado por el Consejo de Administración, la Gerencia General y dueños de proceso de la Cooperativa, con el fin de abarcar la diversidad de su accionar económico, social y cultural.

EL INFORME SE BASÓ EN LOS LINEAMIENTOS COOPERATIVOS



Misión: Modelo de desarrollo solidario, participativo y creativo

Visión: Coasmedas se consolidará como una organización eficiente en el sector solidario, con crecimiento sostenible, productos, servicios competitivos y posicionamiento nacional, comprometida con la comunidad y el medio ambiente, soportada en los principios cooperativos y un talento humano competente orientado al servicio de los asociados.

VALORES COOPERATIVOS

Respeto: Entendido como el cumplimiento a los principios Cooperativos y la normatividad jurídica y estatutaria.

Compromiso: Entendido como la participación de todos los estamentos de la Cooperativa en el Logro de la Misión y Visión.

Transparencia: Entendida como la claridad de las actuaciones de todos los estamentos de la Cooperativa.

Oportunidad: Entendido como el resultado de la pronta eficiencia y eficacia en la resolución a todos los procesos de la Cooperativa.



Buen Vivir estrategia transversal en la Cultura de Coasmedas

Coasmedas por definición es una empresa asociativa compuesta por un grupo de personas – asociados, que a través de la auto gestión, el trabajo en equipo, la responsabilidad social, la igualdad, la ética y la democracia, genera productos, bienes y servicios que satisfacen las necesidades de sus asociados, sus familias y la sociedad, teniendo como premisas fundamentales: El mejoramiento de la calidad de vida, brindándole un “buen vivir” y sostenimiento permanente de la organización empresarial cooperativa en el mercado social.



Debemos tener en cuenta que para lograr lo anterior, Coasmedas requiere del desarrollo de competencias, habilidades y destrezas en su base social, sobre todo ante la innegable realidad que la mayoría de personas que la componen, no están facultadas o no conocen los lineamientos para intervenir directamente en especial organizar, planear, gestionar, controlar, evaluar y proyectar los recursos (humanos, financieros y físicos) y hacerla sostenible (rentable) en el tiempo, capaz de auto - crear valores agregados como la transferencia solidaria, la educación permanente, la integración y el desarrollo social, buscando siempre el equilibrio entre el ejercicio económico y el ejercicio social, es decir, generando balance e impacto social.

Por ello, se hace cada vez más necesario brindarle a Coasmedas una trazabilidad en relación con el desarrollo de todo su talento humano del cual forman parte, los asociados, funcionarios y sus familias y todas las personas vinculadas a la gestión e impacto, pues el reto, no está únicamente en brindar un buen vivir a su base social, también está en establecer estrategias de sostenibilidad empresarial cooperativa en un entorno de mercados, donde prima lo económico, sobre lo humano y el consumismo sobre el consumo responsable, que afecta en especial a las organizaciones empresariales que trabajan por el desarrollo sostenible del mundo, cooperativas de ahorro y crédito como en nuestro caso Coasmedas.

Es por esto que el direccionamiento estratégico de Coasmedas se basa en los principios del Buen Vivir adoptado su concepto como fundamento transversal en la Cooperativa, el cual es importante explicar para el conocimiento y apropiación de cada uno de los que integran su base social:

A manera de contexto se establece la diferencia del “vivir mejor” y al del “Buen Vivir” concepto adoptado en el plan educativo Social COASMEDAS. “El “Vivir Mejor” es el paradigma occidental: implica progreso y acumulación de bienes. Este concepto tiene muchas alternativas, acordes con el estatus de los grupos sociales, pues para los pobres será el acceder a una mejor calidad de vida, lo que es legítimo. Sin embargo, para las elites, el vivir mejor será el conseguir más bienes y más poder. La clase media, por su parte, concentra sus esfuerzos en acercarse al nivel de vida de las elites. En contraste, “el buen vivir del mundo indígena implica un vivir ético, sobrio, tomando de la naturaleza lo necesario para la vida, sin perjudicar sus derechos, pues la naturaleza es considerada una madre viva”. En efecto, la armonía entre el derecho de la naturaleza y el derecho colectivo puede satisfacer el derecho individual; por el contrario, el cumplimiento del derecho individual, con sus particularidades en dimensión y profundidad, no siempre garantizará la vigencia del derecho colectivo, ni del derecho de la naturaleza.

Principios Misionales del “Buen Vivir”

Reciprocidad

Todo está vivo y se relaciona. Es un principio universal de justicia; la reciprocidad en las relaciones interpersonales humanas se concibe como un deber social relacionado con la ayuda mutua (trueque o prestación mutua de servicios), pero no se limita a eso; también tiene que ver con las relaciones cósmicas, religiosas, económicas.

Armonía

No hay una igualdad posible, siempre hay diversidad. El Buen Vivir es estar en permanente armonía con todo. El Buen Vivir es un concepto ético, es vivir en armonía con los ciclos de la vida, saber que todo está interconectado, interrelacionado y es interdependiente; es saber que el deterioro de una especie es el deterioro del conjunto.

Relacionalidad

Todo está conectado con todo y no existen entidades completamente separadas; existe una interdependencia entre todo y todos.

Complementariedad

Estado en el cual cada ser y cada evento está “completo” porque posee sus dos partes, la del ser en sí y su otra parte complementaria. Todos y todo tiene un complemento, nos complementamos porque somos hermanos y hermanas de la Madre Tierra. No existe uno más o superior al otro. La complementariedad impide la competencia; es la ayuda mutua y permanente dentro de la comunidad.

Ciclicidad

El espacio y tiempo es uno y es repetitivo. El tiempo no es lineal, es cíclico, es decir que no se concibe con un comienzo y un final, sino es un continuo devenir. No existe la lógica de un proceso lineal progresivo. No hay la visión de un estado de subdesarrollo a ser superado y tampoco un estado de desarrollo a ser alcanzado.

Dualidad

Todo funciona en par (masculino y femenino; grande y pequeño; alto y bajo; sol y luna; cielo y tierra); uno no puede existir sin el otro.

Correspondencia

Los distintos aspectos, regiones o campos de la realidad se corresponden de una manera armoniosa.

Estos principios son el lineamiento para que todo el esfuerzo educativo de COASMEDAS se enfoque en la importancia de las personas y cómo a través de la experiencia, se aprende a querer el mundo: sus recursos y a las mismas personas, quienes a través de mecanismos colaborativos satisfacen sus necesidades comunes, construyendo una sociedad más fraterna y equitativa, basada en el modelo de economía solidaria, la cooperación, el buen trato del medio ambiente y la justicia social.

V. OBJETIVOS DEL INFORME DE GESTIÓN DEL BALANCE SOCIAL

El presente informe de gestión y balance social tiene por objetivo reflejar el cumplimiento de los Principios Cooperativos y la filosofía del Buen Vivir en Coasmedas como parte fundamental de su práctica Solidaria.

Por eso cada año la Coasmedas procura desarrollar y mantener esta herramienta estratégica de evaluación sistemática, con el fin de analizar su actuación con relación al cumplimiento de los principios cooperativos y su evolución con respecto de los resultados alcanzados en el año anterior para continuar consolidando una identidad cooperativa en los asociados y sus colaboradores, a través de la comunicación de sus resultados. Así mismo en la defensa política del movimiento, mostrando acciones y resultados que van más allá de lo económico y que ponen en primer plano la naturaleza social de las cooperativas, según el marco de la Alianza Cooperativa Internacional.



COASMEDAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito



VI. PRINCIPALES HITOS DEL AÑO LIGADOS A LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE COASMEDAS:

Enero:

Inició de celebración de los 55 años Coasmedas.



Febrero:

Desde Coasmedas apoyo a las agremiaciones Confecoop, Fecolfin y Ascoop en la defensa del Sector Cooperativo tras la reforma tributaria del 2016 aprobada.



Marzo:

Desarrollo de la **LI Asamblea General de Delegados** en donde se aprobó en su reforma de estatutos:

a) El ajuste en la cuota de aportes a los asociados pasando del 10% al 8% del salario Mínimo Mensual Legal Vigente.

b) La vinculación de Coasmeditos como asociados una vez cumplan dieciocho (18) años y que además estén cursando desde primer semestre de pregrado en institución técnica profesional, institución universitaria, escuela tecnológica o universidad legalmente constituida con un aporte mensual equivalente al tres por ciento (3%) del salario mínimo mensual legal vigente. Este beneficio se extiende hasta una vez cumplidos los veinticinco (25) años de edad o hasta que se obtenga el respectivo título académico en la modalidad de pregrado.



Abril:

a) Participación de los directivos de Coasmedas en la XXXII Jornada de Opinión Cooperativa: Empresarialidad y Capital Social en donde se determinó el lineamiento principal del cooperativismo sostenible, Innovación tecnológica y competitividad cooperativa.

b) Asistencia al 16° Congreso Nacional Cooperativo – Confecoop en donde se desarrolló una agenda que permitió valorar la capacidad del sector cooperativo para implementar proyectos sociales de manera colectiva y dar impulso frente a la formulación y ejecución de los planes de desarrollo local y regional que se vienen adelantando por temas de posconflicto.



Mayo:

a) Participación de Coasmedas en la pasantía de Inmersión en Silicon Valley, RedWood City, estableciendo una nueva visión de proyectos tecnológicos para Coasmedas que permitan entregar al asociado un servicio competitivo.



Junio:

Implementación póliza de responsabilidad civil familiar que brinda una importante protección patrimonial para el asociado y toda su familia.



Julio:

Optimización del proceso de entrega de la tarjeta de afinidad en convenio con Banco de Bogotá, pasando de un promedio de entrega de una semana a entrega inmediata.



Septiembre:

a) Plan de Continuidad de Negocio: Se implementó la fase I del plan de continuidad de negocio, con la instalación en el nuevo servidor de producción (IBM Power8) de los aplicativos de misión crítica para implementar un sistema de contingencia que permita la continuidad del servicio en el ofrecimiento de los productos y servicios de los asociados de la Cooperativa.

b) Primer encuentro Nacional Vivir Bien en la ciudad de Panamá, convocando a 228 asociados y 18 acompañantes.



Octubre:

a) Implementación del proceso de pre aprobación de cupo de crédito para compras en almacenes Éxito para los asociados de la Cooperativa con buen comportamiento en el pago de sus obligaciones estatutarias y crediticias tanto en la Cooperativa como en el sector financiero.

b) Segundo encuentro Seccional Generación Tu, participantes 338 jóvenes.



Diciembre:

a) Coasmedas integra la Red financiera Cooperativa más grande de Colombia: Red Coopcentral, proyecto que le permite al asociado realizar operaciones interbancarias, mediante el traslado de recursos en línea a las entidades financieras vinculadas a ACH y muchos otros mecanismos de transferencias financieras.



VII. ENTORNO ECONÓMICO

Para Coasmedas continua el desafío para este 2018 de mantener el crecimiento en un entorno económico enmarcado en la incertidumbre. Aunque para el Banco de la República, el Fondo Monetario Internacional (FMI) y los analistas económicos esperan un crecimiento del PIB en Colombia entre el 2.4 y 2.8 por ciento, lo cual se sustenta en una recuperación moderada de la economía del país. Pero hay que tener en cuenta que el 2018 es un año electoral, lo que, afectará el nivel de confianza de los agentes económicos.

De acuerdo al Banco mundial la economía del mundo se acercará a un crecimiento del 3.1% en el 2018 soportado por la recuperación de la inversión, las manufacturas y el comercio y las economías en desarrollo exportadoras de productos básicos que se beneficiarán de la alza de estos productos. Se espera que la región de América Latina y el Caribe crezca el 2% su PIB impulsado por la consolidación del consumo privado y la inversión, pero con riesgos que afectarían el crecimiento como los desastres naturales y el proteccionismo comercial de los Estados Unidos entre otros.

La económica colombiana sigue en observación completando ya el cuarto año consecutivo de desaceleración, se estima un crecimiento real del PIB no por encima del 1.8%; la tasa de desempleo terminó en el 9.9%, con el agravante que la generación de empleo ha dejado de crecer; la situación fiscal sigue siendo delicada en 2018 y con seguridad habrá nuevo gobierno y otra reforma tributaria, todo dependerá de los precios del petróleo; nadie sabe que va a pasar con el precio del dólar, pero con precios del petróleo en alza, va a haber revaluación.

De acuerdo a datos acumulados del DANE a septiembre de 2017 los motores de la economía Colombiana están muy débiles: Minas y Canteras -5.7% de crecimiento, Industria -1.2%, Construcción -0.9%, Comercio 0.7%, la excepción son Agricultura con un crecimiento positivo del 6.3% y la Banca con el 3.9%, este último subsector continua impulsando el crecimiento del PIB en Colombia en la última década. La cartera total de los bancos habría cerrado el año con una marcada desaceleración. Asobancaria estima el crecimiento total real de la cartera en el 1.9%, muy por debajo del 6.1% registrado en 2016. El panorama de desaceleración crediticia enmarcado en una debilidad de la actividad productiva, produjo un deterioro en el indicador de calidad de cartera, el cual se estima cerrará en el 4.4%, es decir 1.3 puntos porcentuales por encima del cierre de diciembre de 2016. Esta cifra resulta acorde a la complejidad del ciclo económico que atraviesa Colombia.

El sector Cooperativo financiero no ha sido ajeno a la situación económica del país y se refleja en la baja dinámica de la colocación de cartera de crédito, sin embargo proyecta crecimientos moderados en sus principales indicadores: Se estima un crecimiento

anual nominal de la cartera de crédito del 7.5%, el índice de cartera vencida presentó un deterioro y a septiembre de 2017 cerró en el 6.92%, 102 puntos básicos por encima de diciembre de 2016. El indicador de cobertura de la cartera vencida con actividad financiera a septiembre de 2017 es de 89.12%. El sistema financiero Cooperativa registra comportamientos positivos en su actividad de intermediación y unos adecuados niveles en sus indicadores de calidad, apalancamiento y solvencia de acuerdo a las mediciones de Confecoop, lo que permitirá asumir el año 2018 con positivismo, optimismo y obtener mejores resultados en el ejercicio económico.



VIII.EVOLUCIÓN

PLAN ESTRATÉGICO 2010-2020

“COASMEDAS SIEMPRE PRÓSPERA”

La visión y los objetivos del plan Estratégico de Desarrollo Corporativo 2010-2020 son el norte y definieron todos los programas, proyectos y acciones realizadas en el año 2017. Los resultados económicos del año permiten consolidar un notorio crecimiento en las principales cuentas de balance y de resultados, alcanzando variaciones positivas acumuladas en los siete (7) años de ejecución del plan por encima del 100% en la mayoría de ellas, arrojando un crecimiento promedio sostenido anual del 15% en el activo, permitiendo de esta forma llegar a una fortaleza patrimonial y una solvencia que facilita el cumplimiento del objeto social de la Cooperativa, el cual se traduce en más de \$28.897 millones de pesos en transferencia solidaria hacia los asociados y sus familias tan solo en los últimos cuatro (4) años en que se realiza esta medición. La base social llega con un crecimiento acumulado en el 2017 del 39.78% cerrando en 32005 asociados acorde al ciclo económico de desaceleración por el que está pasando la economía colombiana.

RESUMEN GESTIÓN FINANCIERA Y COMERCIAL COASMEDAS DIC 2010 A DIC 2017 (MILES \$)

PRINCIPALES CUENTAS BALANCE Y PYG	dic-10	dic-17	Variación	%
ACTIVO	\$108.973.598	\$253.203.494	\$144.229896	132.35%
CARTERA	\$ 96.327.417	\$232.015.102	\$135.687.685	140.86%
PASIVO	\$ 50.544.298	\$ 124.418.226	\$ 73.873.928	146.16%
EXIGIBILIDADES Y DEPOSITOS	\$ 27.595.004	\$ 83.475.704	\$ 55.880.700	202.50%
FONDOS SOCIALES	\$ 17.873.773	\$ 34.172.650	\$ 16.298.877	91.19%
PATRIMONIO	\$ 58.429.300	\$128.785.267	\$ 70.355.967	120.41%
INGRESOS ANUAL Ene 2010-Dic 2010	\$ 18.926.130			
INGRESOS ANUAL Ene 2017-Dic 2017		\$ 4.245.837	\$ 21.319.707	112.65%
GASTOS ANUAL Ene 2010-Dic 2010	\$ 17.046.475			
GASTOS ANUAL Ene 2017- Dic 2017		\$ 36.193.958	\$ 19.147.483	112.33%
EXCEDENTES ANUAL Ene 2010-Dic 2010	\$ 1.879.655			
EXCEDENTES ANUAL Ene 2017-Dic 2017		\$ 4.102.039	\$ (2.222.384)	118.23%
CIFRAS GESTIÓN SOCIAL	dic-10	dic-17	Variación	%
ASOCIADOS	22.896	32.005	9.109	39,78%
INVERSIÓN SOCIAL	\$ 3.714.378	8.866.000	5.151.622	138.69%

La mejora en los procesos misionales y el fortalecimiento del portafolio de productos y servicios fueron el foco en el año 2017 para buscar la “Excelencia en el servicio y la alta satisfacción del asociado”. Con la implementación de la nueva oficina virtual de la Cooperativa se accedió a la posibilidad de realizar transacciones de transferencias electrónicas a cuentas de otras entidades financieras desde y hacia las cuentas de ahorros de Coasmedas, así como realizar todo tipo de pagos electrónicos, asegurando la disponibilidad de 7x24 de los recursos que los asociados confían a la Cooperativa. Con la dispersión electrónica por ACH y de pagos por el botón PSE, más el inicio de proyectos como la virtualización del proceso de afiliaciones (móviles), la nueva App Móvil de coasmedas, la Cooperativa comienza el camino de la transformación digital, la cual le permitirá a los asociados acceder de forma ágil, rápida y con calidad a los productos y servicios de la Cooperativa a través de la Internet y dispositivos móviles colocándose a tono con el futuro y las exigencias de un mercado cada vez más digital.

En la estrategia de Educación para el Mejor Vivir que está orientada a elevar la conciencia solidaria de los asociados, entender el modelo cooperativo y alinearse con que el asociado viva mejor (mejor salud, educación y medio ambiente), se avanzó en el diseño en conjunto con la Universidad Cooperativa del diplomado “Gerencia en el servicio”, el cual tomarán todos los funcionarios de Coasmedas y contempla el modelo del mejor vivir, los valores y principios de la cooperativa. También se diseñó y reestructuro el PESEM (Programa Educativo Social Coasmedas: Educación para el Vivir Mejor), bajo los lineamientos de la Alianza Cooperativa Internacional y el plan estratégico COASMEDAS SIEMPRE PROSPERA, el cual aporta los directrices para



orientar la educación hacia la base social, optimizando los esfuerzos y el recurso asignado en pro de fortalecer los vínculos cooperativos, generar permanencia en los asociados y el cumplimiento estatutario, que sientan que Coasmedas es un apoyo incondicional para sus proyectos y práctica del buen vivir. Se realizó la evaluación de las competencias de todos los funcionarios de la Cooperativa para establecer la brecha con las competencias requeridas para el cumplimiento del Plan Estratégico y la misión corporativa a fin de estructurar el plan individual de desarrollo personal y profesional para que todos los funcionarios adquieran las competencias requeridas.

Desde el mes de mayo de 2017 se dio inicio al proyecto de implementación del SIAR (Sistema Integral de Administración de Riesgos) con el objetivo de gestionar con eficacia los riesgos a que se expone la Cooperativa en el desarrollo de sus operaciones, a diseñar los controles necesarios para operar en forma adecuada y a implementar políticas y procedimientos que permitan identificar, medir, controlar y monitorear los riesgos de la organización. Los sistemas de gestión como el de riesgos indudablemente contribuyen a la generación de valor porque aseguran ahorros a la empresa, permiten lograr la eficacia en la ejecución de los procesos y las estrategias y mejoran la rentabilidad. El control y la supervisión son necesarios para verificar el cumplimiento de la normatividad que rigen la industria y las políticas internas en función del cumplimiento de los objetivos estratégicos y misionales. Las buenas prácticas que son producto de la maduración del proceso de la administración empresarial a través de los últimos dos (2) siglos han permitido generar estándares internacionales como el de Basilea, orientados a garantizar la solidez de los sistemas financieros a través de la mejora y convergencia de prácticas y normativas de supervisión bancaria. El proyecto de implementación del SIAR debe culminar en diciembre de 2018.

El proyecto de remodelación de las oficinas está orientado a mejorar la imagen corporativa de Coasmedas y el posicionamiento de su marca, con la intervención arquitectónica de siete (7) oficinas para ofrecer espacios modernos y confortables a los asociados que proyecten la solidez y seguridad que tiene hoy la Cooperativa, este proyecto hace parte de la estrategia "Excelencia en el Servicio" y junto con el fortalecimiento del portafolio de productos y servicios busca atraer nuevos asociados y fidelizar la actual base social garantizando de esta forma un crecimiento sostenido de la misma.





**IX.
CUMPLIMIENTO
DE LOS PRINCIPIOS
COOPERATIVOS:
BAJO EL CICLO
DE VIDA DEL
ASOCIADO**

CONNECTION
ANALYSIS
DATA
SEARCHING
VERIFICATION
CODING
SENDING

Primer principio: Adhesión Voluntaria y Abierta:

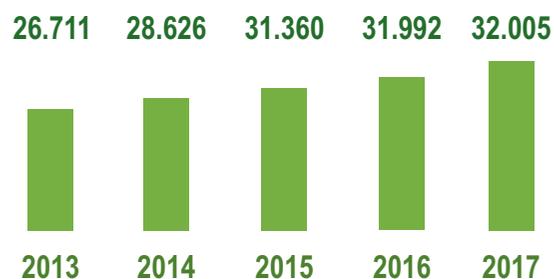
“Coasmedas es abierta a todos los profesionales de Colombia que estén dispuestos a aceptar la responsabilidad de ser asociado, sin discriminación social, política, religiosa, racial o de género”.



El año 2017 se caracterizó por la búsqueda de mayores y más beneficios para los asociados, siendo una constante, que se puede ver reflejada en la nueva condición de vinculación de los jóvenes entre 18 y 25 años que hayan sido Coasmeditos, teniendo una cuota preferencial del 3% en el pago de aportes, para que se vinculen directamente como asociados e inicien su vida cooperativa.

Se han hecho diferentes campañas a lo largo del año en pro del ingreso de nuevos asociados a la cooperativa, alcanzando la vinculación de **4.049 asociados nuevos**, cerrando el año con una base social de **32.005 asociados**.

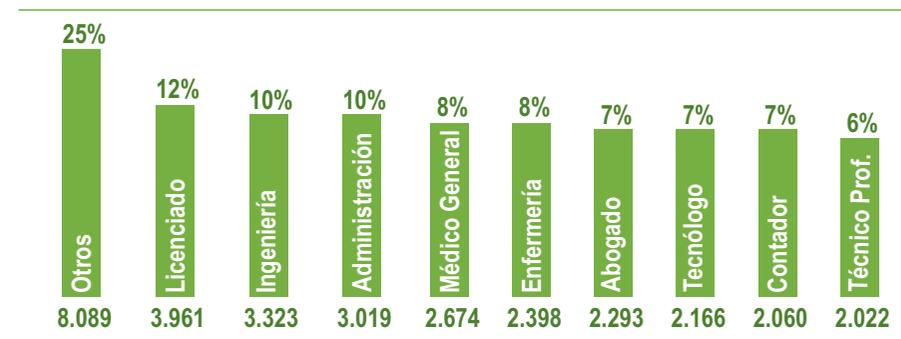
NUESTRA BASE SOCIAL COASMEDAS



La Base social está compuesta principalmente por asociados entre 31 y 50 años, demostrando que es una cooperativa que tiene un gran potencial en el uso de productos y servicios que Coasmedas posee y esto se complementa con programas enfocados a jóvenes y adultos mayores, llegando a consolidar en el conjunto a Coasmedas como una gran opción para los profesionales de Colombia.

EDAD	# ASOCIADOS	% PARTICIPACION
EMPRESA	81	0,3%
18-20 AÑOS	64	0,2%
21-30 AÑOS	3.999	12,5%
31-40 AÑOS	8.953	28,0%
41-50 AÑOS	7.099	22,2%
51-60 AÑOS	6.515	20,4%
>60 AÑOS	5.294	16,5%
TOTAL	32.005	

También se puede observar que nuestra base social está compuesta por una gran diversidad de profesionales de diferentes disciplinas que encuentran en Coasmedas la mejor opción para su beneficio y el de sus familias.



GENERO	TOTAL
Femenino	18.357
Masculino	13.585
Empresa	63
Total	32.005

Siendo una cooperativa incluyente, demostrada en que la mayoría de nuestros asociados son mujeres, representando el 57% de la base social al cierre de diciembre 2017.

Durante el 2017 se desvincularon 4.042 asociados, de los cuales 340 fueron Exclusiones, haciendo una depuración de la base y 1.927 se dieron por Necesidad de Aportes y Cruce de Aportes,.

Motivo	# desvinculaciones
Necesidad de aportes	976
Cruce de aportes	951
Exclusión	340
Traslado o viaje	292
Baja capacidad para pago aportes	226
Pérdida de empleo	154
Cambio de entidad o cooperativa	152
No sujeto de crédito	138
No cumplió con las expectativas	129
Disminución de ingresos	122
Otros	562

COADN, estrategia comercial que incentiva a los asociados que refieren a Coasmedas con sus amigos y familiares fortaleciendo el laso solidario en cada uno de los 560 nuevos asociados vinculados a través de esta campaña.



Segundo Principio: Gestión Democrática por parte de los asociados.

Coasmedas es una organización gestionada democráticamente por sus asociados quienes participan activamente en la fijación de sus políticas y en la toma de decisiones. Los directivos elegidos representan y gestionan la cooperativa y son responsables ante los asociados.

Los asociados tienen iguales derechos de voto, "un asociado un voto")



Bajo el principio de democracia en el mes de febrero de 2017, se llevaron a cabo las asambleas informativas seccionales con una asistencia a nivel nacional de 1.825 asociados participantes, de un total hábil de 17.968. El crecimiento de participación fue del 2% con relación al año 2016. Cabe destacar que el proceso de comunicación para la convocatoria de asociados se inició en el mes de diciembre.

Comportamiento de asistencia a nivel nacional e indicadores de participación anual.

Año	Asociados Hábiles	Asociados participantes	Indicador de participación	Indicador de crecimiento
2013	15.047	1.835	12%	
2014	15.963	1.485	9%	-19%
2015	16.186	2.542	16%	71%
2016	16.607	1.785	11%	-30%
2017	17.958	1.825	10%	2%

Comportamiento de asistencia por seccional

SECCIONAL	HABILES	ASISTENTES	%
Armenia	513	41	8,0%
Barranquilla	429	45	10,5%
Bogota	1744	92	5,3%
Bucaramanga	1006	103	10,2%
Cali	609	58	9,5%
Cartagena	1205	131	10,9%

SECCIONAL	HABILES	ASISTENTES	%
Cúcuta	704	44	6,3%
Florencia	780	47	6,0%
Girardot	746	121	16,2%
Ibague	949	93	9,8%
Manizales	930	63	6,8%
Medellin	510	50	9,8%
Montería	1125	109	9,7%
Neiva	544	39	7,2%
Pasto	775	52	6,7%
Pereira	865	64	7,4%
Popayan	693	77	11,1%
Santa marta	581	48	8,3%
Sincelejo	548	104	19,0%
Sogamoso	694	52	7,5%
Valledupar	488	57	11,7%
Villavicencio	614	64	10,4%
Total general	17052	1554	9,1%

Participación en asamblea Nacional de Delegados.

En el mes de marzo de 2017 se desarrolló la L Asamblea Nacional de Delegados quienes representan la voz de más de 32 asociados. Esta Asamblea tuvo la cuidadosa labor de aprobar el ajuste en la cuota de aportes a los asociados pasando del 10% al 8% del salario Mínimo Mensual Legal Vigente y autorizar la estrategia de inclusión cooperativa al permitir la vinculación de Coasmeditos como asociados una vez cumplan dieciocho (18) años con unas condiciones específicas extendiendo este

beneficio hasta una vez cumplidos los veinticinco (25) años de edad o hasta que se obtenga el respectivo título académico en la modalidad de pregrado.

Accesibilidad a cargos sociales, reuniones del consejo de administración, Junta Nacional de Vigilancia y Comités.

La aprobación de políticas y normas está a cargo del Consejo de Administración de la Cooperativa. Este alto equipo ejecutivo conformado por 9 principales y tres suplentes, sesionó en siete (7) reuniones presenciales y seis (6) por video conferencia aprobando importantes iniciativas para la organización como: el plan de continuidad del negocio, implementación de Sistema Integral de administración del riesgo SIAR y la creación del área que gestionará este sistema, el proyecto de evaluación por competencias y la remodelación de siete oficinas con la nueva imagen de la arquitectura Corporativa de Coasmedas.

La Junta Nacional de Vigilancia, conformada por tres (3) miembros principales y tres (3) suplentes, sesionó en siete (8) reuniones presenciales y cinco (5) por video conferencia, en donde se hizo seguimiento al proceso de comunicaciones enviadas por los asociados a nivel nacional y velaron por el seguimiento al control social cooperativo.

A nivel local las Juntas Administradoras, Sub-juntas de Vigilancia y Comités aplicaron y desarrollaron las políticas establecidas por el Consejo de Administración. Así mismo, iniciaron su proceso de formación como gestores cooperativos bajo el lineamiento del programa de educación, PESEM, autorizado por el Consejo de Administración.

Representación en agremiaciones.

Los directivos de Coasmedas hacen presencia como líder cooperativo en las juntas directivas de la Equidad Seguros y Cooperación Verde. A nivel gremial trabajan de la mano con la Asociación Colombiana de Cooperativas –Ascoop, la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito y financieras - Fecolfin y la red del Banco Cooperativo Coopcentral.



Tercer Principio: Participación Económica de los asociados

Los asociados contribuyen equitativamente al capital de Coasmedas y lo gestionan de forma democrática. Normalmente reciben una compensación, si la hay, limitada sobre el capital entregado como condición de ser asociado. Los asociados asignan los excedentes para el beneficio equitativo de su base social en los diferentes fondos y acciones sociales y económicas.



Valor agregado Cooperativo (V.A.C.) Transferencia Solidaria

Como lo señala la Alianza Cooperativa internacional –ACI, el Valor Agregado Cooperativo (V.A.C.) calcula la totalidad de incremento de valor generado como consecuencia de las actividades de la Cooperativa.

Desde el año 2014 Coasmedas ha venido realizando esta medición, la cual permite establecer el crecimiento de la inversión social Cooperativa y el impacto que esta representa en cada uno de los asociados que han aprovechado las oportunidades sociales, económicas y culturales.

Valor Agregado Cooperativo Invisibilizado

Se refiere a los ahorros que los asociados perciben por la utilización del portafolio de crédito y el mayor valor percibido en los productos de captación que los asociados tienen en Coasmedas.

CREDITOS

Tasa Coasmedas	Tasa Bancaria	Diferencia
34,849,721,573	47,167,773,629	12,318,052,056
Intereses pagados por los Asociados con tasas de la Cooperativa	Intereses a pagar si se utiliza el sector bancario tradicional	Ahorro por utilizar los servicios de la Cooperativa

22.729 Créditos: 35% de ahorro en pago de tasa

CDAT

Tasa Coasmedas	Tasa Bancaria	Diferencia
3,227,442,127	2,579,361,378	648,080,748
Intereses recibidos por los Asociados con tasas de la Cooperativa	Intereses a tasas del sector bancario tradicional	Mayor valor recibido por nuestros Asociados

5.754 Títulos: 20% de mayor valor percibido por los asociados.

El Valor Agregado Cooperativo Social ha permitido que los asociados y sus familias reciban más de 151 mil beneficios en el 2018.

Año	inversión	Beneficios
2017	\$ 8,866,755,173	151,184
2016	\$ 8,519,245,367	92,190
2015	\$ 6,453,416,064	98,558
2014	\$ 5,059,048,797	67,974

Valor Agregado Cooperativo: Transfencia Solidaria

Programas	Actividades	Inversión Social 2017	asociados beneficiados 2017	Familia beneficiadas 2017	Total beneficios 2017
Programa de Educación	Educación Solidaria y no formal	\$152,138,075	1551	285	1,836
Programa de Recreación	Recreación, cultura y deporte	\$1,652,424,456	8,707	5725	14,432
Programa de Permanencia	Programas Social "Vivir Bien"	\$238,751,849	230	20	250
	Bienvenidas asociados	\$122,081,920	997	427	1,424
	Jóvenes Cooperativos	\$62,721,158	338		338
	Programa Coasmeditos (kits/eventos)	\$62,450,207	2,331	289	2,620

Programas	Actividades	Inversión Social 2017	asociados beneficiados 2017	Familia beneficiadas 2017	Total beneficios 2017
Programa de Permanencia	Programa Coasmamá	\$11,515,346	192	192	192
	Programa Coaspatitas	\$10,000,000	10		10
	Comunicaciones al asociado	\$156,861,900	22,000	59.976	81,976
	Sorteos pendiente valor de los vehículos	\$251,127,876	33		33
Beneficios económicos	Revalorización de aportes	\$1,709,886,562	31,122		31,122
	Bono SOAT (\$70.000)	\$129,990,000	1,857		1,857
	Póliza de seguros de ahorradores	\$36,343,618			-
	Beneficio 4 X mil	\$583,113,379	13,407		13,407
	Auxilios (Desembolsados 3.577)	\$3,687,348,827	1,478	209	1,687
TOTAL		\$ 8,866,755,173			\$ 151,184

Principales cifras del balance.

Bajo el tercer principio Cooperativo, participación económica de los asociados, Coasmedas presenta la evolución de las principales cifras de los estados financieros del periodo 2017.

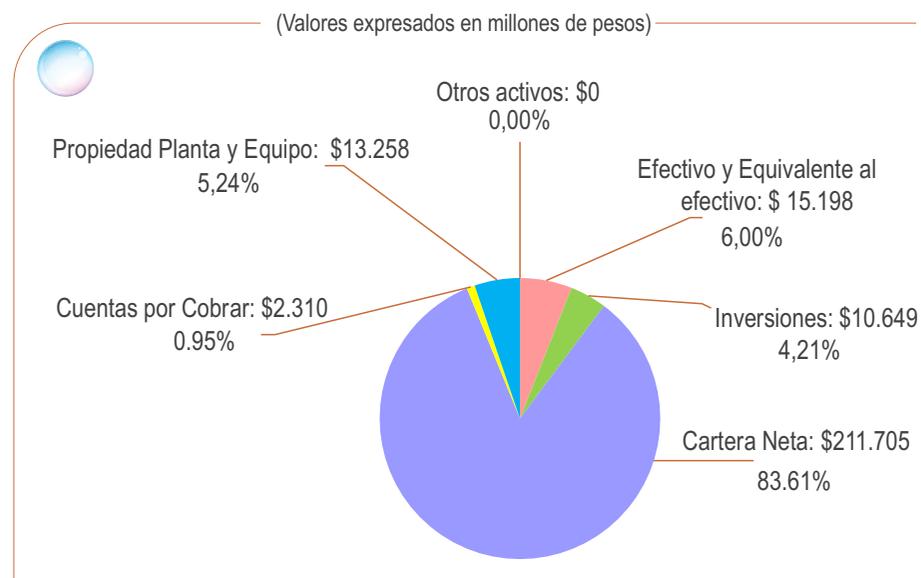


EVOLUCIÓN DE LAS PRINCIPALES CIFRAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE 2017

Activo: Evolución de los Activos



En el año 2017 se alcanzó un crecimiento del 9.43%, con lo cual el total del activo fue de \$253.203 millones. El mayor crecimiento se dio en el efectivo y equivalentes al efectivo, las inversiones y la cartera de crédito cuya participación en el activo es del 94%, nuestro principal activo la cartera de crédito pasó de \$206.670 millones del año 2016 a \$211.705 millones en el 2017 equivalente al 2.44%.



Inversiones:

(Valores expresados en millones de pesos)



El monto de las inversiones de Coasmedas suma \$10.649 millones. Su mayor participación corresponde al Fondo de Liquidez con \$8.969 millones, que representa el 84%. Las inversiones en instrumentos del patrimonio con \$830 millones equivalentes al 8%, y las Inversiones a valor razonable por valor de \$340 millones con el 3%.

Inversiones a costo amortizado

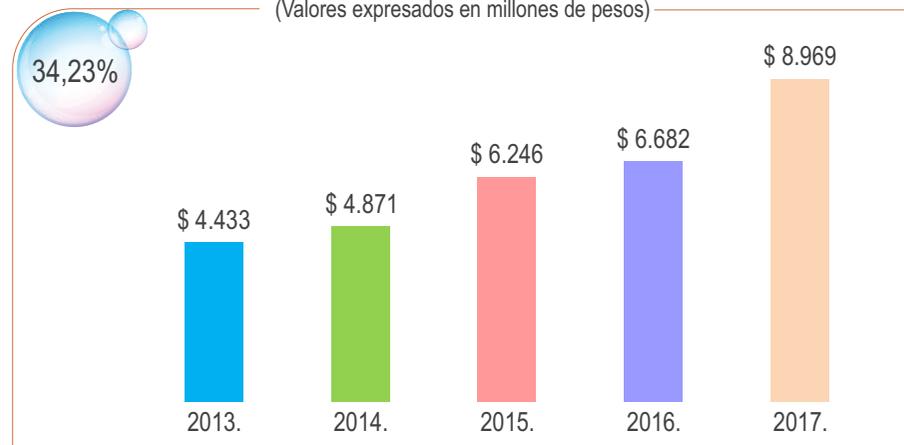
(Valores expresados en millones de pesos)



Están representadas en CDT, las cuales disminuyeron en un 0.71% con respecto al año 2016, pasando de \$514 millones a \$510 millones. No existe restricción alguna sobre estas inversiones.

Fondo de liquidez

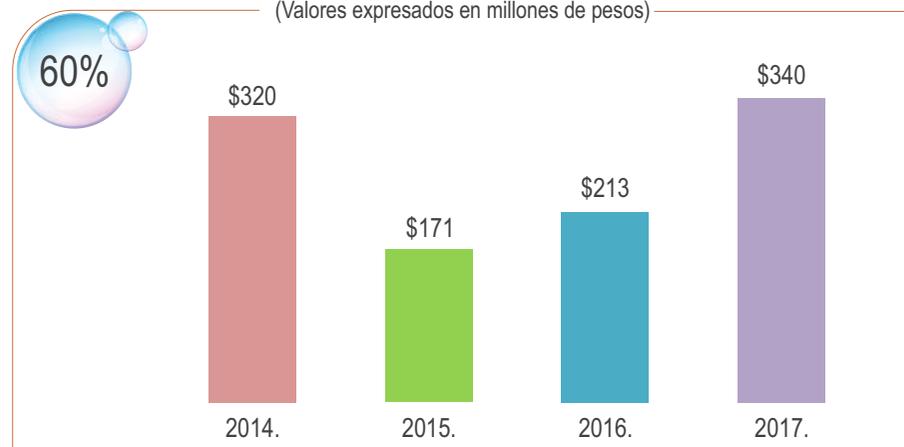
(Valores expresados en millones de pesos)



El Fondo de Liquidez pasó de \$6.682 millones del año 2016 a \$8.969 millones en el año 2017 con un incremento del 34.23%. La cobertura es del 10.92% de los depósitos, superior al mínimo requerido del 10% de acuerdo a la Ley. Los recursos del Fondo se encuentran invertidos en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera en operaciones autorizadas por el Decreto 2886 de 2001. No existe restricción alguna sobre estas inversiones.

Inversiones a valor razonable

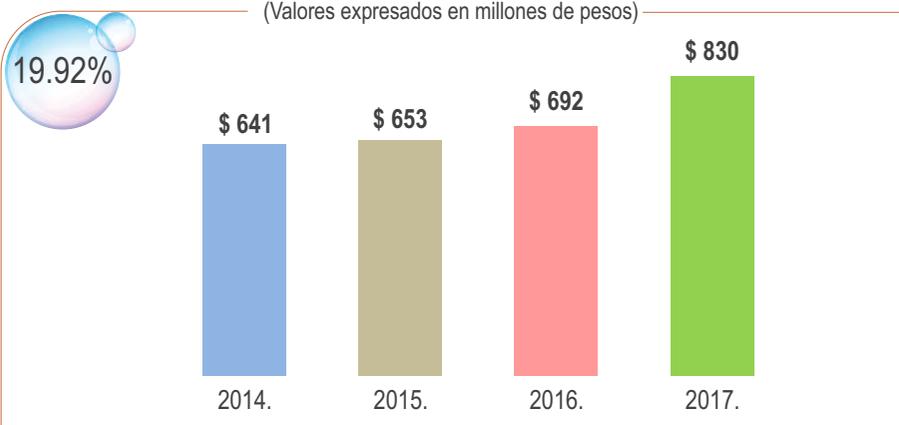
(Valores expresados en millones de pesos)



Corresponden a acciones de Ecopetrol las cuales se incrementaron en un 60% con respecto al saldo del año 2016, pasando de \$213 millones a \$340 millones, producto de la recuperación en la cotización de su valor en el mercado.

Inversiones en instrumentos de patrimonio

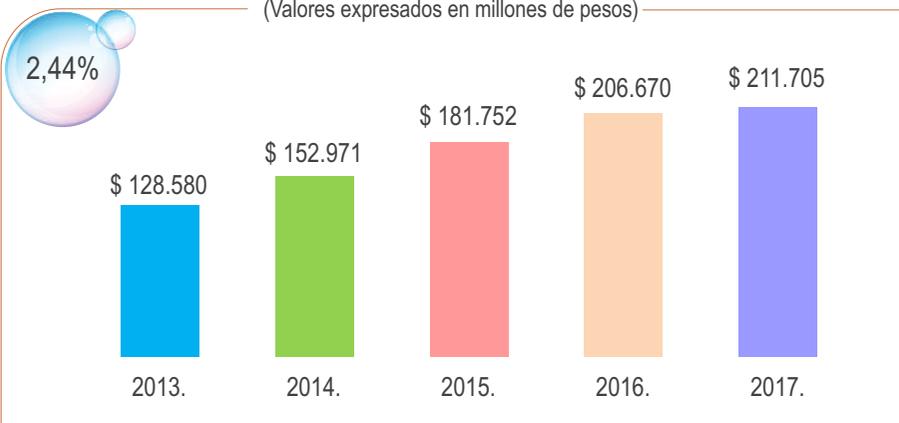
(Valores expresados en millones de pesos)



Las principales Inversiones de instrumentos de patrimonio de Coasmedas se encuentran en La Equidad Seguros y Coopcentral. El valor por el que se encuentran registradas contablemente está de acuerdo a las certificaciones recibidas y a las prácticas y políticas contables. La discriminación completa de las inversiones se encuentra en la nota No. 4 de los estados financieros.

Cartera de crédito

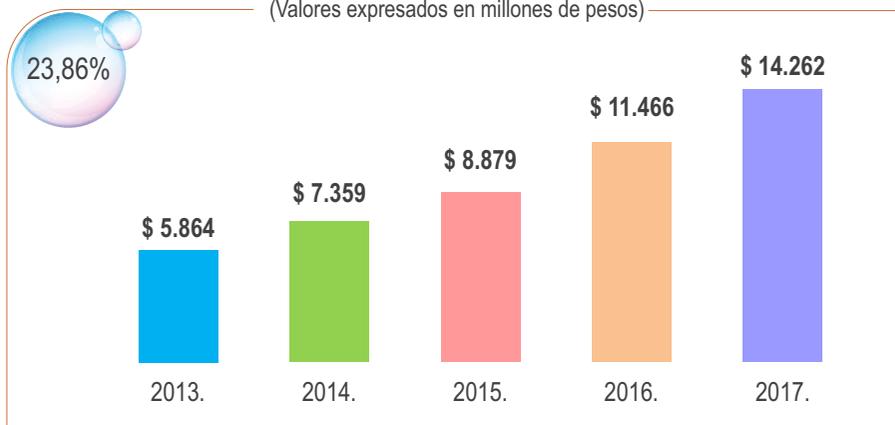
(Valores expresados en millones de pesos)



La cartera de crédito creció \$5.035 millones, equivalente a un 2.44%. Su composición es de un 93.85% vigente, 0.88% entre 31 y 60 días de mora, 0.87% entre 61 y 90 días, 1.14% entre 91 y 180 días y 3.26% mayor a 180 días.

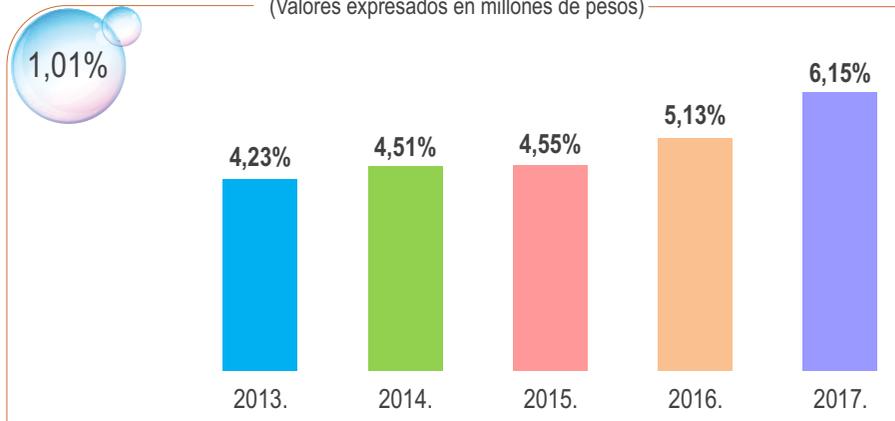
Cartera vencida

(Valores expresados en millones de pesos)



Índice de Cartera Vencida

(Valores expresados en millones de pesos)



En el año 2017 el índice de la cartera vencida se incrementó en un 1.01% con respecto al obtenido en el año 2016. El saldo al cierre del año fue de \$14.262 millones frente a \$11.466 millones del año 2016.

Se generaron diferentes estrategias para la minimización de los impactos de la Cartera Vencida:

- a) Gestión con casas de cobranza por cada rango de cobro.
- b) Seguimiento uno a uno de los procesos de cartera, a través de la contratación temporal de dependientes judiciales para cada una de las oficinas.
- c) Plan de recaudo para aquellos asociados que a pesar de sus problemas financieros tienen voluntad de pago.
- d) Primera feria de cartera, en la cual a través de las casas de cobranza se citó a los asociados en mora a las oficinas para brindar alternativas que condujeran al pago de sus obligaciones.
- e) Comunicación constante con los asociados para el pago de sus obligaciones a través de todos medios de comunicación de la Cooperativa con recordatorios de fechas de pago y de vencimiento.
- f) Apoyo de la gestión de cobro de los casos críticos y de mayor cuantía a través de llamadas telefónicas y mensajes.

Al cierre de 2013 la Cartera Castigada tuvo una recuperación de \$947. Millones de pesos. Desde el 2014 al año 2016 se ha recuperado \$4.741 millones de pesos.



Año	Recuperación de cartera
2013	\$947 Millones de pesos
2014	\$1,272 millones de pesos
2015	\$924 millones de pesos
2016	\$767 millones de pesos
2017	\$831 millones de pesos

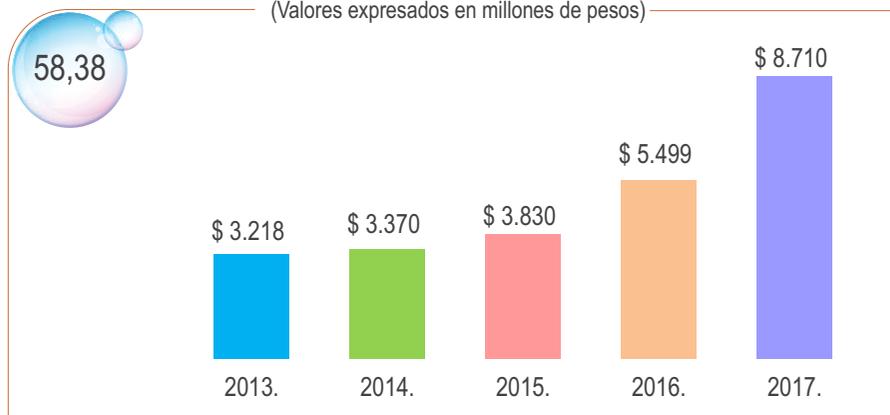
Provisión de cartera

El saldo de las provisiones de cartera aumentó en \$3.644 millones en el año 2017, pasando de \$16.666 millones a \$20.310 millones en cumplimiento de la circular básica contable y financiera 004 de 2008. Se realizó un castigo de cartera por valor de \$30.072 millones en el mes de octubre de 2017. Las provisiones actuales respaldan el 142.47% de la cartera vencida, frente a un 145.35% del año 2016.

El gasto de provisiones de cartera e intereses de cartera fue de \$7.446 millones en el año, superiores a los \$5.699 millones provisionados en el 2016.

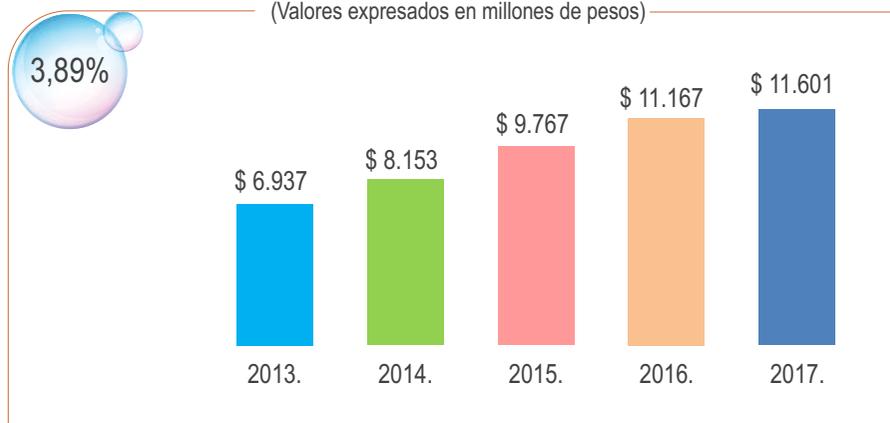
Individual

(Valores expresados en millones de pesos)



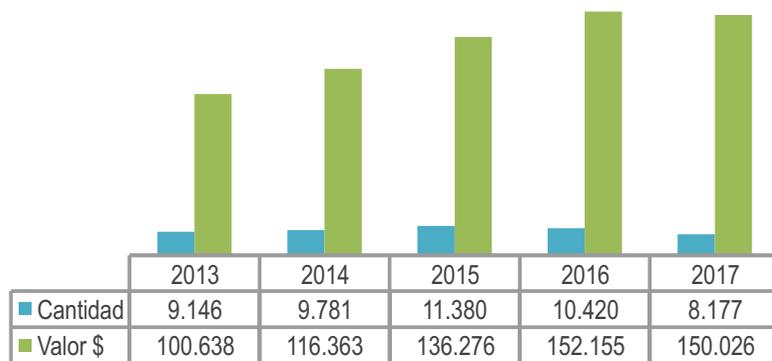
General

(Valores expresados en millones de pesos)



Créditos desembolsados

(Valores expresados en millones de pesos)



En el año 2017 se desembolsaron \$150.02 millones en 8.177 operaciones de crédito, lo que arroja un promedio de \$9.7 millones por operación, frente a una cifra promedio de \$12.6 millones en el 2016.

LÍNEA	VR. DESEMBOLSOS	PARTICIPACION
Asociado excelente	71,529,762,461	48%
Libre inversión	18,871,657,273	13%
Credihogar	16,097,463,061	11%
Libranza	10,111,714,327	7%
Compra cartera	6,485,698,143	4%
Cupo rotativo	5,884,923,263	4%
Crédito vehículo	4,641,594,826	3%
Coasya	4,066,906,168	3%
Pensionado	3,629,474,636	2%
Crédito estudio	2,561,677,059	2%
Coascasa	2,301,298,000	2%
Línea especial	1,825,570,193	1%
Construcción y remodelación	1,071,820,400	1%
Crédito impuestos	595,890,179	0%
Reestructuraciones	222,232,681	0%
Crédito aportes	76,206,000	0%
Equipo de trabajo	47,420,000	0%
Calamidad	4,000,000	0%
Coasvida	272,866	0%
TOTAL	150,025,581,536	100%

Campañas para la Colocación y adquisición de beneficios comerciales.

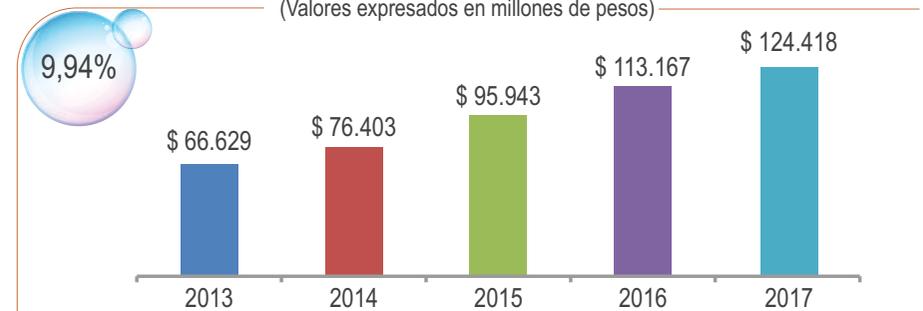
Coasmedas desarrollo su cuarta versión Virtual de la Feria del Vehículo. Gracias a las estrategias de divulgación e impulso se aprobaron \$2.965 millones en créditos, de los cuales se han desembolsado \$2.900 millones. Además de los diferentes beneficios ofrecidos a través de tasas preferenciales, convenios, programas, entre otros. En el 2017 por motivo de los 55 años Coasmedas, se realizó el sorteo promocional ¡Arranca y celebra a toda velocidad con nosotros! Donde se sortearon 3 vehículos a lo largo del año 2 Volkswagen y 1 Ford, concurso que permitía participar a los asociados que hicieron uso del producto de crédito. La entrega de los vehículos fue transmitida en vivo por las redes sociales de la Cooperativa que incidió en el aumento de seguidores e impulso de productos.



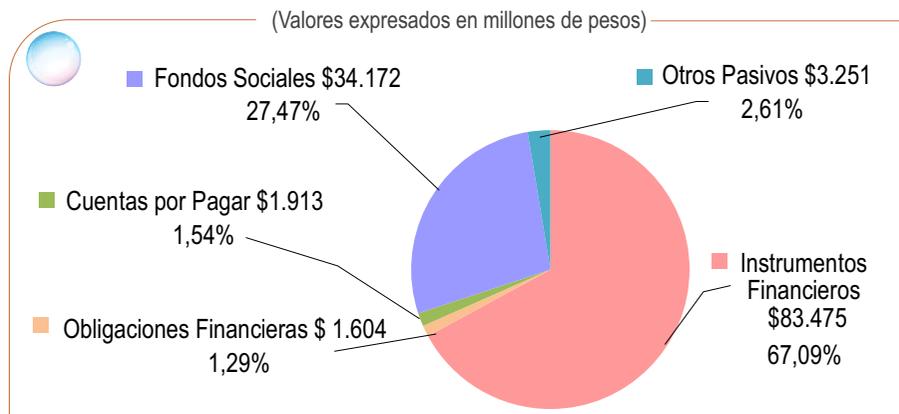
Es importante mencionar el crecimiento de algunas líneas de crédito respecto al cierre del año 2016 como es el caso de la línea Asociado Excelente la cual paso de \$83.064 millones a \$103.778 millones con crecimiento de \$20.713 millones que equivalen al 24.94%, seguida por la línea de Pensionados que estaba en \$2.577 millones y paso a \$3.486 millones con incremento de \$908 millones que representa crecimiento del 35.26%, compra de cartera que estaba en \$10.385 millones y paso a \$10.827 millones con incremento de \$442 millones que representa crecimiento del 4.26%, la Línea de Estudio paso de \$2.804 millones a \$3.162 millones con variación de \$359 millones que equivale al 12.79% de crecimiento, coascasa paso de \$8.138 millones a \$8.421 millones, con variación de \$284 millones que representan crecimiento del 3.49%.

Pasivo

(Valores expresados en millones de pesos)



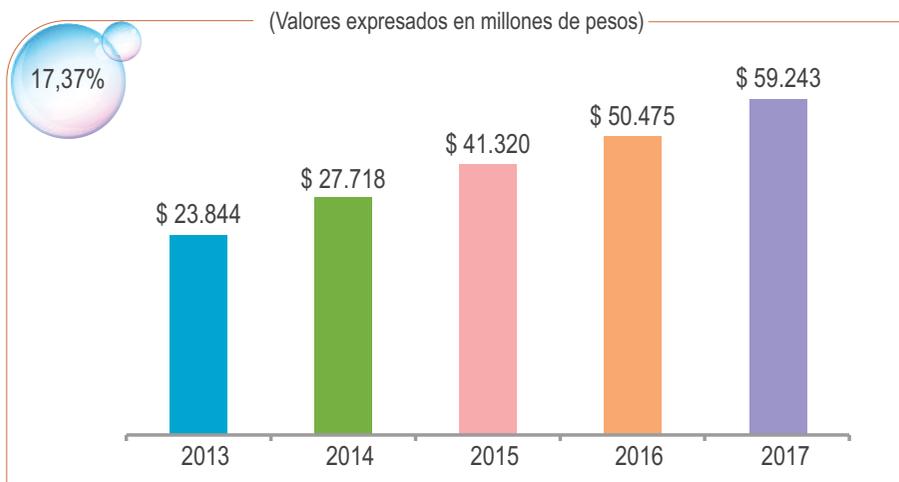
Composición del pasivo



En el año 2017 el pasivo total se incrementó en un 9.94%, alcanzando un valor de \$124.418 millones. El mayor crecimiento se observa en los depósitos al pasar de \$73.596 millones a \$83.475 millones, equivalente a un 13.42%, los fondos sociales pasaron de \$31.384 millones a \$34.173 millones, las cuentas por pagar pasaron de \$1.316 millones a \$1.914 millones, equivalentes a un 45% y los otros pasivos pasaron de \$1.996 millones a \$3.252 millones equivalentes al 63%.

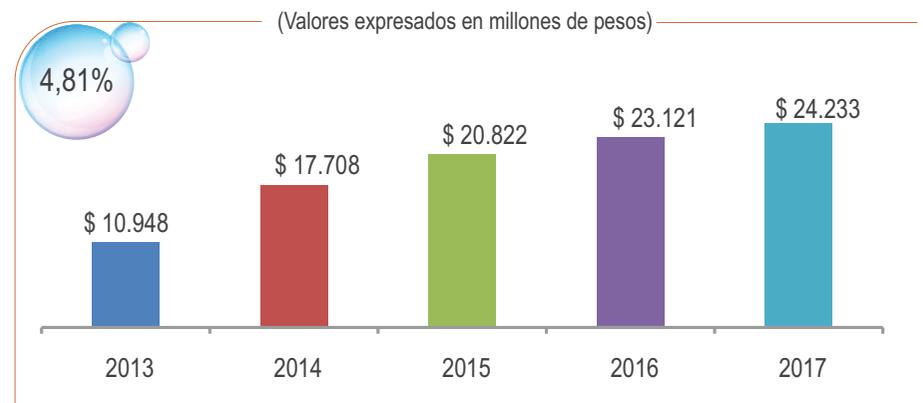
DEPÓSITOS Y EXIGIBILIDADES

CDATS



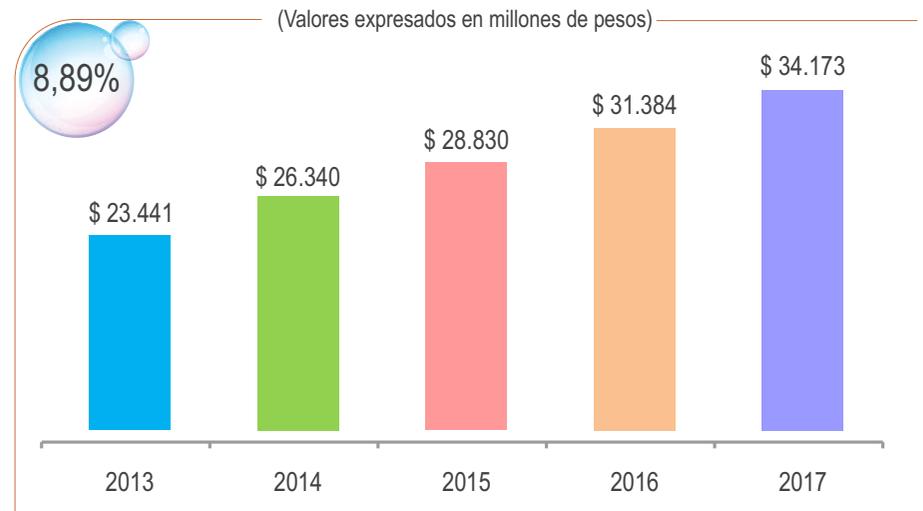
El incremento en el año 2017 del saldo de los certificados de ahorro a término fue de \$8.768 millones, equivalente a 14%, como producto en las tasa de captación de recursos por encima del mercado.

Ahorros



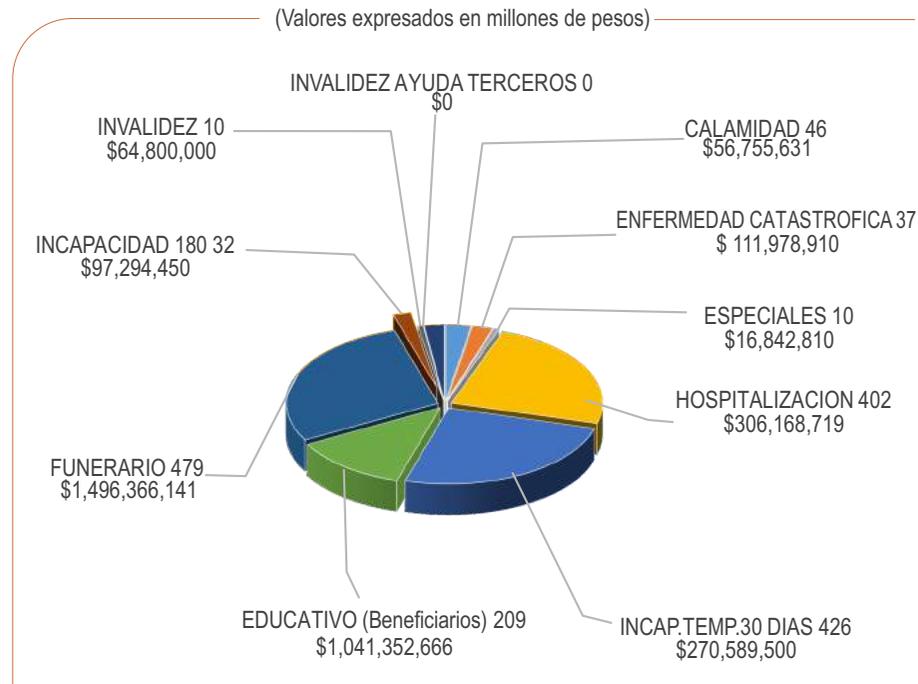
Los depósitos ahorros cerraron en año 2017 en \$24.233 millones frente a \$23.121 del año 2016 con un incremento del 4.81%

Fondos mutuales



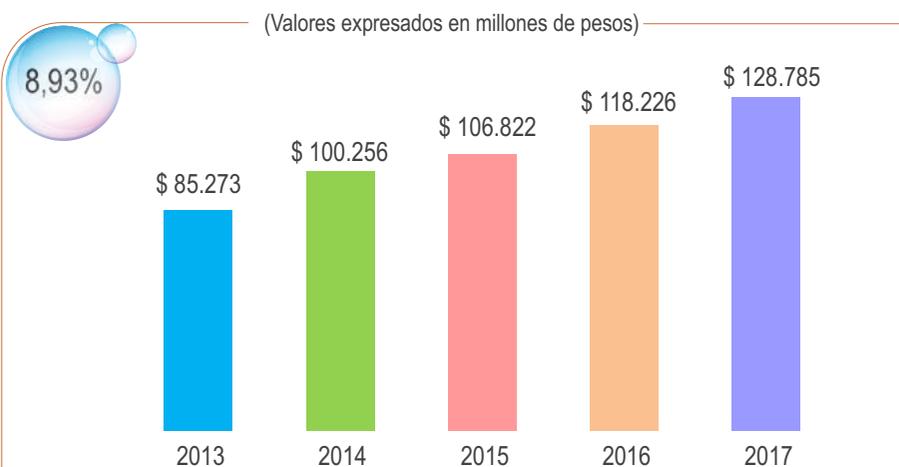
El valor de los fondos mutuales continúa con un crecimiento sostenido cerrando el año 2017 con un valor de \$34.173 millones frente a \$31.383 millones del año 2016, con un crecimiento de 8.89%. El Fondo de Solidaridad cubre los auxilios funerarios, de educación, vida, incapacidades mayor a 180 días, incapacidades mayor a 30 días e inferiores a 180, invalidez e invalidez con ayuda de terceros y hospitalización.

Auxilios Solidarios



El valor total de los auxilios otorgados por Coasmedas, por todas las coberturas del fondo mutual en el año 2017 fue de \$3.687 millones, frente a \$3.544 millones en el año 2016, presentándose un crecimiento del 4.03%.

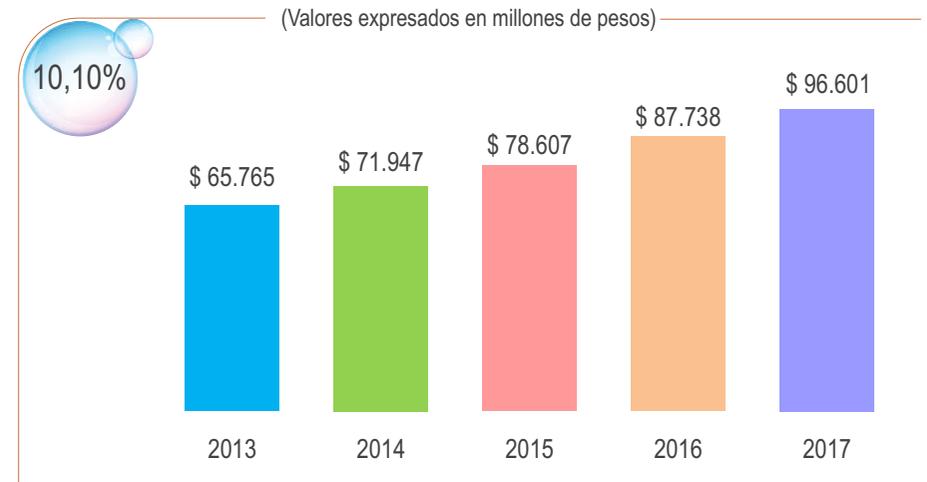
PATRIMONIO



El Patrimonio de Coasmedas creció en \$10.559 millones, alcanzando un saldo total de \$128.785 millones. Su aumento fue del 8.93% en el año 2017. Los valores que más contribuyeron a este crecimiento fueron;

Las reservas y fondos pasaron de \$18.096 millones del año 2016, a \$20.078 millones en el 2017, con una variación de \$1.982 millones, equivalentes al 10.95%.

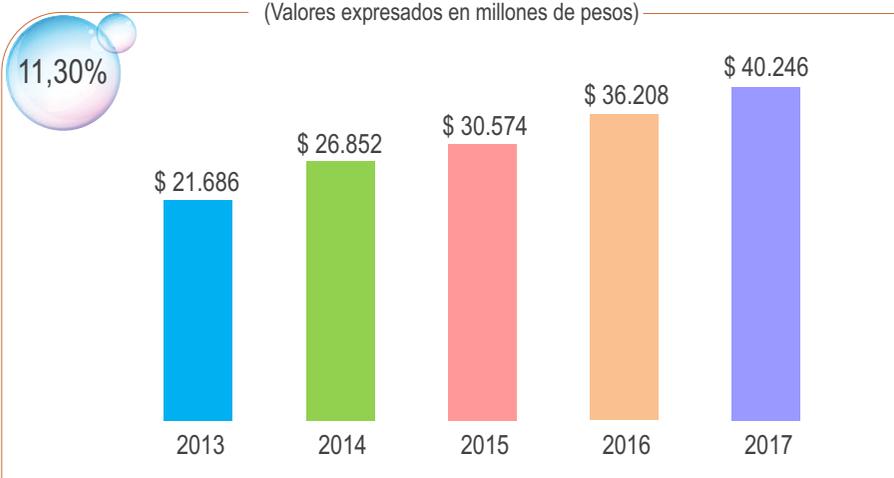
APORTES SOCIALES



El crecimiento de los aportes sociales en el año 2017 fue del 10.10%, cerrando con un valor de \$96.601 millones frente a \$87.738 millones del año 2016. Su saldo representa el 38.20% del patrimonio de la Cooperativa.

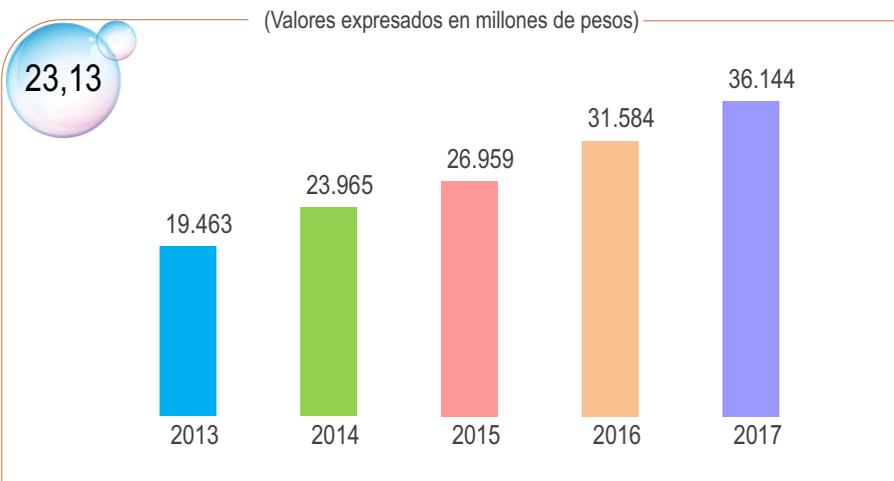
ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS OPERACIONALES



Los ingresos operacionales alcanzaron la cifra de \$40.246 millones en el 2017, superiores a los obtenidos en el año 2016 que fueron de \$36.208. Este valor obedece principalmente a ingresos de intereses de cartera los cuales crecieron en \$3.346 millones de pesos equivalentes 11.3%, esto debido al incremento en las colocaciones en las diferentes líneas con las que cuenta la Cooperativa.

GASTOS OPERACIONALES



Los gastos operacionales cerraron en el 2017 con \$36.144 millones frente a \$31.584 millones del año 2016, incrementándose en \$4.560 millones equivalentes a un 23.13%. Las variaciones más representativas fueron: Intereses de captaciones con crecimiento de \$1.212 millones equivalente al 29.9%; gastos de personal con un crecimiento de \$547 millones equivalentes al 5.84%; los gastos generales que se incrementaron en \$779 millones con un 9.09% y sus rubros con mayor crecimiento se encuentran; propaganda y publicidad en \$274 millones en el 29.20%; reparaciones locativas en \$203 millones equivalente al 157.31%; arrendamientos en \$208 millones equivalente al 19.31%; contribuciones y afiliaciones en \$80 millones equivalentes en 13.78%; mantenimiento y reparaciones en \$80 millones equivalente al 36.76%; sistematización en \$72 millones equivalente al 17.94%; gastos de consejo de administración en \$70 millones equivalentes a 19.46%; gastos legales y notariales en \$64 millones equivalente al 79.27%; gastos de viaje en \$62 millones equivalente al 22.38%; gastos de asamblea en \$49 millones equivalente al 17.22%; comisiones corredores en \$142 millones equivalente al 6.99%.

Los valores que componen los gastos operacionales, están los intereses por captación por un valor de \$5.272 millones, los gastos de personal por \$9.918 millones, gastos generales por \$9.332 millones, depreciaciones por \$434 millones y provisiones por valor de \$7.672 millones.

RESULTADO DEL EJERCICIO



El resultado operacional de Coasmedas fue de \$12.208 millones frente a \$10.714 millones del año 2016 superior en un 13.94%.

El resultado neto del ejercicio alcanza la suma de \$4.102 millones frente a \$4.387 del año 2016, inferior en un 6.5%.

CERTIFICACIÓN SOBRE LA LEY 603 DE 2000 Y 44 DE 1993.

En cumplimiento de las Leyes 603 de 2000 y 44 de 1993, Coasmedas ha tomado todas las medidas tendientes y ha impartido las instrucciones necesarias a las áreas con el fin de asegurar el uso del software, de conformidad con la normatividad vigente. Además en desarrollo de las labores propias del objeto social, la Cooperativa utiliza única y exclusivamente software con el manejo en cuanto a la propiedad intelectual, celebrando (cuando no se trata de desarrollos propios) los contratos con los autores o el licenciamiento individual con las empresas autorizadas para la concesión de las licencias.

Adicionalmente, se han reforzado los procedimientos para la evaluación y detección de software y se formalizó el uso de los computadores a través de las circulares normativas, que registraron el uso de software no autorizado.

EVENTOS POSTERIORES.

La administración no tiene conocimiento de situaciones que puedan afectar la continuidad indefinida de las operaciones propias del objeto social de la Cooperativa.

NORMAS LEGALES

Las normas legales por las cuales se rige Coasmedas son las siguientes:

Ley 79 de 1988: Ley marco del sector Cooperativo.

Ley 454 de 1998: Complementa la Ley 79 de 1988.

Resolución No.498 de Junio de 2006: Autorización para el ejercicio de la actividad Financiera, expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Ley 1314 de 2009: Ley de Convergencia de las normas contables Colombianas.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (CINIIF) International Accounting Standards Board (IASB)

Decreto 2784 de diciembre de 2012 Ministerio de Comercio Industria y Turismo

Decreto 2420 Decreto Único reglamentario de las normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento y de la información.

Decreto 2496 de 2015, modificatorio de decreto 2420, excepciones entidades cooperativas.

Circular Básica Contable y Financiera: Circular Externa 004 de 2008.

Circular Básica Jurídica: Circular Externa 007 de 2008.

Circular Externa 003 de 2014: Disposiciones en materia de otorgamiento de créditos.

Estatutos Tributarios Municipales y Nacionales: Ley 1819 de 2016, por el cual se reglamenta el artículo 19-4 y el Título I, Libro I del Estatuto Tributario referente al Régimen Tributario Especial y se dictan otras disposiciones.

Decreto 2150, régimen tributario especial.

Marco legal que reglamenta los impuestos municipales y nacionales.

Régimen Laboral Colombiano: Regula las relaciones laborales entre los empleados y los patronos.



Cuarto Principio: Autonomía e independencia:

Coasmedas es una organización autónoma de auto ayuda gestionada por sus asociados. Gestiona convenios con entidades gremiales, empresas públicas y privadas asegurando el control democrático por parte de sus asociados y manteniendo su autonomía cooperativa



Independencia económica y financiera

Desde su fundación, Coasmedas ha preservado y defendido su carácter de entidad autónoma, con administración y control bajo la tutela de sus propios dueños: los asociados, que son quienes adoptan las decisiones con absoluta libertad en los distintos órganos sociales que componen la Cooperativa (Asamblea, Consejo de Administración y Junta Nacional de Vigilancia)

Coasmedas estuvo presente en reuniones gremiales en favor del movimiento Cooperativo manteniendo neutralidad en busca del bienestar social del sector y sus asociados. La Principal fuente de ingresos se obtiene de las operaciones de crédito, fortaleciendo sus fondos como lo establece la ley, demostrando con ello que no está financieramente condicionada para su actuación.



Prevención del lavado de activos, del financiamiento del terrorismo y otras actividades ilícitas.

Coasmedas, conforme con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en la Circular Básica Jurídica, Título II, Capítulo XI, modificada por la Circular Externa 04 de Enero 27 de 2017, que actualizó las instrucciones relativas a la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo de la Circular Básica Jurídica, en el año 2017 dio inicio al proyecto de transición del SIPLAFT (Sistema Integral de Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo) al SARLAFT (Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo) y se presentaron los reportes de avance de implementación que exige la Circular Externa No. 010 de 2017.

Durante el año 2017 se continuó aplicando las políticas y procedimientos de prevención y control para la debida diligencia de conocimiento del asociado y el monitoreo de transacciones que contribuyen a minimizar el riesgo de que la Cooperativa sea utilizada como instrumento para dar apariencia de legalidad a activos provenientes de actividades delictivas, o para la canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas. Así mismo, se remitieron a la Unidad de Inteligencia y Análisis Financiero - UIAF los reportes mensuales y trimestrales según las instrucciones impartidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

El Oficial de Cumplimiento en observancia de las funciones designadas por la alta dirección y las que establecen las normas vigentes, presentó al Consejo de Administración, los informes trimestrales en los que se notificó la gestión adelantada.

De otra parte, durante el año 2017 se desarrolló el programa de capacitación que en materia de prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo tiene diseñado la Cooperativa, el cual impulsa la cultura de la Cooperativa para la gestión del riesgo LA/FT.

Coasmedas formó parte de las cinco (5) entidades designadas por la Superintendencia de la Economía Solidaria y la UIAF para representar al sector Cooperativo con actividad Financiera en la Evaluación al Sistema Antilavado de Activos, Contra la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva de Colombia; realizada por el Fondo Monterito Internacional en Junio de 2017 como parte de la cuarta ronda de evaluaciones mutuas, cuyo propósito es evaluar el cumplimiento técnico de las 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), la efectividad del sistema antilavado del país y la coordinación interinstitucional para enfrentar el lavado de activos en el país.

Gestiones de Auditoría interna.

La Auditoría interna de Coasmedas, concebida como una área independiente y objetiva que le agrega valor a la gestión de la entidad mediante la evaluación y monitoreo del sistema de control interno institucional que se fundamenta en la promoción de la eficiencia y eficacia de las operaciones, en la prevención y mitigación del fraude de origen interno como externo, en la promoción de la suficiencia y confiabilidad de la información, en el cumplimiento de la normatividad tanto externa como interna y finalmente en la gestión adecuada del riesgo de conformidad con lo establecido por la Superintendencia de la economía solidaria.

La Auditoría interna en el año 2017, adelantó su función, evaluando el cumplimiento ejecutado por las diferentes áreas y dependencias de la entidad, de las normas, políticas y procedimientos establecidos, por lo tanto; la gestión de la Auditoría interna originó informes en los cuales se plantearon a las áreas y Oficinas auditadas, los riesgos a los que se exponía y las recomendaciones a las debilidades detectadas, dichos informes fueron dados a conocer a la Gerencia General de la Cooperativa como apoyo a su gestión de administración y control, procurando con esto el mejoramiento y el logro de los objetivos institucionales y metas estratégicas.



Quinto principio: Educación, formación e información.

Coasmedas proporciona educación y formación a los asociados, a los representantes elegidos, a los directivos y a los empleados para que puedan contribuir de forma eficaz al desarrollo de sus cooperativas. Informan al gran público, especialmente a los jóvenes y a los líderes de opinión de la naturaleza y beneficios de la Cooperación.



Programa de Educación: Coasmedas para el Buen Vivir

En el mes de julio de 2017 el Consejo de Administración autorizó la puesta en marcha del Programa de Educación: Coasmedas para el Buen Vivir, el cual brinda herramientas para la formación de toda su base social, a través del fortalecimiento de Competencias desarrollando su plan carrera como Propietario, Usuario y Gestor.

Programa de Educación: Coasmedas para el Buen Vivir, se ha diseñado bajo los lineamientos de la Alianza Cooperativa Internacional y del plan estratégico “Coasmedas Siempre Próspera” el cual busca responder a las necesidades culturales, sociales y económicas de los 32 mil asociados vinculados, sus familias y la comunidad.

Objetivos del Programa Educativo Social: Educación para el mejor vivir

- **Objetivo general:** Construir tejido social Cooperativista, a través del conocimiento y la práctica del Buen vivir, que permita fortalecer el vínculo asociativo entre toda su base social y Coasmedas como el apoyo incondicional.
- **Objetivos específicos:**
 - Promover el desarrollo integral de los asociados a partir de la generación de prácticas educativas que consoliden el pensamiento de propietario, gestor y usuario, como medio para crecer a través de su Cooperativa y alcanzar la sostenibilidad Organizacional.

- Contribuir al ejercicio y perfeccionamiento de la democracia participativa.
- Desarrollar el sentido de identidad y pertenencia de los asociados hacia Coasmedas y hacia el Sector Solidario, fomentando una cultura de autogestión, autoayuda, autocontrol, responsabilidad social y personal sobre la gestión de las mismas.

Para el año 2017, y partiendo del lineamiento del Programa de educación, se continuó con el proceso de bienvenida a asociados aplicando la nueva metodología de enseñanza descrita en el programa de educación, Se convocaron a 997 asociados acompañados de 427 familiares, con una inversión de \$ 122 millones de pesos, quienes a través de la cooperación compartieron experiencias y adquirieron conocimientos del modelo solidario. Así mismo, se inició el proceso de formación a 251 miembros de las Juntas Administradoras Sub-juntas de Vigilancia y Sub-comités, a través del Módulo Prosperidad incondicionalidad y Buen Vivir, tema base para la comprensión de su actuar como gestor, responsabilidades y control social. Así mismo se capacitó a los 98 integrantes de los Sub-comités de educación de las seccionales como Formador de Formadores, dándoles responsabilidad directa en el proceso de inducción a asociados. En los Foros Empresariales Solidarios programados participaron 124 directivos.

Los Sub-comités de educación generaron capacitación para los asociados en temas relevantes para su profesión y dinamizaron el proceso manteniendo la calidad, frecuencia y resultados de las actividades educativas programadas, un total de 978 asociados participaron de los eventos

Toda esta dinámica educativa se ejecutó a través de 222 actividades educativas que convocaron a un total de 3.844 personas, con una inversión de \$297 millones de pesos.

Cuadro comparativo de educación 2017 - 2016

TIPO DE EDUCACIÓN	ASOCIADOS		COASMEDITOS		JOVENES		DIRECTIVOS	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Bienvenidas	1424	1123	0	0	0	0	0	0
Cursos actualiza. Coop	228	64	0	0	338	0	0	244
Educación Continua	978	613	34	40	22	422	46	2
Educación Solidaria	231	633	130	268	99	296	296	0
Total general	2434	2433	164	308	459	718	342	246

Gestión del talento humano para el fortalecimiento de competencias en Funcionarios.

Coasmedas reconoce que su talento humano es la principal fuente de diferenciación y competitividad, por lo tanto, continúa orientando sus esfuerzos a fortalecer ambientes propicios para el aprendizaje continuo, y potencializar las competencias personales y laborales de sus funcionarios. En esta línea, se finalizó la evaluación de competencias para todos los cargos, de los resultados obtenidos se desprende el plan de capacitación y se dará inicio a la fase de cierre de brechas entre las competencias deseadas de acuerdo a objetivos estratégicos y las que posee cada evaluado, logrando así alineación entre las competencias personales y las institucionales.

Continuando con la alineación de las competencias personales con los objetivos estratégicos de la Cooperativa, durante el año 2017, se impartió capacitación interna en nuevos procesos operativos de impacto en el servicio al asociado. De otra parte, se participó en seminarios, talleres, foros, congresos, encuentros, que permitieron la actualización en normas y leyes vigentes en diferentes aspectos como los tributarios, financieros, laborales, legales, de crédito, Siplaft, riesgos, de tecnología, comunicación, comerciales, etc.

Se destaca, la participación vía online en el Diplomado Aplicación de Herramientas para la Gestión Integral de Riesgos en Empresas Cooperativas, con el Colegio de Estudios de Superiores de Administración CESA, el 75% del valor total del Diplomado fue cancelado como contrapartida de los aportes realizados al SENA durante el 2016. Cabe anotar, que ASCOOP presentó ante el SENA el programa de formación continua especializada, agremiando varias cooperativas la cual fue aprobada y formalizada mediante convenio de No 058-2017. Igualmente, con este mismo convenio se participó en el Diplomado Aplicando instrumentos de Control para la Mitigación de Acciones de Origen Ilícito y la Realización de Actividades Terroristas SARLAFT.

Igualmente, se estructuró con la Universidad Cooperativa de Colombia el “Diplomado Gerencia del Servicio – Construyendo Conciencia Solidaria en Coasmedas”, el cual será realizado por todo el personal de la Cooperativa para que esté en condiciones de

aplicar los conceptos, herramientas y estrategias orientadas a la identificación y satisfacción de las necesidades del asociado de Coasmedas, para el fortalecimiento de las relaciones funcionarios – asociados bajo el “principio del vivir bien” y los valores fundamentales de la cooperativa como una organización social y solidaria específica. Es así, que entre capacitaciones internas y externas se logró capacitar a 140 empleados para un cubrimiento del 83% de la población, con una inversión de más de \$150 millones de pesos.

Actividades de educación y capacitación en Seguridad e higiene laboral / Ambiente saludable en el trabajo



Comunicación institucional y Comercial

Todo el impulso a productos, convenios y beneficios lo hacemos fuertemente a través de un estructurado plan de comunicación en donde a través de un mix de medios y frecuencias logramos un impacto importante en nuestros asociados.

Durante el 2017:



Facebook:

871 nuevos seguidores y más de 380 publicaciones realizadas.



YouTube:

13.331 visualizaciones y 123 veces contenidos compartidos.



Página Web:

170.000 sesiones, a través de 407.783 visitas.



Mailings:

1'553.804



Mensajes de texto:

1'573.313



Call center: 29.436 contactos de asociados trabajados, de los cuales 11.331 contactos fueron efectivos y generando así 746 referidos para ser gestionados en oficina.



Periódico Coasnotas:

1 edición con 22 mil ejemplares.



Revista Coasmedas 55 años:

1 edición especial de 22 mil ejemplares



Cartilla Coasmeditos:

4.700 ejemplares



Campañas relevantes para nuestra base social en el impulso de productos

- **Actívate-Campaña Amnistía:** de la cual se beneficiaron 283 asociados, que a cierre de diciembre en cifras representan lo siguiente: \$401.456.369 en aportes, \$839.383.847 de cartera entre 106 asociados, con \$151.939.487 desembolsados después de amnistiarse, \$31.088.496 en ahorro y \$15.812.703 en CDAT.
- **Feria Del Vehículo:** Se desembolsaron \$2.900 millones de pesos a nivel nacional.
- **Ex-Coasmeditos**
- **Bienvenida a los asociados nuevos:** Contacto directo hacia el asociado realizado directamente por los gerentes seccionales.
- **Actualización de datos:** Se gestionó en el mes de noviembre. Recibimos 306 actualizaciones, 86 registros, a través de la página web y en oficina 1.953 para un total de 2.345 asociados actualizados.
- **Coascápsulas de educación cooperativa y financiera:** Siguen siendo una novedad para los asociados y de gran acogida, ya que de una manera didáctica forman en cómo manejar sus recursos. Las Coascápsulas más vistas: Abono a Capital con 5.206 visualizaciones, seguida de "Bancos Vs. Cooperativas financieras" con 2.391 visualizaciones.
- **Campaña del Proyecto de integración red Coopcentral-Visionamos:** integración a la Banca Virtual que le permite a los asociados de la Cooperativa gestionar sus recursos, realizando transacciones monetarias y no monetarias de sus cuentas, desde la comodidad y seguridad que brinda INTERNET, mediante una plataforma web llamada Multiportal Transaccional

Sexto Principio: Cooperación entre Cooperativas:

Coasmedas sirve a sus asociados lo más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente mediante estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.



Afiliación a organismos Sectoriales y asociativos



Participación en Jornadas de Formación y Congresos nacionales.

- Jornada de Opinión Cooperativa- Ascoop
- Foros Empresariales Cooperativos organizado por la Equidad Seguros.
- 16 Congreso de Confecoop
- Actividad Financiera Cooperativa - Confecoop
 - Integración a eventos representativos (Red Coopcentral, Olivos, La Equidad Seguros, Confecoop, Ascoop)
 - Desarrollo de proyectos a través de otras cooperativas (Cooperación Verde)–

Séptimo principio: Interés por la Comunidad

Las Cooperativas sirven a sus asociados los más eficazmente posible y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando conjuntamente con las agremiaciones y cooperativas de segundo nivel



Auxilios Solidarios.

Hacemos parte de la vida de los asociados en sus momentos difíciles por medio de la entrega de los Auxilios Solidarios

El fondo Mutual es mecanismo que permite apoyar a los asociados solidariamente ante cualquier enfermedad y/o calamidad presentada, según las condiciones que apliquen en los acuerdos del Fondo de Solidaridad. Al 2017 se entregaron 3.687 millones de pesos en auxilios, beneficiando a 1.687 siendo este mismo número los beneficiados

Tipo de auxilio	Cantidad	Valor
Calamidad	46	\$ 56,755,631
Enfermedad catastrófica	37	\$ 111,978,910
Especiales	10	\$ 16,842,810
Hospitalización	402	\$ 306,168,719
Incap.temp.30 días	426	\$ 270,589,500
Educativo (beneficiarios)	209	\$ 1,041,352,666
Funerario	479	\$ 1,496,366,141
Incapacidad 180	32	\$ 97,294,450
Invalidez	10	\$ 64,800,000
Vida	36	\$ 225,200,000
Total	1,687	3,687,348,827

Programas sociales

Coasmamá: A través del programa Coasmamá continuamos fortaleciendo el vínculo en el 2017 con 206 asociadas gestantes quienes disfrutaron de 756 regalos de acuerdo con su mes de gestación, los cuales impactaron sus vidas buscando cultivar en las mamás y futuros Coasmeditos la semilla del ahorro.



Construyendo Futuro - Coasmeditos:

Kit de la creatividad: Entregado anualmente en el mes de los niños a través de un concurso, se presentaron 527 ganadores, de los cuales a cierre de diciembre 2017 se encuentran en estado activo 481 personas.

Kits escolares: Se presentaron 637 solicitudes de los cuales fueron favorecidos 160 niños y jóvenes, quienes cumplieron con los requisitos establecidos en el reglamento de convocatoria, análisis y selección que contemplaba variables como: Ser Coasmeditos, estrato socio económico, estar al día en las obligaciones estatutarias, frecuencia y saldos de ahorro de las cuentas Coasmeditos y condiciones especiales como: asociado(as) madres cabezas de hogar y desempleados.



Coaspatitas: Con Coaspatitas cerramos el 2017 con 511 asociados vinculados al plan. Incluimos a toda la familia, y sabemos que las mascotas hacen parte fundamental de la misma por eso se creó la primera red social de mascotas que permite tener en línea productos y servicios para su cuidado.



Generación Tú: A partir de los 13 años nuestro Coasmedito empieza a ser parte de Generación Tú. En el 2017, 338 jóvenes asistieron al encuentro del proyecto Construyendo realidades promoviendo la formación solidaria. Con su mayoría de edad, 62 jóvenes Coasmeditos se asociaron en el 2017, teniendo una cuota preferencial en el pago de aportes e inician su vida cooperativa.



Vivir Bien: El programa vivir Bien, convocó 228 asociados y 18 acompañantes. Su tercera versión a nivel internacional se desarrolló en la ciudad de Panamá, integrando a asociados de diferentes seccionales para compartir actividades educativas, recreativas y espirituales.



Actividades de recreación, Cultura y deporte: Las familias Coasmeditos disfrutaron de actividades culturales, recreativas y deportivas, beneficiando a 16.076 personas entre asociados, Coasmeditos y acompañantes, con una inversión de \$1.652 millones de pesos.

Entre las actividades más destacadas se resaltan:

- Caminatas y ciclo paseos
- Clases de Música, canto y ajedrez

- Eventos de amor y amistad
- Fiestas de Halloween
- Día del padre y de la madre
- Día del hombre y la mujer
- Día de la familia
- Festival de Cometas
- Actividades de integración de fin de año.
 - Comedias y obras de teatro.
 - Pasadías
 - Bingos de integración.



Concursos: El concurso de Cuento y Dibujo se desarrolló entre los meses de mayo a noviembre, ejecutando la premiación en el mes de diciembre de 2017. Un total de 42 niños y jóvenes participantes concursaron por los primeros puestos en cada una de las categorías. Así mismo, Coasmedas reconoció la participación entregando un kit de pintura a cada niño y joven participante.

Coasmedas participó en el Concurso de Cuento organizado por la equidad seguros, obteniendo el primer puesto en la categoría juvenil del concurso de cuento con el Joven Coasmedito: Juan camilo García Aragón.

Convenio para el disfrute del asociado y su fortalecimiento.

Otro de los beneficios que se han estado fortaleciendo, son los convenios, de los cuales se lograron acumular 74 a nivel nacional, distribuidos por categorías de la siguiente manera:

Especialidad	# Convenios
Educación	10
Salud	29
Tecnología	2
Turismo	17
Varios	7
Vehículo	9
Total	74



Proyectos de educación Formal

(19 instituciones educativas)

Somos la unión de cada una de las personas y esfuerzos que conforman Coasmedas y que en el 2017, hicieron posible que hayamos dejado huella en 23 mil estudiantes de bajos recursos económicos gracias a la inversión de \$877 millones de pesos para el mejoramiento de la infraestructura de 19 instituciones educativas y apoyando la disminución de la deserción escolar.

OFICINA	PROYECTO	POBLACION BENEFICADA	MONTO SOLICITADO
Armenia	Dotación mobiliario escolar (pupitres unipersonales) para las instituciones educativas Rufino José cuervo centro y Eudoro granada.	3.000	\$48.837.000
Barranquilla	Dotación laboratorio de química institución educativa san Antonio piojo	700	\$50.000.000
Bucaramanga	Consiste en la adecuación y mantenimiento de los baños y potabilización del agua de los niños, niñas y profesores, haciendo las adecuaciones necesarias para que el suministro de agua que llegan de una cañada sea la más óptima para el consumo de los niñas, niños y profesores de la institución Educativa Rural Bosconia Sede E La Capilla	114	\$50.000.000
Cartagena	Proyecto de mejoramiento de la sala de informática sede primaria y dotación para salón múltiple sede principal institución educativa SIncerin de Arjona Bolívar	879	\$50.000.000
Florencia	Encerramiento externo del Instituto Técnico Agroindustrial	1200	\$50.000.000
Girardot	Adecuación y ampliación del salón 804 de la institución Educativa Manuel Elkin Patarroyo	1074	\$50.000.000
Ibagué	Ampliación y mejoramiento de la infraestructura escolar cocina para la Institución Educativa Nuestra Señora de la Asunción sede el tablazo fresco	140	\$ 32.651.780
Medellín	Proyecto dotación de laboratorio de tecnología Colegio Loyola	390	\$49.708.740
Montería	Construcción unidades básicas sanitarias Institución Educativa Rancho Grande Sede Miraflores	1056	\$50.000.000
Montería	Construcción unidades básicas sanitarias Institución Educativa Juan XXIII Sede la Esperanza	385	\$50.000.000

OFICINA	PROYECTO	POBLACION BENEFICADA	MONTO SOLICITADO
Neiva	Dotación de equipos de tecnología para la institución educativa Ospina Pérez del municipio de Palermo Huila	209	\$18.529.740,24
Pasto	Proyecto construcción cubierta de patio sede central de la institución Educativa municipal Nuestra Señora de Guadalupe	114	\$50.000.000
Pereira	Mejoramiento de las condiciones físicas de la placa de la cancha múltiple, de la institución educativa liceo de occidente la Celia Risaralda	839	\$50.000.000
Popayán	Fortalecimiento de la calidad educativa a través de la construcción de una placa huella en la Institución Educativa Monterilla - Municipio de Caldono, Cauca	623	\$50.000.000
Popayán	Construcción baterías sanitarias Institución Educativa García paredes.	1089	\$49.995.444
Sincelejo	Ampliación y mejoramiento de infraestructura escolar Institución Educativa Nuestra Señora del Carmen. Construcción de aula escolar	1017	\$50.000.000
Sogamoso	Dotación Sala De Cómputo Para Los Niveles De Preescolar Y Primaria Sede El Hatillo En La institución Educativa Marco Antonio Quijano Rico.	230	\$27.875.000
Valledupar	Proyecto para dotación de pupitres y tableros San Diego - Cesar Institución Educativa Manuel Rodríguez Torices.	300	\$50.000.000
Villavicencio	Dotación de cadena de frío a 23 instituciones educativas oficiales del municipio de Villavicencio en las cuales se desarrolla el programa de alimentación escolar.	8651	\$50.000.000
Total			\$877.597.704,24



Desastre Mocoa.

Nos unimos a la labor solidaria emprendida en todo el país al apoyar a asociados damnificados por el desastre natural en la ciudad de Mocoa, dando prioridad a sus solicitudes de auxilios de Calamidad y apoyamos con kits de aseo a varias familias que llegaron al Hospital de la ciudad de Neiva.



Cooperación Verde

Coasmedas en el 2017, sigue estando presente en el proyecto medioambiental cooperativo más grande del país, "Cooperación verde", a través del cual mitigamos las acciones devastadoras del hombre en el medio ambiente gracias a la captura de carbón, la producción de oxígeno, la recuperación de suelos y la generación de energías limpias y renovables.



 **COASMEDAS**
Cooperativa de Ahorro y Crédito

A photograph of two young girls, one Black and one white, blowing bubbles in a grassy field. The girl on the left is wearing a blue and white striped shirt, and the girl on the right is wearing a white polka-dot dress. They are both smiling and looking at the bubbles. The background is a soft-focus green field with a bright sun in the upper right corner, creating a warm, golden light. Numerous bubbles of various sizes are floating in the air around the girls.

X. Informe de la Junta Nacional de Vigilancia

Presidente: Elmer Díaz Ramírez
Vicepresidente: Rafael Llamas Cano
Secretario: Rolando Escorcía Caballero
Suplentes: Jairo Gómez Aristizabal
 Ramiro Sánchez Vergara
 Eduardo Espinosa Murcia

Brindamos un fraternal saludo de bienvenida a todos los participantes de la Quincuagésima Segunda Asamblea General de Delegados Coasmedas.

Teniendo en cuenta las funciones legales y estatutarias, nos permitimos presentar a la Asamblea General de Delegados el siguiente informe correspondiente a las actividades desarrolladas entre marzo de 2017 y marzo de 2018.

Tal como lo definen los estatutos la junta de vigilancia verificó que las actuaciones de las diferentes instancias de la administración, en términos generales, estuvieran ajustadas a lo dispuesto en las leyes, los estatutos de la entidad, los principios, fines y valores cooperativos, así como en los diferentes reglamentos.

La junta de vigilancia actualizó y reformó su reglamento y el de las sub-juntas de vigilancia, el cual fue enviado a todas las seccionales para su conocimiento. Se continuó con el padrinazgo a todas las sub-juntas de vigilancia, plan que nos ha servido para tener una comunicación más asertiva con todas las seccionales.

Se comunicó a todos los presidentes de sub-juntas de vigilancia la importancia de cómo elaborar y llevar las actas en sus reuniones. Resaltamos el compromiso de este proceso de las seccionales como: Cartagena, Florencia, Girardot, Medellín, Montería, Pereira y Sincelejo.

Se coordinó la creación del grupo de whatsapp por parte del Dr. Dr. Rafael Llamas Cano, con el fin de canalizar las inquietudes de los presidentes de las sub-juntas de vigilancia, así como el correo electrónico, el cual se creó como un medio para enviar información e inquietudes.

La junta de vigilancia solicitó a la administración, la renovación de los buzones de quejas que existían en las seccionales y la creación de un formato que permitiera consignar las quejas y también otra información adicional relevante que quiera plasmar el asociado como los logros obtenidos en cada seccional por los eventos o el servicio ofrecido, etc.

La junta de vigilancia conoció de las quejas presentadas por los asociados mediante comunicaciones dirigidas a la Superintendencia de la Economía Solidaria SES; a las cuales se les dio el trámite respectivo.

En relación con estas quejas interpuestas podemos afirmar que se ha presentado un aumento en relación con los años 2016 y 2015 se pueden observar en los gráficos 1, 2 y 3.

Gráfico 1

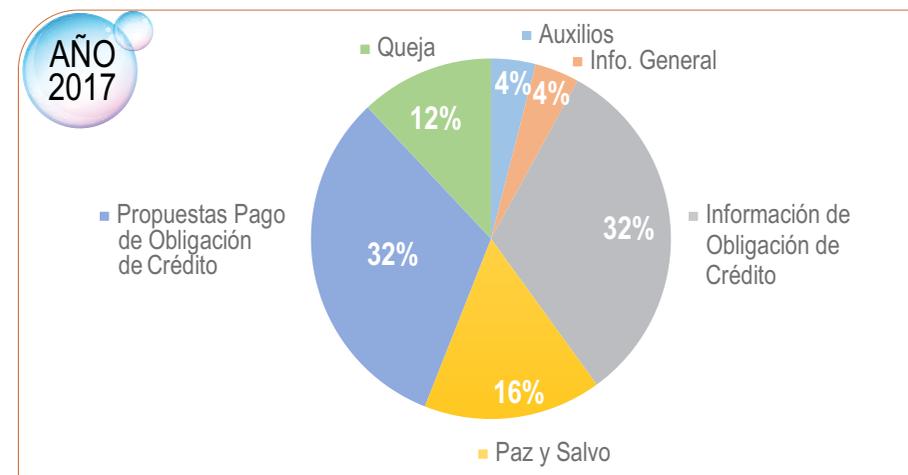


Tabla 1

Asunto	Cant
Auxilios	1
Info. General	1
Información de Obligación de Crédito (Corresponde a casos en los cuales se informó al solicitante los medios de pagos autorizados por la Cooperativa)	8
Paz y Salvo	4
Propuestas Pago de Obligación de Crédito	8
Queja (Queja: Corresponde a casos que versaron sobre temas administrativos de la Cooperativa)	3
Reporte Centrales de riesgo	3
Total general	28

Tabla 2

Seccional	No.	%	Seccional	No.	%
Barranquilla	1	3,57%	Neiva	1	3,57%
Bogotá	7	25,00%	Pereira	1	3,57%
Bucaramanga	1	3,57%	Popayán	1	3,57%
Girardot	7	25,00%	Santa marta	1	3,57%
Ibagué	1	3,57%	Sincelejo	3	10,71%
Medellín	2	7,14%	Sogamoso	2	7,14%
Total general	28	100,00%			

Gráfico 2

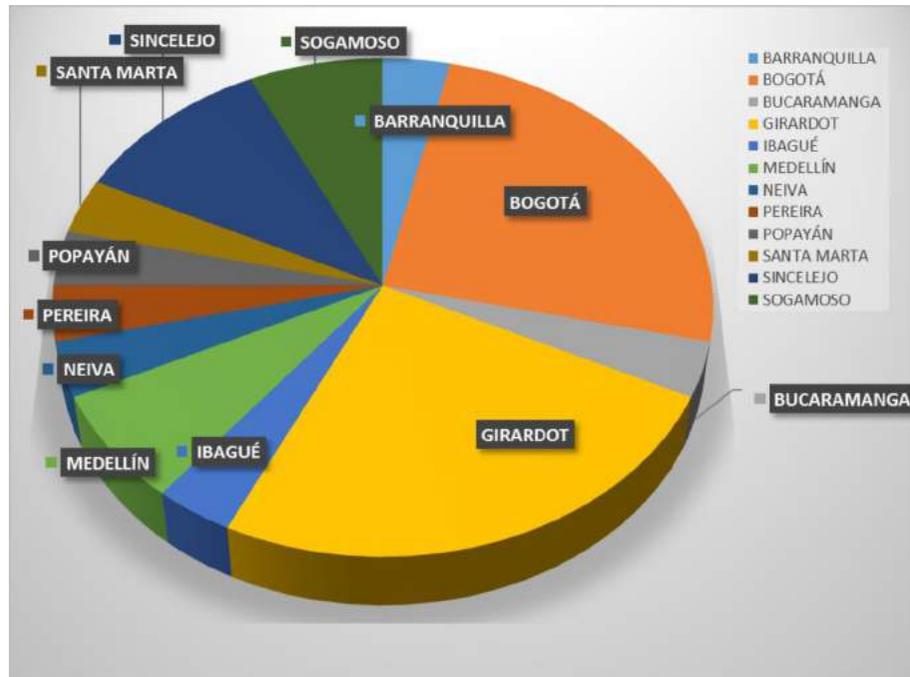
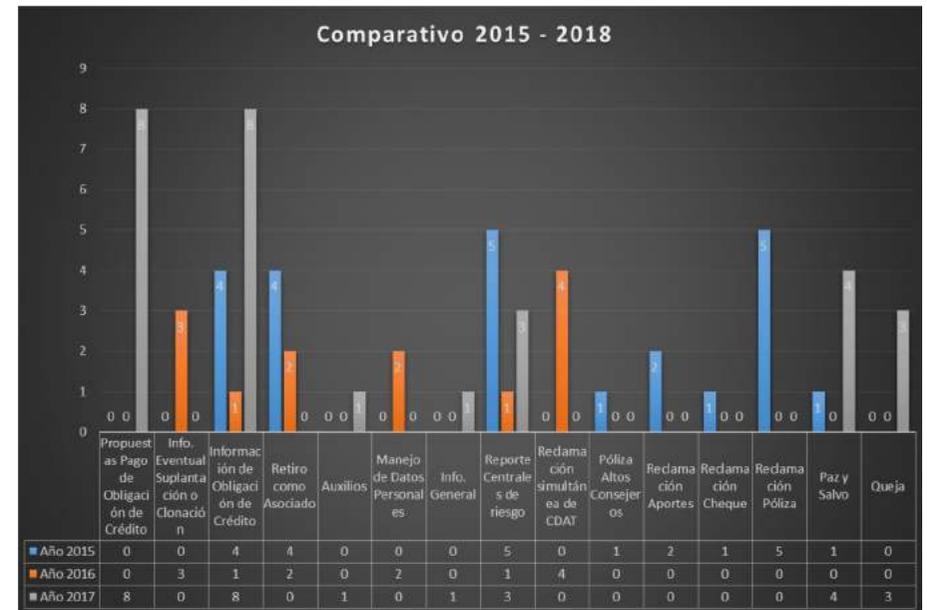


Tabla 3

Asunto	Año 2015	Año 2016	Año 2017
Propuestas Pago de Obligación de Crédito	0	0	8
Info. Eventual Suplantación o Clonación	0	3	0
Información de Obligación de Crédito	4	1	8
Retiro como Asociado	4	2	0
Auxilios	0	0	1
Manejo de Datos Personales	0	2	0
Info. General	0	0	1
Reporte Centrales de riesgo	5	1	3
Reclamación simultánea de CDAT	0	4	0
Póliza Altos Consejeros	1	0	0
Reclamación Aportes	2	0	0
Reclamación Cheque	1	0	0
Reclamación Póliza	5	0	0
Paz y Salvo	1	0	4
Queja	0	0	3
TOTAL GENERAL	23	13	28
%Comparativo tres años		43%	65%

Gráfico 3



Estos datos evidencian que las quejas con mayor índice son por:

- Propuestas pago obligación de crédito
- Información de obligación de crédito
- Paz y salvo
- Reporte de centrales de riesgo
- Queja general
- Auxilios
- Información general

Muchas de estas quejas se pueden evitar si los asociados conocen los conductos regulares, por este desconocimiento las quejas son enviadas directamente a la Superintendencia de la economía solidaria y en unos casos a la súper financiera. Independientemente de las quejas presentadas a la SES se encontraron algunas que fueron realizadas a través de la línea azul de la página web, a las cuales, dependiendo del tipo de queja, cada caso fue atendido por la unidad correspondiente. La Junta de Vigilancia verifico que las respuestas estuvieran ajustadas a los estatutos y a los reglamentos internos ver cuadros 1, 2, 3, 4 y 5.

Tabla 4

QUEJAS Y RECLAMOS PÁGINA WEB	2017
PETICION	34
MEDIO DE PAGO PORTAL	22
GESTION DE COBRO	15
ATENCION PRESENCIAL	10
CREDITO NEGADO	8
DEVOLUCION APORTES	8
POR PAGO	7
QUEJA POR EMBARGO	6
SOLICITUD DE RESPUESTA	6
EVENTO POR INTEGRACION	5
INCONFORMIDAD POLIZA	5
SOLICITUD INFORMACION	5
ATENCION TELEFONICA	4
CENTRAL DE RIESGOS	4
EXTRACTO	4
DEMORA PAGO POLIZA	3
CAMPAÑA COASMAMA	2
MALA ASESORIA	2
NO ENVIAR MENSAJES DE TEXTOS	2
PAGO AUXILIO EDUCATIVO	2
CAMPAÑA COASMEDITO	1
CAMPAÑA COASPATITAS	1
CORRECCION DATOS	1
NO PAGO COMISION	1
TOTAL	158

TIPOLOGÍA

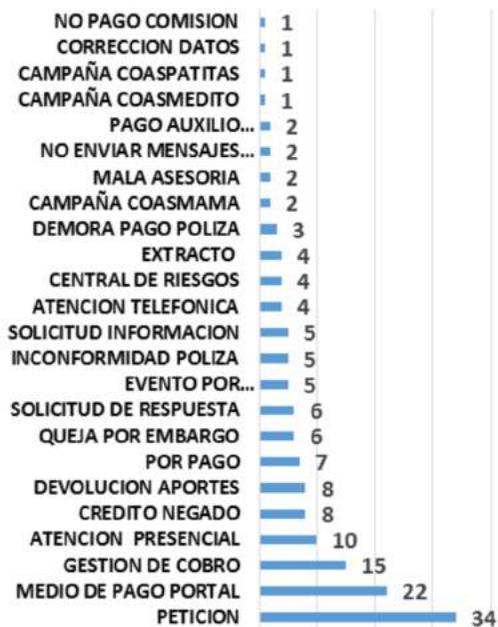


Tabla 5

QUEJAS Y RECLAMOS POR CIUDAD	2017
BOGOTA	29
MEDELLIN	15
BARRANQUILLA	12
CARTAGENA	10
CUCUTA	10
IBAGUE	8
SANTAMARTA	8
GIRARDOT	8
SOGAMOSO	8
PASTO	8
BUCARAMANGA	6
VALLEDUPAR	5
PEREIRA	5
MANIZALES	5
POPAYAN	5
NEIVA	4
MONTERIA	4
VILLAVICENCIO	3
SINCELEJO	2
ARMENIA	2
CALI	1
TOTAL	158

QUEJAS Y RECLAMOS POR OFICINA

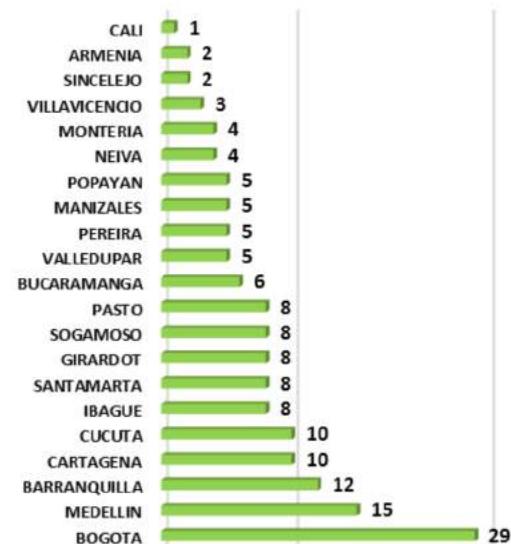


Tabla 6

TIPOLOGIA	Neiva	Ibague	Cart.	B/quilla	S. Marta	Monteria	Sincelejo	Valledupar	M/llin	Pereira	Armenia	Manizales	B/manga	Cucuta	Villao	G/Dot	Sogamos	B/ta	Cali	Popayan	Pasto	TOTAL
ATENCION PRESENCIAL			1				1	1	3				1			1		1			1	10
ATENCION TELEFONICA									1								1	2				4
CAMPAÑA COASMAMA																					2	2
CAMPAÑA COASMEDITO		1																				1
CAMPAÑA COASPATITAS																		1				1
CENTRAL DE RIESGOS										1				1	1			1				4
CORRECCION DATOS														1								1
CREDITO NEGADO			1	2						1		1		1	1		1					8
DEMORA PAGO POLIZA		1																			2	3
DEVOLUCION APORTES		2		1	1									2		1		1				8
EVENTO POR INTEGRACION			1	1	2											1						5
EXTRACTO																	1	1			2	4
GESTION DE COBRO				1	1				5	1				1	2			3			1	15

TIPOLOGIA	Neiva	Ibague	Cart.	B/quilla	S. Marta	Monteria	Sincelejo	Valledupar	M/lin	Pereira	Armenia	Manizales	B/manga	Cucuta	Villao	G/Dot	Sogamos	B/ta	Cali	Popayan	Pasto	TOTAL
INCONFORMIDAD POLIZA	1	1						1		1								1				5
MALA ASESORIA		1	1																			2
MEDIO DE PAGO PORTAL		2	2	3		1	1			1		2	1	1				8				22
NO ENVIAR MENSAJES DE TEXTOS				1														1				2
NO PAGO COMISION																1						1
PAGO AUXILIO EDUCATIVO												2										2
PETICION			3	2	2	3		1	3		2		1	1		4	3	6		3		34
POR PAGO								2						2			1		1		1	7
QUEJA POR EMBARGO	2								2					2								6
SOLICITUD DE RESPUESTA			1	1	1				1								1	1				6
SOLICITUD INFORMACION	1				1													2			1	5
TOTAL	4	8	10	12	8	4	2	5	15	5	2	5	6	10	3	8	8	29	1	5	8	158

Cumpliendo con la función definida en el numeral 7 del artículo 69 de los estatutos, la Junta de Vigilancia revisó las actas del Consejo de Administración y de la Asamblea General de Delegados del año 2017, en ese sentido las decisiones tomadas en el Consejo y en la Asamblea de Delegados, han sido ejecutadas en pro del desarrollo institucional, y se ajustan a las prescripciones legales, estatutarias y reglamentarias.

En varias ocasiones se le ha informado al Consejo sobre la necesidad urgente de actualizar la reglamentación de las asambleas y juntas administradoras seccionales ya que hay algunos vacíos que han generado dificultades.

Atendiendo el numeral 8 del mismo artículo, la Junta de Vigilancia verificó los listados de asociados hábiles e inhábiles determinando quienes podían participar para elegir o ser elegido de acuerdo con la ley, los estatutos y los reglamentos.

La junta de vigilancia reviso los listados encontrando algunas seccionales que superan el número de asociados inhábiles entre ellas: Valledupar, barranquilla, Villavicencio, santa marta, Medellín y Sincelejo; Bucaramanga y Bogotá casi con el 50% de sus asociados inhábiles (ver cuadro anexo).

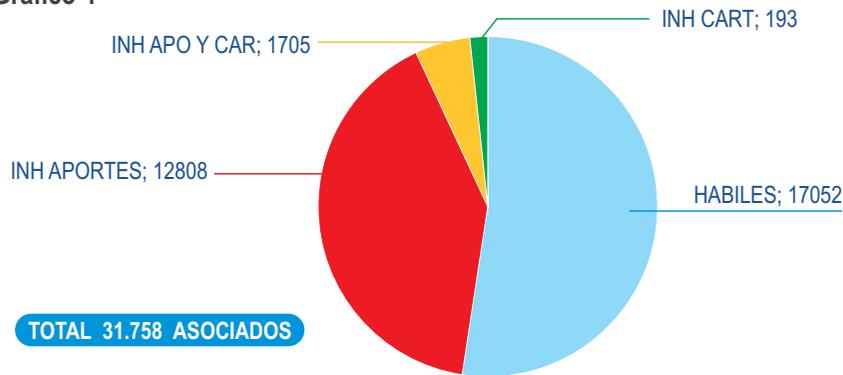


Tabla 7

RELACION DE ASOCIADOS HABLES E INHABLES POR PRODUCTO A DIC. 31 DE 2017
SOCIOS COASMEDAS

CIUDAD	HABLES	INH APORTES	INH APO Y CAR	INH CART	TOTAL
NEIVA	544	393	79	8	1.024
FLORENCIA	780	543	80	15	1.418
IBAGUE	949	602	92	12	1.655
CARTAGENA	1.205	1.184	130	23	2.542
BARRANQUILLA	429	623	94	7	1.153
SANTA MARTHA	581	650	56	13	1.300
MONTERIA	1.125	574	86	21	1.806
SINCELEJO	548	528	84	3	1.163
VALLEDUPAR	488	908	49	2	1.447
MEDELLIN	510	481	66	7	1.064
PEREIRA	865	477	62	3	1.407
ARMENIA	513	358	79	8	958
MANIZALES	930	353	107	8	1.398
BUCARAMANGA	1.006	504	60	4	1.574
CUCUTA	704	428	103	4	1.239
VILLAVICENCIO	614	778	27	3	1.422
GIRARDOT	746	514	60	4	1.324
SOGAMOSO	694	387	107	9	1.197
BOGOTA	1.744	1.286	142	21	3.193
CALI	609	310	38	8	965
POPAYAN	693	464	32	7	1.196
PASTO	775	463	72	3	1.313
TOTALES	17.052	12.808	1.705	193	31.758

Gráfico 4



También nos preocupó mucho la inasistencia de los asociados hábiles a las asambleas seccionales. Destacamos y felicitamos a las que tuvieron más asistencia como lo fueron: Cartagena, Girardot, Sincelejo, Bucaramanga e Ibagué que ocuparon los primeros lugares (ver cuadro anexo).

Tabla 8

Seccional	Hábiles	Asistentes	%
Armenia	513	41	8,0%
Barranquilla	429	45	10,5%
Bogotá	1744	92	5,3%
Bucaramanga	1006	103	10,2%
Cali	609	58	9,5%
Cartagena	1205	131	10,9%
Cúcuta	704	44	6,3%
Florencia	780	47	6,0%
Girardot	746	121	16,2%
Ibagué	949	93	9,8%
Manizales	930	63	6,8%
Medellín	510	50	9,8%
Montería	1125	109	9,7%
Neiva	544	39	7,2%
Pasto	775	52	6,7%
Pereira	865	64	7,4%
Popayán	693	77	11,1%
Santa marta	581	48	8,3%
Sincelejo	548	104	19,0%
Sogamoso	694	52	7,5%
Valledupar	488	57	11,7%
Villavicencio	614	64	10,4%
Total general	17052	1554	9,1%

La junta de vigilancia expidió la resolución 001 del 16 de febrero del 2018, donde informa a los delegados sobre las condiciones requeridas para ser consejero y miembro de la junta de vigilancia y se brinda las directrices sobre como cumplir con esas condiciones.

La junta de vigilancia hizo seguimiento a las proposiciones y recomendaciones de la asamblea general de delegados año 2017 de las cuales la mayoría han sido tenidas en cuenta en la gestión que realizo el consejo y la administración. Sin embargo está pendiente por parte de la Cooperativa elaborar el himno y la bandera de Coasmedas a través de un Concurso, solicitud que reposa en el acta 049. (Archivo adjunto)

Queremos agradecer al Consejo y a la Administración con quienes realizamos un trabajo arduo con mucho compromiso en un ambiente de respeto y profesionalismo.

Por ultimo brindamos nuestros agradecimientos a los Asambleístas que confiaron en nosotros al elegirnos para tan honroso cargo, felicitamos a los delegados que nos sucederán y también a los nuevos miembros que se unirán al Consejo de Administración.

¡Que Dios los bendiga!

ELMER DIAZ RAMIREZ
Presidente

RAFAEL LLAMAS CANO
Vicepresidente

ROLANDO ESCORCIA CABALLERO
Secretario

XI. Dictamen e informe del revisor fiscal sobre los estados financieros separados

**Señores
Asamblea General de Delegados
Cooperativa de los Profesionales Coasmedas**

1. He auditado los estados financieros separados adjuntos de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas, que comprenden los estados de situación financiera con corte al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los periodos terminados en dichas fechas, así como el resumen de las políticas contables y demás información explicativa.

Responsabilidad de los administradores sobre los estados financieros separados

2. La administración de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas es responsable de preparar y presentar los estados financieros separados adjuntos, de conformidad con el decreto 2420 de 2015. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno pertinente a la preparación y presentación de los estados financieros separados que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea por fraude o por error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas, y hacer las estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias. Entre mis funciones se encuentra la de auditarlos y expresar una opinión sobre ellos, con base en mi auditoría.

3. Los estados financieros fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó, en cumplimiento de las normas legales. Con dicha certificación ellos declaran que verificaron previamente las afirmaciones, explícitas e implícitas, en cada uno de los estados financieros, a saber:

- a. Existencia. Los activos y pasivos de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el período.
- b. Integridad. Todos los hechos y transacciones económicas realizados han sido reconocidos.
- c. Derechos y obligaciones. Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas en la fecha de corte.
- d. Valuación. Todos los elementos han sido reconocidos por los montos apropiados y su medición es confiable.

e. Presentación y revelación. Los hechos y las transacciones económicas han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Responsabilidades del revisor fiscal

4. Mi responsabilidad es la de expresar una opinión sobre esos estados financieros, basada en mi auditoría. Conduje mi auditoría de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia, consagradas en el decreto 2420 de 2015. Dichas normas requieren la observancia de requisitos éticos, así como que se planee y ejecute la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representaciones erróneas materialmente importantes.

Una auditoría implica aplicar pruebas para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y la información revelada en los estados financieros. Las pruebas de auditoría seleccionadas dependen del juicio del revisor fiscal, incluida la valoración de los riesgos de inexactitud material en los estados financieros, debidas a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el revisor fiscal considera el control interno pertinente para la preparación y presentación fiel por parte de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas de los estados financieros, con el fin de diseñar las pruebas de auditoría que sean adecuadas en función de las circunstancias, con el fin de expresar una opinión sobre si hay y son adecuadas las medidas de control interno. Una auditoría también incluye evaluar si son adecuadas las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y los juicios realizados por la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

5. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar mi opinión de auditoría.

Opinión

6. En mi opinión los estados financieros mencionados en el párrafo 1 del presente informe:

- a. Presentan razonablemente, respecto de todo lo materialmente importante, la situación financiera de la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas al 31 de diciembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, y reflejan los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio, por los periodos terminados en esas fechas, y
- b. Fueron preparados de conformidad con los requerimientos del decreto 2420 de 2015,

incluidas las excepciones en relación con la cartera de créditos y los aportes sociales establecidas en el decreto citado, frente a las exigencias de la NIIF para las PYME.

Informe sobre otras exigencias legales

7. En relación con la contabilidad, los libros de comercio, los actos de los administradores y la correspondencia, con base en el resultado y el alcance de mis pruebas practicadas, informo que:

- a. Las operaciones registradas en los libros de comercio y los actos de los administradores, en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, se ajustaron a las disposiciones que regulan la actividad, a los estatutos y a las decisiones de la asamblea y el consejo de administración, y
- b. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas y registro de socios, en su caso, se llevaron y conservaron debidamente.

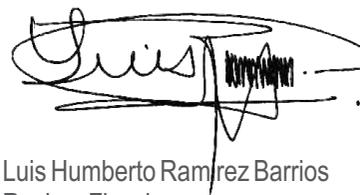
8. En relación con el sistema de control interno, con base en el alcance y resultados de las pruebas practicadas, informo que hay y son adecuadas las medidas de control interno y de conservación y custodia de sus bienes y de los de terceros en su poder y se dio cumplimiento a las normas establecidas por la Superintendencia, relacionadas con el sistema de administración de riesgo de mercado, de riesgo de crédito y el de riesgo de liquidez. Los asuntos relacionados con el control interno los informé en su debida oportunidad en informes separados dirigidos a la administración.

9. Hemos verificado las políticas y procedimientos relacionados con el cumplimiento de las normas LA/FT (sobre la prevención y el control del lavado de activos y financiación del terrorismo exigidos por la Superintendencia de Economía Solidaria) y la eficacia del SIPLAFT adoptado por la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas. Este sistema se encuentra implementado y su monitoreo está a cargo del oficial de cumplimiento, quien presenta informes trimestrales al consejo de administración.

10. En relación con la cartera de créditos, la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas cumple con los principios, criterios generales y parámetros mínimos de evaluación del riesgo crediticio, así como los requerimientos de clasificación, calificación y deterioro, establecidos por la Superintendencia de Economía Solidaria.

11. En relación con los aportes al sistema de seguridad social, en atención a lo dispuesto en el artículo 3.2.1.6 del decreto 780 de 2016 y con base en el alcance y resultado de mis pruebas de auditoría, hago constar que la Cooperativa de los Profesionales Coasmedas efectuó en forma correcta y oportuna sus aportes al sistema de seguridad social integral.

12. Revisado el informe de gestión de los administradores, encontré que existe debida concordancia contable de éste con los estados financieros adjuntos.



Luis Humberto Ramirez Barrios
Revisor Fiscal
T.P. 23.004-T

Delegado de A&C Consultoría y Auditoría Empresarial

Bogotá, 02 de Marzo de 2018
COA-099-2016

Copias: Auditor, archivo@aycempresarial.com





XI. ESTADOS FINANCIEROS



COASMEDAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA "COASMEDAS" BALANCE GENERAL

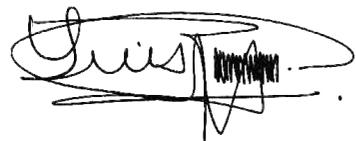
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

ACTIVO	NOTA	DICIEMBRE 2017	PART %	DICIEMBRE 2016	PART. %	Variación Anual \$	Variación Anual %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	15.198.222	6	3.089.133	1	12.109.090	392
INVERSIONES	4	10.649.217	4	8.101.025	4	2.548.192	31
CARTERA DE CREDITOS	5	213.842.521	84	208.812.025	90	5.030.495	2,41
CUENTAS POR COBRAR	6	255.190	0	167.429	0	87.761	52
ACTIVOS MATERIALES	7	13.258.343	5	11.223.701	5	2.034.642	18
TOTAL ACTIVO		253.203.494	100	231.393.313	100	21.810.181	9
Informacion Financiera - Deudaoras	17	397.986.618		397.555.886			
PASIVO							
DEPOSITOS	8	83.475.704	33	73.596.351	32	9.879.353	13
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9	1.604.335	1	4.875.661	2	-3.271.325	-67
CUENTAS POR PAGAR	10	1.913.678	1	1.315.729	1	597.949	45
FONDOS SOCIALES	11	34.172.650	13	31.383.590	14	2.789.060	9
OTROS PASIVOS	12	3.251.859	1	1.995.935	1	1.255.924	63
TOTAL PASIVO		124.418.226	49	113.167.265	49	11.250.961	10
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	13	96.600.689	38,2	87.737.614	38	8.863.075	10,10
RESERVAS Y FONDOS	14	20.078.473	8	18.096.379	8	1.982.094	10,95
SUPERAVIT DE PATRIMONIO	15	2.504	0	2.504	0	0	0
RESULTADOS ACOPCION PRIMERA VEZ	16	7.812.132	3	7.812.132	3	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16	189.431		189.431	0	-0	-0
RESULTADO DEL EJERCICIO	25	4.102.039	2	4.387.989	2	-285.950	-7
TOTAL PATRIMONIO		128.785.267	51	118.226.048	51	10.559.219	9
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		253.203.494	100	231.393.313	100	21.810.181	9
Informacion Financiera - Acreedores	17	397.986.618		397.555.886		430.733	0


CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General


CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T


LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P. 23004 - T
Designado por:
**A&C CONSULTORIA
Y AUDITORIA EMPRESARIAL**
Ver mi dictamen adjunto

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA "COASMEDAS"

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

CUENTAS	NOTA	DICIEMBRE 2017	PART %	DICIEMBRE 2016	PART. %	Variación Anual \$	Variación Anual %
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	18	40.031.861	100	35.922.974	100,00	4.108.886	11
Cartera de Credito		38.672.284	96,60	34.861.825	97,05	3.810.458	10,9
Servicios		34.644	0,09	24.864	0,07	9.781	39,34
Administrativos y Sociales		132.955	0,33	155.732	0,43	-22.778	-15
Recuperación de Deterioro		1.191.978	2,98	880.553	2,45	311.425	35
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	23	213.976	100	285.434	100	-71.458	-25
COSTOS OPERACIONALES DIRECTOS	19	5.272.147	100	4.059.891	100	1.212.256	30
Servicios		5.272.147	100	4.059.891	100	1.212.256	30
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		34.973.690		32.148.517		2.825.172	9
Beneficios a Empleados	20	9.918.753	50,06	9.371.536	51	547.216	5,84
DEPRECIACIONES	22	433.725		615.177		-181.452	-29
DETERIORO	22	7.672.322	100,00	5.711.700	100	1.960.622	34
Otros Gastos Generales	21	9.332.037	47,10	8.552.812	46,12	779.224	9
Financieros	21	562.281	2,84	622.318	3,36	-60.036	-10
OTROS GASTOS OPERACIONALES	24	2.952.534	100	2.886.985	100	65.548	2
EXCEDENTE OPERACIONAL NETO		4.102.039		4.387.989			-7
RESULTADO DEL EJERCICIO		4.102.039		4.387.989		-285.950	-7



CARLOS HERRAN PERDOMO

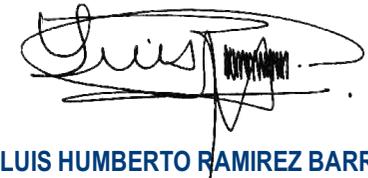
Gerente General



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ

Director de Contabilidad

T.P. 99.893-T



LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS

Revisor Fiscal

T.P. 23004 - T

Designado por:

**A&C CONSULTORIA
Y AUDITORIA EMPRESARIAL**

Ver mi dictamen adjunto

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA "COASMEDAS"

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

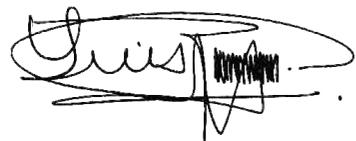
	Saldo	Aumentos	Disminuciones	Saldo
Patrimonio a Diciembre 31 de 2015				106.676.684
Aportes Sociales	78.606.921			78.606.921
Aportaciones Asociados	78.606.921	57.625.754		136.232.675
Retiros por Desafiliaciones y traslados	136.232.675		50.064.518	86.168.157
Revalorización Aportes	86.168.157	1.569.457		87.737.614
Reservas	16.184.425			16.184.425
Reserva protección de aportes	16.184.425	723.047		16.907.472
Reserva Capital de trabajo	16.907.472	805.255		17.712.727
				0
Fondos de Destinación Específica y Superavit	752.423			752.423
Apropiación para aportes readquiridos	752.423	888.873		1.641.296
Readquisición de aportes	1.641.296		1.270.591	370.705
Abono aportes asociados	370.705	1.596.035		1.966.740
Revalorización de aportes	1.966.740		1.580.583	386.157
Superavit	386.157			386.157
Resultado Adopción Primera Vez	7.663.105			7.663.105
Excedentes propiedad planta y equipo	7.663.105	798.800		8.461.905
Perdida propiedad planta y equipo	8.461.905		399.400	8.062.505
Excedentes por acciones ecopetrol	8.062.505	94.998		8.157.503
Perdida por acciones ecopetrol	8.157.503		155.940	8.001.563
Resultado del Ejercicio	3.469.811		3.469.811	0
Resultado del Ejercicio Anteriores	0	4.387.989		4.387.989
		68.490.208	56.940.843	11.549.365
Patrimonio a Diciembre 31 de 2016				118.226.048
Aportes Sociales	87.737.614			87.737.614
Aportaciones Asociados	87.737.614	18.199.734		105.937.348
Retiros por Desafiliaciones	105.937.348		11.090.784	94.846.564
Revalorización Aportes	94.846.564	1.754.126		96.600.690



CARLOS HERRÁN PERDOMO
Gerente General



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T



LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P. 23004 - T
Designado por:
**A&C CONSULTORIA
Y AUDITORIA EMPRESARIAL**
Ver mi dictamen adjunto

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA "COASMEDAS" ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

Reservas	17.712.726			17.712.726
Reserva proteccion de aportes	17.712.726	877.598		18.590.324
Reserva Capital de trabajo	18.590.324	1.000.405		19.590.729
Fondos de Destinacio Especifica y Superavit	386.157			386.157
Apropiacion para aportes readquiridos	386.157			386.157
Readquisicion de aportes	386.157	515.296	872.584	28.869
Abono aportes asociados	28.869			28.869
Revalorizacion de aportes	28.869	487.773	26.393	490.249
Superavit	490.249			490.249
Resultado Adopción Primera Vez	8.001.563			8.001.563
Excedentes propiedad planta y equipo	8.001.563			8.001.563
Perdida propiedad planta y equipo	8.001.563			8.001.563
Excedentes por acciones ecopetrol	8.001.563			8.001.563
Perdida por acciones ecopetrol	8.001.563			8.001.563
Resultado del Ejercicio	4.387.989		4.387.989	0
Resultado del Ejercicio Anteriores	0	4.102.039		4.102.039
		26.936.971	16.377.750	10.559.221
Patrimonio a Diciembre 31 de 2017				128.785.269
				0
Total Aumento o Disminucion Del Patrimonio		95.427.179	73.318.593	

Cambio en el Patrimonio		Cambio en el Patrimonio	
Patrimonio a Diciembre 31 de 2017	\$128.785.269	Patrimonio a Diciembre 31 de 2016	118.226.048
Patrimonio a Diciembre 31 de 2016	\$118.226.048	Patrimonio a Diciembre 31 de 2015	106.676.684
Aumento del patrimonio	\$10.559.221	Aumento del patrimonio	11.549.364



CARLOS HERRAN PERDOMO

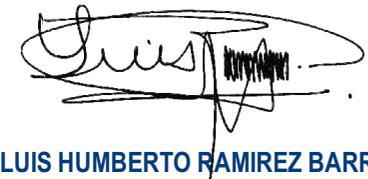
Gerente General



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ

Director de Contabilidad

T.P. 99.893-T



LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS

Revisor Fiscal

T.P. 23004 - T

Designado por:

**A&C CONSULTORIA
Y AUDITORIA EMPRESARIAL**

Ver mi dictamen adjunto

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA "COASMEDAS"

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)

	2017	2016
Actividades operación		
Resultado del Ejercicio	\$ 4.102.039	\$ 4.387.989
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el flujo de efectivo provisto por (usados en) actividades operacionales		
Depreciación	\$ 433.725	\$ 1.109.997
Amortización	0	0
Provisiones	7.672.325	5.699.140
Reserva capital	1.000.405	805.255
Intereses Fondos Sociales	110.914	0
Perdidas por activos	0	682
ingresos por otras recuperaciones	-177.933	-164.537
Reintegro Provisiones	-399.339	-137.140
Utilidad en venta de activos	-1.227	-2.545
	\$ 12.740.909	11.698.841
Cambios en activos y pasivos operacionales		
Cartera créditos asociados	-11.751.188	-30.279.497
Cuentas por cobrar	-321.114	-590.966
Recursos netos generados por la operación	668.607	-19.171.622
Actividades de inversión		
Adiciones (retiros) en inversiones	-2.387.484	1.560.015
Adiciones(retiros) de propiedad, planta y equipo	-2.559.326	-574.029
Recursos netos generados en actividades de inversión	\$ -4.946.810	\$ 985.986
Actividades de financiación		
Cuentas por pagar	1.832.144	333.458
Fondos sociales	1.361.749	1.468.606
Otros pasivos	-226.756	0
Obligaciones laborales	60.417	14.040
Aportes Sociales	7.108.949	6.919.476
Exigibilidades y depósitos	9.879.353	9.230.380
Fondos de Destinacion Especifica	-357.239	0
Obligaciones financieras	-3.271.325	3.075.661
Disponible neto provisto por actividades financieras	\$ 16.387.292	\$ 21.041.621
Aumento(disminución) en el disponible	12.109.089	2.855.985
Disponible al principio del ejercicio	3.089.133	233.149
Disponible al final del ejercicio	\$ 15.198.222	\$ 3.089.134



CARLOS HERRAN PERDOMO

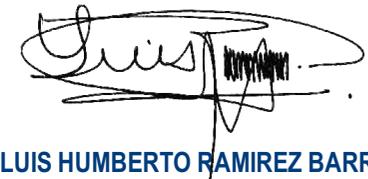
Gerente General



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ

Director de Contabilidad

T.P. 99.893-T



LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS

Revisor Fiscal

T.P. 23004 - T

Designado por:

**A&C CONSULTORIA
Y AUDITORIA EMPRESARIAL**

Ver mi dictamen adjunto

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Bogotá, 27 de Febrero de 2018

Señores:

Asamblea General de Delegados

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES “COASMEDAS”

Nosotros **CARLOS HERRAN PERDOMO** representante legal de la **COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES “COASMEDAS”** y **CARLOS JULIO SILVA LOPEZ**, en su calidad de contador, certificamos que la COOPERATIVA lleva su contabilidad y prepara sus estados financieros de conformidad con normas e instrucciones contables impartidas por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, los estados financieros de los años 2017 y 2016 se conforman de acuerdo con la circular básica contable y financiera 004 de 2008 y con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) (CINIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) reglamentadas para Colombia, por el Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2420 y 2496 y su respectivo anexo. Los Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, Incluyendo sus correspondientes notas –revelaciones que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y el Estado de Situación Financiera refleja razonablemente la situación financiera de la Cooperativa al 31 de Diciembre de 2017; El Estado de Resultado Integral, el Estado de cambios en el patrimonio y el correspondiente Estado de flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las normas de contabilidad generalmente aceptadas. Además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados y al día.

2. No hemos tenido conocimiento de:

- Violaciones por parte del representante legal, empleados de manejo y otros empleados de la entidad del estatuto anticorrupción (Ley 190 de 2005) del estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1993) y demás normas legales que permitan que la entidad sea usada para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que operan en el país.

- Haber dejado de reportar en forma inmediata y suficiente a la fiscalía general de la

nación o a los cuerpos especiales de la policía que ésta designe, cualquier información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas.

- Haber recibido comunicaciones de entidades reguladoras como la superintendencia de sociedades, DIAN, superintendencia de control de cambios, superintendencia financiera, superintendencia de la economía solidaria, u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la Cooperativa.

- Violaciones a las leyes o reglamentos cuyos efectos deban ser tenidos en cuenta para revelarlos en los estados financieros o como una base para registrar un pasivo contingente.

- La existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las notas a los estados financieros.

3. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2017 los activos fijos han sido valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.

6. No se han dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la Cooperativa.

7. La Cooperativa no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos a la fecha de este balance general.

8. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de seguridad social integral, de acuerdo con las normas vigentes (Decreto) 1406 de julio 28 de 1999).

9. Se han revelado todas las demandas, imposiciones o sanciones tributarias de las cuales se tenga conocimiento.
10. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelado
11. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros y en las notas.
12. Los activos diferidos han sido amortizados de acuerdo con criterios sanos, que indiquen que representan base de ingresos futuros
13. Se han hecho todas las provisiones necesarias para proteger los activos de posibles pérdidas incluyendo los seguros, y se han registrado de acuerdo con normas de contabilidad generalmente aceptadas.
14. La Cooperativa ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los estados financieros cortados a la fecha.
15. La Cooperativa ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de julio 27 de 2000.

Cordialmente,



CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T



COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS" Notas a los Estados Financieros

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 y 2016

Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

NOTA 1. ENTIDAD REPORTANTE

La COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS", se encuentra registrada en la cámara comercio, su representación legal como entidad sin ánimo de lucro e Inscripción No.S00001083 de 9 de Enero de 1997, obtuvo autorización para el ejercicio de la actividad financiera a través de Resolución No.498 del 13 junio de 2017 emitida por el ente de vigilancia y control, Superintendencia de Economía Solidaria.

La COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS", actúa con responsabilidad limitada, número de asociados y patrimonio variable e ilimitado; su duración es indefinida; su primordial actividad es ahorro y crédito entre sus asociados; tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D. C., Colombia ubicado en la carrera 67 No.100-20 piso 7, cuenta con 22 oficinas a nivel nacional y la dirección General, de las cuales 9 son propias y 14 arrendadas; Neiva, Florencia, Ibagué, Cartagena, Sincelejo, Valledupar, Medellín, Cúcuta, Villavicencio, Girardot, Sogamoso, Cali, Popayán y Pasto, Su recurso humano está representado en 171 empleados permanentes.

Los Estados Financieros de los años 2017 y 2016, han sido liberados para su publicación el 26 de febrero de 2018.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES

Negocio en Marcha.

La administración no tiene conocimiento de situaciones que puedan afectar la continuidad indefinida de las operaciones propias del objeto social de la Cooperativa.

Bases de preparación

La COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS", lleva su contabilidad y prepara sus estados financieros de conformidad Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB) reglamentadas para Colombia, por el

Ministerio de Comercio Industria y Turismo mediante el decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015 y su respectivo anexos, y las normas e instrucciones contables impartidas por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.

La preparación de los Estados Financieros de acuerdo con NIF requiere el uso de ciertos estimados contables críticos. También requiere que la gerencia ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables.

Normas de Información Financiera (NIF) para pymes

Las políticas de contabilidad y de preparación de los Estados Financieros de la Cooperativa se definen de acuerdo con las Normas de Información Financiera NIF para Pymes, para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los hechos económicos. La Cooperativa mantiene adecuados sistemas de revelación y control de la información financiera para lo cual ha diseñado procedimientos de control sobre la calidad, suficiencia y oportunidad de la misma y verifica permanentemente la operatividad de los controles.

Políticas Generales

Los cambios en las políticas contables deben ser aplicados retrospectivamente y el ajuste resultante debe ser tratado como una modificación del resultado. La información comparativa debe ser corregida de tal forma que refleje la nueva política como si siempre se hubiese aplicado. Un cambio en un estimado contable deberá ser tratado prospectivamente incluyendo su efecto en el periodo en que ocurra y/o en periodos futuros, si el cambio afecta ambos periodos, el cambio debe presentarse en el estado de resultado en la misma partida que fue usada previamente para reflejar la estimación.

Criterios de medición:

Como política general la Cooperativa realizará la medición de los elementos de los Estados Financieros en los periodos posteriores con forme a las políticas y medición decreto 2420 y 2496 de diciembre de 2015 y su respectivo anexos.

Políticas de Estados Financieros:

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en Pesos Colombianos que es la moneda funcional de la Cooperativa y nivel de redondeo es en miles pesos.

La clasificación del Estado de Situación Financiera se presentará por liquidez, teniendo en cuenta el orden impartido en las políticas definidas por Coasmedas. El Estado de Resultados Integral se presentará por la naturaleza del gasto.

Instrumentos financieros

De acuerdo con estipulado por la sección 11 de NIF para Pymes, La cooperativa realiza sus mediciones; se incluyen en el importe reconocido inicial del instrumento financiero. Para los activos financieros, los costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición del activo se suman para obtener el monto reconocido en el reconocimiento inicial. Para los pasivos financieros, los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda se deducirán para alcanzar el importe de la deuda registrado en el reconocimiento inicial. Por lo tanto, los costos de transacción se incluirán en el cálculo del costo amortizado utilizando el método del interés efectivo y, luego, se reconocerán en los resultados a lo largo de la vida del instrumento.

A continuación se describen las principales prácticas de la COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES “COASMEDAS”, en concordancia con lo anterior.

A) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Agrupar las cuentas que representan medios de pago como dinero en efectivo, cheques, giros, entre otros, así como los depósitos en instituciones financieras como carteras colectivas e inversiones de liquidez inmediata, y otros equivalentes de efectivo disponibles a requerimiento del titular. Por su naturaleza, corresponden a partidas del activo disponible; sin embargo, algunas de ellas podrían estar sujetas a restricción en su disposición o uso.

El efectivo y sus equivalentes incluyen el efectivo disponible y depósitos de libre disponibilidad en bancos.

Disponible: Registra los recursos de alta liquidez con que cuenta la Cooperativa en Caja, depósitos en bancos y en otras entidades financieras.

B) INVERSIONES

Incluye inversiones en instrumentos financieros cuya tenencia responde a la intención de obtener ganancias en el corto plazo y conforman el portafolio de las entidades, tales como: Inversiones en instrumentos de deuda, instrumentos de patrimonio y demás derechos de contenido económico. Se encuentran clasificadas a valor razonable con cambio en resultados y a costo amortizado.

- La Cooperativa mantendrá las inversiones obligatorias hasta su vencimiento.
- La valoración de inversiones se realizará conforme a criterios de objetividad y transparencia.
- La provisión de inversiones se registrará de acuerdo a la calificación del emisor o contraparte y de acuerdo a la clasificación asignada.
- Las inversiones se registrarán por su costo de adquisición; la contabilización de los cambios que se presenten en el valor de las mismas a partir del día siguiente a la fecha de su compra, se efectuará de forma individual para cada valor o título.

Contabilización:

Inversiones a valor razonable

La cooperativa realizará la medición inicial y el reconocimiento posterior de un activo financiero a valor razonable. Los costos de transacción serán reconocidos directamente en el estado de resultados.

Inversiones a costo amortizado

La cooperativa realizará el reconocimiento posterior de los activos financieros a costo amortizado empleando el método de tasa de interés efectiva, siempre y cuando cumplan con la siguiente condición:

Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

C) CARTERA DE CRÉDITOS

La cartera está siendo clasificada, valuada y deteriorada de conformidad con la circular básica contable y financiera 004 de 2008, emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, así:

CATEGORIA	COMERCIAL	CONSUMO	VIVIENDA
A	0 - 30 días	0 - 30 días	0 - 60 días
B	31 - 90 días	31 - 60 días	61 - 150 días
C	91 - 180 días	61 - 90 días	151 - 360 días
D	181 - 360 días	91 - 180 días	361 - 540 días
E	> 360 días	> 180 días	> 540 días

La Cooperativa no efectuará ninguna modificación al tratamiento que le da a la Cartera de Crédito, por efecto de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, la cooperativa expresa la salvedad contenida en el punto 1.1.4.5.2. Del decreto 2496 de 2015, cuyo aparte indica: “para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los Anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 d 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro previsto en la sección 11 y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del presente decreto”.

Las políticas de la Cooperativa en materia de garantías, establece:

Créditos Otorgados sin libranza.

- Firma Personal, endeudamiento inferior a 60 SMMLV.
- Firma Personal y Codeudor para endeudamiento desde 60 SMMLV hasta menos de 85 SMMLV.
- Firma Personal y Codeudor con finca raíz para endeudamiento desde 85 SMMLV hasta menos de 100 SMMLV.
- Firma Personal y Prenda o Hipoteca para endeudamiento igual o superior a 100 SMMLV.

Créditos otorgados a través de libranza

- Firma Personal, endeudamiento inferior a 85 SMMLV.
- Firma Personal y Codeudor para endeudamiento desde 85 SMMLV hasta menos de 95 SMMLV.
- Firma Personal y Codeudor con finca raíz para endeudamiento desde 95 SMMLV hasta menos 110 SMMLV.
- Firma Personal y Prenda o Hipoteca para endeudamiento igual o superior a 110 SMMLV.

La cooperativa medirá su deterioro de acuerdo a las normatividad generada por al SUPEINTENDENCIA DE ECONOMIA SOLIDARIA en la circular básica contable y financiera No.004 d 2008, según lo estipulado Capítulo II, numeral 6.

Previsión General

La cooperativa deberá constituir como mínimo una provisión general del uno por ciento (1%) sobre el total de la cartera de créditos bruta, como lo permite la norma dentro de su política interna se provisiona un cinco por ciento (5%), autorizado por la asamblea de delegados.

Provisión Individual

La cooperativa mantiene una provisión individual de acuerdo a lo contemplado en la circular básica contable No.4 numeral 6.

Las cuentas por cobrar derivadas de las operaciones de crédito, se suspende la causación de intereses e ingresos al estado de resultados cuando se califique en "C" y se deteriora la totalidad de lo causado y no pagado, de acuerdo a lo estipulado en el capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.

D) PROPIEDADES Y EQUIPO

Esta política aplica para aquellos activos tangibles que la Cooperativa, posee para la prestación de servicios o para propósitos administrativos, que no están disponibles para la venta o entregados en arrendamiento operativo o que correspondan a propiedades de inversión y de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros, incluyendo activos de seguridad requeridos para la operación, siempre que su vida útil probable exceda un (1) año.

Las propiedades y equipo son registrados al costo si y solo si:

- Es probable que la Cooperativa obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento.
- El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
- Su valor individual es igual o superior a 50 UVT.

Los activos adquiridos por valor igual o inferior a 50 unidades de valor tributario (UVT) se deprecian en el mismo periodo contable.

Cuando la Cooperativa retire o de baja sus activos fijos, la utilidad o pérdida será registrada en el estado de resultados.

El gasto por depreciación de las propiedades y equipo es calculado sobre el costo ajustado por el método de línea recta en función de la vida útil probable, cuya estimación se calculará de acuerdo a juicios de valor que serán revisados por lo menos al cierre de cada período y en caso que se presente un cambio significativo en dicha estimación, se ajustará prospectivamente en el estado de situación financiera.

GRUPO DE ACTIVOS	VIDA ÚTIL	VALOR RESIDUAL
Edificaciones y terrenos	De acuerdo con el estudio técnico.	
Cableado Estructural Estructura de concreto Sistemas de aire acondicionado central	20 años	
Muebles y enseres	10 años	10%
Equipo de cómputo	5 años	10%

E) CUENTAS POR COBRAR.

Las cuentas por cobrar son Activos financieros que dan derecho a pagos fijos o determinables, registra los importes pendientes de cobro de las deudas a cargo de terceros y a favor de la entidad, incluidas las comerciales y no comerciales. Comprende, entre otras, las siguientes cuentas: Reclamaciones, así como las sumas resultantes originadas en venta de bienes y servicios, anticipos de contratos y proveedores, y honorarios entre otros.

B) INSTRUMENTOS FINANCIEROS PASIVOS

Los instrumentos emitidos se clasificarán como pasivos financieros siempre que, de acuerdo con su realidad económica supongan para Coasmedas una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, que otorgue al tenedor el derecho a exigir al emisor su rescate en una fecha y por un importe determinado o determinable, o a recibir una remuneración predeterminada siempre que haya beneficios distribuibles.

Reconocimiento

La Cooperativa reconocerá un pasivo financiero en su balance cuando se convierta en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

Comprende: obligaciones financieras, captaciones a excepción de los aportes sociales de acuerdo al decreto 2420 de 2016 y sus modificatorios.

Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre saldo crédito.

G) SOBREGIROS Y PRÉSTAMOS BANCARIOS

Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se Incluyen en los costos financieros.

H) BENEFICIOS A EMPLEADOS

Esta política comprende todos los tipos de retribuciones que la cooperativa proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios a corto plazo, largo plazo y beneficios por terminación del contrato.

La legislación laboral prevé el pago de prestaciones sociales al trabajador y son de cargo exclusivo del empleador.

Se registran por su valor nominal y se ajustan mensualmente. En el transcurso del año se registran deterioro según los porcentajes legales establecidos y al final de cada mes dichas deterioro se ajustan de acuerdo al valor consolidado a favor de cada empleado.

Cuando un empleado se retira por decisión unilateral de la cooperativa, se le debe cancelar un monto que varía de acuerdo con el tipo de contrato, el tiempo de servicio y el salario.

Puesto que los beneficios por terminación no proporcionan a la Cooperativa beneficios económicos futuros, los reconocerá en resultados como gasto de forma inmediata.

I) DETERIORO Y CONTINGENCIAS

Las cuentas contingentes reflejan hechos o circunstancias probables, remotas, eventuales, de las cuales se pueden crear derechos u obligaciones, afectando la estructura financiera del ente económico, como son los valores entregados y recibidos en garantía, créditos aprobados no desembolsados y activos castigados.

Deterioro

La Cooperativa reconocerá el Deterioro de acuerdo a valores estimados por los diferentes riesgos inherentes, como el Riesgo de Crédito.

La Cooperativa reconocerá la provisión como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe de la provisión como un gasto, a menos que otra política requiera que el costo se reconozca como parte del costo de un activo tal como inventarios o propiedades, planta y equipo.

Activos Contingentes

Requiere que se revele información sobre un activo contingente, cuando sea probable la entrada de beneficios económicos a la Cooperativa. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y, por tanto, es apropiado proceder a reconocerlo como activo.

Pasivos Contingentes

La Cooperativa no reconocerá un pasivo contingente como un pasivo si la Cooperativa es responsable de forma conjunta y solidaria de una obligación, la parte de la deuda que se espera que cubran las otras partes se tratará como un pasivo contingente.

Se registrarán pasivos contingentes de:

- Obligaciones presentes que surgen de sucesos pasados y no se reconocen como pasivos ya sea porque no es probable que, para su cancelación, se produzca una salida de recursos que incorporen beneficios económicos o porque no pueda hacerse una estimación suficientemente fiable de la cuantía de la obligación.
- Una obligación posible, surgida a raíz de sucesos pasados y cuya existencia ha de ser confirmada sólo por la ocurrencia o la falta de ocurrencia de uno o más hechos futuros inciertos que no están enteramente bajo el control de la Cooperativa.

J) PATRIMONIO

APORTES SOCIALES: Comprenden los aportes sociales amortizados que son de propiedad de la Cooperativa y al valor de los aportes de los Asociados, los cuales son incrementados anualmente conforme a lo establecido en los estatutos y a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados.

RESERVAS: Están representadas por los valores apropiados de los excedentes de los ejercicios anteriores, con el fin de satisfacer requerimientos de tipo legal (Reserva para protección de aportes sociales), contractual o estatutarias u ocasionales. Igualmente se constituyen reservas, de acuerdo a las decisiones tomadas en la Asamblea General de Delegados.

K) RECONOCIMIENTO DE INGRESOS COSTOS Y GASTOS

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y la transacción cumple con criterios específicos por las actividades ejecutadas.

Se considera que el monto de los ingresos no se puede medir confiablemente hasta que no se hayan resuelto todas las contingencias relativas a la prestación del servicio.

Los ingresos, costos y gastos se llevan al estado de resultado por el sistema de causación, a medida que se presta el servicio o se aplica el costo o gasto de acuerdo con la normatividad legal vigente.

La Cooperativa medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El disponible comprendía al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Caja	398,990	502,131
Bancos y otras entidades financieras	3,183,365	1,635,094
Equivalente al Efectivo	11,615,814	135,489
Fondo de Liquidez	54	816,419
Total Disponible	15,198,222	3,089,133

Los valores registrados en Bancos corresponden a los recursos líquidos que posee la Cooperativa el último día hábil del mes de diciembre, están representados en el efectivo, los recursos en las cuentas corrientes y de ahorros en entidades vigiladas por la Superintendencia financiera como banco de Bogotá, en carteras colectivas que se utilizan para el manejo de objeto social de ahorros y crédito y la operatividad de la Cooperativa.

El fondo de liquidez se encuentra restringido de acuerdo a la normatividad de la S.E.S.

NOTA 4. INVERSIONES

Las inversiones comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

Inversiones a valor Razonable, costo amortizado y Fondo de Liquidez

	dic-17	dic-16
Fondo de Liquidez (1)	8,969,105	6,681,839
Inversiones a valor razonable con cambio en resultado	339,533	212,784
Inversiones a costo amortizado	510,478	514,104
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio	830,476	692,673
Menos - Deterioro Inversiones	(375)	(375)
Total Inversiones	10,649,217	8,101,025

Dando cumplimiento a la circular básica 004 de 2.008, la Cooperativa tiene constituido el Fondo de liquidez, el cual debe ser como mínimo equivalente al 10% sobre el total de los depósitos de los Asociados, el cual cerro 10.92% por encima de lo requerido.

(1) Estos recursos se tienen invertidos en entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y se encuentran restringidos.

Inversiones a valor razonable con cambio en resultado

	dic-17	dic-16
Ecopetrol (3)	339,533	212,784
	339,533	212,784

Inversiones en Instrumentos del Patrimonio

Coopcentral (5)	169,962	159,244	10,717
Ascoop	1,696	1,696	0
Seguros La Equidad (5)	322,830	295,745	27,086
Fecolfin (5)	3,997	3,997	0
Club de Profesionales de Cartagena (5)	0	0	0
Reforestadora Accion Verde (4)	331,990	231,990	100,000
Provisión	(375)	(375)	0
	830,101	692,298	

Inversiones a costo amortizado

Fondo de Liquidez	8,969,105	6,681,839
Certificados de Deposito a Termino	510,478	514,104
	9,479,583	7,195,943
Total Inversiones	10,649,217	8,101,025

(2) Corresponden a inversiones de exceso de liquidez.. Su incremento obedece a la apertura cartera y títulos para ser utilizados en la colocacion de cartera de credito con una disminucion de 0.7%

(3) En el año 2017 se registra valorizacion con cargo al estado de resultados en las acciones de Ecopetrol por valor de \$130.2 millones

(4) En el año 2017 se registra la compra un paquete accionario (80) acciones de Reforestadora Accion Verde por valor de \$100.0 millones

(5) Valorizacion de los aportes en \$ 10.7 millones de Coopcentral; \$27.0 millones de Seguros la Equidad.

Las inversiones de la Cooperativa no tienen ninguna restricción jurídica ni económica que las afecten, tales como pignoraciones,

CLASE	ENTIDAD	NUMERO DIAS	MONTO ACTUAL	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
CDT	BANCO CAJA SOCIAL	184	634,887	6.11	6.20
CDT	BANCO PICHINCHA	365	894,028	8.25	8.25
CDT	CREDIFINANCIERA	183	654,834	6.54	6.65
CDT	BANCOLOMBIA	365	316,330	6.85	6.85
CDT	BANCOMPARTIR	369	308,424	8.10	8.10
CDT	BANCOMPARTIR	366	689,158	8.30	8.30
CDT	COLPATRIA	368	498,155	7.30	7.30
CDT	BANCOOMEVA	365	595,828	6.30	6.30
CDT	COOPCENTRAL	366	660,848	8.90	8.90
CDT	FINANCIERA JURISCOOP	365	697,776	6.50	6.50
CDT	LEASING BANCOLDEX S.A.	365	338,326	7.80	7.80
CDT	LEASING BANCOLDEX S.A.	367	510,166	6.30	6.30
CDT	DAVIENDA	365	623,940	6.45	6.45
CDT	BANCO FINANDINA S.A.	365	616,830	6.70	6.70
CDT	BANCO ITAÚ	365	308,366	6.30	6.30
CDT	LEASING CORFICOLOMBIANA	367	621,207	7.00	7.00
FONDO DE LIQUIDEZ			8,969,105		
CDT	BANCO SUDAMERIS	365	510,478	4.80	4.80
A COSTO AMORTIZADO			510,478		
ACC	ECOPETROL 1a EMISION	1	220,074		
ACC	ECOPETROL 2a EMISION	1	119,459		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE			339,533		



NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito para los periodos 2017 y 2016 cerró con \$213.842 millones y \$208.812 millones, respectivamente con un incremento de \$5.030 millones equivalente al 2.41 % y su composición está dada por:

	dic-17	dic-16
Créditos de Vivienda	8,421,180	8,137,516
Crédito de Consumo	223,555,861	215,149,587
Crédito Comercial	38,061	48,553
Cartera Capital	232,015,102	223,335,656
Intereses cartera de créditos	2,664,810	2,476,561
Cartera Intereses	2,664,810	2,476,561
Deterioro Intereses	-527,102	-334,399
Deterioro Individual	-8,709,534	-5,499,009
Deterioro General	-11,600,756	-11,166,783
Total Deterioro	-20,837,391	-17,000,191
Total Cartera de Credito	213,842,521	208,812,025



Los intereses de cartera de crédito se incrementaron en \$188.24 millones equivalente al 7.60% millones, dado al incremento en la colocación de cartera de créditos.

El índice de cartera vencida para la cooperativa en los periodos de 2017 y 2016 los siguientes y su calificación por oficinas corresponde a:

Índice de Cartera Vencida Total					dic-17 6.15%	dic-16 5.13%	
Of	Oficina	Cartera neta	Cartera vigente	Cartera vencida	Provisión cartera	Total Cartera	Índice cartera
11	NEIVA	8,105,136	8,374,734	496,970	766,568	8,871,705	5.60%
12	FLORENCIA	10,331,903	10,707,995	522,334	898,426	11,230,329	4.65%
13	IBAGUE	12,138,186	12,511,752	876,370	1,249,936	13,388,121	6.55%
21	CARTAGENA	15,361,042	15,697,865	1,069,029	1,405,853	16,766,894	6.38%
22	BARRANQUILLA	5,831,529	6,005,085	434,803	608,359	6,439,888	6.75%
23	SANTA MARTA	9,355,564	9,712,379	352,954	709,769	10,065,334	3.51%
25	MONTERIA	21,118,002	21,797,126	924,374	1,603,498	22,721,500	4.07%
26	SINCELEJO	8,061,752	8,177,727	799,065	915,040	8,976,792	8.90%
27	VALLEDUPAR	5,476,346	5,415,508	847,432	786,594	6,262,940	13.53%
31	MEDELLIN	6,334,583	6,573,566	461,952	700,934	7,035,518	6.57%
32	PEREIRA	10,459,328	10,813,133	688,894	1,042,700	11,502,028	5.99%
33	ARMENIA	6,310,418	6,310,871	689,251	689,704	7,000,122	9.85%
34	MANIZALES	10,604,604	11,039,818	538,415	973,628	11,578,232	4.65%
41	BUCARAMANGA	9,710,897	10,051,091	527,095	867,289	10,578,186	4.98%
42	CUCUTA	7,162,952	7,314,169	616,328	767,546	7,930,497	7.77%
51	VILLAVICENCIO	8,363,498	8,661,235	451,817	749,554	9,113,052	4.96%
52	GIRARDOT	8,617,982	8,806,583	698,808	887,409	9,505,391	7.35%
53	SOGAMOSO	6,824,435	7,051,706	599,302	826,573	7,651,008	7.83%
54	BOGOTA	20,798,457	21,165,950	1,811,346	2,178,840	22,977,297	7.88%
61	CALI	6,898,474	7,163,098	267,965	532,589	7,431,063	3.61%
62	POPAYAN	6,571,260	6,836,139	209,411	474,290	7,045,550	2.97%
63	PASTO	7,268,466	7,565,478	378,177	675,190	7,943,656	4.76%
	CONSOLIDADO	211,704,812	217,753,010	14,262,091	20,310,289	232,015,102	6.15%

La cartera de crédito por edades, comprendía al 31 de diciembre de 2017 los siguientes saldos:

LINEA	0 - 30	31 - 60	61- 90	91- 180	MAYOR 180	TOTAL
Libre inversion	30,677,734	710,698	843,837	950,798	3,049,959	36,233,026
Construccion y remodelacion	1,891,194	21,836	-	45,681	54,520	2,013,231
Hipotecaria locales oficinas y otros	-	-	-	-	-	-
Compra equipo capital trabajo	59,507	407	-	-	-	59,913
Libranza o pagaduria	18,045,463	79,494	71,133	62,545	312,489	18,571,124
Coascasa	8,223,748	59,350	130,298	-	7,784	8,421,180
Compra de cartera	9,625,535	128,547	147,884	190,860	734,624	10,827,450
Base en aportes	70,001	-	-	-	-	70,001
Estudio	3,087,713	3,066	22,075	21,798	27,578	3,162,231
Equipos de computo	-	-	-	-	-	-
Vehiculo asociado excelente	2,821,563	-	-	230	25,005	2,846,798
Salud estetica y belleza	-	-	-	-	-	-
Pensionados	3,457,819	-	1,885	19,257	6,645	3,485,606
Reactivacion asociados	-	-	-	-	-	-
Ciente excelente	101,045,195	428,791	378,005	758,572	1,167,269	103,777,832
Vehiculo	1,324,253	27,026	-	18,803	45,972	1,416,054
Credihogar	19,174,222	361,359	268,737	412,166	1,353,316	21,569,800
Credito feria vehiculo	7,204,711	62,763	54,712	2,417	326,881	7,651,485
Cupo rotativo	7,491,190	114,441	68,684	65,387	264,770	8,004,472
Libre inversion especial	433,026	-	-	-	-	433,026
Crediescolar	-	-	-	-	-	-
Calamidad (fondo solidaridad)	3,266	-	-	-	-	3,266
Impuestos	174,681	-	-	-	-	174,681
Turismo y recreacion	-	-	-	-	-	-
Poliza coasvida	-	-	-	-	-	-
Coas ya	2,942,188	23,739	18,187	24,468	65,712	3,074,295
TOTAL	217,753,010	2,031,493	2,013,815	2,642,146	7,574,637	232,015,102

La tasa promedio de colocación en el año 2017 fue del 17.91% frente al 18.01% del 2016.

En los años 2017 y 2016 se castigó cartera de crédito, de conformidad con la política de vencimientos mayores a 360 días y conceptos de abogados, así:

	dic-17	dic-16
Capital	3,071,741	2,293,408
Intereses corrientes - en cuentas por cobrar	135,375	91,546
Total castigos	3,207,116	2,384,954

Durante el año 2017 y 2016 el gasto deterioro de cartera fue de \$7.109 millones y \$5.487 millones respectivamente, mientras los intereses se deterioraron en \$336 millones, resultado de la aplicación de los porcentajes máximos establecidos en la circular básica contable y financiera 004 de 2008 emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, así:

DETERIORO	dic-17	dic-16
Provisión individual	6,437,951	4,043,696
Provisión general 5%	671,185	1,442,930
Provisión de intereses	330,898	209,078
Provisión de intereses	5,535	3,437
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	7,445,570	5,699,141

Los porcentajes de provisión aplicados son:

CRÉDITOS DE CONSUMO

DÍAS DE VENCIDA	CALIFICACIÓN	Dic - 17	Dic - 16
0 - 30	A	0 %	0 %
31 - 60	B	9 %	9 %
61 - 90	C	19 %	19 %
91 - 180	D	49 %	49 %
181 - 360	E	50 %	50 %
> 360		100 %	100 %

CRÉDITOS DE VIVIENDA

DÍAS DE VENCIDA	CALIFICACIÓN	Dic - 17	Dic - 16
0 - 60	A	0 %	0 %
61 - 150	B	9 %	9 %
151 - 360	C	19%	19%
361 - 540	D	29%	29%
541 - 720	E	59%	59%
721 - 1080		99%	99%
> 1080		100%	100%

La cartera de crédito al 31 de diciembre se calificó, así:

CALIF.	NOMBRE	SALDO (Miles\$)	PARTIC.
A	Categoría a riesgo normal (0-30)	217,753,010	93.85%
B	Categoría b riesgo aceptable (31-60 días)	2,031,493	0.88%
C	Categoría c riesgo apreciable (61-90 días)	2,013,815	0.87%
D	Categoría d riesgo significativo (91-180 días)	2,642,146	1.14%
E	Categoría e riesgo de incobrabilidad (> 180 días)	7,574,637	3.26%
TOTAL CARTERA		232,015,102	100%

Para medir el riesgo crediticio, COASMEDAS evalúa la capacidad de endeudamiento del Asociado con base en ingresos y egresos, la calidad, naturaleza y cobertura de las garantías, su comportamiento crediticio mediante el estudio a las centrales de riesgo y la aplicación del escoring.

Las políticas de COASMEDAS en materia de garantías, se encuentra en el literal C de la nota 2

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Reclamaciones pendientes	197,485.30	42,883.19
Otras cuentas por cobrar	57,704.70	124,546.09
Total Cuentas por Cobrar	255,190.00	167,429.27

La cuenta de reclamaciones pendientes corresponde a la solicitud presentada por la Cooperativa a la Compañía de seguros de cancelar los créditos de Asociados fallecidos. Las otras cuentas por cobrar incluyen el anticipo de impuestos a la retención de IVA e ICA del último periodo de 2017, que se descuenta del siguiente periodo. \$5.1 millones de reintegro registro oficina Bogota \$14.5, reclamación seguridad social \$20.8 millones, cuenta por cobrar desmonte cubierta oficina Villavicencio \$10.00 millones, retorno póliza de vida, retorno seguros vehículo Suramericana \$1.08 millones, otras cuentas por cobrar \$7.7 millones.

NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

Las Propiedades y equipo comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

ACTIVOS	dic-17	dic-16
Edificios	11,602,801	11,572,151
Anticipo Oficina Bogota	1,980,000	0
Anticipo Oficina Santa Marta	281,337	0
Terrenos	1,093,831	1,093,831
Muebles y Equipo de Oficina	1,624,669	1,610,901
Equipo de Computación y Comunicaciones	1,981,104	1,844,212
Total	18,563,743	16,121,096
Menos : Depreciación acumulada	-5,305,400	-4,897,395
Total propiedades y equipo	13,258,343	11,223,701

El monto de la depreciación llevada a los resultados del ejercicio ascendió en el año 2017 a \$433.7 millones contra \$615.1 millones del 2016.

El método de Depreciación es Línea recta. Y las vidas útiles se relacionan en la Nota.2 sección D. Propiedad Planta y Equipo.

La Cooperativa al 31 de diciembre no registra ninguna restricción sobre las propiedades y equipo tales como gravámenes, hipotecas, pignoraciones. Adicionalmente se encuentran amparados con pólizas de seguros y los avalúos tienen una vigencia inferior a tres años.

Los terrenos para el periodo 2016, y las edificaciones se depreciaron en \$1.761 millones, el valor en libros al cierre fue de \$10.904 millones.



INFORMACION DETALLADA DE LOS INMUEBLES DE LA COOPERATIVA

Mes de corte diciembre-17

Nº de Orden	Tipo de Inmueble	descripcion del inmueble lote	VALOR EN LIBROS DE C/U DE LOS INMUEBLES		NETO VR. EN LIBROS
			Vr. Compra	Depreciación	
1	Oficina	Terreno oficina Armenia	208,641	0	208,641
2	Oficina	Sede oficina Armenia	206,736	-230,810	312,961
3	Oficina	Sede oficina Barranquilla	53,843	-56,460	277,083
4	Oficina	Sede oficina Bucaramanga	156,508	-175,288	404,345
5	Oficina	Sede oficina Manizales c	107,058	-128,319	339,824
6	Oficina	Sede oficina Montería	50,902	-55,122	123,158
7	Oficina	Sede oficina Pereira	333,722	-321,640	516,124
8	Oficina	Sede oficina Santa Marta	203,221	-212,999	195,567
9	Oficina	Sede oficina Santa Marta	281,338	0	281,338
10	Oficina	Sede oficina Bogota	399,313	-101,402	535,082
11	Oficina	Oficina Bogota -en transito calle 100	1,980,000	0	1,980,000
12	Oficina	Sede Dirección General	3,134,655	-796,018	4,200,446
13	Parq.	Parqueaderos 3, 7 y 19 Pereira	9,991	-5,441	42,260
		TOTALES OFICINAS	7,125,930	-2,083,500	6,946,849
1	Terreno	Terreno oficina B/manga	120,622	0	217,373
2	Terreno	Terrenos oficina Manizales	25,517	0	202,398
3	Terreno	Terrenos oficina Montería	5,505	0	183,397
4	Terreno	Terreno ofic. Santa Marta	37,368	0	93,010
		TOTALES TERRENOS	189,011	0	696,179

TOTAL INMUEBLES 7,314,941 -2,083,500 7,643,029 12,874,470

Los terrenos para el periodo 2016, y las edificaciones se depreciaron en \$2.083 millones, el valor en libros al cierre fue de \$12.874 millones.

ACTIVOS	dic-16	Compras	Dados de Baja	dic-17
Terrenos	1,093,831.42	-	-	1,093,831.42
Edificios	11,572,151.14	2,291,986.95	-	13,864,138.09
Muebles y Enseres de Oficina	881,584.86	162,912.33	208,929.23	835,567.96
Equipo de Oficina	729,316.58	77,238.15	17,453.50	789,101.24
Equipo de Computo	1,654,777.53	258,057.20	46,703.48	1,866,131.25
Equipo Comunicaciones	189,434.58	4,273.08	78,734.47	114,973.19
Total Activos	16,121,096.12	2,794,467.70	351,820.68	18,563,743.14

ACTIVOS	dic-16	Compras	Traslados y Activos Dados de Baja	dic-17
Menos : Depreciación Acumulada Edificios	(1,907,408.44)	-	176,091.17	(2,083,499.61)
Menos: Depreciación Acumulada Muebles y Enseres de Oficina	(758,578.47)	176,487.62	113,497.56	(695,588.42)
Menos : Depreciación Acumulada Equipo de Oficina	(679,472.98)	18,729.27	70,399.61	(731,143.32)
Menos : Depreciación Acumulada Equipo de Computo	(1,369,337.71)	37,437.27	347,504.30	(1,679,404.75)
Menos : Depreciación Acumulada Equipo Comunicaciones	(182,597.70)	72,154.18	5,320.57	(115,764.09)
Total Depreciacion Acumulada	(4,897,395.31)	304,808.34	712,813.21	(5,305,400.18)
Total propiedades y equipo	11,223,700.81	3,099,276.04	1,064,633.88	13,258,342.96

NOTA 8. DEPÓSITOS

Las exigibilidades y depósitos comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

DEPOSITOS	dic-17	dic-16
Ahorros ordinarios activas	22,910,834	21,712,454
Ahorros ordinarios inactivas	278,393	443,710
CDAT'S emitidos menos de 6 meses	13,269,940	13,943,552
CDAT'S emitigualea6mesesy menor eigual 12meses	40,172,396	32,268,081
CDAT'S emit mayor a 12 meses y menor 18 meses	4,439,701	3,346,889
Int cert. De ahorro a termino	1,360,928	916,726
Depositos a corto plazo activas	1,043,439	964,826
Depositos a corto plazo inactivas	73	112
Total Depósitos	83,475,704	73,596,351

La tasa promedio de intereses de captaciones de ahorros durante el año 2017 fue del 4.05%, para CDAT fue del 7.47% y los plazos máximos de negociación fueron de 540 días.

El saldo total de las cuentas de ahorros inactivas en el año 2017 ascienden a la suma de \$278 millones frente \$443 millones del año 2016, de un total de 25715 cuentas de ahorros, de las cuales 6539 se encuentran inactivas.

NOTA 9. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Sobregiros Bancarios	1,604	2,142
Bancos y Corporaciones	-	2,734
Total Obligaciones Financieras	1,604	4,876

Para el periodo 2017 la cooperativa cierra con sobregiro bancario por \$1.604 millones, corresponde a los cheques girados y no cobrados, son originados en la oportunidad del reconocimiento contable al cierre al cierre del ejercicio.

NOTA 10. Cuentas POR PAGAR

Las cuentas por pagar comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Costos y Gastos por Pagar	215,215.54	183,936.61
Proveedores	430,174.76	531,621.11
Retenciones y Aportes Laborales	348,478.75	9,664.14
Impuestos por Pagar	140,152.68	136,908.51
Responsabilidades Laborales	226,752.00	-
Otras cuentas por pagar	552,903.83	453,598.40
Total Cuentas por Pagar	1,913,678	1,315,729

El saldo de la cuenta "Cuentas por pagar" corresponde:

Los Costos y gastos por pagar corresponde a la comisiones por afiliaciones y cumplimiento metas de las oficinas por el último trimestre del 2017, la cuales son canceladas en el periodo de enero de 2018.

Proveedores corresponde a las facturas causadas por las actividades y eventos y la actividad normal de la cooperativa por política se cancela con vencimiento máximo de 30 días.

La variación de nómina y aportes laborales corresponde al registro de la seguridad social y aportes parafiscales los cuales son cancelados en el mes de enero de 2018.

Impuestos por pagar corresponde a la retención en la fuente e Industria y comercio practicadas, al gravamen a los movimientos financieros, y al Impuesto al valor agregado de último periodo gravable según la periodicidad de los impuestos practicados o aplicados según la normatividad fiscal.

Responsabilidades laborales corresponde por proceso laboral de una ex funcionaria de la cooperativa

Otras cuentas por pagar corresponde a los remanentes por devolver o aplicar, como las desafiliaciones, las obligaciones de plazo fijo cdat's y aplicación o devolución de pagadurías.



NOTA 11. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

Los fondos sociales registran en el año 2017 un crecimiento de \$2.789.0 millones equivalentes al 9% con respecto al saldo del año 2016, cuyo aporte se incrementa de acuerdo a las decisiones de la Asamblea General de Delegados, según estudio actuarial presentado por las administración.

Los fondos sociales se incrementan de acuerdo a la aplicación de excedentes del periodo 2016, y su utilización se registra de acuerdo a la reglamentación aprobada por el consejo de administración.

FONDO SOCIALES Y MUTUALES MOVIMIENTO EN 2017

Fondos	Saldo inicial	INGRESO				EGRESO					SALDO FINAL
		contribucion	pago poliza	rendimiento	Total	auxilios	Gastos. admon	prima poliza	otros	Total	
EDUCATIVO	15,749,413,108.07	2,297,274,320.19		62,135,583.00	2,359,409,903.19	1,056,035,916.00			-	1,056,035,916.00	17,052,787,095.26
FUNERARIO	4,495,256,128.81	1,675,820,805.12		17,292,591.00	1,693,113,396.12	1,474,506,723.00				1,474,506,723.00	4,713,862,801.93
VIDA COASMEDISTA	2,044,508,564.49	562,851,428.65		8,506,135.00	571,357,563.65	195,925,092.50				195,925,092.50	2,419,941,035.64
INVALIDEZ	1,533,560,634.18	217,764,065.35		5,711,182.00	223,475,247.35	66,675,085.00				66,675,085.00	1,690,360,796.53
INCAPACIDAD MAYOR A 180 DIAS	380,506,077.70	157,960,297.44		1,490,015.00	159,450,312.44	115,458,464.00				115,458,464.00	424,497,926.14
HOSPITALIZACION	1,863,535,416.07	380,715,869.67		7,112,453.00	387,828,322.67	328,632,120.20				328,632,120.20	1,922,731,618.54
INCAPACIDAD MAYOR A 30 DIAS MENOR 180 DIAS	653,389,210.52	177,115,084.16		1,873,572.00	178,988,656.16	241,853,337.00				241,853,337.00	590,524,529.68
ENFERMEDAD GRAVE Y EVENTO CATASTROFICO	750,364,243.33	307,392,322.75		3,278,582.00	310,670,904.75	102,420,229.00				102,420,229.00	958,614,919.08
INVALIDEZ ABSOLUTA	1,676,605,973.89	155,650,136.08		3,409,640.00	159,059,776.08	-				-	1,835,665,749.97
CONDONACION DEUDAS	166,499,000.03	1,054,383,913.00		-	1,054,383,913.00	-		973,747,285.00		973,747,285.00	247,135,628.03
	29,313,638,357.09	6,986,928,242.41		110,809,753.00	7,097,737,995.41	3,581,506,966.70		973,747,285.00		4,555,254,251.70	31,856,122,100.80
		Apropiacion asamblea			Educacion Cooperativa			Educacion Formal			
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	75,335,348.58	877,597,704.25		-	877,597,704.25	75,411,575.76		-	577,597,704.24	653,009,280.00	299,923,772.83
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	34,372,818.59	438,798,852.12			438,798,852.12	72,304,802.57			400,000,000.00	472,304,802.57	866,868.14
FONDEDUCIBLES	1,960,243,696.39		467,145,925.66		467,145,925.66		271,975,183.43	139,677,225.09		411,652,408.52	2,015,737,213.53
FONDOS SOCIALES	31,383,590,220.65										34,172,649,955.30

NOTA 12. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos

OTROS PASIVOS	dic-17	dic-16
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	834.44	774.02
Ingresos Por anticipado	2,417.42	1,221.92
Total Otros Pasivos	3,251.86	1,995.93

Su composición se encuentra determinada por Obligaciones laborales e Ingresos por anticipado:

Los valores registrados en las cuentas de obligaciones laborales son calculadas de acuerdo a las disposiciones legales vigentes cuya base fundamental es la ley 50 de 1990 y están discriminadas así:

	Dic -17	Dic - 1
Cesantías consolidadas	358.651	335,414
Intereses sobre las cesantías	39.255	38,200
Vacaciones consolidadas	296.145	270,397
Prima de vacaciones	140.388	130,007
Total	834.436	774,019

El valor más representativo en la cuenta de ingresos recibidos para terceros corresponde a la póliza de vehículo vigencia 2017-2018 cuyo saldo al cierre del 2017 es de \$1.242.3 millones frente a \$366.0 millones del año 2016.

NOTA 13. CAPITAL SOCIAL - APORTES SOCIALES

Los aportes comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Aportes Sociales	57,118,762.69	48,255,687.51
Aportes Mínimos No Reducibles	38,493,847.52	38,851,106.90
Aportes Amortizados	988,078.63	630,819.25
Total Capital Social	96,600,688.83	87,737,613.66

Los aportes sociales registran en el año 2017 un crecimiento neto de \$8.863.0 millones equivalentes al 10.10%. El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es de \$38.493.8 millones que equivalen a 45% de saldo de los aportes del año inmediatamente anterior, sin que se pueda reducir a los que está determinado por la ley 79, La cooperativa readquirió aportes por \$357.2 millones.

NOTA 14. RESERVAS Y FONDOS

Las reservas y fondos comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

RESERVA FONDOS Y SUPERAVIT	dic-17	dic-16
RESERVA PROTECCION DE APORTES	16,873,622	15,996,025
CAPITAL INSTITUCIONAL	2,717,107	1,716,702
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES SOCIALES	466,281	357,259
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	21,463	26,393
ENTIDADES ESTATALES	304	304
Total Reservas Fondos y Superavit	20,078,777	18,096,683

En el año 2017 registramos incremento en la reserva de protección de aportes por valor de \$877.5 millones decretada en la Asamblea General de Delegados y las reservas para capital de trabajo equivalente al 20% del excedente mensual por valor de \$1.000.4 millones, apropiación del fondo para amortización de aportes por \$2.193.4 millones, y reposición del fondo de revalorizaciones, no reclamadas en \$26.3 millones.

NOTA 15. SUPERÁVIT DEL PATRIMONIO

El superávit del patrimonio comprendía al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	Dic-17	Dic-16
Auxilios y donaciones	2,504	2,504
Total Superávit del Patrimonio	2,504	2,504

En el año 2017 representa donaciones de particulares y estatales que realizaron a la cooperativa



NOTA 16. RESULTADO ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

RESULTADO ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ		
	dic-17	dic-16
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7,851,669.40	7,851,669.40
ACTIVOS DIVERSOS	21,600.00	21,600.00
EXCEDENTES	7,873,269.40	7,873,269.40
DEPOSITOS EN GARANTIA	21,325.86	21,325.86
ACTIVOS DIVERSOS	21,600.00	21,600.00
TIT PARTICIPATIVOS DE ALTA BURSATILIDAD	18,212.24	18,212.24
PERDIDAS	61,138.11	61,138.11
RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ	7,812,131.30	7,812,131.30
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES APLICACIÓN NIF		
	dic-17	dic-17
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-24,115.58	-24,115.58
ACCIONES ECOPEPETROL	213,547.00	213,547.00
RESULTADO ACUMULADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ	189,431.42	189,431.42

NOTA 17. CUENTAS CONTINGENTES

Las cuentas contingentes y de orden comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

Demandas Laborales por \$ 118.403
Demandas Judiciales por \$ 890

NOTA 18. INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS

Los ingresos operacionales comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Cartera de Credito	38,672,284	34,861,825
Servicios	34,644	24,864
Administrativos y Sociales	132,955	155,732
Recuperación de Deterioro	1,191,978	880,553
Total Ingresos Operacionales	40,031,861	35,922,974

Las variaciones en los ingresos obtenidos en el año 2017 respecto al año 2016 están dado por:



Los intereses por servicios de créditos pasaron de \$33.535.1 millones del año 2016 a \$36.881.0 millones en el 2017 registrando un incremento de \$3.345.9 millones equivalentes a un 10.0%.

Los ingresos por servicios pasaron de \$24.8 millones del año 2016 a \$34.6 millones en el 2017 registrando un incremento de \$9.7 millones equivalentes a un 39.4%.

Los ingresos administrativos compuestos por cuotas de admisión no registraron cobro en el año 2017 por aprobación del consejo de administración. Por su parte las cuotas de manejo de tarjeta debito pasaron de \$155.7 millones del año 2016 a \$132.5 millones en el año 2017, con una disminución de \$22.7 millones

En el año 2017 se registraron recuperaciones de cartera castigada y deterioro por valor de \$1.188.3 y \$3.6 millones por la recuperación de intereses y otros deterioros.

NOTA 19. COSTOS OPERACIONALES DIRECTOS

Los gastos por servicios comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Intereses depósitos Ahorro Asociados	965,570.63	946,196.62
Intereses depósitos Asociados Cdats	4,160,442.52	3,016,617.54
Intereses depósitos Ahorro Contractual Asociados	35,220.27	31,943.83
Intereses Fondos de Solidaridad y Otros	111,730.47	66,146.87
Total Gastos Operacionales Directos	5,272,963.89	4,060,904.86

El aumento en el gasto por intereses tanto de ahorros como cdat's se origina en el incremento de sus tasas y un mayor valor de depósitos registrados en el año 2017.



NOTA 20. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos de personal comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Gastos de Personal	9,646,219.16	9,015,676.72
Bienestar Social	110,071.19	170,151.89
Capacitación de Personal	162,462.36	185,707.86
Total Gastos de Personal	9,918,752.71	9,371,536.47

Este rubro aumentó en \$547.2 millones con respecto al año 2016 equivalente al 5.84%, correspondiente al crecimiento de nuestro recurso humano de acuerdo a las necesidades de la cooperativa y al incremento salarial del año 2017.

NOTA 21. OTROS GASTOS GENERALES Y FINANCIEROS

Los gastos generales comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Otros Gastos Generales	9,332,037	8,552,812
Total Otros Gastos de Generales	9,332,036.54	8,552,812.05

Otros gastos generales están representados en la operación de la cooperativa y para los periodos 2017 y 2016, se incrementaron \$779.2 millones, equivalente al 9% y esta constituidos por:

OTROS GASTOS GENERALES

GASTO	dic-17	dic-16	VARIACION \$	VARIACION %
Propaganda y Publicidad	1,211,703	937,818	273,885	29%
Arrendamientos	786,869	659,495	127,374	19%
Contribuciones y Afiliaciones	657,674	578,029	79,645	14%
Comisiones Corredores	642,852	600,850	42,002	7%
Sistematización	476,557	404,062	72,495	18%
Impuestos	429,022	521,779	(92,757)	- 18%
Gastos Consejo Administración	428,841	358,979	69,863	19%
Servicios Públicos	384,678	383,132	1,546	0%
Gastos de Viaje	336,530	274,978	61,552	22%
Gastos de Asamblea	335,606	286,314	49,292	17%
Reparaciones Locativas	332,381	129,177	203,204	157%
Mantenimiento y Reparaciones	295,970	216,415	79,555	37%
Personal de Aseo	289,992	272,959	17,034	6%
Correo	281,426	255,165	26,261	10%
Otros Gastos Generales	2,441,937	2,673,662	(231,725)	- 9%
TOTAL OTROS GASTOS GENERALES	9,332,037	8,552,812	779,224	9%

Los gastos financieros comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Intereses Sobregiro	816.86	1,013.81
Intereses Obligaciones Bancarias	93.09	57,831.54
Gastos Bancarios	561,371.39	563,472.48
Total Gastos Financieros	562,281.34	622,317.84

La cooperativa de acuerdo a su operación normal del negocio y las necesidades de financiación incurrió en: gastos de intereses de sobregiro, intereses por obligaciones bancarias, gravamen a los movimientos financieros propios y gastos bancarios por sus operaciones con entidades financieras donde maneja sus recursos.

NOTA 22. DETERIORO Y DEPRECIACIÓN

El deterioro comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

DETERIORO	dic-17	dic-16
Inversiones	-	12,558.68
Provisión individual	6,437,950.82	4,043,695.57
Provisión general 5%	671,185.45	1,442,930.36
Provisión de intereses	330,898.49	209,078.43
Otras cuentas por cobrar	5,534.89	3,437.07
Responsabilidades Pendientes	226,752.00	-
TOTAL DETERIORO	7,672,321.65	5,711,700.11

Las deterioro de cartera de créditos capital e interés fue de \$7.440.03 millones en el 2017 y \$5.695.7 millones en 2016, se incrementó en \$1.744.33 millones equivalente al 31%, se provisiono la contingencia de una exfuncionaria de la cooperativa de acuerdo a las probabilidades del proceso en relación al profesional que lleva el caso y las cuentas por cobrar se deterioraron en su totalidad para su castigo con autorización del Consejo de Administración.

DEPRECIACION	12/31/2017	12/31/2016	VARIACION \$	VARIACION %
Depreciación Edificios	145,441.90	338,863.44	(193,421.54)	-57%
Depreciación Muebles y Enseres de Oficina	70,394.16	51,623.41	18,770.75	36%
Depreciación Equipo de Oficina	27,651.39	24,907.96	2,743.43	11%
Depreciación Equipo de Computo	187,660.76	191,802.57	(4,141.81)	-2%
Depreciación Equipo Comunicaciones	2,576.86	7,979.88	(5,403.02)	-68%
Total Depreciacion	433,725.06	615,177.25	(181,452.19)	-29%

La depreciación de la Cooperativa por sus activos fijos para el periodo 2017 corresponde a \$433.7 millones disminuyo en relación al periodo 2016 en \$181.4, equivalente al 29%.

NOTA 23.

OTROS INGRESOS OPERACIONALES

Otros ingresos operacionales comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	dic-17	dic-16
Otros Ingresos operacionales	213.976	285.434
Total Otros Ingresos operacionales	213.976	285.434

Los valores más representativos de los ingresos operacionales corresponden, arriendos percibidos por las oficinas de dirección general por \$118.6 millones, aprovechamientos y otros ingresos en \$93.1 millones y venta de muebles y enseres, equipo de oficina y cómputo por \$2.2 millones.

NOTA 24.

OTROS GASTOS OPERACIONALES

Los gastos operacionales comprendían al 31 de diciembre de 2017 y 2016 los siguientes saldos:

	Dic-17	Dic-16
Otros Gastos operacionales	2.952.534	2.886.985
Total Gastos operacionales	2.952.534	2.886.985

Las variaciones más representativas en el año 2017 frente al 2016, fueron:

OTROS GASTOS OPERACIONALES	dic-17	dic-16
Desvalorización Acciones Ecopetrol	-	91,412.8
Perdida en venta de activos	-	682.31
Impuestos Asumidos - GMF	627,390.70	610,232.98
Gestión Social	706,518.08	819,556.43
Actividades de Integración Fin de Año	609,395.94	551,993.89
Reserva Capital de Trabajo	1,000,405.16	805,255.07
Otros Gastos	8,823.67	7,851.62
TOTAL OTROS GASTOS OPERACIONALES	2,952,533.55	2,886,985.13

Otros gastos no ejercidos anteriores.

Impuesto asumidos del GMF por la Cooperativa en los retiros de cuentas de ahorro de los asociados por valor de \$627.3 millones frente a \$610.2 del año 2016 con un incremento de \$17.15 millones equivalentes al 2.8%

• El gasto por actividades de gestión social fueron por \$706.52 millones, frente a \$819.5 millones del año 2016, con una disminución de \$113.03 millones, equivalente al 13.8%.

• El gasto por actividades de integración de fin de año por \$609.40 millones, frente a \$551.99 millones del año 2016, con un incremento de \$57.40 millones, equivalente a 10.4%.

• Reservas para capital de trabajo por valor de \$1.000.41 millones frente a \$805.26 del año 2016 con un incremento de \$195.15 millones equivalentes al 24.2%

NOTA 25.

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En los años 2017 y 2016 se efectuaron gastos por valor de \$428.8 y \$201.7 millones respectivamente para reuniones del Consejo Administración y Junta de Vigilancia Nacional.

Sacar los gastos de junta vigilancia, incluir la gerencias y los conjugues e hijos.

Al 31 de diciembre se registran los siguientes pagos:

RESUMEN DE GASTOS		
CORRIDO AÑO 2017		
CONCEPTO	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	JUNTA DE VIGILANCIA
Honorarios	131,658,630	74,652,535
Emolumentos	121,137,856	57,173,091
Tiquetes	85,186,983	28,749,522
Eventos Educacion	35,544,819	25,062,704
Otros Conceptos	55,313,116	16,086,603
TOTAL	428,841,404	201,724,455

Y en su posición neta corresponde a:

	Dic-17	Dic-16
Cartera	931.641	692.638
Depósitos	435.817	440.493
Aportes	241.606	219.490

Su posición neta corresponde a \$ (254.218) millones, que es la variación entre las captaciones y las colocaciones de los miembros del consejo, junta de vigilancia y la administración.

NOTA 27. INFORME DE GOBIERNO CORPORATIVO

En cumplimiento de los parámetros se procederá a revelar las gestiones realizadas en la Cooperativa, sobre los siguientes aspectos:

Consejo de Administración

Se informa que tanto el Consejo de Administración, como los integrantes del staff, a saber Gerente General, Gerente Comercial, Gerente de Operaciones y Tecnología, Gerente financiero, la Secretaría General y Gerentes de Oficinas se encuentran al tanto de la responsabilidad que implica el manejo de los diferentes riesgos y están debidamente enterados de los procesos y de la estructura de negocios con el fin de brindar el apoyo, monitoreo y seguimiento debidos a tales aspectos. De la misma manera se deja constancia que al interior de la Entidad se determinan las políticas y el perfil de riesgos de la misma a través de los diferentes Comités que sesionan.

Políticas y División de Funciones

Se informa que existe una sana política de gestión y control de riesgos que ha sido impartida desde la Gerencia General y a través de los diferentes Comités. Esta política consiste en la revisión y seguimiento periódicos de los riesgos inherentes a la operación de la Cooperativa. Del propio modo en los diferentes Comités de las actividades de la entidad. Las políticas fijadas a este respecto son claras y los organismos encargados de la identificación, estimación, administración y control de los riesgos inherentes a las diferentes clases de negocios son los Comités creados para tal fin.

Reportes al Consejo de Administración

Durante cada una de las sesiones del Consejo de Administración, la Gerencia General informa acerca de los riesgos inherentes a la actividad y que en forma directa o colateral pueden llegar a afectar a la Cooperativa. Para este efecto se tienen los asientos documentados o actas y en caso que ello sea necesario se anexa al protocolo de la sesión un resumen de los distintos aspectos de cada negocio materia de análisis.

Infraestructura Tecnológica

Las áreas que hacen parte de los Comités efectúan continuos seguimientos de control y gestión de riesgos y cuentan con la infraestructura tecnológica adecuada para brindar la información requerida y obtener los resultados necesarios, tanto por el tipo de operaciones que realizan, como por el volumen de las mismas.

NOTA 28. CONTROLES DE LEY

Informamos que la Cooperativa ha cumplido en el periodo reportado con los requerimientos contemplados en el capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera, así:

Fondo de liquidez

La Cooperativa en el año reportado mantuvo en forma permanente un monto equivalente a por lo menos el 10% de los depósitos y exigibilidades, en entidades vigiladas por la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA registrándose contablemente en las respectivas cuentas contables determinadas por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA en su Circular Básica Contable y Financiera y se presentaron los informes mensuales en el formato 027 Fondo de Liquidez y 029 Riesgo de Liquidez estipulado en esa circular.

Patrimonio Técnico

La Cooperativa ha mantenido su patrimonio técnico por encima de lo requerido, es decir del 9% y es así que al cierre de los año 2017 el patrimonio técnico fue del 27.12%.

Límites individuales de crédito

Informamos que la Cooperativa evalúa permanentemente sus operaciones de crédito evitando que una misma persona natural o jurídica, directa o indirectamente, conjunta o separadamente exceda el diez por ciento (10%) del patrimonio técnico y si la única garantía de la operación es el patrimonio del deudor, ó cuando cuente con garantías admisibles no alcancen el quince por ciento (15%) del patrimonio técnico. Para el año 2017 el monto máximo para colocación de crédito a una misma persona fue de \$5.945.6 millones de pesos.

Límites a las inversiones

Informamos que la Cooperativa evalúa permanentemente las inversiones de capital que en ningún caso podrá superar el cien por ciento (100%) de los aportes sociales, reservas y fondos patrimoniales. Para el año 2017 el monto máximo permitido para inversiones de capital fue de \$42.139.7 millones de pesos respectivamente.

Límite individual de las captaciones

Informamos que la Cooperativa evalúa permanentemente los depósitos de los Asociados evitando recibir de una misma persona natural o jurídica depósitos hasta por un monto equivalente al veinticinco por ciento (25%) del patrimonio técnico. Para el año 2017 el monto máximo permitido para captaciones fueron \$14.864.1 millones de pesos.

Sistemas de Administración de Riesgo

COASMEDAS en 2017 y en línea con el nuevo esquema de supervisión, ha desarrollado un plan de trabajo para la implementación de sistemas de administración de los riesgos financieros bajo los principios de Identificación, medición y control y la creación del área de Riesgos.

SARLAFT -Sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo:

Dando cumplimiento a lo dispuesto por el supervisor COASMEDAS inicio un proceso para la implementación de un SARLAFT según las etapas dispuestas en la circular reglamentaria (Circular externa No. 004 de 2017), para esto se estableció un plazo límite que cumpliremos para dar inicio a la administración de este nuevo sistema, el avance es significativo y se estima de más del 80% con corte enero de 2018, es de resaltar que la cooperativa cuenta actualmente con un SIPLAFT.

Sistema de administración de riesgo de Liquidez – SARL:

El objetivo de implementar un sistema de administración de riesgo de liquidez, además de dar cumplimiento a las recomendaciones del supervisor, es contar con mayores herramientas que permitan mantener un equilibrio sobre las finanzas tanto en la colocación de créditos, la inversión, gastos; como para ingresos de recursos a través de recaudo, captación y demás fuentes de fondeo. El IRL descrito en la circular reglamentaria (Circular externa No. 14 de 2015) se elabora parcialmente y se espera su ejecución total para abril de 2018.

Sistema de administración de riesgo de Crédito – SARC:

En el segundo semestre de 2018 se llevará al consejo de administración la modificación del reglamento de crédito para hacer la transición inicial a un sistema de administración de riesgo de crédito, es decir, un manual que contempla políticas, procesos, modelo de estimación de pérdida esperada, estructura del área y se espera su implementación hacia el cuarto trimestre de 2018; lo anterior dentro del marco normativo de supervisión y las leyes aplicables. Lo anterior le permite a COASMEDAS contar con los elementos requeridos para la administración de riesgo crediticio.

Sistema de administración de riesgo Operativo – SARO:

Durante el segundo semestre de 2018 se trabajará en la implementación de un SARO que nos permitirá una mejora en los procesos no solo en términos de servicio sino en la reducción de la severidad y probabilidad inherente de los riesgos de los procesos, así como su cuantificación.

Sistema de administración de riesgo de Mercado – SARM:

En el último trimestre del 2018 se espera contar con un SARM que permita la adecuada gestión de los riesgos de mercado a los que se ve expuesta la Cooperativa, actualmente se hace un análisis de tasas activas y pasivas y se evalúan las fuentes de riesgo de mercado en el comité de riesgo.

Propiedad Intelectual y derechos de autor.

CERTIFICACIÓN SOBRE LA LEY 603 DE 2000 Y 44 DE 1993.

En cumplimiento de las Leyes 603 de 2000 y 44 de 1993, Coasmedas ha tomado todas las medidas tendientes y ha impartido las instrucciones necesarias a las áreas con el fin de asegurar el uso del software, de conformidad con la normatividad vigente. Además en desarrollo de las labores propias del objeto social, la Cooperativa utiliza única y exclusivamente software con el manejo en cuanto a la propiedad intelectual, celebrando (cuando no se trata de desarrollos propios) los contratos con los autores o el licenciamiento individual con las empresas autorizadas para la concesión de las licencias.

Cumplimientos Aportes parafiscales y Seguridad Social.

La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de seguridad social integral, de acuerdo con las normas vigentes (Decreto) 1406 de julio 28 de 1999).



CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General



CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. 99.893-T

ARMENIA

Calle 16 Norte No. 14-09
(6) 749 5969 / 7116

BARRANQUILLA

Calle 72 No. 57-58,
Local 1
(5) 360 1127 / 8090

PASTO

Calle 20 No. 33-12
Av. Los Estudiantes
(2) 731 1447 / 4476

POPAYÁN

Carrera 8 No. 2-44
Ed. Hormaza Local 111-112
(2) 824 3364 / 2222

CARTAGENA

Calle San Pedro Claver
No. 31-21 Centro
(5) 664 3365 / 1032

CÚCUTA

Av. 0 No. 16-93 Edificio Gamvi
(7) 572 8964 / 5831011

FLORENCIA

Carrera 14 Calle 14 Esquina
(8) 835 3977 / 8052

GIRARDOT

Carrera 12 No. 16-47
(1) 835 3977 / 1058

IBAGUÉ

Carrera 5 No. 31-06, Local 101
(8) 265 9069 / 9120

MANIZALES

Carrera 23 No. 69-94
(6) 887 5549 / 5522

MEDELLÍN

Circular 74A No. 39-77
(4) 412 5794 / 9999

MONTERIA

Calle 34 No. 4-54
(4) 782 7465 / 4223

NEIVA

Carrera 5 No. 12-23, Local 102 B
(8) 871 3882 / 4929

BUCARAMANGA

Calle 52B No. 31-74
(7) 643 3900

PEREIRA

Carrera 9 No. 23-33
(6) 324 3113 / 3115

CALI

Calle 6 Av. Roosevelt No. 43-76
(2) 664 3365 / 1032

SANTA MARTA

Carrera 16 No. 21A-19
(5) 242 02767 / 8993

SINCELEJO

Carrera 20 No. 17-90, Local 2
(5) 282 2465 / 5957

SOGAMOSO

Carrera 11 No. 10-10
(8) 771 8735 / 5957

VALLEDUPAR

Calle 16A No. 12-94, Local 3
(5) 580 9356

VILLAVICENCIO

Av. 40 No. 26-73 Maizaro
(8) 663 3526 / 7342

Dirección General Bogotá
Carrera 67 N°100-20 - Piso 7
Conmutador: 5895600
www.coasmedas.com.co
Línea Gratuita: 01 8000 910492