

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA SEPARADO " COASMEDAS "

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

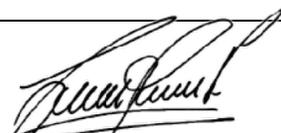
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

ACTIVO	NOTAS	DICIEMBRE 2020	PART %	DICIEMBRE 2019	PART. %	Variación Anual \$	Variación Anual %
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	3	28,889,600	10	26,624,901	9	2,264,699	9
INVERSIONES	4	9,213,928	3	10,195,915	4	(981,987)	(10)
CARTERA DE CREDITOS	5	239,388,207	79	229,770,996	79	9,617,211	4.19
CUENTAS POR COBRAR	6	336,338	0	239,940	0	96,399	40
ACTIVOS MATERIALES	7	23,844,077	8	23,371,439	8	472,638	2
ACTIVOS INTAGIBLES	8	146,698	0	167,669	0	(20,971)	(13)
T O T A L A C T I V O		301,818,848	100	290,370,860	100	11,447,989	4
PASIVO							
DEPOSITOS	9	100,166,862	33	93,886,187	32	6,280,676	7
OBLIGACIONES FINANCIERAS	10	1,135,293	0	0	0	1,135,293	100
CUENTAS POR PAGAR	11	3,595,016	1	1,720,091	1	1,874,924	109
FONDOS SOCIALES	12	41,887,769	14	40,061,751	14	1,826,018	5
OTROS PASIVOS	13	3,082,483	1	5,034,454	2	(1,951,971)	(39)
PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES	14	0	0	468,180	0	(468,180)	(100)
T O T A L P A S I V O		149,867,424	50	141,170,663	49	8,696,761	6
PATRIMONIO							
CAPITAL SOCIAL	15	112,094,748	37	107,999,157	37	4,095,591	3.79
RESERVAS Y FONDOS	16	26,115,688	9	24,503,295	8	1,612,393	6.58
RESULTADOS ACOPCION PRIMERA VEZ	17	8,063,634	3	8,063,634	3	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	16	0	0	0	0	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO		340,139	0	3,296,896	1	(2,956,757)	(90)
OTRO RESULTADO INTEGRAL	17A	5,337,214	2	5,337,214	2	0	0
T O T A L P A T R I M O N I O		151,951,424	50	149,200,196	51	2,751,228	2
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		301,818,848	100	290,370,860	100	11,447,989	4
 CARLOS HERÁN 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 RESULTADO INTEGRAL " COASMEDAS "
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019

Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

CUENTAS	NOTAS	DICIEMBRE 2020	PART %	DICIEMBRE 2019	PART. %	Variación Anual \$	Variación Anual %
INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	18	41,325,925	100	42,681,664	100	(1,355,739)	(3)
Cartera de Credito		39,523,741	95.64	40,900,048	95.83	(1,376,307)	(3.4)
Servicios		12,712	0.03	11,623	0.03	1,089	9.37
Administrativos y Sociales		139,303	0.34	140,849	0.33	(1,546)	(1)
Recuperación de Deterioro		1,650,169	3.99	1,629,143	3.82	21,026	1
COSTOS OPERACIONALES DIRECTOS	19	5,061,454	100	6,225,704	100	(1,164,251)	(19)
Servicios		5,061,454	100	6,225,704	100	(1,164,251)	(19)
RESULTADO OPERACIONAL DIRECTO		36,264,471		36,455,959		(191,488)	(1)
OTROS INGRESOS	23	520,993	100	56,892	100	464,101	816
GASTOS		21,586,966	100	23,646,468	100	(2,059,501)	(9)
Beneficios a Empleados	20	11,344,346	52.55	11,724,156	50	(379,811)	(3.24)
Generales	21	9,399,925	43.54	11,375,092	48.10	(1,975,167)	(17)
Financieros	21	842,695	3.90	547,219	2.31	295,476	54
OTROS GASTOS	24	948,751	100	996,295	100	(47,544)	(5)
EXCEDENTE OPERACIONAL ANTES DE PROVISION Y DEPRECIACIONES		14,249,746		11,870,088		2,379,658	20
AMORTIZACIONES Y DEPRECIACIONES	22	471,886	100	983,083	100	(511,197)	(52)
DETERIORO	22	13,437,720	100.00	7,590,109	100	5,847,612	77
EXCEDENTE OPERACIONAL NETO		340,139		3,296,896		(2,956,757)	(90)
RESULTADO DEL EJERCICIO		340,139		3,296,896		(2,956,757)	(90)
OTRO RESULTADO INTEGRAL		0		5,337,214		(5,337,214)	(100)
RESULTADO INTEGRAL		340,139		8,634,111		(8,293,971)	(96)


CARLOS HEBRAN PERDOMO
 Gerente General


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


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

C O A S M E D A S
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS A 31 DE DICIEMBRE 2020 y 2019
(Expresado en miles de pesos colombianos)

	Aportes Sociales	Reservas	Fondos de Destinacion Especifica y Superavit del patrimonio	Resultado Adopcion Primera Vez	Resultado del Ejercicio Anteriores	Resultado del Ejercicio	Otro Resultado Integral ORI	SALDO PATRIMONIO
Balance al 1 Enero de 2019	103,013,722	21,593,277	723,131	8,063,635	0	4,911,917	0	138,305,682
Aportacion de Asociados	14,479,706							152,785,388
Retiros por desafiliacion y Traslados	(11,760,573)							141,024,815
Apropiacion asamblea general		982,383						142,007,198
Apropiacion reserva mensual		987,891						142,995,089
Apropiacion adquisicion de aportes			208,819					143,203,908
Apropiacion Revalorizacion Aportes			26,955					143,230,863
Restitucion Revalorizacion aportes			(19,162)					143,211,701
Activacion Software Omitido. Ejercicio 2016								143,211,701
Distribucion Excedente 2016 Aplicaicon NIIF							5,337,214	148,548,915
Balance Reexpresado a 31 Diciembre 2019	105,732,855	23,563,551	939,743	8,063,635	0	4,911,917	5,337,214	148,548,915
Distribucion de Excedentes					(4,911,917)			143,636,998
Resultado Intregal Total						3,296,896	0	146,933,894
Transacciones con asociados Revalorizacion de aportes	2,266,302							149,200,196
Balance Reexpresado a 31 Diciembre 2019	107,999,157	23,563,551	939,743	8,063,635	0	3,296,896	5,337,214	149,200,196
Balance al 1 Enero de 2020	107,999,157	23,563,551	939,743	8,063,635	0	3,296,896	5,337,214	149,200,196
Aportacion de Asociados	14,765,123							163,965,319
Retiros por desafiliacion y Traslados	(12,355,806)							151,609,513
Apropiacion asamblea general		659,379						152,268,893
Apropiacion reserva mensual		938,765						153,207,658
Apropiacion adquisicion de aportes								153,207,658
Apropiacion Revalorizacion Aportes			41,202					153,248,860
Restitucion Revalorizacion aportes			(26,955)					153,221,905
Activacion Software Omitido. Ejercicio 2016					0			153,221,905
Distribucion Excedente 2016 Aplicaicon NIIF					0			153,221,905
Revaluacion de Inmuebles								153,221,905
Balance Reexpresado a 31 Diciembre 2020	110,408,474	25,161,696	953,990	8,063,635	0	3,296,896	5,337,214	153,221,905
Distribucion de Excedentes					(3,296,896)			149,925,009
Resultado Intregal Total						340,139		150,265,149
Transacciones con asociados Revalorizacion de aportes	1,686,274							151,951,423
Balance Reexpresado a 31 Diciembre 2020	112,094,748	25,161,696	953,990	8,063,635	0	340,139	5,337,214	151,951,423


CARLOS HERRAN PERDOMO
Gerente General


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


LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS
Revisor Fisca
T.P. No. 23004-T
Designado por:
A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA EMPRESARIAL
Ver mi dictamen adjunto

**COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES
COASMEDAS
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Cifras expresadas en Miles de Pesos Colombianos)**

	Ejercicios terminados el 31 de diciembre	
	2020	2019
Actividades de operación		
Resultado del Ejercicio	\$ 340,139	\$ 3,296,896
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el flujo de efectivo provisto por (usados en) actividades operacionales		
Depreciación	\$ 515,506	\$ 962,124
Amortización	20,971	20,959
Provisiones Cartera	13,198,884	7,339,448
Prov. Responsabilidades pendientes	237,290	0
Prov. Otras cuentas por cobrar	1,546	0
Reserva capital trabajo	938,765	987,892
Intereses Fondos Sociales	252,317	143,696
Obligaciones laborales	1,440,860	1,186,999
Ingresos por Otras Recuperaciones	(468,180)	(6,141)
Ingresos por inversiones	(167,074)	(151,177)
Reintegro Provisiones	(216,609)	(321,165)
	\$ 16,094,415	13,710,192
Cambios en activos y pasivos operacionales		
Cartera créditos asociados	(23,862,864)	(8,762,408)
Cuentas por cobrar	(97,944)	(263,880)
Utilizacion en cuentas por pagar y otras	(437,753,542)	(498,908,947)
Pagos a Cuentas por pagar y otras	438,617,221	499,444,260
Utilizacion en Fondos sociales	(10,062,932)	(13,214,450)
Contribuciones Fondos sociales	10,647,564	14,785,724
Pagos por polizas y convenios y otros	(94,883,494)	(89,954,912)
Recaudos por polizas y convenios y otros	95,157,678	90,594,092
Pagos por Obligaciones laborales	(1,221,036)	(1,070,960)
Recursos netos generados por la operación	(7,364,934)	6,358,712
Actividades de inversión		
Adiciones en inversiones	(10,577,546)	(9,673,392)
Disminución es en inversiones	11,397,828	11,795,289
Adiciones de propiedad, planta y equipo	(1,504,453)	(4,857,114)
Retiros de propiedad, planta y equipo	516,310	3,936,022
Recursos netos generados en actividades de inversión	\$ (167,861)	\$ 1,200,805
Actividades de financiancion		
Pagos por Aportes Sociales	(16,390,964)	(21,881,633)
Recaudos por Aportes Sociales	18,864,636	24,600,759
Disminuciones en exigibilidades y depósitos	(365,352,205)	(397,898,892)
Recaudos por Exigibilidades y depósitos	371,540,733	399,816,497
Disminucion en Obligaciones financieras	(2,551,836)	(2,146,767)
Incrementos en Obligaciones financieras	3,687,129	1,654,328
Disponible neto provisto por actividades financieras	\$ 9,797,494	\$ 4,144,292
Aumento(disminucion) en el disponible	2,264,699	11,703,809
Disponible al principio del ejercicio	26,624,902	14,921,093
Disponible al final del ejercicio	\$ 28,889,600	\$ 26,624,902


CARLOS HEPAN PERDOMO
Gerente General


CARLOS JULIO SILVA LOPEZ
Director de Contabilidad
T.P. No. 99.893 - T


LUIS HUMBERTO RAMIREZ BARRIOS
Revisor Fiscal
T.P.No. 23004-T
Designado por:
A&C CONSULTORIA Y AUDITORIA EMPRESARIAL
Ver mi dictaen adjunto

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
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 2006 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, dos corresponsal 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 191 empleados permanentes.

Los Estados Financieros de los años 2019 y 2020, han sido liberados para su publicación el 26 de febrero de 2021.

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 a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (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, 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".

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.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

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 integral y ganancias acumuladas 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 respectivos 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 y ganancias acumuladas 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

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

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.
- El deterioro 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.

Reconocimiento:

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.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Inversiones a costo amortizado

La cooperativa realizara 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 dias	0 - 30 dias	0 - 60 dias
B	31 - 90 dias	31 - 60 dias	61 - 150 dias
C	91 - 180 dias	61 - 90 dias	151 - 360 dias
D	181 - 360 dias	91 - 180 dias	361 - 540 dias
E	> 360 dias	> 180 dias	> 540 dias

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 de 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".

Deterioro General

La cooperativa deberá constituir como mínimo una deterioro 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.

Deterioro Individual

La cooperativa mantiene una deterioro individual de acuerdo a lo contemplado en la Circular básica contable y financiera No.4 de 2008 Capitulo II en su numeral 6.

Lo intereses 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

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Circular Básica Contable y Financiera emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA.

El enfoque de COASMEDAS para la evaluación de riesgos se fundamenta en la generación de recursos y no en las garantías aportadas. En este orden, COASMEDAS procurara no conceder operaciones de crédito basados únicamente en la garantía.

Las garantías que respaldan la operación son necesarias para calcular las pérdidas esperadas (PE) en el evento de no pago y, por consiguiente, para determinar el nivel de provisiones.

Estas deben ser idóneas, con un valor establecido con base en criterios técnicos y objetivos, que ofrezcan un respaldo jurídicamente eficaz al pago de la obligación garantizada cuya posibilidad de realización sea razonablemente adecuada, de conformidad con el decreto 2555 de 2010.

Toda operación de crédito debe contar con la suscripción del pagare correspondiente.

La política general de exigibilidad de garantías según monto es:

(SMMLV)	Garantías
Menor a 100	Firma Personal
Desde 100 hasta menos de 110	Firma Personal y Codeudor
desde 110 SMMLV hasta menos 125	Firma Personal y Codeudor con finca raíz
igual o superior a 125	Firma Personal y Prenda o Hipoteca

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) ACTIVOS MATERIALES

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:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

- 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%

Para el periodo 2020, se revisaron las propiedades, planta y equipo versus los avalúos técnicos bajo NIF como existieron indicios de deterioro en el valor, se estima y compara el importe de los activos afectados. Existiendo importes estimados inferiores, se reduce el importe recuperable estimado y se reconoce una pérdida por deterioro del valor en resultados.

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.

F) INTANGIBLES.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Los intangibles son activos identificables, de carácter no monetario y sin apariencia física que se expresan al costo menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada que va generar ingresos futuros para la entidad empleando el método de línea recta. Si existe algún indicio que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual del activo intangible, se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar sus nuevas expectativas.

G) 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 2496 de 2015 y sus modificatorios.

Las cuentas que integran esta clase tendrán siempre saldo crédito.

H) 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.

I) ARRENDAMIENTOS

Es un acuerdo por el que el arrendador cede al arrendatario, a cambio de percibir una suma única de dinero (o una serie de pagos o cuotas), el derecho a utilizar un activo durante un periodo de tiempo determinado.

Comprende:

- Bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en arrendamiento operativo.
- Bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en arrendamiento financiero.
- Bienes inmuebles y muebles recibidos y entregados en comodato (arrendamientos implícitos).

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Reconocimiento

Al comienzo del plazo del arrendamiento financiero, la Cooperativa reconocerá sus derechos de uso y obligaciones bajo el arrendamiento financiero como activos y pasivos en su estado de situación financiera por el importe igual al valor razonable del bien arrendado, o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, si éste fuera menor, determinados al inicio del arrendamiento. Cualquier costo directo inicial del arrendatario (costos incrementales que se atribuyen directamente a la negociación y acuerdo del arrendamiento) se añadirá al valor reconocido como activo.

En el caso de los arrendamientos de inmuebles en la modalidad de arrendamiento operativo, donde la entidad es arrendadora, su tratamiento posterior se regirá por lo establecido en la Política Contable de Propiedades de Inversión bajo NIIF.

J) 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.

K) DETERIORO Y CONTINGENCIAS

Las cuentas contingentes reflejan hechos o circunstancias probables, 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 el deterioro como un pasivo en el estado de situación financiera, y el importe del deterioro como un gasto, a menos que otra política requiera

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

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.

L) 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.

M) 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.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

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.

N) CONTABLES, ESTIMACION Y ERRORES

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados.

Los resultados reales pueden diferir en estas estimaciones. Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración de la Cooperativa a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbre.

Los ajustes de las estimaciones son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. En particular, la información sobre los rubros más significativos de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables y que tienen efectos más importantes sobre los montos reconocidos en los estados financieros

NOTA 3. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

El disponible comprendía al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

	dic-20	dic-19
Caja	678,177	518,978
Bancos y otras entidades financieras	9,628,411	2,241,833
Equivalente al Efectivo	15,568,119	21,645,395
Fondo de Liquidez	<u>3,014,893</u>	<u>2,218,694</u>
Total Efectivo y Equivalente al Efectivo	<u>28,889,600</u>	<u>26,624,901</u>

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 Davivienda, Popular, pichincha, Sudameris y Bogotá, en carteras colectivas que se utilizan para el manejo de objeto social de ahorros y crédito y la operatividad de la Cooperativa, su incremento corresponde a un 8.51%

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

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

NOTA 4. INVERSIONES

Las inversiones comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

Las Inversiones comprendían al 31 de diciembre de 2019 y 2018 los siguientes saldos:

Inversiones a valor Razonable, costo amortizado y Fondo de Liquidez

	dic-20	dic-19
Fondo de Liquidez (1)	7,401,812	8,298,677
Inversiones a valor razonable con cambio en resultado	344,911	509,300
Inversiones a costo amortizado	508,352	510,547
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio	959,229	877,766
Total Inversiones	9,214,303	10,196,290

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 10.51% 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-20	dic-19
Ecopetrol (3)	344,911	509,300
	344,911	509,300
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio		
Coopcentral (4)	179,641	176,956
Ascoop	1,322	1,322
Seguros La Equidad (4)	369,455	360,677
Fecolfin (4)	6,445	6,445
Reforestadora Accion Verde	401,990	331,990
	958,853	877,390
Inversiones a costo amortizado		
Fondo de Liquidez - Certificados de Deposito a Termino	7,401,812	8,298,677
Certificados de Deposito a Termino - Carteras colectivas (2)	508,352	510,547
	7,910,164	8,809,224
Total Inversiones	9,213,928	10,195,915

(2) Corresponden a inversiones de exceso de liquidez. Su incremento obedece a la apertura cartera y títulos para ser utilizados en la colocación de cartera de crédito.

(3) En el año 2020 se registra retornos decretados por \$27.6 millones y desvalorización de las acciones con cargo al estado de resultados en las acciones de Ecopetrol por valor de \$164.3 millones

(4) Valorización de los aportes en \$30 millones de Seguros la Equidad.

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

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

CLASE	ENTIDAD	NUMERO DIAS	MONTO ACTUAL	TASA NOMINAL	TASA EFECTIVA
CDT	BANCO CAJA SOCIAL	366	738,035	5.20	5.20
CDT	LEASING BANCOLDEX S.A.	366	397,374	5.40	5.40
CDT	BANCOMPARTIR	367	824,485	6.00	6.00
CDT	BANCOLOMBIA	365	371,171	5.05	5.05
CDT	BANCOLOMBIA	365	587,407	5.05	5.05
CDT	BANCO MUNDO MUJER S.A.	365	420,701	5.00	5.00
CDT	CREDIFINANCIERA	368	788,244	6.10	6.10
CDT	BANCO FINANDINA S.A.	365	729,938	5.45	5.45
CDT	BANCO FINANDINA S.A.	365	114,237	5.45	5.45
CDT	CREDIFINANCIERA	368	595,708	5.70	5.70
CDT	BANCO MUNDO MUJER S.A.	370	672,964	5.40	5.40
CDT	BANCOMPARTIR	368	369,304	6.05	6.05
CDT	COOPCENTRAL	369	792,244	5.80	5.80
FONDO DE LIQUIDEZ			7,401,812		
CDT	BANCO SUDAMERIS	361	508,352	3.35	3.35
A COSTO AMORTIZADO			508,352		
ACC	ECOPETROL 1a EMISION	1	223,559		
ACC	ECOPETROL 2a EMISION	1	121,351		
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE			344,911		

NOTA 5. CARTERA DE CRÉDITO

La cartera de crédito para los periodos 2020 y 2019 cerró con \$239.388 millones y \$229.771 millones, respectivamente con un incremento de \$9.617 millones equivalente al 4.19% y su composición está dada por:

	dic-20	dic-19
Créditos de Vivienda	7,696,017	7,399,356
Crédito de Consumo	257,634,300	243,692,977
Crédito Comercial	38,307	52,002
Cartera Capital	265,368,624	251,144,335
Intereses cartera de créditos	5,402,613	2,776,849
Cartera Intereses	5,402,613	2,776,849
Deterioro Intereses	-3,622,625	-661,854
Deterioro Individual	-14,491,872	-10,931,116
Deterioro General	-13,268,432	-12,557,217
Total Deterioro	-31,382,928	-24,150,188
Total Cartera de Credito	239,388,309	229,770,996

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Los intereses de cartera de crédito incrementaron en \$2.626 millones equivalente al 96.56%, por el registro de los intereses de los periodos de gracias aprobados por el consejo de administración de acuerdo a las directrices de la superintendencia de Economía solidaria en la Circular Externa 17.

La cooperativa concedió periodos de gracias de acuerdo a la normatividad expedida por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Según Circular Externa 11 Se generaron a 4977 créditos con capital de \$70.594 millones, intereses por periodo de gracia de \$3.713.1 millones, deterioro de capital \$4.565 millones e intereses por \$3.143 millones:

OFICINA	CIUDAD	No. CREDITOS	CAPITAL	INT < 60 PERIODO DE GRACIA	DETERIORO CAPITAL	DETERIORO INTERESES
11	Neiva	129	1,422,679	75,795	49,542	65,053
12	Florencia	220	2,719,325	141,544	175,851	120,040
13	Ibague	273	3,215,602	164,984	228,607	141,414
21	Cartagena	383	5,538,046	324,736	654,054	282,052
22	Barranquilla	198	2,462,706	138,189	232,997	118,284
23	Santa Marta	175	2,660,495	148,254	193,048	119,585
25	Monteria	335	5,941,509	336,639	340,757	294,730
26	Sincelejo	230	3,159,507	183,646	434,840	153,791
27	Valledupar	162	1,879,398	98,448	183,109	81,448
31	Medellín	250	4,041,888	217,267	194,216	178,414
32	Pereira	234	3,320,880	161,180	182,790	133,637
33	Armenia	156	2,419,030	117,552	84,839	101,239
34	Manizales	177	2,831,945	136,938	184,351	115,659
41	Bucaramanga	208	2,402,066	136,085	144,105	118,013
42	Cúcuta	149	1,793,949	89,729	96,360	73,417
51	Villavicencio	168	2,830,553	146,775	120,862	117,867
52	Girardot	229	2,583,328	124,754	82,889	105,583
53	Sogamoso	263	2,841,798	146,876	82,917	122,647
54	Bogota	333	6,448,962	315,542	411,890	270,132
61	Cali	205	2,708,753	122,535	77,754	104,927
62	Popayan	225	3,341,023	168,801	185,817	142,645
63	Pasto	182	2,392,022	131,282	100,932	109,619
201	Galerias	76	1,313,195	68,402	115,052	58,691
220	Tunja	17	326,217	17,186	7,969	15,012
Total general		4977	70,594,874	3,713,140	4,565,550	3,143,897

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Según Circular Externa 17 Se generaron a 1106 créditos con capital de \$19.315 millones, intereses por periodo de gracia de \$923 millones, deterioro de capital \$1.023 millones e intereses por \$835 millones:

OFICINA	CIUDAD	No. CREDITOS	CAPITAL	INT < 60 PERIODO DE GRACIA	DETERIORO CAPITAL	DETERIORO INTERESES
11	Neiva	27	314,119	16,513	12,997	15,096
12	Florencia	14	309,664	13,444	28,232	12,151
13	Ibague	55	711,283	29,257	40,550	28,262
21	Cartagena	75	1,480,674	75,981	52,767	69,345
22	Barranquilla	63	918,831	40,234	70,799	36,037
23	Santa Marta	36	556,699	24,267	12,715	20,578
25	Monteria	61	1,280,310	59,535	43,278	58,655
26	Sincelejo	51	714,065	37,864	71,738	36,323
27	Valledupar	37	641,300	34,104	21,584	27,983
31	Medellín	65	1,361,766	77,062	83,322	69,951
32	Pereira	49	895,303	32,921	54,342	30,415
33	Armenia	41	732,459	35,952	29,607	33,736
34	Manizales	28	705,513	32,427	42,146	32,306
41	Bucaramanga	48	734,518	30,055	25,831	25,316
42	Cúcuta	40	539,666	18,062	2,464	13,811
51	Villavicencio	53	839,978	48,288	42,211	40,633
52	Girardot	39	618,464	34,957	34,525	32,456
53	Sogamoso	58	703,064	32,442	25,643	29,647
54	Bogota	75	1,795,307	80,986	130,406	71,678
61	Cali	56	936,936	39,423	42,349	35,498
62	Popayan	65	1,110,713	57,657	93,834	53,137
63	Pasto	36	879,440	48,140	19,010	40,116
201	Galerias	25	424,209	19,871	40,494	17,648
220	Tunja	9	111,386	4,477	2,178	4,477
Total general		1106	19,315,667	923,919	1,023,020	835,254

El índice de cartera vencida para la cooperativa en los periodos de 2020 y 2019 los siguientes y su calificación por oficinas corresponde a:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

DICIEMBRE 2020	%	DICIEMBRE 2019	%	DICIEMBRE 2018	%
29,532	11.13	19,949	7.94	14,932	6.06
265,369		251,143		246,536	

OFICINA	NOMBRE	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	TOTAL CARTERA	INDICE
11	Neiva	5,609	774.84	6,384	12.14%
12	Florencia	9,084	915.34	10,000	9.15%
13	Ibague	11,540	1,959.12	13,499	14.51%
21	Cartagena	14,777	3,454.18	18,232	18.95%
22	Barranquilla	6,973	1,625.32	8,598	18.90%
23	Santa Marta	11,632	874.17	12,507	6.99%
25	Monteria	21,522	1,965.54	23,488	8.37%
26	Sincelejo	8,510	1,708.82	10,219	16.72%
27	Valledupar	8,210	1,070.13	9,280	11.53%
31	Medellin	9,014	1,734.08	10,749	16.13%
32	Pereira	12,629	1,155.33	13,784	8.38%
33	Armenia	7,979	872.86	8,852	9.86%
34	Manizales	10,313	1,148.55	11,462	10.02%
41	Bucaramanga	10,730	1,260.94	11,991	10.52%
42	Cúcuta	8,321	367.45	8,689	4.23%
51	Villavicencio	9,142	927.26	10,070	9.21%
52	Girardot	7,894	1,028.58	8,922	11.53%
53	Sogamoso	7,446	799.79	8,246	9.70%
54	Bogota	21,934	2,319.05	24,254	9.56%
61	Cali	8,642	958.16	9,600	9.98%
62	Popayan	9,874	1,404.01	11,278	12.45%
63	Pasto	6,592	675.37	7,267	9.29%
201	Galerias	5,895	461.54	6,357	7.26%
220	Tunja	1,571	70.75	1,642	4.31%
TOTAL		235,837	29,531	265,368	11.13%

La tasa promedio de colocación en el año 2020 fue del 16.08% frente al 16.87% del 2019.

En los años 2020 y 2019 se castigó cartera de crédito, de conformidad con la política de vencimientos mayores a 360 días y conceptos de abogados, así:

	dic-20	dic-19
Capital	4,808,725	3,960,902
Intereses corrientes - en cuentas por cobrar	232,820	188,831
Total castigos	5,041,545	4,149,733

Durante el año 2020 y 2019 el gasto deterioro de cartera fue de \$9.999 millones y \$6.855 millones respectivamente, mientras los intereses se deterioraron en \$3.199 millones, resultado de la aplicación de la circular externa 17 y de los porcentajes máximos establecidos en la circular básica contable y financiera 004 de 2008 emitida por la SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA, así:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

DETERIORO	dic-20	dic-19
Provisión individual	9,077,212	6,303,483
Provisión general 5%	922,710	551,570
Provisión de intereses	3,198,962	291,725
TOTAL DETERIORO DE CARTERA	13,198,884	7,146,777

En cumplimiento la circular externa 17 de 2020 clausula decima primera, la cooperativa tendría que deteriora para 4.667 obligaciones de créditos, asumiendo el riesgo que nuestros asociados no pagaran sus obligaciones con periodos de gracias por \$10.878 millones representados en:

OFICINA	CIUDAD	No. CREDITOS	DETERIORO CAPITAL	DETERIORO INTERESES	DETERIORO CAPITAL SIN PAGO	VARIACION DETERIORO CAPITAL	VARIACION DETERIORO INTERESES
11	Neiva	117	28,359	64,118,512	147,624	-119,265	-235.61
12	Florencia	200	170,835	121,411,492	235,816	-64,981	0.00
13	Ibagué	249	197,717	144,969,843	533,914	-336,197	-286.71
21	Cartagena	352	507,314	282,621,478	1,573,989	-1,066,675	-4,139.71
22	Barranquilla	198	236,691	122,213,877	713,656	-476,966	-1,785.67
23	Santa Marta	166	139,007	117,452,931	307,224	-168,217	-858.09
25	Montería	318	329,126	295,329,702	1,324,457	-995,331	-64.60
26	Sincelejo	207	295,600	153,147,573	656,296	-360,697	-821.04
27	Valledupar	147	126,092	80,438,121	361,645	-235,554	-2,564.42
31	Medellín	232	180,797	183,834,184	941,098	-760,301	-4,142.79
32	Pereira	226	168,258	136,156,026	703,350	-535,092	-1,386.98
33	Armenia	150	38,790	100,943,873	618,589	-579,799	-1,492.74
34	Manizales	163	146,009	117,039,436	771,734	-625,724	-120.96
41	Bucaramanga	200	142,705	117,511,059	522,394	-379,689	-1,649.22
42	Cúcuta	148	99,749	75,227,057	189,243	-89,494	-642.56
51	Villavicencio	156	91,966	118,295,915	424,059	-332,093	-4,927.19
52	Girardot	209	80,230	105,489,580	493,845	-413,615	-1,605.40
53	Sogamoso	243	78,607	123,520,669	493,119	-414,512	-1,138.77
54	Bogotá	312	311,910	270,792,927	1,416,234	-1,104,324	-5,382.39
61	Cali	190	60,618	106,284,760	622,921	-562,303	-2,929.34
62	Popayan	223	193,478	150,064,921	793,649	-600,170	-1,407.34
63	Pasto	166	100,589	109,727,188	376,128	-275,539	-3,222.69
201	Galerías	78	140,647	59,902,873	439,029	-298,383	-2,044.91
220	Tunja	17	8,391	15,354,814	91,131	-82,740	0.00
Total general		4,667	3,873,484	3,171,848,811	14,751,144	-10,877,660	-42,849

Los porcentajes de deterioro aplicados son:

CRÉDITOS DE CONSUMO

DÍAS DE VENCIDA	CALIFICACIÓN	Dic-20	Dic-19
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-20	Dic-19
-----------------	--------------	--------	--------

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

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:

(Cifras en miles \$)					
CALIF.	NOMBRE	2020	%	2019	%
A	CATEGORIA A RIESGO NORMAL (0-30)	235,837,437	88.87%	231,195,627	92.06%
B	CATEGORIA B RIESGO ACEPTABLE (31-60 DIAS)	12,285,022	4.63%	4,589,815	1.83%
C	CATEGORIA C RIESGO APRECIABLE (61-90 DIAS)	2,435,590	0.92%	2,972,564	1.18%
D	CATEGORIA D RIESGO SIGNIFICATIVO (91-180 DIAS)	2,284,981	0.86%	3,823,695	1.52%
E	CATEGORIA E RIESGO DE INCOBRABILIDAD (> 180 DIAS)	12,525,594	4.72%	8,562,633	3.41%
	TOTAL CARTERA	265,368,624	100.00%	251,144,335	100.00%

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 scoring.

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 2020 y 2019 los siguientes saldos:

	dic-20	dic-19
Reclamaciones pendientes	229,947.01	90,296.89
Otras cuentas por cobrar	106,391.34	149,642.92
Total Cuentas por Cobrar	336,338.35	239,939.80

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 por \$202.7 millones. Las otras cuentas por cobrar incluyen el anticipo de impuestos a la retención de IVA e ICA y retención sobre inversiones del periodo de 2020 por \$94.8 millones, que se descuenta del siguiente periodo. \$27.1 millones, anticipo de gastos de

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

asamblea y actividades del periodo 2020 que no se realizaron \$11.2 millones y otras cuenta por cobrar.

NOTA 7. ACTIVOS MATERIALES

Lo activos materiales comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

ACTIVOS MATERIALES	dic-20	dic-19
Terrenos	2,763,330	2,225,856
Edificaciones	21,523,101	21,134,732
Muebles y equipos de oficina	2,461,312	2,478,859
Equipo de cómputo y comunicación	2,196,270	2,191,990
Arrendamiento bienes adjudicados	944,358	0
Mejoras en bienes Ajenos	636,590	636,590
Total	30,524,961	28,668,027
Menos : Depreciación y agotamiento	-6,680,884	-6,164,977
Total activos materiales	23,844,077	22,503,049
PROPIEDADES DE INVERSION	dic-20	dic-19
Terrenos	0	537,474
Edificaciones	0	388,369
Total	0	925,844
Menos : Depreciación y agotamiento	0	-57,454
Total propiedades de inversion	0	868,390

La cooperativa registro las oficinas en arrendamiento en bienes adjudicados de Cucuta y Villavicencio aplicando la sección 20 de NIF para pymes de arrendamientos por \$944.3 millones y traslado las propiedades de inversión de la oficina Monteria la intención es la venta de inmueble.

El monto de la depreciación llevada a los resultados del ejercicio ascendió en el año 2020 a \$450.9 millones contra \$962.1 millones del 2019.

El método de Depreciación es Línea recta. Y las vidas útiles se relacionan en la Nota.2 sección D. Activos Materiales.

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 cuatro años.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Al cierre de 2020, los terrenos, las edificaciones suman \$24.286 millones y la depreciación acumulada \$6.222 millones.

Nº de Orden	Tipo de Inmueble	DESCRIPCION DEL INMUEBLE LOTE	VALOR EN LIBROS DE CADA UNO DE LOS INMUEBLES				NETO VR EN LIBROS	VALOR NETOS EN LIBROS A VALUO - NIF		
			Vr. Compra	Aj. Por Inflación	Depreciación	Valorización		Deterioro	Fecha	Vr. Cial
1	Oficina	TERRENO OFICINA ARMENIA	208.64	0.00	0.00	46.26	0.00	254.90	30-dic-19	254.90
2	Oficina	SEDE OFICINA ARMENIA CALLE 16N #14-09 ESCRITU	519.70	0.00	-253.79	87.50	0.00	353.41	30-dic-19	353.41
2	Oficina	TERRENO BARRANQUILLA CRA 58 # 70.129 LOCAL	0.00	0.00	0.00	110.21	0.00	110.21	30-dic-19	110.21
3	Oficina	SEDE OFICINA BARRANQUILLA CRA 58 # 70.129 LOC	316.99	0.00	-68.64	0.00	0.00	248.35	30-dic-19	248.35
4	Terreno	TERRENO OFICINA B/MANGA CLLE 52 B # 31-74 B/M	317.18	0.00	0.00	0.00	0.00	317.18	30-dic-19	317.18
5	Oficina	SEDE OFICINA BUCARAMANGA CALLE 52B # 31-74.E	560.85	0.00	-207.42	472.80	0.00	826.23	30-dic-19	826.23
6	Terreno	TERRENOS OFICINA MANIZALES CARRERA 23 # 69A	227.91	0.00	0.00	90.85	0.00	318.77	30-dic-19	318.77
7	Oficina	SEDE OFICINA MANIZALES CARRERA 23 # 69A-26 ES	1,076.73	0.00	-171.57	190.94	0.00	1,096.10	30-dic-19	1,096.10
8	Terreno	TERRENOS OFICINA MONTERIA CALLE 64 # 6-31 ESC	1,233.60	0.00	0.00	348.57	0.00	1,582.17	30-dic-19	1,582.17
9	Oficina	SEDE OFICINA MONTERIA CALLE 64 # 6-31 ESCRITU	1,881.09	0.00	-96.99	546.51	0.00	2,330.60	30-dic-19	2,330.60
10	Oficina	SEDE OFICINA PEREIRA CRA 9A # 23-33 EDIFICIO CC	849.85	0.00	-344.87	145.28	0.00	650.26	30-dic-19	650.26
11	Parq.	PARQUEADEROS 3, 7 Y 19 PEREIRA CRA 9A # 23-33	52.25	0.00	-7.50	12.88	0.00	57.63	30-dic-19	57.63
12	Terreno	TERRENO OFICINA SANTA MARTA CRA 16 # 21A-19 A	130.38	0.00	0.00	49.72	0.00	180.09	30-dic-19	180.09
13	Oficina	SEDE OFICINA SANTA MARTA CRA 16 # 21A-19 ARE	1,515.76	0.00	-32.61	0.00	0.00	1,483.15	30-dic-19	1,483.15
14	Oficina	SEDE OFICINA BOGOTA CALLE 100 CRA 67 # 100-20	3,047.89	0.00	-62.80	0.00	0.00	2,985.10	30-dic-19	2,985.10
15	Oficina	SEDE DIRECCION GENERAL CRA 67 #100-20 OF. 601	7,335.10	0.00	-1,141.87	2,910.99	0.00	9,104.23	30-dic-19	9,104.23
			19,273.92	0.00	-2,388.05	5,012.52	0.00	21,898.38		21,898.38

CONSOLIDADO	Vr. Compra	Aj. Por Inflación	Depreciación	Valorización	Deterioro	TOTAL
Terrenos	2,117.71	0.00	0.00	645.62	0.00	2,653.12
Edificios	17,103.95	0.00	-2,380.55	4,354.02	0.00	19,077.42
Parqueaderos	52.25	0.00	-7.50	12.88	0.00	57.63
TOTAL	19,273.92	0.00	-2,388.05	5,012.52	0.00	21,788.17

ACTIVOS	dic-19	VALORIZACIONES	COMPRAS	DETERIORO	TRASLADOS Y ACTIVOS DADOS DE BAJA	dic-20
Terrenos	2, 225, 856				537, 474	2, 763, 330
Edificaciones	21, 134, 732				388, 369	21, 523, 101
Muebles y enseres de Oficina	985, 797		962		22	986, 737
Equipos de oficina	1, 493, 063		2		1	1, 493, 066
Equipo de cómputo	2, 068, 530		39		36	2, 068, 533
Equipo comunicación	123, 460		1		1	123, 460
Activos por Derecho de Uso	0				944, 358	944, 358
Mejoras en bienes Ajenos	636, 590					636, 590
Total Activos	28, 668, 027	0	1, 004	0	1, 870, 262	30, 539, 175

Menos: Depreciación Acumulada Edificaciones	(2, 114, 053)				274	-2, 114, 327
Menos: Depreciación Acumulada Muebles y enseres de Oficina	0		940		961	-21
Menos: Depreciación Acumulada Equipos de oficina	0		1, 089		1, 137	-48
Menos: Depreciación Acumulada Equipo de cómputo	(1, 905, 235)		1, 962		2, 067	-1, 905, 340
Menos: Depreciación Acumulada Equipo de comunicación	(120, 546)		122		124	-120, 548
Menos: Depreciación Acumulada Mejoras en bienes Ajenos	(49, 212)				64, 590	-113, 802

Total Depreciación Acumulada	(4, 189, 045)	0	4, 113	0	69, 153	(4, 254, 086)
-------------------------------------	----------------------	----------	---------------	----------	----------------	----------------------

Terrenos	537, 474				537, 474	0
Edificaciones	388, 369				388, 369	0

Menos: Depreciación Acumulada Edificaciones	(57, 454)				(57, 454)	0
---	-----------	--	--	--	-----------	---

Total Activos Inversión	868, 390	0	0	0	868, 390	0
--------------------------------	-----------------	----------	----------	----------	-----------------	----------

Total Materiales	25, 347, 371	0	5, 117	0	2, 807, 805	26, 285, 089
-------------------------	---------------------	----------	---------------	----------	--------------------	---------------------

NOTA 8. ACTIVOS INTANGIBLES

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Los activos intangibles están representados en los programas y aplicativos informáticos que la cooperativa utiliza para el desarrollo de la operación. Fueron activados con fecha 1 de enero del 2016, su vida útil estimada por el experto es de 12 años, su tiempo pendiente a amortización es de 7 años.

ACTIVOS INTANGIBLES	dic-20	dic-19
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	251,503	251
Total	251,503	251
Menos : Amortizacion	-104,805	-84
Total Activos Intangibles	146,698	167

El monto de la amortización llevada a los resultados del ejercicio ascendió a \$21 millones, por el periodo 2020.

NOTA 9. DEPÓSITOS

Las exigibilidades y depósitos comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

DEPOSITOS	dic-20	dic-19
AHORROS ORDINARIOS ACTIVAS	27,929,357	26,635,853
AHORROS ORDINARIOS INACTIVAS	261,049	207,060
CDAT'S EMITIDOS MENOS DE 6 MESES	19,751,676	17,126,230
CDAT'S EMITIGUALA6MESES Y MENOR EIGUAL 12 MESES	44,221,297	42,486,168
CDAT'S EMIT MAYOR A 12 MESES Y MENOR 18 MESES	5,493,251	4,955,018
INT CERT. DE AHORRO A TERMINO	1,098,428	1,084,727
DEPOSITOS A CORTO PLAZO ACTIVAS	1,411,799	1,391,119
DEPOSITOS A CORTO PLAZO INACTIVAS	6	11
Total Depósitos	100,166,862	93,886,187

La tasa promedio de intereses de captaciones de ahorros durante el año 2020 fue del 2.05%, para CDAT fue del 4.31% y los plazos máximos de negociación fueron de 540 días.

El saldo total de las cuentas de ahorros inactivas en el año 2020 ascienden a la suma de \$2.610 millones frente \$207.07 millones del año 2019, de un total de 26942 cuentas de ahorros, de las cuales 5487 se encuentran inactivas.

NOTA 10. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

	dic-20	dic-19
Sobregiros Bancarios	190,935	-
Arrendamientos financieros	944,358	-
Total Obligaciones Financieras	1,135,293	-

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Para el periodo 2020 la cooperativa registros los arrendamientos financieros de las oficinas Cucuta y Villavicencio por \$944 millones y sobregiro contable de \$191 millones.

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Las cuentas por pagar comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

	dic-20	dic-19
Costos y Gastos por Pagar	876,575	304,754
Proveedores	130,431	94,702
Retenciones y Aportes Laborales	480,216	4,149
Impuestos por Pagar	169,083	161,411
Responsabilidades Laborales	626,151	388,860
Otras cuentas por pagar	1,312,561	766,215
Total Cuentas por Pagar	3,595,016	1,720,091

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

Los Costos y gastos por pagar corresponde alivios de cobranzas pendientes por devolución a ex asociados y a la comisiones por afiliaciones y cumplimiento de metas de las oficinas por el último trimestre del 2020, la cuales son canceladas en el periodo de enero de 2020.

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 2020.

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, el juzgado octavo laboral mediante sentencia parcialmente condenatoria ordeno el ajuste por indemnización el cual registró la cooperativa. Tanto la parte demandante como la parte demandada interpusieron recurso de apelación en contra de la decisión proferida, recursos que fueron concedidos en el efecto suspensivo. A la espera de que sea fijada fecha para la sentencia.

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

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

FONDO SOCIALES Y MUTUALES											
MOVIMIENTO EN 2020											
Fondos	Saldo	INGRESO				EGRESO				SALDO	
	inicial	contribucion	pago poliza	rendimiento	Total	auxilios	Gastos. admon	prima poliza	Actividades de Recreacion		Total
EDUCATIVO	19,626,478	2,162,284		137,738	2,300,022	1,117,861			0	1,117,861	20,808,639
FUNERARIO	5,016,087	1,828,573		33,383	1,861,956	2,085,665			0	2,085,665	4,792,379
VIDA COASMEDISTA	3,049,637	543,080		21,771	564,851	381,400			0	381,400	3,233,088
INVALIDEZ	1,970,183	160,811		13,598	174,409	81,801			0	81,801	2,062,792
INCAPACIDAD MAYOR A 180 DIAS	608,062	181,017		4,483	185,500	103,090			0	103,090	690,472
HOSPITALIZACION	2,111,722	395,775		14,592	410,367	335,060			0	335,060	2,187,029
INCAPACIDAD MAYOR A 30 DIAS MENOR 180 DIAS	816,766	344,183		6,159	350,342	186,337			0	186,337	980,771
ENFERMEDAD GRAVE Y EVENTO CATASTROFICO	1,416,186	301,010		10,275	311,284	145,900			0	145,900	1,581,570
INVALIDEZ ABSOLUTA	2,070,079	80,485		10,275	90,760	0			0	0	2,160,839
AUXILIO EXTRAORDINARIO	10,366	0		63	63	5,422			0	5,422	5,008
CONDONACION DEUDAS	1,183,371	2		0	2	0			0	0	1,183,373
FONDO DE RECREACION	746,525	1,489,262		0	1,489,262	0			1,078,711	1,078,711	1,157,076
	38,625,462	7,486,482		252,338	7,738,819	4,442,535			1,078,711	5,521,247	40,843,035
		Apropiación asamblea				Educación Cooperativa		Educación Formal - Renta			
FONDO SOCIAL DE EDUCACION	401,618	659,379			659,379	275,457			409,379	684,836	376,161
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	320,640	329,690			329,690	195,504			250,000	445,504	204,826
FONDEDUCIBLES	714,030		234,080		234,080		340,163		144,200	484,363	463,747
FONDOS SOCIALES	40,061,751										41,887,769

Los fondos sociales registran en el año 2020 un crecimiento de \$1.826.0 millones equivalentes al 4.56% con respecto al saldo del año 2019, 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 2019, y su utilización se registra de acuerdo a la reglamentación aprobada por el consejo de administración.

NOTA 13. OTROS PASIVOS

Los otros pasivos comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos

OTROS PASIVOS	dic-20	dic-19
Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	995,105	1,014,276
Ingresos por anticipado	2,087,378	4,020,179
Total otros pasivos	3,082,483	5,034,454

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:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Obligaciones laborales y beneficios a empleados	dic-20	dic-19
Cesantías consolidadas	462,254.28	445,601.86
Intereses sobre las cesantías	54,098.60	50,924.54
Vacaciones consolidadas	329,151.79	349,812.71
Prima de vacaciones	149,600.56	167,936.41
Total Obligaciones laborales y beneficios a empleados	995,105	1,014,276

El valor más representativo en la cuenta de ingresos recibidos para terceros corresponde a las pólizas de vehículo, hogar, vida, medica, salud, exequial y soat cuyo saldo al cierre del 2020 es \$1.219.6 millones, créditos o desembolsados por \$309.8 millones, ingresos recibidos por aplicar y honorario por devolver de \$210.2 y recaudo gestión de cobranza por \$74.0 millones,

NOTA 14. PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES

En el periodo 2020 se realizó la estimación de los periodos 2014 al 2020 en relación a requerimiento por parte del UGPP del periodo 2013, al no existir requerimiento formal la cooperativa reversa la provisión constituida en el periodo 2019 por \$468 millones

NOTA 15. CAPITAL SOCIAL - APORTES SOCIALES

Los aportes comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

	dic-20	dic-19
Aportes Sociales	63,495,128	62,686,238
Aportes Mínimos No Reducibles	47,540,110	44,269,663
Aportes Amortizados	1,059,510	1,043,256
Total Capital Social	112,094,748	107,999,157

Los aportes sociales registran en el año 2020 un crecimiento neto de \$4.095.5 millones equivalentes al 3.79%. El capital mínimo irreducible de la Cooperativa es de \$ 47.540.1 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.

NOTA 16. RESERVAS Y FONDOS

Las reservas y fondos comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

RESERVA FONDOS Y SUPERAVIT	dic-20	dic-19
RESERVA PROTECCION DE APORTES	19,373,679	18,714,300
CAPITAL INSTITUCIONAL	5,788,018	4,849,252
FONDO PARA AMORTIZACION APORTES SOCIALES	910,284	910,284
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	41,203	26,955
DONACIONES Y AUXILIOS	2,504	2,504
Total Reservas Fondos y Superavit	26,115,688	24,503,295

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

En el año 2020 registramos incremento en la reserva de protección de aportes por valor de \$659.4 millones decretada en la Asamblea General de Delegados y las reservas para capital de trabajo equivalente al 20% del excedente mensual por valor de \$938.8 millones, apropiación del fondo para amortización de aportes por \$1.686.2 millones, y reposición del fondo de revalorizaciones, no reclamadas en \$41.2 millones.

NOTA17. RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ

RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ		
	dic-19	dic-18
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7,851,669	7,851,669
PROGRAMAS Y APLICACIONES INFORMATICAS	251,503	251,503
ACTIVOS DIVERSOS	21,600	21,600
EXCEDENTES	8,124,772	8,124,772
DEPOSITOS EN GARANTIA	21,326	21,326
ACTIVOS DIVERSOS	21,600	21,600
TIT PARTICIPATIVOS DE ALTA BURSATILIDAD	18,212	18,212
PERDIDAS	61,138	61,138
RESULTADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ	8,063,634	8,063,634
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-24,116	-24,116
ACCIONES ECOPETROL	213,547	213,547
DISTRIBUCCION EXCEDENTES 2016	-189,431	-189,431
RESULTADO ACUMULADO ADOPCION POR PRIMERA VEZ	8,063,635	8,063,635

En Balance de apertura en periodo 2016 por omisión, no se contempló la activación de los programas TI, para el periodo 2019, la administración corrigió y reconoció el valor de software a primero de enero de 2016, por valor \$251 millones,, estimado en una vida útil de 12 año y por su grado de materialidad, según lo contemplado en la política No.12 contable, estimaciones y errores, numeral 7, no hay lugar a re expresión de los Estados Financieros de los años anteriores.

NOTA17A. OTRO RESULTADO INTEGRAL

En el periodo 2019, la Cooperativa genero otros resultado integral producto de la valorización en relación a los avalúos técnicos de los inmuebles de la cooperativa bajo NIF, por \$5.337.2 millones, como se ilustra en la nota 7. Activos Materiales.

CONSOLIDADO	VR COMPRA	DEPRECIACION	VALORIZACION	DETERIORO	TOTAL
Terrenos	1,772,191	0	970,319	20,820	2,763,330
Edificaciones	16,874,115	-2,164,765	4,354,021	229,840	19,293,211
Parqueaderos	52,251	-6,741	12,875	0	58,385
TOTAL	18,698,557	-2,171,506	5,337,215	250,660	22,114,926

NOTA 18. INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Los ingresos operacionales comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

INGRESOS OPERACIONALES DIRECTOS	dic-20	dic-19	VARIACION
Cartera de Credito	39,523,741	40,900,048	(1,376,307)
Servicios	12,712	11,623	1,089
Administrativos y Sociales	139,303	140,849	(1,546)
Recuperación de Deterioro	1,650,169	1,629,143	21,026
Total ingresos Operacionales	41,325,925	42,681,664	(1,355,739)

Las variaciones en los ingresos obtenidos en el año 2020 respecto al año 2019 están dado por:

Los intereses por servicios de créditos pasaron de \$40.900.0 millones del año 2019 a \$39.524 millones en el 2020 registrando una disminución de \$1.376 millones equivalentes a un -3.37%.

Los ingresos por servicios pasaron de \$11.6 millones del año 2019 a \$12.7 millones en el 2020 registrando un aumento de \$1 millones equivalentes a un 9.37%.

Los ingresos administrativos compuestos por cuotas de admisión no registraron cobro en el año 2020 por aprobación del consejo de administración. Por su parte las cuotas de manejo de tarjeta debito pasaron de \$140.8 millones del año 2019 a \$139.3 millones en el año 2020, con una disminución de \$1.55 millones

En el año 2020 se registraron recuperaciones de cartera castigada por \$1.433.5 y deterioro por valor de \$216.6 millones.

NOTA 19. COSTOS OPERACIONALES DIRECTOS

Los costos por servicios comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

	dic-20	dic-19
Intereses depósitos Ahorro Asociados	798,935	988,864
Intereses depósitos Asociados Cdats	3,371,463	3,529,381
Intereses depósitos Ahorro Contractual Asociados	45,609	42,072
Intereses Fondos de Solidaridad y Otros	252,317	143,696
Total Costos Operacionales Directos	4,468,324	4,704,014

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

La disminución en el gasto por intereses de ahorros en \$186.3 millones como cdat`s por \$157.9 se origina en la bajas de sus tasas, en relación con la disminución de los depósitos registrados en el año 2020.

OTROS COSTOS	dic-20	dic-19
Impuestos Asumidos - GMF	221,428	409,810
Gestion Social	372	367,933
Actividades de Integracion Fin de Año	0	743,948
TOTAL OTROS COSTOS	386,189	1,521,691

- ✓ Impuesto asumidos del GMF por la Cooperativa en los retiros de cuentas de ahorro de los asociados por valor de \$221.4 millones frente a \$409.8 del año 2019 con una disminución de \$188.3 millones equivalentes al 46%
- ✓ El gasto por actividades de gestión social fueron por \$371.7 millones, frente a \$367.9 millones del año 2019, con un incremento de \$3.7 millones, equivalente al 1%.
- ✓ El gasto por actividades de integración de fin de año no se ejecutó por la pandemia frente a \$743.9 millones del año 2019.

NOTA 20. BENEFICIOS A EMPLEADOS

Los gastos de personal comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

	dic-20	dic-19
Gastos de Personal	11,053,798	11,203,561
Bienestar Social y SGSST	44,998	160,943
Capacitación de Personal	245,549	359,652
Total Beneficios a Empleados	11,344,346	11,724,156

Este rubro disminuyo en \$379.8 millones con respecto al año 2019 equivalente al 3.24%, correspondiente operación de nuestro recurso humano y los programas de capacitación en relación a las necesidades de la cooperativa y al incremento salarial del año 2020.

NOTA 21. GASTOS GENERALES Y FINANCIEROS

Los gastos generales están representados en la operación de la cooperativa y para los periodo 2020 y 2019, disminuye \$1.975 millones, equivalente al 17.3% y los más representativos están constituidos por:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

GASTOS GENERALES QUE SE INCREMENTARON				
GASTO	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
Servicios Financieros Corresponsal	374,101	238,264	135,837	57%
Gastos de Asamblea	509,685	430,065	79,620	19%
Gestion de Cobranza	63,899	-	63,899	100%
Seguros	249,069	192,075	56,993	30%
Gasto de Telecomunicaciones	313,205	264,446	48,760	18%
Proceso de Facturación	92,048	61,510	30,539	50%
Servicios Públicos	503,239	476,705	26,534	6%
Mejoras en Bienes Ajenos	64,590	49,212	15,378	31%
Administración de Edificios	215,032	203,355	11,678	6%
Vigilancia y Celaduría	145	134	12	9%
TOTAL OTROS GASTOS GENERALES	2,385,014	1,915,765	469,249	24%

La cooperativa realizo un ajuste presupuestal por la situación presentada en el año 2020 de pandemia por covid-19 y repercute en la disminución de los gastos y se presentan la mayor variación negativa:

GASTOS GENERALES QUE DISMINUYEN				
GASTO	2020	2019	VARIACION \$	VARIACION %
Suscripciones Avisos y Publicaciones	13,914	34,474	(20,561)	-60%
Impuestos	390,971	416,230	(25,259)	-6%
Contribuciones y Afiliaciones	746,308	776,032	(29,724)	-4%
Transporte fletes y acarreos	56,657	96,144	(39,487)	-41%
Gastos Subj de Vig. y Juntas Administradoras	73,271	116,339	(43,068)	-37%
Elementos de Cafeteria	71,761	126,366	(54,605)	-43%
Gastos de Viaje	112,348	167,517	(55,169)	-33%
Gastos Legales y Notariales	22,545	79,099	(56,554)	-71%
Gastos Junta Vigilancia Nacional	214,527	271,494	(56,967)	-21%
Servicios Temporales	301,925	363,428	(61,503)	-17%
Útiles y Papelería	136,727	217,469	(80,742)	-37%
Reparaciones Locativas	74,621	163,029	(88,408)	-54%
Gastos Compensación Tarjetas Debito	155,361	262,886	(107,525)	-41%
Correo	79,926	189,982	(110,056)	-58%
Gastos Consejo Administración	504,262	651,361	(147,098)	-23%
Consultas a centrales de riesgo	120,374	301,009	(180,635)	-60%
Sistematización	672,797	879,886	(207,089)	-24%
Honorarios	314,679	533,797	(219,118)	-41%
Comisiones Corredores	559,400	889,044	(329,644)	-37%
Propaganda y Publicidad	672,891	1,191,694	(518,804)	-44%
TOTAL OTROS GASTOS GENERALES	5,295,264	7,727,280	(2,432,017)	-31%

Los gastos financieros comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Obligaciones Laborales por beneficios a empleados	dic-20	dic-19
Intereses Sobregiro	22	119
Por Inversiones	175,865	0
Intereses GMF propios	535,595	346,549
Gastos bancarios	131,214	200,552
Total Gastos Financieros	842,695	547,219

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 AMORTIZACIONES Y DEPRECIACION

El deterioro comprendían al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los siguientes saldos:

DETERIORO	dic-20	dic-19
Deterioro individual	9,077,212	6,303,483
Deterioro general 5%	922,710	551,570
Deterioro de intereses	3,198,962	291,725
Otras cuentas por cobrar	1,546	30,563
Responsabilidades Pendientes	237,290	162,108
TOTAL DETERIORO	13,437,720	7,339,449

El deterioro de cartera de créditos capital e interés fue de \$13.199 millones en el 2020 y \$7.146 millones en 2019, se incrementó en \$6.052 millones equivalente al 85%, las responsabilidades pendientes corresponde al incremento de \$237 millones fallo de segunda instancia y calculo actuarial proceso exfuncionaria y las cuentas por cobrar se deterioraron en su totalidad para su castigo con autorización del Consejo de Administración.

DEPRECIACION ACTIVOS MATERIALES	dic-20	dic-19
Depreciación Edificaciones	216,544	271,795
Depreciación Muebles y Enseres de oficina	35,319	85,526
Depreciación Equipos de Oficina	59,805	391,442
Depreciación Equipo de cómputo	137,113	205,941
Depreciación Equipo de comunicación	2,134	7,420
Amortizaciones	20,971	20,959
Total depreciación y amortizaciones activos materiales	471,886	983,083

La depreciación de la Cooperativa por sus activos fijos para el periodo 2020 corresponde a \$450.9 millones incremento en relación al periodo 2019 en \$511,2, equivalente al 53.1%, se amortizo por software de la cooperativa \$20.9 millones.

NOTA 23. OTROS INGRESOS

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Los valores más representativos de los otros ingresos corresponden, arriendos percibidos por espacios convenios por \$1.0 millón, aprovechamientos y reversa provisión UGPP en \$520 millones.

NOTA 24. OTROS GASTOS

Las variaciones más representativas en el año 2020 frente al 2019, fueron:

OTROS GASTOS	dic-20	dic-19
Reserva Capital de Trabajo	938,765	987,891
Multas y Sanciones	3,271	735
Otros gastos	6,715	7,670
TOTAL OTROS GASTOS	948,751	996,295

Sus principales variación corresponde a:

- ✓ Reservas para capital de trabajo disminuyo en valor de \$939 millones frente a \$988 millones del año 2019 con una disminución de \$49 millones equivalentes al 5%.

NOTA 25. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

En los años 2020 se efectuaron gastos por valor de \$504.2 millones para reuniones del Consejo Administración, asamblea informativas oficinas y general de delegados por \$509.6 y personal clave de la gerencia por \$536.9 millones

Al 31 de diciembre se registran los siguientes pagos:

ORGANO DE ADMINISTRACION	HONORARIO ASAMBLEA	HONORARIO CONSEJO	BENEFICIOS A EMPLEADOS	PASAJES	ACTIVIDADES
CONSEJO DE ADMINISTRACION		4,564,570		23,929	23,874
PERSONAL CLAVE DE LA GERENCIA			490,462		
ASAMBLEA GENERAL	238,762			10,083	260,839
Totales	238,762	4,564,570	490,462	34,012	284,713

La obligación de crédito, aportes y depósitos del Consejo de Administración, personal clave de gerencia y partes relacionadas al cierre del 2020, se ve reflejada:

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

CONSEJO DE ADMINISTRACION	dic-19
Cartera	660,054.19
Depósitos	584,821.08
Aportes	178,574.72
POSICION NETA	103,341.61
PERSONAL CLAVE DE GERENCIA	
Cartera	118,070.67
Depósitos	65,258.04
Aportes	27,881.61
POSICION NETA	(24,931.02)
PARTES RELACIONADAS	
Cartera	844,709.96
Depósitos	409,616.62
Aportes	353,792.08
POSICION NETA	(81,301.26)

Su posición neta corresponde a Consejo de administración \$ 103.34 millones, personal clave de gerencia \$(24.93) millones, y partes relacionadas \$(81.30) que es la variación entre las captaciones y las colocaciones de los órganos de administración y las partes relacionadas de la cooperativa.

NOTA 26. 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

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

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 27. 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 2020 el patrimonio técnico fue del 30.04%.

Límites individuales de crédito

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

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 2020 el monto máximo para colocación de crédito a una misma persona fue de \$7.663. Millones de pesos.

COLOCACIONES

	Cifras en millones			
	nov-20		dic-20	
	Saldo	%	Saldo	%
10 mayores Deudores	\$ 1,917.7	0.71%	\$ 1,917.1	0.72%
20 mayores Deudores	\$ 3,399.8	1.26%	\$ 3,403.7	1.28%
30 mayores Deudores	\$ 4,735.7	1.76%	\$ 4,737.6	1.79%
40 mayores Deudores	\$ 5,989.9	2.23%	\$ 5,997.7	2.26%
50 mayores Deudores	\$ 7,166.2	2.66%	\$ 7,195.8	2.71%
Total Cartera	\$ 268,976.6	100.00%	\$ 265,368.6	100.00%
Saldo del mayor Deudor	\$ 202.8	0.08%	\$ 201.0	0.08%

Limite individual de colocaciones

\$ 7,663.9

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 2020 el monto máximo permitido para inversiones de capital fue de \$49.802 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 2020 el monto máximo permitido para captaciones fueron \$19.159 millones de pesos.

CAPTACIONES

	Cifras en millones			
	nov-20		dic-20	
	Saldo	%	Saldo	%
10 mayores - Captación	\$ 8,420.6	8.44%	\$ 8,312.4	8.39%
20 mayores - Captación	\$ 13,027.1	13.05%	\$ 12,893.5	13.01%
30 mayores - Captación	\$ 16,746.9	16.78%	\$ 16,588.9	16.74%
40 mayores - Captación	\$ 19,946.4	19.98%	\$ 19,683.2	19.87%
50 mayores - Captación	\$ 22,760.0	22.80%	\$ 22,413.6	22.62%

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Total Captaciones	\$ 99,817.6	100.00%	\$ 99,068.4	100.00%
Saldo del mayor - Captación	\$ 1,199.0	1.20%	\$ 1,163.0	1.17%

Limite individual de captaciones

\$ 19,159.8

Sistemas De Administración De Riesgo

La filosofía de gestión del riesgo que se ha impulsado al interior de COASMEDAS, está orientada básicamente al desarrollo de su actividad crediticia enmarcada dentro del cabal cumplimiento de la normatividad vigente expedida por los organismos de control.

En Coasmedas se continúa estructurando el SIAR (sistema integral de administración de riesgos), en un proceso consistente y continuo en los marcos de gestión, el cual se encuentra conformado por políticas y procedimientos que señalan el curso de acción, metodologías de medición de riesgo, indicadores, modelos estadísticos, infraestructura técnica y humana, mecanismos de control y herramientas de comunicación; con el fin de identificar, medir, controlar y monitorear eficazmente los riesgos en la cooperativa, de manera que contribuya en la toma de decisiones bajo un enfoque de sostenibilidad y para el logro de sus objetivos económicos y sociales.

Durante el año 2020 las principales ejecuciones al interior de la gestión de riesgos, fueron las siguientes:

Riesgo de crédito

En el Riesgo de crédito, se estableció el manual de políticas internas para la reducción de riesgo de crédito, implementación de (2) modelos de scoring de originación para operaciones de crédito; que se constituyen en herramientas para la toma de decisiones aportando a la eficiencia de la cooperativa; se definió un nuevo reglamento de crédito, un mapa de riesgo de rentabilidad por línea de crédito, indicadores de seguimiento, una matriz de transición de deterioro y recuperación de créditos. Igualmente se apoya en la generación de información para campañas de pre aprobados; aportando al crecimiento de la cooperativa y análisis comparativo de las tasas de interés con el mercado.

Con la situación presentada en el año 2020 se implementó la segmentación de asociados afectados económicamente a causa del estado de emergencia por el Covid-19; cuyo resultado es insumo en la toma de decisiones para mitigar y prevenir los riesgos que se puedan presentar en la cartera de créditos, en concordancia a las directrices de la Superintendencia de Economía Solidaria a través de la Circular Externa No. 17.

Adicionalmente se realizó el cálculo de la pérdida esperada, de acuerdo con los modelos de referencia, con el objetivo de realizar un análisis comparativo del deterioro (provisión); atendiendo las disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria en la Carta Circular No. 18 "sensibilización de los modelos de pérdida esperada para la cartera de créditos e información de sus impactos".

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Se continúa desarrollando el modelo de evaluación de cartera de acuerdo con las directrices emitidas por la superintendencia de economía solidaria numeral 2.4 del capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera - Circular Externa 04 de 2008 y la instrucción octava de la Circular Externa No.17 de 2020, mediante metodología técnica estadística que permitan medir el riesgo ante futuros cambios potenciales de la cartera de créditos y las perspectivas de reactivación económica de sus deudores.

Riesgo de Emisor y Contraparte

Para la medición de los riesgos de emisor y de contraparte, se emplea el modelo de Capital, Activos, Manejo gerencial, Estado de utilidades y Liquidez (CAMEL), el cual facilita el conocimiento acerca del nivel de riesgo que presenta cada entidad financiera y permite decidir acerca de la viabilidad de realizar operaciones.

Riesgo de Mercado

Disponemos de un manual de políticas y técnico de riesgo de mercado de renta fija y renta variable, un mapa de riesgo rentabilidad de los fondos de inversión y la acción, en las cuales la cooperativa procura una administración eficiente en materia de riesgo de mercado para las inversiones y operaciones de portafolio.

La relación riesgo rentabilidad de cada una de estas inversiones fue positiva, con rentabilidades ajustadas a mercado y con riesgos controlados ajustados a nuestro perfil de riesgo corporativo y directrices de inversión (manual de inversiones).

Al cierre de 2020 la cooperativa registraba un valor en riesgo así:

- Carteras colectivas: Riesgo 3.35% Rentabilidad 5.15% Ratio Sharpe 1.50
- Acciones: Riesgo 55.06% Rentabilidad 30.70% Ratio Sharpe 0.49, con un intervalo de confianza del 99%.

Riesgo de Liquidez

En el Riesgo de liquidez se continuó fortaleciendo con un IRL interno y contingente, un manual técnico, indicadores de seguimiento, requerimientos de análisis del comportamiento de los saldos pasivos de ahorros, con el propósito de proteger adecuadamente el patrimonio institucional, procurando se reduzca el riesgo y se encuentre debidamente controlado.

La cooperativa ha contado en el 2020 con la suficiente liquidez que le ha permitido financiar la actividad recurrente en condiciones óptimas de plazo y costo, evitando asumir riesgos de liquidez no deseados.

Mensualmente se monitorea y establece la disponibilidad de recursos, con el objeto de detectar rápidamente eventuales desfases, de manera que se adopten las medidas para el control del perfil de liquidez de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

Basados en los límites establecidos de apetito y tolerancia para el comportamiento del Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL) la cooperativa sostuvo este indicador en un nivel normal, lo anterior se puede evidenciar de acuerdo a la evolución de los ingresos y salidas de caja ajustado a la metodología IRL de la Supersolidaria; lo cual evidencia que la Cooperativa conto con suficientes activos líquidos para cubrir su brecha de liquidez en un horizonte de 30 días bajo condiciones normales del entorno.

Para el reporte de 31 de diciembre de 2020 la Cooperativa registra un IRL de 1.57

En la gestión de la liquidez se establecieron nuevos indicadores de alerta temprana:

- Límites de RMP (Retiro Máximo Probable) (total: 2.78%)
- Indicador de cobertura (5.71)
- Scoring de liquidez (Riesgo Mínimo)

Reportes al Consejo de Administración

COASMEDAS realiza de manera periódica un Comité de Riesgo, con reportes de funcionamiento sobre el comportamiento de los riesgos e indicadores por los diferentes riesgos a los cuales está expuesta la cooperativa y realizando seguimiento y monitoreo continuo de indicadores, cumplimiento de los límites establecidos, análisis de mercado, control de los riesgos y demás estudios técnicos realizados por el área de riesgos.

Recurso Humano

Las personas responsables con el área de riesgo se encuentran calificadas profesionalmente y cuentan con adecuada experiencia profesional, además de condiciones morales y personales idóneas.

Sistema De Administración Del Riesgo De Lavado De Activos Y De La Financiación Del Terrorismo - Sarlaft.

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de la Economía Solidaria en la Circular Básica Jurídica, Título II, Capítulo XI, la Cooperativa tiene implementado el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo – SARLAFT, cuyo objetivo fundamental es mitigar la exposición al riesgo de ser utilizada como instrumento para dar apariencia de legalidad a recursos producto de actividades ilícitas y/o para la canalización de estos hacia la financiación de actividades terroristas.

Durante el año 2020 la Cooperativa mantuvo las acciones tendientes al fortalecimiento y mejoramiento continuo del sistema de la administración del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT). Al respecto destacamos la actualización de la política de vinculación de asociados en sintonía de la Circular Externa 10 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, la cual pretende incrementar el valor

COOPERATIVA DE LOS PROFESIONALES "COASMEDAS"
POLITICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 y 2019
Cifras expresadas en miles de pesos Colombianos

agregado para los asociados facilitando el acceso a través de canales virtuales y contribuir al objetivo de inclusión financiera.

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