

## Anexo 4. Estados Financieros

1. *Certificaciones*
2. *Estado de situación financiera*
3. *Estado de resultados*
4. *Estado de flujo de efectivo*
5. *Estado de cambios en el patrimonio*
6. *Notas a los Estados financieros*
7. *Aplicación de excedentes*

## CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

*Los suscritos Representante Legal y la Contadora de la  
COOPERATIVA DE COMERCIANTES DE LA PLAZA MINORISTA "COOMERCA"  
NIT 811.005.411-9*

### CERTIFICA QUE:

1. Que la totalidad de los activos y pasivos de **COOMERCA** existen, son cuantificables y verificables, y lo son igualmente los derechos y las obligaciones registradas en el ejercicio 2018 – 2019.
2. Que todos los hechos económicos realizados por el desarrollo de su objeto social, se han reconocido.
3. Los activos representan derechos adquiridos y los pasivos se encuentran a cargo de la entidad en el año correspondiente.
4. Que cumple adecuadamente, con las normas de derechos de autor y de propiedad intelectual y posee licencias para el software utilizado en sus operaciones.
5. Todos los elementos han sido reconocidos por los importes apropiados.
6. Que, con posterioridad al cierre de los Estados Financieros, objeto de esta certificación, no se han presentado ajustes o hechos económicos, que deban ser revelados en los mismos.

Para constancia se firma la presente certificación a los 02 días del mes de marzo de 2020.



**Edison Alexander Palacio Cardona**  
Representante Legal



**Marcela Serna Olaya**  
Contadora  
T.P.221081-T

**COOPERATIVA DE COMERCIANTES DE LA PLAZA MINORISTA - COOMERCA**  
NIT 811.005.411-9  
**ESTADOS INDIVIDUALES DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos, a Menos que se Indique lo Contrario)

Rubros	Nota	% P	2019	% P	2018	Variación	
						\$	%
<b>ACTIVO</b>		<b>100,0</b>	<b>5.694.682.095</b>	<b>100,0</b>	<b>7.058.314.596</b>	<b>(1.363.632.501)</b>	<b>-19,3%</b>
<b>Activos Corrientes</b>		<b>49,0</b>	<b>2.789.934.718</b>	<b>43,9</b>	<b>3.098.830.135</b>	<b>(308.895.417)</b>	<b>-10,0%</b>
Efectivo y Equivalentes	4,1	7,1	401.989.623	9,4	665.337.454	(263.347.831)	-39,6%
Inversiones	4,2	5,4	309.944.426	4,3	305.370.846	4.573.580	1,5%
Deudores Comerciales	4,3	13,3	757.155.659	10,2	718.083.577	39.072.082	5,4%
Otras Cuentas por Cobrar	4,4	0,4	21.508.279	0,6	43.100.909	(21.592.630)	-50,1%
Otros Activos No Financieros	4,6	1,3	73.003.321	3,2	223.157.169	(150.153.848)	-67,3%
Activos Intangibles por Contrato de Concesión	4,7	21,5	1.226.333.409	16,2	1.143.780.179	82.553.230	7,2%
<b>Activos No Corrientes</b>		<b>51,0</b>	<b>2.904.747.377</b>	<b>56,1</b>	<b>3.959.484.461</b>	<b>(1.054.737.084)</b>	<b>-26,6%</b>
Activos Materiales - Neto	4,5	4,0	225.205.362	1,2	82.516.415	142.688.947	172,9%
Activos Intangibles Contrato de Concesión	4,7	46,1	2.623.264.637	54,5	3.849.598.046	(1.226.333.409)	-31,9%
Activos Intangibles Licencias - Neto	4,7	1,0	56.277.378	0,4	27.370.000	28.907.378	105,6%
<b>PASIVOS MÁS PATRIMONIO</b>			<b>5.694.682.095</b>		<b>7.058.314.596</b>	<b>(1.363.632.501)</b>	<b>-19,3%</b>
<b>PASIVO</b>		<b>100,0</b>	<b>4.630.801.045</b>	<b>100,0</b>	<b>6.035.040.285</b>	<b>(1.404.239.240)</b>	<b>-23,3%</b>
<b>Pasivos Corrientes</b>		<b>43,4</b>	<b>2.007.536.408</b>	<b>28,6</b>	<b>1.726.971.346</b>	<b>280.565.062</b>	<b>16,2%</b>
Obligaciones Financieras		0,0	-	0,1	7.065.098	(7.065.098)	-100,0%
Cuentas por Pagar	4,8	3,7	172.514.675	2,0	123.315.178	49.199.496	39,9%
Contrato de Concesión	4,9	28,7	1.327.264.168	19,0	1.143.780.179	183.483.989	16,0%
Pasivos por Impuestos y Retenciones	4,10	3,9	181.810.000	2,8	171.335.000	10.475.000	6,1%
Fondos Sociales	4,11	0,0	1.714.242	0,0	237.827	1.476.415	620,8%
Beneficios a Empleados	4,12	7,0	324.069.233	4,7	281.238.064	42.831.169	15,2%
Ingresos Anticipados - Diferidos	4,13	0,0	164.090	-	-	164.090	100,0%
<b>Pasivos No Corrientes</b>		<b>56,6</b>	<b>2.623.264.637</b>	<b>71,4</b>	<b>4.308.068.939</b>	<b>(1.684.804.302)</b>	<b>-39,1%</b>
Contrato de Concesión	4,9	56,6	2.623.264.637	63,8	3.849.598.046	(1.226.333.409)	-31,9%
Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes	4,14	0,0	-	7,6	458.470.893	(458.470.893)	-100,0%
<b>Patrimonio - Neto</b>	4,15	<b>100,0</b>	<b>1.063.881.050</b>	<b>100,0</b>	<b>1.023.274.311</b>	<b>40.606.739</b>	<b>4,0%</b>
Capital Social Temporalmente Restringido	29,1		309.596.401	27,8	284.091.772	25.504.629	9,0%
Capital Social Mínimo Irreductible	1,6		16.562.320	1,5	15.624.840	937.480	6,0%
Reserva Protección de Aportes	24,7		262.503.406	25,3	258.674.624	3.828.782	1,5%
Fondo de Destinación Específica	19,5		207.557.641	20,3	207.557.641	0	0,0%
Fondo Especial no Distribuible	14,4		153.135.728	12,2	124.419.865	28.715.863	23,1%
Fondos Sociales Capitalizados	3,1		33.365.569	3,3	33.365.569	-	0,0%
Excedentes Acum. Adopción NIIF por Primera Vez	4,9		51.680.228	5,1	51.680.228	-	0,0%
Excedentes del Ejercicio	2,8		29.479.756	4,7	47.859.772	(18.380.016)	-38,4%

  
Edison Palacio Cardona  
Representante Legal

  
Marcela Serna Olaya  
Contador Público  
T.P. 221081- T

  
Dinora Mena Gómez  
Revisor Fiscal  
T.P. 159935- T


COOPERATIVA DE COMERCIANTES DE LA PLAZA MINORISTA - COOMERCA  
NIT 811.005.411-9

**ESTADOS INDIVIDUALES DE RESULTADOS INTEGRALES**  
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018  
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos, a Menos que se Indique lo Contrario)

Rubros	Nota	2019		2018		Variación	
						\$	%
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	4,16	<b>100,0</b>	<b>11.068.318.090</b>	<b>100,0</b>	<b>10.269.501.725</b>	<b>798.816.365</b>	<b>7,8%</b>
Servicio de Parquadero		50,6	5.603.368.248	50,2	5.159.524.289	443.843.959	8,6%
Cánones y Cobros de Áreas Comunes		47,3	5.235.762.375	48,0	4.926.086.947	309.675.428	6,3%
Otros Ingresos de Operación		2,1	229.187.467	1,8	183.890.489	45.296.978	24,6%
<b>GASTOS DE OPERACION</b>	4,17	<b>100,6</b>	<b>(11.130.088.377)</b>	<b>99,6</b>	<b>(10.228.243.806)</b>	<b>(901.844.571)</b>	<b>8,8%</b>
Gastos por Beneficios a Empleados		38,8	(4.291.852.971)	41,3	(4.242.877.173)	(48.975.798)	1,2%
Gastos Generales		59,4	(6.574.768.939)	57,0	(5.856.462.299)	(718.306.641)	12,3%
Gastos por Deterioro de Activos		0,4	(43.348.338)	0,2	(21.084.254)	(22.264.084)	105,6%
Amortización y Agotamiento de Activos		1,3	(147.081.710)	0,3	(34.832.481)	(112.249.229)	322,3%
Depreciación de Activos Materiales		0,7	(73.036.419)	0,7	(72.987.599)	(48.820)	0,1%
<b>RESULTADO GENERADO EN LA OPERACION</b>		<b>-0,6</b>	<b>(61.770.287)</b>	<b>0,4</b>	<b>41.257.919</b>	<b>(103.028.206)</b>	<b>-249,7%</b>
<b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>		<b>0,8</b>	<b>91.250.043</b>	<b>0,1</b>	<b>6.601.853</b>	<b>84.648.191</b>	<b>1282,2%</b>
Ingresos Financieros	4,18	0,4	44.613.640	0,6	59.600.341	(14.986.702)	-25,1%
Otros Ingresos	4,19	0,7	78.394.209	0,2	19.361.773	59.032.436	304,9%
Gastos Financieros	4,20	0,0	(5.435.565)	0,1	(13.097.228)	7.661.663	-58,5%
Otros Gastos	4,21	0,2	(26.322.241)	0,6	(59.263.034)	32.940.793	-55,6%
<b>RESULTADO ANTES DE APROPIACIONES DE LEY</b>		<b>0,3</b>	<b>29.479.756</b>	<b>0,4</b>	<b>47.859.772</b>	<b>(18.380.016)</b>	<b>-38,4%</b>

  
Edison Palacio Cardona  
Representante Legal

  
Marcela Serna Olaya  
Contador Público  
T.P. 221081- T

  
Dinora Mena Gómez  
Revisor Fiscal  
T.P. 159935- T

**COOPERATIVA DE COMERCIANTES DE LA PLAZA MINORISTA - COOMERCA**

NIT 811.005.411-9

**ESTADOS INDIVIDUALES DE FLUJO DE EFECTIVO (Método Directo)**


POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos, a Menos que se Indique lo Contrario)

Rubros	2019	2018	Variación	
			\$	%
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>41.688.642</b>	<b>(404.590.392)</b>	<b>446.279.034</b>	<b>110,30%</b>
Recaudos Servicio de Parquadero	5.603.368.248	5.159.524.289	443.843.959	8,60%
Recaudos de Cánones y Áreas Comunes	5.153.658.955	4.702.190.389	451.468.566	9,60%
Recaudos de Otros Ingresos	329.364.623	216.024.970	113.339.653	52,47%
Ingresos Anticipados	164.090			
<b>Entrada Efectivo Actividades de Operación</b>	<b>11.086.555.915</b>	<b>10.077.739.648</b>	1.008.816.267	10,01%
Gastos Pagados por Anticipados	119.878.766	299.459	119.579.307	39931,78%
Pago de Gastos Generales	(5.870.966.438)	(5.165.731.082)	(705.235.356)	13,65%
Pago Contrato de Concesión	(1.042.849.423)	(1.058.892.245)	16.042.822	-1,52%
Ejecución Fondos Sociales	(1.908.377)	(16.117.985)	14.209.609	-88,16%
Pago de Beneficios a Empleados	(4.249.021.802)	(4.241.888.186)	(7.133.615)	0,17%
<b>Salida Efectivo Actividades de Operación</b>	<b>(11.044.867.273)</b>	<b>(10.482.330.040)</b>	(562.537.234)	5,37%
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(321.906.628)</b>	<b>(103.709.931)</b>	<b>(218.196.698)</b>	<b>210,39%</b>
Intereses Financieros Recibidos	44.106.324	58.660.965	(14.554.642)	-24,81%
Traslado Inv. en Instrumentos de Deuda a Efectivo	304.447.707	-	304.447.707	100,00%
<b>Entrada Efectivo Actividades de Inversión</b>	<b>348.554.031</b>	<b>58.660.965</b>	289.893.065	494,18%
Compra Inversiones en Instrumentos de Deuda	(309.021.287)	-	(309.021.287)	100,00%
Compra de Activos Materiales	(215.725.366)	(132.067.546)	(83.657.820)	63,34%
Compra de Activos Intangibles	(145.714.006)	(30.303.350)	(115.410.656)	380,85%
<b>Salida Efectivo Actividades de Inversión</b>	<b>(670.460.659)</b>	<b>(162.370.896)</b>	(508.089.763)	312,92%
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>16.870.156</b>	<b>8.452.424</b>	<b>8.417.732</b>	<b>99,59%</b>
Pagos de Aportes Sociales	25.969.639	13.671.730	12.297.909	89,95%
<b>Entrada Efectivo Actividades de Financiación</b>	<b>25.969.639</b>	<b>13.671.730</b>	12.297.909	89,95%
Retiro de Aportes Sociales	(9.099.483)	(5.219.306)	(3.880.177)	74,34%
<b>Salida Efectivo Actividades de Financiación</b>	<b>(9.099.483)</b>	<b>(5.219.306)</b>	(3.880.177)	74,34%
<b>INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>	<b>(263.347.830)</b>	<b>(499.847.898)</b>		
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO</b>	<b>665.337.454</b>	<b>1.165.185.352</b>		
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO</b>	<b>401.989.623</b>	<b>665.337.454</b>		

  
 Edison Palacios Cardona  
 Representante Legal

  
 Marcela Serna Olaya  
 Contador Público  
 T.P. 221081-T

  
 Dinora Mena Gómez  
 Revisor Fiscal  
 T.P. 159935-T

COOPERATIVA DE COMERCIANTES DE LA PLAZA MINORISTA - COOMERCA

NIT 811.005.411-9

ESTADOS INDIVIDUALES DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos, a Menos que se Indique lo Contrario)

RUBROS	NOTA	Capital Social		Reservas Protección de Aportes	Fondos Patrimoniales		Fondos Sociales Capitalizados	Excedentes		PATRIMONIO NETO
		Temporalmente Restringsido	Mínimo Irreductible		Destinación Específica	Especial No Distribuíble		Del Ejercicio	Acumulados	
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017</b>		<b>268.274.634</b>	<b>14.754.340</b>	<b>258.674.624</b>	<b>207.557.641</b>	<b>124.419.865</b>	<b>33.365.569</b>	<b>8.235.213</b>	<b>51.680.228</b>	<b>966.962.115</b>
Pago Aportes Sociales en 2018 Retiro Aportes Sociales en 2018 Actualización Monto Aporte Irreductible Revalorización Aportes Sociales Excedentes 2017 Aplicación Excedentes 2017 al Patrimonio Resultado del Ejercicio 2018		13.671.730 (5.219.306) (870.500) 8.235.213	870.500	-	-	-	-	(8.235.213) 47.859.772	-	13.671.730 (5.219.306) - 8.235.213 (8.235.213) 47.859.772
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018</b>		<b>284.091.771</b>	<b>15.624.840</b>	<b>258.674.624</b>	<b>207.557.641</b>	<b>124.419.865</b>	<b>33.365.569</b>	<b>47.859.772</b>	<b>51.680.228</b>	<b>1.023.274.311</b>
Pago Aportes Sociales en 2019 Retiro Aportes Sociales en 2019 Actualización Monto Aporte Irreductible Revalorización Aportes Sociales Excedentes 2018 Aplicación Excedentes 2018 al Patrimonio Aplicación Excedentes 2018 a Fondos Sociales Resultado Antes de Apropiaciones Ejercicio 2019		25.969.638 (9.099.483) (937.480) 9.571.954	937.480	3.828.782	28.715.863	-	-	(9.571.954) (32.544.645) (5.743.173) 29.479.756	-	25.969.638 (9.099.483) - - - (5.743.173) 29.479.756
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019</b>		<b>309.596.401</b>	<b>16.562.320</b>	<b>262.503.406</b>	<b>207.557.641</b>	<b>153.135.728</b>	<b>33.365.569</b>	<b>29.479.757</b>	<b>51.680.228</b>	<b>1.063.881.050</b>

  
Edison Palacio Cardona  
Representante Legal

  
Marcela Serna Olaya  
Contador Público  
T.P. 221081- T

  
Dinora Mena Gómez  
Revisor Fiscal  
T.P. 159935- T

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre del 2019 y 2018

(Cifras expresadas en pesos colombianos, a menos que se indique lo contrario)

### NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE CONTROL Y ADMINISTRACIÓN

La **Cooperativa de Comerciantes de la Plaza Minorista**, en adelante **COOMERCA**, es una entidad de carácter privado, de naturaleza cooperativa, sin ánimo de lucro, con número de asociados y aporte social variable e ilimitado, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa, el estatuto y los principios universales del cooperativismo, constituida mediante documento privado según Acta N°1 de la Asamblea General de Asociados el 29 de noviembre de 1995, registrada en la Cámara de Comercio de Medellín el 15 de abril de 1996 en el libro 1° bajo el N° 51 con el nombre de **Precooperativa de Comerciantes de la Plaza Minorista**, ha tenido varias reformas cuyos documentos privados aparecen inscritos en la Cámara de Comercio de Medellín; posteriormente la entidad se convirtió de Precooperativa a Cooperativa mediante documento privado según Acta N° 2 de la Asamblea General de Asociados el 28 de marzo de 2001, quedando su denominación como **Cooperativa de Comerciantes de la Plaza Minorista**. Su personería jurídica le fue reconocida mediante Resolución 00000051 del 15 de abril de 1996 del Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas “DANCOOP”; su actividad es de carácter multiactiva.

La duración de **COOMERCA** es indefinida, pero podrá disolverse y liquidarse en cualquier momento en los casos, en la forma y términos previstos por la ley y el estatuto. Su domicilio principal es la ciudad de Medellín, Colombia, siendo ésta la única agencia o sucursal y no pertenece a ningún grupo empresarial. La actividad de **COOMERCA** es de carácter multiactiva y puede prestar sus servicios en todo el departamento de Antioquia, al cierre del ejercicio cuenta con una planta de personal de 169 empleados con contrato laboral vigente (32 a término indefinido, 137 a término fijo inferior a un año) y 4 aprendices.

El objeto de acuerdo cooperativo de **COOMERCA**, según su estatuto, es el de administrar integralmente con criterios de eficiencia empresarial y social la Plaza Minorista “José María Villa” de la ciudad de Medellín, como también administrar con el mismo criterio otras plazas de mercado, centros comerciales y bazares.

**COOMERCA** cuenta con un manual de Código de Buen Gobierno que se aplica en las operaciones, gestores operativos, directivos y de órganos de control. El Consejo de Administración, la Junta de Vigilancia, la Revisoría Fiscal y el Oficial de Cumplimiento son órganos de control y/o administración los cuales están 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 **COOMERCA** con el fin de brindar el monitoreo y seguimiento oportuno. Dichos órganos son elegidos por periodos de 2 años y la Revisoría Fiscal por 1 año.



La Gerencia informa al Consejo de Administración en sus reuniones ordinarias sobre los estados financieros, informes de gestión operativa y de cuentas por cobrar. La Gerencia y la Revisoría Fiscal, en el desarrollo de su trabajo informan sobre las diferentes situaciones encontradas en su labor, no solo en la parte financiera, sino también en su aspecto social. Adicionalmente se cuenta con el Oficial de Cumplimiento encargado del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y los respectivos informes a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF).

**COOMERCA** dentro del conocimiento de su marco legal cumple con todas las normas de ley que la regulan y con el envío en forma oportuna de toda la información solicitada por los diferentes órganos de vigilancia y control DIAN, UGPP, UIAF y Superintendencia de la Economía Solidaria (Supersolidaria).

El organigrama de **COOMERCA** está técnicamente elaborado y aplicado a las actividades de servicio que desarrolla. Se tienen las áreas de operación bien definidas, existiendo independencia y control administrativo desde los órganos de Consejo de Administración y la Gerencia. **COOMERCA** ha tenido especial cuidado en la selección del personal que conforma su planta de empleados a que cumplan con el perfil exigido para el cargo, conocimiento y experiencia. Con la empresa Expertos Seguridad Ltda. Se tiene al periodo sobre el que se informa, un contrato de servicios para la vigilancia y seguridad del que se analiza su renovación anualmente.

## **NOTA 2 BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **2.1. Declaración de Cumplimiento**

Los Estados Financieros de la cooperativa para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2019, han sido preparados de conformidad con los principios y normas de contabilidad e información financiera aplicables en Colombia de acuerdo con la Ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) versión año 2009, que deben aplicar los preparadores de la información financiera pertenecientes al Grupo 2 para sus estados financieros individuales. El Decreto 2496 de 2015, adiciona al Decreto 2420 de 2015 las modificaciones a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) versión 2015.

La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) en sus versiones 2009 y 2015, son emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB®).

Se exceptúa del manejo bajo NIIF los aportes sociales los cuales se reconocen, clasifican y miden de acuerdo con las disposiciones contenidas en la Circular Básica Contable y Financiera 04 de 2008 emitida por la Superintendencia de la Economía Solidaria.



## 2.2. Bases de Contabilización

**COOMERCA** prepara sus estados financieros usando la base de contabilidad de causación, excepto para la información de los flujos de efectivo.

## 2.3. Negocio en Marcha

Al preparar el conjunto completo de estados financieros, la Gerencia de **COOMERCA** evaluó la capacidad que tiene la entidad para continuar como negocio en marcha, hipótesis de negocio en marcha. Los estados financieros presentados se elaboran partiendo del supuesto que está en plena actividad y seguirá funcionando en el futuro previsible. Por el momento no se tiene intención de liquidarla o hacer cesar sus operaciones, tampoco existen incertidumbres relacionadas con la operatividad del negocio.

## 2.4. Frecuencia de Información Comparativa

**COOMERCA** prepara sus Estados Financieros Individuales al cierre de cada ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de cada año comparado con el mismo corte de periodo anterior.

Los presentes estados financieros se presentan con corte 31 de diciembre de 2019 de forma comparativa con el ejercicio anterior a 31 de diciembre de 2018, incluyendo la información descriptiva y narrativa en las notas.

## 2.5. Conjunto Completo de los Estados Financieros Individuales y Período Contable

Los Estados Financieros Individuales por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de **COOMERCA** son los siguientes:

- a) Estado de Situación Financiera
- b) Estado Individual de Resultados Integrales
- c) Estado de Cambios en el Patrimonio
- d) Estado de Flujos de Efectivo por el método directo.
- e) Notas a los Estados Financieros Individuales.

La presentación y clasificación de las partidas de los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2019 es uniforme con la del periodo anterior comparativo.

## 2.6. Materialidad (Importancia Relativa) y Agrupación de Datos

La información es material o tendrá importancia relativa si puede, individualmente o en su conjunto, influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios con base en los Estados Financieros. La materialidad dependerá de la magnitud y la naturaleza del error o inexactitud, enjuiciados en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. La magnitud o la naturaleza de la partida o una combinación de ambas podría ser el factor determinante.

Al preparar los Estados Financieros, la materialidad, para propósitos de presentación, se determinó aplicando el dos por ciento (2%) del total de los activos, o el tres por ciento (3%) de los deudores, el valor menor de las (2) dos partidas según corresponda.

## 2.7. Presentación de Información no Requerida

Para la presentación de estados financieros de 2019 aplicando la NIIF para las PYMES, no se presenta por segmentos y no se requiere presentar información financiera intermedia.

## 2.8. Moneda Funcional y de Presentación

Para **COOMERCA**, se determinó como moneda funcional el peso colombiano, de acuerdo a su entorno económico principal en el que opera y emplea el efectivo.

## 2.9. Bases de Medición

Los estados financieros individuales han sido preparados sobre la base del costo histórico menos depreciaciones, amortizaciones y deterioros, cuando éstos últimos apliquen. Las excepciones al costo antes indicado de partidas importantes incluidas en el estado de la situación financiera serán medidas de acuerdo a la aplicación adecuada de:

**Valor Razonable:** El importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

**Valor Neto Realización:** Es el precio estimado de venta de un activo, en el curso normal de las operaciones, menos los costos estimados para terminar su producción y los necesarios para llevar a cabo la venta.

**Valor Realizable o de Liquidación:** Los activos se llevan contablemente por el importe de efectivo y otras partidas equivalentes al efectivo que podrían ser obtenidos, en el momento presente, por la venta no forzada de los mismos. Los pasivos se reconocen a su valor de realización.

**Costo Histórico:** Para los activos de la entidad, el costo histórico será el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contrapartida entregada para adquirir el activo en el momento de la adquisición. Para los pasivos de la entidad, el costo histórico se registrará al valor del producto recibido a cambio de incurrir en la deuda o, por las cantidades de efectivo y otras partidas equivalentes que se espera pagar para satisfacer la correspondiente deuda en el curso normal de la operación.

**Costo Amortizado:** El costo amortizado de un activo financiero o de un pasivo financiero, es la medida inicial de dicho activo o pasivo menos los reembolsos del

principal que se tengan lugar en la efectividad de la transacción, más o menos la amortización acumulada. Para la debida valoración se utiliza el método de la tasa de interés efectiva.

## **2.10 Responsabilidad de la Información, Estimaciones y Juicios Contables Realizados**

Para la preparación de los estados financieros se requiere que la Gerencia realice juicios, estimaciones y supuestos claves que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos y contingencias en la fecha de emisión de los mismos, así como los ingresos y gastos del periodo y de periodos siguientes. Los juicios, las estimaciones y supuestos claves relevantes son revisados regularmente, los cambios son reconocidos en el período en que el juicio, la estimación o el supuesto son revisados y en cualquier período futuro afectado. Tales como:

- Evaluación de la existencia de indicadores de deterioro de los activos.
- La vida útil y las propiedades, planta y equipo.
- Provisiones y contingencias

Los juicios, estimaciones y supuestos clave realizados por la Gerencia en la preparación de los Estados Financieros Individuales al 31 de diciembre de 2019 no difieren significativamente de los realizados al cierre del período anual anterior, es decir, a 31 de diciembre de 2018.

El Gerente de **COOMERCA** y el Director Financiero serán los responsables de actualizar anualmente el manual de políticas, conforme a las modificaciones normativas que se emitan con posterioridad al 31 de diciembre de 2015.

## **2.11 Activos y Pasivos Corrientes y No Corrientes**

**COOMERCA** reconocerá un activo si es un recurso controlado, producto de hechos pasados, que contribuyan a generar beneficios económicos futuros, y reconocerá un pasivo si es una obligación presente debido a eventos anteriores, y para cancelarla deberá desprenderse de recursos que conllevan a beneficios económicos; los activos y pasivos se clasifican y presentan en el Estado de Situación Financiera como corrientes y no corrientes.

Una partida se clasifica como corriente cuando **COOMERCA**:

- a) Espera realizar el activo o liquidar el pasivo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación, doce meses contados a partir de la fecha de su liquidación.
- b) Mantiene el activo o pasivo, principalmente con fines de negociación.
- c) Tiene recursos en efectivo o equivalente al efectivo a menos que este se encuentre restringido por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa.

Una partida se clasifica como no corriente cuando el activo y pasivo no se cumplan los anteriores literales.

## **2.12 Hechos Ocurridos Después del Período Sobre el que se Informa**

Después del periodo sobre el que se informa, no ocurrieron hechos posteriores que requieran ser informados o reconocidos en los estados financieros.

**COOMERCA** considerará todos aquellos eventos, ya sean favorables o desfavorables, que se han producido entre el final del periodo sobre el que se informa y la fecha de autorización de los estados financieros para su publicación, para los hechos que no implican ajustes en la información financiera del periodo informado, se revelará el hecho.

## **2.13 Cambios en Políticas Contables, Estimaciones o Errores**

**COOMERCA** hará cambio en políticas sólo si tal cambio es requerido por otra NIIF (se aplicará de la forma como lo indique la norma) por decisión propia si lleva a que los estados financieros suministren información más fiable y se hará de forma retroactiva generando re-expresión de estados financieros pero nunca abre los estados financieros y al finalizar cada periodo la Gerencia evaluará lo adecuado de las estimaciones y realizara cambios sobre ellas si lo considera pertinente. **COOMERCA** no realizó cambios en políticas contables y estimaciones.

Los errores con contenido de materialidad tendrán efectos retroactivos generando re-expresión de estados financieros, pero nunca abre los mismos. Durante el periodo 2019 no se presentaron errores con contenido de materialidad; por tal motivo no habrá re-expresión de estados financieros.

## **NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS**

Las políticas contables establecidas a continuación han sido aplicadas consistentemente en la preparación de los estados financieros de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, a menos que se indique lo contrario:

### **3.1. Efectivo y Equivalentes del Efectivo**

**COOMERCA** reconocerá como efectivo y equivalente de efectivo, aquellos recursos que tengan alta liquidez o grado de realización; entre ellos se encuentran el rubro de caja, bancos, fiducias e inversiones en instrumentos de deuda (CDT).

Se entenderán equivalentes de efectivos aquella inversión financiera (CDT) fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo o que tenga un vencimiento próximo a (90) noventa días desde la fecha de presentación de los estados financieros.

Ninguna partida de efectivo o equivalente al efectivo se encuentre restringido, es decir, están disponibles para ser utilizados por **COOMERCA** en cualquier momento.

### 3.2. Instrumentos Financieros

**COOMERCA** en sus estados financieros tiene elementos que se identifican como instrumentos financieros básicos, o sea, contratos que dan lugar a un activo financiero o a un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio en la otra, para cada una de las partes intervinientes en el contrato. **COOMERCA** no tiene instrumentos financieros complejos como los son instrumentos financieros derivados y de cobertura.

Son activos financieros los que representan un derecho contractual a recibir efectivo en el futuro como lo son:

- Inversiones en Instrumentos de Deuda
- Otras inversiones en Instrumentos de Patrimonio
- Deudores Comerciales
- Otras Cuentas por Cobrar

Los pasivos financieros serán los que presenten una obligación contractual de entregar efectivo u otro activo financiero tales como:

- Cuentas por Pagar
- Contrato de Concesión por Pagar
- Fondos Sociales

**COOMERCA** reconoce y mide un activo financiero o un pasivo financiero al precio de la transacción (incluidos los costos de transacción excepto los activos y pasivos financieros que se miden posteriormente al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación, es decir si las condiciones de pago son mayores a las normales de la operación (180 días) o genera una financiación u otorga préstamos a una tasa de interés inferior a la del perfil crediticio, lo medirá a su valor presente descontado a la tasa de interés DTF. Los instrumentos de deuda que se clasifican como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado, a menos que el acuerdo constituya en efecto, una transacción de financiación, en este último caso el instrumento se mide al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés del mercado para un instrumento de deuda similar.

### Costo Amortizado y Método de Interés Efectivo

Una transacción de financiación puede tener lugar si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa del mercado, en este caso, **COOMERCA** medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés del mercado para un instrumento de deuda similar.

## Deterioro de los Activos Financieros

Al final de cada periodo sobre el que informa **COOMERCA** evaluará si existe evidencia objetiva del deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro del valor en los resultados. Si en periodos posteriores dicho deterioro fue recuperado se revertirá la pérdida del deterioro.

## Baja en Cuentas de Activos y Pasivos Financieros

**COOMERCA** dará de baja en cuentas un activo financiero solo cuando, expiren o se liquiden los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o transfiera sustancialmente a terceros todos los riesgos y ventajas inherentes a la propiedad del activo financiero. Ante transferencia temporal de instrumentos financieros que no den lugar a una baja en cuentas porque se conservan los riesgos y ventajas significativos inherentes a la propiedad del activo transferido, se continuará reconociendo el activo transferido en su integridad y reconocerá un pasivo financiero por la contraprestación recibida.

**COOMERCA** dará de baja en cuentas un pasivo financiero (o una parte de un pasivo financiero) cuando se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

### 3.3. Activos Materiales (Propiedad Planta y Equipo)

**COOMERCA** reconoce como activos materiales los activos tangibles que se mantienen para uso en el suministro de bienes o servicios, para fines administrativos, que se han utilizados durante más de un periodo, se espera obtener beneficios económicos futuros y su costo puede medirse con fiabilidad. También se reconocen las piezas importantes (repuestos o adiciones) que superen el 30% del valor del activo material objeto del repuesto o adición que espera utilizarlas durante más de un periodo, y las mejoras en propiedad ajena.

Cuando se trate de mejoras en propiedad ajena la Gerencia mediante comunicación escrita informará los proyectos que cumplen con la condición de activar como mejoras en propiedad ajena.

**COOMERCA** medirá los activos materiales por su precio de compra más las erogaciones necesarias para su ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la gerencia para dejarlo a punto de su utilización. De igual manera este apunte es la primicia para dar inicio a la depreciación la cual se reconocerá en cuentas de resultados, con base en el método lineal según la vida útil económica estimada de cada componente de un ítem de un activo material a lo largo de la vida útil estimada del activo. La medición posterior de los activos materiales será el costo menos la depreciación acumulada y la pérdida por deterioro acumulada que haya sufrido dicho elemento. **COOMERCA** no determina valor residual para sus



activos materiales, considerando que el valor de éstos al fin de su vida útil no será material como lo indica el numeral 2.6. de la Nota 2.

### Tabla de Vida Útil

Tipo de Activo	Vida Útil
Muebles y Enseres	10 años
Equipo de Cómputo y Comunicación	5 años
Maquinaria y Equipo	10 años
Mejoras en Propiedad Ajena	Tiempo de duración del contrato

**COOMERCA** depreciará aceleradamente los activos materiales si su costo es menor a cincuenta (50) UVT. La cuantía aplica para el costo del activo de manera individual, más no a un grupo de activos.

**COOMERCA** revisa cada año las estimaciones, método de depreciación o vida útil por factores como avances tecnológicos. También se evalúa si existen indicios de que un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo se ha visto deteriorado en su valor. Si existe algún indicio, deberá medir el importe recuperable del elemento o grupo de elementos.

**COOMERCA** dará de baja a los activos materiales al momento de su venta o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o venta. Cualquier ganancia o pérdida resultante al momento de dar de baja el activo (calculado como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo) se incluye en el estado de resultados cuando se da de baja el activo.

### 3.4. Activos Intangibles

Un activo intangible es un activo identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física y su costo puede ser medido con fiabilidad y el activo no es resultado del desembolso incurrido internamente en un elemento intangible.

**COOMERCA** reconoce un activo intangible solo si es probable que los beneficios económicos futuros esperados que se han atribuido al activo fluyan de regreso a **COOMERCA**, cuyo costo (adquirido de forma separada) comprende el precio de adquisición más todas las erogaciones necesarias y cualquier costo directamente atribuible a la preparación del activo para su uso previsto y su medición posterior será el costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro de valor acumulada. **COOMERCA** supondrá que el valor residual de un activo intangible es cero a menos que exista un compromiso, por parte de un tercero, para comprar el activo al final de su vida útil, o que exista un mercado activo para el activo y pueda determinarse el valor residual con referencia a ese mercado y sea probable que este mercado existirá al final de la vida útil del activo.



La amortización comienza cuando el activo intangible esté disponible para su utilización y se amortizará por método lineal de acuerdo a su vida útil finita y cuando **COOMERCA** no es capaz de hacer una estimación fiable de la vida útil de un activo intangible, se supondrá que la vida útil es de 10 años, y se reconocerá como un gasto del periodo.

Tipo de Activo	Vida Útil
Licencias Antivirus	1 año
Licencias Sistema Operativo	3 años
Licencias Sistema Operativo Servidor	5 años
Contrato de Concesión	Duración del Contrato
Las demás licencias sujetas a criterio de la Gerencia con bases técnicas.	

**COOMERCA** amortizará aceleradamente sus activos intangibles si su costo es menor a cincuenta (50) UVT. La cuantía aplica para el costo del activo de manera individual, más no a un grupo de activos.

**COOMERCA** evaluará cada año si existe algún indicio del deterioro del valor de algún activo intangible. Si existiera tal indicio, se comprobará el deterioro del valor de ese activo. Cuando se disponga de un activo intangible, las ganancias o pérdidas obtenidas por tal disposición se incluirán en los resultados.

**COOMERCA** dará de baja a un activo intangible al momento de su disposición, o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición. La ganancia o pérdida que surge de la baja de un activo intangible, medida como la diferencia entre los ingresos netos provenientes de la venta y el importe en libros del activo, se reconoce en los resultados al momento en que el activo es dado de baja.

### 3.5. Actividades Especiales – Acuerdos de Concesión de Servicios

**COOMERCA** reconoce los acuerdos de concesión de servicios conforme a los requerimientos de la sección 18 y 34, y de forma análoga, la interpretación CINIIF 12 Acuerdos de Concesión de Servicios, esta interpretación es aplicable para las concesiones en las que:

- La concedente controla o regula qué servicios debe proporcionar el operador con la infraestructura, a quién debe suministrarlos y a qué precio; y
- La concedente controla, a través de la propiedad, del derecho de uso o de otra manera, cualquier participación residual significativa en la infraestructura al final del plazo del acuerdo.

**COOMERCA** no reconoce estas infraestructuras como activo material, reconoce la contraprestación recibida en los contratos que cumplen las condiciones anteriores por su valor razonable, como un activo intangible en la medida que **COOMERCA** recibe un derecho (una licencia) de cobrar a los usuarios por el uso de los locales comerciales, espacios y otros (parqueadero) establecidos en el contrato.

Los activos intangibles de acuerdos de concesión de servicios se reconocen en el estado de situación financiera individual como activos intangibles denominados “Activos Intangibles Contrato de Concesión” al costo, incluyendo el valor presente de todos los pagos fijos futuros al concedente y son amortizados de forma lineal dentro del período de duración del contrato.

Los ingresos de actividades ordinarias relacionados con los servicios de operación de la concesión, se reconocen de acuerdo a la política contable de ingresos ordinarios. Las obligaciones contractuales asumidas por **COOMERCA** para el mantenimiento de la infraestructura durante su operación, o por su devolución al cedente al final del acuerdo de concesión en las condiciones especificadas en el mismo, en la medida en que no suponga una actividad que genera ingresos, se reconoce siguiendo la política contable de la Nota 3.7 “Pasivos, Provisiones y Pasivos Contingentes”.

**COOMERCA** reconocerá el contrato de concesión como un activo intangible como corriente, siempre y cuando el término del mismo corresponda a un año, si este es mayor, la parte proporcional al término superior al año será llevada al Activo No corriente.

### 3.6. Otros Activos No Financieros – Activos Diferidos Pagados por Anticipado

**COOMERCA** aplica esta política para aquellas erogaciones a las cuales su pago se realiza de forma anticipada, es decir, antes de obtener el derecho a la prestación del servicio. Sólo se reconocen como activos diferidos pagados por anticipado los desembolsos que en un futuro (en el momento de utilizar el servicio o cubrir el derecho) serían reconocidos como gastos, que su valor sea cuantificable fiablemente, que la erogación cubra más de un mes desde la fecha en que se efectúa el pago y que fluyan beneficios económicos futuros. La amortización se realiza en línea recta de acuerdo al período de vigencia de cada contrato o en proporción al servicio recibido, contra el estado de resultados, en la medida en que transcurre el tiempo y se recibe el servicio.

**COOMERCA** dará de baja en cuentas sólo hasta que se tenga la intención de solicitar el reintegro de algún periodo que cubría el gasto pagado por anticipado y sea altamente probable que se espere recuperar el efectivo, se reclasificará éste como una cuenta por cobrar (Activo Financiero). Cuando se preste completamente el servicio por parte del tercero y **COOMERCA** no tenga derecho a acceder a los servicios, se darán de baja los gastos pagados y anticipos de manera anticipada.

### 3.7. Pasivos, Provisiones y Pasivos Contingentes

**COOMERCA** reconoce un pasivo como una obligación presente cuando haya recibido un bien o un servicio o adquiera compromisos legales o estatuarios surgidos a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla **COOMERCA** espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos y en todos los casos, exista un tercero con el que se ha contraído la misma, y al que se le debe satisfacer el importe. No obstante, no es preciso conocer la identidad del tercero al que se le debe

pagar, puesto que la obligación puede muy bien ser incluso a, empleados, asociados o público en general.

**COOMERCA** clasifica las obligaciones como provisiones y pasivos contingentes reconociendo las primeras en el estado de situación financiera, mientras que los pasivos contingentes no.

Adicionalmente, **COOMERCA** reconoce pasivos cuando sea probable (y se puede probar) en más del 50% que en efecto se realizará un desembolso. No se reconocerán contingencias por demandas, salvo que exista certificación del estado del proceso en la que se indique que la probabilidad de perder es superior al 50% o cuando exista un fallo en contra en primera instancia.

Las obligaciones que cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos **COOMERCA** los clasifica y reconoce como provisiones, siendo éstas un suceso pasado que genera una obligación presente, que sea probable una salida de recursos y que pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. Las provisiones se miden como la mejor estimación del importe requerido para cancelar la obligación en la fecha sobre la que se informa, y su información se debe revelar de forma específica.

De acuerdo a la Nota 3.5. “Actividades Especiales – Acuerdos de Contrato de Concesión”, **COOMERCA** está obligado a mantener la infraestructura en un estado de funcionamiento determinado y acondicionar la infraestructura de forma que cumpla unas condiciones de servicio determinadas antes de entregársela al Municipio de Medellín al término del acuerdo.

Tras la fecha de reconocimiento inicial, **COOMERCA** revisa y ajusta las provisiones al cierre de cada ejercicio con el fin de reflejar las mejores estimaciones en cada momento, los ajustes se derivan por los cambios del valor presente debido al paso del tiempo los cuales no podrán ser superiores al IPC decretado por el DANE mas cuatro puntos; y se reconocen como un gasto del ejercicio.

Las obligaciones que no cumplen con los criterios de reconocimiento de pasivos **COOMERCA** las clasifica como pasivos contingentes, incluyendo las obligaciones posibles.

### 3.8. Fondos Sociales

Los fondos sociales se constituyen de conformidad con la Ley 79 de 1988 y el Estatuto. **COOMERCA** reconoce los fondos sociales a su valor nominal.

### 3.9. Beneficios a Empleados

Se entenderá por beneficios a empleados todo tipo de contraprestaciones y remuneraciones que **COOMERCA** proporciona a sus empleados por los servicios prestados y los cuales pueden ser satisfechos mediante pagos. Los beneficios a corto

plazo serán los que **COOMERCA** espera cancelar a los empleados en el plazo de los doce meses siguientes a la fecha de presentación.

**COOMERCA** reconocerá todos los beneficios proporcionados a los empleados en el periodo informado en proporción a los servicios prestados por ellos y los clasificará según el grado de exigibilidad de los mismos. Los beneficios por terminación (indemnizaciones) no proporcionan a **COOMERCA** beneficios económicos futuros, por tanto se reconocerán en los resultados como gasto de forma inmediata. Los beneficios de corto plazo serán reconocidos por su valor pactado según el contrato de trabajo y la normatividad legal vigente.

Si existe una certeza que una administradora de salud o riesgos laborales reembolsará alguno o todos los desembolsos requeridos para cancelar una obligación por beneficios otorgados a los empleados (incapacidad), **COOMERCA** reconocerá su derecho al reembolso como un activo separado, teniendo en consideración las limitantes establecidas en la legislación laboral. **COOMERCA** medirá el activo a su valor razonable, es decir al valor que se espera recibir y en el estado del resultado integral, el gasto relacionado con los beneficios se presentará neto del importe reconocido como reembolsable, lo que conduce a reconocer en los resultados solamente la parte a cargo de **COOMERCA**.

### 3.10. Impuestos por Pagar

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general obligatorio a favor del Estado y a cargo de **COOMERCA**, por concepto de la liquidación privada que se determinan sobre las bases impositivas del período fiscal, de acuerdo con las normas tributarias del orden nacional que se rigen en el país donde opera **COOMERCA**. Los impuestos incluyen, entre otros: impuesto sobre la renta y complementario, impuesto sobre las ventas IVA, e impuesto de industria y comercio avisos y tableros.

Desde el año 2017 de acuerdo a la ley 1819 de 2016 **COOMERCA** es contribuyente de impuesto de renta y complementarios a tarifa especial progresiva para el año 2017 el 10%, 2018 el 15% y en adelante el 20%; tomados del Fondo de Educación y del Fondo de Solidaridad. **COOMERCA** no es contribuyente del impuesto industria y comercio de acuerdo a la resolución de exención SH170469 de 2014 con vigencia hasta el año 2023.

### 3.11. Instrumentos Financieros del Patrimonio

Agrupar las cuentas que representan los aportes de los asociados, las reservas, los fondos de destinación específica, las ganancias (excedentes) o pérdidas de ejercicios anteriores y del presente ejercicio. El patrimonio es el valor residual de los activos de **COOMERCA**, después de deducir su pasivo externo.

### 3.11.1. Capital Social

Representa los valores aportados por los asociados, a cambio de los cuales reciben instrumentos de patrimonio que les dan derecho a su participación en calidad de asociado. **COOMERCA** reconoce inicialmente los aportes por su valor nominal y podrán ser revalorizados anualmente con un porcentaje no superior al IPC tomado de la distribución de los excedentes.

El capital mínimo irreductible reglamentado en **COOMERCA** es el aprobado por la Asamblea General y comunicado en el Estatuto (Artículo 35), el cual equivale a 20 SMMLV salarios mínimos mensuales legales vigentes en Colombia.

El Decreto 2496 de 2015 artículo 3, adiciona los Capítulos 5 y 6 al Título 4 de la Parte 1 del Libro 1 del Decreto 2420 de 2015, en su artículo 1.1.4.5.2, establece que los preparadores de información financiera vigilados por la Superintendencia de la Economía Solidaria, en su artículo 1.1.4.6.1 dispone que el tratamiento de los aportes sociales se realizarán de acuerdo con los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios donde establece que harán parte del patrimonio.

### 3.11.2. Reserva para Protección de Aportes Sociales

De acuerdo a la Ley 79 de 1988 (Artículo 54); se tomarán de los excedentes de cada ejercicio como mínimo el 20% para el incremento de la reserva legal de protección de aportes.

### 3.11.3. Fondos de Destinación Específica para Infraestructura Física

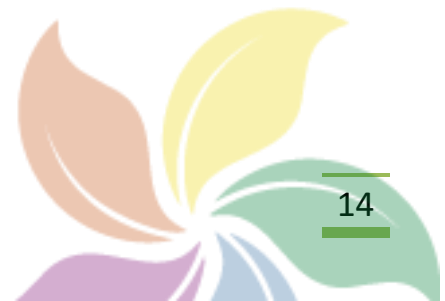
Representa los recursos provenientes de los excedentes de **COOMERCA** para la constitución de un fondo destinado al mejoramiento de la infraestructura física de la Plaza Minorista “José María Villa”.

### 3.11.4. Fondos Especial No Distribuible

Representa el valor de los excedentes o resultados positivos obtenidos en la prestación de servicios al público no asociado a **COOMERCA**, de acuerdo con las normas vigentes y el Estatuto. Este fondo no podrá ser utilizado o aplicable toda vez que es de carácter permanente, se constituye con el fin de fortalecer el patrimonio y es irrepartible por ser un fondo constituido por la Ley 79 de 1988 (Artículo 10).

### 3.11.5. Fondos Sociales Capitalizados

Representa los recursos provenientes de los fondos sociales que se han destinado a la adquisición de activos o bienes para la organización con el ánimo de prestar servicios de carácter social a los asociados de **COOMERCA**.





### 3.11.6. Excedentes Acumulados

Registra el valor de los resultados obtenidos en relación con las ganancias o pérdidas provenientes de la transición a Normas de Información Financiera, registradas en el código 3815 correspondiente a Ganancias Retenidas, y respecto al tratamiento para distribuir o enjugar las pérdidas, deberán atenderse las instrucciones que para el efecto expida el Gobierno Nacional.

### 3.11.7. Excedentes del Ejercicio

Registra el valor de los excedentes (ganancias) o pérdidas determinadas al cierre de cada ejercicio, y se distribuyen en primera instancia el 60% al Fondo Especial No Distribuible, el restante 40% se distribuye por Ley 79; el 20% Fondo de Protección de Aportes, otro 20% Fondo de Educación y un 10% Fondo de Solidaridad, el restante 50% queda a disposición de la Asamblea.

El fondo solidaridad y el fondo de educación harán parte del pasivo financiero los cuales deben ser ejecutados en el año inmediatamente siguiente a la distribución. Desde el año 2017 de acuerdo a la ley 1819 de 2016 **COOMERCA** es contribuyente de impuesto de renta y complementarios a tarifa especial progresiva para el año 2017 el 10%, 2018 el 15% y en adelante el 20%; tomados del Fondo de Educación y del Fondo de Solidaridad.

### 3.12. Ingresos por Actividades Ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias son la entrada bruta de beneficios económicos, durante el periodo, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de **COOMERCA** dadas por la prestación de servicios, cuota de administración o por el uso de parqueaderos, producto de la ejecución de los acuerdos de concesión de servicios.

Los ingresos se miden al valor razonable de la contraprestación realizada o por realizar, teniendo en cuenta el importe de cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y se reconocen cuando es probable que **COOMERCA** obtenga algún beneficio económico futuro y que el importe pueda medirse con fiabilidad.

### 3.13. Ingresos Financieros y Otros Ingresos

Los Ingresos financieros son ingresos por operaciones implícitas de financiación, por intereses cobrados a empleados y los rendimientos de cuentas bancarias e instrumentos de patrimonio (inversiones fiducias, CDT). Se reconocen en cada operación y se miden al valor razonable.

Los demás ingresos son catalogados por **COOMERCA** como otros ingresos, en este rubro se registran las ganancias producto de la disposición de activos materiales no se clasifican como ingresos de actividades ordinarias, presentándose neta en el estado del resultado integral de manera separada.

### 3.14. Gastos

**COOMERCA** reconoce los gastos a valor razonable en la medida en que ocurran los hechos económicos de tal forma que queden registrados sistemáticamente en el período contable correspondiente, utilizando el sistema de devengo, independiente del flujo de recursos monetarios o financieros (caja).

Se incluyen dentro de los gastos las erogaciones causadas a favor de empleados o terceros directamente relacionados con la prestación de servicios. También se incluyen aquellos costos que aunque no estén directamente relacionados con la prestación de los servicios son un elemento esencial en ellos y se pueden catalogar como gastos financieros y otros gastos.

## NOTA 4 NOTAS ESPECÍFICAS

### 4.1. Efectivo y Equivalentes

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalentes al 31 de diciembre, que corresponde a los recursos de liquidez inmediata y que pueden ser utilizados para fines generales o específicos, como pago a proveedores, nómina y otras obligaciones con terceros.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	<b>401.989.623</b>	<b>665.337.454</b>	<b>(263.347.831)</b>	<b>-39,58</b>
Efectivo	76.425.796	83.211.203	(6.785.407)	-8,32
Caja General	74.795.796	81.581.203	(6.785.407)	-8,32
Cajas Menores	1.630.000	1.630.000	0	0,00
Bancos Nacionales	26.078.400	8.665.502	17.412.898	200,95
Bancolombia	12.762.663	2.402.814	10.359.849	431,15
Banco AV Villas	13.315.737	6.262.688	7.053.049	112,62
Equivalentes de Efectivo	299.485.428	573.460.749	(273.975.321)	-47,78
Carteras Colectivas	299.485.428	272.343.944	27.141.484	9,97
Inversiones en Títulos Valores (CDT Tuya)	0	301.116.805	(301.116.805)	-100,00

El saldo de efectivo y equivalentes está compuesto por caja, bancos e inversiones a valor razonable con cambios en resultados. El valor nominal por este concepto es igual a su valor razonable y se encuentran depositados en entidades financieras calificadas de bajo riesgo.

Al 31 de diciembre, **COOMERCA** no contaba con restricciones en cuanto a su manejo y disponibilidad del efectivo y sus equivalentes.

Fueron debidamente comprobados los saldos de los recursos representados en efectivo al cierre del periodo.

Las cuentas bancarias de Bancolombia y Banco AV Villas al igual que las inversiones a la vista, al cierre del periodo sobre el que se informa no presentan partidas



conciliatorias, lo que significa según conciliación bancaria, que el saldo final es igual entre extracto y la contabilidad.

## 4.2. Inversiones

Está conformado por activos financieros representados en las inversiones en títulos valores, papeles comerciales, o cualquier otro documento no negociable hasta el vencimiento y adquirido por **COOMERCA** con carácter temporal, con la finalidad de mantener una reserva secundaria de liquidez a un tiempo determinado. Estas inversiones se tienen con Valores Bancolombia S.A. y se hace con criterio de rentabilidad y seguridad, para optimizar el manejo de los excedentes financieros sin correr riesgo.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>INVERSIONES</b>	<b>309.944.426</b>	<b>305.370.846</b>	<b>4.573.580</b>	<b>1,50</b>
Inversiones en Títulos Valores CDT Tuya TF B360	309.116.310	305.370.846	3.745.464	1,23
Valor Nominal (Tasa 5.401% EA Intereses TV Vcmto 10/09/2020)	308.193.171	304.500.000	3.693.171	1,21
Intereses Costo Amortizado por Cobrar	923.139	870.846	52.293	6,00

\*Tasa de intereses del 5.401% EA con periodicidad de pago de TV y con fecha de vencimiento 10/09/2020.

En este rubro también se reconocen los aportes sociales que la cooperativa tiene en la Asociación Antioqueña de Cooperativas que en el momento de su afiliación suscribió y pagó aportes sociales por valor equivalente al salario mínimo mensual legal vigente y el cual es reajustado anualmente.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	828.116	0	828.116	100,00
Aportes Sociales en Asociaciones o Agremiaciones - Confecoop Antioquia	828.116	0	828.116	100

## 4.3. Deudores Comerciales

Se registran en estas cuentas los derechos a reclamar como consecuencia de las cuotas de administración, producto del desarrollo del objeto social de **COOMERCA**:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>DEUDORES COMERCIALES</b>	<b>757.155.659</b>	<b>718.083.577</b>	<b>39.072.082</b>	<b>5,44</b>
Cuotas de Administración de Locales y Módulos	919.890.383	837.786.963	82.103.420	9,80
(-) Deterioro deudores comerciales	(162.734.724)	(119.703.386)	(43.031.338)	35,95

Del total de los deudores comerciales el 62,81% se encuentran vigentes, el 2,81% se encuentran vencidos entre 91 y 180 días, el 7,14% se encuentran vencidos entre 181 y 360 días y el 27,24% se encuentran vencidos a más de 360 días, del total de los deudores comerciales vencidos a más de 360 días se registró un deterioro del valor en el año 2019 por \$43.031.338 para un total acumulado del deterioro de \$162.734.724, lo que representa el 21,49% de dichos deudores en mora.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>Total Tipo de Deuda</b>	<b>919.890.383</b>	<b>837.786.963</b>	<b>82.103.420</b>	<b>9,80</b>
Vigentes	577.765.279	451.033.154	126.732.125	28,10
Vencidos Entre 91 y 180 Días	25.853.080	74.840.003	(48.986.923)	-65,46
Vencidos Entre 181 y 360 Días	65.670.180	53.339.090	12.331.090	23,12
Vencidos Mas de 360 Días	250.601.844	258.574.716	(7.972.872)	-3,08

#### 4.4. Otras Cuentas por Cobrar

Las otras cuentas por cobrar son operaciones subyacentes al desarrollo del objeto social de **COOMERCA** son de corto plazo y no devengan interés ni tienen garantías. En este rubro se encuentran clasificados los siguientes conceptos:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>21.508.279</b>	<b>43.100.909</b>	<b>(21.592.630)</b>	<b>-50,10</b>
Indemnizaciones por Cobrar	7.878.064	26.674.629	(18.796.565)	-70,47
Incapacidades por Cobrar	7.878.064	26.674.629	(18.796.565)	-70,47
Anticipos de Impuestos	2.203.159	2.775.061	(571.901)	-20,61
Anticipo y Retención en la Fuente Sobre la Renta	2.203.159	2.775.061	(571.901)	-20,61
Cuentas por Cobrar a Empleados	6.505.805	5.598.797	907.008	16,20
Empleados	6.505.805	5.598.797	907.008	16,20
Deudores Varios	4.921.251	8.052.423	(3.131.172)	-38,88
Recuperación de Gastos	317.000	467.000	(150.000)	-32,12
(-) Deterioro Recuperación de Gastos	(317.000)	0	(317.000)	100,00
Excesos de Pago	1.659.316	0	1.659.316	100,00
Otros	3.261.935	7.585.423	(4.323.488)	-57,00

En otras cuentas por cobrar se reconoce el pago en exceso por concepto de seguridad social integral (salud, pensión y ccf) por valor de \$ 1.659.316; se efectuó la solicitud de devolución a cada una de las administradoras y a la fecha sobre la que se informa se presenta la cuenta por cobrar.

En el concepto de deudores varios (otros) se registra la cuenta por cobrar a la empleada Nubia María Hernández Giraldo, correspondiente al valor pagado por la cooperativa durante su incapacidad y donde la administradora de pensión reconoce y paga de forma retroactiva dicha incapacidad superior a los 181 días.

#### 4.5. Activos Materiales

En este rubro se encuentran todos los bienes propiedad de **COOMERCA**, que se utilizan para el giro normal de las operaciones y que no se tienen destinados para la venta y son exclusivos para la gestión administrativa y mantenimiento de la Plaza Minorista. El saldo de los activos materiales, comprende:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>225.205.362</b>	<b>82.516.415</b>	<b>142.688.947</b>	<b>172,92</b>
No Depreciables	1.300.000	1.300.000	0	0,00
<i>Mausoleos</i>	<i>1.300.000</i>	<i>1.300.000</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>
Neto Maquinaria y Equipo	36.486.174	27.195.918	9.290.256	34,16
<i>Costo</i>	<i>89.771.325</i>	<i>70.989.953</i>	<i>18.781.372</i>	<i>26,46</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>	<i>(53.285.151)</i>	<i>(43.794.035)</i>	<i>(9.491.116)</i>	<i>21,67</i>
Neto Muebles y Equipos de Oficina	34.838.289	23.388.559	11.449.730	48,95
<i>Costo</i>	<i>104.909.155</i>	<i>79.147.496</i>	<i>25.761.659</i>	<i>32,55</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>	<i>(70.070.866)</i>	<i>(55.758.937)</i>	<i>(14.311.929)</i>	<i>25,67</i>
Neto Equipo de Cómputo y Telecomunicaciones	129.450.370	16.145.052	113.305.318	701,80
<i>Costo</i>	<i>259.473.105</i>	<i>98.551.724</i>	<i>160.921.381</i>	<i>163,29</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>	<i>(130.022.735)</i>	<i>(82.406.672)</i>	<i>(47.616.063)</i>	<i>57,78</i>
Neto Equipo Médico y Científico	4.285.840	4.664.792	(378.952)	-8,12
<i>Costo</i>	<i>6.102.380</i>	<i>5.814.935</i>	<i>287.445</i>	<i>4,94</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>	<i>(1.816.540)</i>	<i>(1.150.143)</i>	<i>(666.397)</i>	<i>57,94</i>
Neto Bienes de Fondos Sociales	18.844.689	9.822.094	9.022.595	91,86
<i>Costo</i>	<i>21.758.563</i>	<i>11.785.054</i>	<i>9.973.509</i>	<i>84,63</i>
<i>Depreciación Acumulada</i>	<i>(2.913.874)</i>	<i>(1.962.960)</i>	<i>(950.914)</i>	<i>48,44</i>

De acuerdo a la Nota 3.3. “Activos Materiales”, **COOMERCA** depreció aceleradamente los activos materiales si su costo era menor cincuenta (50) UVT. La cuantía aplica para el costo del activo de manera individual, más no a un grupo de activos.

#### 4.6. Otros Activos No Financieros

Registra los gastos anticipados en que incurre **COOMERCA** en el desarrollo de su actividad, con el fin de recibir servicios en el futuro, los cuales se amortizan durante el período en que se reciben los servicios o se causan los costos o gastos.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</b>	<b>73.003.321</b>	<b>223.157.169</b>	<b>(150.153.848)</b>	<b>-67,29</b>
Gastos Pagados por Anticipado	11.658.449	12.887.682	(1.229.233)	-9,54
<i>Seguros y Fianzas</i>	<i>11.658.449</i>	<i>12.887.682</i>	<i>(1.229.233)</i>	<i>-9,54</i>
Anticipos sobre Contratos y Proveedores	61.344.872	210.269.487	(148.924.615)	-70,83
<i>Avances y anticipos entregados de Contratos y a Proveedores</i>	<i>61.344.872</i>	<i>210.269.487</i>	<i>(148.924.615)</i>	<i>-70,83</i>

El valor más representativo es de \$61.344.872 por anticipos y avances entregados a proveedores y contratistas, correspondiente a un porcentaje del valor contratado para cada proyecto. A continuación se informa el detalle.

Fecha	Identificación	Tercero	Valor Contrato	Valor Anticipo	Concepto
26/02/2019	70097337	MARULANDA CORTES JUAN	36.750.000	25.350.000	Suministro e instalación de tanque y bomba de agua para la red contra incendio.
17/07/2019	901167176-3	AUDIOCOMUNICACIONES S.A.S	27.899.550	20.924.662	Puesta a punto sistema de audio en la central master y sectores de la Plaza
26/11/2019	900465382-9	INGENIERIA SOPORTE Y SERVICIOS INTEGRALES S.A.S.	25.117.016	15.070.210	Cambio de red de agua potable de metálica a PVC
		<b>TOTAL</b>		<b>61.344.872</b>	

Los seguros se amortizan en el período de cubrimiento correspondiente a cada póliza, los cuales corresponde a:

- Responsabilidad Civil Extracontractual por saldo de \$2.995.434 con una vigencia de 12 meses a partir de diciembre de 2019.
- Multiriesgos Daños Materiales por saldo de \$6.745.215 con vigencia de 12 meses a partir de diciembre de 2019.
- Seguros contractuales por la renovación del contrato de concesión por saldo de \$599.800 con una vigencia de 14 meses a partir de diciembre de 2018;
- Responsabilidad Civil de Directores y Administradores con un saldo de \$1.318.000 correspondiente a tres meses de la póliza ya que el vencimiento es en el mes de marzo de 2020.

#### 4.7. Activos Intangibles

**COOMERCA** gestiona, como operador, el acuerdo de concesión de servicios de la Plaza Minorista “José María Villa” otorgado por el Contrato de Concesión N° 261 de 2003 suscrito con el Municipio de Medellín, cuya última renovación fue el 05 de diciembre de 2017 con vigencia del contrato es hasta 06 de diciembre de 2022, el cual podrá ser renovado al término del mismo.

El acuerdo de contrato de concesión de la Plaza Minorista, el valor mensual que se paga a la administración municipal por este contrato tiene un incremento a la terminación de cada anualidad, contada a partir de la fecha de firma del contrato, en un porcentaje igual al IPC fijado por DANE más cuatro (4) puntos.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>3.905.875.421</b>	<b>5.020.748.225</b>	<b>(1.114.872.804)</b>	<b>-22,21</b>
Corrientes	1.226.333.409	1.143.780.179	82.553.230	7,22
<i>Acuerdos Contrato de Concesión Plaza Minorista</i>	1.226.333.409	1.143.780.179	82.553.230	7,22
<i>(-) Amortización Año</i>	0	0	0	0
<b>Contrato de Concesión</b>	<b>1.226.333.409</b>	<b>1.143.780.179</b>	<b>82.553.2307,22</b>	
No Corrientes	2.679.542.012	3.876.968.046	(1.197.426.034)	-30,89
<i>Acuerdos Contrato de Concesión Plaza Minorista</i>	7.312.243.470	7.394.796.700	(82.553.230)	-1,12
<i>(-) Amortización Acumulada</i>	(4.688.978.836)	(3.545.198.654)	(1.143.780.182)	32,26
<b>Contrato de Concesión</b>	<b>2.623.264.634</b>	<b>3.849.598.046</b>	<b>(1.226.333.412)</b>	<b>-31,86</b>
<i>Programas y Aplicaciones Informáticas</i>	223.391.327	77.677.321	145.714.006	187,59
<i>(-) Amortización Acumulada</i>	(167.113.949)	(50.307.321)	(116.806.628)	232,19
<b>Neto Licencias</b>	<b>56.277.378</b>	<b>27.370.000</b>	<b>28.907.378</b>	<b>105,62</b>

Año	2017-2018	2019	2020	2021	2022	
Canon por Mes	87.708.847	94.804.493	101.611.455	109.537.149	117.752.435	126.583.868
IPC Proyectado ----->		4,09%	3,18%	3,80%	3,50%	3,5%
IPC Proyectado + 4 puntos ----->		8,09%	7,18%	7,80%	7,50%	7,50%
Cálculo 11 Meses	964.797.317	1.042.849.420	1.117.726.008	1.204.908.637	1.295.276.785	
Cálculo 03 Días Dic	8.770.885	9.480.449	10.161.146	10.953.715	11.775.243	
Cálculo 27 Días Dic	85.324.043	91.450.310	98.583.434	105.977.191	0	
<b>Total Proyección Contrato Concesion Año</b>		<b>1.143.780.179</b>	<b>1.226.470.588</b>	<b>1.321.839.543</b>	<b>1.307.052.028</b>	

El rubro de licencias, corresponde a los programas y aplicaciones informáticas, adquiridas por **COOMERCA** para su operación administrativa, como lo son las licencias de Windows, Office y software contable los cuales se encuentran totalmente amortizados.

El saldo actual corresponde al desarrollo especial para **COOMERCA** del módulo de facturación y cartera en el ERP de Ofimática más la aplicación informática para parqueaderos con la empresa SYSCON.

#### 4.8. Obligaciones Financieras y Cuentas por Pagar

En el ejercicio de la funciones diarias de la cooperativa, se presentan compras, que no pueden ser pagadas por los canales usados por la entidad, por lo que se hizo necesario disponer de un mecanismo ágil y oportuno que atienda las necesidades concretas y prioritarias, en cuyo caso, se requiere el uso de recursos a través de tarjeta de crédito.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS EN TARJETAS DE CREDITO</b>	<b>0</b>	<b>7.065.098</b>	<b>(7.065.098)</b>	<b>-100,00</b>

La tarjeta de crédito es de la franquicia Visa otorgada por Bancolombia y con un cupo aprobado por Consejo de Administración de \$10.000.000; a la fecha sobre la que se informa no se registra obligación con la entidad financiera por dicho concepto.

Representan las obligaciones a cargo de **COOMERCA** originadas en bienes o en servicios recibidos; el detalle de las cuentas por pagar al 31 de diciembre es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>172.514.675</b>	<b>123.315.178</b>	<b>49.199.496</b>	<b>39,90</b>
Honorarios	1.788.480	2.192.400	(403.920)	-18,42
Mantenimiento y Reparaciones	862.112	121.380	740.732	610,26
Retenciones y Aportes Laborales	84.890.006	111.324.440	(26.434.434)	-23,75
Otros Costos y Gastos por Pagar	79.047.083	3.242.560	75.804.523	2337,80
Remanentes por Pagar Ex-Asociados	5.926.994	6.434.398	(507.405)	-7,89

El rubro de retenciones y aportes laborales, registró las obligaciones que presenta **COOMERCA** al cierre del periodo a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes patronales y descuentos a empleados de conformidad con la regulación laboral.

**COOMERCA** registró en el rubro de remanentes por pagar a ex-asociados, los valores pendientes de pago, resultante de la liquidación de los derechos de los asociados retirados o excluidos cuando así lo prevea el Estatuto.

#### 4.9. Contrato de Concesión

Es el valor reconocido por **COOMERCA** producto de la valoración del acuerdo de concesión de servicios, del valor presente de todos los pagos fijos futuros:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>CONCESIÓN DE SERVICIOS POR PAGAR</b>	<b>3.950.528.802</b>	<b>4.993.378.225</b>	<b>(1.042.849.423)</b>	<b>-20,88</b>
Corrientes	1.327.264.165	1.143.780.179	183.483.986	16,04
<i>Plaza Minorista "José María Villa"</i>	<i>1.327.264.165</i>	<i>1.143.780.179</i>	<i>183.483.986</i>	<i>16,04</i>
No Corrientes	2.623.264.637	3.849.598.046	(1.226.333.409)	-31,86
<i>Plaza Minorista "José María Villa"</i>	<i>2.623.264.637</i>	<i>3.849.598.046</i>	<i>(1.226.333.409)</i>	<i>-31,86</i>



A la fecha sobre la que se informa en el contrato de concesión como pasivo corriente se encuentra dentro de la cifra de \$1.327.264.165 el valor de \$100.930.759 que corresponde al mes de diciembre de 2019 ya que el pago no se pudo realizar porque la pagina del municipio de se encontraba habilitada para pagos.

#### 4.10. Impuestos, Gravámenes, Tasas y Retenciones

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio, las retenciones a título de renta a favor del Estado por concepto de los cálculos en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas hasta diciembre 31, según el siguiente detalle:

El impuesto de renta será reconocido en el momento que se apliquen la distribución de los excedentes del año sobre el que se informa de acuerdo a la Ley 79.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>IMPUESTOS, GRAVAMENES, TASAS Y RETENCIONES</b>	<b>181.810.000</b>	<b>171.335.000</b>	<b>10.475.000</b>	<b>6,11</b>
Retenciones en la Fuente por Pagar	12.456.000	7.284.000	5.172.000	71,00
Renta Vigencia Corriente	0	0	0	0
IVA por Pagar Vigencia Corriente	169.354.000	164.051.000	5.303.000	3,23

#### 4.11. Fondos Sociales

Este grupo comprende el saldo de los recursos apropiados de los excedentes de ejercicios anteriores, de acuerdo a la Nota 4.22. "Apropiaciones de Ley".

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>FONDOS SOCIALES</b>	<b>1.714.242</b>	<b>237.827</b>	<b>1.476.415</b>	<b>620,79</b>
Fondo de Educación	956.720	0	956.720	100,00
Fondo de Solidaridad	757.522	237.827	519.695	218,52

La inversión del Fondo de Educación vigencia 2018, se realizó a través del Fondo Común administrado por Confecoop Antioquia con destinación al Instituto Tecnológico Metropolitano – ITM por valor de \$957.196; correspondiente al 5% de los excedentes de conformidad con la circular externa No. 26 de 2018 emitida por el Ministerio de Educación Nacional, a través de la cual orienta y fija criterios para la aplicación de los parágrafos transitorios 1 y 2 del artículo 19-4 del Estatuto Tributario,

#### 4.12. Beneficios a Empleados

Corresponde a las obligaciones que **COOMERCA** tiene por concepto de las prestaciones legales con sus empleados y se consolidan al final del ejercicio, de acuerdo con las disposiciones vigentes. Al 31 de diciembre el saldo de las obligaciones laborales se conforma de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>OBLIGACIONES LABORALES</b>	<b>324.069.233</b>	<b>281.238.064</b>	<b>42.831.169</b>	<b>15,23</b>



Salarios por Pagar	1.186.733	0	1.186.733	100,00
Cesantías por Pagar o Consignar a Fondos	208.587.162	191.720.742	16.866.420	8,80
Intereses a las Cesantías por Pagar	23.999.633	22.106.661	1.892.972	8,56
Prima de Servicios por Pagar	0	0	0	0
Vacaciones por Pagar	90.295.705	67.410.661	22.885.044	33,95

A **COOMERCA** no le corresponde efectuar cálculo actuarial para futuras pensiones de jubilación. Las pensiones de jubilación son asumidas por Colpensiones y otros Fondos de Pensiones Privados autorizadas por la Ley 100 de 1993.

#### 4.13. Ingresos Anticipados – Diferidos

Los anticipos y avances corresponden a anticipos recibidos por concepto de cuotas de administración, el saldo de ingresos recibidos por anticipado se detalla así:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>INGRESOS ANTICIPADOS - DIFERIDOS</b>	<b>164.090</b>	<b>0</b>	<b>164.090</b>	<b>100,00</b>
<i>Cuotas de Administración</i>	<i>164.090</i>	<i>0</i>	<i>164.090</i>	<i>100,00</i>

#### 4.14. Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes

Las provisiones presentaron el siguiente saldo al final del periodo sobre el que se informa:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>PASIVOS ESTIMADOS Y PROVISIONES</b>	<b>0</b>	<b>458.470.893</b>	<b>(458.470.893)</b>	<b>-100,00</b>
<i>Para Mantenimiento Infraestructura Plaza Minorista</i>	<i>0</i>	<i>458.470.893</i>	<i>(458.470.893)</i>	<i>-100,00</i>

**COOMERCA**, contractualmente, no tiene obligaciones de adquirir o construir elementos en la infraestructura entregada en concesión, **COOMERCA** solo reconocerá una provisión cuando tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado; sea probable que la entidad tenga que desprenderse

de recursos que comporten beneficios económicos, para liquidar la obligación; y el importe de la obligación pueda ser estimado de forma fiable.

En el 2019 **COOMERCA** ejecutó la totalidad de los pasivos estimados y provisiones con el proyecto denominado “Renovación fachada Plaza Minorista”. La construcción comprendió la realización de todos los trabajos necesarios para la ejecución de la obra.

#### 4.15. Patrimonio

El patrimonio de **COOMERCA** se discriminan de la siguiente manera:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.063.881.050</b>	<b>1.023.274.311</b>	<b>40.606.739</b>	<b>3,97</b>
Capital Social	326.158.721	299.716.612	26.442.109	8,82
<i>Temporalmente Restringido</i>	309.596.401	284.091.772	25.504.629	8,98
<i>Mínimo Irreductible</i>	16.562.320	15.624.840	937.480	6,00
Reservas	262.503.406	258.674.624	3.828.782	1,48
<i>Protección de Aportes Sociales</i>	262.503.406	258.674.624	3.828.782	1,48
Fondos	394.058.938	365.343.075	28.715.863	7,86
<i>Destinación Específica para Infraestructura Física</i>	207.557.641	207.557.641	0	0,00
<i>Especial no Distribuible</i>	153.135.728	124.419.865	28.715.863	23,08
<i>Fondos Sociales Capitalizados</i>	33.365.569	33.365.569	0	0,00
Excedentes	81.159.985	99.540.000	(18.380.016)	-18,46
<i>Acumulados generados ESFA</i>	51.680.228	51.680.228	0	0,00
<i>Del Ejercicio</i>	29.479.756	47.859.772	(18.380.016)	-38,40

El capital social para el periodo de 2018 correspondió a 514 asociados, durante el año 2019 ingresaron 60 y se retiraron 37 asociados, como resultado el capital social para el periodo de 2019 correspondió a 537 asociados.

La reserva de protección de aportes sociales y el fondo especial no distribuible, corresponden a apropiaciones de excedente anteriores.

El fondo de destinación específica, tiene como finalidad atender la necesidad de recursos para futuros mantenimientos de infraestructura física de la Plaza Minorista, mientras que los fondos sociales capitalizados representan los recursos destinados a la adquisición de activos o bienes con el ánimo de prestar servicios de carácter social a los asociados.

Los excedentes acumulados registran el valor de los resultados obtenidos en relación con las ganancias o pérdidas provenientes de la transición a Normas de Información Financiera.

#### 4.16. Ingresos de Operaciones Ordinarias

**COOMERCA** obtiene sus ingresos por la cuota de administración de locales, módulos y baños, uso de áreas comunes y los parqueaderos de la Plaza Minorista y sus diferentes servicios prestados en ella como a continuación se detallan:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>11.068.318.090</b>	<b>10.269.501.725</b>	<b>798.816.365</b>	<b>7,78</b>
Servicio de Parqueadero	5.603.368.248	5.159.524.289	443.843.959	8,60
Cuotas y Cobros de Áreas Comunes	5.235.762.375	4.926.086.947	309.675.428	6,29
<i>Cuota de administración Locales, Módulos y Baños</i>	<i>4.286.287.653</i>	<i>4.010.279.682</i>	<i>276.007.971</i>	<i>6,88</i>
<i>(-) Devoluciones, rebajas y descuentos en ventas (Débito)</i>	<i>(4.255.100)</i>	<i>0</i>	<i>(4.255.100)</i>	<i>100,00</i>
<i>Intereses Deudores</i>	<i>50.294.500</i>	<i>44.574.300</i>	<i>5.720.200</i>	<i>12,83</i>
<i>Áreas Comunes</i>	<i>903.435.322</i>	<i>871.232.965</i>	<i>32.202.357</i>	<i>3,70</i>
Otros Ingresos de Operación	229.187.467	183.890.489	45.296.978	24,63
<i>Trasposos</i>	<i>43.705.885</i>	<i>38.089.630</i>	<i>5.616.255</i>	<i>14,74</i>
<i>Circulación Carretileros y Carritos</i>	<i>163.211.900</i>	<i>127.824.950</i>	<i>35.386.950</i>	<i>27,68</i>
<i>Circulación Venteros Ambulantes</i>	<i>16.399.900</i>	<i>15.933.709</i>	<i>466.191</i>	<i>2,93</i>
<i>Carnetización</i>	<i>414.000</i>	<i>20.000</i>	<i>394.000</i>	<i>1970,00</i>
<i>Cambios de Destinación</i>	<i>1.004.900</i>	<i>757.600</i>	<i>247.300</i>	<i>32,64</i>
<i>Otros Servicios</i>	<i>4.450.882</i>	<i>1.264.600</i>	<i>3.186.282</i>	<i>251,96</i>

Los ingresos tuvieron incrementos diferenciales en cada uno de los rubros; siendo los más representativos el servicio de parqueadero con el 10% y las cuotas de administración de locales y módulos del IPC + 4 puntos para un incremento porcentual de 7.18%, a diferencia de periodos anteriores que era de IPC + 2 puntos.

#### 4.17. Gastos de Operación

**COOMERCA** desglosa los gastos de operación en el estado del resultado integral utilizando la clasificación basada en la función de los gastos.

**Gastos por Beneficios a Empleados:** Registra los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes y el reglamento interno de **COOMERCA**.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>GASTOS POR BENEFICIOS A EMPLEADOS</b>	<b>4.291.852.971</b>	<b>4.242.877.173</b>	<b>48.975.798</b>	<b>1,15</b>
<i>Remuneración Ordinaria</i>	<i>2.123.541.501</i>	<i>1.867.984.286</i>	<i>255.557.215</i>	<i>13,68</i>
<i>Remuneración Suplementaria</i>	<i>512.153.862</i>	<i>527.138.412</i>	<i>(14.984.550)</i>	<i>-2,84</i>
<i>Transporte</i>	<i>273.357.768</i>	<i>266.080.493</i>	<i>7.277.275</i>	<i>2,73</i>
<i>Bonificaciones, Aguinaldos y Bonos</i>	<i>103.252.945</i>	<i>93.397.999</i>	<i>9.854.946</i>	<i>10,55</i>
<i>Dotaciones</i>	<i>113.698.824</i>	<i>110.742.081</i>	<i>2.956.743</i>	<i>2,67</i>
<i>Capacitaciones</i>	<i>16.650.311</i>	<i>7.634.000</i>	<i>9.016.311</i>	<i>118,11</i>
<i>Prestaciones Sociales</i>	<i>646.783.535</i>	<i>562.790.238</i>	<i>83.993.297</i>	<i>14,92</i>
<i>Seguridad Social y Parafiscales</i>	<i>486.187.569</i>	<i>776.676.613</i>	<i>(290.489.044)</i>	<i>-37,40</i>
<i>Otros Gastos Diversos</i>	<i>16.226.656</i>	<i>30.433.051</i>	<i>(14.206.395)</i>	<i>-46,68</i>

**Gastos Generales:** Los gastos generales son los ocasionados en el desarrollo del ejercicio, directamente relacionados con la gestión administrativa encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa de **COOMERCA** en las áreas mercadeo, financiera, comercial, legal y administrativa.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>6.574.768.939</b>	<b>5.856.462.299</b>	<b>718.306.641</b>	<b>12,27</b>
<i>Servicios de Vigilancia</i>	934.329.005	772.615.230	161.713.775	20,93
<i>Servicios Públicos</i>	2.764.255.584	2.497.979.792	266.275.792	10,66
<i>Contrato de concesión</i>	1.143.780.182	1.058.892.245	84.887.937	8,02
<i>Mantenimiento, Reparaciones y Adecuaciones</i>	755.725.112	615.616.366	140.108.746	22,76
<i>Gastos por Impuestos</i>	171.248.079	173.273.386	(2.025.306)	-1,17
<i>Honorarios, Servicios y Comisiones</i>	162.958.685	268.959.746	(106.001.061)	-39,41
<i>Arrendamientos</i>	22.930.364	14.506.122	8.424.242	58,07
<i>Elementos de Aseo y Cafetería</i>	142.179.895	103.425.292	38.754.603	37,47
<i>Refrigerios</i>	29.358.351	25.996.026	3.362.325	12,93
<i>Seguros y Fianzas</i>	344.725	145.800	198.925	136,44
<i>Papelería y Útiles de Oficina</i>	64.744.046	54.647.400	10.096.646	18,48
<i>Contribuciones, Afiliaciones y Suscripciones</i>	15.516.285	20.621.799	(5.105.514)	-24,76
<i>Sistematización</i>	16.985.640	0		
<i>Gastos de Asamblea, Directivos y Comités</i>	60.384.600	61.541.901	(1.157.301)	-1,88
<i>Servicios de Transporte</i>	38.677.248	28.172.163	10.505.085	37,29
<i>Servicio de Publicidad y Propaganda</i>	39.803.837	25.839.500	13.964.337	54,04
<i>Gastos Legales</i>	3.286.945	2.817.170	469.775	16,68
<i>Gastos de Viaje</i>	2.123.802	0	2.123.802	100,00
<i>Premios y Rifas a Terceros</i>	44.941.864	40.475.060	4.466.804	11,04
<i>Otros Gastos de Operación Diversos</i>	161.194.690	90.937.301	70.257.389	77,26

### Información detallada de los gastos diversos:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>OTROS GASTOS DE OPERACIÓN - DIVERSOS</b>	<b>161.194.690</b>	<b>90.937.301</b>	<b>70.257.389</b>	<b>77,26</b>
<i>Gastos de Representación</i>	664.539	10.328.692	(9.664.153)	-93,57
<i>Compra Dotación para Terceros (Carretilleros, Venteros y Carritos)</i>	41.686.700	15.633.600	26.053.100	166,65
<i>Otros Costos y Gastos</i>	118.843.451	64.975.009	53.868.442	82,91

**Gastos por Deterioro de Activos:** Es la suma con la cual se disminuye el valor de los activos cuando sea necesario de acuerdo con las normas técnicas.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>GASTOS POR DETERIORO DE ACTIVOS</b>	<b>43.348.338</b>	<b>21.084.254</b>	<b>22.264.084</b>	<b>105,60</b>
<i>Deudores Comerciales</i>	43.031.338	21.084.254	21.947.084	104,09
<i>Otras Cuentas por Cobrar</i>	317.000	0	317.000	100,00

**COOMERCA** evaluó a la fecha sobre la que se informa el indicio de deterioro de sus cuentas por cobrar (Deudores Comerciales y Otras cuentas por cobrar), reduciendo el importe en libros hasta su importe recuperable. Esa reducción es una pérdida por deterioro reconocida en el gasto durante el periodo 2019.

**Amortización de Activos:** Es la distribución sistemática del valor amortizable de un activo intangible o un gasto pagado por anticipado durante su vida útil. Se registra en esta partida las licencias de programas y aplicaciones informáticas y las pólizas de seguros.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO DE ACTIVOS</b>	<b>147.081.710</b>	<b>34.832.481</b>	<b>112.249.229</b>	<b>322,25</b>
<i>Licencias Programas y Aplicaciones Informáticas</i>	116.806.628	2.933.350	113.873.278	3882,02
<i>Pólizas de Seguros</i>	30.275.082	31.899.131	(1.624.049)	-5,09

Durante el año 2019 se realizó una compra significativa de licencias del paquete ofimático de Microsoft y del sistema operativo de los equipos de cómputo de la cooperativa; ya que al momento de una auditoría en sistemas de información se evidenció la falta de las mismas.

**Depreciación de Activos Materiales:** Se registra en esta partida el desgaste periódico de los activos que sean materiales.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS MATERIALES</b>	<b>73.036.419</b>	<b>72.987.599</b>	<b>48.820</b>	<b>0,07</b>
<i>Muebles y Equipo de Oficina</i>	14.311.929	15.190.185	(878.256)	-5,78
<i>Equipo de Computo y Comunicaciones</i>	47.616.063	42.815.259	4.800.804	11,21
<i>Maquinaria y Equipo</i>	10.157.513	13.019.195	(2.861.682)	-21,98
<i>Bienes Fondos Sociales</i>	950.914	1.962.960	(1.012.046)	-51,56

#### 4.18. Ingresos Financieros

Son los ingresos derivados exclusivamente de la gestión financiera de **COOMERCA** por concepto de intereses por préstamos y por rendimientos de las inversiones financieras de títulos valores; el saldo de los anteriores conceptos son los siguientes:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>44.613.640</b>	<b>59.600.341</b>	<b>(14.986.702)</b>	<b>-25,15</b>
<i>Rendimientos Bancarios</i>	4.700	3.486	1.215	34,85
<i>Rendimientos Fiduciarios</i>	13.800.836	22.328.492	(8.527.656)	-38,19
<i>Rendimientos en Inversiones Instrumentos financieros</i>	30.300.787	36.328.988	(6.028.200)	-16,59
<i>Intereses por Préstamos a Empleados</i>	507.316	939.376	(432.060)	-45,99

#### 4.19. Otros Ingresos

Comprende los ingresos provenientes de transacciones diferentes a las mencionadas anteriormente. La composición al 31 de diciembre, es la siguiente:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>78.394.209</b>	<b>19.361.773</b>	<b>59.032.436</b>	<b>304,89</b>
<i>Cuotas de Admisión y/o Afiliación</i>	966.140	364.574	601.566	165
<i>Cuotas de Administración y Sostenimiento</i>	13.431.600	12.223.000	1.208.600	9,9
<i>Indemnizaciones</i>	30.594.695	0	30.594.695	100
<i>Ingresos por Servicio de Gimnasio</i>	5.011.273	6.433.154	(1.421.880)	-22
<i>Diversos</i>	28.390.501	341.046	28.049.455	8225

Las indemnizaciones tienen una variación de 30 millones producto del valor reconocido por la compañía de seguros con motivo del suceso ocurrido el día 5 de agosto de 2017 que generó la apertura al siniestro 14648/2018 – SNT-DIG-101-38670; y acorde con lo estipulado en las condiciones generales y particulares de la póliza de seguros de multirriesgo, la indemnización fue por la suma de DIECISIETE MILLONES NOVECIENTOS SESENTA Y TRES MIL SETECIENTOS TREINTA Y CUATRO PESOS M/CTE (\$17.963.734) por concepto del fuerte vendaval que ocasionó daños en el sector 1. Plaza Minorista denominado “chocolos”; y el valor diferencial es por el

reconocimiento de incapacidades de empleados reconocidas por las administradoras de salud y riesgos laborales.

#### 4.20. Gastos Financieros

Registra el valor de los gastos causados durante el período, en la ejecución de transacciones bancarias, con el objeto de facilitar el manejo del recurso disponible en bancos; incluye conceptos tales como: intereses, gastos bancarios y comisiones; el saldo de estos conceptos al 31 de diciembre, es la siguiente:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>5.435.565</b>	<b>13.097.228</b>	<b>(7.661.663)</b>	<b>-58,50</b>
<i>Intereses corrientes</i>	2.019	6.353	(4.334)	-68,22
<i>Intereses moratorios</i>	5.433.546	13.090.875	(7.657.329)	-58,49

#### 4.21. Otros Gastos

Comprende las sumas pagadas y/o causadas por gastos no relacionados directamente con la explotación del objeto social de **COOMERCA**, y están conforman así:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>OTROS GASTOS</b>	<b>26.322.241</b>	<b>59.263.034</b>	<b>(32.940.793)</b>	<b>-55,58</b>
<i>Gastos Bancarios</i>	2.795.544	3.869.227	(1.073.683)	-27,75
<i>Comisiones Bancarias</i>	3.424.005	3.638.388	(214.383)	-5,89
<i>Impuestos Asumidos</i>	5.242.953	6.287.899	(1.044.946)	-16,62
<i>Multas y Sanciones</i>	1.216.571	24.427.509	(23.210.938)	-95,02
<i>Auxilios y Donaciones</i>	1.000.000	13.370.001	(12.370.001)	-92,52
<i>Indemnizaciones y Demandas</i>	6.021.850	6.941.999	(920.149)	-13,25
<i>Otros Gastos Diversos</i>	72.583	728.012	(655.429)	-90,03
<i>Gastos de incapacidades no reconocidas por las administradoras</i>	6.548.735	0	6.548.735	100,00

Impuestos Asumidos: corresponde al IVA mayor valor del gasto no descontable por aplicación de norma tributaria y la retención en la fuente asumida por **COOMERCA** en diferentes pagos a proveedores y directivos.

Multas y sanciones: registra el valor reconocido de sanción por inexactitud solicitada por requerimiento de la UGPP.

Auxilios y Donaciones: reconocimiento de auxilio en dinero a 2 ex empleados de la cooperativa, además la donación en dinero por valor de \$500.000 a la Asociación de Obras Sociales en Beneficio de la Policía Nacional.

Durante el año 2019 se presentaron 34 indemnizaciones por daños a terceros que sumaron \$6.021.850.

La suma de otros gastos diversos está representada por ajuste al peso \$72.583, intereses mora seguridad social \$5.103.875 corresponde en su mayoría a un acto



administrativo de la UGPP del año 2013 y \$329.671 intereses de corrientes tarjeta de crédito y de mora proveedores varios.

El valor de \$6.548.735 corresponde a la depuración de las incapacidades por cobrar de años anteriores.

## 4.22. Apropriaciones de Ley

Corresponde a la propuesta de distribución de los excedentes del ejercicio como lo dispone el artículo 10 y 54 de la Ley 79 de 1988, un 60% producto de la prestación de servicios a no asociados y público en general registrado como fondo especial no distribuible, y sobre el restante 40% se aplica un 20% como mínimo para mantener la reserva de protección de los aportes sociales, otro 20% como mínimo para el fondo de educación y un 10% como mínimo para el fondo de solidaridad. Y el artículo 142 la Ley 1819 de 2016 define los porcentajes de tributación sobre la renta de **COOMERCA**, estableciendo unas tarifas progresivas del 10% para el año 2017, 15% para el año 2018 y un 20% para años siguientes, tomándose dicho impuesto de los fondos de educación y solidaridad, agotando totalmente el fondo de solidaridad y la diferencia del fondo de educación.

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>APROPIACIONES DE LEY</b>	<b>25.942.186</b>	<b>42.116.599</b>	<b>(16.174.414)</b>	<b>-38,40</b>
Fondo Especial no Distribuible = (a x b)	17.687.854	28.715.863	(11.028.009)	-38,40
(a) Resultados Antes de Apropriaciones de Ley	29.479.756	47.859.772		
(b) Porcentaje Excedentes con Terceros no Asociados	60,00%	60,00%		
Reserva para Protección de Aportes Sociales = (c x d x e)	2.358.381	3.828.782	(1.470.401)	-38,40
(c) Resultados Antes de Apropriaciones de Ley	29.479.756	47.859.772		
(d) Porcentaje Excedentes con Asociados	40,00%	40,00%		
(e) Porcentaje Reserva para Protección de Aportes Sociales	20,00%	20,00%		
Fondo de Educación = ((f x g x h) - i)	2.358.381	3.828.782	(1.470.401)	-38,40
(f) Resultados Antes de Apropriaciones de Ley	29.479.756	47.859.772		
(g) Porcentaje Excedentes con Asociados	40,00%	40,00%		
(h) Porcentaje Fondo de Educación	20,00%	20,00%		
Fondo de Solidaridad = ((j x k x l) - m)	1.179.190	1.914.391	(735.201)	-38,40
(j) Resultados Antes de Apropriaciones de Ley	29.479.756	47.859.772		
(k) Porcentaje Excedentes con Asociados	40,00%	40,00%		
(l) Porcentaje Fondo de Solidaridad	10,00%	10,00%		
Impuesto Progresivo Sobre la Renta = (n x ñ x o)	2.358.381	3.828.782	(1.470.401)	-38,40
(n) Resultados Antes de Apropriaciones de Ley	29.479.756	47.859.772		
(ñ) Porcentaje Excedentes con Asociados	40,00%	40,00%		
(o) Porcentaje Impuesto Progresivo Sobre la Renta	20,00%	20,00%		

## NOTA 5 Transacciones con Partes Relacionadas

Al corte del 31 de diciembre de 2019, se presentaron las siguientes erogaciones a órganos de administración y control, los cuales corresponden a salarios, honorarios, bonificaciones, transporte, viáticos entre otros conceptos:

DESCRIPCIÓN	2019	2018	VARIACIÓN 2019 VS 2018	
			\$	%
<b>TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS</b>	<b>365.964.882</b>	<b>405.566.936</b>	<b>(39.602.054)</b>	<b>-9,76</b>
<i>Consejo de Administración</i>	<i>70.602.260</i>	<i>71.682.734</i>	<i>(1.080.474)</i>	<i>-1,51</i>
<i>Junta de Vigilancia</i>	<i>17.671.161</i>	<i>22.613.328</i>	<i>(4.942.167)</i>	<i>-21,86</i>
<i>Directivos</i>	<i>217.457.420</i>	<i>226.190.087</i>	<i>(8.732.667)</i>	<i>-3,86</i>
<i>Oficiales de Cumplimiento</i>	<i>34.334.041</i>	<i>56.180.787</i>	<i>(21.846.746)</i>	<i>-38,89</i>
<i>Revisoría Fiscal</i>	<i>25.900.000</i>	<i>28.900.000</i>	<i>(3.000.000)</i>	<i>-10,38</i>

## NOTA 6 Contingencias y Gestión Financiera de Riesgos

Existen procesos jurídicos los cuales se detallan en la Situación Jurídica del Informe de Gestión. Los asesores legales y la administración consideran que de estos procesos y requerimientos no se derivarán pasivos de importancia, adicionales a los registrados contablemente.

**COOMERCA** no está expuesta a los riesgos de mercado, de crédito y de liquidez, pero cuenta con el sistema de administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo SARLAFT de acuerdo a lo dispuesto por la Superintendencia de Economía Solidaria en su circular básica jurídica No. 006 en el capítulo XI del título II; el cual reemplazó al SIPLAFT.

## NOTA 7 Indicadores de Gestión

Se presentan a continuación los principales indicadores financieros al cierre de diciembre 31, así:

Índices de Liquidez	2019	2018
Razón Corriente <i>Activo Corriente / Pasivo Corriente</i>	1,39	1,79
Prueba Ácida de Deudores <i>Activo Corriente (menos) Deudores / Pasivo Corriente</i>	1,01	1,38
EBITDA <i>Excedente Antes de Apropiaciones e Intereses (mas) Depreciaciones (mas) Amortizaciones (mas) Deterioro</i>	292.946.223	176.764.106

Estos índices miden la capacidad que tiene **COOMERCA** para cumplir sus obligaciones a corto plazo, guardando un adecuado margen de seguridad.

Capital de Trabajo	2019	2018
Razón Corriente <i>Activo Corriente (menos) Pasivo Corriente</i>	782.398.310	1.371.858.789

Esta es la forma de apreciar de manera cuantitativa (en pesos) los resultados de la razón corriente o índice de liquidez, para el periodo de 2019 se tiene suficiente capital de trabajo para operar.

<b>Índices de Endeudamiento</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Endeudamiento Total <i>Pasivo Total / Activo Total</i>	81,32%	85,50%
Endeudamiento Corto Plazo <i>Pasivo Corriente / Activo Total</i>	35,25%	24,47%

Los anteriores indicadores miden en qué grado y de qué forma participan los acreedores a corto y a largo plazo dentro de la financiación de **COOMERCA**.

<b>Leverage (Apalancamiento)</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Total <i>Pasivo Total / Patrimonio</i>	4	6
A Corto Plazo <i>Pasivo Corriente / Patrimonio</i>	2	2

Compara el financiamiento de terceros Vs. los recursos de los asociados y establece la relación existente entre los compromisos a corto y largo plazo Vs. el patrimonio de **COOMERCA**.

<b>Índices de Actividad</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Rotación de Activos de Materiales <i>Ingresos de Actividades Ordinarias / Activos Materiales</i>	49,15	124,45
Rotación de Activos Operacionales <i>Ingresos de Actividades Ordinarias / Activos Corrientes</i>	3,97	3,31

Representan la eficiencia que tiene **COOMERCA** en la utilización de sus activos.

<b>Índices de Rendimiento</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Excedente del Ejercicio	29.479.756	47.859.772
Margen Operacional <i>Excedente Operacional / Ingresos de Actividades Ordinarias</i>	-0,56%	0,40%
Margen No Operacional <i>Otros Ingresos (menos) Otros Gastos / Ingresos de Actividades Ordinarias</i>	0,82%	0,06%
Margen Neto <i>Excedente del Ejercicio / Ingresos de Actividades Ordinarias</i>	0,27%	0,47%
Rendimiento del Patrimonio <i>Excedente del Ejercicio / Patrimonio</i>	2,77%	4,68%
Rendimiento del Activo Total <i>Excedente del Ejercicio / Activo total</i>	0,52%	0,68%

Corresponden a una relación entre los excedentes generados en diferentes instancias del estado de resultados y los ingresos netos, así como la relación entre excedente neto con el patrimonio y el activo total, mostrando la capacidad de estos para generar ganancias.

Índice de Solvencia o Solidez	2019	2018
Solvencia	1,23	1,17
<i>Total Activos / Total Pasivos</i>		

Este índice muestra la capacidad que tiene **COOMERCA** para responder por sus pasivos totales, incluyendo los pasivos laborales. Al cierre de diciembre 31 de 2019 por cada peso adeudado **COOMERCA** tiene 1,23 pesos de respaldo. Al cierre del mismo período para el año 2018, por cada peso adeudado contaba con 1.17 pesos de respaldo, lo que muestra un incremento en el índice de solvencia para el año sobre el que se informa.

### NOTA 8 Restricciones o Gravámenes Sobre Los Activos

Al cierre de diciembre 31 de 2019, los activos propiedad de **COOMERCA** están libres de restricciones jurídicas o económicas ya sea por gravámenes, pignoraciones, embargos, litigios, garantías dadas a terceros o cualquier otra limitación vigente al ejercicio que afecte los derechos sobre los activos o que afecten o limiten la titularidad o disposición de los mismos. Adicional a lo anterior los activos fijos están amparados patrimonialmente con seguros.

### NOTA 9 Hechos Posteriores

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros Separados.


De acuerdo a la Nota 2.13 “Cambios en Políticas Contables, Estimaciones o Errores”, Los errores con contenido de materialidad tendrán efectos retroactivos generando re-expresión de estados financieros, pero nunca abre los mismos. **COOMERCA** durante el periodo 2019 no presentó errores con contenido de materialidad; por tal motivo no habrá re-expresión de estados financieros.



Edison Balacio Cardona  
Representante Legal



Marcela Serna Olaya  
Contador Público  
T.P. 221081- T



Dinora Mena Gómez  
Revisor Fiscal  
T.P. 159935- T