Crediservir
Creciendo con usted

XL 2020
ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDISERVIR

NIT. 890.505.363-6

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Comparativo a diciembre 31 de:

(Cifras en millones de pesos)

	NOTA	2019	2018	VARIACIONES ABSOL.	VARIACIONES %
ACTIVO		**567,347**	**521,088**	**46,259**	**8.88**
Efectivo y equivalente al efectivo	6	62,251	58,143	4,108	7.07
Cartera de créditos	7	483,446	440,850	42,596	9.66
Activos materiales	8	18,417	18,343	74	0.40
Otros activos	9	3,233	3,752	-519	-13.83
PASIVOS		**352,308**	**322,738**	**29,570**	**9.16**
Depósitos	10	323,945	290,620	33,325	11.47
Obligaciones financieras y otros pasivos financieros	11	19,370	24,209	-4,839	-19.99
Cuentas por pagar y otras	12	7,575	6,572	1,003	15.26
Otros pasivos	13	1,418	1,337	81	6.06
PATRIMONIO	14	**215,039**	**198,350**	**16,689**	**8.41**
Capital social		32,462	29,532	2,930	9.92
Reservas		160,831	157,299	3,532	2.25
Excedentes y/o pérdidas del ejercicio		15,047	4,651	10,396	223.52
Resultados acumulados por adopción por 1ra vez		6,669	6,669	0	0.00
Otros patrimonio		30	199	-169	-84.92
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		**567,347**	**521,088**	**46,259**	**8.88**

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

EDUARDO CARREÑO BUENO
Gerente General

LUIS EDUARDO CARRASCAL DUARTE
Contador Público T.P 155530-T

MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA. Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588
Ver opinión adjunta

Crediservir
Creciendo con usted

XL 2020
ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDISERVIR

NIT. 890.505.363-6

ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de enero al 31 de diciembre de:
(Cifras en millones de pesos)

	NOTA	2019	2018	VARIACIONES ABSOL.	%
INGRESOS	15	**80,430**	**78,000**	**2,430**	**3.12**
Ingresos cartera de créditos		70,297	69,317	980	1.41
Otros ingresos		10,133	8,683	1,450	16.70
GASTOS	16	**52,635**	**59,797**	**-7,162**	**-11.98**
Gastos de administración		**46,900**	**37,210**	**9,690**	**26.04**
Beneficio a empleados		11,910	11,334	576	5.08
Gastos generales		15,162	13,991	1,171	8.37
Deterioro		19,011	10,823	8,188	75.65
Depreciación propiedad, planta y equipo		817	1,062	-245	-23.07
Otros gastos		**5,735**	**22,587**	**-16,852**	**-74.61**
Otros gastos		5,735	22,587	-16,852	-74.61
COSTO DE VENTAS	17	**12,748**	**13,552**	**-804**	**-5.93**
Interes dep, créd de bancos y otras oblig fnras		12,748	13,552	-804	-5.93
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		**15,047**	**4,651**	**10,396**	**223.52**

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

EDUARDO CARREÑO BUENO
Gerente General

LUIS EDUARDO CARRASCAL DUARTE
Contador Público T.P 155530-T

MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA. Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588

Ver opinión adjunta

Crediservir
Creciendo con usted

XL 2020
ASAMBLEA GENERAL DE DELEGADOS

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDISERVIR

NIT. 890.505.363-6

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

A diciembre 31 de 2019

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS	FONDOS DE DESTIN. ESPECIFICA	SUPERAVIT	RESULTADO DEL PERIODO	RESULT. ACUMUL.	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre de 2017	**26,535**	**136,576**	**292**	**20**	**5,296**	**6,669**	**175,388**
Aportes sociales	1,956						1,956
Distribucion de Excedentes		2,119	1,589		-5,296		-1,588
Revalorizacion de aportes	1,041		-1,049				-8
Ejecuc. fondo de amortiz. de aportes			-653				-653
Aplicación reserva de fortalecimiento		18,604					18,604
Resultado del periodo					4,651		4,651
Total cambios en el patrimonio	**2,997**	**20,723**	**-113**	**0**	**-645**	**0**	**22,962**
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	**29,532**	**157,299**	**179**	**20**	**4,651**	**6,669**	**198,350**
Aportes sociales	**2,035**						2,035
Distribucion de Excedentes		**1,861**	**1,395**		**-4,651**		-1,395
Revalorizacion de aportes	**895**						895
Ejecuc. fondo de amortiz.n de aportes			**-1,564**				-1,564
Aplicación reserva de fortalecimiento		**1,671**					1,671
Resultado del periodo					**15,047**		15,047
Total cambios en el patrimonio	**2,930**	**3,532**	**-169**	**0**	**10,396**	**0**	**16,689**
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	**32,462**	**160,831**	**10**	**20**	**15,047**	**6,669**	**215,039**

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

EDUARDO CARREÑO BUENO
Gerente General

LUIS EDUARDO CARRASCAL DUARTE
Contador Público T.P 155530-T

MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA. Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588
Ver opinión adjunta

COOPERATIVA ESPECIALIZADA DE AHORRO Y CRÉDITO CREDISERVIR
NIT. 890.505.363-6

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
A diciembre 31 de:
(Cifras en millones de pesos)

FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	2019	2018	VARIACIONES ABSOL.	VARIACIONES %
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
Excedentes	**15,047**	**4,651**	**10,396**	**223.52**
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO	**14,687**	**24,566**	**-9,879**	**-40.21**
Depreciaciones	785	954	-169	-17.71
Deterioro	10,539	3,002	7,537	251.07
Reservas	3,532	20,723	-17,191	-82.96
Fondos de Destinación Específica	-169	-113	-56	49.56
ACTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	**-52,447**	**-36,387**	**-16,060**	**44.14**
Aumento Cartera de Créditos	-53,135	-35,922	-17,213	47.92
Disminución Cuentas por Cobrar	678	-455	1,133	-249.01
Disminución Otros Activos	10	-10	20	-200.00
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION				
ACTIVIDADES DE INVERSION	**-1,028**	**-265**	**-763**	**287.92**
Aumento Propiedades, Planta y Equipo	-764	75	-839	-1,118.67
Aumento Propiedades de Inversión Medidas al Costo	-95	103	-198	-192.23
Aumento de Inversiones	-169	-443	274	-61.85
ACTIVIDADES DE FINANCIACION	**27,849**	**16,533**	**11,316**	**68.44**
Aumento de los Depósitos	33,325	30,797	2,528	8.21
Dismin. Obligaciones Financieras y Otros Pasivos Financieros	-4,839	-15,526	10,687	-68.83
Aumento Cuentas por Pagar	1,003	3,605	-2,602	-72.18
Disminución Fondos Sociales	0	-142	142	-100.00
Aumento Otros Pasivos	81	98	-17	-17.35
Aumento Aportes Sociales	2,930	2,997	-67	-2.24
Aplicación Excedentes	-4,651	-5,296	645	-12.18
AUMENTO Y/O DISMINUCION DEL EFECTIVO	**4,108**	**9,098**	**-4,990**	**-54.85**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO A DIC 31 AÑO ANT.	**58,143**	**49,045**	**9,098**	**18.55**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO A DIC 31	**62,251**	**58,143**	**4,108**	**7.07**

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado

EDUARDO CARREÑO BUENO
Gerente General

JIS EDUARDO CARRASCAL DUARTE
Contador Público T.P 155530-T

MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA. Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588

Ver opinión adjunta

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Para Asociados y Terceros:

Declaramos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de situación financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio a diciembre 31 del año 2019 de La Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito Crediservir, en nuestra condición de Representante Legal y Contador con base en las normas internacionales de contabilidad y de información financiera aceptadas, aplicadas uniformemente a los del año inmediatamente anterior asegurando que presentan razonablemente la posición financiera a 31 de diciembre del año 2019 y de los estados de efectivo por el año terminado en el 2019 y que además:

- Las cifras incluidas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No ha habido irregularidades que involucren administradores o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Aseguramos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones restringidos de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2019 y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricción de activos, pasivos reales y contingentes como también las garantías que hemos dado a terceros.
- No ha habido hechos posteriores al final del período que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.
- Esta certificación se expide en consideración a lo establecido en el decreto 2420/15, decreto 2496/15, compilados en el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018 y por la ley 222/95. Declaramos que las afirmaciones que se derivan de la legislación contable vigente, sobre existencia, derechos y obligaciones y valuación se cumplen satisfactoriamente en la preparación, clasificación y revelación de los Estados Financieros que se certifican.

Expedida en Ocaña a los 18 días del mes de Enero del año 2020.

EDUARDO CARREÑO BUENO
Gerente General

LUIS EDUARDO CARRASCAL DUARTE
Contador Publico T.P 155530-T

NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS CON CORTE A 31 DE DICIEMBRE DE 2019 - 2018

1. ENTIDAD QUE REPORTA

La Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito Crediservir, es una empresa de economía solidaria, sin ánimo de lucro, vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria. Constituida en acta de fundación el 29 de abril de 1984 y reconocida jurídicamente por el Departamento Administrativo Nacional de Cooperativas DANCOOP, hoy Superintendencia de la Economía Solidaria, mediante Resolución 1242 del 19 de julio de 1984.

La Cooperativa es una Persona Jurídica de primer grado, de derecho privado, con actividad especializada en Ahorro y Crédito, de número de asociados y aportes sociales variables e ilimitados, regida por el derecho colombiano, en especial por la legislación cooperativa y financiera, el estatuto de la entidad y los principios universales del cooperativismo.

El domicilio principal de Crediservir es la ciudad de Ocaña, N. de S. y su dirección es: Carrera 12 No. 10-00. Cuenta con sucursales en: Ocaña Centro y Ocaña Santa Clara, Abrego, Convención, Aguachica, San Alberto, y puede ejercer la actividad financiera estableciendo sucursales y agencias en cualquier parte del país. Al 31 de diciembre de 2019 contaba con 242 empleados directos.

Mediante la Resolución 0180 del 16 de mayo del año 2000 la Superintendencia de la Economía Solidaria autorizó a Crediservir para adelantar el ejercicio de la actividad financiera con asociados.

En cumplimiento de lo dispuesto por el Decreto 2206 de 1998, Crediservir fue inscrita en el Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas FOGACOOP, por lo que se cuenta con el seguro de depósitos de sus asociados.

Crediservir tiene como objetivo general del acuerdo cooperativo, el ejercicio de la actividad financiera con sus asociados, actuando con base principal en el esfuerzo propio mediante la aplicación y la práctica de principios y métodos cooperativos a través de una eficiente administración.

La Ley 1819 de 2016 en su artículo 142 adicionó el artículo 19-4. ***Tributación sobre renta de las cooperativas****.* Pertenecen al Régimen Tributario Especial las cooperativas vigiladas por alguna superintendencia u organismo de control y tributan sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte

por ciento (20%). El impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

Crediservir prepara y presenta dentro del calendario tributario todas las declaraciones que le señala la legislación tributaria vigente. También paga de manera oportuna los valores liquidados en las declaraciones tributarias.

La información que se revela corresponde al período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2019 y el periodo de comparación corresponde a 31 de diciembre de 2018.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO

CREDISERVIR elabora sus estados financieros de conformidad con las normas y disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, normas compiladas en el Decreto 2483 de 2018; normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia, las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Adicionalmente, en cumplimiento con Leyes, Decretos y otras normas vigentes, aplica los siguientes criterios contables que difieren al de las NIIF emitidas por el IASB:

- Decreto 2496 de 2015, expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, que modificó parcialmente el Decreto 2420 del 14 de diciembre de 2015, mediante el cual se expide este Decreto Único Reglamentario de las Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, estableciendo que los preparadores de información vigilados por la Supersolidaria, aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en los anexos 2 y 2.1 y sus modificatorios del Decreto 2420 de 2015, salvo el tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, previsto en la sección 11, y el de los aportes sociales previsto en el artículo 1.1.4.6.1 del nuevo decreto.

2.2. BASES DE MEDICIÓN

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

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

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

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

2.3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

Las principales actividades de Crediservir están relacionadas con la intermediación financiera, mediante la colocación de recursos a sus asociados a través de operaciones de crédito, recursos que son fondeados con la captación de aportes sociales y depósitos de ahorro a la vista, cdat y ahorro contractual, operaciones que se realizan en pesos colombianos. Con base en lo anterior, la administración de Crediservir ha decidido que el peso colombiano es su moneda funcional, teniendo en cuenta que es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones y eventos de la entidad, y las cifras se expresan en millones.

2.4. NEGOCIO EN MARCHA

Crediservir ha elaborado los estados financieros sobre la base de un negocio en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de Instrucciones y Normas de Preparación y Presentación de Información Financiera; no existe a la fecha de presentación conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades de la entidad.

2.5. POLÍTICAS SOBRE MATERIALIDAD

La información es material -y por ello es pertinente-, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones inmateriales consagradas en el decreto 3022 de 2013; norma que fue compilada en el Decreto 2483 del 28 de diciembre de 2018, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del desempeño financiero o de los flujos de efectivo de Crediservir.

3. FECHA DE AUTORIZACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA LA EMISIÓN

Los estados financieros fueron elaborados y firmados por el Gerente General y el Contador de Crediservir, y presentados al Revisor Fiscal el 18 de enero de 2020, siendo esta la fecha de autorización de emisión de los estados financieros.

4. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL PERÍODO CONTABLE

A la fecha de presentación, la Administración de Crediservir no tiene conocimiento de la existencia de hechos ocurridos después del período que se informa, correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2019, y hasta la fecha de autorización de los estos estados financieros, que sea necesario revelar.

5. POLÍTICAS CONTABLES

5.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Este rubro refleja los recursos de alta liquidez con que cuenta Crediservir tales como: Caja, Depósitos y Títulos en bancos y otras entidades financieras, y cuentas de ahorros del Fondo de Liquidez, con el fin de atender el giro normal de sus operaciones.

5.2. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

5.2.1. INVERSIONES

Registra las participaciones sociales que mantiene Crediservir como instrumentos de patrimonio, en organismos cooperativos, en asociaciones o agremiaciones, clubes sociales y entidades sin ánimo de lucro.

5.2.2. CARTERA DE CRÉDITOS

En este rubro se registran los créditos otorgados y desembolsados por la entidad bajo las distintas modalidades autorizadas por la ley y en desarrollo del giro especializado de cada una de ellas. Los recursos utilizados en el otorgamiento de los créditos provienen de recursos propios de Crediservir, recibidos de los asociados a través de las diferentes modalidades de depósitos, lo mismo que de créditos externos.

La cartera de créditos fue medida inicialmente al precio de transacción, y su medición posterior se realizó por el método costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Para propósitos de información, evaluación del riesgo crediticio, aplicación de normas contables y constitución de deterioro, entre otras, la cartera de créditos se clasifica en las siguientes modalidades: Consumo, Microcrédito y Comercial.

Son créditos de consumo las operaciones activas de crédito otorgadas a personas naturales, cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independientemente de su monto.

Son microcréditos empresariales aquellos que financian toda unidad de explotación económica, realizada por persona natural o jurídica, en actividades empresariales, agropecuarias, industriales, comerciales o de servicio, rural o urbana, cuya planta no supere diez (10) trabajadores y sus activos totales sean inferiores a quinientos un (501) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Los créditos comerciales son aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas que tienen como destino fortalecer el capital de trabajo o el desarrollo de proyectos especiales.

Intereses: Se causan para créditos en categoría A y B. En todos los casos, cuando un crédito se califica en C, o en otra categoría de mayor riesgo, dejan de causarse intereses e ingresos por otros conceptos; por lo tanto, no afectarán el estado de resultados hasta que sean efectivamente recaudados. Mientras se produce su recaudo, el registro correspondiente se efectúa en Cuentas de Orden.

Garantías: Se clasifican de conformidad con las normas vigentes en admisibles y no admisibles. Se pueden aprobar créditos con garantía personal hasta montos iguales o inferiores a $130 millones; para montos superiores la garantía debe ser admisible.

Deterioro: El deterioro general corresponde a la aplicación de por lo menos el 1% a la cartera bruta. No obstante, la entidad en el año 2019 aplicó un deterioro general del 2.95%. El deterioro individual se calcula con fundamento en la política diseñada e implementada por la administración de la cooperativa en armonía con la normatividad vigente emitida por la Supersolidaria, y protege los créditos en categorías B, C, D y E. La cartera de créditos calificada en B se provisiona al 44% del saldo insoluto del capital e intereses y en las categorías de mayor riesgo al 100%.

Evaluación: En la medición de riesgo crediticio, se aplican criterios de evaluación relacionados con la capacidad de pago de los deudores, solvencia de los deudores, lo mismo que valor, cobertura e idoneidad de las garantías, así como la información proveniente de las centrales de riesgo. La información sobre evaluación se amplía en la nota 20, revelación de riesgos.

5.3. CUENTAS POR COBRAR

Las Cuentas por Cobrar representan los valores pendientes de cobro tales como anticipos de contratos y otros, anticipo de impuestos, arrendamientos de bienes propios, reclamos a compañías aseguradoras y otras cuentas por cobrar de terceros.

5.4. ACTIVOS MATERIALES

5.4.1. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

En este rubro se contabilizan todos los bienes de cualquier naturaleza que posee la entidad, con carácter permanente para el desarrollo del giro normal de sus negocios.

Las propiedades, planta y equipos se registran al costo de adquisición, de la cual forman parte los costos y gastos directos e indirectos causados hasta el momento en que el activo se encuentre en condiciones de utilización. Toda venta y retiro de tales activos se descarga por el respectivo valor neto en libros y las diferencias entre el precio de venta y el valor neto se llevan al resultado del ejercicio.

CREDISERVIR ofrece a sus asociados y empleados un ambiente confortable en todas sus oficinas, las cuales brindan seguridad y se conservan en buen estado de habitabilidad. Por lo anterior se hacen evaluaciones periódicas del estado de las oficinas y se procede a tomar los correctivos necesarios. Los equipos, dotación, mobiliarios, elementos decorativos y de señalización que se requiera reparar, reponer o adicionar, se envían desde la Dirección General y se incluyen dentro del presupuesto anual.

Su depreciación se calcula sobre la vida útil estimada y el valor neto en libros, utilizando el método de línea recta, aplicado en alícuotas mensuales:

Activo	Vida Útil
Edificaciones	35-60 años
Muebles y Equipo de Oficina	10 años
Equipos de Cómputo y Comunicación	5 años
Vehículos	5 años
Maquinaria y Equipo	5 años

5.4.2. PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS AL COSTO

Son aquellos bienes tangibles que se han recibido en pago por obligaciones a favor de la entidad.

5.5. OTROS ACTIVOS

Obedecen a erogaciones por las pólizas de seguro de los bienes de la entidad por diferentes amparos, cuya vigencia vence en un año. Son amortizados de acuerdo con el plazo de los contratos que los originan.

5.6. DEPÓSITOS

Son valores recibidos exclusivamente de asociados a través de las modalidades de Ahorro Ordinario, Ahorro Juvenil, Ahorro Misahorros, Ahorratodo, CDAT'S y Ahorro Contractual, y sus respectivos intereses por pagar.

La Cooperativa cumple con el límite individual de captaciones de que trata el Artículo 2.11.10.2.5. del Decreto 961/18.

5.7. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Registra el valor de las obligaciones contraídas por la entidad mediante la obtención de recursos provenientes de bancos y otras entidades financieras con destino a capital de trabajo.

5.8. CUENTAS POR PAGAR

Corresponde a valores causados y pendientes de pago por diferentes conceptos.

5.9. FONDOS SOCIALES, MUTUALES Y OTROS

Registra el valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior.

5.10. OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS

Corresponde al valor de las obligaciones laborales por concepto de cesantías, vacaciones y prima de vacaciones, las cuales se estiman y contabilizan mensualmente. El cálculo definitivo se determina al cierre del respectivo período contable una vez efectuados los ajustes correspondientes.

5.11. INGRESOS ANTICIPADOS

Corresponde a intereses recibidos por anticipado por concepto de operaciones de cartera de créditos. Se reconocen en el estado de resultados con base en su causación mensual; entre tanto se registran como un pasivo.

5.12. RECONOCIMIENTO DE INGRESOS

Crediservir incluirá en los ingresos solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y los que tenga pendientes de recibir, por su cuenta propia.

5.13. RECONOCIMIENTO DE COSTOS Y GASTOS

Todos los que se causan en el ejercicio se registran en las cuentas de resultado conforme al principio de reconocimiento.

5.14. CUENTAS DE ORDEN

Comprende las cuentas de registro para control interno o información total, real y transparente de la administración de todas las transacciones efectuadas por la entidad.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

2019	2018	V. ABSOL	VAR %
62,251	58,143	4,108	7.07%

Las cifras muestran la disponibilidad de recursos destinados para cubrir las necesidades de liquidez. Las cuentas de ahorro y corrientes fueron conciliadas en su totalidad; no existen partidas pendientes por contabilizar.

A diciembre 31 Crediservir mantuvo los siguientes saldos

	2019	2018	VAR.	VAR %
Caja	8,150	8,695	-545	-6.27%
Bancos Comerciales	13,853	13,353	500	3.74%
Bancos Cooperativos	1,655	1,372	283	20.63%
Entidades sector solidario	360	0	360	100.00%
Equivalentes al Efectivo	422	1,569	-1,147	-73.10%
Efectivo de uso restringido y/o destinación específica	37,811	33,154	4,657	14.05%
TOTALES	62,251	58,143	4,108	7.07%

La cooperativa mantiene permanentemente como Fondo de Liquidez un monto no inferior al 10.42% de los depósitos. Al corte de diciembre este indicador fue del 11.77%. Se cumple la política aprobada por la administración, la cual determina que la totalidad del Fondo de Liquidez se deberá conservar en cuentas de ahorros y no en inversiones en CDT.

7. CARTERA DE CRÉDITOS

2019	2018	VAR.	VAR %
483,446	440,850	42,596	9.66%

7.1. CARTERA BRUTA

En el siguiente cuadro se detalla la Cartera de Créditos de conformidad con los parámetros establecidos por la Ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto 2420 y 2496 de 2015; compiladas en el Decreto 2483 de 2018, por la Circular Básica Contable y demás normas concordantes, emitidas por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

CLASIFICACIÓN CARTERA BRUTA	2019	2018	VAR.	VAR %
CRÉDITOS DE CONSUMO ADMISIBLE	**26,873**	**26,424**	**449**	**1.70%**
Categoría A Riesgo Normal	23,079	23,898	-819	-3.43%
Categoría B Riesgo Aceptable	932	696	236	33.91%
Categoría C Riesgo Apreciable	1,093	634	459	72.40%
Categoría D Riesgo Significativo	495	342	153	44.74%
Categoría E Riesgo de Incobrable	1,274	854	420	49.18%
CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTÍAS	**287,688**	**265,284**	**22,404**	**8.45%**
Categoría A Riesgo Normal	273,209	257,092	16,117	6.27%
Categoría B Riesgo Aceptable	4,562	2,461	2,101	85.37%
Categoría C Riesgo Apreciable	2,850	2,068	782	37.81%
Categoría D Riesgo Significativo	2,516	885	1,631	184.29%
Categoría E Riesgo de Incobrable	4,551	2,778	1,773	63.82%
MICROCRÉDITOS ADMISIBLES	**8,802**	**9,554**	**-752**	**-7.87%**
Categoría A Riesgo Normal	7,425	8,601	-1,176	-13.67%
Categoría B Riesgo Aceptable	425	222	203	91.44%
Categoría C Riesgo Apreciable	120	106	14	13.21%
Categoría D Riesgo Significativo	254	39	215	551.28%
Categoría E Riesgo de Incobrable	578	586	-8	-1.37%
MICROCRÉDITOS OTRAS GARANTÍAS	**129,941**	**120,078**	**9,863**	**8.21%**
Categoría A Riesgo Normal	120,167	112,805	7,362	6.53%
Categoría B Riesgo Aceptable	2,280	1,893	387	20.44%
Categoría C Riesgo Apreciable	2,027	1,724	303	17.58%
Categoría D Riesgo Significativo	1,537	705	832	118.01%
Categoría E Riesgo de Incobrable	3,930	2,951	979	33.18%
CRÉDITOS COMERCIALES ADMISIBLES	**27,142**	**23,755**	**3,387**	**14.26%**
Categoría A Riesgo Normal	25,569	22,492	3,077	13.68%
Categoría B Riesgo Aceptable	503	386	117	30.31%
Categoría C Riesgo Apreciable	391	0	391	100.00%
Categoría D Riesgo Significativo	0	383	-383	-100.00%
Categoría E Riesgo de Incobrable	679	494	185	37.45%
CRÉDITOS COMERCIALES OTRAS GARANTÍAS	**32,178**	**15,499**	**16,679**	**107.61%**
Categoría A Riesgo Normal	31,270	14,959	16,311	109.04%
Categoría B Riesgo Aceptable	350	266	84	31.58%
Categoría C Riesgo Apreciable	147	175	-28	-16.00%
Categoría D Riesgo Significativo	47	0	47	100.00%
Categoría E Riesgo de Incobrable	364	99	265	267.68%
CRÉDITOS EMPLEADOS	**4,674**	**3,565**	**1,109**	**31.11%**
Categoría A Riesgo Normal	4,674	3,565	1,109	31.11%
TOTALES	**517,298**	**464,159**	**53,139**	**11.45%**

El comportamiento del deterioro de cartera se refleja en el siguiente cuadro:

DETERIORO POR CALIFICACION	2019	2018	VAR.	VAR %
CRÉDITOS DE CONSUMO ADMISIBLE	**235**	**143**	**92**	**64.34%**
Categoría C Riesgo Apreciable	56	0	56	100.00%
Categoría D Riesgo Significativo	24	32	-8	-25.00%
Categoría E Riesgo de Incobrable	155	111	44	39.64%
CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTÍAS	**11,925**	**6,813**	**5,112**	**75.03%**
Categoría B Riesgo Aceptable	2,007	1,083	924	85.32%
Categoría C Riesgo Apreciable	2,850	2,068	782	37.81%
Categoría D Riesgo Significativo	2,517	884	1,633	184.73%
Categoría E Riesgo de Incobrable	4,551	2,778	1,773	63.82%
MICROCRÉDITOS ADMISIBLES	**213**	**91**	**122**	**134.07%**
Categoría D Riesgo Significativo	10	0	10	100.00%
Categoría E Riesgo de Incobrable	203	91	112	123.08%
MICROCRÉDITOS OTRAS GARANTÍAS	**8,497**	**6,213**	**2,284**	**36.76%**
Categoría B Riesgo Aceptable	1,003	833	170	20.41%
Categoría C Riesgo Apreciable	2,027	1,724	303	17.58%
Categoría D Riesgo Significativo	1,537	705	832	118.01%
Categoría E Riesgo de Incobrable	3,930	2,951	979	33.18%
CRÉDITOS COMERCIALES ADMISIBLE	**42**	**26**	**16**	**61.54%**
Categoría E Riesgo de Incobrable	42	26	16	61.54%
CRÉDITOS COMERCIALES OTRAS GARANTÍAS	**712**	**391**	**321**	**82.10%**
Categoría B Riesgo Aceptable	154	117	37	31.62%
Categoría C Riesgo Apreciable	147	175	-28	-16.00%
Categoría D Riesgo Significativo	47	0	47	100.00%
Categoría E Riesgo de Incobrable	364	99	265	267.68%
PROVISIÓN GENERAL	**15,362**	**12,985**	**2,377**	**18.31%**
TOTALES	**36,986**	**26,662**	**10,324**	**38.72%**

En armonía con la normatividad vigente, para el cálculo del deterioro se dedujo el valor de las garantías admisibles. Para el corte a diciembre de 2019 el efecto fue el siguiente:

CLASIFICACIÓN CARTERA DE CRÉDITOS	2019	DEDUC. POR GARANTÍA	CARTERA MENOS VR GARANTÍA	% PROVIS.	PROVIS. INDIV.
CRÉDITOS DE CONSUMO ADMISIBLE	**3,794**	**3,037**	**757**		**235**
Categoría B Riesgo Aceptable	932	410	522	44%	0
Categoría C Riesgo Apreciable	1,093	1,038	55	100%	55
Categoría D Riesgo Significativo	495	471	24	100%	24
Categoría E Riesgo de Incobrable	491	485	6	100%	6
Categoría E Riesgo de Incobrable > 360	783	633	150	100%	150
CRÉDITOS DE CONSUMO OTRAS GARANTÍAS	**14,479**	**0**	**14,479**		**11,925**
Categoría B Riesgo Aceptable	4,562	0	4,562	44%	2,007
Categoría C Riesgo Apreciable	2,850	0	2,850	100%	2,850
Categoría D Riesgo Significativo	2,516	0	2,516	100%	2,517
Categoría E Riesgo de Incobrable	2,253	0	2,253	100%	2,253
Categoría E Riesgo de Incobrable > 360	2,298	0	2,298	100%	2,298
MICROCRÉDITOS ADMISIBLES	**1,378**	**926**	**452**		**213**
Categoría B Riesgo Aceptable	425	187	238	44%	0
Categoría C Riesgo Apreciable	120	120	0	100%	0
Categoría D Riesgo Significativo	254	244	10	100%	10
Categoría E Riesgo de Incobrable	579	375	204	100%	203
MICROCRÉDITOS OTRAS GARANTÍAS	**9,772**	**0**	**9,772**		**8,497**
Categoría B Riesgo Aceptable	2,280	0	2,280	44%	1,003
Categoría C Riesgo Apreciable	2,027	0	2,027	100%	2,027
Categoría D Riesgo Significativo	1,537	0	1,537	100%	1,537
Categoría E Riesgo de Incobrable	3,928	0	3,928	100%	3,930
CRÉDITOS COMERCIALES ADMISIBLE	**1,574**	**1,249**	**325**		**42**
Categoría B Riesgo Aceptable	503	221	282	44%	0
Categoría C Riesgo Apreciable	391	391	0	100%	0
Categoría E Riesgo de Incobrable	680	637	43	100%	42
CRÉDITOS COMERCIALES OTRA GARANTÍAS	**908**	**0**	**908**		**712**
Categoría B Riesgo Aceptable	350	0	350	44%	154
Categoría C Riesgo Apreciable	147	0	147	100%	147
Categoría D Riesgo Significativo	47	0	47	100.00%	47
Categoría E Riesgo de Incobrable	364	0	364	100.00%	364
TOTALES	**31,905**	**5,212**	**26,693**		**21,624**

Los créditos otorgados a personas naturales se encuentran debidamente protegidos mediante póliza colectiva de vida deudores por un valor máximo individual asegurado de 320 millones de pesos, cuyo costo de prima es asumido por la cooperativa.

Durante la vigencia 2019 Crediservir logró nuevas colocaciones por valor de $302.193 millones, representadas en 19.594 pagarés.

La tasa promedio de colocaciones en el 2019 se ubicó en el 15.19% E.A.

- **Criterios para el Manejo del Riesgo Crediticio**

CREDISERVIR continúa desarrollando la cultura del análisis del riesgo organizacional en general y del riesgo crediticio en particular.

La cooperativa orienta sus criterios y procedimientos para el manejo de la cartera de créditos teniendo en cuenta las disposiciones e instrucciones básicas emanadas de la Superintendencia de la Economía Solidaria, relacionadas con la evaluación, clasificación, calificación y deterioro que están consignadas en la Circular Básica Contable y Financiera 004 de 2008, modificada por la Circular 003 de 2013.

Los criterios generales para el manejo del riesgo crediticio en Crediservir se sintetizan en los siguientes aspectos:

- Es imperativo preservar la calidad de la cartera de créditos, por ser la principal fuente de ingresos para la entidad.

- Monitoreo permanente a la evolución de las principales políticas y variables macroeconómicas con énfasis en el sector financiero.

- Evaluación permanente de la cartera de créditos destacando las principales variaciones y considerando diferentes escenarios.

- Evitar riesgos innecesarios en el proceso de colocaciones de crédito.

- Estar atentos a emprender rápidos y eficaces esfuerzos para la recuperación de la cartera.

Para el otorgamiento de créditos a sus asociados la cooperativa aplica los siguientes criterios:

- Capacidad de pago.
- Solvencia económica.
- Idoneidad y calidad de las garantías.
- Consultas y reportes provenientes de centrales de riesgo.

- **Criterios en Materia de Garantías**

La cooperativa ha establecido que todas las operaciones de crédito deben estar respaldadas con pagarés diligenciados correctamente. También considera como factor relevante la calidad e idoneidad de las garantías en el manejo de su cartera. Estas son las garantías aceptadas:

- Garantía No Admisible
- Garantía Real o Admisible

- **Proceso de Seguimiento y Control a la Cartera de Créditos**

En cumplimiento de lo dispuesto en el numeral 2.4. del Capítulo II de la Circular Básica Contable y Financiera, la carta circular No. 03 del 29 de julio de 2019 y la carta circular No. 06 del 5 de noviembre de 2019. Proceso de seguimiento y control, Crediservir mediante una metodología técnicamente diseñada, aprobada por el Consejo de Administración, realiza el proceso de evaluación y calificación de cartera ante el Comité de Evaluación de Cartera de Créditos, con el ánimo de medir el riesgo por futuros cambios potenciales en las condiciones inicialmente pactadas en la colocación de la cartera. De los resultados obtenidos, el Comité de Evaluación de Cartera de Créditos sugiere los cambios necesarios en la calificación del crédito a una categoría de mayor o menor riesgo y el aumento en el nivel de deterioro, según lo estime conveniente.

- **Políticas para el Castigo de Cartera**

Estas son las pautas establecidas:

- Se propondrá el castigo de aquellas obligaciones a las cuales se les ha surtido todo el proceso jurídico sin resultados satisfactorios y que cuenten con un deterioro del 100%.

- Obligaciones que registren inconsistencias o dificultades procesales que impidan el cobro judicial.

- Créditos superiores a 1.080 días de altura de mora, siempre y cuando no registre abonos parciales de manera periódica, o medidas cautelares efectivas.

- Se proseguirán las gestiones de cobro jurídico de las obligaciones castigadas.

- Obligaciones con procesos vigentes de Reorganización Empresarial y/o procesos de Insolvencia Económica Persona Natural no Comerciante.

Durante el año 2019 se realizaron castigos correspondientes a obligaciones de créditos que jurídicamente se consideraron irrecuperables, con el siguiente detalle:

	2019			2018		
MODALIDAD	CAPITAL	INTERÉS	COSTAS	CAPITAL	INTERÉS	COSTAS
Comercial	13	2	0	288	27	1
Consumo	631	40	4	900	62	4
Microcrédito	648	40	5	744	47	8
TOTAL	**1,292**	**82**	**9**	**1,932**	**136**	**13**

En razón a que la Cartera de Créditos se constituye en el activo de mayor importancia dentro de la estructura del balance de la cooperativa y por consiguiente en el de mayor riesgo de pérdida, con base en el principio de prudencia, Crediservir cuenta con un deterioro general superior a la establecida en la Circular Básica Contable y Financiera emitida por la Supersolidaria. El exceso en el deterioro general a diciembre 31 de 2019 es de $**10.189,3** millones.

Además, en el cálculo del deterioro individual se excluyó el valor de los aportes sociales.

Este es el movimiento del deterioro por modalidad de crédito:

	2018	PROVIS.	RECUPER.	CASTIGO	2019
Provisión Crédito Consumo	6,956	9,328	3,493	631	12,160
Provisión Crédito Comercial	417	590	240	13	754
Provisión Crédito Microcrédito	6,304	5,983	2,929	648	8,710
Provisión General	12,985	2,377	0	0	15,362
TOTALES	**26,662**	**18,278**	**6,662**	**1,292**	**36,986**

7.2. INTERESES

2019	2018	VAR.	VAR %
4,202	**4,214**	**-12**	**-0.28%**

Registra los valores causados por la entidad sobre Cartera de Créditos según su clasificación.

Para la causación de los intereses se siguió el procedimiento establecido en la Circular Básica Contable.

Su clasificación es la siguiente:

CLASIFICACIÓN INTERESES	2019			2018		
	VALOR	DETER.	%COBER	VALOR	DETER.	%COBER
CRÉDITOS DE CONSUMO	**2,469**	**574**		2,467	434	
Categoría A – Normal	1,832	0	0%	1,970	0	0%
Categoría B – Aceptable	113	50	44%	113	50	44%
Categoría C – Deficiente	103	103	100%	109	109	100%
Categoría D - de Difícil Cobro	102	102	100%	53	53	100%
Categoría E – Incobrable	319	319	100%	222	222	100%
MICROCRÉDITO EMPRESARIAL	**1,269**	**390**		1,352	352	
Categoría A – Normal	846	0	0%	959	0	0%
Categoría B – Aceptable	58	25	44%	73	32	44%
Categoría C – Deficiente	57	57	100%	71	71	100%
Categoría D - de Difícil Cobro	53	53	100%	31	31	100%
Categoría E – Incobrable	255	255	100%	218	218	100%
CRÉDITOS COMERCIALES	**464**	**104**		395	75	
Categoría A – Normal	346	0	0%	306	0	0%
Categoría B – Aceptable	26	11	44%	26	12	44%
Categoría C – Deficiente	17	18	100%	6	6	100%
Categoría D - de Difícil Cobro	2	2	100%	22	22	100%
Categoría E – Incobrable	73	73	100%	35	35	100%
TOTALES	**4,202**	**1,068**		**4,214**	**861**	**4,214**

7.3. PAGOS POR CUENTA DE ASOCIADOS

Los pagos por cuenta de asociados corresponden a los desembolsos realizados por concepto de costas judiciales, seguros, honorarios y otros por el cobro de cartera judicial; éstos cuentan con deterioro del 100%, y se muestran a continuación:

COSTAS JUDICIALES	2019			2018		
	SALDO	DETER.	%	SALDO	DETER.	%
Consumo	28	28	100%	23	23	100%
Microcrédito	26	26	100%	25	25	100%
Comercial	3	3	100%	1	1	100%

7.4. RESTRUCTURADOS

Con el ánimo de ofrecer opciones para normalizar la cartera, Crediservir tiene implementada la figura de reestructuración la cual está dirigida al deudor que presenta dificultades en la adecuada atención de sus obligaciones, pues le permite modificar cualquiera de las condiciones inicialmente pactadas, tras el deterioro real o potencial de su capacidad de pago.

Dicha figura se encuentra establecida en la Circular Básica Contable y Financiera N° 004 de 2008, la cual indica que a toda obligación reestructurada se debe otorgar una calificación de mayor riesgo, dependiendo dicha calificación de las condiciones financieras del deudor y de los flujos de caja del proyecto al momento de la reestructuración, también estipula que: el mejoramiento de la calificación de los créditos reestructurados se debe hacer en forma escalonada, es decir, se debe aplicar las dos cuotas mensuales pagadas consecutivas para adquirir una calificación de menor riesgo (por ejemplo: de calificación E a D), y así sucesivamente hasta llegar a calificación A. No obstante, si el crédito presenta mora, independientemente de la calificación que tenga en ese momento, se deberá llevar inmediatamente a la calificación que tenía al efectuarse la reestructuración (acumulando la mora del inicio y del proceso de reestructuración incumplido), efectuar la ley de arrastre y calcular las provisiones.

A corte de diciembre de 2019, la cooperativa presenta dentro de su cartera la siguiente información de créditos reestructurados;

Clasificación	Cantidad pagares	Saldo Capital	Saldo intereses	Provisión total	Efecto garantía hipotecaria
Consumo	2	180	1	90	91

8. ACTIVOS MATERIALES

2019	2018	VAR.	VAR %
18,417	**18,343**	**74**	**0.40%**

Agrupa las cuentas que constituyen las propiedades, planta y equipo de la Cooperativa, necesarios para el desarrollo de las operaciones dentro de su objeto social, al igual que los bienes recibidos en pago.

8.1. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

2019			2018		
COSTO	DEPREC	VR NETO	COSTO	DEPREC	VR NETO
25,144	6,924	18,220	24,380	6,139	18,241

Los movimientos de propiedad planta y equipo se detallan a continuación:

	Saldo a 31 de diciembre de 2018	+ Compras	- Ventas	- Bajas	- Deprec. del periodo	Saldo a 31 de diciembre de 2019
Terrenos	4,159	0	0	0	0	4,159
Construcciones curso	0	0	0	0	0	0
Edificaciones	11,708	0	0	0	206	11,502
Muebles y equipos de of	1,138	31	0	0	200	969
Equipo de cómputo y comun.	564	416	0	0	237	743
Vehículos	22	0	0	0	7	15
Maquinaria y equipo	650	350	1	0	167	832
Bienes de fondos sociales	0	0	0	0	0	0
TOTALES	**18,241**	**797**	**1**	**0**	**817**	**18,220**

- **Restricciones de la propiedad:** A favor de Coopcentral se encuentra hipotecado el local comercial de la Sucursal Centro de Ocaña por valor de $1.268 millones.

- **Seguros:** Con excepción de los terrenos, los demás activos registrados en este grupo se encuentran adecuadamente protegidos con pólizas de seguros vigentes.

8.2. PROPIEDADES DE INVERSIÓN MEDIDAS AL COSTO

2019	2018	VAR.	VAR %
197	**102**	**95**	**93.14%**

Son los bienes recibidos en dación de pago. Crediservir a corte de diciembre de 2019, tiene cuatro bienes por este concepto; un lote y tres casas.

9. OTROS ACTIVOS

2019	2018	V. ABSOL	VAR %
3,233	**3,752**	**-519**	**-13.83%**

Este rubro corresponde a:

	2019	2018	VAR.	VAR %
	3,233	**3,752**	**-519**	**-13.83%**
Inversiones	2,816	2,647	169	6.38%
Cuentas por cobrar y otros	168	846	-678	-80.14%
Bienes y servicios pagados por anticipados	249	259	-10	-3.86%

- Las participaciones y aportes que mantiene Crediservir, catalogados como instrumentos de patrimonio, en organismos cooperativos, asociaciones, agremiaciones, clubes sociales, con la finalidad de obtener servicios de apoyo o complementarios a su gestión o para el beneficio social de sus asociados, que tenga un valor recuperable futuro por negociación o redención del aporte por parte del emisor.

- Las cuentas por cobrar, representadas por derechos pendientes de cobro originados en el giro ordinario de las operaciones.

- Registra el valor de los gastos anticipados en que incurre la entidad por la adquisición de pólizas de seguros para la protección de sus bienes; se amortizan mensualmente durante la vigencia de las pólizas.

10. DEPÓSITOS

2019	2018	VAR.	VAR. %
323,945	**290,620**	**33,325**	**11.47%**

Registra las obligaciones a cargo de la entidad por captación de depósitos de sus asociados a la vista o a plazos a través de las diversas modalidades autorizadas.

Los depósitos fueron medidos inicialmente al precio de transacción, y su medición posterior se realizó por el método costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Los plazos para captación de CDAT´S van desde 10 días en adelante; la tasa de interés promedio de este producto fue del 6.72% E.A. Sobre los Ahorros a la Vista la tasa fue del 1.29% E. A. y el Ahorro Contractual del 5.64% E.A.

Por los productos Rindediario, MisAhorros y Ahorro Juvenil, se liquidan intereses diarios con una T.E. del 1.25%; por el Ahorratodo se pagan intereses mensuales con una T.E. del 2.50%; sobre los CDAT'S se reconocen intereses que son causados diariamente, y abonados en la cuenta de ahorros o capitalizados, una vez cumplido el plazo de vencimiento de los certificados. Para el Ahorro Contractual se reconoce un porcentaje de la cuota de ahorro pactada, dependiendo del plazo del ahorro, igualmente la causación se realiza diariamente y es pagada en el momento de cancelación de este producto.

El detalle de los Depósitos es el siguiente:

	2019	2018	VAR.	VAR. %
A. Depósitos De Ahorro	**199,185**	**173,080**	**26,105**	**15.08%**
Ahorro Rindediario	171,014	150,070	20,944	13.96%
Misahorros	6,878	5,413	1,465	27.06%
Ahorro Juvenil	8,156	8,218	-62	-0.75%
Ahorratodo	13,137	9,379	3,758	40.07%
B. Certificados De Depósitos De Ahorro A Termino	**118,134**	**110,153**	**7,981**	**7.25%**
Emitidos menos de 6 Meses	27,488	27,344	144	0.53%
Emitidos igual a 6 meses y menor de 12 meses	75,456	67,756	7,700	11.36%
Emitidos mayor a 12 meses y menor de 18	73	52	21	40.38%
Emitidos igual o superior de 18 meses	12,679	12,544	135	1.08%
Intereses Certif. Depósitos de Ahorro a Termino	2,438	2,457	-19	-0.77%
C. Depósitos De Ahorro Contractual	**6,626**	**7,387**	**-761**	**-10.30%**
Depósitos a corto plazo activas	0	1	-1	-100.00%
Depósitos a largo plazo activas	6,244	6,882	-638	-9.27%
Intereses Depósitos de Ahorro Contractual	382	504	-122	-24.21%
TOTALES	**323,945**	**290,620**	**33,325**	**11.47%**

11. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

2019	2018	VAR.	VAR. %
19,370	**24,209**	**-4,839**	**-19.99%**

Registra valores a cargo de la entidad por créditos recibidos de establecimientos financieros, y los arrendamientos financieros donde Crediservir es el arrendatario. En la actualidad no se tiene ningún arrendamiento financiero vigente con ninguna empresa.

Las obligaciones financieras han sido contraídas con tasas variables a la DTF + puntos que varían de una institución a otra. A diciembre 31 de 2019, solo se tenía créditos con BANCOLDEX, a una tasa de liquidación de intereses promedio del 4.75%, y la garantía es con endoso de pagarés.

12. CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

2018	2017	VAR.	VAR. %
7,575	**6,572**	**1,003**	**15.26%**

Registra las obligaciones causadas y pendientes de pago por concepto de Costos y Gastos por Pagar, Gravamen a los Movimientos Financieros, Retenciones, Aportes Laborales y otras sumas de características similares.

Están constituidas por:

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	7,575	**6,572**	**1003**	**15%**
Costos y gastos por pagar	81	120	-39	-33%
Retención en la fuente	80	72	8	11%
Pasivos por impuesto corrientes	465	495	-30	-6%
Retenciones y aportes laborales	193	209	-16	-8%
Seguro deposito liquidado por pagar	401	360	41	11%
Otros	6,355	5,316	1,039	20%
Abonos Para Aplicar a Obligaciones al Cobro	1,329	734	595	81%
Cheques girados no cobrados	4,852	4,475	377	8%
Varios	174	107	67	63%

12.1. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

En costos y gastos por pagar se incluyen los valores que no se cancelaron en el mes de diciembre. Corresponden a servicios públicos, consultas centrales de información y otros.

12.2. GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

Representa los importes a título del gravamen a los movimientos financieros a favor de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, cuyas actividades y operaciones son objeto de este tributo.

12.3. RETENCIÓN EN LA FUENTE

Representa los importes recaudados por la entidad a título de retención en la fuente a favor de la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales, e impuesto de industria y comercio a favor de la alcaldía de Ocaña, como consecuencia del giro normal de las operaciones que son objeto de este gravamen.

12.4. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Comprende el valor de los gravámenes de carácter general y obligatorio a favor del estado y a cargo de la entidad, por concepto de los cálculos con base en las liquidaciones privadas sobre las respectivas bases impositivas generadas en el periodo fiscal.

12.5. VALORES POR REINTEGRAR

Registra los importes pendientes por identificar sus beneficiarios, los valores de los cheques girados que no fueron cobrados al cierre del periodo, y los demás valores por reintegrar.

12.6. RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Son las obligaciones de la cooperativa a favor de entidades oficiales y privadas por concepto de aportes patronales de conformidad con la regulación laboral.

12.7. EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO

Representa los valores recibidos por convenios programados de recaudos con empresas de servicios masivos.

12.8. REMANENTES POR PAGAR

Registra los valores correspondientes a los remanentes de los aportes pendientes de pago resultante de la liquidación de los derechos de los asociados y ahorradores juveniles retirados o excluidos.

12.9. SEGURO DE DEPÓSITO LIQUIDADO POR PAGAR

Registra el valor determinado por el FOGACOOP correspondiente a la prima de seguro sobre el total de depósitos. Durante los periodos de corte de la liquidación y pago de prima de seguro de depósitos del año 2019, la posición neta de los miembros privilegiados fue positiva.

13. OTROS PASIVOS

2019	2018	VAR.	VAR. %
1,418	1,337	81	6.06%

Agrupa aquellas cuentas que reflejan las Obligaciones laborales por beneficios a empleados y los ingresos por anticipado. Su detalle es el siguiente:

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	1,418	1,337	81	6.06%
Oblig. laborales por benef. a empleados	959	878	81	9.23%
Ingresos anticipados	459	459	0	0.00%

En este rubro se registra:

- el valor de beneficios a corto plazo a cada uno de sus trabajadores por concepto de prestaciones sociales como consecuencia de un derecho adquirido, de conformidad con las disposiciones legales vigentes y los acuerdos laborales existentes.

- Y los valores recibidos por anticipado de asociados por concepto de intereses sobre Cartera de Créditos; se abonan al estado de resultado con base en su amortización mensual.

14. PATRIMONIO

2018	2017	V ABSOL	VAR. %
215,039	198,350	16,689	8.41%

Está conformado por las cuentas que representan los bienes y derechos de la entidad, una vez deducidas las cuentas que registran las obligaciones de carácter no patrimonial contraídas con los asociados y terceros.

El capital mínimo irreducible, por norma estatutaria es de 20.000 SMLMV que equivale a $16.562 millones para el año 2019.

Durante el año 2019 se efectuó la capitalización de la revalorización de aportes sociales por valor de $902.99 millones.

La siguiente es la conformación del patrimonio:

	2019	2018	VAR	VAR. %
CAPITAL SOCIAL	**32,462**	**29,532**	**2,930**	**9.92%**
Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	**15,900**	**13,907**	**1,993**	**14.33%**
Aportes Ordinarios	15,900	13,907	1,993	14.33%
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	**16,562**	**15,625**	**937**	**6.00%**
Aportes Ordinarios	9,146	9,078	68	0.75%
Aportes Amortizados	7,416	6,547	869	13.27%
RESERVAS	**160,831**	**157,299**	**3,532**	**2.25%**
Reserva Protección de Aportes	**89,809**	**138,571**	**-48,762**	**-35.19%**
Reserva de Asamblea	**70,899**	**18,605**	**52,294**	**281.07%**
Otras	**123**	**123**	**0**	**0.00%**
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	**10**	**179**	**-169**	**-94.41%**
Fondo Para Amortización de Aportes	**0**	**161**	**-161**	**-100.00%**
Fondo Para Revalorización de Aportes	**2**	**10**	**-8**	**-80.00%**
Fondos Sociales Capitalizados	**8**	**8**	**0**	**0.00%**
SUPERÁVIT	**20**	**20**	**0**	**0.00%**
Donaciones y Auxilios	**20**	**20**	**0**	**0.00%**
Misereor	6	6	0	0.00%
CRS	3	3	0	0.00%
Fundación Interamericana	11	11	0	0.00%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	15,047	4,651	10,396	223.52%
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN NIIF	6,669	6,669	0	0.00%
TOTALES	**215,039**	**198,350**	**16,689**	**8.41%**

15. INGRESOS

2019	2018	VAR.	VAR. %
80,430	78,000	2,430	3.12%

15.1. INGRESOS CARTERA DE CRÉDITOS

2019	2018	VAR.	VAR. %
70,297	69,317	980	1.41%

Registra el valor de los intereses remuneratorios y moratorios recibidos por la cooperativa por los recursos colocados en el proceso de intermediación financiera, propios de la actividad principal.

A continuación se muestra su composición:

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	70,297	69,317	980	1.41%
Créditos Comerciales	6,715	5,828	887	15.22%
Créditos Consumo	44,220	43,024	1,196	2.78%
Créditos Microcréditos	19,183	20,315	-1,132	-5.57%
Créditos Empleados	179	150	29	19.33%

15.2. OTROS INGRESOS

2019	2018	VAR.	VAR. %
10,133	8,683	1,450	16.70%

Comprenden los ingresos provenientes de otras transacciones dentro del giro normal de los negocios de la entidad, se incluyen:

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	10,133	8,683	1,450	16.70%
A. Ing. por util. en vta. de Inver y otros Act.	18	0	18	100.00%
B. Ingresos por Valoración Inversiones	1,486	1,523	-37	-2.43%
C. Otros Ingresos	870	897	-27	-3.01%
D. Recuperaciones Deterioro	7,533	6,029	1,504	24.95%
E. Servicios Diferentes al Objeto Social	226	140	86	61.43%
F. Indemnizaciones	0	94	-94	-100.00%

16. GASTOS

2019	2018	VAR.	VAR. %
52,635	59,797	-7,162	-11.98%

16.1. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

2019	2018	VAR.	VAR. %
46,900	37,210	9,690	26.04%

Los gastos de administración son los ocasionados en el desarrollo del objeto social principal de la entidad y registra, sobre la base de reconocimiento, las sumas en que se incurre durante el ejercicio, directamente relacionada con la gestión encaminada a la dirección, planeación, organización de las políticas establecidas para el desarrollo de la actividad operativa. Su detalle es el siguiente:

16.1.1. BENEFICIOS A EMPLEADOS

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	11,910	11,334	577	5.09%
Sueldos	6,300	5,811	489	8.42%
Horas Extras Y Recargos	133	144	-11	-7.64%
Viáticos	184	96	88	91.67%
Auxilio de Transporte	22	17	5	29.41%
Cesantías	590	541	49	9.06%
Intereses Sobre Cesantías	71	65	6	9.23%
Prima de Servicios	590	540	50	9.26%
Prima Extralegal	266	241	25	10.37%
Prima de Vacaciones	287	262	25	9.54%
Vacaciones	385	350	35	10.00%
Bonificaciones	1,195	801	394	49.19%
Indemnizaciones Laborales	41	30	11	36.67%
Dotación y Suministro a Trabajadores	70	79	-9	-11.39%
Aportes Salud	81	570	-489	-85.79%
Aportes Pensión	895	805	90	11.18%
Aportes A.R.L.	44	33	11	33.33%
Aportes Cajas De Compensación Familiar	283	259	24	9.27%
Aportes I.C.B.F.	24	194	-170	-87.63%
Sena	16	130	-114	-87.69%
Gastos Médicos y Medicamentos	2	2	0	0.00%
Otros Beneficios a Empleados	431	364	67	18.41%

16.1.2. GASTOS GENERALES

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	15,162	**13,991**	**1,171**	**8.37%**
Honorarios	577	669	-92	-13.75%
Impuestos	423	433	-10	-2.31%
Arrendamientos	144	155	-11	-7.10%
Administración de bienes	77	73	4	5.48%
Seguros	7,324	6,425	899	13.99%
Mantenimiento y reparaciones	493	718	-225	-31.34%
Aseo y elementos	41	41	0	0.00%
Cafetería	48	53	-5	-9.43%
Servicios públicos	1,037	1,007	30	2.98%
Papelería y útiles de oficina	366	448	-82	-18.30%
Publicidad y propaganda	1,399	1,327	72	5.43%
Contribuciones y afiliaciones	425	381	44	11.55%
Gastos de asamblea	50	38	12	31.58%
Gastos directivos	425	378	47	12.43%
Gastos legales	29	13	16	123.08%
Gastos de representación	61	89	-28	-31.46%
Gastos de viaje	125	110	15	13.64%
Vigilancia privada	163	167	-4	-2.40%
Sistematización	378	196	182	92.86%
Gastos varios	1,577	1,270	307	24.17%
Administración Fondos Sociales	488	164	324	197.56%
Consultas Centrales de Información	242	238	4	1.68%
Comisión Fundación Crediservir	110	6	104	1733.33%
Retenciones Asumidas	27	19	8	42.11%
Imprevistos y Varios	277	614	-337	-54.89%
Gastos fondo de Educación	207	29	178	613.79%
Intereses por arrendamientos financieros	22	12	10	83.33%
Gasto Fondo de Solidaridad	39	95	-56	-58.95%
Gastos Tarjeta Debito	165	93	72	77.42%

16.1.3. DETERIORO

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	19,011	**10,823**	**8,188**	**75.65%**
Cartera	19,008	10,823	8,185	75.63%
Otras Cuentas por Cobrar	3	0	3	100.00%

16.1.4. DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	817	**1,062**	**-245**	**-23.07%**
Edificaciones	206	211	-5	-2.37%
Muebles y Equipo De Oficina	200	205	-5	-2.44%
Equipo de Cómputo y Comunicación	237	355	-118	-33.24%
Vehículos	7	8	-1	-12.50%
Maquinaria y Equipos	167	283	-116	-40.99%

16.2. OTROS GASTOS

2019	2018	VAR.	VAR. %
5,735	**22,587**	**-16,852**	**-74.61%**

Representa el gravamen a los movimientos financieros asumido por la cooperativa por retiros de depósitos de asociados y otras operaciones objeto del gravamen, al igual que la pérdida en venta y retiro de bienes, los gastos financieros en que se incurren durante el giro normal de las actividades. Adicionalmente incorpora las multas, sanciones, servicio de cajeros automáticos, y la Reserva de Fortalecimiento Patrimonial aprobada por la Asamblea de Delegados en marzo de 2019.

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	5,735	**22,587**	**-16,852**	**-74.61%**
A. Gastos Financieros	**1,019**	**950**	**69**	**7.26%**
B. Perdida en Ventas de Activos	**19**	**189**	**-170**	**-89.95%**
C. Gastos Varios	**4,697**	**21,448**	**-16,751**	**-78.10%**
Multas, Sanc., Litigios, Indemn. y Demandas	598	0	598	100.00%
Impuestos Asumidos	2,272	2,731	-459	-16.81%
Servicios Cajeros Automáticos	155	113	42	37.17%
Reserva para Fortalecimiento Patrimonial	1,672	18,604	-16,932	-91.01%

17. COSTO DE VENTAS

2019	2018	VAR.	VAR. %
12,748	**13,552**	**-804**	**-5.93%**

Comprende los gastos ocasionados en el desarrollo de la actividad principal del objeto social de la entidad y corresponde al valor de los intereses pagados y/o causados a los asociados ahorradores, lo mismo que sobre créditos externos durante el ejercicio. También incluye el GMF cobrado por entidades financieras. Este es su detalle:

17.1. INTERESES DE DEPÓSITOS, DE CRÉDITOS DE BANCOS Y OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS.

	2019	2018	VAR.	VAR. %
	12,748	13,552	-804	-5.93%
Intereses Depósitos de Ahorro	2,677	2,493	184.0	7.38%
Intereses Depósitos de Ahorro a Termino	7,695	7,645	50.0	0.65%
Intereses Ahorro Contractual	187	317	-130.0	-41.01%
Contribución Emergencia Económica	1,133	1,163	-30.0	-2.58%
Intereses Créditos Bancarios	1,056	1,934	-878.0	-45.40%

18. CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA – DEUDORAS

2019	2018	VAR.	VAR. %
152,434	151,518	916	0.60%

Son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones que en algún momento podrían afectar la estructura financiera de la entidad. Sirven de control interno para el buen manejo de la información o de futuras situaciones financieras.

	2019	2018	VAR.	VAR. %
Deudoras Contingentes	**27,978**	**33,527**	**-5,549**	**-16.55%**
Bienes y valores entregados en garantia	25,392	31,612	-6,220	-19.68%
Intereses De Cartera	2,586	1,915	671	35.04%
Deudoras De Control	**124,456**	**117,991**	**6,465**	**5.48%**
Créditos a Favor no Utilizados	112,966	108,169	4,797	4.43%
Activos Castigados	7,816	6,881	935	13.59%
Activos Totalmente Deprec., Agotados o Amort.	3,563	2,941	622	21.15%
Otras cuentas deudoras de control	111	0	111	100.00%

- **Bienes y Valores Entregados en Garantía:** Corresponde al valor de la hipoteca de la sucursal Ocaña-Centro, a favor de Coopcentral por $1.268 millones y el endoso de pagarés a favor de: Banco de Bogotá por $2.409 millones, y Bancoldex por $21.715 millones, para garantizar las obligaciones externas actuales de la Cooperativa con estos establecimientos financieros.

- **Intereses de Cartera:** Representa el valor de los intereses por operaciones de crédito calificadas en categorías C, D y E, y no contabilizados en el estado de resultados.

- **Créditos a Favor no Utilizados:** Registra el valor de cupos de crédito gestionados, aprobados y no utilizados con: Banco de Bogotá por $17.970 millones, Bancoldex por $30.666 millones, Coopcentral por $17.000 millones, Banco Caja social por $6.030 millones, BBVA por $8.500 millones, Bancolombia $12.500 millones, Finagro $15.000 millones, Bancoomeva $3.000 millones, y CFA $2.300 millones, los cuales no han sido utilizados por la cooperativa.

- **Activos Castigados:** Registra el valor de los activos de la entidad que por considerarse incobrables o perdidos han sido castigados de conformidad con la normatividad vigente.

Durante el año 2019 el Consejo de Administración autorizó el castigo de cartera y cuentas por cobrar, ante la imposibilidad jurídica de lograr su recaudo, de los valores que se refleja a continuación:

TOTAL CARTERA CASTIGADA	Cartera	Cuentas x cobrar	Total castigo	Cantidad pagares
Castigo junio	610	42	652	69
Castigo noviembre	682	49	731	72
TOTALES	**1292**	**91**	**1383**	**141**

- **Activos Totalmente Depreciados, Agotados o Amortizados:** Registra el valor de las propiedades y equipo que no obstante se encuentran totalmente depreciados, la entidad no los ha dado de baja en libros en razón a que aún están en condiciones de uso o cambio.

19. CUENTAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA – ACREEDORAS

2019	2018	VAR.	VAR. %
799,205	715,319	83,886	11.73%

Agrupa las cuentas que registran los compromisos o contratos que se relacionan con posibles obligaciones y que por lo tanto pueden llegar a afectar la estructura financiera de la entidad.

ACREEDORAS CONTINGENTES	2019	2018	VAR.	VAR. %
	799,205	715,319	83,886	11.73%
Bienes y Valores Recibidos en Garantía	781,850	705,237	76,613	10.86%
Créditos Aprobados no Desembolsados	13,968	6,341	7,627	120.28%
Otras Responsabilidades Contingentes	3,387	3,741	-354	-9.46%

- **Bienes y Valores Recibidos en Garantía:** Registra el importe de los bienes que han sido recibidos en garantía en operaciones activas de crédito realizadas con asociados. (hipotecas y otras garantías).

- **Créditos Aprobados no Desembolsados:** Corresponde al valor total de créditos aprobados, en los cuales la cooperativa ha adquirido un compromiso para su otorgamiento para con sus asociados, pero que se encuentran pendientes de desembolso.

- **Otros Responsabilidades contingentes**: Registra las demás acreedoras contingentes no especificadas en las anteriores descripciones, como los cdat como fuentes de pago y los cheques por entregar por pagos de siniestros.

20. REVELACIÓN DE RIESGOS

Crediservir continúa gestionando sus riesgos buscando el logro de sus objetivos estratégicos, siendo este un elemento clave en la toma de decisiones. Durante el año se presentó oportunamente al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración la situación de cada uno de los sistemas de administración de riesgos, de los cuales se resalta lo siguiente:

20.1. Sistema de Administración de Riesgo de Crédito (SARC):

El SARC en Crediservir se encuentra instrumentado de acuerdo a las directrices establecidas por la Supersolidaria, donde se aplican las diferentes etapas de este sistema: la identificación del riesgo de crédito al que está expuesta la Cooperativa de conformidad con sus operaciones, la medición evaluando permanentemente el riesgo de crédito de sus activos, el control permitiendo tomar medidas conducentes a controlar el riesgo en el desarrollo de sus operaciones, y el monitoreo que permite llevar a cabo un seguimiento permanente de la evolución de la exposición al riesgo de crédito.

En cada una de las etapas del proceso de crédito, se cuenta con políticas aprobadas por el Consejo de Administración, donde se establece los marcos de actuación que son aplicadas por todo el personal de la Cooperativa, se tiene una adecuada estructura organizacional acorde al tamaño de la entidad, donde existe una separación funcional y administrativa del front office, middle office y back office, se dispone de una plataforma tecnológica adecuada para el funcionamiento del SARC, se tiene documentada la información relacionada con el proceso de crédito, a través de manuales, reglamentos, políticas, guías, instructivos y registros, así como también se conservan las actas, informes, expedientes y bases de datos necesarias para el otorgamiento y seguimiento de la cartera, se cuenta con un sistema de reportes, que garantizan el funcionamiento de los procesos.

Durante la vigencia del año 2019 fue modificada la metodología para la evaluación de cartera, integrando los criterios mínimos que permiten identificar el desmejoramiento en las condiciones pactadas al momento del otorgamiento, buscando siempre ejercer el mejor control sobre la cartera de crédito, principal activo de la cooperativa, y dando cumplimiento a las políticas emitidas por la Supersolidaria, las normas internas reglamentadas por el Consejo de Administración en el Manual SARC y el Reglamento del Comité de Evaluación de Cartera de Créditos.

Se destaca la innovación en el otorgamiento de crédito con la puesta en producción de la herramienta Motor_Crediservir, que busca en su etapa final, definir de forma automática y en cuestión de segundos, solicitudes de crédito por la línea cupo rotativo, proporcionando además de la respuesta, el valor del cupo asignado (en caso de ser aprobado) y otras variables que permiten conocer el scoring del solicitante.

20.2. Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL):

El riesgo de liquidez consiste en la posibilidad de que se tenga una pérdida económica causada por la venta de un activo a un menor precio con el fin de disponer de recursos suficientes para cumplir a tiempo con las obligaciones contraídas.

Para una adecuada administración del riesgo de liquidez, Crediservir durante el 2019 fortaleció el Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez (SARL) enmarcado en la circular externa No. 14 de diciembre del 2015 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, asimismo organizó el cronograma para el ajuste del manual SARL de acuerdo a la nueva circular No. 6 del 24 de octubre de 2019, la cual tendrá aplicación en enero del 2020. Estas circulares permiten afianzar los elementos y las etapas de identificación, medición, control y monitoreo, donde se cuenta con una serie de indicadores que ayudan de forma oportuna a evitar o mitigar que se materialice este riesgo.

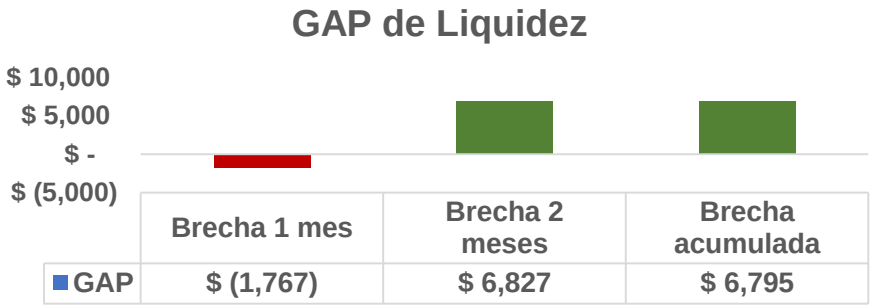
Dentro de esta gestión preventiva la Cooperativa mantuvo niveles de liquidez adecuados a las necesidades que se presentan de acuerdo al comportamiento de sus operaciones diarias, se logró incluir dentro de dicha gestión la medición y cuantificación del perfil global de riesgo de liquidez a través de un scoring, conformado por una serie de indicadores que permiten identificar una posible materialización del riesgo así como tener una adecuada administración de los mismos de acuerdo a los resultados obtenidos. El resultado del perfil de riesgo de liquidez a corte de diciembre de 2019 fue **BAJO**, el cual muestra una adecuada administración del riesgo, ya que está por debajo de los límites establecidos dentro del manual.

A los indicadores mencionados se les asignó una serie de límites y señales de alerta los cuales fueron monitoreados en cada uno de los periodos analizados.

La medición del riego de liquidez se realizó según lo establecido por la Supersolidaria, bajo la metodología que permite proyectar en diferentes horizontes de tiempo el comportamiento de las posiciones activas, pasivas y fuera de balance, dando como resultado una brecha acumulada de liquidez que para Crediservir en todos los meses de medición siempre fue positiva, presentando holgura frente a los requerimientos legales.

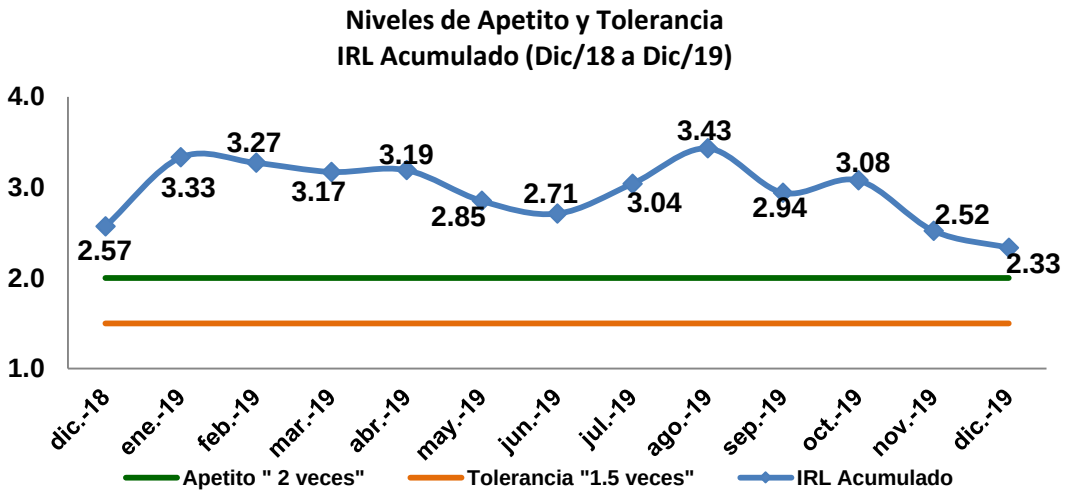
De igual forma se logró medir el riesgo de liquidez a través de una metodología interna llamada IRL Interno, el cual permite conocer con base a una proyección de los ingresos que se esperan obtener en diferentes horizontes de tiempo y una proyección de las salidas (egresos) tanto contractuales como no contractuales en esos mismos horizontes de tiempo, cual es el cubrimiento que se tiene de esos ingresos más los montos de los activos líquidos frente a esas salidas. Los resultados de esta metodología siempre fueron positivos, mostrando una buena cobertura.

A diciembre de 2019 la brecha acumulada de liquidez fue de $6.795 millones, tal como se ilustra en el gráfico siguiente:



Concepto	Valor (Mill.)
Valor en riesgo de liquidez	$6,795
Activos líquidos netos	$62,251
Evaluación del periodo actual	$69,046

A diciembre de 2019 la cobertura del IRL interno fue de 2.33 veces, tal como se muestra en el siguiente grafico



20.3. Sistema de Administración de Riesgo de Mercado (SARM):

La gestión de riesgo de mercado se realizó principalmente respecto a los activos y pasivos sensibles a tasa de interés, para esto se realizaron diferentes análisis al

comportamiento de las tasas de interés internas con el fin de identificar tendencias y servir de insumo para la toma de decisiones, así como para proyecciones en el año 2020. Se gestiona el riesgo de mercado en estas actividades debido a que Crediservir no actúa en el mercado de capitales, no realiza inversiones a plazo ni en moneda extranjera, siendo sus operaciones exclusivamente orientadas a la captación de recursos de sus asociados y a la colocación de operaciones activas de crédito.

20.4. Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO):

La función principal de la gestión de Riesgo Operativo en Crediservir es la identificación y gestión de los riesgos con el fin de minimizar que se puedan materializar y por ende generar pérdidas operativas.

En el año 2019 la gestión de riesgo operativo se enfocó en la actualización de los perfiles de riesgos de los procesos Misionales, desarrollado con los líderes de procesos, en donde se evaluaron los controles establecidos, generándose los ajustes respectivos en los mismos mediante planes de acción. Adicional se realizaron las siguientes actividades:

- Mensualmente se registraron y analizaron los eventos reportados en todos los procesos según los lineamientos que se tienen establecidos internamente, los cuales fueron presentados en Comité de Riesgos según su tipo de pérdida.
- Seguimiento semestral a los planes de acción correctivos definidos por los líderes de procesos buscando la disminución de la materialización de riesgos.
- Se desarrollaron las capacitaciones en riesgo operativo en proceso de inducción a los empleados que ingresaron durante el año de manera presencial y para el resto de personal vinculado a la Cooperativa de manera virtual con su respectiva evaluación.
- Se continúa trabajando con la herramienta tecnológica (Vigía Riesgos) a través de la cual se administra la gestión de riesgos con su respectiva generación de reportes.

La permanente revisión de los riesgos operativos con los dueños de proceso y el fortalecimiento de los controles han permitido mantener nuestro perfil de riesgo consolidado, en su calificación residual, dentro de los niveles de apetito establecidos por Crediservir.

20.5. Sistema de Administración del riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT):

La Cooperativa Crediservir tiene implementado un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, SARLAFT, sujeta al cumplimiento de la Circular Básica Jurídica de Supersolidaria, específicamente en el capítulo XVII, título V, de esta forma se ha desarrollado la segmentación de los factores de riesgo (asociados/clientes, productos, canales y jurisdicciones), así mismo se han implementado políticas, procedimientos y mecanismos de control, con el fin de prevenir que la cooperativa sea utilizada con propósitos ilícitos, dentro de lo cual se incluye el conocimiento del cliente, conocimiento del mercado, identificación y análisis de operaciones inusuales y determinación y reporte de operaciones sospechosas.

Durante el año 2019 se realizaron actividades tendientes a la mejora continua del sistema, donde se presentaron propuestas para fortalecer el SARLAFT, dando cumplimiento a la regulación de la Superintendencia de Economía Solidaria, así mismo se realizó actualización de la matriz de riesgo de LAFT atendiendo las diferentes etapas.

Se realiza modificación al Código de Ética y Conducta Empresarial teniendo en cuenta los lineamientos establecidos en el Sistema Integral de Administración de Riesgos SIAR y el Código de Buen Gobierno de Crediservir.

Trimestralmente el Oficial de Cumplimiento, presenta al Consejo de Administración la gestión realizada en el SARLAFT, las actividades realizadas para el desarrollo de las funciones, el cumplimiento de reportes a los entes externos y las medidas adoptadas para corregir fallas.

Así mismo, el área de cumplimiento realizó las capacitaciones pertinentes con el fin de sensibilizar al personal que conforma la cooperativa y lograr una cultura anti lavado de activos y contra la financiación del terrorismo, dentro de los principios éticos promulgados por Crediservir.

21. GOBIERNO CORPORATIVO

Estructura de la Dirección: Acorde con la naturaleza Cooperativa y los lineamientos legales, la dirección de Crediservir está a cargo de la Asamblea General de Delegados, el Consejo de Administración y el Representante Legal. Estas instancias de manera permanente desarrollan el proceso de gestión con la responsabilidad que implica el manejo y definición de las políticas para la administración y control, conocen y participan de la definición de procesos,

productos y estructura organizacional, necesarios para garantizar un normal y adecuado giro de los negocios y el cumplimiento del objeto social de la Cooperativa, dentro del marco legal, estatutario, reglamentario y de límite de operaciones definido para las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Políticas y División de Funciones: El Consejo de Administración y la Gerencia General trabajaron conjuntamente para generar condiciones que permitieron los resultados alcanzados en la vigencia 2019. Es importante destacar que se impartieron las políticas e instrucciones en materia de riesgos para todas las dependencias de la Cooperativa, efectuando un control estricto sobre el cumplimiento de estas.

Reportes al Consejo de Administración: Mensualmente, antes de cada reunión, los informes administrativos, financieros y estadísticos de la Cooperativa, son remitidos por la Gerencia General a cada uno de los miembros del Consejo de Administración. Igualmente, les da a conocer los informes enviados por la Revisoría Fiscal, el Fogacoop y la Superintendencia de la Economía Solidaria, la ejecución del presupuesto y los proyectos a ejecutar en cada ejercicio económico.

Infraestructura Tecnológica: La infraestructura tecnológica de Crediservir se considera adecuada para soportar y controlar los riesgos de la operación. El software utilizado ha sido desarrollado y actualizado por la entidad y se han realizado inversiones en nuevos equipos y sus programas son seguros y amigables. Se cuenta con personal altamente calificado que hacen posible la programación, soporte, diseño, almacenamiento y procesamiento de datos.

Medición del Riesgo: Se han aplicado metodologías que identifican, definen y miden los diferentes tipos de riesgos, diversificando la inversión o colocación de recursos para minimizar los riesgos inherentes a la intermediación financiera, lo que permite determinar un alto grado de confiabilidad en las posiciones de riesgo.

Estructura Organizacional: Para facilitar el logro de la Misión, Visión y Objetivos Corporativos, está diseñada y aprobada una estructura organizacional, basada en la independencia de las áreas y procesos y con un enfoque al asociado, conformado por 242 empleados y dirigida por el Representante Legal como máximo nivel de responsabilidad ejecutiva.

Recurso Humano: Crediservir cuenta con un equipo de trabajo calificado, con formación ética y profesional, así como la experiencia y conocimiento en el sector financiero cooperativo y están permanentemente recibiendo entrenamiento, capacitación y formación.

Verificación de Operaciones: Actualmente se cuenta con los mecanismos de seguridad óptimos en la negociación, que permite constatar las operaciones que se hacen en las condiciones pactadas y a través de los medios de información propios de la entidad, que aseguran la comprobación de tales condiciones convenidas para evitar suspicacias en el momento de la verificación de las operaciones. La contabilización de las operaciones se hace de una manera rápida y precisa, evitando incurrir en errores que puedan significar pérdidas o utilidades equivocadas.

Auditoría: La Auditoría Interna y la Revisoría Fiscal, conocen la forma de operación de la Cooperativa, sus sistemas de información y procesos y sobre los mismos han hecho sus propias valoraciones y han remitido oportunamente sus recomendaciones a la Gerencia General y al Consejo de Administración, las cuales se evalúan y se aplican de manera inmediata.

22. PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con la entidad, evaluando la esencia y no solamente su forma legal, que pueda ejercer control o influencia significativa.

Crediservir considerará como personas relacionadas a los miembros (principales y suplentes) del consejo de administración, la gerencia general, y las subgerencias. Los familiares cercanos a la persona son los miembros de la familia de quienes podría esperarse que influyan sobre esa persona, o que esa persona sea influida por ellos, en sus relaciones con Crediservir, incluyendo:

- los hijos de esa persona y el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad;
- los hijos del cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad; y
- Personas dependientes de esa persona o el cónyuge de esa persona, o persona con análoga relación de afectividad.

22.1. MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y FAMILIARES:

A continuación se detalla las transacciones entre Crediservir y los miembros principales y suplentes del Consejo de Administración, y sus familiares, mostrando el valor consolidado de los depósitos y créditos que poseen en la cooperativa, y el pago por concepto de honorarios, transporte y educación que se les canceló.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	2019
Depósitos	1,205
Créditos	701
Honorarios	352
Otros Gastos	33
	Cifra en millones de pesos

22.2. PERSONAL CLAVE DE LA ADMINISTRACIÓN Y SUS FAMILIARES

En la siguiente tabla, se registran las transacciones entre Crediservir y el personal clave de la administración; gerente general y subgerentes, al igual que sus familiares, reflejando el valor consolidado de los depósitos y créditos poseídos en la entidad, al igual que los pagos realizados por Crediservir, por conceptos laborales y de educación:

PERSONAL CLAVE DE LA ADMINISTRACIÓN	2019
Depósitos	718
Créditos	697
Beneficios a Empleados	1,127
Otros Gastos	3
	Cifra en millones de pesos

23. PROCESOS JUDICIALES

En la actualidad se tienen, y están abiertos los siguientes procesos judiciales:

- El día 10 de diciembre del presente año se radicó en el Juzgado Primero Civil del Circuito de Ocaña, proceso de Responsabilidad Civil Extracontractual, en contra del Banco Agrario de Colombia S.A., Arlen Alexis Quintero Pérez y José Said Sánchez, por perjuicio causado a Crediservir, por retiro de $595 millones que habían sido depositados mediante dos consignaciones nacionales: una de $295 millones del 16/12/2016 y otra de $300 millones del 19/12/2016, en la cuenta cte. No. 51200028960 del Banco Agrario de Colombia S.A., valor que fue retenido por el Banco.

- Existen en curso procesos laborales en contra de Crediservir, instaurados por la señora Aracely Barbosa Jiménez, el cual se encuentra en etapa inicial

de conciliación; y por parte de la señora Liliana Rodríguez Castro, en trámite de notificación pendiente contestación de la demanda. Estos procesos se adelantan en el Juzgado Único del Circuito de Ocaña

- Crediservir radicó tutela en contra de la Fiscalía General de la Nación solicitando el desarchivo de la denuncia presentada por los punibles de injuria y calumnia por en contra de personas indeterminadas.

24. CONTROLES DE LEY

La Cooperativa durante el período ha cumplido con los requerimientos contemplados en el Capítulo XIV de la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 del 2008 de la Superintendencia de la Economía Solidaria y resalta el cumplimiento oportuno y con la periodicidad requerida, ante las entidades competentes de los reportes relacionados con: estados financieros de periodos intermedios y de cierre de ejercicio, lavado de activos, fondo de liquidez, riesgo de liquidez, margen de solvencia y límites individuales de créditos, inversiones y captaciones. También se efectuó la remisión oportuna a la Supersolidaria de la información de que trata el capítulo X de la Circular Básica Contable y Financiera a más tardar dentro de los treinta (30) días calendario siguiente a la celebración de la reunión de Asamblea General.

EDUARDO CARREÑO BUENO
Gerente General

LUIS EDUARDO CARRASCAL DUARTE
Contador Público
T.P. 155530-T

MARTHA SÁNCHEZ NEIRA
Contador Público Delegado Principal T.P. 72397-T
AUDICOOP Revisor Fiscal – Tarjeta de Registro JCC 588

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES	DESCRIPCION	2019	2018	2017	2016
RELACION DE SOLVENCIA	PATRIMONIO TECNICO / ACTIVOS PONDERADOS NIVEL RIESGO	35.72%	33.61%	22.38%	24.45%
RELACION FONDO DE LIQUIDEZ	FONDO DE LIQUIDEZ / DEPOSITOS	11.77%	11.52%	11.84%	10.61%
CALIDAD DE CARTERA POR RIESGOS	CARTERA CALIFICADA / CARTERA BRUTA	6.35%	4.65%	4.23%	3.96%
INDICADOR DE COBERTURA	PROVISION CAPITAL / CARTERA VENCIDA	115.00%	126.63%	134.31%	150.00%
QUEBRANTAMIENTO PATRIMONIAL	PATRIMONIO / APORTES	662.43%	671.64%	660.97%	649.47%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	RESULTADO DEL EJERCICIO / PATRIMONIO TOTAL	7.00%	2.34%	3.02%	5.08%
RENTABILIDAD ACTIVO TOTAL	RESULTADO DEL EJERCICIO / ACTIVO TOTAL	2.65%	0.89%	1.10%	1.82%
MARGEN FINANCIERO BRUTO	INGRESOS FINANCIEROS POR CARTERA - EGRESOS FINANC DEPOS/ ING FINANC CARTERA	84.98%	82.13%	81.76%	86.47%

EDUARDO CARREÑO BUENO
Gerente General

LUIS EDUARDO CARRASCAL DUARTE
Contador Público T.P 155530-T

MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA. Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588