

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LIMITADA  
"UNAMOS"**

**NIT. 900.150.500-9**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO A DIC-2019**



<u>CONCEPTO</u>	<u>SALDO A</u>			<u>SALDO A</u>
	<u>31/12/2018</u>	<u>INCREMENTO</u>		<u>DISMINUCION</u>
APORTES SOCIALES	486.942.055	36.888.462	0	523.830.517
RESERVAS	22.810.326	3.023.240	0	25.833.566
SUPERAVIT DEL PATRIMONIO	0	0	0	0
EXCEDENTES O PERDIDAS EJERCICIO ANTERIOR	0	0	0	0
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	15.116.198	11.061.560	0	26.177.758
<b>TOTALES</b>	<b>524.868.579</b>	<b>50.973.262</b>	<b>0</b>	<b>575.841.841</b>
<b>VARIACION TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>524.868.579</b>	<b>50.973.262</b>	<b>0</b>	<b>575.841.841</b>

ADRIANA ACUÑA FIGUEROA  
Representante Legal

ANA LILIANA TORRES MOLINA  
Contador.  
T.P. 131.898 T

ALIX HERNAN REY BAQUERO  
Revisor Fiscal  
T.P. No 15.118-T

**COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LTDA**  
**"UNAMOS"**  
**NIT. 900.150.500-9**

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA 2019**



<u>FUENTES</u>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>VARIACION</b>
UTILIDAD NETA	26.177.758	15.116.198	11.061.560
DEPRECIACIONES	1.112.353	965.662	146.691
PROVISIONES	5.112.742	1.765.799	3.346.943
<b>TOTAL GENERACION INTERNA DE RECURSOS</b>	<b>32.402.853</b>	<b>17.847.659</b>	<b>14.555.194</b>
<u>OTRAS FUENTES</u>			
AUMENTO OTROS PASIVOS	49.555.622	35.710.206	13.845.416
APORTES SOCIALES	36.888.462	49.707.797	-12.819.335
RESERVAS	3.023.240	1.065.167	1.958.073
CUENTAS POR COBRAR (DISMINUCION)	0	0	0
<b>TOTAL OTRAS FUENTES</b>	<b>89.467.324</b>	<b>86.483.170</b>	<b>2.984.154</b>
<b>TOTAL FUENTES</b>	<b>121.870.177</b>	<b>104.330.829</b>	<b>17.539.348</b>
<u>USOS</u>			
CARTERA DE CREDITO	76.040.129	90.225.916	-14.185.787
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	475.011	604.134	-129.123
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0	2.277.900	-2.277.900
INVERSIONES	25.907.903	0	25.907.903
FONDOS SOCIALES	0	0	0
CUENTAS POR PAGAR (DISMINUCION)	0	4.745.389	-4.745.389
PROVISIONES	0	0	0
UTILIDAD DEL EJERCICIO ANTERIOR	15.116.198	5.325.836	9.790.362
<b>TOTAL USOS</b>	<b>117.539.241</b>	<b>103.179.175</b>	<b>14.360.066</b>
<b>CAMBIOS EN EL EFECTIVO</b>	<b>4.330.936</b>	<b>1.151.654</b>	<b>3.179.282</b>

ADRIANA ACUÑA FIGUEROA  
Representante Legal

ANA LILIANA TORRES MOLINA  
Contador.  
T.P. 131.898-T

ALIX HERNAN REY BAQUERO  
Revisor Fiscal  
T.P. No 15.118-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LIMITADA**  
**"UNAMOS"**  
**NIT. 900.150.500-9**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL A DICIEMBRE DE 2019**



	NOTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b><u>INGRESOS</u></b>					
INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS SERV.CREDITOS	12	139.668.237	118.699.771	20.968.466	17,67%
COSTO DE VENTAS		0	0	0	0,00%
<b>INGRESOS NETOS</b>		<b>139.668.237</b>	<b>118.699.771</b>	<b>20.968.466</b>	<b>17,67%</b>
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>					
INGRESOS ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	13	10.333.000	9.276.100	1.056.900	11,39%
INGRESOS FINANCIEROS	13	512.117	1.406.825	-894.708	-63,60%
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>		<b>10.845.117</b>	<b>10.682.925</b>	<b>162.192</b>	<b>1,52%</b>
<b>TOTAL UTILIDAD BRUTA</b>		<b>150.513.354</b>	<b>129.382.696</b>	<b>21.130.658</b>	<b>16,33%</b>
<b><u>GASTOS OPERACIONALES</u></b>					
BENEFICIO A EMPLEADOS	14	44.336.907	43.693.241	643.666	1,47%
GASTOS DE ADMINISTRACION	14	62.649.558	56.216.179	6.433.379	11,44%
DETERIORO CARTERA CREDITO	14	5.901.616	1.765.799	4.135.817	234,22%
DEPRECIACIONES	14	1.112.353	1.065.662	46.691	0,00%
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>114.000.434</b>	<b>102.740.881</b>	<b>11.259.553</b>	<b>10,96%</b>
<b><u>GASTOS NO OPERACIONALES</u></b>					
GASTOS FINANCIEROS	15	10.335.162	6.913.642	3.421.520	49,49%
OTROS GASTOS	15	0	4.611.975	-4.611.975	0,00%
<b>TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>10.335.162</b>	<b>11.525.617</b>	<b>-1.190.455</b>	<b>-10,33%</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>26.177.758</b>	<b>15.116.198</b>	<b>11.061.560</b>	<b>73,18%</b>

ADRIANA ACUÑA FIGUEROA  
Representante Legal

ANA LILIANA TORRES MOLINA  
Contador.  
T.P. 131.898 T

ALIX HERNAN REY BAQUERO  
Revisor Fiscal  
T.P. No 15.118-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LIMITADA**

**"UNAMOS"**

**NIT. 900.150.500-9**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE DE 2019**



	NOTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b><u>ACTIVOS</u></b>					
<b><u>ACTIVO CORRIENTES</u></b>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO	3	8.868.169	4.537.233	4.330.936	95,45%
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	4	33.822.503	7.914.600	25.907.903	327,34%
CARTERA DE CREDITO	5	677.876.901	601.836.772	76.040.129	12,63%
PROVISION CARTERA DE CREDITO	5	-12.442.029	-7.329.287	-5.112.742	69,76%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	6	8.200.788	7.725.777	475.011	6,15%
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>		<b>716.326.332</b>	<b>614.685.095</b>	<b>101.641.237</b>	<b>16,54%</b>
<b><u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u></b>					
<b>ACTIVOS MATERIALES</b>					
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>					
Muebles y Equipo de Oficina	7	3.882.900	3.882.900	0	100,00%
Equipo de Computo y Comunicación	7	1.540.350	1.540.350	0	0,00%
DEPRECIACION ACUMULADA	7	-3.618.365	-2.506.012	-1.112.353	44,39%
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1.804.885</b>	<b>2.917.238</b>	<b>-1.112.353</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>718.131.217</b>	<b>617.602.333</b>	<b>100.528.884</b>	<b>16,28%</b>

ADRIANA ACUÑA FIGUEROA

Representante Legal

ANA LILIANA TORRES MOLINA

Contador.

T.P. 131.898-T

ALIX HERNAN REY BAQUERO

Revisor Fiscal

T.P. No 15.118-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LIMITDA**  
**"UNAMOS"**  
**NIT. No 900.150.500-9**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA A DICIEMBRE DE 2019**



	NOTA	31/12/2019	31/12/2018	VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
<b><u>PASIVOS</u></b>					
<b><u>PASIVOS CORRIENTES</u></b>					
OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES	8	129.115.944	80.993.888	48.122.056	59,41%
CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CXP CORRIENTES	9	7.110.420	5.893.073	1.217.347	20,66%
OTRAS PROVISIONES CORRIENTES		0	0	0	0,00%
PASIVOS POR IMPUESTOS, CORRIENTES		374.549	190.538	184.011	96,57%
PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10	4.608.473	5.125.373	-516.900	0,00%
<b>TOTAL PASIVOS CORRIENTES</b>		<b>141.209.386</b>	<b>92.202.872</b>	<b>49.006.514</b>	<b>53,15%</b>
<b><u>PASIVOS NO CORRIENTES</u></b>					
OTROS PASIVOS FINANCIEROS, NO CORRIENTES		0	0	0	0,00%
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS FDOS SOCIALES		1.079.990	530.882	549.108	103,43%
<b>TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES</b>		<b>1.079.990</b>	<b>530.882</b>	<b>549.108</b>	<b>100,00%</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>					
APORTES SOCIALES	11	523.830.517	486.942.055	36.888.462	7,58%
RESERVAS		25.833.566	22.810.326	3.023.240	13,25%
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		26.177.758	15.116.198	11.061.560	73,18%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>575.841.841</b>	<b>524.868.579</b>	<b>50.973.262</b>	<b>1</b>
<b>TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO</b>		<b>718.131.217</b>	<b>617.602.333</b>	<b>100.528.884</b>	<b>16,28%</b>

ADRIANA ACUÑA FIGUEROA  
Representante Legal

ANA LILIANA TORRES MOLINA  
Contador.  
T.P. 131.898-r

ALIX HERNAN REY BAQUERO  
Revisor Fiscal  
T.P. No 15.118-T

**COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA  
LIMITADA "UNAMOS"**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Resultados del ejercicio	26.177.758
<b>Partidas que no afectan el efectivo</b>	
Gasto depreciación	0
Gasto amortización	0
Gasto provisión Deudores	0
Gasto provisión inversiones	0
<b>Cambios en activos y pasivos operacionales</b>	
Cuentas por Cobrar y otros activos	-475.011
inversiones permanentes	-25.907.903
Deudores	-70.927.387
Cargos diferidos	0
Cuentas por pagar	48.122.056
Ingresos Recibidos por anticipado	0
Obligaciones laborales	-516.900
Fondos Sociales	549.108
Pasivo estimado y provisiones	0
Otros pasivos	1.401.358
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación.</b>	<b>-21.576.921</b>
<b>Flujos de efectivo por las actividades de inversión</b>	
Inversiones	0
Propiedad, Planta y Equipo	1.112.353
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<b>1.112.353</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de financiación</b>	
Deposito de asociados	0
Aportes Sociales	36.888.462
Reservas	3.023.240
Fondos de destinacion especifica	0
Auxilios y Donaciones	0
Revalorización del patrimonio	0
Resultados de ejercicios anteriores	-15.116.198
<b>Efecto neto provisto en las actividades de financiación</b>	<b>24.795.504</b>
<b>Aumento en el efectivo</b>	<b>4.330.936</b>
Efectivo al comienzo del periodo.	4.537.233
Efectivo al final de periodo.	8.868.169
<b>Prueba a ceros</b>	<b>0</b>

# COOPERATIVA MULTIACTIVA DE APOORTE Y CREDITO DEL SUR DEL TOLIMA LIMITADA "UNAMOS"

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2019 Y DE 2018



### NOTA No.1 ENTIDAD REPORTANTE

La Cooperativa de Aporte y credito del sur del tolima Ltda "UNAMOS" fue reconocida como entidad de derecho privado sin ánimo de lucro inscrita en la cámara de comercio del sur oriente del Tolima el 15 de Mayo de 2007 bajo el número 00004681 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro, vigilancia que hoy ejerce la Superintendencia de la Economía solidaria.

La Cooperativa es una entidad de responsabilidad limitada, número de Asociados y patrimonio variable e ilimitado, su duración es indefinida; tiene su domicilio principal establecido en el municipio de Chaparral - Tolima, su actividad principal es la prestación de servicios de crédito y posee una planta de personal establecida para 2 personas.

### NOTA No.2 DECLARACION DE CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF

Los estados financieros de la Cooperativa Unamos Ltda., entidad sin ánimo de lucro, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es la moneda funcional de la cooperativa.

### EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la cooperativa tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su valor nominal.

### CARTERA DE CREDITO

Comprende las operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades, aprobadas de acuerdo con los reglamentos y expuestas a un riesgo crediticio que debe ser permanentemente evaluado. Se reconocerá un deterioro de cuentas por cobrar, individualmente consideradas o en grupo si, y sólo si, existe evidencia objetiva del deterioro, como consecuencia la existencia de riesgos debidamente documentados tales como el vencimiento del periodo normal de crédito.

### PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

Las propiedades, planta y equipo se miden al costo menos la depreciación acumulada y cualquier pérdida por deterioro del valor acumulada. La depreciación se reconoce sobre la base de línea recta para reducir el costo menos su valor residual estimado de las propiedades, planta y equipo.

Para el cálculo de la depreciación de las propiedades, planta y equipo se utilizan las siguientes vidas útiles y tasas anuales:

Edificaciones	5%
Muebles y equipos de oficina	10%
Equipos de Computación	20%

A los Bienes inmuebles se le debe obtener un avalúo comercial practicado por personas o firmas de reconocida especialidad e independencia.

## OBLIGACIONES FINANCIERAS

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

## FONDOS SOCIALES

Corresponden al valor de los recursos apropiados de los excedentes del ejercicio anterior, por decisión de la Asamblea General. Los fondos sociales que tiene la cooperativa tales como: Fondo de educación, fondo de solidaridad y educación formal están reglamentados.

## CAPITAL SOCIAL

El capital incluye los aportes de los asociados de la cooperativa, cuando tales aportes han sido formalizados desde el punto de vista legal, en dinero o en especie, cuyo objetivo es proveer recursos para la actividad empresarial.

## RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

La empresa reconocerá ingreso por actividades ordinarias siempre que sea probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y que los ingresos ordinarios se pueden medir con fiabilidad. El importe de los ingresos de actividades ordinarias derivados de una transacción se determina, normalmente, por acuerdo entre la empresa y el cliente. Se medirán al valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir. Se reconocerá los gastos de ventas y de administración que estén relacionados con la gestión administrativa de la empresa, adicionalmente se deberá reconocer junto a ello la participación a los trabajadores, según la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 19) .

### (VALORES EXPRESADOS EN MILES DE PESOS)

#### NOTA No. 3 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Está compuesto por todos los recursos monetarios disponibles en Caja y Bancos. Este rubro no presenta partidas pendientes por conciliar a diciembre; cabe anotar que sobre dichos recursos no existen restricciones tales como embargos o pignoraciones; Al corte de Diciembre 31 del 2019 no existen restricciones sobre estos recursos.

ITEM	dic-2019	dic-2018
CAJA	8.806.196	4.456.662
BANCOS	61.973	80.571
<b>TOTAL</b>	<b>8.868.169</b>	<b>4.537.233</b>

#### NOTA No. 4 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

Los otros activos financieros corrientes comprenden las inversiones al valor razonable con cambios en los resultados y el patrimonio; Se contabilizan al valor razonable y los cambios en dicho valor son reconocidos como ingresos o costos financieros en el estado de resultados.

ITEM	dic-2019	dic-2018
CERTIFICADOS DE DEPOSITO A TERMINO	25.907.903	0
APORTES ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA	7.914.600	7.914.600
<b>TOTAL</b>	<b>33.822.503</b>	<b>7.914.600</b>

#### NOTA No. 5 CARTERA DE CREDITO

Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor nominal que constituye el valor razonable, que es generalmente igual a su costo. Después de su reconocimiento inicial, las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado. Representa el saldo de los créditos realizados por los asociados con corte al mes de Diciembre de 2019.

ITEM	dic-2019	dic-2018
CATEGORIA NORMAL	677.876.901	601.836.772
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO</b>	<b>677.876.901</b>	<b>601.836.772</b>
MENOS: PROVISION CARTERA CONSUMO	-12.442.029	-7.329.287
MENOS: PROVISION CARTERA GENERAL	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>665.434.872</b>	<b>594.507.485</b>

#### NOTA No. 6 CUENTAS POR COBRAR

Representa el saldo de las cuentas por cobrar a los asociados por concepto de causación de intereses a Diciembre de 2019.

ITEM	dic-2019	dic-2018
INTERESE POR COBRAR	6.673.812	6.607.374
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (ANTICIPOS)	1.526.976	1.118.403
<b>TOTAL</b>	<b>8.200.788</b>	<b>7.725.777</b>

**NOTA No.7 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO - DEPRECIACIONES**

Son las propiedades y/o elementos que ha adquirido la Cooperativa para el desempeño de sus actividades operativas y administrativas, se reconocen a su costo de adquisición. Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se mostrará en los estados financieros a su costo menos su depreciación acumulada y el importe acumulado de las partidas por su deterioro. Cada parte de un elemento de propiedades, planta y equipo con costo que sea significativo en relación con el costo total del elemento se depreciará por separado. El objetivo de la depreciación contable es el de asignar sistemáticamente a resultados el monto depreciable de un activo a lo largo de su vida útil.

ITEM	dic-2019	dic-2018
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	3.882.900	3.882.900
EQUIPO DE COMPUTO	1.540.350	1.540.350
<b>DEPRECIACIONES ACUMULADAS</b>		
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	0	0
EQUIPO DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	3.618.365	2.506.012
MAQUINARIA Y EQUIPO	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>1.804.885</b>	<b>2.917.238</b>

**NOTA No. 8 OBLIGACIONES FINANCIERAS**

Representa los valores adeudados a coopcentral por concepto de créditos adquiridos para capital de trabajo en la colocacion de creditos a nuestros clientes a Diciembre de 2019.

ITEM	dic-2019	dic-2018
OBLIGACIONES FINANCIERAS	129.115.944	80.993.888
	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>129.115.944</b>	<b>80.993.888</b>

**NOTA No. 9 CUENTAS POR PAGAR**

Representan las obligaciones pendientes de pago por la Cooperativa a terceros por diferentes conceptos, tales como honorarios e impuestos y otras cuentas por pagar a Diciembre de 2019.

ITEM	dic-2019	dic-2018
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	0	0
REMANENTES POR PAGAR	4.561.115	4.999.410
RETENCION EN LA FUENTE	374.549	190.538
IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO	0	0
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	2.549.305	893.663
<b>TOTALES</b>	<b>7.484.969</b>	<b>6.083.611</b>

**NOTA No. 10 OBLIGACIONES LABORALES**

Representa las obligaciones de la Cooperativa con cada uno de sus empleados por concepto de Prestaciones sociales, originadas por contratos de trabajo, de conformidad con las disposiciones legales vigentes; se efectuó un calculo definitivo al cierre del ejercicio de acuerdo con las provisiones estimadas durante el ejercicio económico

ITEM	dic-2019	dic-2018
CESANTIAS CONSOLIDADAS	2.924.174	2.796.021
INTERESES A LAS CESANTIAS	309.250	291.209
VACACIONES	1.375.049	2.038.143
<b>TOTALES</b>	<b>4.608.473</b>	<b>5.125.373</b>

**NOTA No. 11 CAPITAL SOCIAL**

El capital social está representado por cuotas o partes ordinarias, el capital se clasifica como patrimonio en el estado de situación financiera. El capital social está representado por cuotas o partes ordinarias de diversas clases que otorgan derechos y beneficios a los asociados de la empresa.

ITEM	dic-2019	dic-2018
APORTES SOCIALES ORDINARIOS	523.830.517	486.942.055

**NOTA No. 12 INGRESOS OPERACIONALES**

Son los valores recibidos y/o consignados causados por la Cooperativa, por la prestación de servicios de su objeto social principal, como es el servicio de crédito y cuotas de afiliación de los asociados.

ITEM	dic-2019	dic-2018
INTERESES DE CREDITO CONSUMO	139.668.237	118.699.771
	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>139.668.237</b>	<b>118.699.771</b>

**NOTA No. 13 OTROS INGRESOS**

Son los valores recibidos y/o consignados causados por la Cooperativa, por la generación de otros ingresos extraordinarios no vinculados al objeto social.

ITEM	dic-2019	dic-2018
CUOTAS DE AFILIACION	1.260.000	1.197.000
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	9.073.000	8.079.100
INTERESES FINANCIEROS	512.117	1.406.825
<b>TOTALES</b>	<b>10.845.117</b>	<b>10.682.925</b>

**NOTA No. 14 GASTOS OPERACIONALES**

Refleja el valor de los gastos de operación causados en el ejercicio de Enero a Diciembre de 2019

ITEM	dic-2019	dic-2018
BENEFICIO A EMPLEADOS	44.336.907	43.693.241
GASTOS GENERALES	62.649.558	56.216.179
PROVISIONES CARTERA	5.901.616	1.765.799
DEPRECIACIONES	1.112.353	1.065.662
AMORTIZACIONES	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>114.000.434</b>	<b>102.740.881</b>

**NOTA No. 15 GASTOS NO OPERACIONALES**

Refleja el valor de los de los de los intereses financieros en las obligaciones crediticias con Coopcentral a Diciembre 31 de 2019.

ITEM	dic-2019	dic-2018
GASTOS FINANCIEROS	10.105.052	6.913.642
GASTOS EXTRAORDINARIOS	230.110	4.611.975
APROVECHAMIENTOS	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>10.335.162</b>	<b>11.525.617</b>



**ADRIANA ACUÑA FIGUEROA**  
GERENTE GENERAL



**ALIX HERNAN REY BAQUERO**  
REVISOR FISCAL  
T.P. 15.118-T