

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA

NIT: 900630656 - 9

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO (BALANCE GRAL)
AÑO 2019**

	Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF	VARIACION ABSOLUTA	% VARIAC. RELATIVA	% DE PAR- TICIPACION
1000	ACTIVOS						
1100	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	184,155,465	195,645,716	(11,490,251)	(5.87)	11.87
1105	Caja		300,000	300,000	-	-	0.02
110505	Caja General		-	-	-	-	-
110510	Caja Menor		300,000	300,000	-	-	0.02
1110	Bancos y otras Entidades Fras.		183,855,465	195,345,716	(11,490,251)	(5.88)	11.85
111005	Bancolombia (Cta Cte 83199884062)		183,855,465	195,345,716	(11,490,251)	(5.88)	11.85
1200	INVERSIONES	5	122,808,998	122,808,998	-	-	7.92
1220	Inversiones en Entidades Asociadas		122,808,998	122,808,998	-	-	7.92
122001	Compra de Ferreteria al Costo		122,808,998	122,808,998	-	-	7.92
1400	CARTERA DE CREDITO	6	1,138,923,102	1,022,692,432	116,230,670	11.37	73.41
1404	CREDITO DE VIVIENDA		1,093,851,417	963,464,927	130,386,490	13.53	70.51
140405	Credito de Viviendas Categoria A		1,093,851,417	963,464,927	130,386,490	13.53	70.51
14040501	Credito de Vivienda Legalizacion de Predios		4,001,372	9,930,859	(5,929,487)	(59.71)	0.26
14040502	Credito de Vivienda Mejoramiento		157,287,218	128,054,049	29,233,169	22.83	10.14
14040503	Credito de Vivienda - Compra Vivienda Nueva o Usada		932,562,827	825,480,019	107,082,808	12.97	60.11
1411	CREDITO DE CONSUMO - SALUD		1,809,441	2,559,060	(749,619)	(29.29)	0.12
141105	Credito de Consumo Salud Categoria A		1,809,441	2,559,060	(749,619)	(29.29)	0.12
14110501	Credito Salud Copago y Medicamentos		312,327	533,579	(221,252)	(41.47)	0.02
14110502	Credito Salud Protesis y Ayudas		1,082,114	1,924,204	(842,090)	(43.76)	0.07
14110503	Creditos Salud Hospedaje		415,000	-	415,000	-	0.03
14110504	Credito salud- Comunidad		-	101,277	(101,277)	-	-

1412	CREDITO DE CONSUMO EMERGENCIA O CALAMIDAD
141210	Credito de Consumo Emergencia
1441	CREDITO DE CONSUMO - EDUCACION
144105	Credito de consumo Educación Categoría A
14410501	Credito Educacion- Equipos y Accesorios
14410502	Credito Educacion Utiles, Materiales y Uniformes
14410503	Credito Educacion - Matricula
14410505	Credito Educacion - Asociados
14410510	Credito Concurso de Ingles
1460	CREDITO COMERCIAL - LINEA BLANCA
146005	Credito Comercial - Linea Blanca
14600501	Credito Linea Blanca
14600502	Credito Recreacion y deporte
1600	CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS
1635	Adelanto al Personal
163595	Otros
16359501	Prestamos a empleados
1650	DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS
165005	Descuento de Nómina
16500501	Descuento de nomina
165095	Otros
16509501	Deudores Patronales INGAJO
1660	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
166095	OTRAS
16609502	Intereses spor Cobrar CDT
16609504	CxC Aportes Cooperativa Coopetraban
1690	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
169095	OTRAS CUENTAS POR COBRAR
16909501	Cx C Uniban Primas
16909502	CxC a Trabajadores
	TOTAL ACTIVOS

7

745,000	225,000	520,000	-	0.05
745,000	225,000	520,000	-	0.05
7,767,782	7,581,397	186,385	2.46	0.50
7,767,782	7,581,397	186,385	2.46	0.50
3,537,368	3,071,995	465,373	15.15	0.23
10,000	69,997	(59,997)	-	0.00
1,244,462	1,873,061	(628,599)	(33.56)	0.08
1,865,952	2,417,609	(551,657)	(22.82)	0.12
1,110,000	148,735	961,265	-	0.07
34,749,462	48,862,048	(14,112,586)	(28.88)	2.24
34,749,462	48,862,048	(14,112,586)	(28.88)	2.24
34,306,258	48,862,048	(14,555,790)	(29.79)	2.21
443,204	-	443,204	-	0.03
105,473,842	56,747,826	48,726,016	85.86	6.80
231,285	-	231,285	-	0.01
231,285	-	231,285	-	0.01
231,285	-	231,285	-	0.01
78,144,512	29,515,516	48,628,996	164.76	5.04
22,632,521	5,709,918	16,922,603	296.37	1.46
22,632,521	5,709,918	16,922,603	296.37	1.46
55,511,991	23,805,598	31,706,393	-	3.58
55,511,991	23,805,598	31,706,393	-	3.58
87,514	87,514	-	-	0.01
87,514	87,514	-	-	0.01
41,514	41,514	-	-	0.00
46,000	46,000	-	-	0.00
27,010,531	27,144,796	(134,265)	(0.49)	1.74
27,010,531	27,144,796	(134,265)	(0.49)	1.74
27,010,531	27,140,221	(129,690)	(0.48)	1.74
-	4,575	(4,575)	-	-
1,551,361,407	1,397,894,972	153,466,435	10.98	100.00

2000	PASIVO						
2400	CUENTAS POR PAGAR Y OTROS	9	7,325,591	9,289,340	(1,963,749)	(21.14)	0.47
2405	COMISIONES Y HONORARIOS		-	1,406,236	(1,406,236)	(100.00)	-
240505	Honorarios		-	1,406,236	(1,406,236)	(100.00)	-
24050501	Honorarios Contador		-	703,118	(703,118)	-	-
24050502	Honorarios Revisor Fiscal		-	703,118	(703,118)	-	-
2410	COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		5,173,492	6,212,435	(1,038,943)	-	0.33
241095	Otros		5,173,492	6,212,435	(1,038,943)	(16.72)	0.33
24109502	Donaciones a terceros por Pagar		5,173,492	5,897,435	(723,943)	(12.28)	0.33
24109503	Proveedores			315,000	(315,000)	(100.00)	-
2415	Otros		139,000.00	-	139,000	-	0.01
241595	Otros		139,000.00	-	139,000	-	0.01
24159503	Reembolso caja menor		139,000.00	-	139,000	-	0.01
2435	RETENCION EN LA FUENTE		218,409	172,569	45,840	26.56	0.01
243515	Honorarios		200,034	156,249	43,785	28.02	0.01
24351501	Honorarios 10%		200,034	156,249	43,785	28.02	0.01
243525	Servicios		18,375	16,320	2,055	12.59	0.00
24350501	Servicios 6%		-	16,320	(16,320)	-	-
24352502	Servicios 3.5%		18,375	-	18,375	-	0.00
2450	RETENCION Y APORTES LABORALES		1,794,690	1,498,100	296,590	19.80	0.12
245005	Aportes a Bienestar Promotoras de Salud		542,000	492,500	49,500	10.05	0.03
24500506	Aportes a Bienestar Promotoras de Salud - Coomeva		421,500	378,800	42,700	-	0.03
24500507	Aportes a Bienestar Promotoras de Salud - Nueva EPS		120,500	113,700	6,800	5.98	0.01
245010	Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión		693,800	630,300	63,500	10.07	0.04
24501001	Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión - Colfondos		154,200	145,500	8,700	5.98	0.01
24501003	Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión - Colpensiones		539,600	484,800	54,800	-	0.03
245015	Aportes a Administradoras de Riesgos Laborales ARL		22,800	20,700	2,100	10.14	0.00
24501501	Aportes a Administradoras de Riesgos Laborales ARL		22,800	20,700	2,100	10.14	0.00
245020	Aportes a ICBF, SENA Y Cajas de Compensacion Familiar		390,500	354,600	35,900	10.12	0.03
24502001	Aportes Cajas de Compensacion Familiar		173,500	157,600	15,900	10.09	0.01
24502002	Aportes ICBF		130,200	118,200	12,000	10.15	0.01
24502003	Aportes SENA		86,800	78,800	8,000	10.15	0.01
245035	Libranzas		145,590	-	145,590	-	0.01
24503501	Libranzas Fondo Empleados		145,590	-	145,590	-	0.01

2700	OTROS PASIVOS
2710	OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS
271010	BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO
27101001	Salarios por Pagar
27101002	Cesantias
27101003	Interesese Cesantias
27101004	Vacaciones
	TOTAL PASIVOS
3000	PATRIMONIO
3500	Excedente y/o Perdida del Ejercicio
3505	Excedentes del Ejercicio
350505	Excedentes
3600	Excedente y/o Perdidas Acumuladas
3605	Excedentes del Ejercicio
360505	Excedentes
	TOTAL PATRIMONIO
	PASIVO MAS PATRIMONIO

10

5,192,730	5,219,242	(26,512)	-	0.33
5,192,730	5,219,242	(26,512)	-	0.33
237,986	-	237,986	-	0.02
4,287,529	3,974,404	313,125	7.88	0.28
514,712	435,799	78,913	18.11	0.03
152,503	809,039	(656,536)	(81.15)	0.01

11

12,518,321	14,508,582	(1,990,261)	(13.72)	0.81
155,456,697	50,451,896	105,004,801	208.13	10.02
155,456,697	50,451,896	105,004,801	208.13	10.02
155,456,697	50,451,896	105,004,801	208.13	10.02
1,383,386,389	1,332,934,494	50,451,895	3.79	89.17
1,383,386,389	1,332,934,494	50,451,895	3.79	89.17
1,383,386,389	1,332,934,494	50,451,895	3.79	89.17
1,538,843,086	1,383,386,390	155,456,696	11.24	99.19
1,551,361,407	1,397,894,972	153,466,435	10.98	100.00

Luis Carlos Algarin

LUIS CARLOS ALGARIN BAQUERO

Representante Legal

C.C. 2.736.187

Nelson Salustio Garcia Zuñiga

NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA

Contador

T.P. 77146-T

Mª Gelma Zuluaga Naranjo

MARIA GELMA ZULUAGA NARANJO

Revisora Fiscal

T.P. 41630-T

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA
NIT: 900630656 - 9
ESTADO DE ACTIVIDADES COMPARADO
AÑO 2019

Código	Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF	VARIACION	% VARIAC.	% DE PAR-
					ABSOLUTA	RELATIVA	TICIPACION
4000	INGRESOS	12					
4100	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		-	7,212,587	(7,212,587)	-	100.00
4150	Ingresos Cartera de Credito		-	7,212,587	(7,212,587)	-	100.00
415010	Intereses Credito de Consumo		-	7,212,587	(7,212,587)	-	100.00
41501001	Credito de Consumo		-	7,012,587	(7,012,587)	-	100.00
41501002	Utilidad en Venta de Equipo de Computo		-	200,000	(200,000)	-	-
4170	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNES		2,130,000	168,000	1,962,000	-	0.31
417030	Actividad Teatral, Musical y artistica		2,130,000	168,000	1,962,000	-	0.31
41703001	Ingresos Escuela de Baile		2,130,000	168,000	1,962,000	-	0.31
4180	RECUPERACIONES		15,220	241,939	(226,719)	-	0.00
418095	Otras Recuperaciones		15,220	241,939	(226,719)	-	0.00
41809503	Recuperaciones de Provisiones		15,220	241,939	(226,719)	-	0.00
4185	SERVICIOS DE CREDITO		332,963	-	332,963	-	0.05
418510	Intereses credito de Consumo		332,963	-	332,963	-	0.05
41851001	Interese corrientes servicios		332,963	-	332,963	-	0.05
4200	OTROS INGRESOS		-	26,088,698	(26,088,698)	-	-
4210	INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		-	26,088,698	(26,088,698)	-	-
421015	Inversiones Fondo de Liquidez		-	26,088,698	(26,088,698)	-	-
42101501	Intereses Certificado de Deposito a Termino		-	24,588,698	(24,588,698)	-	-
42101502	Beneficios CDT		-	1,500,000	(1,500,000)	-	-
4225	RECUPERACIONES		1,875,616	1,877,355	(1,739)	-	0.09
422539	Recuperaciones de Responsabilidades pendientes		1,875,616	1,877,355	(1,739)	-	0.09
42253902	Reintegro por exceso de pago		109,722	-	109,722	-	0.02
42253903	Reintegro por Salud		151,245	232,614	(81,369)	-	34.98
42253904	Reintegro por Educacion		1,609,000	1,260,000	349,000	-	27.70
42253906	Reintegros Varios		3,783	380,397	(376,614)	-	99.01
42253907	Excedentes de Declaracion de retefte		597	4,344	(3,747)	-	86.26
42253908	Excedentes en consignacion		1,223	-	1,223	-	0.00
42253909	Menor valor pagado en facturas		46	-	46	-	0.00

4250	INGRESOS POR SUBVENCIONES
425005	Ingresos por subvenciones monetarias
42500501	Ingresos por subvenciones monetarias Euros
42500502	Ingresos por subvenciones monetarias Dolares
	TOTAL INGRESOS
5100	GASTOS DE ADMINISTRACION
5105	BENEFICIOS A EMPLEADOS
510503	Sueldos
51050301	Sueldos
510509	Auxilio de Transportes
51050901	Auxilio de Transportes
510510	Cesantias
51051001	Cesantias
510511	Intereses de Cesantias
51051101	Intereses de Cesantias
510512	Prima Legal
51051201	Prima Legal
510516	Vacaciones
51051601	Vacaciones
51051602	Prima Vacacional
510519	Bonificaciones
51051901	Bonificaciones Asistente Administrativo
510523	Aportes Salud
51052301	Aportes Salud
510524	Aportes Pension
51052401	Aportes Pension
510525	Aportes ARL
51052501	Aportes ARL
510526	Aportes Cajas de Compensacion Familiar
51052601	Aportes Cajas de Compensacion Familiar
510527	Aportes ICBF
51052701	Aportes ICBF
510528	Aportes Sena
51052801	Aportes Sena
510584	Gastos Medicos y Drogas
51058401	Gastos Medicos y Drogas
510554	Seguros
51055401	Poliza de manejo
510595	Otros Beneficios a Empleados
51059501	Auxilio de Rodamiento
51059502	Aguinaldos
5110	GASTOS GENERALES
511001	Honorarios
51100101	Honorarios Contador
51100102	Honorarios Revisor Fiscal
51100103	Avaluador
51100104	Auditoría Contable
51100105	Asesoría Jurídica

13

686,346,220	486,803,329	199,542,891	40.99	99.37
686,346,220	486,803,329	199,542,891	40.99	99.37
633,580,255	470,243,427	163,336,828	34.73	91.73
52,765,965	16,559,902	36,206,063	218.64	7.64
690,700,019	522,391,908	168,308,111	32.22	100.00
535,243,322	471,940,012	63,303,310	13.41	100.00
90,363,148	77,819,646	12,543,502	16.12	13.08
49,245,618	44,501,003	4,744,615	10.66	7.13
49,245,618	44,501,003	4,744,615	10.66	7.13
2,225,286	1,917,114	308,172	16.07	0.32
2,225,286	1,917,114	308,172	16.07	0.32
4,287,529	3,889,766	397,763	10.23	0.62
4,287,529	3,889,766	397,763	10.23	0.62
519,428	466,963	52,465	11.24	0.08
519,428	466,963	52,465	11.24	0.08
4,407,463	3,889,766	517,697	13.31	0.64
4,407,463	3,889,766	517,697	13.31	0.64
4,051,133	3,134,561	916,572	29.24	0.59
2,519,363	2,514,859	4,504	0.18	0.36
1,531,770	619,702	912,068	-	0.22
1,750,000	1,825,000	(75,000)	-	0.25
1,750,000	1,825,000	(75,000)	-	0.25
4,314,187	3,793,578	520,609	13.72	0.62
4,314,187	3,793,578	520,609	13.72	0.62
6,090,268	5,368,376	721,892	13.45	0.88
6,090,268	5,368,376	721,892	13.45	0.88
263,943	233,288	30,655	13.14	0.04
263,943	233,288	30,655	13.14	0.04
2,030,208	1,786,984	243,224	13.61	0.29
2,030,208	1,786,984	243,224	13.61	0.29
1,522,665	1,340,443	182,222	13.59	0.22
1,522,665	1,340,443	182,222	13.59	0.22
1,015,056	893,625	121,431	13.59	0.15
1,015,056	893,625	121,431	13.59	0.15
-	36,000	(36,000)	-	-
-	36,000	(36,000)	-	-
1,047,200	-	1,047,200	-	0.15
1,047,200	-	1,047,200	-	0.15
7,593,164	4,743,179	2,849,985	60.09	1.10
5,561,394	3,623,477	1,937,917	53.48	0.81
2,031,770	1,119,702	912,068	81.46	0.29
435,604,736	358,395,941	77,208,795	21.54	63.07
24,144,808	24,809,808	(665,000)	- 2.68	3.50
9,937,404	9,374,904	562,500	6.00	1.44
9,937,404	9,374,904	562,500	6.00	1.44
770,000	1,360,000	(590,000)	- 43.38	0.11
3,500,000	3,500,000	-	-	0.51
-	1,200,000	(1,200,000)	-	-

14

511002	Impuestos
51100201	Impuesto de Rentas
51100202	Exceso de Pago por Retefuente
51100203	Impuestos Asumidos Reteffe
511005	Seguros
51100501	Poliza de Seguros Cartera la Equidad
511006	Mantenimiento y Reparaciones
51100601	Mantenimiento y Reparaciones
51100602	Adecuacion e instalacines mano de obra
511010	Aseo y Elementos
51101001	Elemento de Aseo
511012	Servicios Publicos
51101201	Telefonia Celular
51101202	Internet
51101203	Telefono Fijo
511015	Papeleria y Utiles De Oficina
51101501	Papeleria y Utiles De Oficina
51101502	Gastos Propiedad Planta y Equipo
511020	Gastos de Asamblea
51102002	Almuerzos y Refrigerios
51102003	Transportes
511021	Gastos Directivos
51102101	Refrigerios
51102102	Viaticos
51102103	Dotacion
51102108	Transporte Comité de la Prima
511022	Gastos de Comites
51102201	Gasto Comité de Vigilancia Transporte
51102202	Gasto Comité Vigilancia Capacitacion
511024	Gastos Legales
51102401	Registro Mercantil
51102402	Renovacion de ESAD
51102403	Nombramientos
51102404	Reforma Documentos
51102406	Registros Notariales
511028	Servicios Temporales
51102801	Prestacion de Servicios
51102802	Actualizacion Pagina WEB
511033	Adecuacion e Instalaciones
51103301	Adecuacion e instaslaciones materiales
51103302	Adecuacion e instaslaciones mano de obra

534,983	813,639	(278,656)	-	34.25	0.08
532,000	481,000	51,000	10.60	0.08	
2,983	639	2,344	366.82	0.00	
-	332,000	(332,000)	-	100.00	-
		-	-	-	
12,133,691	10,916,755	1,216,936	11.15	1.76	
12,133,691	10,916,755	1,216,936	11.15	1.76	
2,376,840	225,000	2,151,840	956.37	0.34	
486,840	225,000	261,840	116.37	0.07	
1,890,000	-	1,890,000	-	0.27	
289,972	459,900	(169,928)	-	36.95	0.04
289,972	459,900	(169,928)	-	36.95	0.04
5,300,419	5,513,919	(213,500)	-	3.87	0.77
3,302,788	3,040,962	261,826	8.61	0.48	
974,922	989,505	(14,583)	-	0.14	
1,022,709	1,483,452	(460,743)	-	0.15	
2,582,419	4,502,981	(1,920,562)	-	42.65	0.37
1,406,124	1,577,069	(170,945)	-	10.84	0.20
1,176,295	2,925,912	(1,749,617)	-	0.17	
4,908,500	3,030,000	1,878,500	62.00	0.71	
4,332,500	2,625,000	1,707,500	65.05	0.63	
576,000	405,000	171,000	42.22	0.08	
7,977,120	2,400,700	5,576,420	232.28	1.15	
2,577,200	707,700	1,869,500	264.17	0.37	
1,642,000	625,000	1,017,000	162.72	0.24	
2,837,920	908,000	1,929,920	212.55	0.41	
920,000	160,000	760,000	-	0.13	
70,000	202,000	(132,000)	-	0.01	
70,000	67,000	3,000	-	0.01	
-	135,000	(135,000)	-	-	
2,516,200	1,834,400	681,800	37.17	0.36	
1,571,800	1,513,000	58,800	3.89	0.23	
24,000	24,000	-	-	0.00	
613,600	145,200	468,400	-	0.09	
306,800	145,200	161,600	-	0.04	
-	7,000	(7,000)	-	-	
47,500	1,038,000	(990,500)	-	0.01	
-	1,000,000	(1,000,000)	-	-	
47,500	38,000	9,500	-	0.01	
-	3,081,000	(3,081,000)	-	-	
-	31,000	(31,000)	-	-	
-	3,050,000	(3,050,000)	-	-	

511095	Otros (Auxilios y Donaciones)
51109501	Salud-Copagos y Medicamentos no POS
51109502	Salud-Protesis, Ayudas Tecnicas y Cirugias
51109503	Salud-Hospedaje, Alimentacion y Transportes
51109504	Emergencia o Calamidad
51109508	Educacion-Capacitacion Encuentro Fairtrade
51109509	Educacion-Estudios Superiores
51109510	Educacion-Capacitaciones Asociados
51109513	Educacion-Viaticos y Sostenimiento Universidad Publica
51109514	Seminarios y Congresos
51109515	Derecho a Grado
51109516	Kit Escolares
51109517	Educacion- Becas Estudio Primaria y Secundaria
51109518	Educacion capacitacion comité de la prima
51109519	Actividades Sociales- Funtrajusto
51109520	Actividades Sociales-Proyectos Comunidad
51109521	Actividades Sociales-Recreacion
51109523	Becas estudios Superiores Comunidad
51109524	Kits escolares Asociados
51109525	Educacion Curso de Ingles
51109526	Funtrajusto - Comunicadora Social
51109527	Emergencia o Calamidad
51109528	Vivienda - Hipotecas
51109529	Proyecto social escuela de baile
51109530	Apadnamiento deportivo comunidad
51109531	Apoyo prueba saber pro universidad
51109532	Salud comunidad
51109533	Educacin pasantias universitarias
51109534	Eduacion apoyo guarderias

372,722,284	299,567,839	73,154,445	24.42	53.96
6,666,612	7,530,800	(864,188)	- 11.48	0.97
10,210,740	17,682,566	(7,471,826)	- 42.26	1.48
9,388,117	7,181,242	2,206,875	30.73	1.36
-	3,521,100	(3,521,100)	- 100.00	-
564,200	500,000	64,200	12.84	0.08
86,024,329	70,515,715	15,508,614	21.99	12.45
11,296,997	2,495,000	8,801,997	352.79	1.64
13,058,195	12,563,287	494,908	3.94	1.89
420,000	3,200,000	(2,780,000)	- 86.88	0.06
4,727,584	2,062,115	2,665,469	129.26	0.68
8,798,596	2,549,938	6,248,658	245.05	1.27
3,378,000	1,230,000	2,148,000	-	0.49
829,000	2,915,000	(2,086,000)	-	0.12
68,643,618	48,680,333	19,963,285	41.01	9.94
6,110,111	10,000,000	(3,889,889)	- 38.90	0.88
23,079,116	10,881,222	12,197,894	112.10	3.34
9,276,698	9,419,802	(143,104)	-	1.34
36,291,936	30,380,835	5,911,101	-	5.25
14,027,851	16,613,175	(2,585,324)	-	2.03
1,440,000	1,440,000	-	-	0.21
3,961,780	-	3,961,780	-	0.57
6,959,425	12,762,000	(5,802,575)	-	1.01
43,807,755	20,795,809	23,011,946	-	6.34
1,800,000	2,140,000	(340,000)	-	0.26
343,124	200,000	143,124	-	0.05
-	2,307,900	(2,307,900)	-	-
935,000	-	935,000	-	0.14
683,500	-	683,500	-	0.10

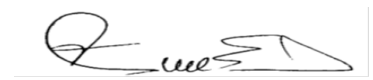
5120	AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO
512025	Amortizacion y Agotamiento
51202501	Programas y Aplicaciones Informaticas
5200	OTROS GASTOS
5210	GASTOS FINANCIEROS
521005	Gastos Bancarios
52100501	Costo Chequera
52100502	Timbre Venta de Cheques
52100503	IVA en Venta de Cheques
52100504	Iva pagos Automaticos
52100505	Iva Cuota Manejo Suc. Virtual
52100506	Cuota Manejo Suc. Virtual
52100509	Comisiones Bancarias
52100510	Intereses de Mora
52100511	GMF Contribucion 4x100

5230	Gastos Varios
523035	Gastos Varios
52303501	Beneficios Sociales (Coopetran)
	EXCEDENTES DEL EJERCICIO

15

1,166,545	2,381,476	(1,214,931)	-	51.02	0.17
1,166,545	2,381,476	(1,214,931)	-	51.02	0.17
1,166,545	2,381,476	(1,214,931)	-	51.02	0.17
8,108,893	33,342,949	(25,234,056)	-	75.68	1.17
8,108,893	9,119,749	(1,010,856)	-	11.08	1.17
8,108,893	9,119,749	(1,010,856)	-	11.08	1.17
205,600	378,404	(172,804)	-	45.67	0.03
411	796	(385)	-	48.37	0.00
39,064	71,897	(32,833)	-	45.67	0.01
501,632	441,288	60,344	-	13.67	0.07
249,294	93,095	156,199	-	167.78	0.04
546,000	490,000	56,000	-	11.43	0.08
3,155,704	2,322,570	833,134	-	-	0.46
12,300	3,000	9,300	-	-	0.00
3,398,888	5,318,699	(1,919,811)	-	-	0.49
-	24,223,200	(24,223,200)	-	-	-
-	24,223,200	(24,223,200)	-	-	-
-	24,223,200	(24,223,200)	-	-	-
155,456,697	50,451,896	105,004,801	-	-	22.51


LUIS CARLOS ALGARIN BAQUERO
Representante Legal
C.C. 2.736.187


NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
Contador
T.P. 77146-T


MARIA GELMA ZULUAGA NARANJO
Revisora Fiscal
T.P. 41630-T

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA

"CORAJASO"

NIT: 900630656 - 9

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2019 - 2018

CONCEPTO	AÑO 2019				AÑO 2018			
	SALDO ANTERIOR	AUMENTOS	DISMINUCION	SALDO FINAL DEL EJERCICIO	SALDO ANTERIOR	AUMENTOS	DISMINUCION	SALDO FINAL DEL EJERCICIO
DONACION FAIRTRADE	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA LEGAL (PATRIMONIAL)	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA FONDO DE EDUCACION %	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA FONDO DE SOLIDARIDAD %	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA PROGRAMAS PROYECTOS PRODUCTIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA GESTION AMBIENTAL %	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,383,386,390	155,456,697	-	1,538,843,087	1,081,325,596	248,646,898	-	1,329,972,494
TOTALES	1,383,386,390	155,456,697	-	1,538,843,087	1,081,325,596	248,646,898	-	1,329,972,494

Luis Carlos Algarin

LUIS CARLOS ALGARIN BAQUERO

Representante Legal

C.C. 2.736.187

Nelson Salustio Garcia Zuñiga

NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA

Contador

T.P. 77146-T

Maria Gelma Zuluaga Naranjo

MARIA GELMA ZULUAGA NARANJO

Revisora Fiscal

T.P. 41630-T

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA
"CORAJASO"
NIT: 900630656 - 9
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARADO 2019 - 2018

NOTAS	AÑO 2019	AÑO 2018
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD DEL PERIODO	155,456,697	50,451,896
(+) GASTOS NO MONETARIOS	-	-
Depreciacion	-	-
(+) DISMINUCION DE ACTIVO CIRCULANTE	(164,956,686)	(430,193,902)
Cartera de Credito	(116,230,670)	(446,036,086)
Adelanto al Personal	(231,285)	(9,123,127)
Deudores Patronales	(48,628,996)	(25,720,700)
Otras Cuentas Por Cobrar	134,265	50,686,011
(+) AUMENTO DEL PASIVO CIRCULANTE	(1,990,262)	5,982,772
COMISIONES Y HONORARIOS	(1,406,236)	1,360,449
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	(1,038,944)	1,224,520
RETENCION EN LA FUENTE	184,840	(473,945)
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	296,590	494,559
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS	(26,512)	3,377,189
PROVISIONES	-	-
OTROS PASIVOS	-	-
CARTERA LARGO PLAZO	-	-
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(11,490,251)	(373,759,234)
ACTIVIDADES DE INVERSION		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-	-
Ferreteria	-	438,351,002
ACTIVOS INTANGIBLES	-	1,269,421
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	-	439,620,423
ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-	-
EFFECTIVO EQUIVALENTE	(11,490,251)	65,861,189

Luis Carlos Algarin

LUIS CARLOS ALGARIN BAQUERO
Representante Legal
C.C. 2.736.187

Nelson Salustio Garcia Zuñiga

NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
Contador
T.P. 77146-T

Maria Gelma Zuluaga Naranjo

MARIA GELMA ZULUAGA NARANJO
Revisora Fiscal
T.P. 41630-T

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA

“CORAJASO”

NIT: 900630656 – 9

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre del 2019

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

La Corporación Ramiro Jaramillo Sossa “CORAJASO”, entidad sin ánimo de lucro, fue constituida mediante acta número 0000001 del 26 de abril de 2013 otorgada en asamblea constitutiva, e inscrita en la Cámara de Comercio de Urabá el 27 de junio de 2013 bajo el número 00008397 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro.

Tiene domicilio principal en el municipio de Carepa-Antioquia, con dirección Finca las Pampas km. 4 vía Zungo Embarcadero y con una duración hasta el 26 de abril de 2063.

El objeto social principal de corporación es recibir la prima de comercio justo y emplearla en la búsqueda compartida del mejoramiento continuo de la calidad de vida y bienestar social de los trabajadores, sus familias y comunidad en general mediante la administración de la prima de comercio justo, en nombre de los trabajadores de la empresa; bajo marco de confianza, retroalimentación y capacitación entre empresa y trabajadores.

La Corporación tiene una duración de 50 años contados a partir de la fecha de la escritura de constitución, es decir, hasta el año 2064.

Los órganos de administración de la corporación son: Asamblea General, Comité de la Prima y Representante Legal.

NOTA 2 BASE DE PREPARACIÓN

a) Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la Corporación se encuentra obligada a presentar sólo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015.

Las NCIF (Normas Colombianas de Información Financiera) aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, en adelante NIIF para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB,

por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero del 2009.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

A partir del 2016 la Corporación comenzó a reconocer, registrar contablemente, preparar y reportar su información económica y financiera bajo esta normatividad.

De conformidad con las disposiciones legales vigentes en la materia éstos son los cuartos estados financieros individuales preparados por la Entidad de acuerdo con las NCIF; para la conversión al nuevo marco técnico normativo (ESFA), para el período denominado de transición y a partir del 2016 como vigencia obligatoria la Entidad ha contemplado las excepciones y exenciones previstas en la SECCIÓN 35 DEL ANEXO 2 DEL Decreto 2420 del 2015.

b) Bases de medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la Entidad se expresan en pesos colombianos la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NCIF, requiere que el comité de la prima realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

e) Modelo de Negocio

La corporación tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones del comité de la prima está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte del comité de la Prima, sea mantenerlas en el tiempo.

f) Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó en relación con los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que se encuentre en el rango del 1% al 1.5% con respecto a los ingresos ordinarios brutos

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NCIF, a menos que se indique lo contrario.

a) Instrumentos financieros

- Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos de tres meses o menos.

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor; se valoran con el método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

- Cartera de Crédito

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas.

Dentro de la contabilidad de la corporación la cartera de créditos es una cuenta que se utiliza para registrar aquellos productos capitalizados en la concesión de préstamos y en deudores. Esta cuenta servirá para registrar el total de la cartera de crédito que aún no ha llegado a su vencimiento conforme a la política de Traslado de Créditos de Vigentes a Vencidos.

El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: para asociados: crédito de vivienda, crédito de consumo y crédito línea blanca.

Son otorgados con el fin de contribuir al desarrollo social y económico de sus asociados, a un costo razonable, para financiar actividades de vivienda, educación y salud, entre otras actividades. Los riesgos son poco significativos todas vez que se realizan bajo hipoteca (crédito de vivienda) y por descuento de nomina.

- Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y se clasifican al costo amortizado ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales; y las condiciones contractuales de las mismas dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el valor del capital pendiente.

Consisten principalmente en:

- ✓ Descuentos de nomina que se realizan a través de la empresa Inversiones Gómez Jaramillo a un costo razonable y
- ✓ A las cuentas por cobrar a la empresa C.I. Uniban s.a. sobre el premio Fairtrade por el valor de las últimas semanas del año que no alcanzan a consignar, se miden a un costo razonable.

- Inversiones

Son activos financieros cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y su vencimiento está fijado en el tiempo, que la corporación tiene la intención efectiva y capacidad de conservar hasta el momento del reembolso, incluyendo el costo de adquisición y los posibles intereses acumulados desde el momento de la compra. Pueden ser CDT, Bonos u otros títulos de deuda. Los intereses procedentes de esa inversión se reconocen en el resultado del período, cuando se establece el derecho a recibir el pago del de estos.

Pasivos financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, entre estos tenemos:

- Cuentas por pagar.

Obligación presente como resultado de sucesos pasados, en la que se espera que la entidad se desprenda de recursos.

Las partidas que corresponden a pasivos exigibles en cualquier momento, o en plazos cortos que no afectan el precio de transacción, suelen medirse al costo. Tales como:

- ✓ Cuenta por pagar a un proveedor por mercancía recibida.
- ✓ Obligaciones por concepto de servicios públicos de energía, acueducto y alcantarillado.
- ✓ Cuentas por pagar por concepto de honorarios profesionales.
- ✓ Saldo pasivo de las cuentas corrientes comerciales.
- Beneficio a empleados.

Los beneficios a los empleados provienen de fuentes legales y contractuales

La corporación reconocerá los pasivos por beneficios a empleados existentes a la fecha de transición, por concepto de:

- ✓ Salarios

- ✓ Prestaciones sociales
- ✓ Seguridad social
- ✓ Otros beneficios

Capital Social

Trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores y se reconocen por el valor razonable de los bienes o recursos recibidos.

El patrimonio incluye las donaciones recibidas a través de la prima de comercio justo, más los incrementos que se pueden presentar por las diferentes actividades en operaciones rentables que desarrolle la corporación, menos las reducciones que se emplean en la búsqueda compartida del mejoramiento continuo de la calidad de vida y bienestar social de los trabajadores y empleados de la sociedad Inversiones Gómez Jaramillo S.A, sus familias y comunidad en general, y de acuerdo al reglamento interno elaborado y presentado a la asamblea general de asociados para su aprobación.

Las donaciones se reconocen cuando a través de la comercializadora C.I UNIBAN, se realiza el reporte de los dineros donados y este se compara con la extracto bancario donde se certifica que los dineros fueron consignados en la cuenta de la corporación, las contribuciones que están restringidas por el donante se revelan como aumentos en los activos netos sin restricciones si estas expiran en el año en que se reconocen. Otras donaciones restringidas de donantes se revelan como aumentos en los activos netos restringidos temporalmente o permanentemente dependiendo de la naturaleza de las restricciones.

b) Propiedad, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- ✓ Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- ✓ Se esperan usar durante más de un periodo.

La corporación reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- ✓ Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- ✓ El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

La corporación reconocerá la materialidad o importancia relativa para partidas de propiedades, planta y equipo así:

- considerar la materialidad para activos individuales, (cuando cada uno de los activos comprados supera el tope de la materialidad establecida)
- considerar la materialidad para grupos de activos, (Cuando el valor de los equipos adquiridos supera el tope establecido en las políticas. En razón a lo anterior, la entidad debe reconocer estos activos agrupados en su estado de situación financiera, Al reconocer los activos agrupados, no los controlará contablemente uno tras uno, sino que los considerará un solo activo, para lo cual debe tenerse en cuenta, que sean de la misma naturales, que sus vidas útiles sean similares y que tengan alguna relación entre sí).

Cuando los activos no cumplan el límite de materialidad individualmente ni en grupo, el valor pagado por ellos se reconocerá directamente como un gasto del período, en el concepto que corresponda, pero para su control se hará inventario permanente sobre esos activos.

La Corporación medirá la materialidad como un porcentaje sobre las cifras de referencia para el usuario como son: El total de ingresos, los activos totales, el patrimonio neto o el resultado del ejercicio. Pero aplicará la materialidad sobre los ingresos ordinarios.

Se tendrá en cuenta la siguiente tabla sugerida:

Indicador clave	% de importancia relativa
Total de los ingresos ordinarios	1% a 1.5%
Total activos	1% a 5%
Utilidad neta	3% a 5%
Patrimonio	1% a 2%

Se considera importante establecer clasificaciones complementarias de bienes similares por cuanto se pueden presentar reclasificaciones tales como:

✓ Mejoras en Propiedad Ajena

Toda mejora realizada, sea en un activo propio o en un activo ajeno, y constituye o cumple la definición de elemento de propiedad, planta y equipo debe reconocerse como tal, y aplicará la materialidad sobre el total de los activos.

Una inversión significativa representa un activo, a pesar de que no se tiene la propiedad legal sobre él; puesto que sí se tiene el control sobre las mejoras que se hicieron y que van a generar beneficios futuros, por lo que debe reconocerse el activo por propiedad, planta y equipo.

La corporación medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

- ✓ El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- ✓ Todos los costos directamente atribuibles a la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia.
- ✓ La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

La corporación distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Otros activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales.

El cargo por depreciación para cada periodo se reconocerá en el resultado y se aplicará el método de la línea recta.

El valor depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

El valor residual y la vida útil se determinarán con las estimaciones más confiables de las mismas y serán evaluadas cada vez que se considere un cambio significativo, normalmente antes de la emisión de los estados financieros.

En cada fecha sobre la que se informa, la corporación aplicará el deterioro del Valor de los Activos para determinar si un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro de valor.

La corporación dará de baja en cuentas a un elemento de propiedades, planta y equipo:

- ✓ Cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

La corporación revelará para cada categoría de elementos de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada de acuerdo con la siguiente información:

- ✓ Las bases de medición utilizadas para determinar el valor en libros bruto.
- ✓ Los métodos de depreciación utilizados.
- ✓ Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas.
- ✓ El valor bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y final del periodo sobre el que se informa.
- ✓ Una conciliación entre los valores en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa, que muestre por separado:
 - Las adiciones realizadas.
 - Las disposiciones.
 - Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado.
 - La depreciación.
 - Otros cambios.

No es necesario presentar esta conciliación para periodos anteriores.

La entidad revelará también:

- ✓ La existencia y valor en libros de las propiedades, planta y equipo a cuya titularidad la entidad tiene alguna restricción o que está pignorada como garantía de deudas.

- ✓ El valor de los compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo.
- ✓ Las mejoras que podrán utilizarse por determinado tiempo y se depreciarán en el mismo término; en algún caso, si hubiere valor residual, se tendrá en cuenta a efectos del cálculo de la depreciación.

c) Activos intangibles

Los activos intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro.

Los activos intangibles con vida definida se amortizan en su vida económica estimada, la cual no superará 10 años, a menos que se derive una vida útil superior de un documento o Norma Legal, y sólo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario.

La amortización se incluye como parte de los gastos operativos netos, en las cuentas de resultados.

No se considerará ningún activo intangible como de vida útil indefinida.

- Amortización

El valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, menos su valor residual.

La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado.

El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido como parte del estado de resultados.

Para reconocer la pérdida por deterioro, el valor en libros de los intangibles es reducido a través del uso de una cuenta de deterioro y la pérdida es reconocida en resultados.

d) Provisiones

Son pasivos sobre los cuales existe una incertidumbre sobre su cuantía o vencimiento, siempre que esta incertidumbre no afecte la fiabilidad de la medición.

La corporación solo reconocerá una provisión cuando:

- ✓ Tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- ✓ Sea probable que la corporación tenga que desprenderse de recursos económicos, para liquidar la obligación; y
- ✓ Se pueda efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

La corporación medirá una provisión como la mejor estimación de la cuantía requerida para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa, considerando:

- ✓ Una evaluación racional, sobre el monto que se deberá pagar para liquidar o transferir la obligación, a la fecha de cierre del respectivo período.
- ✓ Cuando la provisión involucre a una población importante de partidas, la estimación de la cuantía reflejará una ponderación de todos los posibles desenlaces por sus probabilidades asociadas.

- ✓ Cuando la provisión surja de una única obligación, la mejor estimación de la cuantía requerida para cancelar la obligación puede ser la solución individual que resulte más probable.

e) Ingresos

La Corporación aplicará el método del diferido como política para contabilizar sus ingresos.

Características de los ingresos:

- ✓ Son subvenciones monetarias o premio por caja exportada.
- ✓ La subvención monetaria o premio por caja es de US\$ 1
- ✓ Tienen restricción para ser utilizada en gastos porque está reglamentado por la asamblea general de asociados.
- ✓ Se contabilizan como un ingreso diferido.
- ✓ La corporación medirá los ingresos por subvenciones o contribuciones al valor razonable, e incluirá en los ingresos solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad.

Aunque las NIIF no definen la subvención recibida del sector privado, sino solo del gobierno, el concepto es similar. La corporación incurre en la obligación de cumplir ciertos requisitos que de no llevarse a cabo pueden implicar la devolución de los recursos recibidos.

f) Impuestos

Se reconocerán todos los impuestos nacionales que graven la utilidad de la corporación tales como:

- ✓ Impuesto sobre la rentas
- ✓ Anticipos o retenciones

Las cuantías fiscales reconocidas comprenden:

- El impuesto corriente. Es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores.
- El impuesto diferido. Es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado porque la corporación recupera o liquida sus activos y pasivos por su cuantía en libros actual.

La corporación reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores.

La corporación reconocerá un activo por impuestos corrientes por los beneficios de una pérdida fiscal que pueda ser aplicada para recuperar el impuesto pagado en un periodo anterior.

La corporación medirá un pasivo (o activo) por impuestos corrientes de acuerdo a las cuantías que se esperen pagar (o recuperar) usando las tasas impositivas y la legislación que haya sido aprobada, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado.

Revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y el efecto financiero y las consecuencias de los impuestos corrientes y diferidos de transacciones y otros eventos reconocidos.

NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El saldo al 31 de diciembre es el siguiente:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2018 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
ACTIVOS			
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO		184.155.465	195.645.716
Caja		300,000	300,000
Caja General		-	-
Caja Menor		300,000	300,000
Bancolombia (cuenta corriente 83199884062)		183.855.465	195.345.716

Los recursos disponibles no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a las vigencias 2019 y 2018, representa el 11.87% del total de los activos

NOTA 5 INVERSIONES

El detalle de las otras inversiones es el siguiente:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
INVERSIONES		122808.998	122808.998
Fondo de Liquidez		0	0
Certificado de Depósito a Termino	a	0	0
Inversiones en Entidades Asociadas		122.808.998	122.808.998
Compra de Ferretería al Costo	a	122.808.998	122.808.998

Se realiza inversión en entidades asociadas la cual representa el 7.92% del total de los activos.

NOTA 6 CARTERA DE CREDITO

El detalle de la cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

Cuentas	Notas		
---------	-------	--	--

		Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
--	--	--	--

<u>CREDITO DE VIVIENDA</u>		<u>1.093.851.417</u>	<u>963.464.927</u>
<u>Crédito de Vivienda</u>			
<u>Mejoramiento</u>		<u>157.872.218</u>	<u>128.054.049</u>
<u>Crédito de Vivienda - Compra</u>			
<u>Vivienda Nueva o Usada</u>		<u>932.562.827</u>	<u>825.480.019</u>
<u>Crédito Legalización de Predios</u>		<u>4.001.372</u>	<u>9.930.859</u>

Los créditos de vivienda representan el 70.51% del total de los activos, comparado con el año anterior se incrementó en \$ 130.386.490

<u>CREDITO DE CONSUMO - SALUD</u>		<u>2.784.060</u>	<u>2.784.060</u>
<u>Crédito Salud Copago y</u>			
<u>Medicamentos</u>		<u>312.327</u>	<u>533.579</u>
<u>Crédito Salud Prótesis y Ayudas</u>		<u>1.082.114</u>	<u>1.924.204</u>
<u>Créditos Salud Hospedaje</u>		<u>415.000</u>	<u>0</u>
<u>Crédito Salud Comunidad</u>		<u>0</u>	<u>101.272</u>
<u>Crédito de consumo Emergencia</u>		<u>745.000</u>	<u>225.000</u>

Los créditos de consumo para salud representan el 0.12% del total de los activos.

<u>CREDITO DE CONSUMO - EDUCACION</u>		<u>7.581.397</u>	<u>7.581.397</u>
<u>Crédito Educación- Equipos y Accesorios</u>		<u>3.537.368</u>	<u>3.071.995</u>
<u>Crédito Educación - Matricula</u>		<u>1.244.462</u>	<u>1.873.061</u>
<u>Crédito Educación – Concurso de ingles</u>		<u>1.110.000</u>	<u>0</u>
<u>Crédito Educación - Asociados</u>		<u>1.865.962</u>	<u>2.417.609</u>
<u>Crédito educación materiales útiles y uniformes</u>		<u>10.000</u>	<u>69.997</u>
<u>Crédito Concurso de ingles</u>		<u>148.735</u>	<u>0</u>

Los créditos de consumo para Educación representan el 0.50% del total de los activos.

<u>CREDITO DE CONSUMO - LINEA BLANCA</u>		<u>34.749.462</u>	<u>48.862.048</u>
---	--	--------------------------	--------------------------

Crédito Línea Blanca	34.749.462	48.862.048
----------------------	------------	------------

Los créditos de consumo línea blanca representan el 2.24% del total de los activos..

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

El detalle de la cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		105.473.842	56.747.826
DEUDORES POR VENTA DE BIENES		27.010.531	27.144.796
Deudores por venta de bienes - Vigente - (Uniban)	a	27.010.531	27.144.796
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		78.144.512	29.505.516
Descuento de nomina		22.632.521	5.709.918
Deudores patronales Ingajo		55.511.991	23.805.598
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		318.799	87.514
Cuentas por cobrar Trabajadores		231.285	0
Intereses por cobrar CDT		41.514	41.514
CxC aportes Coopetraban		46.000	46.000

- a) Obligaciones que tiene la empresa Uniban por concepto de prima de comercio justo correspondiente a las semanas que no se consignaron a 31 de diciembre. .

NOTA 8 PASIVOS – CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y OTROS		7.325.591	9.289.340
Honorarios		0	1.406.236
Costos y Gastos		5.173.492	6.212.435
Retención en la Fuente		218.409	172.569
Retención Aportes Laborales		1.794.690	1.498.100
Reembolso caja menor		139.000	0

Registra el valor de los honorarios, costos y gastos, retención en la fuente y las retenciones por aportes laborales adeudados, representan el 0.47% del total del pasivo más el patrimonio.

NOTA 9 OTROS PASIVOS

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
---------	-------	-------------------------------	-------------------------------

OTROS PASIVOS			
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		5.192.730	5.219.242
Beneficios a Empleados a Corto Plazo		5.192.730	5.219.242

Valores que representan dineros adeudados a empleados representan el 0.33% del total del pasivo más el patrimonio.

NOTA 10 PATRIMONIO

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
---------	-------	-------------------------------	-------------------------------

PATRIMONIO			
Excedente y/o Perdida del Ejercicio	a	155.456.697	50.451.896
Excedentes del Ejercicio		155.456.697	50.451.896
Excedentes		155.456.697	50.451.896
Excedente y/o Pérdidas Acumuladas	b	1.383.386.389	1.333.349.494
Excedentes del Ejercicio		1.383.386.389	1.333.249.494
Excedentes		1.383.386.389	1.333.249.494

El patrimonio agrupa el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo, comprende los excedentes el ejercicio y los excedentes del ejercicio anterior.

- Representa el valor de los excedentes del período determinados al cierre del ejercicio, equivale al 10.02% del total del pasivo y el patrimonio.
- Representa el valor de los excedentes de periodos anteriores, equivale al 98.17% del total de los pasivos y el patrimonio.

NOTA 11 INGRESOS

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
--------	-------	-------------------------------	-------------------------------

INGRESOS			
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		0	7.212.587
Ingresos Cartera de Crédito		0	7.212.587
Intereses Crédito de Consumo		0	7.212.587
Crédito de Consumo		0	7.212.587
Utilidad en venta de equipo de computo		0	200.000

OTROS INGRESOS		0	26.088.698
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		0	26.088.698
Inversiones Fondo de Liquidez		0	26.088.698
Intereses Certificado de Depósito a Termino		0	24.588.698
Beneficios CDT		0	1.500.000
OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNES	a	2.130.000	168.000
Actividades teatrales, musicales y artísticas		2.130.000	168.000
Escuela de bailes		2.130.000	168.000

RECUPERACIONES		15.220	241.939
Otras recuperaciones		15.220	241.939
Recuperaciones de Provisiones		15.220	241.939

SERVICIO DE CREDITO		332.963	0
Intereses crédito de consumo		332.963	0
Intereses corrientes servicios		332.963	0

RECUPERACIONES		1.875.616	1.877.355
-----------------------	--	------------------	------------------

Recuperaciones de Responsabilidades pendientes	b	1.875.616	1.877.355
Exceso de Pagos		109.722	0
Reintegro por Salud		151.245	232.614
Reintegro por Educación		1.609.000	1.260.000
Reintegros Varios		3.783	380.397
de Excedentes Consignación		1.223	-
Excedentes de Declaración de retefte		597	4.344
Menor Valor Pagado en Facturas		46	0

INGRESOS POR SUBVENCIONES	c	486.803.329	486.803.329
Ingresos por subvenciones monetarias		486.803.329	486.803.329
Ingresos por subvenciones monetarias Euros		633.580.255	470.243.427
Ingresos por subvenciones monetarias Dólares		52.765.965	16.559.902

Registra el valor de los ingresos recibidos tales como auxilios o donaciones, con el fin de atender los diferentes conceptos considerados en el presupuesto anual de gastos.

- a) Dineros recuperados por auxilios que se otorgan a los asociados cuando no cumplen las metas establecidas en el reglamento, e ingresos por actividades de baile equivale al 0.05% y al 0.31% respectivamente del total de los ingresos.
- b) Dineros recuperados por auxilios que se otorgan a los asociados cuando no cumplen las metas establecidas en el reglamento, equivalen al 0.27% del total de los ingresos
- c) Ingresos por donaciones o subvenciones monetarias por cajas exportadas a Europa y a Estados Unidos, representan el 99.37% del total de los ingresos

NOTA 12 GASTOS DE ADMINISTRACION – BENEFICIOS A EMPLEADOS

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
--------	-------	-------------------------------	-------------------------------

GASTOS DE ADMINISTRACION	535.243.322	471.940.012
BENEFICIOS A EMPLEADOS	90.36.148	77.819.646
Sueldos	49.245.618	44.501.003
Auxilio de Transportes	2.225.286	1.917.114
Cesantías	4.287.529	3.889.766
Intereses de Cesantías	519.248	466.963
Prima Legal	4.407.463	3.889.766
Vacaciones	4.051.133	3.134.561
Bonificaciones	1.750.000	1.825.000
Aportes Salud	4.314.187	3.793.578
Aportes Pensión	6.090.268	5.368.376
Aportes ARL	263.943	233.288

Aportes Cajas de Compensación Familiar		2.030.208	1.786.984
Aportes ICBF		1.522.665	1.340.443
Aportes Sena		1.015.056	893.625
Póliza de manejo		1.047.200	0
Otros Beneficios a Empleados		7.593.164	4.743.179

Registra el valor de los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes (salarios, prestaciones sociales, seguridad social, etc.), representa el 13.08% del total de los gastos.

NOTA 13 GASTOS GENERALES

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2019 NIIF	Saldos 31-dic-2018 NIIF
--------	-------	-------------------------------	-------------------------------

GASTOS GENERALES		358.395.941	358.395.941
Honorarios	a	24.144.808	24.809.808

Impuestos	b	534.983	813.639
------------------	----------	----------------	----------------

Seguros	c	12.133.691	10.916.759
----------------	----------	-------------------	-------------------

Mantenimiento y Reparaciones	d	2.376.840	225.000
-------------------------------------	----------	------------------	----------------

Aseo y Elementos	e	289.972	459.900
-------------------------	----------	----------------	----------------

Servicios Públicos	f	5.300.419	5.513.919
---------------------------	----------	------------------	------------------

Papelería y Útiles De Oficina	g	2.582.419	4.502.981
--------------------------------------	----------	------------------	------------------

Gastos de Asamblea	h	4.908.500	3.030.000
---------------------------	----------	------------------	------------------

Gastos Directivos	i	7.977.120	2.400.700
--------------------------	----------	------------------	------------------

Gastos de Comités		70.000	202.000
--------------------------	--	---------------	----------------

Gastos Legales	j	2.516.200	1.834.400
-----------------------	----------	------------------	------------------

Otros (Auxilios y Donaciones)	k	272.722.284	299.567.839
--------------------------------------	----------	--------------------	--------------------

Servicios Temporales	I	47.500	1.038.000
Adecuación e instalaciones	m	0	3.081.000

Los gastos generales agrupan las cuentas que representan los gastos operativos en que incurre la corporación, representa el 75.94% del total de los gastos.

- a) Los honorarios representan el 3.5% del total de los gastos.
- b) Impuestos equivalen al 0.08% del total de los gastos.
- c) Seguros equivalen al 1.76% del total de los gastos.
- d) Mantenimiento y reparación equivalen al 0.34% del total de los gastos.
- e) Elementos de aseo equivalen al 0.04% del total de los gastos.
- f) Servicios públicos equivalen al 0.77% del total de los gastos.
- g) Papelería y útiles de oficina equivalen al 0.37% del total de los gastos.
- h) Gasto de asamblea equivalen al 0.71% del total de los gastos.
- i) Gastos directivos equivalen al 1.15% del total de los gastos.
- j) Gastos legales equivalen al 0.36% del total de los gastos.
- k) Auxilios y donaciones equivalen al 53.96% del total de los gastos
- l) Servicios Temporales equivalen al 0.01% del total de los gastos
- m) Adecuación e instalaciones equivalen al 0.% del total de los gastos.

NOTA 14 GASTOS FINANCIEROS

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2018 NIIF	Saldos 31-dic-2017 NIIF
--------	-------	-------------------------------	-------------------------------

OTROS GASTOS	20	8.108.893	9.119.749
GASTOS FINANCIEROS		8.108.893	9.119.749

Registra el valor de los gastos causados en la ejecución de diversas transacciones con entidades financieras, representa el 1.17% del total de los gastos.

NOTA 15 EXPLICACIÓN DE LA TRANSICIÓN A LAS NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA ACEPTADAS EN COLOMBIA (NCIF).

a) Asuntos relevantes sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2019

Como se indica en la nota 2(a), estos son los cuartos estados financieros de la Entidad, preparados de conformidad con las NCIF. De acuerdo con lo indicado en la sección 35, Adopción por primera vez de las Normas

Internacionales de Información Financiera, se presentan los principales ajustes realizados, así como las conciliaciones relacionadas en el proceso de transición:

En la preparación de estas conciliaciones, la Entidad ha considerado las normas aprobadas actualmente y que le son aplicables, así como las excepciones y exenciones previstas en la normatividad vigente, Decreto 2420 de diciembre de 2016.

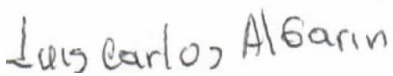
b) Excepciones obligatorias a la aplicación del nuevo marco técnico contable (NCIF)

- **Estimaciones**
Las estimaciones realizadas de acuerdo con las NCIF al 31 de diciembre de 2019 son coherentes con las estimaciones para la misma fecha según NCIF. Las políticas contables relacionadas no fueron modificadas, por lo tanto, no se realizaron ajustes.
- **Clasificación y medición de activos financieros**
Con base en hechos y circunstancias que existen en la fecha de transición a las NCIF, la Corporación evaluará si un activo financiero cumple con las condiciones para su reconocimiento.

La Corporación clasifica y mide los activos financieros basados en hechos y circunstancias existentes a la fecha de transacción de acuerdo al modelo de negocio.

NOTA 16 APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las notas que los acompañan fueron presentados en Asamblea General y aprobados, de acuerdo con el Acta No. 15, de fecha 7 de febrero de 2020



LUIS CARLOS ALGARIN B.
Representante legal
C.C. 2.736.187



NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
Contador
T.P. 77146 - T



MARIA GELMA ZULUAGA NARANJO
Revisora Fiscal
T.P. 4163- T

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
En Cumplimiento del Artículo 37 de la Ley 222 de 1.995

Carepa, 7 de febrero de 2020

Señores
Asamblea General de Socios
La Ciudad

Nosotros LUIS CARLOS ALGARIN BAQUERO como representante legal de la Corporación Ramiro Jaramillo Sossa NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA, en su calidad de Contador, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera ESF (Balance General), Estado de Actividades EA (Estado de Resultados), Estado de Cambios en el Activo Neto ECAN (Estado de Cambios en el Patrimonio), Estado de Flujo de Efectivo EFE a Diciembre 31 de 2018 de acuerdo con la normatividad legal aplicable como son entre otras la Ley 222 de 1995 y el Decreto 2649 de 1993 incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y el Balance General refleja razonablemente la Situación Financiera de la Corporación al 31 de Diciembre de 2019 ; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los Cambios en la Situación Financiera , los correspondientes a sus Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas. Además:

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

2 .No hemos tenido conocimiento de:

- Violaciones por parte del Representante legal , empleados de manejo y otros empleados de la Corporación del Estatuto anticorrupción (Ley 190 de 2005) del estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1.993) y demás normas legales que permitan que la Corporación sea usada para transferir , manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que operan en el país.
- Haber dejado de reportar en forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación o a los cuerpos especiales de la Policía que ésta designe, cualquier información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas.

- Haber recibido comunicaciones de entidades reguladoras como la Superintendencia de sociedades, DIAN, Superintendencia de control de Cambios, Superintendencia Financiera u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los Estados financieros de la Corporación.
- Violaciones a las leyes o reglamentos cuyos efectos deban ser tenidos en cuenta para revelarlos en los Estados financieros o como una base para registrar un Pasivo contingente.
- La existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las Notas a los Estados Financieros.

3. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2019 los Activos Fijos han sido valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

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

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

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

7. La Corporación no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los Activos y pasivos a la fecha de este Balance General.

8 .La Corporación ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad social Integral, de acuerdo con las normas vigentes (Decreto) 1406 de Julio 28 de 1.999).

9. Se han revelado todas las demandas, imposiciones o sanciones tributarias de las cuales se tenga conocimiento.

10. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelado

11. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los Estados financieros y en las Notas.

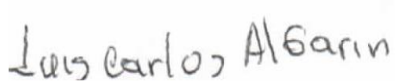
12. Los Activos diferidos han sido amortizados de acuerdo con criterios sanos, que indiquen que representan base de ingresos futuros

13. Se han hecho todas las provisiones necesarias para proteger los activos de posibles pérdidas incluyendo los seguros, y se han registrado de acuerdo con normas de contabilidad generalmente aceptadas.

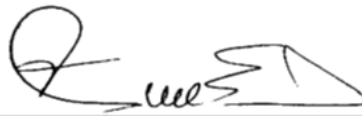
14. La Corporación ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los Estados financieros cortados a la fecha.

15. La Corporación ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.

Cordialmente,



LUIS CARLOS ALGARIN BAQUERO
Representante Legal
C.C. 2.736.187



NELSON GARCIA ZUÑIGA
Contador
T.P. 77146 - T

INFORME DEL REVISOR FISCAL
Periodo: 2019

Señores Asociados
Corporación Corajaso
Nit 900.630.656-9
Carepa (Ant)

Informe sobre los estados financieros

He examinado los estados financieros por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019 y 2018 (estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y las revelaciones que incluyen un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa).

En mi opinión, los estados financieros adjuntos de la Entidad han sido preparados con las Normas Internacionales de Información Financiera expuestas en el DUR 2420 de 2015, y sus modificatorios. Tomado de los registros de contabilidad que se presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales; la situación financiera de la CORPORACION CORAJASO por el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2.019, así como de los resultados y los flujos de efectivo terminados en dichas fechas.

Los estados financieros terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, fueron auditados por mí y en opinión del 7 de febrero de 2020, emito una opinión favorable.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo mi auditoria de conformidad con el artículo 7 de la Ley 43 de 1990.

Mi responsabilidad de acuerdo con dichas normas se describe más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de mi informe.

Soy independiente de la Entidad, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a mi auditoría de los estados financieros y he cumplido las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros

La Administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Dicha responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como establecer los estimados contables razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos, con base en mi auditoría. He llevado a cabo mi auditoría de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia. Dichas normas exigen que cumpla con requisitos éticos, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Revisor Fiscal, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el Revisor Fiscal tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para fundamentar mi opinión de auditoría

Informe sobre requerimientos legales y normativos

En cumplimiento de lo contemplado en el marco normativo en el país, incluida las instrucciones impartidas en la sesión dos (Desarrollo Social) de los criterios de Comercio Justo FAITRADE para trabajo contratado, informo:

- a) La contabilidad de la Corporación ha sido llevada conforme a las normas legales y a la técnica contable.

- b) Las operaciones registradas en los libros y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos y a las decisiones de la Asamblea de Asociados y Comité Prima.
- c) La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente.
- d) Existe concordancia entre los estados financieros que se acompañan y el informe de gestión preparado por la administración.
- e) La información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al sistema de seguridad social integral, en particular la relativa a los afiliados y a sus ingresos base de cotización, ha sido tomada de los registros y soportes contables. La Corporación no se encuentra en mora por concepto de aportes al sistema de seguridad social integral.
- f) La Corporación le dio cumplimiento a lo establecido en la Ley 1819 del 2016 y a su decreto reglamentario con el fin de acogerse a la exención contemplada en la Ley, correspondiente a los excedentes generados en el impuesto de renta y seguir perteneciendo el régimen tributario especial.
- g) Se le ha dado cumplimiento al artículo 2 del Decreto Nacional 1093 de 1.989 y a la Ley 222 de 1.995 artículos 36, 37, 38 y 46, y la circular No 000194 del 6 de Mayo del 2014 de la Gobernación de Antioquia, relacionado a la presentación e información financiera y otros, antes del 30 de abril del 2019 al ente de control y vigilancia (gobernación de Antioquia).
- h) Se le ha dado cumplimiento a la Aplicación de los criterios de Comercio Justo Fairtrade (reglas) en lo que contempla al capítulo de Desarrollo Social, con el fin de conservar el sello de certificación y poder obtener los beneficios. Es de aclarar que los resultados obtenidos en la auditoria FAITRADE del año 2019, fuimos notificados por el no cumplimiento de la realización del desarrollo del orden del día de la asamblea realizada en el año 2019, donde se aprobaban los planes 2018-2019, lo que conllevó a una suspensión por 10 días.

En mi opinión, excepto por el cumplimiento a la resolución No 0312 del 13 de febrero de 2019, donde se establece los estándares mínimos del SG-SST, la entidad ha dado cumplimiento a las Leyes y regulaciones aplicables, así como las disposiciones estatutarias de la Asamblea y Comité de Prima.

M^{te} Gelma Zuluaga v.

MARIA GELMA ZULUAGA N

Revisor Fiscal

Tarjeta Profesional 41630-T

7 de febrero 2020.

Apartado Antioquia Colombia