



ESTADOS FINANCIEROS 2018

Cidesa
Cooperativa de Ahorro y Crédito

*!Una Familia
Unida
Con usted!*

Dictamen e Informe

de la Revisoría Fiscal

ABAKO'S
S.A.
Organización Profesional de Contadores Públicos

Medellín, marzo 30 de 2019

INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Período: 2018

A los/as señores/as delegados/as de la Asamblea General Ordinaria de la
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIDESA:

Introducción

1. De conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información Aceptadas en Colombia -NCIF- para el ejercicio de la Revisoría Fiscal y las políticas de la firma ABAKO'S S.A., por quien actúo como designado para el desempeño del cargo de Revisor Fiscal en CIDESA, presento el siguiente informe de fiscalización y el dictamen de los Estados Financieros, correspondiente al período transcurrido entre el 1^{ero} de enero y el 31 de diciembre de 2018.

2. He auditado los Estados Financieros adjuntos de CIDESA al 31 de diciembre de 2018, que comprenden:
 - 2.1 Estado de Situación Financiera
 - 2.2 Estado de Resultados
 - 2.3 Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 - 2.4 Estado de Flujos de Efectivo, y
 - 2.5 Políticas Contables y Notas Explicativas.

Los estados financieros terminados el 31 de diciembre del 2017, se presentan para su comparación, ya que fueron auditados por otro Revisor Fiscal, la señora LILIANA ALZATE HOYOS de la Firma Auditamos Gaviria y Asociados, quien en informe de fecha 08 de febrero de 2018 emitió una opinión sin salvedad sobre los mismos. Mi opinión no es calificada con respecto a este.

Responsabilidad de la Administración

3. La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los Estados Financieros adjuntos de conformidad con el Marco Técnico Normativo vigente en Colombia, contenido en el Anexo N°1, del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por el Decreto 2496 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF-, de control interno que la Administración considere necesario para la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error y normas expedidas por la Superintendencia de Economía Solidaria aplicables a sus entidades vigiladas; por lo tanto, estos reflejan su gestión y se encuentran certificados con sus firmas por la señora FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO, en calidad de Gerente y Representante Legal, identificada con la Cédula de Ciudadanía 43.089.691, y por la señora SIRLEY HERRERA CARDONA, Contadora Pública, con tarjeta profesional 225301-T.

La responsabilidad de la administración incluye:

- 3.1. Diseñar, implementar y mantener un Sistema de Control Interno que garantice que la preparación y presentación de los estados financieros se encuentre libres de errores de importancia relativa, ya sea por fraude o por error;
- 3.2. Seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; y
- 3.3. Realizar estimaciones contables razonables, de acuerdo con la realidad económica de la Entidad.

Responsabilidad del Revisor Fiscal

4. Mi responsabilidad es expresar una opinión de dichos estados financieros, con base en mi auditoría.

Mi labor de fiscalización fue ejecutada conforme al Anexo 4 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015 y 2132 de 2016, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría -NIA- y Normas Internacional de trabajos para Atestiguar -ISAE-, atendiendo los principios éticos y los criterios de planeación y ejecución del trabajo, para obtener seguridad razonable sobre sí los estados financieros se encuentran libre de incorrecciones materiales debido a fraude o error; entre estos criterios, se encuentran:

- 4.1 La planeación y ejecución de mi labor de fiscalización se realizó con autonomía e independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la Entidad, basada en un enfoque de fiscalización integral, que cubre la gestión de los Administradores, el Sistema de Control Interno, el cumplimiento de las obligaciones legales y la información financiera.
- 4.2 Con los programas de fiscalización aplicados, garanticé permanencia, cobertura, integridad y oportunidad en la evaluación de los diversos objetos de auditoría; y
- 4.3 Mi gestión está respaldada en los respectivos “Papeles de Trabajo”, los cuales están dispuestos para los fines y autoridades pertinentes.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre las cifras y la información revelada en los estados financieros. La selección de dichos procedimientos depende del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y razonable presentación por parte de la Entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría adecuados en función de las circunstancias, y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las 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 en conjunto.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido en mis auditorías proporciona una base suficiente y adecuada para mi opinión como Revisor Fiscal de CIDESA.

Descripción de la Labor Realizada

5. Mi labor se orientó a formarme un juicio profesional acerca de la objetividad de la información contable, el cumplimiento de la normatividad legal, el Estatuto y las decisiones de los Órganos de Dirección y Administración; así como el cumplimiento de normas sobre libros y documentos comerciales; la efectividad del Sistema de Control Interno; el cumplimiento del Objeto Social; la proyección empresarial; la responsabilidad y diligencia de los Administradores; y la concordancia de las cifras incluidas en el Informe de Gestión preparado por los Administradores con los informes contables.

Considero que he obtenido la información necesaria y suficiente para cumplir adecuadamente mis funciones. Adicionalmente, durante el período recibí de parte de la Administración la colaboración requerida para mi gestión.

Auditoría de Cumplimiento

6. En cumplimiento de lo contemplado en el marco normativo vigente en el país, incluidas las instrucciones impartidas por la Superintendencia de Economía Solidaria, informo:

6.1 La actuación de los administradores, en el transcurso del año 2018, estuvo enfocada al cumplimiento de sus obligaciones legales y estatutarias.

6.2 Las operaciones registradas en los libros se ajustan al Estatuto de la Entidad y a las decisiones de la asamblea de delegados.

6.3 La contabilidad se lleva conforme a las normas legales y a la técnica contable; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de contabilidad se llevan y conservan adecuadamente.

6.4 Las cifras que se presentan en los Estados Financieros han sido tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

6.5 Las cifras contables pertinentes incluidas dentro del Informe de Gestión, presentado por los administradores de la Entidad, concuerdan con los Estados Financieros de fin de ejercicio, objeto del presente dictamen.

6.6 Se ha dado cumplimiento a las diversas obligaciones de Ley que aplican a la Entidad, entre ellas:

6.6.1 Fondo y Riesgo de Liquidez,

6.6.2 Reportes periódicos de formatos y Estados Financieros a la Superintendencia de Economía Solidaria,

6.6.3 Normas de regulación prudencial,

6.6.4 Reportes a la UIAF, sobre el monitoreo y seguimiento de su Sistema para la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo,

6.6.5 Legislación laboral: se liquidaron y pagaron oportunamente los aportes al sistema de seguridad social integral,

6.6.6 Impuestos, gravámenes y contribuciones nacionales, departamentales, municipales y a la superintendencia.

- 6.6.7 Respeto a la propiedad intelectual y derechos de autor, específicamente el uso de software licenciado,
 - 6.6.8 La Entidad no ha obstaculizado de ninguna forma las operaciones de factoring que los proveedores y acreedores de la entidad han pretendido hacer con sus respectivas facturas de venta, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 87 de la Ley de 1976 del 20 de agosto de 2013, y
 - 6.6.9 La Entidad registra la conciliación fiscal de acuerdo con el Artículo 772-1 del Estatuto Tributario.
- 6.7 La clasificación, valoración de las inversiones y sus deterioros (provisiones), así como la evaluación, clasificación, calificación, deterioro (provisión) y castigo de la cartera de crédito, se realizó atendiendo los parámetros normativos vigentes, expedidos por la Superintendencia de Economía Solidaria.
- 6.8 Se han observado adecuadas medidas de Control Interno, encaminadas a la preservación de sus bienes, respecto a lo cual, durante el transcurso del ejercicio comuniqué por escrito mis observaciones y recomendaciones a las instancias de la Entidad que consideré necesarias, para su evaluación e implementación de los correctivos pertinentes. En esencia, las reclasificaciones, causaciones y ajustes contables sugeridos por la Revisoría Fiscal, fueron atendidos por la Administración, incorporándolos a los Estados Financieros.
- 6.9 Las observaciones y recomendaciones de la Revisoría Fiscal, generadas en el transcurso del ejercicio 2018, fueron dadas a conocer oportunamente al Consejo de Administración, a la Gerencia y a la Junta de Vigilancia.
- 6.10 La revelación de los hechos importantes y la discriminación de la información que ordenan las normas vigentes en Colombia, está dispuesta en las Notas a los Estados Financieros, como parte integral de éstos.

Igualmente estuve atento a los diversos requerimientos de parte de los organismos de vigilancia del estado, velando por que la entidad diera el trámite interno o externo que fuera requerido, sin que, a la fecha de este informe, tenga conocimiento de que alguno de ellos hubiera generado sanciones que comprometieran el patrimonio de los asociados. Asimismo, manifiesto que, a la fecha de esta comunicación, no existen glosas o requerimientos por atender o que permitan advertir sobre algún incumplimiento reglamentario por parte de CIDESA.

Auditoría de Control Interno y Gestión de Riesgos

- 7. En materia de Gestión de Riesgos, de acuerdo con mis evaluaciones, se evidenció que la Entidad ha adoptado las políticas, procedimientos y metodologías sobre

administración de riesgos prescritas por la Superintendencia de Economía Solidaria, para efectos de la detección, administración y monitoreo de estos, en relación con el Riesgo de Crédito -SARC-, Riesgo de Liquidez -SARL-, Riesgo de Mercado -SARM- y Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo -SARLAFT-. Como resultado de estas evaluaciones, observé algunas oportunidades de mejoramiento que fueron comunicadas a la Administración de la Entidad; además, la administración de CIDESA, durante el período, identificó y gestionó lo pertinente a vulnerabilidades y eventos de riesgo, que la llevaron a tomar medidas administrativas y legales, que considero pertinentes en las circunstancias.

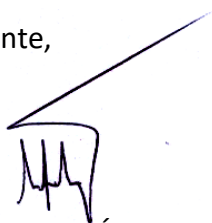
Opinión sin salvedades

8. En mi opinión, los estados financieros, que han sido tomados fielmente de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de CIDESA al 31 de diciembre de 2018 y 2017, así como de sus resultados integrales, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera y Aseguramiento de la Información Aceptadas en Colombia -NCIF-, de acuerdo con los Decretos 2420 y 2496 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF- y las Normas Internacionales de Aseguramiento -NIA-.

Empresa en Marcha

9. Manifiesto además que, no tengo conocimiento de eventos o situaciones posteriores a la fecha de corte de los Estados Financieros de Fin de Ejercicio del 2018, que puedan modificarlos o que, en el inmediato futuro, afecten la marcha normal de los negocios y operaciones de la Entidad.

Atentamente,



SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA

Revisor Fiscal

T.P. 79.311 -T

Designado por ABAKO'S S.A.

Ubicación: abakos@abakos.com.co; Tel. (054) 444 25 26

Fecha de elaboración: febrero 25 de 2019

Balance y Estados Financieros Consolidados

**CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR DE
CIDESA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO,
CON NIT 890.982.297-2**

Declaramos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en los estados financieros de CIDESA COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO. finalizados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los cuales se han tomado fielmente de libros de Contabilidad, Por lo tanto:

- ☑ Los activos y pasivos de CIDESA COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO existen en la fecha de corte y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.
- ☑ Los activos representan probables beneficios económicos futuros (derechos) y los pasivos Representan probables sacrificios económicos futuros (obligaciones), obtenidos o a cargo de CIDESA COOPERTIVA DE AHORRO Y CREDITO A en la fecha de corte.
- ☑ Todos los elementos han sido reconocidos como importes apropiados.
- ☑ Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Asimismo, los Estados Financieros han sido autorizados para su divulgación por el Representante Legal y el consejo de administración el 30 de marzo de 2019, Estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo marzo 17 de 2018, quien puede aprobar o improbar estos Estados Financieros.



FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO
Representante legal



SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIDESA LTDA.

Nit 890.982.297-2

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

AÑOS TERMINADOS 2018 Y 2017

CIFRAS EN PESOS CORRIENTES COLOMBIANOS

ACTIVO	NOTAS	31-dic.-2018	31-dic.-2017	VARIACIÓN (A. Horizontal)		ANÁL. VERTICAL	
				nominal	P/tual	2018	2017
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES NOTA 3							
CAJA		418.150.551	168.144.935	250.005.616	148,7%	1,3%	0,6%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		1.605.066.990	1.011.422.887	593.644.103	58,7%	5,1%	3,8%
FONDOS EN EFFECTIVO	NOTA 3.1.	178.010.000	163.150.000	14.860.000	9,1%	0,6%	0,6%
EFFECTIVO CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA	NOTA 3.2	2.405.179.793	870.887.370	1.534.292.422	176,2%	7,7%	3,2%
FONDO DE LIQUIDEZ	NOTA 3.3	1.389.669.073	1.317.242.774	72.426.299	5,5%	4,4%	4,9%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
OTRAS INVERSIONES	NOTA 3.4	244.956	5.296.608	-5.051.652	-95,4%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		5.996.321.362	3.536.144.574	2.460.176.788	69,6%	19,1%	13,1%
CARTERA DE CRÉDITOS NOTA 4							
CRÉDITOS DE VIVIENDA		159.966.173	19.673.471	140.292.702	713,1%	0,5%	0,1%
CRÉDITOS DE CONSUMO		2.714.292.244	997.471.480	1.716.820.764	172,1%	8,6%	3,7%
CRÉDITOS COMERCIALES		509.126.816	289.353.031	219.773.785	76,0%	1,6%	1,1%
INTERESES	NOTA 4.2.	395.222.908	344.551.133	50.671.775	14,7%	1,3%	1,3%
PROVISIÓN DE INTERESES		-45.602.686	-59.386.935	13.784.249	-23,2%	-0,1%	-0,2%
SUBTOTAL PARTE CORRIENTE DE LA CARTERA		3.733.005.455	1.591.662.180	2.141.343.275	134,5%	11,9%	5,9%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS NOTA 5							
CONVENIOS POR COBRAR			0	0	0,0%	0,0%	0,0%
DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS		25.993.258	5.202.101	20.791.157	399,7%	0,1%	0,0%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		29.303.348	60.530.798	-31.227.450	-51,6%	0,1%	0,2%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		3.975.871	35.945.783	-31.969.912	-88,9%	0,0%	0,1%
DEUDORES PATRONALES		903.520	0	903.520	0,0%	0,0%	0,0%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	NOTA 5.1.	207.715.626	106.328.991	101.386.635	95,4%	0,7%	0,4%
SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		267.891.623	208.007.673	59.883.950	28,8%	0,8%	0,8%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		9.997.218.440	5.335.814.427	4.661.404.013	87,4%	31,8%	31,8%
CUENTAS POR COBRAR TRIBUTARIAS							
ANTICIPO DE IMPUESTOS			0	0	0,0%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR TRIBUTARIAS		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO NOTA 4							
CRÉDITOS DE VIVIENDA		1.294.921.782	678.859.101	616.062.681	90,7%	4,1%	2,5%
PROVISIÓN GENERAL	NOTA 4.1.	-441.206.653	-18.836.195	-422.370.458	2242,3%	-1,4%	-0,1%
CRÉDITOS DE CONSUMO		18.615.206.818	18.811.119.039	-195.912.221	-1,0%	59,3%	69,8%
PROVISIÓN CR. CONSUMO	NOTA 4.1.	-677.995.719	-1.167.014.963	489.019.244	-41,9%	-2,2%	-4,3%
CRÉDITOS COMERCIALES		948.609.990	1.780.704.914	-832.094.924	-46,7%	3,0%	6,6%
PROVISIÓN CR. COMERCIALES	NOTA 4.1.	0	-51.934.116	51.934.116	-100,0%	0,0%	-0,2%
SUBTOTAL CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO		19.739.536.218	20.032.897.780	-293.361.562	-1,5%	74,3%	74,3%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NOTA 6							
EDIFICACIONES		937.580.137	937.580.137	0	0,0%	3,0%	3,5%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		296.181.477	280.054.864	16.126.613	5,8%	0,9%	1,0%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION		439.125.431	324.083.144	115.042.287	35,5%	1,4%	1,2%
MEJORAS EN BIENES AJENOS		86.817.389	0	86.817.389	0,0%	0,3%	0,0%
DEPRECIACION ACUMULADA		-634.209.005	-470.317.612	-163.891.393	34,8%	-2,0%	-1,7%
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		1.125.495.429	1.071.400.533	54.094.896	5,0%	4,0%	4,0%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN NOTA 7							
EDIFICACIONES		469.790.225	469.790.225	0	0,0%	1,5%	1,7%
BIENES RECIBIDOS EN PAGO		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
PROVISION OTROS ACTIVOS		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN		469.790.225	469.790.225	0	0,0%	1,5%	1,7%

PROPIEDADES DE INVERSIÓN		NOTA 7					
EDIFICACIONES	469.790.225	469.790.225	0	0,0%	1,5%	1,7%	
BIENES RECIBIDOS EN PAGO	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	
PROVISION OTROS ACTIVOS	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	
SUBTOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	469.790.225	469.790.225	0	0,0%	1,5%	1,7%	
INVERSIONES DE LARGO PLAZO		NOTA 8					
OTRAS INVERSIONES	36.084.726	35.489.350	595.376	1,7%	0,1%	0,1%	
SUBTOTAL INVERSIONES DE LARGO PLAZO	36.084.726	35.489.350	595.376	1,7%	0,1%	0,1%	
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES		NOTA 9					
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	24.256.563	23.335.405	921.158	3,9%	0,1%	0,1%	
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	24.256.563	23.335.405	921.158	3,9%	0,1%	0,1%	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	21.395.163.161	21.632.913.293	-237.750.132	-1,1%	68,2%	80,2%	
GRAN TOTAL DE ACTIVOS	31.392.381.600	26.968.727.719	4.423.653.881	16,4%	100%	100%	
PASIVO		31-dic.-2018	31-dic.-2017	VARIACIÓN (A. Horizontal)	ANÁL. VERTICAL		
				nominal	P/tual	2018	2017
PASIVO CORRIENTE							
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS		NOTA 10					
DEPOSITOS DE AHORRO	3.137.019.305	2.705.623.470	431.395.835	15,9%	10,0%	10,0%	
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	6.109.015.428	6.289.160.451	-180.145.023	-2,9%	19,5%	23,3%	
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL	89.227.012	83.297.122	5.929.890	7,1%	0,3%	0,3%	
INTERESES POR PAGAR SOBRE DEPÓSITOS	54.212.286	26.207.728	28.004.558	106,9%	0,2%	0,1%	
Total DEPÓSITOS DE ASOCIADOS	9.389.474.031	9.104.288.771	285.185.260	3,1%	29,9%	33,8%	
CUENTAS POR PAGAR		NOTA 12					
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	24.328.116	1.198.203	23.129.913	1930,4%	0,1%	0,0%	
PROVEEDORES	11.815.973	9.041.330	2.774.643	30,7%	0,0%	0,0%	
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	7.000.000	6.463.300	536.700	8,3%	0,0%	0,0%	
VALORES POR REINTEGRAR	261.805.954	69.949.056	191.856.898	274,3%	0,8%	0,3%	
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO	2.424.109	9.562.496	-7.138.387	-74,6%	0,0%	0,0%	
REMANENTES POR PAGAR	15.357.487	11.535.692	3.821.795	33,1%	0,0%	0,0%	
Total CUENTAS POR PAGAR	322.731.639	107.750.077	214.981.562	199,5%	1,0%	0,4%	
IMPUESTOS POR PAGAR		NOTA 13					
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	16.456.277	10.228.262	6.228.015	60,9%	0,1%	0,0%	
RETENCION EN LA FUENTE	7.209.367	8.688.240	-1.478.873	-17,0%	0,0%	0,0%	
PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES	5.821.767	2.199.035	3.622.732	164,7%	0,0%	0,0%	
IMPUESTOS Y TASAS POR PAGAR	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR	29.487.411	21.115.537	8.371.874	39,6%	0,1%	0,1%	
OBLIGACIONES LABORALES		NOTA 14					
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	18.620.500	16.810.066	1.810.434	10,8%	0,1%	0,1%	
OBLIGACIONES LABORALES	92.458.928	65.685.438	26.773.490	40,8%	0,3%	0,2%	
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES	111.079.428	82.495.504	28.583.924	34,6%	0,4%	0,3%	
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO							
OTROS PASIVOS	226.931.392	77.988.116	148.943.276	191,0%	0,7%	0,3%	
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	115.063.765	98.667.863	16.395.902	16,6%	0,4%	0,4%	
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO	341.995.157	176.655.979	165.339.178	93,6%	1,1%	0,7%	
FONDOS SOCIALES		NOTA 16					
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN	33.829.859	10.086.222	23.743.637	235,4%	0,0%	0,0%	
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD	59.552.985	39.684.910	19.868.075	50,1%	0,1%	0,1%	
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES	0	4.838.103	-4.838.103	-100,0%	0,0%	0,0%	
Total FONDOS SOCIALES	93.382.845	54.609.236	38.773.609	71,0%	0,3%	0,2%	
PASIVOS PROVISIONADOS							
PROVISIONES POR CONTRATOS ONEROSOS	87.000.000	0	87.000.000	0,0%	0,0%	0,0%	
PARA INTERESES DE DEPÓSITOS	462.844.000	372.374.508	90.469.492	24,3%	1,4%	1,4%	
Total RECAUDOS PARA TERCEROS	549.844.000	372.374.508	177.469.492	47,7%	1,8%	1,4%	

OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO		NOTA 15						
PRÉSTAMOS POR PAGAR			499.999.997	541.650.670	-41.650.673	-7,7%	1,6%	2,0%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO			499.999.997	541.650.670	-41.650.673	-7,7%	1,6%	2,0%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO			11.337.994.508	10.460.940.282	877.054.226	8,4%	38,8%	38,8%
OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO		NOTA 15						
PRÉSTAMOS POR PAGAR			166.666.667	166.666.667	0	0,0%	0,5%	0,6%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO			166.666.667	166.666.667	0	0,0%	0,5%	0,6%
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS		NOTA 10						
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO			11.210.661.903	8.730.749.330	2.479.912.573	28,4%	35,7%	32,4%
Total DEPÓSITOS DE ASOCIADOS			11.210.661.903	8.730.749.330	2.479.912.573	28,4%	35,7%	32,4%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO			11.377.328.570	8.897.415.997	2.479.912.573	27,9%	33,0%	33,0%
GRAN TOTAL DE PASIVOS			22.715.323.078	19.358.356.279	3.356.966.800	17,3%	71,8%	71,8%
PATRIMONIO			31-dic.-2018	31-dic.-2017	VARIACIÓN (A. Horizontal)	ANÁL. VERTICAL		
					nominal	P/tual	2015	2014
APORTES SOCIALES	NOTA 17		5.573.310.995	4.858.285.305	715.025.690	14,7%	17,8%	18,0%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	NOTA 18		1.113.312.865	972.736.847	140.576.018	14,5%	3,5%	3,6%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	NOTA 19		723.299.635	627.452.350	95.847.285	15,3%	2,3%	2,3%
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS			5.580.001	5.580.001	0	0,0%	0,0%	0,0%
AUXILIOS Y DONACIONES			250.000	250.000	0	0,0%	0,0%	0,0%
UTILIDAD/PÉRDIDA IMPLEMENTACIÓN NIIF	NOTA 26		447.424.812	447.424.812	0	0,0%	1,4%	1,7%
UTILIDAD/PÉRDIDA PERIODOS ANTERIORES	NOTA 20		59.660.174	59.660.224	-50	0,0%	0,2%	0,2%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	NOTA 25		754.220.040	638.981.901	115.238.138	18,0%	2,4%	2,4%
TOTAL PATRIMONIO			8.677.058.522	7.610.371.440	1.066.687.082	14,0%	27,6%	28,2%
GRAN TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO			31.392.381.600	26.968.727.719	4.423.653.881	16,4%	100,0%	100,0%

FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T

SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
Revisor Fiscal - Auditor Externo TP79311-T
Designado por ABAKO'S S.A.

Las notas 1 a la 32 son parte integrante de los Estados Financieros.

Se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos, conforme al reglamento y las mismas se han tomado fielmente de los libros.

Estos Estados Financieros fueron certificados por el Revisor Fiscal y su dictamen se encuentra en el informe presentado a la Asamblea General de Asociados, por el año 2018. Ver la opinión adjunta.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIDESA LTDA.
Nit 890.982.297-2
ESTADOS DE RESULTADOS COMPARATIVO
Periodos Enero 1 a Diciembre 31 de 2018 y 2017
Cifras expresadas en pesos corrientes colombianos

Concepto	Notas	2018	2017	VARIACIÓN (A. Horizontal)		Análisis vertical 2018	Análisis vertical 2017
				Nominal	P/tual		
INGRESOS OPERACIONALES NOTA 22							
Ingresos ordinarios		4.406.566.620	3.829.661.951	576.904.669	15,1%	87,2%	84,1%
Otros ingresos operacionales		645.132.634	725.983.591	-80.850.957	-11,1%	12,8%	15,9%
Ingresos operacionales netos		5.051.699.254	4.555.645.542	496.053.712	10,9%	100,0%	100,0%
Costo prestación de servicio financiero	NOTA 23	1.355.241.920	1.187.479.955	167.761.965	14,1%	26,8%	26,1%
UTILIDAD BRUTA		3.696.457.334	3.368.165.587	328.291.747	9,7%	73,2%	73,9%
GASTOS OPERACIONALES NOTA 24							
De Administración		2.796.002.359	2.545.152.782	250.849.577	9,9%	55,3%	55,9%
Otros Gastos Operacionales		146.234.936	184.030.904	-37.795.968	-20,5%	2,9%	4,0%
Total gastos operacionales		2.942.237.295	2.729.183.686	213.053.609	7,8%	58,2%	59,9%
UTILIDAD OPERACIONAL		754.220.040	638.981.901	115.238.138	18,0%	14,9%	14,0%
INGRESOS Y EGRESOS NO OPERACIONALES							
Ingresos no Operacionales		0	0	0		0,0%	0,0%
Menos Gastos Financieros		0	0	0		0,0%	0,0%
Menos Otros Gastos no Operacionales		0	0	0		0,0%	0,0%
Total otros ingresos y egresos		0	0	0		0,0%	0,0%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		754.220.040	638.981.901	115.238.138	18,0%	14,9%	14,0%
Provision Para Impuesto de Renta		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Utilidad o (perdida) Neta del Periodo	NOTA 25	754.220.040	638.981.901	115.238.138	18,0%	14,9%	14,0%

FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T

SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
Revisor Fiscal - Auditor Externo TP 79311-T
Designado por ABAKO'S.S.A.

Las notas 1 a la 32 son parte integrante de los Estados Financieros.

Se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos, conforme al reglamento y las mismas se han tomado fielmente de los libros.

Estos Estados Financieros fueron certificados por el Revisor Fiscal y su dictamen se encuentra en el informe presentado a la Asamblea General de Asociados, por el año 2018. Ver la opinión adjunta.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIDESA LTDA.

Nit 890.982.297-2

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Periodos Enero 1 a Diciembre 31 de 2018 y 2017

Cifras expresadas en pesos corrientes colombianos

NOTA 28

CUENTA	NOTA	Saldo final 2017	Aumento Neto aportes	Distribución excedentes 2017	Excedentes 2018	Ejecución 2018	Saldo Final 2018
APORTES SOCIALES		4.858.285.305	715.025.690				5.573.310.995
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		972.736.847		140.576.018			1.113.312.865
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		627.452.350		95.847.285			723.299.635
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		5.580.001					5.580.001
AUXILIOS Y DONACIONES		250.000					250.000
UTILIDAD/PÉRDIDA IMPLEMENTACIÓN NIIF	26	447.424.812					447.424.812
UTILIDAD/PÉRDIDA PERIODOS ANTERIORES		59.660.224				-50	59.660.174
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		638.981.901		-638.981.901	754.220.040		754.220.040
TOTALES		7.610.371.440	715.025.690	-402.558.598	754.220.040	-50	8.677.058.521

CUENTA	NOTA	Saldo final 2016	Aumento Neto aportes	Distribución excedentes 2016	Excedentes 2017	AJUSTE FONDO S C	Saldo Final 2017
APORTES SOCIALES		4.467.509.635	390.775.670				4.858.285.305
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		866.677.469		106.059.378			972.736.847
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		540.676.495		86.775.855			627.452.350
FONDO SOCIALES CAPITALIZADOS		5.750.001				-170.000	5.580.001
AUXILIOS Y DONACIONES		250.000					250.000
UTILIDAD/PÉRDIDA IMPLEMENTACIÓN NIIF	26	447.424.812					447.424.812
UTILIDAD/PÉRDIDA PERIODOS ANTERIORES		99.304.786		-39.644.563			59.660.224
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		442.443.521		-442.443.521	638.981.901		638.981.901
TOTALES		6.870.036.719	390.775.670	-289.252.851	638.981.901	-170.000	7.610.371.440

FANNY EUGENIA LOPERA
JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T

SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
Revisor Fiscal - Auditor Externo TP 79311-T
Designado por ABAKO'S.S.A.

Las notas 1 a la 32 son parte integrante de los Estados Financieros.

Se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos, conforme al reglamento y las mismas se han tomado fielmente de los libros.

Estos Estados Financieros fueron certificados por el Revisor Fiscal y su dictamen se encuentra en el informe presentado a la Asamblea General de Asociados, por el año 2018. Ver la opinión adjunta.



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CIDESA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
 Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

NOTA 27

Utilidad del Ejercicio	\$ 754.220.040
Actividades de Operación	
Entradas	\$ (1.698.148.413)
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ 285.185.260
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones	\$ (41.650.673)
Cuentas por Pagar	\$ 214.981.562
Impuestos Diferidos	\$ -
Fondos sociales	\$ 38.773.609
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ (2.141.343.275)
Propiedad Planta y Equipo	\$ (54.094.896)
Salidas	\$ 613.242.080
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 293.361.562
Cuentas x cobrar	\$ (59.883.950)
Otros Pasivos	\$ 379.764.468
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	\$ (1.084.906.333)
Actividades de Inversión	
Entradas	
Salidas	\$ (1.516.534)
Activos Lp	-\$ 921.158
Inversiones Lp	-\$ 595.376
Efectivo Neto de las Actividades de Inversión	\$ (1.516.534)
Actividades de Financiamiento	
Entradas	\$ 3.431.361.516
Pasivos de Largo P	\$ 2.479.912.573
Capital Social	\$ 715.025.690
Reservas	\$ 140.576.018
Fondos de destinación Específica	\$ 95.847.285
Utilidad/Perdida Ejercicios Ateriores	\$ (50)
Salidas	\$ (638.981.901)
Distribución de Excedentes año 2017	\$ (638.981.901)
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento	\$ 2.792.379.615
Flujo Nneto de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ 2.460.176.788
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2017	\$ 3.536.144.574
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2018	\$ 5.996.321.362
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto	

FANNY EUGENIA LOPERA
JARAMILLO
 Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
 Contadora TP 225301-T
 Designado por CIDESA

SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
 Revisor Fiscal - Auditor Externo TP
 79311-T