



2020

**CIDESA EN
URABÁ**

UN MAR DE OPORTUNIDADES







**ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS AÑO 2019**



**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 2019 y 2018, 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, estos estados financieros van a ser puestos a consideración del máximo órgano social el próximo marzo 14 de 2020, 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 2019 Y 2018

CIFRAS EN PESOS CORRIENTES COLOMBIANOS

ACTIVO	NOTAS	31-dic.-2019	31-dic.-2018	VARIACIÓN (A. Horizontal)		ANÁL. VERTICAL	
				nominal	P/tual	2019	2018
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES NOTA 3							
CAJA		493.096.591	418.150.551	74.946.040	17,9%	1,4%	1,3%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		945.536.907	1.605.066.990	-659.530.084	-41,1%	2,7%	5,1%
FONDOS EN EFECTIVO	NOTA 3.1.	157.180.000	178.010.000	-20.830.000	-11,7%	0,5%	0,6%
EFECTIVO CON DESTINACIÓN ESPECÍFICA	NOTA 3.2	1.860.964.063	2.405.179.793	-544.215.730	-22,6%	5,4%	7,7%
FONDO DE LIQUIDEZ	NOTA 3.3	1.981.177.316	1.389.669.073	591.508.243	42,6%	5,7%	4,4%
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
OTRAS INVERSIONES	NOTA 3.4	2.150.235	244.956	1.905.279	777,8%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES		5.440.105.111	5.996.321.362	-556.216.251	-9,3%	15,7%	19,1%
CARTERA DE CRÉDITOS NOTA 4							
CRÉDITOS DE VIVIENDA		200.000.000	159.966.173	40.033.827	25,0%	0,6%	0,5%
CRÉDITOS DE CONSUMO		2.738.178.990	3.384.754.163	-646.575.173	-19,1%	7,9%	10,8%
CRÉDITOS COMERCIALES		882.078.792	509.126.816	372.951.976	73,3%	2,5%	1,6%
INTERESES	NOTA 4.2.	491.534.271	395.222.908	96.311.363	24,4%	1,4%	1,3%
PROVISIÓN DE INTERESES		-58.698.984	-45.602.686	-13.096.298	28,7%	-0,2%	-0,1%
SUBTOTAL PARTE CORRIENTE DE LA CARTERA		4.253.093.069	4.403.467.374	-150.374.305	-3,4%	12,2%	14,0%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES Y OTRAS NOTA 5							
CONVENIOS POR COBRAR				0	0,0%	0,0%	0,0%
DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS		28.450.628	25.993.258	2.457.370	9,5%	0,1%	0,1%
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS		38.747.967	29.303.348	9.444.619	32,2%	0,1%	0,1%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		5.897.040	3.975.871	1.921.169	48,3%	0,0%	0,0%
DEUDORES PATRONALES		0	903.520	-903.520	-100,0%	0,0%	0,0%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	NOTA 5.1.	289.899.469	207.715.626	82.183.843	39,6%	0,8%	0,7%
SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES		362.995.104	267.891.623	95.103.481	35,5%	1,0%	0,9%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		10.056.193.283	10.667.680.359	-611.487.075	-5,7%	29,0%	34,0%
CUENTAS POR COBRAR TRIBUTARIAS							
ANTICIPO DE IMPUESTOS		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL CUENTAS POR COBRAR TRIBUTARIAS		0	0	0	#iDIV/O!	0,0%	0,0%
CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO NOTA 4							
CRÉDITOS DE VIVIENDA		1.906.020.940	1.294.921.782	611.099.158	47,2%	5,5%	4,1%
PROVISIÓN GENERAL	NOTA 4.1.	-414.618.496	-441.206.653	26.588.157	-6,0%	-1,2%	-1,4%
CRÉDITOS DE CONSUMO		20.635.439.749	17.944.744.899	2.690.694.850	15,0%	59,4%	57,2%
PROVISIÓN CR. CONSUMO	NOTA 4.1.	-319.466.291	-677.995.719	358.529.428	-52,9%	-0,9%	-2,2%
CRÉDITOS COMERCIALES		1.279.514.613	948.609.990	330.904.623	34,9%	3,7%	3,0%
PROVISIÓN CR. COMERCIALES	NOTA 4.1.	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
SUBTOTAL CARTERA DE CRÉDITOS A LARGO PLAZO		23.086.890.515	19.069.074.299	4.017.816.216	21,1%	66,5%	60,7%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NOTA 6							
EDIFICACIONES		937.580.137	937.580.137	0	0,0%	2,7%	3,0%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		306.620.477	296.181.477	10.439.000	3,5%	0,9%	0,9%
EQUIPO DE CÓMPUTO Y COMUNICACION		451.935.730	439.125.431	12.810.299	2,9%	1,3%	1,4%
MEJORAS EN BIENES AJENOS		86.817.389	86.817.389	0	0,0%	0,3%	0,3%
DEPRECIACION ACUMULADA		-808.461.495	-634.209.005	-174.252.490	27,5%	-2,3%	-2,0%
SUBTOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		974.492.238	1.125.495.429	-151.003.191	-13,4%	2,8%	3,6%
PROPIEDADES DE INVERSIÓN NOTA 7							
EDIFICACIONES		469.790.225	469.790.225	0	0,0%	1,4%	1,5%
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%	1,4%	1,5%
INVERSIONES DE LARGO PLAZO NOTA 8							
OTRAS INVERSIONES		98.025.894	36.084.726	61.941.168	171,7%	0,3%	0,1%
SUBTOTAL INVERSIONES DE LARGO PLAZO		98.025.894	36.084.726	61.941.168	171,7%	0,3%	0,1%



2020

Una Familia Unida con Usted!

PASIVO		31-dic.-2019	31-dic.-2018	VARIACIÓN (A. Horizontal)		ANÁL. VERTICAL	
				Nominal	P/tual	2019	2018
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES NOTA 9							
OTROS ACTIVOS INTANGIBLES		35.919.738	24.256.563	11.663.175	48,1%	0,1%	0,1%
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES		35.919.738	24.256.563	11.663.175	48,1%	0,1%	0,1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		24.665.118.609	20.724.701.242	3.940.417.368	19,0%	71,0%	66,0%
GRAN TOTAL DE ACTIVOS		34.721.311.893	31.392.381.600	3.328.930.293	10,6%	100,0%	100,0%
PASIVO CORRIENTE							
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS NOTA 10							
DEPÓSITOS DE AHORRO		3.156.476.378	3.137.019.305	19.457.073	0,6%	9,1%	10,0%
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO		5.529.334.379	6.109.015.428	-579.681.049	-9,5%	15,9%	19,5%
DEPOSITOS DE AHORRO CONTRACTUAL		81.472.861	89.227.012	-7.754.151	-8,7%	0,2%	0,3%
INTERESES POR PAGAR SOBRE DEPÓSITOS	NOTA 11	48.541.628	54.212.286	-5.670.658	-10,5%	0,1%	0,2%
Total DEPÓSITOS DE ASOCIADOS		8.815.825.246	9.389.474.031	-573.648.785	-6,1%	25,4%	29,9%
CUENTAS POR PAGAR NOTA 12							
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		3.524.453	24.328.116	-20.803.663	-85,5%	0,0%	0,1%
PROVEEDORES		2.820.156	11.815.973	-8.995.817	-76,1%	0,0%	0,0%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES		6.702.250	7.000.000	-297.750	-4,3%	0,0%	0,0%
VALORES POR REINTEGRAR		161.641.302	261.805.954	-100.164.652	-38,3%	0,5%	0,8%
EXIGIBILIDADES POR SERVICIOS DE RECAUDO		0	2.424.109	-2.424.109	-100,0%	0,0%	0,0%
REMANENTES POR PAGAR		11.935.693	15.357.487	-3.421.794	-22,3%	0,0%	0,0%
Total CUENTAS POR PAGAR		186.623.854	322.731.639	-136.107.785	-42,2%	0,5%	1,0%
IMPUESTOS POR PAGAR NOTA 13							
GRAVAMEN DE LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS		20.246.780	16.456.277	3.790.503	23,0%	0,1%	0,1%
RETENCION EN LA FUENTE		11.935.921	7.209.367	4.726.554	65,6%	0,0%	0,0%
PASIVO POR IMPUESTO DIFERIDO		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
PASIVO POR IMPUESTOS CORRIENTES		4.594.977	5.821.767	-1.226.790	-21,1%	0,0%	0,0%
IMPUESTOS Y TASAS POR PAGAR		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
TOTAL IMPUESTOS POR PAGAR		36.777.678	29.487.411	7.290.267	24,7%	0,1%	0,1%
OBLIGACIONES LABORALES NOTA 14							
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA		15.796.200	18.620.500	-2.824.300	-15,2%	0,0%	0,1%
OBLIGACIONES LABORALES		98.168.639	92.458.928	5.709.711	6,2%	0,3%	0,3%
TOTAL OBLIGACIONES LABORALES		113.964.839	111.079.428	2.885.411	2,6%	0,3%	0,4%
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO							
OTROS PASIVOS		250.920.440	226.931.392	23.989.048	10,6%	0,7%	0,7%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		106.582.987	115.063.765	-8.480.778	-7,4%	0,3%	0,4%
TOTAL INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO		357.503.427	341.995.157	15.508.270	4,5%	1,0%	1,1%
FONDOS SOCIALES NOTA 16							
FONDO SOCIAL DE EDUCACIÓN		16.816.687	33.829.859	-17.013.172	-50,3%	0,0%	0,1%
FONDO SOCIAL DE SOLIDARIDAD		21.998.832	59.552.985	-37.554.153	-63,1%	0,1%	0,2%
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Total FONDOS SOCIALES		38.815.519	93.382.845	-54.567.325	-58,4%	0,1%	0,3%
PASIVOS PROVISIONADOS							
PROVISIONES POR CONTRATOS ONEROSOS		376.284.000	87.000.000	289.284.000	332,5%	1,1%	0,3%
PARA INTERESES DE DEPÓSITOS		622.254.271	462.844.000	159.410.271	34,4%	1,8%	1,5%
Total RECAUDOS PARA TERCEROS		998.538.271	549.844.000	448.694.271	81,6%	2,9%	1,8%
OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO NOTA 15							
PRÉSTAMOS POR PAGAR		202.991.621	499.999.997	-297.008.376	-59,4%	0,6%	1,6%
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DE CORTO PLAZO		202.991.621	499.999.997	-297.008.376	-59,4%	0,6%	1,6%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO		10.751.040.456	11.337.994.508	-586.954.053	-5,2%	31,0%	36,1%



OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO		NOTA 15					
PRÉSTAMOS POR PAGAR	0	166.666.667	-166.666.667	-100,0%	0,0%	0,5%	
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO	0	166.666.667	-166.666.667	-100,0%	0,0%	0,5%	
DEPÓSITOS DE ASOCIADOS		NOTA 10					
CERTIFICADOS DEPOSITOS DE AHORRO A TÉRMINO	14.279.362.315	11.210.661.903	3.068.700.412	27,4%	41,1%	35,7%	
Total DEPÓSITOS DE ASOCIADOS	14.279.362.315	11.210.661.903	3.068.700.412	27,4%	41,1%	35,7%	
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	14.279.362.315	11.377.328.570	2.902.033.745	25,5%	41,1%	36,2%	
GRAN TOTAL DE PASIVOS	25.030.402.771	22.715.323.078	2.315.079.692	10,2%	72,1%	72,4%	
PATRIMONIO		31-dic.-2019	31-dic.-2018	VARIACIÓN (A. Horizontal)		ANÁL. VERTICAL	
				nominal	P/tual	2015	2014
APORTES SOCIALES	NOTA 17	6.331.269.319	5.573.310.995	757.958.324	13,6%	18,2%	17,8%
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES	NOTA 18	1.279.241.274	1.113.312.865	165.928.409	14,9%	3,7%	3,5%
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	NOTA 19	874.143.643	723.299.635	150.844.008	20,9%	2,5%	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%	1,3%	1,4%
UTILIDAD/PÉRDIDA PERIODOS ANTERIORES	NOTA 20	59.660.174	59.660.174	0	0,0%	0,2%	0,2%
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO	NOTA 25	693.339.899	754.220.040	-60.880.141	-8,1%	2,0%	2,4%
TOTAL PATRIMONIO		9.690.909.122	8.677.058.522	1.013.850.600	11,7%	27,9%	27,6%
GRAN TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO		34.721.311.893	31.392.381.600	3.328.930.293	10,6%	100,0%	100,0%

FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T

SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
Revisor Fiscal - Auditor Externo
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 2019 y 2018

Cifras expresadas en pesos corrientes colombianos

Concepto	Notas	2019	2018	VARIACIÓN (A. Horizontal)		Análisis vertical 2019	Análisis vertical 2018
				Nominal	P/tual		
INGRESOS OPERACIONALES		NOTA 22					
Ingresos ordinarios		4.890.168.636	4.406.566.620	483.602.016	11,0%	87,1%	87,2%
Otros ingresos operacionales		724.248.200	645.132.634	79.115.566	12,3%	12,9%	12,8%
Ingresos operacionales netos		5.614.416.836	5.051.699.254	562.717.582	11,1%	100,0%	100,0%
Costo prestación de servicio financiero	NOTA 23	1.525.843.196	1.355.241.920	170.601.276	12,6%	26,8%	26,8%
UTILIDAD BRUTA		4.088.573.640	3.696.457.334	392.116.306	10,6%	73,2%	73,2%
GASTOS OPERACIONALES		NOTA 24					
De Administración		3.267.692.255	2.796.002.359	471.689.895	16,9%	55,3%	55,3%
Otros Gastos Operacionales		127.541.487	146.234.936	-18.693.449	-12,8%	2,9%	2,9%
Total gastos operacionales		3.395.233.741	2.942.237.295	452.996.447	15,4%	58,2%	58,2%
UTILIDAD OPERACIONAL		693.339.899	754.220.040	-60.880.141	-8,1%	14,9%	14,9%
INGRESOS Y EGRESOS NO OPERACIONALES							
Ingresos no Operacionales		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Menos Gastos Financieros		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Menos Otros Gastos no Operacionales		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Total otros ingresos y egresos		0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		693.339.899	754.220.040	-60.880.141	-8,1%	14,9%	0,0%
Provision Para Impuesto de Renta			0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Utilidad o (perdida) Neta del Periodo	NOTA 25	693.339.899	754.220.040	-60.880.141	-8,1%	14,9%	0,0%

FANNY EUGENIA LOPERA JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T

SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
Revisor Fiscal - Auditor Externo
Designado por ABAKO'S S.A.



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 2019 y 2018

Cifras expresadas en pesos corrientes colombianos

NOTA 28

CUENTA	NOTA	Saldo final 2018	Aumento Neto aportes	Distribución excedentes 2018	Excedentes 2019	Ejecución 2018	Saldo Final 2019
APORTES SOCIALES		5.573.310.995	757.958.324				6.331.269.319
RESERVA PROTECCIÓN DE APORTES		1.113.312.865		165.928.409			1.279.241.274
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES		723.299.635		150.844.008			874.143.643
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		59.660.174				0	59.660.174
EXCEDENTES Y/O PÉRDIDAS DEL EJERCICIO		754.220.040		-754.220.040	693.339.899		693.339.899
TOTALES		8.677.058.521	757.958.324	-437.447.623	693.339.899	0	9.690.909.121

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

FANNY EUGENIA LOPERA
JARAMILLO
Gerente

SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T

SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
Revisor Fiscal - Auditor Externo
Designado por ABAKO'S.S.A.



ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CIDESA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
Período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

NOTA 27

Utilidad del Ejercicio	\$ 693.339.899
Actividades de Operación	
Entradas	\$ (759.954.776)
Depósitos de Ahorro - Corto Plazo	\$ (573.648.785)
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones	\$ (297.008.376)
Cuentas por Pagar	\$ (136.107.785)
Impuestos Diferidos	\$ -
Fondos sociales	\$ (54.567.325)
Cartera de Crédito - Corto Plazo	\$ 150.374.305
Propiedad Planta y Equipo	\$ 151.003.191
Salidas	\$ (3.638.541.478)
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ (4.017.816.216)
Cuentas x cobrar	\$ (95.103.481)
Otros Pasivos	\$ 474.378.219
Efectivo Neto de las Actividades de Operación	\$ (4.398.496.254)
Actividades de Inversión	
Entradas	
Salidas	\$ (73.604.343)
Activos Lp	\$ (11.663.175)
Inversiones Lp	\$ (61.941.168)
Efectivo Neto de las Actividades de Inversion	\$ (73.604.343)
Actividades de Financiamiento	
Entradas	\$ 3.976.764.486
Pasivos de Lp	\$ 3.068.700.412
Capital Social	\$ 757.958.324
Reservas	\$ 165.928.409
Fondos de destinación Específica	\$ 150.844.008
Créditos de Bancos y Otras Obligaciones Lp	\$ (166.666.667)
Utilidad/Perdida Ejercicios Ateriores	\$ -
Salidas	\$ (754.220.040)
Distribución de Excedentes año 2018	\$ (754.220.040)
Efectivo Neto de las Actividades de Financiamiento	\$ 3.222.544.446
Flujo Nneto de Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$ (556.216.251)
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2018	\$ 5.996.321.362
Saldo de Efectivo y equivalentes de efectivo a Diciembre 31 de 2019	\$ 5.440.105.111

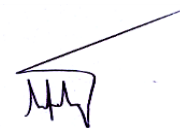
Véanse las notas-revelaciones que se acompañan a los estados financieros. Ver Dictamen Adjunto



**FANNY EUGENIA LOPERA
JARAMILLO**
Gerente



SIRLEY HERRERA CARDONA
Contadora TP 225301-T
Designado por CIDESA



SADY FERNELLY SÁNCHEZ ISAZA
Revisor Fiscal - Auditor Externo
Designado por ABAKO'S S.A.



RF-I-2019-16

Medellín, 14 de marzo de 2020

INFORME Y DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Período: 2019

A los señores Delegados de la Asamblea General Ordinaria
Cooperativa de Ahorro y Crédito CIDESA

Introducción:

1. En 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 ABAKOS S.A., por quien actúo como designado para el desempeño del cargo de Revisor Fiscal en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CIDESA, presento el siguiente informe de fiscalización y el dictamen de los Estados Financieros individuales, correspondiente al período transcurrido entre el 1ero de enero y el 31 de diciembre de 2019.

2. He auditado los Estados Financieros individuales adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de CIDESA a 31 de diciembre de 2019, los cuales se presentan comparados con los 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
- 2.5 Notas explicativas
- 2.6 Políticas contables y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración:

3. La Administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los Estados Financieros individuales adjuntos de conformidad con el Marco Técnico Normativo vigente en Colombia, contenido en el Anexo N°2 Grupo 2, 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 incorrección material, debido a fraude o error y normas expedidas por la Superintendencia de la 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 N° 43.089.691, y por 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 a la realidad económica de la Entidad.
- 3.4. Los Estados Financieros cuenta con la aprobación de (6)

Responsabilidad del Revisor Fiscal:

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

Mi labor de fiscalización fue ejecutada conforme a las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas en Colombia, de acuerdo con lo indicado en la Ley 43 de 1990 y el Anexo N° 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 si los Estados Financieros en su conjunto se encuentran libre de incorrecciones materiales debido a fraude o error; entre estos criterios, se encuentran:

- 4.1 La auditoría la lleve a cabo de conformidad con el artículo 7° de la Ley 43 de 1990.
- 4.2 Conforme con las NAGA, en las autorías apliqué mi juicio profesional y mantuve una actitud de escepticismo profesional.



Una Familia Unida con Usted!

4.3 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.

4.4 Con los programas de fiscalización aplicados, garanticé permanencia, cobertura, integridad y oportunidad en la evaluación de los diversos objetos de auditoría; y

4.5 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 los importes 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 la Cooperativa de Ahorro y Crédito 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, los Estatutos 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 Organizacional; 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 en los artículos 208 y 209 del Decreto 410 de 1971 (Código de Comercio) y por la Superintendencia de la Economía Solidaria, informo:

6.1 La actuación de los administradores, durante el transcurso del 2019, 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 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, tales como:

6.6.1 Fondo y Riesgo de Liquidez,

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

6.6.3 Normas de regulación prudencial,

6.6.4 Reportes a la Unidad de Información y Análisis Financiero "UIAF", sobre el monitoreo y seguimiento de su Sistema para la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo "SARLAFT",

6.6.5 Legislación laboral se liquidaron en forma correcta y se pagaron oportunamente los aportes al sistema de seguridad social integral.



6.6.6 Impuestos, gravámenes y contribuciones nacionales, departamentales, municipales y superintendencias.

6.6.7 Respeto a la propiedad intelectual y derechos de autor, específicamente el uso de software licenciado, y

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 e igualmente esta manifestación se evidencia en el Informe de Gestión de los Administradores de la Entidad.

6.6.9 La Entidad registra la conciliación fiscal de acuerdo con el Artículo 119-4 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 realizaron atendiendo los parámetros normativos vigentes, expedidos por la Superintendencia de la 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 2019, 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, observando que la Entidad dio el trámite interno o externo que fuera requerido, sin que, a la fecha de este informe, tuviera 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 la Cooperativa de Ahorro y Crédito 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 algunos riesgos prescritos por la Superintendencia de la Economía Solidaria, para efectos

de la detección, administración y monitoreo de los mismos, en relación con Riesgo de Crediticio SARC, Riesgo de Liquidez SARL, Riesgo de Mercado SARM, Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo SARLAFT. Como resultado de estas evaluaciones observé algunas oportunidades de mejoramiento que fueron comunicadas al Consejo de Administración y a la Administración de la Entidad; además la Cooperativa de Ahorro y Crédito CIDESA, durante el período identificó y gestionó lo pertinente a vulnerabilidad y eventos de riesgo que la llevaron a tomar medidas administrativas y legales, que consideró pertinentes en las circunstancias.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito CIDESA se ha priorizado en la gestión de riesgos inherentes al objeto social y comercial, adecuando sus sistemas de información y financieros a la regulación actual, generando informes encaminados a detectar señales de alerta de manera preventiva a través de los diferentes canales de distribución con los que cuenta la Cooperativa en todas las jurisdicciones en que opera.

Así mismo, CIDESA estableció metodologías encaminadas al monitoreo del riesgo de crédito en la totalidad de la cartera, las cuales permiten identificar posibles deterioros en el principal activo de la Cooperativa y anticiparse con múltiples estrategias ante los posibles impactos que dichos deterioros puedan tener.

Por último, la Cooperativa ha venido afinando su Sistema de Administración de Riesgos Operativos enfocándose en la prevención de fraudes, para lo cual ha venido actualizando procesos y procedimientos, de acuerdo a las necesidades de cada una de las agencias.

Opinión sin salvedades:

8. En mi opinión, los Estados Financieros individuales, que han sido tomados fielmente de los libros, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CIDESA al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como de sus resultados integrales, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo



correspondientes al ejercicios terminados en dichas fechas de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas según la Ley 43 de 1990 y 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, así como sus modificaciones, 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 individuales de Fin de Ejercicio del 2019, que puedan modificarlos o que, en el inmediato futuro, afecten la marcha normal de los negocios y operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CIDESA.

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 17 de 2020