



Informe Contable* 2019

- 1. Aspectos normativos
- 2. Situación financiera

* Cifras en millones de pesos



1. Aspectos normativos

COOPRUDEA de conformidad con las disposiciones vigentes emitidas por la Ley 1314 de 2009, prepara sus estados financieros bajo Normas Internacionales de Información Financiera aceptadas en Colombia, sobre las cuales el Gobierno estableció dos excepciones, la primera de ellas el tratamiento contable de la cartera de créditos, y en segunda medida, la clasificación de los aportes sociales, dichos rubros conservan su tratamiento bajo normatividad local.





1. Aspectos normativos

De acuerdo con el nuevo marco normativo y las políticas contables de la Cooperativa, se presentan cuatro estados financieros:

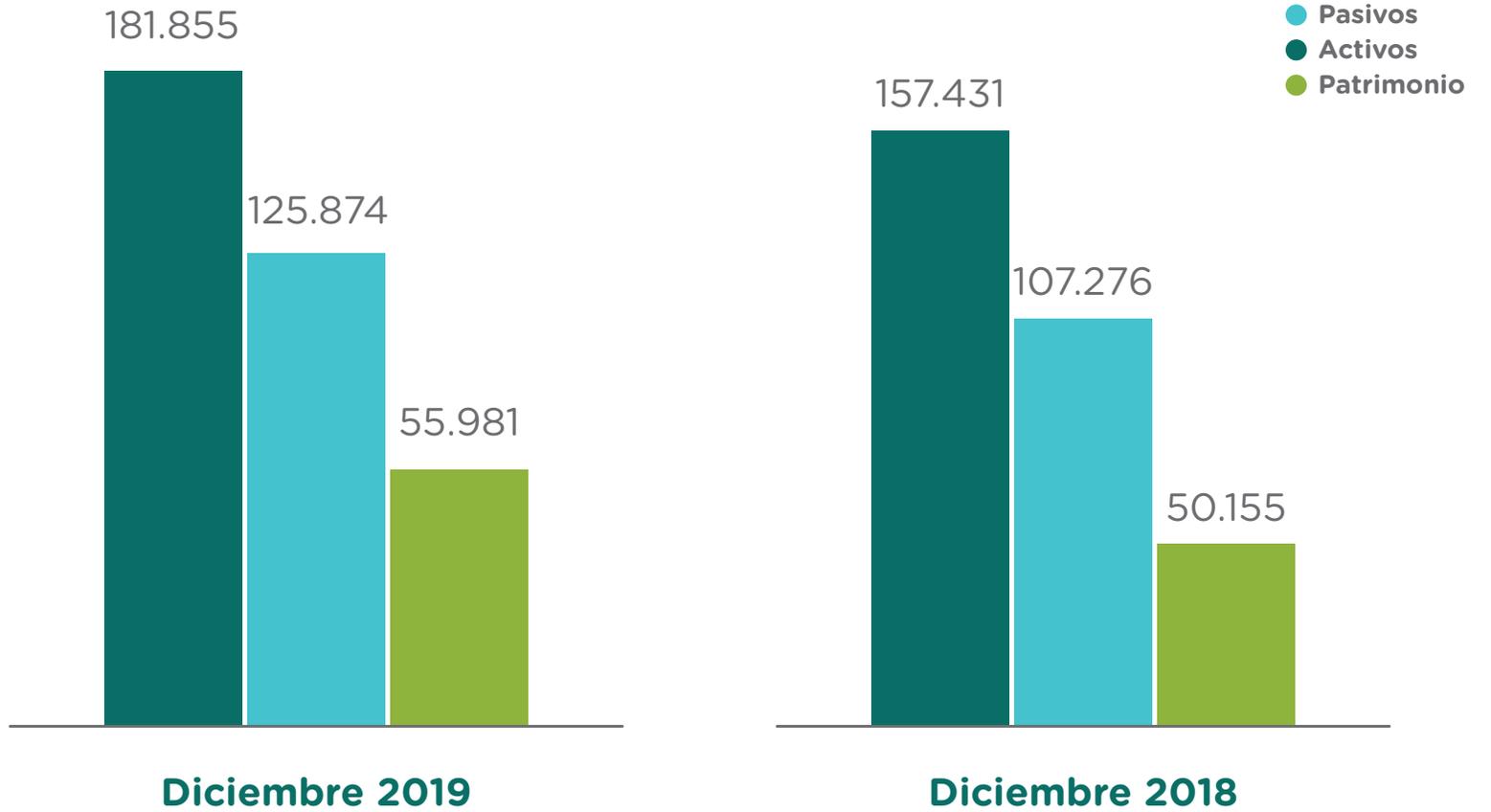
1. Estado de Situación Financiera, por el método de la liquidez.
2. Estado de Resultados Integral, por el método de la función del gasto.
3. Estado de Cambios en el Patrimonio.
4. Estado de Flujos de Efectivo, por el método indirecto.

2. Posición Financiera

Posición Financiera	Diciembre de 2019	Diciembre de 2018	Variación Absoluta	Variación Relativa	Composición 2019	Composición 2018
Activos	181.855	157.431	24.424	15,5%	100,0%	100,0%
Pasivos	125.874	107.276	18.598	17,3%	69,2%	68,1%
Patrimonio	55.981	50.155	5.826	11,6%	30,8%	31,9%



2. Posición Financiera





El arte de servir

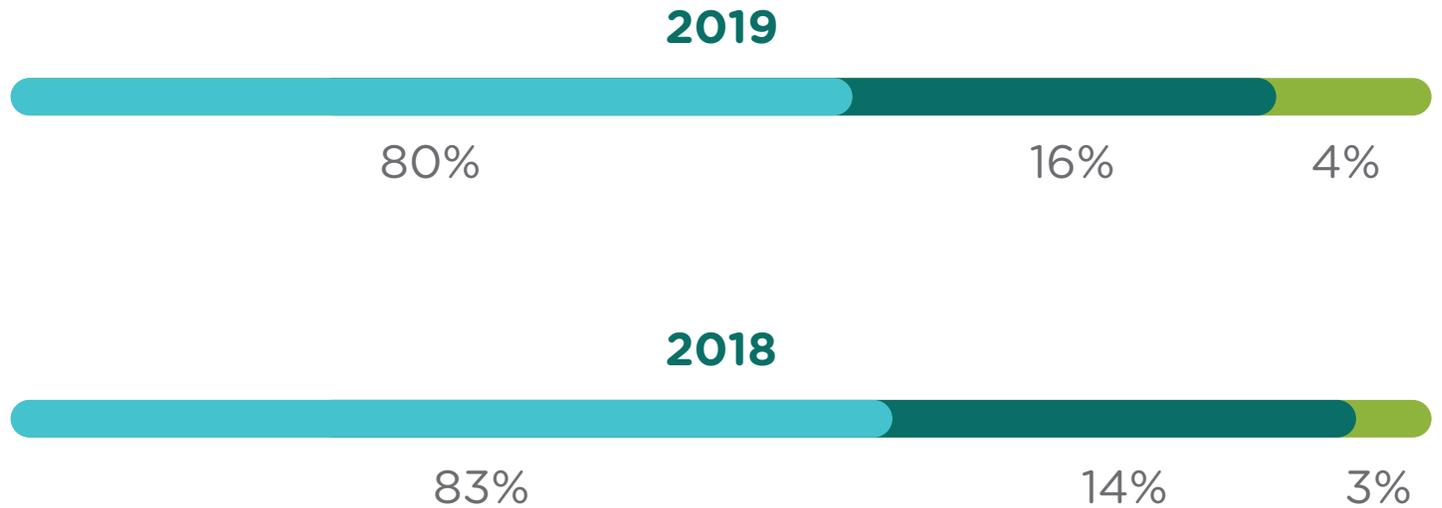
Activos

Informe Contable 2019



Estructura de los Activos

- Cartera
- Efectivo e Inversiones líquidas
- Otros activos



Comportamiento de la Cartera



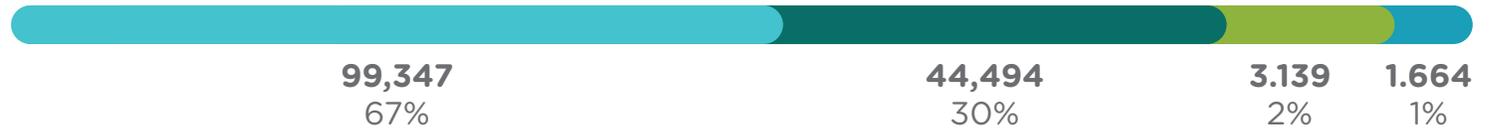
Concepto	2019	2018	Variación Absoluta	Variación Relativa
Vivienda	44.494	40.752	3.742	9%
Consumo	99.347	88.548	10.799	12%
Comercial	1.664	850	814	96%
Empleados	3.139	2.485	654	26%
Total	148.644	132.635	16.009	12%



- Consumo
- Vivienda
- Empleados
- Comercial

Composición de la Cartera

2019



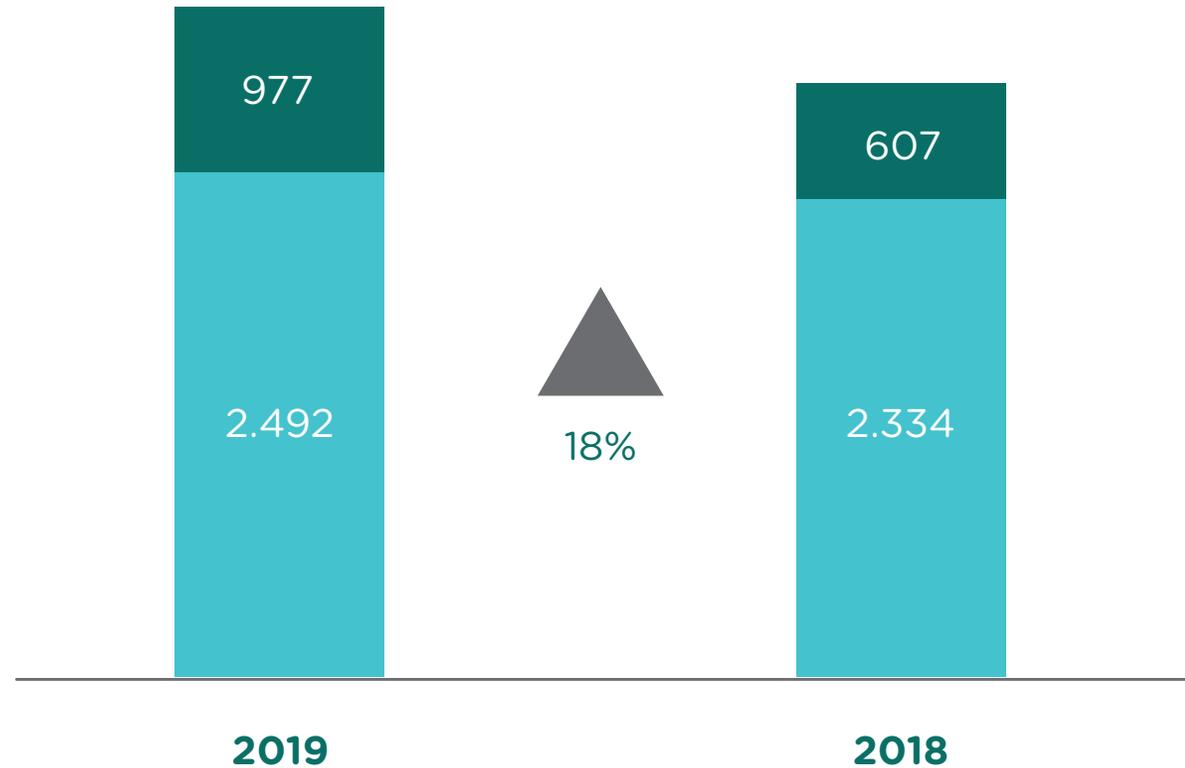
2018



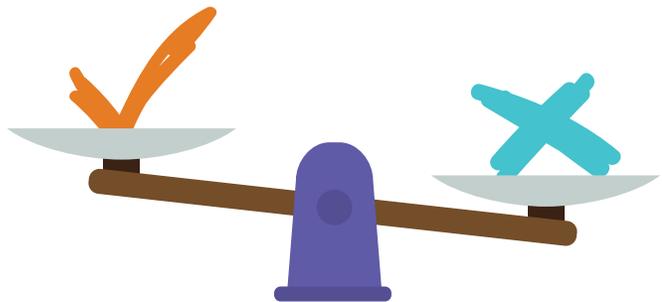


● General
● Individual

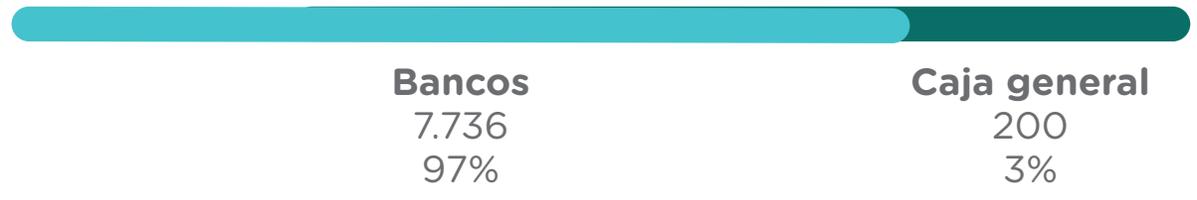
Deterioro de Cartera



Requerimiento Fondo de Liquidez	2019
Fondo de liquidez	13.075
Saldo depósitos	119.235
Fondo de liquidez requerido	11.923
Cobertura del fondo	10,97%



Efectivo y equivalentes a efectivo

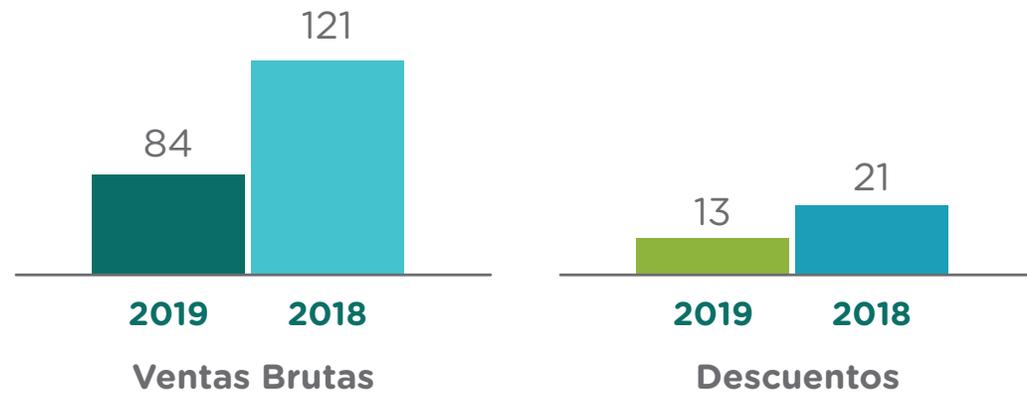


Inversiones

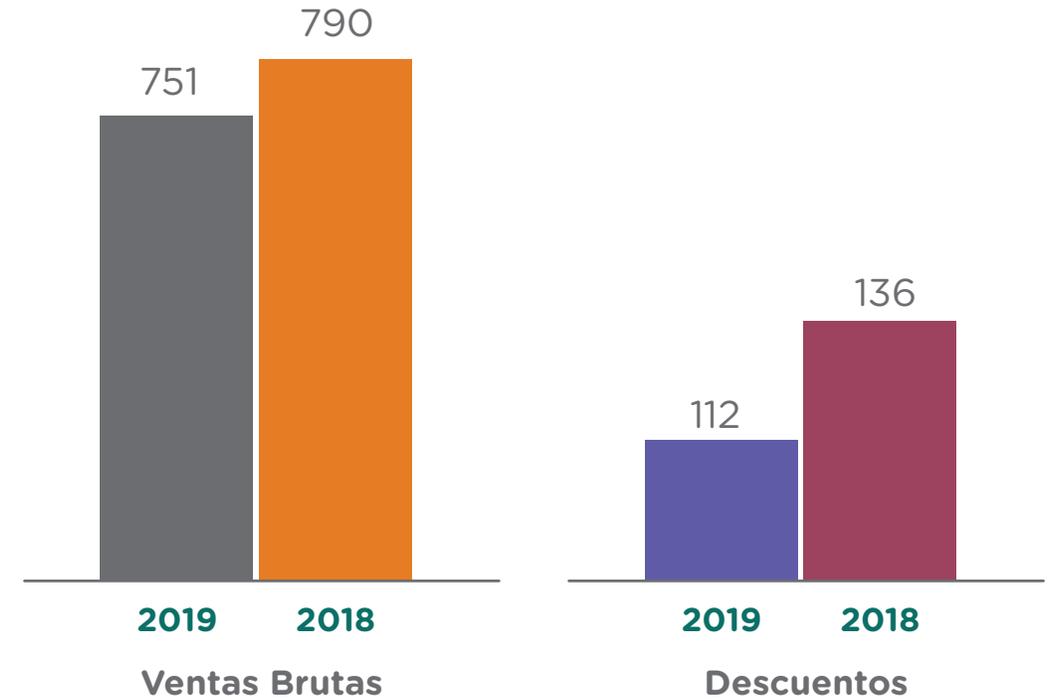


Librería Universitaria

Libros en Firme



Libros en Consignación





COOPRUDEA

COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA



El arte de servir

Pasivos

Informe Contable 2019



Estructura de los Pasivos

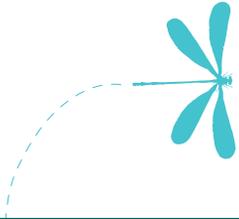
- Depósitos de los asociados
- Otros pasivos
- Obligaciones financieras
- Fondos Sociales

2019



2018





Comportamiento de los Depósitos

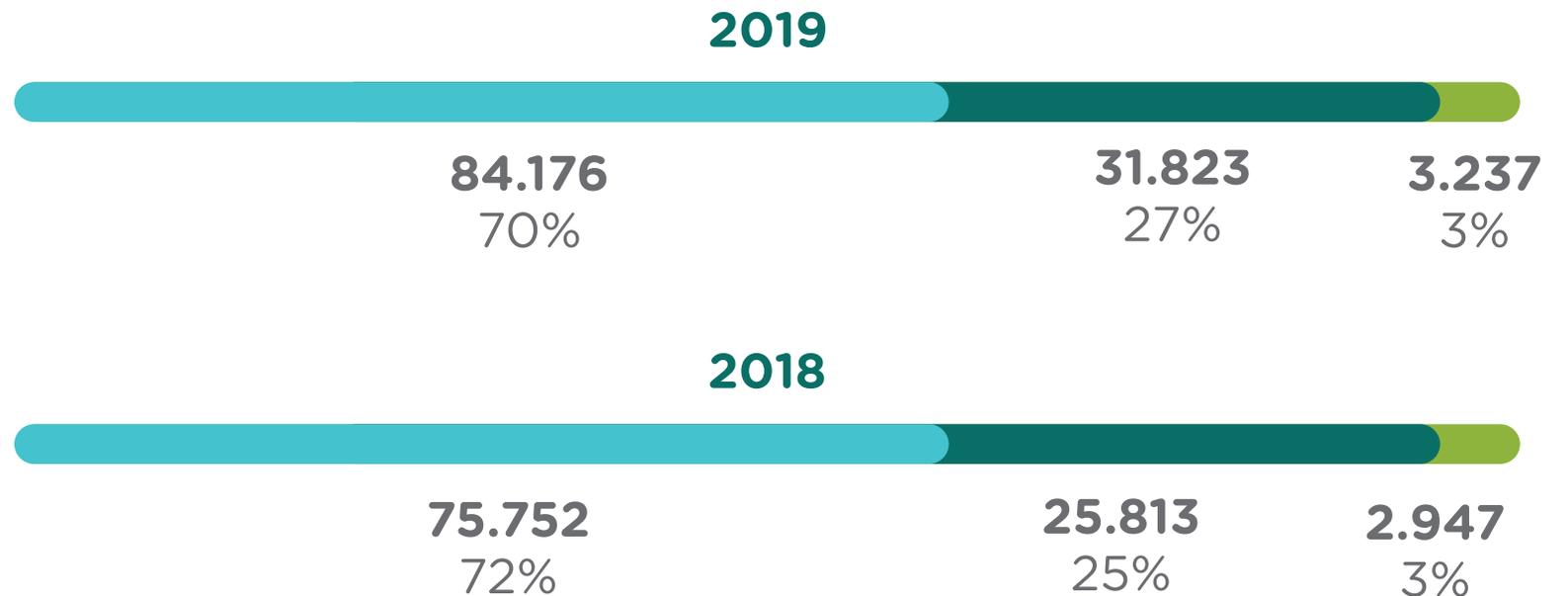
Depósitos	2019	2018	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ahorro a la vista (Crecediario)	31.823	25.813	6.010	23%
Certificados de depósito de ahorro a término (C.D.A.T)	84.176	75.752	8.424	11%
Ahorro contractual (Ahorro Futuro)	3.237	2.948	289	10%
Total	119.236	104.513	14.723	14%





Composición de los Depósitos

- Certificados de depósitos de ahorro a término (C.D.A.T.)
- Ahorro a la vista (crecediario)
- Ahorro contractual (ahorro futuro)





El arte de servir

Patrimonio

Informe Contable 2019



Estructura del Patrimonio

- Capital
- Reservas y fondos acumulados
- Excedente del período

2019



2018





Aportes Sociales

- Aportes asociados
- Aportes amortizados

2019



39.967
94%

2.552
6%

2018



36.260
95%

1.812
5%

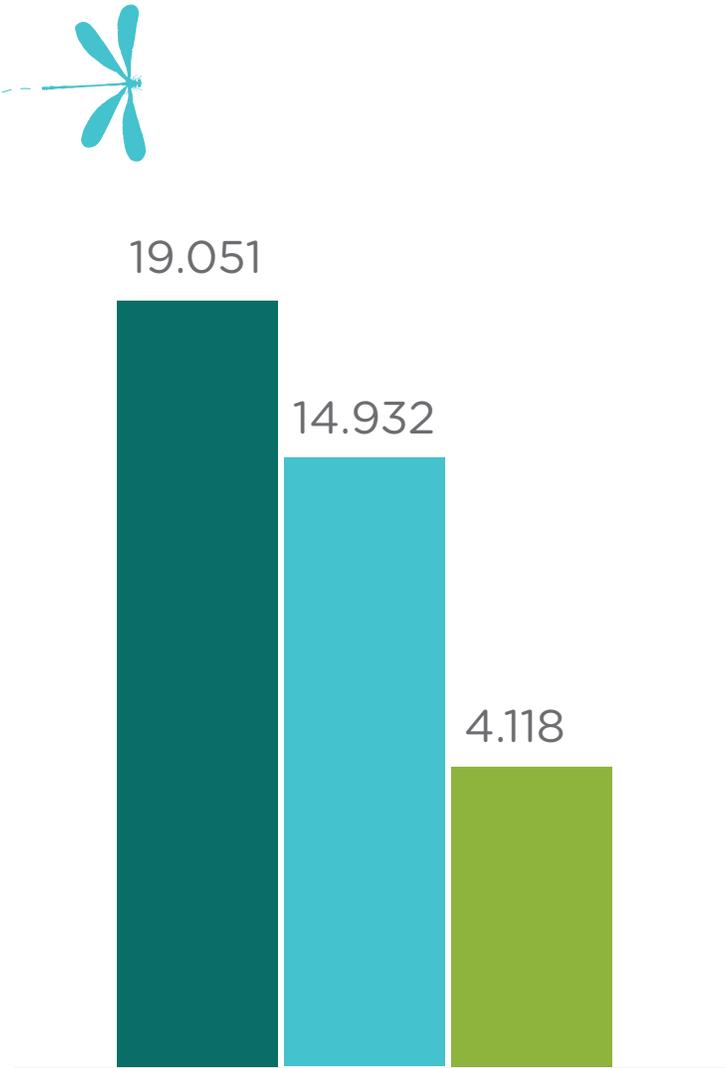




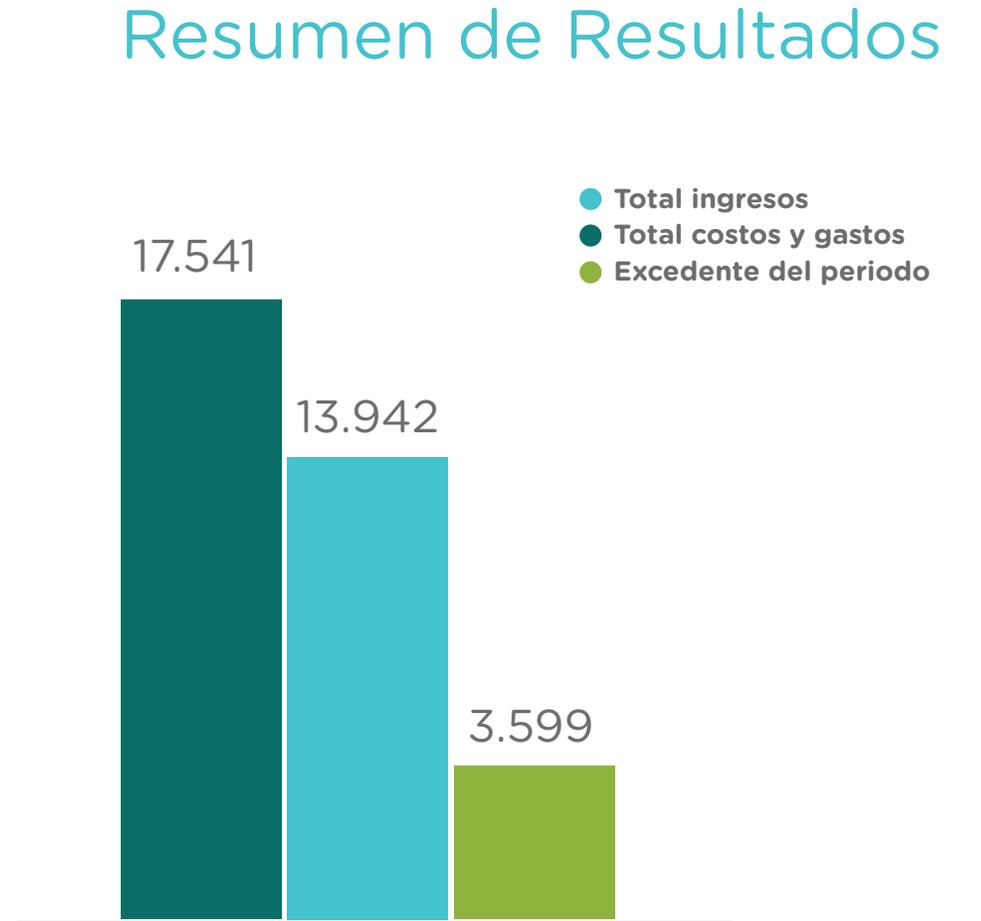
El arte de servir

Resultados

Informe Contable 2019



Diciembre 2019



Diciembre 2018



- Ingresos operacionales - Actividad Financiera
- Ingresos operacionales - Actividad Comercial
- Ingresos no operacionales

Ingresos

2019



18.331
96%

714
4%

6
0%

2018



16.264
93%

779
4%

499
3%





Costos y Gastos

Resumen de Resultados - Costos y Gastos	Diciembre de 2019	Diciembre de 2018	Variación Absoluta	Variación Relativa	Composición 2019	Composición 2018
Costo del servicio - Actividad Financiera	6.152	6.041	111	2%	41%	43%
Gastos operacionales - Actividad Financiera	7.184	6.260	924	15%	48%	45%
Gastos financieros - Actividad Financiera	183	129	54	42%	1%	1%
CMV - Actividad Comercial	545	598	-53	-9%	4%	4%
Gastos operacionales - Actividad Comercial	194	203	-9	-4%	1%	1%
Total Costos y Gastos Operacionales	14.258	13.231	1.027	8%	95%	95%
Gastos no operacionales	674	711	-37	-5%	5%	5%
Total	14.932	13.942	990	7%	100%	100%

Costos y Gastos

- Gastos Operacionales - Actividad Financiera
- Costo del Servicio - Actividad Financiera
- CMV - Actividad Comercial
- Gastos Operacionales - Actividad Comercial
- Gastos Financieros - Actividad Financiera

2019





Concepto	2019	2018
Honorarios	175	164
Impuestos	510	535
Arrendamientos	110	106
Administración de bienes	4	6
Seguros	5	119
Mantenimiento y reparaciones	16	20
Reparaciones locativas	21	-
Aseo y elementos	1	2
Cafetería	11	11
Servicios públicos	47	36
Correo	8	7
Transporte, fletes y acarreos	41	38
Papelería y útiles de oficina	27	36
Publicidad y propaganda	91	50
Contribuciones y Afiliaciones	112	-
Gastos de asamblea	33	20
Gastos de directivos	290	193
Gastos de comités	210	209
Reuniones y conferencias	18	32
Gastos legales	39	11
Servicios temporales	124	103
Sistematización	418	295
Cuotas de sostenimiento	623	541
Suscripciones y publicaciones	74	64
Otros**	306	470
TOTAL	3.314	3.068

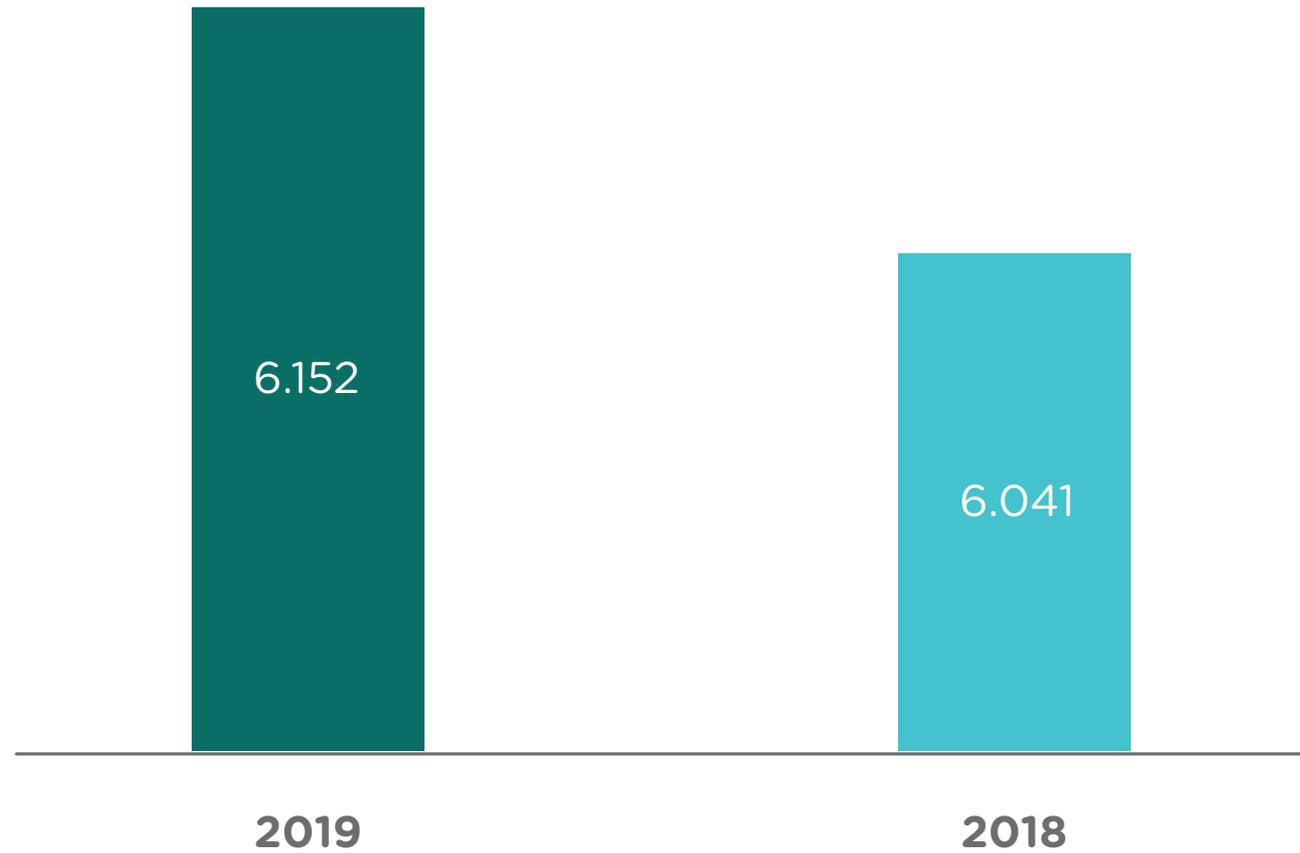
Gastos Generales

Gastos de Personal

Concepto	2019	2018
Salarios administración	1.525	1.387
Salarios Librería	83	74
Salarios aprendices	8	17
Comisiones	24	29
Seguridad social y parafiscales	351	503
Primas extralegales	258	252
Vacaciones y prima de vacaciones	137	143
Prima de servicios	141	132
Cesantías	141	132
Intereses sobre cesantías	16	15
Auxilio de transporte	2	4
Gastos médicos y medicamentos	5	2
Dotación	0.8	1
Capacitación empleados	24	-
Proceso de selección	-	5
Indemnización	46	0
Auxilios al personal	16	8
Total	2.778	2.704



Costos de la Actividad Financiera





COOPRUDEA
COOPERATIVA DE PROFESORES UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA



El arte de servir

Informe
Contable
2019