



NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO

Nit. 805.018.942-2

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

DICIEMBRE 31 DE 2018 Vs. DICIEMBRE 31 DE 2017

CIFRAS EN PESOS

ACTIVOS		dic-18	dic-17	VARIACION
ACTIVO CORRIENTE				
Bancos y Otras Entidades		96.031.759	171.114.803	-75.083.044
Fondos Fiduciarios		26.994.335	1.701.896	25.292.439
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	Nota 2	123.026.094	172.816.699	-49.790.605
Cartera de Crédito -Asociados Corto Plazo	Nota 3	2.412.894.465	2.226.212.438	186.682.027
Interés Cartera de Crédito -Asociados Corto Plazo	Nota 3	1.653.991	1.035.564	618.427
Deterioro Cartera Individual	Nota 3	-10.862.225	-10.236.744	-625.481
Cuentas por Cobrar y Otras	Nota 4	95.035.946	39.427.805	55.608.141
TOTAL CREDITO CARTERA CORTO PLAZO		2.498.722.177	2.256.439.063	242.283.114
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2.621.748.271	2.429.255.762	192.492.509
ACTIVO NO CORRIENTE				
Cartera de Credito -Asociados Largo Plazo	Nota 3	1.299.250.865	1.047.629.383	251.621.482
Interes Cartera de Credito -Asociados Largo Plazo	Nota 3	551.330	402.719	148.611
Deterioro General de Cartera	Nota 3	-61.552.610	-49.977.223	-11.575.387
TOTAL CREDITO CARTERA LARGO PLAZO		1.238.249.585	998.054.879	240.194.706
Muebles y Equipo de Oficina		570.384	0	570.384
Equipo de Computo y Comunicación		4.521.380	1.190.000	3.331.380
Depreciación Acumulada		-2.237.584		-2.237.584
TOTAL ACTIVOS MATERIALES	Nota 5	2.854.180	1.190.000	1.664.180
0				
OTROS ACTIVOS				
Activos Intangibles Adquiridos -Licencias		0	9.000.000	-9.000.000
TOTAL OTROS ACTIVOS	Nota 6	0	9.000.000	-9.000.000
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		1.241.103.765	1.008.244.879	232.858.886
TOTAL ACTIVOS		3.862.852.036	3.437.500.641	425.351.395

Laureano Escalante Arias
Representante Legal

Luis Carlos Angulo Taimal
Contador T.P. 91024 -T

Hermann Carlos Mayers Caicedo
Revisor Fiscal: T.P. 66959 -T



NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO
Nit. 805.018.942-2
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO
DICIEMBRE 31 DE 2018 Vs. DICIEMBRE 31 DE 2017
CIFRAS EN PESOS

PASIVOS		dic-18	dic-17	VARIACION
PASIVO CORRIENTE				
Creditos de Bancos y Otras Oblig. Financ. Corto Plazo	Nota 7	221.136.996	175.194.445	45.942.551
Honorarios y Comisiones	Nota 8	4.061.300	2.904.804	1.156.496
Costos y Gastos por Pagar	Nota 9	407.065.776	677.343.598	-270.277.822
Impuestos Nacionales y Municipales	Nota 10	11.274.257	6.222.370	5.051.887
Obligaciones Laborales -Beneficio de Empleados	Nota 11	11.471.985	8.658.495	2.813.490
TOTAL PASIVO CORRIENTE		655.010.314	870.323.712	-215.313.398
PASIVO NO CORRIENTE				
Creditos de Bancos y Otras Oblig. Financ. Corto Plazo	Nota 7	394.352.730	249.033.040	145.319.690
Otros Pasivos		21.804.000	4.795.862	17.008.138
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		416.156.730	253.828.902	162.327.828
TOTAL PASIVOS		1.071.167.044	1.124.152.614	-52.985.570
PATRIMONIO				
Capital Social		2.196.493.108	1.826.618.033	369.875.075
Reservas		445.013.707	347.675.706	97.338.001
Excedente Presente Ejercicio		150.178.177	139.054.288	11.123.889
TOTAL PATRIMONIO	Nota 12	2.791.684.992	2.313.348.027	478.336.965
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO		3.862.852.036	3.437.500.641	425.351.395

Laureano Escalante Arias
Gerente

Luis Carlos Angulo Taimal
Contador T.P. 91024 -T

Hermann Carlos Mayers Caicedo
Revisor Fiscal T.P. 66959-T

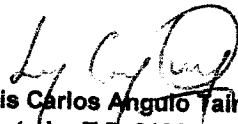


NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO
Nit. 805.018.942-2
ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
DICIEMBRE 2018 Vs. DICIEMBRE DE 2017
CIFRAS EN PESOS

INGRESOS	dic-18	dic-17	VARIACION
INGRESOS OPERACIONALES			
Intereses Crédito de Consumo	1.041.082.227	982.152.546	58.929.681
TOTAL INGRESOS CARTERA DE CREDITO	Nota 13 1.041.082.227	982.152.546	58.929.681
OTROS INGRESOS			
Recuperaciones de Crédito de Consumo	309.197.800	261.524.321	47.673.479
Papelería	42.982.438	20.327.299	22.655.139
Otros	601.823	4.029	597.794
TOTAL OTROS INGRESOS	Nota 14 352.782.061	281.855.649	70.926.412
TOTAL INGRESOS	1.393.864.288	1.264.008.195	129.856.093
GASTOS			
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			
Beneficio a Empleados	291.412.692	208.202.206	83.210.486
Gastos Generales	261.485.276	240.042.263	21.443.013
Depreciaciones	1.047.584	716.800	330.784
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	Nota 15 553.945.552	448.961.269	104.984.283
OTROS GASTOS			
Gastos Financieros	49.311.248	43.257.949	6.053.299
Multas, Sanciones y litigios	0	29.700	-29.700
Impuestos asumidos	9.442.335	11.422.700	-1.980.365
Otros	865.382	4.131.466	-3.266.084
TOTAL OTROS GASTOS	Nota 16 59.618.965	58.841.815	777.150
COSTO DE VENTAS Y PRESTACION DE SERVICIOS			
Intereses Deposito, de Créditos de Bancos	630.121.594	617.150.823	12.970.771
TOTAL COSTO DE VENTAS	Nota 17 630.121.594	617.150.823	12.970.771
TOTAL GASTOS Y COSTOS	1.243.686.111	1.124.953.907	118.732.204
EXCEDENTE PRESENTE EJERCICIO	150.178.177	139.054.288	11.123.889


Laureano Escalante Arias
Representante Legal


Luis Carlos Angulo Taimal
Contador T.F. 91024 -T


Hermann Carlos Mayers Caicedo
Revisor Fiscal: T.P. 66959 -T



NIT. 805.018.942 - 2

COOPERATIVA NUEVO MILENIO NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2.018 vs. AÑO 2.017

NOTA No. 1 PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

“COOPNUMIL” es una entidad privada sin ánimo de lucro, con domicilio principal en la ciudad de Santiago de Cali, en la calle 25 Norte No.5AN-75, identificada con el NIT No. 805.018.942-2. Que, por documento privado del 19 de octubre de 1999 de Cali, inscrita en la Cámara de comercio el 29 de octubre 1999, bajo el No. 4422 del libro I, se constituyó la Entidad denominada **COOPERATIVA NUEVO MILENIO**. El Objetivo Social de la cooperativa es aporte y crédito, colaborar en la solución de las necesidades económicas, sociales, culturales, y educativas de los asociados, fomentar y proteger el aporte, promover el bienestar social, el desarrollo económico y fortalecer los lazos de solidaridad, integración y ayuda mutua.

La principal fuente de los ingresos de la Cooperativa está constituida por los rendimientos financieros generados por los créditos otorgados a los asociados.

POLÍTICAS CONTABLES: los registros contables de la Cooperativa se efectuaron siguiendo las normas del sector solidario, conforme a la legislación Cooperativa Ley 79 de 1988, atendiendo las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) que corresponde al grupo 2, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con base en la Ley 1314 de 2009 y el Decreto 3022 de diciembre de 2013, según resolución 1515 del 27 de noviembre de 2001 de la Superintendencia de la Economía Solidaria; ente que ejerce en la actualidad la inspección, vigilancia y control al sector solidario de acuerdo a la ley 454 de 1998 y la calificación del TERCER NIVEL de supervisión.

Se cuenta con un software aplicativo de Sistemas de Información Integrado CGUNO en su última versión 8.5. Se efectuó la provisión de cartera conforme a la resolución 1507 de noviembre 27 de 2001, emitida por la Supersolidaria; de la misma se ha presentado la información financiera ante Confecoop de todos los reportes de rendición de cuentas, conforme a nuestro código de entidad No. 5218.

En la parte tributaria se ha cumplido con todas las declaraciones de Renta, Retenciones de ICA y medios magnéticos.



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No. 2. EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Se realizaron conciliaciones bancarias mensuales, existe permanente control del efectivo por parte de la Administración.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Bancos y Otras Entidades	\$96.031.759	\$171.114.803
Fondos Fiduciarios -Efectivo vista	\$26.994.335	\$1.701.896
Total Efectivo y Equivalente al Efectivo	\$123.026.094	\$172.816.699

NOTA No. 3. CARTERA DE CREDITOS

La Cooperativa clasifica el riesgo de la cartera de acuerdo a las siguientes categorías:

CREDITOS DE CONSUMO:

- Categoría A -Riesgo Normal 1 a 30 días
- Categoría B -Riesgo Aceptable..... 31 a 60 días
- Categoría C -Riesgo Apreciable..... 61 a 90 días
- Categoría D -Riesgo Significativo..... 91 a 180 días
- Categoría E -Riesgo de Incobrabilidad Más de 181 días

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Riesgo Normal (Categoría A)	\$3.494.130.946	\$3.060.890.546
Riesgo Aceptable (Categoría B)	\$78.190.180	\$83.125.186
Riesgo Apreciable (Categoría C)	\$53.367.885	\$49.718.140
Riesgo Significativo (Categoría D)	\$61.114.099	\$54.827.834
Riesgo de Incobrabilidad (Categoría E)	\$25.342.220	\$25.280.115
Intereses Cartera Crédito Consumo	\$2.205.321	\$1.438.283
Total Cartera	<u>\$3.714.350.651</u>	<u>\$ 3.275.280.104</u>
(-) Deterioro cartera de Consumo	<u>\$(72.067.204)</u>	<u>\$(60.017.600)</u>
(-) Deterioro Interés Consumo	\$(347.631)	\$(196.367)
CARTERA NETA	\$ 3.641.935.816	\$ 3.215.066.137



NIT. 805.018.942 - 2

La provisión para deudores de dudoso recaudo se revisa y actualiza al final de cada periodo, con base en análisis de edades de saldos y evaluaciones de la cobrabilidad de las cuentas individuales, efectuadas por la administración.

NOTA No. 4. CUENTAS POR COBRAR

Corresponde a convenios (deudas patronales pendientes de cobrar en el mes siguiente) y préstamos a empleados.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Cuentas por Cobrar	\$95.035.946	\$39.427.805
Total Cuentas por Cobrar	\$95.035.946	\$39.427.805

NOTA No. 5. ACTIVOS MATERIALES

Son los bienes que posee la Cooperativa para el desarrollo normal de sus operaciones.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Equipo de Computación	\$2.854.180	\$1.190.000
Total Activos Materiales	\$2.854.180	\$1.190.000

NOTA No. 6. OTROS ACTIVOS

Corresponde a implementación de Software Contable, anticipo implementación Software

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Activos Intangibles –Licencias	\$0	\$9.000.000
Total Otros Activos	\$0	\$9.000.000



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No. 7. OBLIGACIONES FINANCIERAS

Corresponde al saldo de préstamos con Banco de Occidente y Bancoomeva al cierre del periodo.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Créditos Ordinarios Corto Plazo	\$221.136.996	\$175.194.445
Créditos Ordinarios Largo Plazo	\$394.352.730	\$249.033.040
Total Obligaciones Financieras	\$615.489.726	\$424.227.485

NOTA No.8. COMISIONES Y HONORARIOS POR PAGAR

Corresponde a Honorarios Administrativos, Honorarios Revisoría Fiscal, Comisiones y otros.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Honorarios	\$1.111.300	\$1.393.291
Otros	\$2.950.000	\$1.511.513
Total Comisiones y Honorarios por Pagar	\$4.061.300	\$2.904.804

NOTA No.9. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Comprende el valor de las obligaciones a cargo de la entidad, por concepto de celebración de contratos en beneficio de los asociados y familiares, se incluyen también los gastos, suministros de bienes y servicios causados en operaciones normales de la Cooperativa pendientes de cancelar al final del ejercicio.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Proveedores	\$406.670.155	\$677.343.598
Servicios Públicos	\$395.621	\$0
Total Costos y gastos por pagar	\$407.065.776	\$677.343.598



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No.10 IMPUESTOS NACIONALES Y MUNICIPALES

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Declaración Mensual de RTE. FTE. (Dian)	\$2.405.829	\$5.747.884
Declaración RTE ICA retenido (Cali)	\$568.428	\$474.486
Declaración de ICA -Año 2018	\$8.300.000	\$0
Total Retenciones y Aportes Nomina	\$11.274.257	\$6.222.370

NOTA No.11 RETENCIONES Y APORTES NOMINA

Corresponde a pagos pendientes por pagar al Sistema General Seguridad Social (SGSS) y obligaciones laborales por beneficio empleados (cesantías, intereses/cesantías, vacaciones)

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Retenciones y aportes laborales	\$2.125.800	\$1.969.277
Obligaciones laborales por beneficio empleados	\$9.346.185	\$6.689.218
Total Otros Pasivos	\$11.471.985	\$8.658.495

NOTA No. 12. PATRIMONIO

Representa el Valor de los Aportes de los Asociados, la Reserva para Protección de Aportes y Excedente del Periodo.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Capital Social	\$2.196.493.108	\$1.826.618.033
Reservas Para Protección de Aportes	\$445.013.707	\$347.675.0706
Excedente del Periodo	\$150.178.177	\$139.054.288
TOTAL PATRIMONIO	\$2.791.684.992	\$2.313.348.027

NOTA No. 13. INGRESOS OPERACIONALES

Reflejados por los ingresos generados en desarrollo de la actividad económica en préstamos a los asociados tanto ordinarios como especiales.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Intereses de Créditos de Consumo	\$1.041.082.227	\$982.152.546
Total Intereses de Créditos de Consumo	\$1.041.082.227	\$982.152.546



NIT. 805.018.942 - 2

NOTA No.14. OTROS INGRESOS

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Recuperaciones de Crédito de Consumo	\$309.197.800	\$261.524.321
Papelaría – Otros	\$43.584.261	\$20.331.328
Total Otros Ingresos	\$352.782.061	\$281.855.649

NOTA No.15 GASTOS DE ADMINISTRACION

Comprende las Comisiones, salarios y demás obligaciones para bienestar social de todo el personal administrativo.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Beneficio a Empleados	\$291.412.692	\$208.202.206
Gastos Generales	\$261.485.276	\$240.042.263
Depreciación	\$1.047.584	\$716.800
Total Gastos de Administración	\$553.945.552	\$448.961.269

NOTA No.16. OTROS GASTOS

Comprende los gastos financieros, las sumas pagadas y/o causadas, que por tratarse de gastos extraordinarios son registrados como otros gastos.

	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Gastos Financieros	\$49.311.248	\$43.257.949
Multas, sanciones y litigios	\$0	\$29.700
Impuestos Asumidos	\$9.442.335	\$11.422.700
Otros	\$865.382	\$4.131.466
Total Otros Gastos	\$59.618.965	\$58.841.815

NOTA No.17. COSTO DE VENTAS

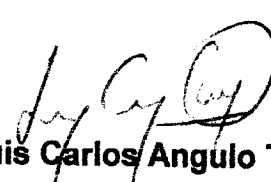
Comprende el valor de los intereses en que se incurre, para el desarrollo de objeto social de la Cooperativa.


	AÑO 2.018	AÑO 2.017
Intereses de depósito de créditos de Bancos	\$630.121.594	\$617.150.823
Total Costo de Ventas	\$630.121.594	\$617.150.823



NIT. 805.018.942 - 2


Laureano Escalante Arias
Representante Legal


Luis Carlos Angulo Taimal
Contador TP. 91024-T


Hermann Carlos Mayers Caicedo
Revisor Fiscal TP. 66959-T