FRESKOOP LTDA
Cooperativa de Servicios Multiples de Freskaleche LTDA

Estados Financieros Individuales NIIF Pymes
Al 31 de Diciembre de 2020 y 2019

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

Escaneado con CamScanner

CONTENIDO

- ✓ Estado de Situación Financiera
- ✓ Estado de Resultado Integral
- ✓ Estado de Flujo de Efectivo
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio
- ✓ Notas a los Estados financieros
- ✓ Certificación de los Estados Financieros
- ✓ Dictamen del Revisor Fiscal
- ➢ Notas de carácter específico

6. Efectivo y equivalentes al efectivo
7. Deudores comerciales. Cartera de Crédito
8. Otras cuentas por cobrar
9. Propiedades, planta y equipo
10. Propiedad de inversion
11. Cuentas por pagar
12. Impuestos corrientes por pagar
13. Beneficios a empleados
14. Otros pasivos no financieros
15. Patrimonio
16. Ingresos de actividades ordinarias
17. Gastos efectivos de administración
18. Otras ganancias del periodo
19. Otras pérdidas del periodo
20. Gastos por impuesto a las Ganancias Corriente.
21. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
22. Efectos de la emergencia economica y sanitaria – COVID-19.
23. Autorización de los estados financieros

Escaneado con CamScanner

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOP LTDA"
NIT. 804.002.880-0
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - M$)

ACTIVOS	Nota. N°	31.12.2020 M$	31.12.2019 M$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes de efectivo	6	206.608	13.520
Deudores comerciales. Cartera de credito	7	1.482.974	1.417.428
Otras cuentas por cobrar.	8	117.223	182.744
Otros activos		0	4.000
Total activos corrientes		**1.806.805**	**1.617.692**
Activos no corrientes			
Deudores comerciales cartera de credito	7	1.606.555	1.535.547
Propiedades de Inversión	10	7.692	7.692
Propiedades, planta y equipo	9	6.468	0
Total activos no corrientes		**1.620.715**	**1.543.239**
TOTAL ACTIVOS.		**3.427.520**	**3.160.931**
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar	11	26.657	50.805
Impuestos corrientes por pagar	12	11.059	15.985
Beneficios a empleados	13	18.299	16.379
Fondos sociales	14	3.596	145
Otros pasivos no financieros	14	23.036	31.943
Total pasivos corrientes		**82.647**	**115.257**
TOTAL PASIVOS.		**82.647**	**115.257**
PATRIMONIO			
Capital social	15	2.692.514	2.446.016
Superávit de capital		120.804	120.804
Reservas		135.459	133.097
Fondo destinacion especifica		236.301	220.617
Otros fondos		115.812	90.053
Resultado Integral del periodo.		36.390	27.494
Ganancias Acumuladas		7.593	7.593
TOTAL PATRIMONIO		**3.344.873**	**3.045.674**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO.		**3.427.520**	**3.160.931**

MARLA LIZETH PABON ROMAN
Representante Legal

MARTHA ROSAS NIETO
Contador Publico
T.P. 154.086-T

NELSON ARTURO ROMERO RODRIGUEZ
Revisor Fiscal
Designado por Romero Finanzas S.A.S
T.P. 109.813-T
(Ver opinion adjunta)

Escaneado con CamScanner

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOP LTDA"
NIT. 804.002.880-0
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL
PARA LOS AÑOS TERMINADOS
(Cifras expresadas miles de pesos colombianos)

	Notas N°	01.01.2020 31.12.2020 M$	01.01.2019 31.12.2019 M$
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS.			
Comisiones y honorarios.	16	12.991	12.068
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	16	2.288	2.714
Servicio de crédito	16	536.209	450.646
Administrativos y sociales	16	3.889	6.422
TOTAL INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS.		**555.377**	**471.850**
(menos) Gastos efectivos de administración.	17	410.011	406.261
(menosl Deterioro de cartera de credito	17	98.327	28.052
(menos) Depreciaciones.	17	183	5.027
GANANCIA OPERACIONAL.		**46.856**	**32.510**
(más) Otras ganancias del periodo.	18	24.799	33.869
(ménos) otras pérdidas (gastos) del periodo.	19	23.789	33.893
GANANCIAS ANTES DE FINANCIEROS E INTERESES		**47.866**	**32.486**
(más) Ingresos financieros.	18	94	6.010
GANANCIAS ANTES DE IMPUESTOS.		**47.960**	**38.496**
(-) Gasto por impuestos a las ganancias corrientes.	20	11.570	11.002
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO.		**36.390**	**27.494**

MARLA LIZETH PABON ROMAN
Representante Legal

MARTHA ROSAS NIETO
Contador Publico
T.P. 154.086-T

NELSON ARTURO ROMERO RODRIGUEZ
Revisor Fiscal
Designado por Romero Finanzas S.A.S
T.P. 109.813-T
(Ver opinion adjunta)

Escaneado con CamScanner

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOP LTDA"
NIT. 804.002.880-0
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - M$)

	31.12.2020 M$	31.12.2019 M$
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO.	36.390	27.494
Ajustes de partidas que no generan flujos de efectivo		
Depreciación	183	5.027
Amortizaciones.	0	0
Deterioro Cartera de credito	98.327	28.052
Gasto por impuesto a las ganancias.	11.570	11.002
Flujo de caja Bruto.	**146.470**	**71.575**
Efectivo Generado (Invertido) en Capital de Trabajo.		
Aumento / Disminución Cartera de credito	-234.881	-261.625
Aumento / Disminución cuentas por cobrar.	65.521	-19.184
Disminución / Aumento Otros activos	4.000	-4.000
Disminución / Aumento cuentas por pagar comerciales.	-24.148	27.142
Disminución /Aumento de pasivos por impuestos corrientes.	-16.496	201
Disminución / Aumento de pasivos por beneficios a empleados.	1.920	748
Disminución /Aumento Otros pasivos no financieros.	-8.907	20.379
Disminución /Aumento capital social	246.498	68.338
Efectivo neto generado por actividades de operación	**179.977**	**-96.426**
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Compra de propiedad planta y equipo.	-6.651	-430
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	**-6.651**	**-430**
Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Aumento / Disminución fondos sociales de educación y solidaridad.	-4.816	-11.234
Aumento / Disminución fondos de garantías crediticias.	24.578	19.228
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación	**19.762**	**7.994**
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	**193.088**	**-88.862**
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	13.520	102.382
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	**206.608**	**13.520**

MARLA LIZETH PABON ROMAN
Representante Legal

MARTHA ROSAS NIETO
Contador Publico
T.P. 154.086-T

NELSON ARTURO ROMERO RODRIGUEZ
Revisor Fiscal
Designado por Romero Finanzas S.A.S
T.P. 109.813-T
(Ver opinion adjunta)

Escaneado con CamScanner

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOP LTDA"
NIT. 804.002.880-0
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO EL AÑO
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - M$)

	Capital Social M$	Superavit de Capital M$	Reservas. M$	Fondos de destinación Especifica. M$	Ganancias Acumuladas Adopción NIIF. M$	Ganancias Acumuladas. M$	Total. M$
Saldo al 31 de diciembre de 2019	**2.446.016**	**120.804**	**133.097**	**310.670**	**7.593**	**27.494**	**3.045.674**
Aumento de Aportes sociales	2.300.788	0	0	0	0	0	2.300.788
Disminución de Aportes Sociales.	-2.054.290	0	0	0	0	0	-2.054.290
Ganancia o Pérdida del período	0	0	0	0	0	36.390	36.390
Apropiaciones y/o traslados.	0	0	2.362	41.443	0	-27.494	16.311
Saldo al 31 de diciembre de 2020	**2.692.514**	**120.804**	**135.459**	**352.113**	**7.593**	**36.390**	**3.344.873**

MARLA LIZETH PABON ROMAN
Representante Legal

MARTHA ROSAS NIETO
Contador Publico
T.P. 154.086-T

NELSON ARTURO ROMERO RODRIGUEZ
Revisor Fiscal
Designado por Romero Finanzas S.A.S
T.P. 109.813-T
(Ver opinion adjunta)

Escaneado con CamScanner

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA "FRESKOOP LTDA"
NIT. 804.002.880-0
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.
A 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos - M$)

	31.12.2020 M$	31.12.2019 M$
Flujos de efectivo por actividades de operación:		
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERIODO.	36.390	27.494
Ajustes de partidas que no generan flujos de efectivo		
Depreciación	183	5.027
Amortizaciones.	0	0
Deterioro Cartera de credito	98.327	28.052
Gasto por impuesto a las ganancias.	11.570	11.002
Flujo de caja Bruto.	**146.470**	**71.575**
Efectivo Generado (Invertido) en Capital de Trabajo.		
Aumento / Disminución Cartera de credito	-234.881	-261.625
Aumento / Disminución cuentas por cobrar.	65.521	-19.184
Disminución / Aumento Otros activos	4.000	-4.000
Disminución / Aumento cuentas por pagar comerciales.	-24.148	27.142
Disminución /Aumento de pasivos por impuestos corrientes.	-16.496	201
Disminución / Aumento de pasivos por beneficios a empleados.	1.920	748
Disminución /Aumento Otros pasivos no financieros.	-8.907	20.379
Disminución /Aumento capital social	246.498	68.338
Efectivo neto generado por actividades de operación	**179.977**	**-96.426**
Flujos de efectivo por actividades de inversión:		
Compra de propiedad planta y equipo.	-6.651	-430
Efectivo neto utilizado en actividades de inversión	**-6.651**	**-430**
Flujos de efectivo por actividades de financiación:		
Aumento / Disminución fondos sociales de educación y solidaridad.	-4.816	-11.234
Aumento / Disminución fondos de garantias crediticias.	24.578	19.228
Efectivo neto utilizado en actividades de financiación	**19.762**	**7.994**
Aumento neto en el efectivo y equivalentes al efectivo	**193.088**	**-88.862**
Efectivo y equivalentes al efectivo al comienzo del período	13.520	102.382
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	**206.608**	**13.520**

MARLA LIZETH PABON ROMAN
Representante Legal

MARTHA ROSAS NIETO
Contador Publico
T.P. 154.086-T

NELSON ARTURO ROMERO RODRIGUEZ
Revisor Fiscal
Designado por Romero Finanzas S.A.S
T.P. 109.813-T
(Ver opinion adjunta)

Escaneado con CamScanner

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACIÓN GENERAL.

FRESKOOP LTDA es una Cooperativa constituida median registro de la Camara de comercio número 05-500200-21 y registrado ante la Superintendencia de la economía solidaria, identificada con NIT: 804.002.880-0. Es una empresa cooperativa reconocida por la ley y de acuero al articulo 6 del decreto 2159 de 1999 el cual reglamenta el articulo 36 de la ley 454 de 1998 se encuentra catalogada en el tercer nivel de supervisión, sometida bajo la inspección, control y vigilancia de la Supersolidaria. En desarrollo de suobjeto social presta los servicios de crédito, consumo y suministros, servicios especiales, educación, recreación y deportes y operaciones autorizadas, en su única oficina ubicada en las instalaciones de la sede principal de la empresa FRESKALECHE S.A., en el municipio de Bucaramanga, departamento de Santander.

2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN

Los estados financieros individuales de la empresa **FRESKOOP LTDA** correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2020 y 31 de Diciembre de 2019 han sido preparados de conformidad con el Nuevo Marco Normativo para preparadores de información financiera del "Grupo 2" con base en la Norma de Contabilidad e Información Financiera NIIF pymes, adoptada en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013 compilado en el Decreto Unico Reglamentario "DUR" 2420 y 2496 de 2015 con vigencia a partir del 01 de Enero de 2017 y modificado por el decreto 2131 de 2016, decreto 2170 de 2017 y decreto 2270 de 2019.

2.1 Moneda funcional y de presentación

La moneda funcional definida para la preparación y presentación de los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA es el peso colombiano dado que es la moneda del entorno económico principal en el que genera y usa el efectivo. Por lo tanto, la Cooperativa maneja sus registros contables en dicha moneda, la cual, a su vez, es la usada para la presentación de los estados financieros. La información financiera es presentada en miles de pesos.

Escaneado con CamScanner

2.2 Negocio en Marcha.

Los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA han sido preparados y presentados por la Administración de la entidad cumpliendo la hipotesis de "negocio en marcha", en la fecha 31 de Diciembre de 2020 la gerencia ha evaluado sus proyecciones de continuidad de las operaciones y su capacidad de generar flujos de efectivo en desarrollo de sus actividades económicas.

2.3 Acumulación o devengo.

En los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA se han incluido todos los activos, pasivos, ingresos, costos y gastos cumpliendo la hipotesis de "acumulación o devengo" tambien conocida como "causación" que indica, que las transacciones se han reconocido en el periodo contable que han ocurrido aún cuando no han generado entradas ni salidas de efectivo a la entidad.

2.4 Periodicidad.

La Cooperativa FRESKOOP ha establecido en sus politicas contables, efectuar un corte de sus cuentas, preparar y difundir Estados Financieros de proposito una vez al año, el 31 de Diciembre.

3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

3.1 Consideraciones generales

Las politicas contables aplicadas en la preparación y presentación de los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA estan fundamentadas en criterios de reconocimiento, medición y revelación establecidos en la NIIF Pymes como base del Nuevo Marco Normativo para preparadores de información financiera del Grupo 2 establecido en el Decreto 3022 de 2013 y sus Decretos posteriores que lo han adicionado o modificado.

3.2 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que FRESKOOP LTDA tiene disponible para su uso inmediato ya sea en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro. Estas partidas se miden al costo que corrresponde a su valor nominal. Los equivalentes en efectivo corresponden a inversiones temporales con un plazo de realización menor a 90 días y con un riesgo poco significativo de cambio de su valor.

Escaneado con CamScanner

3.3 Cartera de Creditos y otras cuentas por cobrar

Se reconocerá como Cartera de Creditos o cuentas por cobrar los derechos originados cuando la entidad ha prestado el servicio de credito y se ha convertido en una parte del contrato según las clausulas o condiciones de la deuda y se tiene la probabilidad de un 95% o más que el obligado cancelará oportunamente en las fechas acordadas en el plan de pagos, siendo así probable que los beneficios economicos "efectivo" fluyan hacia la entidad durante los periodos concedidos como plazo en la obligación.

La Medición Inicial de la cartera de creditos, se realiza al costo amortizado o al "valor presente" de los pagos futuros descontado a una tasa de interes efectiva aprobada por la entidad. Los pagos futuros se discriminan en abonos a capital o pagos al principal y los intereses efectivos cobrados al deudor.

Las demás cuentas por cobrar por venta de bienes y/o prestación de servicios se miden al costo que representa la contrapartida en efectivo por recibir en la fecha de pago de la obligación por parte del deudor.

La Medición Posterior de la cartera de creditos se realiza al "costo amortizado" que sera el "valor presente" de los pagos futuros descontado a una tasa de interes efectiva. Al cierre de cada periodo y/o cada vez que cambien las circunstancias financieras del deudor, la entidad realizará una medición adecuada de las posibles pérdidas por deterioro de valor de la cartera de creditos, además se utilizaran bases técnicas y normativas establecidas por las entidades de vigilancia y control.

Las cuentas por cobrar por venta de bienes y/o prestación de servicios se miden al costo menos deterioro de valor.

Deterioro de los Activos Financieros.

Para el deterioro de la cartera de creditos, se toman los siguientes criterios definidos por la Superintendencia de la Economia Solidaria que requiere una calificación de la cartera por nivel de riesgo. Para la aplicación del deterioro de cartera tambien se consideran las variables de solvencia del deudor, solvencia de los codeudores, suficiencia de las garantias, valor de los aportes del asociado. La siguiente tabla describe la calificación y el % minimo a deteriorar según la edad o el estado de la cartera de creditos.

Escaneado con CamScanner

CATEGORIA	DETERIORO
A – Riesgo Normal	No se realiza deterioro.
B – Riesgo Aceptable	20% del valor de la deuda.
C – Riesgo Apreciable	40% del valor de la deuda.
D – Riesgo Significado	100% del valor de la deuda.
E – Inversion Incobrable	100% del valor de la deuda.
Deterioro General de Cartera.	2% del total de la cartera.

El valor por deterioro de valor de la cartera de creditos determinado de acuerdo a los criterios anteriores, se reconoce como una pérdida en el Estado de Resultados y como una disminución en el activo "cartera de creditos" en una cuenta correctora creada para tal fin. Las reversiones de deterioro resultantes de nuevas mediciones se reconocen como un ingreso por recuperación de deterioro.

Si en un periodo posterior, la entidad recibe la cancelación de una cuenta por cobrar que ha sido deteriorada en los periodos anteriores, se procederá a reconocer el ingreso por "recuperación de deterioro" por el valor de la contrapartida en efectivo recibida.

3.4 Propiedades, planta y equipo

FRESKOOP LTDA reconoce un activo de propiedad planta y equipo, cuando ha recibido los riesgos y beneficios asociados al activo o recurso tangible que espera usar por más de un año y cuando los ingresos o beneficios futuros asociados con el activo fluyan hacia la entidad. Tambien se reconocen como propiedad planta y equipo los activos tangibles adquiridos para fines administrativos.

La Medición Inicial se realiza al costo, el cual incluye el precio de compra, neto de descuentos y rebajas, más 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. No se capitalizarán costos financieros asociados con activos aptos "sección 25 NIIF Pymes".

La Medición Posterior de los elementos de propiedad planta y equipo se realiza bajo el modelo del "costos menos depreciación menos deterioro". El gasto por depreciación se reconoce bajo el metodo de linea recta, diviendo el importe depreciable en el periodo de vida util. Para efectos de los primeros estados financieros se aplicarán los siguientes parametros de vida util. No se estima ningun valor residual para los activos que actualmente tiene la entidad.

Escaneado con CamScanner

Clase de Activo.	Vida Util (años).
Equipo de Oficina.	5
Equipo de computación y comunicación.	5

Al cierre de cada periodo contable y antes de la presentación de los Estados Financieros, se debe revisar la vida util de los activos y su importe o valor residual, si existen cambios significativos se procederá a replantear el gasto por depreciación de forma prospectiva. Si durante el periodo se determinan que el activo ha perdido valor y su importe recuperable excede el valor neto en libros, tal como se indica en la politica contable, se procederá a ajustar esta pérdida por deterioro de valor de los activos.

3.5 Propiedad de inversión

FRESKOOP LTDA reconoce un activo de propiedad de inversión cuando ha recibido los riesgos y beneficios asociados al activo o recurso tangible, y se tiene la intención de generación de plusvalía y arriendo a terceros.

La medición inicial de las propiedades de inversión se realiza al costo que incluye el precio de compra, neto de descuentos y rebajas, más 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.

Para la medición posterior de las propiedades de inversión que no tienen un valor razonable que pueda estimarse de manera fiable, FRESKOOP utiliza el modelo del costo menos depreciación menos deterioro. El gasto por depreciación se reconoce bajo el metodo de linea recta, diviendo el importe depreciable en el periodo de vida util.

3.6 Deterioro del valor de los activos no financieros

Al cierre de cada periodo **FRESKOOP LTDA** evalúa si existe algún indicio de deterioro del valor de los activos no monetarios. Si existen indicios de un posible deterioro del valor, se estima el importe Recuperable "IR" del activo y se compara con su valor en libros. Cuando el importe recuperable es menor que el valor en libros se reconoce la pérdida por deterioro de valor que corresponde a la diferencia ente los valores referidos, esta pérdida se reconoce en el estado de resultados.

Escaneado con CamScanner

El Importe o valor Recuperable es el mayor entre: el valor razonable del activo menos los gastos de venta y su valor de uso. El valor de uso se determina como el valor presente de los flujos de caja futuros netos que generará el activo o la unidad generadora de efectivo descontados a la tasa, producto de análisis financiero de la administración.

3.7 Proveedores y cuentas por pagar

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones generadas en la operación, y estan basadas en condiciones de crédito normales que no generan intereses. Se reconocen cuando se ha adquirido una obligación generada al recibir los riesgos y beneficios de bienes comprados o al recibir los servicios acordados. Estas cuentas por pagar a proveedores se miden al costo que corresponde a la contrapartida entregada o por entregar al proveedor en la fecha de vencimiento de la obligación.

3.8 Impuestos a las Ganancias

El gasto de impuesto reconocido en los resultados del período incluye la suma del impuesto corriente. Los activos y pasivos por impuestos corrientes corresponden a las cantidades a pagar o recuperar en el periodo siguiente como resultados de la aplicación de la legislación fiscal vigente para los impuestos asociados con las ganancias fiscales del periodo. El impuesto corriente se reconoce en los resultados del periodo bajo el concepto "impuestos a las ganancias del periodo".

3.9 Provisiones y contingencias

FRESKOOP LTDA reconocerá una provisión cuando: se tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado y es probable que se tenga que cancelar o entregar beneficios economicos, pero hay incertidumbre sobre la fecha del pago y el importe real a entregar, debiendo realizar una estimación.

La medición inicial se realiza utilizando la mejor estimación disponible en el momento del reconocimiento, pudiendo utilizar el juicio profesional de un perito experto en los temas objeto de la provisión. Cuando se tiene un valor aproximado del posible desembolso, se realiza la medición al valor presente utilizando una tasa de descuento aplicable a la entidad. Para realizar la mejor estimación de la provisión, la cooperativa tendrá en cuenta los riesgos e incertidumbres que, inevitablemente, rodean a la mayoría de los sucesos y las circunstancias concurrentes a la valoración de la misma.

Escaneado con CamScanner

En el caso de que la cooperativa espere que una parte o la totalidad del desembolso necesario para liquidar la provisión le sea reembolsado por un tercero, tal reembolso será objeto de reconocimiento cuando, y sólo cuando, sea prácticamente segura su recepción si la entidad cancela la obligación objeto de la provisión.

Al final de cada periodo sobre el que se informa se revisarán las provisiones y se ajustarán consiguientemente para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. En el caso de que no sea probable la salida de recursos, que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a liquidar o revertir la provisión.

3.10 Reservas

Se reconocen en el Estado de Cambios en el Patrimonio, bajo el concepto de reservas las apropiaciones autorizadas por la Asamblea de Accionistas, con cargo a los resultados del año anterior para el cumplimiento de disposiciones legales y los fondos patrimoniales permanentes aprobados por el maximo organo social.

3.11 Reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos por actividades ordinarias por venta de bienes, se reconocen cuando se entreguen los bienes y se haya transferido la propiedad y se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones:

- La entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;
- La entidad no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;
- El importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad;
- Sea probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados con la transacción; y
- Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.

Escaneado con CamScanner

Los ingresos por prestación de servicios se reconocen por referencia al estado de terminación del servicio o contrato. El grado de avence del servicio se determina en referencia a la proporción del costo total del servicio prestado. El reconocimiento se realiza una vez se cumplen las siguientes condiciones.

- Medición fiable del grado de terminación.
- El valor de los ingresos puede medirse de forma fiable.
- Es probable la recepción de los beneficios económicos.
- Los costos pueden ser medidos con fiabilidad.

Los intereses recibidos por los servicios de credito o servicios financieros se reconocen como un ingreso en el estado de resultados mediante la aplicación del "costo amortizado" aplicando la tasa de interes efectiva pactada con el deudor, durante la vigencia del credito, cumpliendo la hipotesis de acumulación o devengo. Cuando la cartera de creditos este calificada en el nivel de riesto o categorias C, D, E, F no se realizará ningun reconocimiento de ingresos por intereses, las cifras correspondientes a los intereses dejados de cancelar por parte del deudor moroso, se revelarán como un activo contingente.

3.12 Reconocimiento de costos y gastos

La cooperativa reconoce sus costos y gastos en la medida en que ocurran los hechos económicos en forma tal que queden registrados sistemáticamente en el periodo contable correspondiente (causación), independiente del momento de su pago. Para el reconocimiento de los gastos del periodo se tendra en cuenta la hipotesis de "acumulación o devengo" establecida en el Nuevo Marco Normativo.

Escaneado con CamScanner

4. ESTIMACIONES

La preparación de los Estados Financieros requiere que la administración realice estimaciones de acuerdo con la intención que se tiene sobre ciertas partidas o elementos del Activos o Pasivo. Las estimaciones reconocen en cumplimiento de las caracteristicas fundamentales o hipotesis para la preparación de los Estados Financieros, especificamente lo relacionado con "la prudencia".

FRESKOOP LTDA al cierre de cada periodo revisarás las siguientes estimaciones.

- ✓ Deterioro de valor de la cartera de crédito y las cuentas por cobrar.
- ✓ Deterioro de los activos no monetarios o no financieros.
- ✓ Calculo de la vida util y del importe recuperable de los activos de propiedad planta y equipo.
- ✓ La estimación de los pasivos por beneficios a empleados.
- ✓ Las provisiones.

5. MEDICIONES A VALOR RAZONABLE

El objetivo de una medición del valor razonable es reconocer o estimar el precio de un activo en un mercado organiado y ordenado entre participantes debidamente informados y en condiciones de independencia mutua. Para los activos que se ha definido una medición al valor razonable o para aquellos activos que requieren un "valor razonable" para efectos de medir indicios de deterioro, FRESKOOP LTDA aplica los supuestos que se basan en condiciones del mercado en la fecha de preparación y presentación de los estados financieros.

Escaneado con CamScanner

Notas de Carácter Específico

6. Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre de 2020 incluye los recursos existentes en caja general, cajas menores, cuentas corrientes, cuentas de ahorros, fiducias en bancos o entidades financieras.

A continuación, se detallan las cifras que lo componen:

	31 de diciembre de	
	2020	**2019**
Caja	500	988
Bancos	206.108	12.532
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	**206.608**	**13.520**

* En la fecha 31 de Diciembre de 2020 no existe ninguna restricción al uso de los recursos que conforman el efectivo y equivalente en efectivo.

7. Deudores comerciales. Cartera de Creditos.

La cartera de créditos se origina como resultado de las actividades de colocación de creditos bajo las modalidades o líneas de credito aprobadas por el Consejo de Administración en cumplimiento de los requisitos establecidos en los reglamentos de crédito. El saldo a fecha de corte 31 de Diciembre de 2020 muestra los valores adeudados por los asociados que han sido beneficiarios de los créditos, este saldo esta conformado por el capital pendiente a la fecha de corte.

Las líneas de crédito aprobadas por la administración son:

- **Credito de libre inversión o crédito ordinario:** con tasas que oscilan entre el 1.2% al 1.6% mensual, los plazos estan desde un mes hasta cinco años, la tasa aplicada a cada crédito depende del plazo asignado por el asociado para su crédito.

Escaneado con CamScanner

4. ESTIMACIONES

La preparación de los Estados Financieros requiere que la administración realice estimaciones de acuerdo con la intención que se tiene sobre ciertas partidas o elementos del Activos o Pasivo. Las estimaciones reconocen en cumplimiento de las caracteristicas fundamentales o hipotesis para la preparación de los Estados Financieros, especificamente lo relacionado con "la prudencia".

FRESKOOP LTDA al cierre de cada periodo revisarás las siguientes estimaciones.

- ✓ Deterioro de valor de la cartera de crédito y las cuentas por cobrar.
- ✓ Deterioro de los activos no monetarios o no financieros.
- ✓ Calculo de la vida util y del importe recuperable de los activos de propiedad planta y equipo.
- ✓ La estimación de los pasivos por beneficios a empleados.
- ✓ Las provisiones.

5. MEDICIONES A VALOR RAZONABLE

El objetivo de una medición del valor razonable es reconocer o estimar el precio de un activo en un mercado organiado y ordenado entre participantes debidamente informados y en condiciones de independencia mutua. Para los activos que se ha definido una medición al valor razonable o para aquellos activos que requieren un "valor razonable" para efectos de medir indicios de deterioro, FRESKOOP LTDA aplica los supuestos que se basan en condiciones del mercado en la fecha de preparación y presentación de los estados financieros.

Escaneado con CamScanner

Notas de Carácter Específico

6. Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre de 2020 incluye los recursos existentes en caja general, cajas menores, cuentas corrientes, cuentas de ahorros, fiducias en bancos o entidades financieras.

A continuación, se detallan las cifras que lo componen:

	31 de diciembre de	
	2020	**2019**
Caja	500	988
Bancos	206.108	12.532
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	**206.608**	**13.520**

* En la fecha 31 de Diciembre de 2020 no existe ninguna restricción al uso de los recursos que conforman el efectivo y equivalente en efectivo.

7. Deudores comerciales. Cartera de Creditos.

La cartera de créditos se origina como resultado de las actividades de colocación de creditos bajo las modalidades o líneas de credito aprobadas por el Consejo de Administración en cumplimiento de los requisitos establecidos en los reglamentos de crédito. El saldo a fecha de corte 31 de Diciembre de 2020 muestra los valores adeudados por los asociados que han sido beneficiarios de los créditos, este saldo esta conformado por el capital pendiente a la fecha de corte.

Las líneas de crédito aprobadas por la administración son:

- **Credito de libre inversión o crédito ordinario:** con tasas que oscilan entre el 1.2% al 1.6% mensual, los plazos estan desde un mes hasta cinco años, la tasa aplicada a cada crédito depende del plazo asignado por el asociado para su crédito.

Escaneado con CamScanner

- **Credieexpress:** plazo maximo cuatro (4) meses, tasa 2.30% mensual.
- **Credito de vehiculo:** plazo maximo 60 meses, tasas que oscilan entre el 1.30% al 1.45% mensual, con garantia real o mobililiaria.
- **Credito de reforma locativa:** con tasas del 1.15% con plazos hasta 84 meses, garantia real o hipotecaria.
- **Credito educativo:** plazo de uno a doce meses y tasas del 1%.
- **Crediconvenio:** tasa de 1.40% y plazo de uno hasta 24 meses.

La presentación de la cartera de créditos en el Estado de Situación Financiera se realiza considerando los siguientes criterios; se clasifica como activo corriente los créditos con vencimiento en el año siguiente al corte de Estados Financieros y las cuotas que se recibiran en el año siguiente que corresponden a los créditos con plazo mayor a un año. Los demás valores que corresponden a las cuotas o créditos que serán cancelados despues de 12 meses a partir de la fecha de corte, se presentan como cartera de creditos en el activo no corriente.

	31 de diciembre de			
	2020	2019	Variación	%
Cartera de Créditos Corto Plazo	1.482.974	1.417.428	65.546	5%
Cartera de Créditos Largo Plazo	1.845.547	1.676.212	169.335	10%
Provisión de cartera	-238.992	-140.665	-98.327	70%
Total Deudores comerciales. Cartera de crédito	**3.089.529**	**2.952.975**	**136.554**	**5%**

	31 de diciembre de			
Cartera de Créditos Corto Plazo	2020	2019	Variación	%
Crédito Ordinario	1.127.060	1.033.046	94.014	9%
Crédito Educativo	15.379	19.599	-4.220	-22%
Crediexpress	31.276	52.944	-21.668	-41%
Crediconvenio	192.643	103.946	88.697	85%
Reformas Locativas	101.139	89.097	12.042	14%
Vehículos	88.978	118.796	-29.817	-25%
Total créditos a corto plazo	**1.556.476**	**1.417.428**	**139.048**	**10%**
Cartera de Créditos Largo Plazo				
Crédito Ordinario, Vivienda, Reformas Locativas, Vehículo	1.770.462	1.676.212	94.250	6%
Total cartera créditos Largo plazo	**1.770.462**	**1.676.212**	**94.250**	**6%**
Menos provisión de cartera	**-238.992**	**-140.665**	**-98.327**	**70%**
Intereses crédito de consumo	**1.584**	**2.066**	**-481**	**-23%**
TOTAL DEUDORES COMERCIALES. CARTERA DE CREDITO	**3.089.529**	**2.955.040**	**134.489**	**5%**

Escaneado con CamScanner

- ✓ Durante el año 2020 como resultado de la evaluación de riesgo a la cartera de créditos y en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Supersolidaria, se realizó deterioro de cartera de créditos por un valor de M$98.327 que corresponde al deterioro por nivel de riesgo aplicado individual y del deterioro general de cartera, se decidio aumentar la provisión individual de cartera en porcentajes desde el 3% al 10% , teniendo en cuenta el riesgo de cada una de las obligaciones y las situaciones que a futuro se pueden presentar, por temas administrativos que han afectado a los asociados de la Cooperativa y por efectos del estado de emergencia sanitaria a causa del Covid-19; emergencia que fue declarada por la Presidencia de la Republica de Colombia en el decreto No. 417 de marzo 17 de 2020.

- ✓ La Cartera de creditos de FRESKOOP esta garantizada en su totalidad por codeudores solventes, aportes sociales por valor de M$2.692.514, garantias mobiliarias, inmobiliarias y/o pignoraciones por valor de M$3.959.103

- ✓ El recaudo de la cartera de creditos se realiza bajo la modalidad de "libranza" mediante acuerdo realizado con FRESKALECHE como entidad pagadora de la nómina a los asociados, excepto para algunos creditos que realizan su pago directamente en las cuentas bancarias de FRESKOOP.

8. Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar a 31 de Diciembre de 2020 se incluyen los deudores a corto plazo por venta de bienes y/o prestación de servicios, los valores pendientes por transferir por la entidad pagadora de la libranza "deudoras patronales", y otras cuentas por cobrar por conceptos diferentes a los anteriores.

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Anticipos entregados	0	327
Deudores por venta de bienes	101	614
Deudores patronales y empresas	114.226	178.448
Otras cuentas por cobrar	2.896	3.355
Total Otras cuentas por cobrar	**117.223**	**182.744**

Escaneado con CamScanner

- **Credieexpress:** plazo maximo cuatro (4) meses, tasa 2.30% mensual.
- **Credito de vehiculo:** plazo maximo 60 meses, tasas que oscilan entre el 1.30% al 1.45% mensual, con garantia real o mobililiaria.
- **Credito de reforma locativa:** con tasas del 1.15% con plazos hasta 84 meses, garantia real o hipotecaria.
- **Credito educativo:** plazo de uno a doce meses y tasas del 1%.
- **Crediconvenio:** tasa de 1.40% y plazo de uno hasta 24 meses.

La presentación de la cartera de créditos en el Estado de Situación Financiera se realiza considerando los siguientes criterios; se clasifica como activo corriente los créditos con vencimiento en el año siguiente al corte de Estados Financieros y las cuotas que se recibiran en el año siguiente que corresponden a los créditos con plazo mayor a un año. Los demás valores que corresponden a las cuotas o créditos que serán cancelados despues de 12 meses a partir de la fecha de corte, se presentan como cartera de creditos en el activo no corriente.

	31 de diciembre de			
	2020	2019	Variación	%
Cartera de Créditos Corto Plazo	1.482.974	1.417.428	65.546	5%
Cartera de Créditos Largo Plazo	1.845.547	1.676.212	169.335	10%
Provisión de cartera	-238.992	-140.665	-98.327	70%
Total Deudores comerciales. Cartera de crédito	**3.089.529**	**2.952.975**	**136.554**	**5%**

	31 de diciembre de			
Cartera de Créditos Corto Plazo	2020	2019	Variación	%
Crédito Ordinario	1.127.060	1.033.046	94.014	9%
Crédito Educativo	15.379	19.599	-4.220	-22%
Crediexpress	31.276	52.944	-21.668	-41%
Crediconvenio	192.643	103.946	88.697	85%
Reformas Locativas	101.139	89.097	12.042	14%
Vehículos	88.978	118.796	-29.817	-25%
Total créditos a corto plazo	**1.556.476**	**1.417.428**	**139.048**	**10%**
Cartera de Créditos Largo Plazo				
Crédito Ordinario, Vivienda, Reformas Locativas, Vehículo	1.770.462	1.676.212	94.250	6%
Total cartera créditos Largo plazo	**1.770.462**	**1.676.212**	**94.250**	**6%**
Menos provisión de cartera	**-238.992**	**-140.665**	**-98.327**	**70%**
Intereses crédito de consumo	**1.584**	**2.066**	**-481**	**-23%**
TOTAL DEUDORES COMERCIALES. CARTERA DE CREDITO	**3.089.529**	**2.955.040**	**134.489**	**5%**

Escaneado con CamScanner

9. Propiedad, planta y equipo

La propiedad planta y equipo de FRESKOOP esta conformada por los activos tangibles adquiridos para el uso administrativo y en la prestación de los servicios de crédito y el desarrollo de sus actividades misionales.

Detalle	Equipo de oficina	Equipo de Computación y comunicación	Total
Saldo a diciembre 31 de 2019	0	0	0
Compras	6.651	0	6.651
Retiros y/o bajas	0	0	0
Depreciación del periodo	-183	0	-183
Total propiedades, planta y equipo a diciembre 31 de 2020	**6.468**	**0**	**6.468**

- ✓ Por el año 2020, para el reconocimiento del gasto por depreciación de la propiedad planta y equipo, se aplico el método de línea recta. La vida util estimada para los activos de equipo de oficina y equipo de computación fue de 5 años (60 meses). El gasto por depreciación reconocido en los resultados del periodo fue de M$183. A la fecha de presentación de los Estados Financieros no existe evidencia objetiva de que los activos de propiedad, planta y equipo hayan tenido deterioro de su valor, por ende, no se han reconocido pérdidas por este concepto en el Estado de Resultados. Los elementos de propiedad, planta y equipo a diciembre 31 de 2019, se depreciaron en su totalidad de acuerdo con el cumplimiento de las políticas y aun se encuentran en uso de la entidad.

Escaneado con CamScanner

10. Propiedad de inversión

Las propiedades de inversión estan representadas en inmuebles destinados para obtener ingresos por arrendamientos o plusvalia "valorización". El valor inicial reconocido en el Estado de Situación Financiera de Apertura "ESFA" a fecha 01 de Enero de 2015, fue ajustado a su valor razonable. Los saldos a Diciembre de 2020 y 2019 estan reconocidos al metodo del costo menos depreciación menos deterioro de valor.

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Propiedades de inversión	18.593	18.593
Depreciación del periodo	- 10.901	- 10.901
Total Propiedades de inversión	**7.692**	**7.692**

✓ En el año 2019 se realizó la venta de la propiedad de inversión, a diciembre 31 de 2020 se encuentra en tramite de escrituración con el nuevo adquiriente, para concluir legalmente la venta del inmueble.

11. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar corresponden a obligaciones presentes contraidas por FRESKOOP en desarrollo de sus actividades misionales y de beneficio a sus asociados. El saldo a fecha de corte 31 de Diciembre de 2020 esta conformado por:

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Honorarios	868	819
Otros	12.544	21.149
Deudas con exasociados	9.864	24.182
Retención en la fuente	843	937
Retenciones y aportes de nómina	2.538	3.718
Total Cuentas por pagar	**26.657**	**50.805**

La Cooperativa FRESKOOP para el año 2020, inicio a liquidar y pagar autorretención de renta, contemplada en el articulo 114-1 E.T., siendo beneficiarios de la exoneración del pago de aportes parafiscales al Sena e Icbf y al sistema de seguridad social por los empleados que devengan menos de diez salarios minimos mensuales legales vigentes; esta autorretención se declaró y pagó de forma mensual y la misma se descontará en la declaración de renta del año fiscal 2020.

Escaneado con CamScanner

12. Impuestos corrientes por pagar

El pasivo por impuestos corrientes esta conformado por los impuestos o gravamenes sobre los ingresos por actividades ordinarias sujetos o gravados con IVA a una tarifa del 19% para el año 2020 y por el impuesto de industria y comercio liquidado sobre los ingresos totales de la Cooperativa que debe cancelarse al municipio de Bucaramanga en el primer trimestre del año 2021.

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Impuesto neto de renta y complementarios	5.495	11.002
Impuesto a las ventas por pagar	979	961
Industria y comercio	4.585	4.022
Total Impuestos corrientes por pagar	**11.059**	**15.985**

* Para el año 2020 con la entrada en vigencia de la ley 1819 de 2016 "reforma tributaria" la Cooperativa FRESKOOP tendra que reconocer un impuesto de renta y complementarios equivalente al 20% de su excedente, tomado en su totalidad del fondo de Educación y solidaridad de que trata el articulo 54 de la ley 79 de 1988, determinada según las normas fiscales vigentes. Además, se deberan reconocer los impuestos a las ganancias diferidos que resulten de la aplicación de la sección 29 de la NIIF Pymes o Nuevo Marco Normativo.

13. Beneficios a empleados

Los beneficios a los empleados estan conformados por las obligaciones legales y reglamentarias de tipo laboral que tiene la Cooperativa con sus empleados. Estos valores han sido liquidados a la fecha de corte de los Estados Financieros y serán cancelados en el año siguiente en las fechas previstas por la legislación laboral colombiana.

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Cesantias consolidadas	8.730	8.303
Intereses sobre cesantias	1.048	996
Vacaciones consolidadas	8.522	7.080
Total Beneficios a empleados	**18.299**	**16.379**

Escaneado con CamScanner

14. Otros pasivos no financieros

Los otros pasivos no financieros estan conformados por los valores apropiados para los fondos de educación, fondos de solidaridad, fondo de garantias crediticas, valores recibidos para terceros por ejecución de convenios.

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Fondos sociales	3.596	145
Ingresos recibidos para terceros	23.036	31.251
Ingresos anticipados	0	692
Total Otros pasivos no financieros	**26.632**	**32.088**

15. Patrimonio

El patrimonio de FRESKOOP esta conformado por los aportes sociales que realizan periodicamente los asociados y que son reembolsables en la fecha que el asociado solicita su retiro definitivo de la Cooperativa, de estos aportes sociales, en cumplimiento de la legislación Cooperativa, se han reclasificado internamente el valor del capital minimo irreducible por un valor equivalente a 1000 SMLMV. Los demás componentes del patrimonio corresponden a ganancias o excedentes acumulados durante los años anteriores a la vigencia 2020.

	31 de diciembre de	
	2020	2019
Capital social	2.692.514	2.446.016
Superavit	120.804	120.804
Reservas	135.459	133.097
Fondo destinación especifica	236.301	220.617
Otros fondos (Mutual de garantias)	115.812	90.053
Resultado integral del periodo	36.390	27.494
Ganancias acumuladas	7.593	7.593
Total Patrimonio	**3.344.873**	**3.045.674**

Escaneado con CamScanner

16. Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias a 31 de diciembre de 2020 incluyen:

	31 de diciembre de	
	2020	**2019**
Comisiones y honorarios.	12.992	12.068
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	2.288	2.714
Servicio de crédito	536.209	450.646
Administrativos y sociales	3.889	6.422
Total Ingresos por actividades Ordinarias	**555.377**	**471.850**

* Los ingresos por actividades ordinarias por servicios de credito corresponden a los intereses liquidados sobre los créditos realizados por la Cooperativa mediante la aplicación de la tasa de interes pactada para cada línea de credito. Los intereses se han reconocido por el método de causación y se han recaudado en más del 99% del total causado en el periodo.

17. Gastos de administración

Los gastos de administración a 31 de diciembre de 2020 comprenden:

	31 de diciembre de	
	2020	**2019**
Gastos de personal	150.633	165.438
Administración general	259.378	240.823
Depreciación	183	5.027
Provisión de cartera	98.327	28.052
Total Gastos de Administración	**508.521**	**439.340**

Escaneado con CamScanner

18. Otras ganancias del periodo

El detalle de otras ganancias del periodo a 31 de diciembre de 2020 comprende:

	31 de diciembre de	
	2020	**2019**
Recuperaciones	1.368	2.839
Diversos	23.431	30.205
Indemnizaciones	0	825
Ingresos financieros	94	6.010
Total otras ganancias y recuperaciones del periodo	**24.893**	**39.879**

19. Otras pérdidas del periodo

El detalle de otras perdidas del periodo comprende:

	31 de diciembre de	
	2020	**2019**
Gastos financieros	15.757	17.873
Gastos varios	8.032	10.238
Total otras perdidas del periodo	**23.789**	**28.111**

20. Gasto por impuesto a las ganancias corriente

A Continuación, se detalla el gasto por impuesto a las ganancias corriente por la vigencia fiscal 2020:

		Diciembre 2020		**Diciembre 2019**
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**47.960**		**38.496**
Mas gastos contables no fiscales				
Mas Gravamen al movimiento financiero	7.284		7.424	
Gastos no deducibles	106		5.038	
Provision de impuesto de industria y comercio	2.501		4.052	
Base renta liquida gravable		**57.851**		**55.010**
Tasa impositiva		20%		20%
Impuesto sobre la renta gravable		**11.570**		**11.002**
Total provisión de renta año 2020		***11.570***		***11.002***

Escaneado con CamScanner

21. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

En la fecha de presentación y aprobación de los Estados Financieros del año 2020, la administración de FRESKOOP no tiene conocimientos de hechos o eventos posteriores que por su naturaleza deban revelarse en los estados financieros y/o que tengan efectos directos sobre las cifras aquí reconocidas y reveladas.

22. EFECTOS DE LA EMERGENCIA ECONOMICA Y SANITARIA "COVID-19".

Al inición del año 2020 la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró la propagación del COVID 19 como pandemia. Posteriormente, el Gobierno Nacional declaró Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica en todo el Territorio Nacional, en el Decreto 417 de 2020 y sus decretos modificatorios posteriores como consecuencia de la propagación del COVID 19, emitiendo una serie de disposiciones para contener su propagación; tales como: medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción y/o suspensión drástica de las actividades y la emisión de normas de carácter económico, entre otras; que se pudieron afectar de manera significativa la actividad económica del país y los mercados a nivel mundial. A la fecha de emisión de los estados financieros del año 2020 se han implementado algunas estrategias para la reactivación de la economia nacional las cuales consisten en flexibilizar las restricciones para incentivar la economía y así minimizar el fuerte impacto sobre las cifras financieras y los mercados del año 2020.

Tal como se evidencia en los resultados del año 2020, la Cooperativa FRESKOOP LTDA no fue afectada directamente por las medidas sanitarias y restrictivas de la movilidad, por consiguiente sus indicadores financieros y sus cifras mantienen los niveles de crecimiento y generación de efectivo, lo anterior en la medida que las empresas patronales empleadoras de nuestros asociados tampoco fueron Impactadas drasticamente por pertenecer al sector alimentos que estaba excluido de cualquier restricción y pudieron operar durante todo el año 2020 manteniendo el nivel de ingresos para los asociados quienes pudieron cumplir sus compromisos con Freskoop y solicitar nuevos créditos.

Escaneado con CamScanner

23. Autorización de los estados financieros

Los Estados Financieros presentados cumplen los requerimientos de reconocimiento, medición y revelación establecidos en la NIIF Pymes o Nuevo Marco Normativo reglamentado en el Decreto 3022 de 2013 y demás Decretos reglamentarios, fueron aprobados por el Consejo de Administración en reunión del día 2 de Febrero de 2021 y se autorizó su publicación para los usuarios de esta información financiera.

MARLA LIZETH PABON ROMAN
Representante Legal

MARTHA ROSAS NIETO
Contador Publico
T.P. 154.086-T

NELSON ARTURO ROMERO RODRIGUEZ
Revisor Fiscal
Designado por Romero Finanzas S.A.S
T.P. 109.813-T
(Ver opinion adjunta)

Escaneado con CamScanner

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

LOS SUSCRITOS REPRESENTANTE LEGAL Y CONTADOR PÚBLICO DE LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES DE FRESKALECHE LTDA
"FRESKOOP LTDA"
NIT. 804.002.880 – 0

CERTIFICAN

Los Estados Financieros básicos de FRESKOOP LTDA a fecha de corte 31 de diciembre del 2020 y 31 de Diciembre de 2019, conformados por: Estado de la Situación Financiera, Estado de Resultado Integral, Estado de Flujo de Efectivo, Estado de Cambios en el Patrimonio y las Notas y Revelaciones, han sido tomados de los libros de contabilidad y antes de ser puestos a disposición de los asociados, y demás usuarios, se han verificado las siguientes afirmaciones contenidas en ellos.

1. La totalidad de los elementos del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, costos y gastos, incluidos en los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA, existen y todas las transacciones incluidas en los Estados Financieros, se han realizado y soportado durante los años terminados en esas fechas.

2. La totalidad de los hechos económicos y transacciones realizadas por FRESKOOP LTDA durante los años terminados al 31 de diciembre del 2020 y 2019, han sido reconocidos, clasificados y revelados en los Estados Financieros mencionados.

3. Los activos reconocidos en los Estados Financieros, corresponden a recursos controlados por la Cooperativa de los cuales se espera obtener beneficios economicos futuros y/o el derecho a ellos. Los pasivos son obligaciones presentes como resultado de transacciones ocurridas, que generan salidas futuras de beneficios economicos representados en activos.

4. Los elementos de los Estados Financieros han sido reconocidos por sus valores apropiados, según el Marco Normativo vigente para el año 2020 que corresponde a lo dispuesto en el Decreto 3022 de 2013 modificado por el Decreto 2420 y 2496 de 2015 con base en los requerimientos para el reconocimiento y medición establecidos en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes "NIIF Pymes" adoptada en Colombia.

Escaneado con CamScanner

5. Los Estados Financieros de FRESKOOP LTDA a fecha de corte 31 de diciembre de 2020 y 2019 estan libres de error significativo, se han establecido los controles internos relevantes para asegurar la fiabilidad de los hechos reconocidos y revelados.

Se firma el presente certificado, en la ciudad de Bucaramanga a los 2 días del mes de febrero del año 2021.

Atentamente.

MARLA LIZETH PABON ROMAN.
Representante Legal – Gerente.

MARTHA ROSAS NIETO.
Contador Público.
Tarjeta Profesional 154086-T.

Escaneado con CamScanner