

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

INFORMACION PARA EL REGISTRO WEB

En cumplimiento del artículo 364-5 del estatuto tributario, parágrafo 2 numeral 12.

ESTADOS FINANCIEROS

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA

NIT: 900.630.656-9

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARADO (BALANCE GENERAL

Cuentas	Notas	Saldos	Saldos	VARIACION	% VARIAC.	% DE PAR-
		31-dic-2017 NIIF	31-dic-2016 NIIF	ABSOLUTA	RELATIVA	TICIPACION
ACTIVOS						
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4	129,784,527	376,293,537	(246,509,010)	(65.51)	9.67
Caja		300,000	300,000	-	-	0.02
Caja General		-	-	-	-	-
Caja Menor		300,000	300,000	-	-	0.02
Bancos y otras Entidades Fras.		129,484,527	375,993,537	(246,509,010)	(65.56)	9.65
Bancolombia (Cta Cte 83199884062)		129,484,527	375,993,537	(246,509,010)	(65.56)	9.65
INVERSIONES	5	561,160,000	400,000,000	161,160,000	40.29	41.83
Fondo de Liquidez		561,160,000	400,000,000	161,160,000	40.29	41.83
Certificado de Deposito a Termino		561,160,000	400,000,000	161,160,000	40.29	41.83
CARTERA DE CREDITO	6	576,656,346	298,929,057	277,727,289	92.91	42.99
CREDITO DE VIVIENDA		521,266,961	249,849,821	271,417,140	108.63	38.86
Credito de Viviendas Categoria A		521,266,961	249,849,821	271,417,140	108.63	38.86
Credito de Vivienda Legalizacion de Predios		845,024	-	845,024	-	0.06
Credito de Vivienda Mejoramiento		66,283,392	52,043,552	14,239,840	27.36	4.94
Credito de Vivienda - Compra Vivienda Nueva o Usada		454,138,545	197,806,269	256,332,276	129.59	33.85
CREDITO DE CONSUMO - SALUD		2,426,654	1,963,351	463,303	23.60	0.18
Credito de Consumo Salud Categoria A		2,426,654	1,963,351	463,303	23.60	0.18
Credito Salud Copago y Medicamentos		381,766	226,766	155,000	68.35	0.03
Credito Salud Protesis y Ayudas		1,904,888	1,736,585	168,303	9.69	0.14
Creditos Salud Hospedaje		140,000	-	140,000	-	0.01
CREDITO DE CONSUMO - EDUCACION		10,764,661	10,678,067	86,594	0.81	0.80
Credito de consimo Educación Categoria A		10,764,661	10,678,067	86,594	0.81	0.80
Credito Educacion- Equipos y Accesorios		7,502,966	8,617,538	(1,114,572)	(12.93)	0.56
Credito Educacion - Matricula		237,249	1,180,046	(942,797)	(79.89)	0.02
Credito Educacion - Derechos de Grado		616,669	43,968	572,701	1,302.54	0.05

TELEFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55

KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Credito Educacion - Derechos de Grado		616,669	43,968	572,701	1,302.54	0.05
Credito Educacion - Asociados		1,327,067	836,515	490,552	58.64	0.10
Credito Seminarios y Congresos		765,000	-	765,000	-	0.06
Credito Capacitacion Asociados y Familia		315,710	-	315,710	-	0.02
CREDITO COMERCIAL - LINEA BLANCA		42,198,070	36,437,818	5,760,252	15.81	3.15
Credito Comercial - Linea Blanca		42,198,070	36,437,818	5,760,252	15.81	3.15
Credito Linea Blanca		42,198,070	36,437,818	5,760,252	15.81	3.15
CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS	7	72,590,010	31,421,748	41,168,262	131.02	5.41
DEUDORES POR VENTA DE BIENES		18,021,669	22,346,783	(4,325,114)	(19.35)	1.34
Deudores por venta de bienes		18,021,669	22,346,783	(4,325,114)	(19.35)	1.34
Deudores por venta de bienes - Vigente - (Uniban)		18,021,669	22,346,783	(4,325,114)	(19.35)	1.34
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		3,794,816	2,638,183	1,156,633	43.84	0.28
Descuento de Nómina		3,794,816	2,638,183	1,156,633	43.84	0.28
Descuento de nomina		3,794,816	2,638,183	1,156,633	43.84	0.28
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		50,773,525	6,436,782	44,336,743	688.80	3.78
Cuentas por Cobrar a Terceros		50,773,525	6,436,782	44,336,743	688.80	3.78
Cuentas por Cobrar a Terceros		8,900	8,900	-	-	0.00
Imprevistos Administrativos		-	100,282	(100,282)	(100.00)	-
Intereses CDT Coopetraban		4,031,700	6,327,600	(2,295,900)	(36.28)	0.30
Beneficios por Cobrar CDAT Coopetraban		22,723,200	-	22,723,200	-	1.69
Anticipo Compraventa Vivienda Nueva o Usada		24,000,000	-	24,000,000	-	1.79
Cuentas por Cobrar a Trabajadores		9,725	-	9,725	-	0.00
OTROS ACTIVOS	8	1,269,421	1,209,722	59,699	4.93	0.09
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA		1,269,421	1,209,722	59,699	4.93	0.09
Programas y Aplicaciones Informaticas		1,269,421	1,209,722	59,699	4.93	0.09
Software Contable		1,269,421	1,209,722	59,699	4.93	0.09
TOTAL ACTIVOS		1,341,460,304	1,107,854,064	233,606,240	21.09	100.00
PASIVO						
CUENTAS POR PAGAR Y OTROS	9	6,683,757	22,436,951	(15,753,194)	(70.21)	0.50
COMISIONES Y HONORARIOS		45,787	1,861,529	(1,815,742)	(97.54)	0.00
Honorarios		45,787	1,861,529	(1,815,742)	(97.54)	0.00
Honorarios Contador		-	620,510	(620,510)	(100.00)	-
Honorarios Revisor Fiscal		-	1,241,019	(1,241,019)	(100.00)	-

TEL: 010. 827 30 75 - 322 872 81 55

KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

CxP Servicio Restaurante	45,787	-	45,787	-	0.00
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	4,987,915	19,675,526	(14,687,611)	-	0.37
Otros	4,987,915	19,675,526	(14,687,611)	(74.65)	0.37
Donaciones a terceros por Pagar	4,987,915	18,934,815	(13,946,900)	(73.66)	0.37
Servicios de Restaurante	-	42,544	(42,544)	-	-
Internet Telefono Fijo	-	306,978	(306,978)	-	-
Seguros	-	391,189	(391,189)	-	-
RETENCION EN LA FUENTE	646,514	593,957	52,557	8.85	0.05
Honorarios	147,544	388,269	(240,725)	(62.00)	0.01
Honorarios 10%	147,544	388,269	(240,725)	(62.00)	0.01
Servicios	407,251	151,809	255,442	168.27	0.03
Servicios 6%	24,766	-	24,766	-	0.00
Servicios 3.5%	382,485	-	382,485	-	0.03
Servicios 4%	-	151,809	(151,809)	(100.00)	-
Compras	91,719	53,879	37,840	70.23	0.01
Compras 2.5%	91,719	53,879	37,840	70.23	0.01
RETENCION Y APORTES LABORALES	1,003,541	305,939	697,602	228.02	0.07
Aportes a Bienestar Promotoras de Salud	329,950	100,300	229,650	228.96	0.02
Aportes a Bienestar Promotoras de Salud - Coomeva	222,500	-	222,500	-	0.02
Aportes a Bienestar Promotoras de Salud - Nueva EPS	107,450	100,300	7,150	7.13	0.01
Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión	422,151	128,399	293,752	228.78	0.03
Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión - Colfondos	137,351	128,399	8,952	6.97	0.01
Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión - Colpensiones	284,800	-	284,800	-	0.02
Aportes a Administradoras de Riesgos Laborales ARL	13,800	4,230	9,570	226.24	0.00
Aportes a Administradoras de Riesgos Laborales ARL	13,800	4,230	9,570	226.24	0.00
Aportes a ICBF, SENA Y Cajas de Compensacion Familiar	237,640	73,010	164,630	225.49	0.02
Aportes Cajas de Compensacion Familiar	105,600	32,910	72,690	220.88	0.01
Aportes ICBF	79,240	24,100	55,140	228.80	0.01
Aportes SENA	52,800	16,000	36,800	230.00	0.00
OTROS PASIVOS					
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	1,842,053	1,130,237	711,816	-	0.14

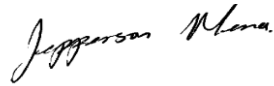
10

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

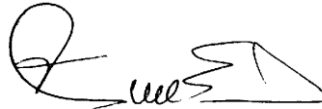
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO
Cesantias
Interesese Cesantias
Vacaciones
TOTAL PASIVOS
PATRIMONIO
Excedente y/o Perdida del Ejercicio
Excedentes del Ejercicio
Excedentes
Excedente y/o Perdidas Acumuladas
Excedentes del Ejercicio
Excedentes
TOTAL PATRIMONIO
PASIVO MAS PATRIMONIO

11

1,842,053	1,130,237	711,816	-	0.14
1,342,656	880,916	461,740	52.42	0.10
196,617	117,622	78,995	67.16	0.01
302,780	131,699	171,081	129.90	0.02
8,525,810	23,567,188	(15,041,378)	(63.82)	0.64
248,646,898	319,020,091	(70,373,193)	(22.06)	18.54
248,646,898	319,020,091	(70,373,193)	(22.06)	18.54
248,646,898	319,020,091	(70,373,193)	(22.06)	18.54
1,084,287,596	765,267,505	319,020,091	41.69	80.83
1,084,287,596	765,267,505	319,020,091	41.69	80.83
1,084,287,596	765,267,505	319,020,091	41.69	80.83
1,332,934,494	1,084,287,596	248,646,898	22.93	99.36
1,341,460,304	1,107,854,784	233,605,520	21.09	100.00



JEFERSON MENA MIRANDA
Representante Legal
C.C. 71.256.785



NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
Contador
T.P. 77146-T



MARIA GELMA ZULUAGA N.
Revisora Fiscal
T.P. 41630-T

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA
NIT: 900.630.656-9

ESTADO DE ACTIVIDADES (ESTADO DE RESULTADOS)

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF	VARIACION ABSOLUTA	% VARIAC. RELATIVA	% DE PAR-
INGRESOS	12					
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		12,313,262	4,937,828	7,375,434	149.37	2.16
Ingresos Cartera de Credito		12,313,262	4,937,828	7,375,434	149.37	2.16
Intereses Credito de Consumo		12,313,262	4,937,828	7,375,434	149.37	2.16
Credito de Consumo		12,313,262	4,937,828	7,375,434	149.37	2.16
OTROS INGRESOS		54,123,900	6,327,600	47,796,300	-	9.48
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES		54,123,900	6,327,600	47,796,300	-	9.48
Inversiones Fondo de Liquidez		54,123,900	6,327,600	47,796,300	-	9.48
Intereses Certificado de Deposito a Termino		31,400,700	6,327,600	25,073,100	-	5.50
Beneficios CDT		22,723,200	-	22,723,200	-	3.98
RECUPERACIONES		4,855,729	5,405,023	(549,294)	(10.16)	0.85
Recuperaciones de Responsabilidades pendientes		4,855,729	5,405,023	(549,294)	(10.16)	0.85
Capacitaciones asociados		555,100	413,334	141,766	34.30	0.10
Exceso de Pagos		-	10	(10)	(100.00)	-
Reintegro por Salud		-	-	-	-	-
Reintegro por Educacion		4,217,952	4,747,636	(529,684)	(11.16)	0.74
Reintegros Varios		74,467	149,975	(75,508)	(50.35)	0.01
Excedentes de Consignacion		-	-	-	-	-
Excedentes de Declaracion de retefte		761	895	(134)	(14.97)	0.00
Menor Valor Pagado en Facturas		-	1,672	(1,672)	-	-
Provisiones		7,449	45,994	(38,545)	-	0.00
Cartera		-	45,507	(45,507)	-	-
INGRESOS POR SUBVENCIONES		499,704,570	634,401,987	(134,697,417)	(21.23)	87.51
Ingresos por subvenciones monetarias		499,704,570	634,401,987	(134,697,417)	(21.23)	87.51
Ingresos por subvenciones monetarias Euros		479,019,890	612,541,863	(133,521,973)	(21.80)	83.89
Ingresos por subvenciones monetarias Dolares		20,684,680	21,860,124	(1,175,444)	(5.38)	3.62
TOTAL INGRESOS		570,997,461	651,072,438	(80,074,977)	(12.30)	100.00
GASTOS DE ADMINISTRACION		322,350,563	332,052,347	(9,701,784)	(2.92)	100.00
BENEFICIOS A EMPLEADOS	13	43,372,667	18,033,270	25,339,397	140.51	13.46
Sueldos		23,421,437	9,600,250	13,821,187	143.97	7.27
Sueldos		23,421,437	9,600,250	13,821,187	143.97	7.27
Horas Extras		-	234,066	(234,066)	(100.00)	-
Horas Extras		-	234,066	(234,066)	(100.00)	-

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Auxilio de Transportes		1,576,867	932,030	644,837	69.19	0.49
Auxilio de Transportes		1,576,867	932,030	644,837	69.19	0.49
Cesantias		2,095,469	886,919	1,208,550	136.26	0.65
Cesantias		2,095,469	886,919	1,208,550	136.26	0.65
Intereses de Cesantias		245,010	117,622	127,388	108.30	0.08
Intereses de Cesantias		245,010	117,622	127,388	108.30	0.08
Prima Legal		2,083,332	896,920	1,186,412	132.28	0.65
Prima Legal		2,083,332	896,920	1,186,412	132.28	0.65
Vacaciones		1,611,882	605,279	1,006,603	166.30	0.50
Vacaciones		1,182,537	605,279	577,258	95.37	0.37
Prima Vacacional		429,345	-	429,345	-	0.13
Bonificaciones		1,750,000	-	1,750,000	-	0.54
Bonificaciones Asistente Administrativo		1,750,000	-	1,750,000	-	0.54
Aportes Salud		1,974,759	839,028	1,135,731	135.36	0.61
Aportes Salud		1,974,759	839,028	1,135,731	135.36	0.61
Aportes Pension		2,771,379	1,175,027	1,596,352	135.86	0.86
Aportes Pension		2,771,379	1,175,027	1,596,352	135.86	0.86
Aportes ARL		118,652	50,137	68,515	136.66	0.04
Aportes ARL		118,652	50,137	68,515	136.66	0.04
Aportes Cajas de Compensacion Familiar		923,390	384,010	539,380	140.46	0.29
Aportes Cajas de Compensacion Familiar		923,390	384,010	539,380	140.46	0.29
Aportes ICBF		693,240	288,013	405,227	140.70	0.22
Aportes ICBF		693,240	288,013	405,227	140.70	0.22
Aportes Sena		462,200	192,005	270,195	140.72	0.14
Aportes Sena		462,200	192,005	270,195	140.72	0.14
Otros Beneficios a Empleados		3,645,050	1,831,964	1,813,086	98.97	1.13
Auxilio de Rodamiento		3,055,008	1,430,714	1,624,294	113.53	0.95
Aguinaldos		590,042	401,250	188,792	47.05	0.18
GASTOS GENERALES	14	272,082,055	308,354,841	(36,272,786)	(11.76)	84.41
Honorarios		22,095,208	20,793,746	1,301,462	6.26	6.85
Honorarios Contador		8,852,604	8,273,448	579,156	7.00	2.75
Honorarios Revisor Fiscal		8,852,604	8,273,448	579,156	7.00	2.75
Avaluador		1,390,000	500,000	890,000	178.00	0.43
Auditoría Contable		3,000,000	2,500,000	500,000	20.00	0.93
Asesoría Jurídica		-	1,246,850	(1,246,850)	-	-
Impuestos		647,011	357,619	289,392	80.92	0.20
Impuesto de Rentas		259,000	203,000	56,000	27.59	0.08
Exceso de Pago por Retefuente		5,526	140,456	(134,930)	(96.07)	0.00
Impuestos Asumidos Retefte		382,485	14,163	368,322	2,600.59	0.12
				-	-	-
Seguros		4,934,599	2,260,535	2,674,064	118.29	1.53
Poliza de Seguros Cartera la Equidad		4,934,599	2,260,535	2,674,064	118.29	1.53
Mantenimiento y Reparaciones		1,772,766	2,441,679	(668,913)	(27.40)	0.55
Mantenimiento y Reparaciones		632,766	138,000	494,766	358.53	0.20
Adecuacion e Instalaciones- Materiales y Mano de Obra		1,140,000	2,303,679	(1,163,679)	(50.51)	0.35

TELÉFONO: 024 50 75 - 322 042 01 55

KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Aseo y Elementos	324,445	396,280	(71,835)	(18.13)	0.10
Elemento de Aseo	324,445	396,280	(71,835)	(18.13)	0.10
Servicios Publicos	4,112,339	3,633,716	478,623	13.17	1.28
Telefonia Celular	2,132,876	2,081,194	51,682	2.48	0.66
Internet	898,102	664,775	233,327	-	0.28
Telefono Fijo	1,081,361	887,747	193,614	-	0.34
Papeleria y Utiles De Oficina	3,259,381	10,886,522	(7,627,141)	(70.06)	1.01
Papeleria y Utiles De Oficina	540,224	1,472,762	(932,538)	(63.32)	0.17
Gastos Propiedad Planta y Equipo	2,719,157	9,413,760	(6,694,603)	-	0.84
Fotocopias	-	2,800	(2,800)	(100.00)	-
Fotocopias	-	2,800	(2,800)	(100.00)	-
Gastos de Asamblea	4,595,236	8,680,711	(4,085,475)	(47.06)	1.43
Auditorio	-	995,120	(995,120)	(100.00)	-
Almuerzos y Refrigerios	3,444,500	5,785,000	(2,340,500)	(40.46)	1.07
Transportes	1,150,736	984,191	166,545	16.92	0.36
Elaboracion de Estatutos y plan Anual	-	916,400	(916,400)	(100.00)	-
Gastos Directivos	1,197,500	3,951,074	(2,753,574)	(69.69)	0.37
Refrigerios	171,500	569,574	(398,074)	(69.89)	0.05
Viaticos	297,000	1,303,000	(1,006,000)	(77.21)	0.09
Dotacion	511,000	1,186,500	(675,500)	(56.93)	0.16
Comité de Vivienda	-	15,000	(15,000)	-	-
Mencion de Honor	-	174,000	(174,000)	-	-
Casco Moto	-	18,000	(18,000)	-	-
Auxilio Rodamiento	80,000	640,000	(560,000)	-	0.02
Transporte Comité de la Prima	138,000	45,000	93,000	-	0.04
Gastos de Comites	60,000	213,000	(153,000)	-	0.02
Gasto Comité de Vigilancia Transporte	-	139,000	(139,000)	-	-
Gasto Comité Vigilancia Capacitacion	60,000	74,000	(14,000)	-	0.02
Gastos Legales	4,840,740	3,959,832	880,908	22.25	1.50
Registro Mercantil	1,377,800	1,276,900	100,900	7.90	0.43
Renovacion de ESAD	14,000	-	14,000	-	0.00
Nombramientos	215,400	-	215,400	-	0.07
Reforma Documentos	-	-	-	-	-
Impuesto de Registro	3,233,540	1,946,200	1,287,340	66.15	1.00
Registros Notariales	-	736,732	(736,732)	(100.00)	-
Servicios Temporales	-	377,108	(377,108)	(100.00)	-
Prestacion de Servicios	-	377,108	(377,108)	(100.00)	-
Otros (Auxilios y Donaciones)	224,242,830	250,400,219	(26,157,389)	(10.45)	69.56
Salud-Copagos y Medicamentos no POS	2,881,311	3,922,629	(1,041,318)	(26.55)	0.89

TELÉFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55
KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Salud-Prtesis, Ayudas Tecnicas y Cirugias	11,260,970	2,523,150	8,737,820	346.31	3.49
Salud-Hospedaje, Alimentacion y Transportes	3,010,000	1,610,000	1,400,000	86.96	0.93
Emergencia o Calamidad	600,000	2,158,908	(1,558,908)	(72.21)	0.19
Educacion-Capacitacion Encuentro Fairtrade	1,618,539	-	1,618,539	-	0.50
Educacion-Estudios Superiores	60,436,973	55,363,270	5,073,703	9.16	18.75
Educacion-Capacitaciones Asociados	1,256,000	20,852,327	(19,596,327)	(93.98)	0.39
educacion-Apoyo estudios en Colegios Privados	-	952,800	(952,800)	(100.00)	-
Educacion-Capacitacion Comité de la Prima	-	4,975,100	(4,975,100)	(100.00)	-
Educacion-Viaticos y Sostenimiento Universidad Publica	16,026,206	14,301,114	1,725,092	12.06	4.97
Seminarios y Congresos	1,312,050	476,000	836,050	175.64	0.41
Derecho a Grado	1,444,500	254,685	1,189,815	467.17	0.45
Kit Escolares	5,895,000	32,915,303	(27,020,303)	(82.09)	1.83
Educacion- Becas Estudio Primaria y Secundaria	-	480,000	(480,000)	-	-
Actividades Sociales- Funtrajusto	49,970,447	63,448,198	(13,477,751)	(21.24)	15.50
Actividades Sociales-Proyectos Comunidad	8,471,092	8,770,132	(299,040)	(3.41)	2.63
Actividades Sociales-Recreacion	7,691,600	6,336,445	1,355,155	21.39	2.39
Actividades Sociales- Dia de la Familia	19,510,688	29,462,200	(9,951,512)	(33.78)	6.05
Becas estudios Superiores Comunidad	7,367,303	-	7,367,303	-	2.29
Kits escolares Asociados	11,728,982	-	11,728,982	-	3.64
Educacion Curso de Ingles	7,276,000	-	7,276,000	-	2.26
Funtrajusto - Comunicadora Social	960,000	-	960,000	-	0.30
Vivienda - Hipotecas	5,525,169	1,597,958	3,927,211	-	1.71
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	999,401	750,674	248,727	33.13	0.31
Amortizacion y Agotamiento	999,401	750,674	248,727	33.13	0.31
Programas y Aplicaciones Informaticas	999,401	750,674	248,727	33.13	0.31
OTROS GASTOS	5,896,440	4,913,562	982,878	20.00	1.83
GASTOS FINANCIEROS	5,896,440	4,913,562	982,878	20.00	1.83
Gastos Bancarios	5,896,440	4,913,562	982,878	20.00	1.83
Costo Chequera	179,618	165,209	14,409	8.72	0.06
Timbre Venta de Cheques	382	357	25	7.00	0.00
IVA en Venta de Cheques	34,127	26,433	7,694	29.11	0.01
Iva pagos Automaticos	292,079	138,519	153,560	110.86	0.09
Iva Cuota Manejo Suc. Virtual	88,092	56,190	31,902	56.78	0.03
Cuota Manejo Suc. Virtual	463,680	351,210	112,470	32.02	0.14
Comisiones Bancarias	1,312,660	877,340	435,320	-	0.41
Intereses de Mora	12,600	8,300	4,300	-	0.00
GMF Contribucion 4x100	3,513,202	3,290,004	223,198	-	1.09
	248,646,898	319,020,091	(70,373,193)	-	77.14

15



JEFERSON MENA MIRANDA
Representante Legal
C.C. 71.256.785



NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
Contador
T.P. 77146-T



MARIA GELMA ZULUAGA I
Revisora Fiscal
T.P. 41630-T

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA
"CORAJASO"

NIT: 900630656 - 9

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARADO 2017 - 2016

	NOTAS	AÑO 2017	AÑO 2016
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
UTILIDAD DEL PERIODO		248,646,898	319,020,091
(+) GASTOS NO MONETARIOS		-	-
Depreciacion		-	-
(+) DISMINUCION DE ACTIVO CIRCULANTE		(318,895,551)	(42,429,799)
Cartera de Credito		(277,727,289)	(39,648,059)
Cuentas por Cobrar (Uniban)		4,325,114	5,718,707
Deudores Patronales		(1,156,633)	(2,063,665)
Otras Cuentas Por Cobrar		(44,336,743)	(6,436,782)
(+) AUMENTO DEL PASIVO CIRCULANTE		(15,100,357)	20,851,060
COMISIONES Y HONORARIOS		(1,815,742)	121,784
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		(14,687,611)	19,675,526
RETENCION EN LA FUENTE		52,557	295,409
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		697,602	(91,649)
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIO A EMPLEADOS		749,816	87,114
PROVISIONES		-	-
OTROS PASIVOS		(96,979)	762,876
CARTERA LARGO PLAZO		-	(142,086,573)
EFFECTIVO NETO PROVENIENTE DE ACTIVADES DE OPERACIÓN		(85,349,010)	155,354,779
ACTIVIDADES DE INVERSION			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-	7,592,034
CDT		(161,160,000)	(300,000,000)
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		(161,160,000)	(292,407,966)
ACTIVIDADES DE FINANCIACION			
EFFECTIVO NETO UTILIZADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION		-	-
EFFECTIVO EQUIVALENTE		(246,509,010)	(137,053,187)

J Jefferson Mena

JEFERSON MENA MIRANDA
Representante Legal
C.C. 71.256.785

N Nelson Salustia Garcia Zuñiga

NELSON SALUSTIA GARCIA ZUÑIGA
Contador Contador
T.P. 77146-T

M Maria Gelma Zuluaga N.

MARIA GELMA ZULUAGA N.
Revisora Fiscal
T.P. 41630-T

TELEFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55
KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT


CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA
 "CORAJASO"

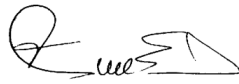
NIT: 900630656 - 9

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO 2017- 2016

CONCEPTO	AÑO 2017				AÑO 2016			
	SALDO ANTERIOR	AUMENTOS	DISMINUCION	SALDO FINAL DEL EJERCICIO	SALDO ANTERIOR	AUMENTOS	DISMINUCION	SALDO FINAL DEL EJERCICIO
DONACION FAIRTRADE	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA LEGAL (PATRIMONIAL)	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA FONDO DE EDUCACION %	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA FONDO DE SOLIDARIDAD %	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA PROGRAMAS PROYECTOS PRODUCTIVOS	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVA GESTION AMBIENTAL %	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADOS DEL EJERCICIO	1,081,325,596	248,646,898	-	1,329,972,494	765,305,505	319,020,091	-	1,084,325,596
TOTALES	1,081,325,596	248,646,898	-	1,329,972,494	765,305,505	319,020,091	-	1,084,325,596



JEFERSON MENA MIRANDA
 Representante Legal
 C.C. 71.256.785



NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
 Contador
 T.P. 77146-T



MARIA GELMA ZULUAGA NARANJO
 Revisora Fiscal
 T.P. 41630-T

TELEFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55
KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS
En Cumplimiento del Artículo 37 de la Ley 222 de 1.995

Carepa, 9 de marzo de 2018

Señores

Asamblea General de Socios

La Ciudad

Nosotros JEFERSON MENA MIRANDA como representante legal de la Corporación Ramiro Jaramillo Sossa NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA, en su calidad de Contador, certificamos que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los Estados Financieros Básicos: Estado de Situación Financiera ESF (Balance General), Estado de Actividades EA (Estado de Resultados), Estado de Cambios en el Activo Neto ECAN (Estado de Cambios en el Patrimonio), Estado de Flujo de Efectivo EFE a Diciembre 31 de 2018 de acuerdo con la normatividad legal aplicable como son entre otras la Ley 222 de 1995 y el Decreto 2649 de 1993 incluyendo sus correspondientes Notas que forman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del año inmediatamente anterior y el Balance General refleja razonablemente la Situación Financiera de la Corporación al 31 de Diciembre de 2017 ; así como los Resultados de sus Operaciones, los Cambios en el Patrimonio, los Cambios en la Situación Financiera , los correspondientes a sus Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha de conformidad con las Normas de Contabilidad Generalmente aceptadas. Además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados y al día.

2 .No hemos tenido conocimiento de:

- Violaciones por parte del Representante legal , empleados de manejo y otros empleados de la Corporación del Estatuto anticorrupción (Ley 190 de 2005) del estatuto nacional contra el secuestro (Ley 40 de 1.993) y demás normas legales que permitan que la Corporación sea usada para transferir , manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas o que haya financiado o pagado secuestros o extorsiones a grupos subversivos o de delincuencia común que operan en el país.

TELEFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55
KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

- Haber dejado de reportar en forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación o a los cuerpos especiales de la Policía que ésta designe, cualquier información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas.
- Haber recibido comunicaciones de entidades reguladoras como la Superintendencia de sociedades, DIAN, Superintendencia de control de Cambios, Superintendencia Financiera u otras; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los Estados financieros de la Corporación.
- Violaciones a las leyes o reglamentos cuyos efectos deban ser tenidos en cuenta para revelarlos en los Estados financieros o como una base para registrar un Pasivo contingente.
- La existencia de otros pasivos de importancia diferentes a aquellos registrados en los libros o de ganancias o pérdidas contingentes que exigen sean revelados en las Notas a los Estados Financieros.

3. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos y con las acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio de 2017 los Activos Fijos han sido valuados utilizando métodos de reconocido valor técnico.

4. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.

5. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.

6. No se han dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la Corporación.

7. La Corporación no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los Activos y pasivos a la fecha de este Balance General.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

8 .La Corporación ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad social Integral, de acuerdo con las normas vigentes (Decreto) 1406 de Julio 28 de 1.999).

9. Se han revelado todas las demandas, imposiciones o sanciones tributarias de las cuales se tenga conocimiento.

10. No hemos sido advertidos de otros asuntos importantes que pudiesen dar motivo a demandas y que deben ser revelado

11. No se han presentado acontecimientos importantes después del cierre del ejercicio y la fecha de preparación de este informe, que requieran ajustes o revelaciones en los Estados financieros y en las Notas.


12. Los Activos diferidos han sido amortizados de acuerdo con criterios sanos, que indiquen que representan base de ingresos futuros

13. Se han hecho todas las provisiones necesarias para proteger los activos de posibles pérdidas incluyendo los seguros, y se han registrado de acuerdo con normas de contabilidad generalmente aceptadas.

14. La Corporación ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los Estados financieros cortados a la fecha.

15. La Corporación ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 1º de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.

Cordialmente,



JEFERSON MENA MIRANDA
Representante Legal
C.C. 71.256.785



NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
Contador Público
T.P. 77146 - T

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9
INFORME REVISORIA FISCAL

Señores
Corporación Ramiro Jaramillo Sossa
Asamblea General de Asociado

Informe sobre los estados financieros.

He auditado los estados financieros adjuntos de la **Corporación Ramiro Jaramillo Sossa**, que comprenden el Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre de 2017 y 2016 y el Estado del Resultado Integral, correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con el marco técnico contable vigente en Colombia definido en el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Información Financiera para **MEDIANA EMPRESA**.

Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno adecuado para la preparación y presentación de los estados financieros, libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar las políticas contables apropiadas; así como efectuar las estimaciones contables que resulten razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Revisor Fiscal en relación con los estados financieros, sistema de control interno y evaluación del cumplimiento de aspectos legales y reglamentarios

Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basado en mi auditoría. He llevado a cabo la auditoría de conformidad con el Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015, que incorpora las Normas Internacionales de Auditoría – NIA para estados financieros y la norma internacional de trabajos, para la evaluación del control interno y cumplimiento de aspectos legales y reglamentarios. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, se tiene en cuenta el control interno operante en la Corporación, el cual es relevante para la preparación y presentación fiel de los estados financieros. La auditoría también incluye la evaluación del control interno con el fin de expresar una opinión sobre la eficacia del mismo, así como la aplicación de procedimientos para determinar el adecuado ajuste de las políticas contables y su aplicación, la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la gerencia y la presentación global de los estados financieros. El Código de Comercio establece en los artículos 207, 208 y 209 la obligación de pronunciarme sobre el cumplimiento de normas legales e internas y sobre lo adecuado del control interno. Para efectos de la evaluación del cumplimiento legal y normativo utilicé procedimientos de auditoría que me permitieron obtener evidencia suficiente y adecuada sobre:

1. Cumplimiento de normas legales que afectan la actividad; 2. Cumplimiento de los estatutos; 3. Cumplimiento de las decisiones registradas en las actas de asamblea y de junta directiva; 4. Adecuada conservación de los bienes y valores sociales. Considero que la evidencia de auditoría que obtuve proporciona una base suficiente y adecuada para respaldar la opinión que expreso a continuación.

Opinión sin salvedades

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, la Situación Financiera de la CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA a 31 de diciembre de 2017 y 2016, así como su Resultados Integral de los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, aplicadas de manera uniforme.

Opinión sobre control interno y cumplimiento aspectos legales y reglamentarios

En mi opinión existen medidas adecuadas de control interno en todos los aspectos importantes. Los bienes y valores sociales se encuentran en un nivel razonable de conservación, seguridad y custodia por parte de La Corporación, así como los de terceros en su poder.

Además, informo que durante los años 2017 y 2016, la Corporación ha llevado su contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable; las operaciones

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

registradas en los libros de contabilidad y los actos de los administradores se ajustan a los estatutos, a las decisiones de la Junta Directiva y Asamblea General de Asociados; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas se llevan y se conservan debidamente; el informe de gestión de la Administración guarda la debida concordancia con los estados financieros y la Corporación ha efectuado la liquidación y pago oportuno al Sistema de Seguridad Social Integral.

M^o Gelma Zuluga N.

MARIA GELMA ZULUAGA N.

Revisor Fiscal

T.P. N° 41630-T

CORPORACION RAMIRO JARAMILLO SOSSA

TELEFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55
KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO

NIT 900.630.656 - 9

“CORAJASO”

NIT: 900630656 – 9

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INDIVIDUALES

Al 31 de diciembre del 2017, 2016

NOTA 1 ENTIDAD QUE REPORTA Y ÓRGANOS DE DIRECCIÓN

La Corporación Ramiro Jaramillo Sossa “CORAJASO”, entidad sin ánimo de lucro, fue constituida mediante acta número 0000001 del 26 de abril de 2013 otorgada en asamblea constitutiva, e inscrita en la Cámara de Comercio de Urabá el 27 de junio de 2013 bajo el número 00008397 del libro I de las personas jurídicas sin ánimo de lucro.

Tiene domicilio principal en el municipio de Carepa-Antioquia, con dirección Finca las Pampas km. 4 vía Zungo Embarcadero y con una duración hasta el 26 de abril de 2063.

El objeto social principal de estas entidades recibir la prima de comercio justo y emplearla en la búsquedas compartida del mejoramiento continuo de la calidad de vida y bienestar social de los trabajadores, sus familias y comunidad en general mediante la administración de la prima de comercio justo, en nombre de los trabajadores de la empresa; bajo marco de confianza, retroalimentación y capacitación entre empresa y trabajadores.

La Corporación tiene una duración de 50 años contados a partir de la fecha de la escritura de constitución, es decir, hasta el año 2064.

Los órganos de administración de la Entidad son: Asamblea General, Comité de la Prima y Representante Legal.

NOTA 2 BASE DE PREPARACIÓN

a) Marco Técnico Normativo

Con corte a la fecha de presentación de los estados financieros, la Corporación se encuentra obligada a presentar sólo estados financieros individuales, los cuales fueron preparados de conformidad con lo dispuesto por el nuevo marco normativo en materia contable y financiera: Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, en adelante NCIF, definido mediante la Ley 1314 del 2009, reglamentadas por el Decreto Único Reglamentario 2420 del 2015.

TELEFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55

KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Las NCIF (Normas Colombianas de Información Financiera) aplicadas en estos estados financieros se basan en la Norma Internacional de Información Financiera para Pymes, en adelante NIIF para Pymes, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB, por sus siglas en inglés) en el año 2009; las normas de base corresponden a las oficialmente traducidas al español y emitidas al 1 de enero del 2009.

Para efectos legales en Colombia, los estados financieros principales son los estados financieros individuales.

A partir del 2016 la Corporación comenzó a reconocer, registrar contablemente, preparar y reportar su información económica y financiera bajo esta normatividad.

De conformidad con las disposiciones legales vigentes en la materia éstos son los segundos estados financieros individuales preparados por la Entidad de acuerdo con las NCIF; para la conversión al nuevo marco técnico normativo (ESFA), para el período denominado de transición y a partir del 2016 como vigencia obligatoria la Entidad ha contemplado las excepciones y exenciones previstas en la SECCIÓN 35 DEL ANEXO 2 DEL Decreto 2420 del 2015.

b) Bases de medición

Los estados financieros individuales fueron preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros con cambios en resultados que son valorizados al valor razonable.

c) Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros individuales de la Entidad se expresan en pesos colombianos la cual es su moneda funcional y la moneda de presentación.

d) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NCIF, requiere que el comité de la prima realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

e) Modelo de Negocio

La Entidad tiene un modelo de negocio que le permite, respecto de sus instrumentos financieros activos y pasivos, tomar decisiones por su capacidad financiera y económica. Esa toma de decisiones del comité de la prima está basada en la intención de mantener sus instrumentos financieros en el tiempo lo que representa medirlos a costo amortizado, en ausencia de decisiones distintas como la de exponer sus instrumentos al mercado, generación de utilidades de corto plazo y de posición especulativas a excepción de la porción de inversiones negociables definida.

No obstante lo anterior posee instrumentos que por su característica de flujos de efectivo en cuanto a inversiones tienen que ser medidos a valor razonable, aun cuando la intención, por parte del comité de la Prima, sea mantenerlas en el tiempo.

f) Importancia relativa y materialidad

Los hechos económicos se presentan de acuerdo con su importancia relativa o materialidad. Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros individuales, la materialidad de la cuantía se determinó en relación con los ingresos ordinarios. En términos generales, se considera como material toda partida que se encuentre en el rango del 1% al 1.5% con respecto a los ingresos ordinarios brutos

NOTA 3 POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables detalladas a continuación fueron aplicadas en la preparación de los estados financieros individuales bajo las NCIF, a menos que se indique lo contrario.

a) Instrumentos financieros

- Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y los equivalentes de efectivo incluyen el disponible, los depósitos en bancos y otras inversiones de corto plazo en mercados activos con vencimientos de tres meses o menos.

Los equivalentes de efectivo se reconocen cuando se tienen inversiones cuyo vencimiento sea inferior a tres (3) meses desde la fecha de adquisición, de gran liquidez y de un riesgo poco significativo de cambio en su valor; se valoran con el

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

método del costo amortizado, que se aproxima a su valor razonable por su corto tiempo de maduración y su bajo riesgo.

- Cartera de Crédito

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas.

Dentro de la contabilidad de la corporación la cartera de créditos es una cuenta que se utiliza para registrar aquellos productos capitalizados en la concesión de préstamos y en deudores. Esta cuenta servirá para registrar el total de la cartera de crédito que aún no ha llegado a su vencimiento conforme a la política de Traslado de Créditos de Vigentes a Vencidos.

El grupo de cartera de créditos incluye una clasificación principal de acuerdo a la actividad a la cual se destinan los recursos, estas son: para asociados: crédito de vivienda, crédito de consumo y crédito línea blanca.

Son otorgados con el fin de contribuir al desarrollo social y económico de sus asociados, a un costo razonable, para financiar actividades de vivienda, educación y salud, entre otras actividades. Los riesgos son poco significativos toda vez que se realizan bajo hipoteca (crédito de vivienda) y por descuento de nómina.

- Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y se clasifican al costo amortizado ya que se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de caja contractuales; y las condiciones contractuales de las mismas dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el valor del capital pendiente.

Consisten principalmente en:

- ✓ Descuentos de nómina que se realizan a través de la empresa Inversiones Gómez Jaramillo a un costo razonable y
- ✓ A las cuentas por cobrar a la empresa C.I. Uniban s.a. sobre el premio Fairtrade por el valor de las últimas semanas del año que no alcanzan a consignar, se miden a un costo razonable.

- Inversiones

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Son activos financieros cuyos cobros son de cuantía fija o determinable y su vencimiento está fijado en el tiempo, que la corporación tiene la intención efectiva y capacidad de conservar hasta el momento del reembolso, incluyendo el costo de adquisición y los posibles intereses acumulados desde el momento de la compra. Pueden ser CDT, Bonos u otros títulos de deuda. Los intereses procedentes de esa inversión se reconocen en el resultado del período, cuando se establece el derecho a recibir el pago del de estos.

Pasivos financieros

Un pasivo financiero es cualquier obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad o persona, entre estos tenemos:

- Cuentas por pagar.

Obligación presente como resultado de sucesos pasados, en la que se espera que la entidad se desprenda de recursos.

Las partidas que corresponden a pasivos exigibles en cualquier momento, o en plazos cortos que no afectan el precio de transacción, suelen medirse al costo. Tales como:

- ✓ Cuenta por pagar a un proveedor por mercancía recibida.
- ✓ Obligaciones por concepto de servicios públicos de energía, acueducto y alcantarillado.
- ✓ Cuentas por pagar por concepto de honorarios profesionales.
- ✓ Saldo pasivo de las cuentas corrientes comerciales.
- Beneficio a empleados.

Los beneficios a los empleados provienen de fuentes legales y contractuales

La corporación reconocerá los pasivos por beneficios a empleados existentes a la fecha de transición, por concepto de:

- ✓ Salarios
- ✓ Prestaciones sociales
- ✓ Seguridad social
- ✓ Otros beneficios

Capital Social

Trata la contabilización de los instrumentos de patrimonio emitidos para individuos u otras partes que actúan en capacidad de inversores y se reconocen por el valor razonable de los bienes o recursos recibidos.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

El patrimonio incluye las donaciones recibidas a través de la prima de comercio justo, más los incrementos que se pueden presentar por las diferentes actividades en operaciones rentables que desarrolle la corporación, menos las reducciones que se emplean en la búsqueda compartida del mejoramiento continuo de la calidad de vida y bienestar social de los trabajadores y empleados de la sociedad Inversiones Gómez Jaramillo S.A, sus familias y comunidad en general, y de acuerdo al reglamento interno elaborado y presentado a la asamblea general de asociados para su aprobación.

Las donaciones se reconocen cuando a través de la comercializadora C.I UNIBAN, se realiza el reporte de los dineros donados y este se compara con la extracto bancario donde se certifica que los dineros fueron consignados en la cuenta de la corporación, las contribuciones que están restringidas por el donante se revelan como aumentos en los activos netos sin restricciones si estas expiran en el año en que se reconocen. Otras donaciones restringidas de donantes se revelan como aumentos en los activos netos restringidos temporalmente o permanentemente dependiendo de la naturaleza de las restricciones.

b) Propiedad, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- ✓ Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- ✓ Se esperan usar durante más de un periodo.

La corporación reconocerá el costo de un elemento de propiedades, planta y equipo como un activo si, y solo si:

- ✓ Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con el elemento, y
- ✓ El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.

La corporación reconocerá la materialidad o importancia relativa para partidas de propiedades, planta y equipo así:

- considerar la materialidad para activos individuales, (cuando cada uno de los activos comprados supera el tope de la materialidad establecida)
- considerar la materialidad para grupos de activos, (Cuando el valor de los equipos adquiridos supera el tope establecido en las políticas. En razón a lo anterior, la entidad debe reconocer estos activos agrupados en su estado de situación financiera, Al reconocer los activos agrupados, no los controlará contablemente uno tras uno, sino que los considerará un solo activo, para lo cual

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

debe tenerse en cuenta, que sean de la misma naturales, que sus vidas útiles sean similares y que tengan alguna relación entre sí).

Cuando los activos no cumplan el límite de materialidad individualmente ni en grupo, el valor pagado por ellos se reconocerá directamente como un gasto del período, en el concepto que corresponda, pero para su control se hará inventario permanente sobre esos activos.

La Corporación medirá la materialidad como un porcentaje sobre las cifras de referencia para el usuario como son: El total de ingresos, los activos totales, el patrimonio neto o el resultado del ejercicio. Pero aplicará la materialidad sobre los ingresos ordinarios.

Se tendrá en cuenta la siguiente tabla sugerida:

Indicador clave	% de importancia relativa
Total de los ingresos ordinarios	1% a 1.5%
Total activos	1% a 5%
Utilidad neta	3% a 5%
Patrimonio	1% a 2%

Se considera importante establecer clasificaciones complementarias de bienes similares por cuanto se pueden presentar reclasificaciones tales como:

✓ Mejoras en Propiedad Ajena

Toda mejora realizada, sea en un activo propio o en un activo ajeno, y constituye o cumple la definición de elemento de propiedad, planta y equipo debe reconocerse como tal, y aplicará la materialidad sobre el total de los activos.

Una inversión significativa representa un activo, a pesar de que no se tiene la propiedad legal sobre él; puesto que sí se tiene el control sobre las mejoras que se hicieron y que van a generar beneficios futuros, por lo que debe reconocerse el activo por propiedad, planta y equipo.

La corporación medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende todo lo siguiente:

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

- ✓ El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.
- ✓ 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.
- ✓ La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta, la obligación en que incurre una entidad cuando adquiere el elemento o como consecuencia de haber utilizado dicho elemento durante un determinado periodo, con propósitos distintos al de producción de inventarios durante tal periodo.

La corporación distribuirá el costo inicial del activo entre sus componentes principales y depreciará cada uno de estos componentes por separado a lo largo de su vida útil. Otros activos se depreciarán a lo largo de sus vidas útiles como activos individuales.

El cargo por depreciación para cada periodo se reconocerá en el resultado y se aplicará el método de la línea recta.

El valor depreciable de un activo se distribuirá de forma sistemática a lo largo de su vida útil.

El valor residual y la vida útil se determinarán con las estimaciones más confiables de las mismas y serán evaluadas cada vez que se considere un cambio significativo, normalmente antes de la emisión de los estados financieros.

En cada fecha sobre la que se informa, la corporación aplicará el deterioro del Valor de los Activos para determinar si un elemento o grupo de elementos de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor y, en tal caso, cómo reconocer y medir la pérdida por deterioro de valor.

La corporación dará de baja en cuentas a un elemento de propiedades, planta y equipo:

- ✓ Cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

La corporación revelará para cada categoría de elementos de propiedad, planta y equipo que se considere apropiada de acuerdo con la siguiente información:

- ✓ Las bases de medición utilizadas para determinar el valor en libros bruto.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

- ✓ Los métodos de depreciación utilizados.
- ✓ Las vidas útiles o las tasas de depreciación utilizadas.
- ✓ El valor bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y final del periodo sobre el que se informa.
- ✓ Una conciliación entre los valores en libros al principio y al final del periodo sobre el que se informa, que muestre por separado:
 - Las adiciones realizadas.
 - Las disposiciones.
 - Las pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado.
 - La depreciación.
 - Otros cambios.

No es necesario presentar esta conciliación para periodos anteriores.

La entidad revelará también:

- ✓ La existencia y valor en libros de las propiedades, planta y equipo a cuya titularidad la entidad tiene alguna restricción o que está pignorada como garantía de deudas.
- ✓ El valor de los compromisos contractuales para la adquisición de propiedades, planta y equipo.
- ✓ Las mejoras que podrán utilizarse por determinado tiempo y se depreciarán en el mismo término; en algún caso, si hubiere valor residual, se tendrá en cuenta a efectos del cálculo de la depreciación.

c) Activos intangibles

Los activos intangibles son medidos al costo menos la amortización acumulada y pérdidas por deterioro.

Los activos intangibles con vida definida se amortizan en su vida económica estimada, la cual no superará 10 años, a menos que se derive una vida útil superior de un documento o Norma Legal, y sólo son sometidos a pruebas de indicios de deterioro cuando existe un evento que así lo indique necesario.

La amortización se incluye como parte de los gastos operativos netos, en las cuentas de resultados.

No se considerará ningún activo intangible como de vida útil indefinida.

- Amortización

El valor sujeto a amortización está representado por el costo histórico del activo o el valor que lo sustituya, menos su valor residual.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

La amortización de un activo intangible comienza cuando el activo está disponible para ser usado.

El método de amortización usado es el lineal y el cargo por amortización de cada período es reconocido como parte del estado de resultados.

Para reconocer la pérdida por deterioro, el valor en libros de los intangibles es reducido a través del uso de una cuenta de deterioro y la pérdida es reconocida en resultados.

d) Provisiones

Son pasivos sobre los cuales existe una incertidumbre sobre su cuantía o vencimiento, siempre que esta incertidumbre no afecte la fiabilidad de la medición.

La corporación solo reconocerá una provisión cuando:

- ✓ Tenga una obligación en la fecha sobre la que se informa como resultado de un suceso pasado;
- ✓ Sea probable que la corporación tenga que desprenderse de recursos económicos, para liquidar la obligación; y
- ✓ Se pueda efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

La corporación medirá una provisión como la mejor estimación de la cuantía requerida para cancelar la obligación, en la fecha sobre la que se informa, considerando:

- ✓ Una evaluación racional, sobre el monto que se deberá pagar para liquidar o transferir la obligación, a la fecha de cierre del respectivo período.
- ✓ Cuando la provisión involucra a una población importante de partidas, la estimación de la cuantía reflejará una ponderación de todos los posibles desenlaces por sus probabilidades asociadas.
- ✓ Cuando la provisión surja de una única obligación, la mejor estimación de la cuantía requerida para cancelar la obligación puede ser la solución individual que resulte más probable.

e) Ingresos

La Corporación aplicará el método del diferido como política para contabilizar sus ingresos.

Características de los ingresos:

- ✓ Son subvenciones monetarias o premio por caja exportada.
- ✓ La subvención monetaria o premio por caja es de US\$ 1

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

- ✓ Tienen restricción para ser utilizada en gastos porque está reglamentado por la asamblea general de asociados.
- ✓ Se contabilizan como un ingreso diferido.
- ✓ La corporación medirá los ingresos por subvenciones o contribuciones al valor razonable, e incluirá en los ingresos solamente las entradas brutas de beneficios económicos recibidos y por recibir por parte de la entidad.

Aunque las NIIF no definen la subvención recibida del sector privado, sino solo del gobierno, el concepto es similar. La corporación incurre en la obligación de cumplir ciertos requisitos que de no llevarse a cabo pueden implicar la devolución de los recursos recibidos.

f) Impuestos

Se reconocerán todos los impuestos nacionales que graven la utilidad de la corporación tales como:

- ✓ Impuesto sobre la rentas
- ✓ Anticipos o retenciones

Las cuantías fiscales reconocidas comprenden:

- El impuesto corriente. Es el impuesto por pagar (recuperable) por las ganancias (o pérdidas) fiscales del periodo corriente o de periodos anteriores.
- El impuesto diferido. Es el impuesto por pagar o por recuperar en periodos futuros, generalmente como resultado porque la corporación recupera o liquida sus activos y pasivos por su cuantía en libros actual.

La corporación reconocerá un pasivo por impuestos corrientes por el impuesto a pagar por las ganancias fiscales del periodo actual y los periodos anteriores.

La corporación reconocerá un activo por impuestos corrientes por los beneficios de una pérdida fiscal que pueda ser aplicada para recuperar el impuesto pagado en un periodo anterior.

La corporación medirá un pasivo (o activo) por impuestos corrientes de acuerdo a las cuantías que se esperen pagar (o recuperar) usando las tasas impositivas y la legislación que haya sido aprobada, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado.

Revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza y el efecto financiero y las consecuencias de los impuestos corrientes y diferidos de transacciones y otros eventos reconocidos.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

NOTA 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

El saldo al 31 de diciembre es el siguiente:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
ACTIVOS			
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO		129.784.527	376,293,537
Caja		300,000	300,000
Caja General		-	-
Caja Menor		300,000	300,000
Bancolombia (Cta Cte 83199884062)		129.484.527	375,993,537

Los recursos disponibles no tuvieron restricción alguna que limitara su uso o disponibilidad, en lo correspondiente a las vigencias 2017 y 2016, representa el 9.67% del total de los activos

NOTA 5 INVERSIONES

El detalle de las otras inversiones es el siguiente:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2016 NIIF	Saldos 31-dic-2015 NIIF
INVERSIONES		561.160.000	400,000,000
Fondo de Liquidez		561.160.000	400,000,000
Certificado de Depósito a Termin	a	561.160.000	400,000,000

Comprende inversiones en CDT en la Cooperativa Coopetraban, representan el 41.83% del total de los activos, con relación al año anterior que fue de 36.11% del se incrementó en 5.72%.

NOTA 6 CARTERA DE CREDITO

El detalle de la cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic- 2016 NIIF
---------	-------	----------------------------	--------------------------------

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

CREDITO DE VIVIENDA		521.266.961	249,849,821
Crédito de Vivienda Mejoramiento		66.283.392	52,043,552
Crédito de Vivienda - Compra Vivienda Nueva o Usada		454.138.545	197,806,269
Crédito Legalización de Predios		845.024	0

Los créditos de vivienda representan el 38.85% del total de los activos, comparado con el año anterior que fue de 22.55%, se incrementó en 16.30%.

CREDITO DE CONSUMO - SALUD		2.426.654	1,963,351
Crédito Salud Copago y Medicamentos		381.766	226,766
Crédito Salud Prótesis y Ayudas		1.904.888	1,736,577
Créditos Salud Hospedaje		140.000	8

Los créditos de consumo para salud representan el 0.18% del total de los activos.

CREDITO DE CONSUMO - EDUCACION		10.764.661	10,678,067
Crédito Educación- Equipos y Accesorios		7.502.966	8,617,538
Crédito Educación - Matricula		237.249	1,180,046
Crédito Educación - Derechos de Grado		616.669	43,968
Crédito Educación - Asociados		1.327.067	836,515
Crédito Seminarios y Congresos		765.000	0
Crédito Capacitación Asociados y Familia		315.710	0

Los créditos de consumo para Educación representan el 0.80% del total de los activos.

CREDITO DE CONSUMO - LINEA BLANCA		42.198.934	36,437,818
Crédito Línea Blanca		42.198.070	36,437,818

Los créditos de consumo línea blanca representan el 3.14% del total de los activos..

NOTA 7 CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

TELEFONO: 824 56 75 – 322 642 81 55
KM 4 VIA AEROPUERTO FINCA LAS PAMPAS, CAREPA ANT

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

El detalle de la cuenta al 31 de diciembre es el siguiente:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
---------	-------	----------------------------	----------------------------

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS		72.590.010	31,421,748
DEUDORES POR VENTA DE BIENES		18.021.669	22,346,783
Deudores por venta de bienes - Vigente - (Uniban)	a	18.021.669	22,346,783
DEUDORES PATRONALES Y EMPRESAS		3.794.816	2,638,183
Descuento de nomina		3.794.816	2,638,183
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		50.773.525	6,436,782
Cuentas por Cobrar a Terceros		8,900	8,900
Imprevistos Administrativos		0	100,282
Intereses CDT Coopetraban	b	4.031.700	6,327,600
Anticipo compra Vivienda nueva O usada		24.000.000	0
Beneficios CDT	c	22.723.200	0
Cuentas por cobrar Trabajadores		9.725	

- a) Obligaciones que tiene la empresa Uniban por concepto de prima de comercio justo correspondiente a las semanas que no se consignaron a 31 de diciembre.
- b) Intereses por cobrar a coopetraban por CDT a 31 de diciembre.
- c) Beneficios en especies que otorga Coopetraban por los CDT, valorados en dinero.

NOTA 8 ACTIVOS INTANGIBLES

El siguiente es el detalle de los activos intangibles:

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
---------	-------	----------------------------	----------------------------

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

OTROS ACTIVOS	a	1,209,722	927,996
ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A LA PLUSVALIA		1,209,722	927,996
Programas y Aplicaciones Informáticas		1,209,722	927,996
Software Contable		1,209,722	927,996

a) Los activos intangibles, anteriormente considerados como cargos diferidos se tendrán en cuenta como activos intangibles de acuerdo con la sección 18 de las NIIF, representan el 0.09% del total de los activos.

NOTA 9 PASIVOS – CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
---------	-------	----------------------------	----------------------------

PASIVO			
CUENTAS POR PAGAR Y OTROS		6.683.757	22.436.951
Honorarios		45.787	1.861.529
Costos y Gastos		4.987.915	19.675.526
Retención en la Fuente		646.514	593.957
Retención Aportes Laborales		1.003.541	305.939

Registra el valor de los honorarios, costos y gastos, retención en la fuente y las retenciones por aportes laborales adeudados, representan el 0.49% del total del pasivo más el patrimonio, disminuyó con relación al año anterior en 1.53%

NOTA 10 OTROS PASIVOS

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
OTROS PASIVOS			
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		1.842.053	1.130.237
Beneficios a Empleados a Corto Plazo		1.842.053	1.130.237)

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Valores que representan dineros adeudos a empleados representan el 0.13% del total del pasivo más el patrimonio.

NOTA 11 PATRIMONIO

Cuentas	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
PATRIMONIO	16		
Excedente y/o Perdida del Ejercicio	a	248.646.898	319,020,091
Excedentes del Ejercicio		248.646.898	319,020,091
Excedentes		248.646.898	319,020,091
Excedente y/o Pérdidas Acumuladas	b	1.084.287.596	765,267,505
Excedentes del Ejercicio		1.084.287.596	765,267,505
Excedentes		1.084.287.596	765,267,505

El patrimonio agrupa el conjunto de las cuentas que representan el valor residual de comparar el activo total menos el pasivo, comprende los excedentes el ejercicio y los excedentes del ejercicio anterior.

- a) Representa el valor de los excedentes del período determinados al cierre del ejercicio, equivale al 18.53% del total del pasivo y el patrimonio.
- b) Representa el valor de los excedentes de periodos anteriores, equivale al 81.47% del total de los pasivos y el patrimonio.

NOTA 12 INGRESOS

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
INGRESOS	17		
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS		12.313.262	4,937,828
Ingresos Cartera de Crédito		12.313.262	4,937,828

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Intereses Crédito de Consumo		12.313.262	4,937,828
Crédito de Consumo	a	12.313.262	4,937,828

OTROS INGRESOS		31.400.700	6,327,600
INGRESOS POR VALORACION DE INVERSIONES	b	31.400.700	6,327,600
Inversiones Fondo de Liquidez		31.400.700	6,327,600
Intereses Certificado de Depósito a Termino		31.400.700	6,327,600
Beneficios CDT		22.723.200	0

RECUPERACIONES		4.855.729	5,405,023
Recuperaciones de Responsabilidades pendientes	c	4.855.729	5,405,023
Capacitaciones asociados		555.100	413,334
Exceso de Pagos		0	10
Reintegro por Salud		-	-
Reintegro por Educación		4,217.952	4,747,636
Reintegros Varios		74.467	149,975
Excedentes de Consignación		-	-
Excedentes de Declaración de retente		761	895
Menor Valor Pagado en Facturas		0	1,672
Provisiones		7.449	45,994
Cartera		0	45,507

INGRESOS POR SUBVENCIONES		499.704.570	634,401,987
Ingresos por subvenciones monetarias		499.704.570	634,401,987
Ingresos por subvenciones monetarias Euros	d	479.019.890	612,541,863
Ingresos por subvenciones monetarias Dólares	e	20.684.680	21,860,124

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Registra el valor de los ingresos recibidos tales como auxilios o donaciones, con el fin de atender los diferentes conceptos considerados en el presupuesto anual de gastos.

- a) Intereses generados por los créditos otorgados a los asociados, representa el 2.15% del total de los ingresos, tuvo un incremento de 1.39% con relación al año anterior.
- b) Intereses generados por la inversión que representa el CDT, equivale al 5.49 del total de los ingresos, incremento con relación al año anterior en 4.52%.
- c) Dineros recuperados por auxilios que se otorgan a los asociados cuando no cumplen las metas establecidas en el reglamento, equivale al 0.85% del total de los ingresos.
- d) Ingresos por donaciones o subvenciones monetarias por cajas exportadas a Europa, representan el 83.89% del total e los ingresos comparado con el año anterior disminuyó en 10.19%
- e) Ingresos por donaciones o subvenciones monetarias por cajas exportadas a Estados Unidos, representan el 3.62% del total de los ingresos.

NOTA 13 GASTOS DE ADMINISTRACION – BENEFICIOS A EMPLEADOS

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
--------	-------	----------------------------	----------------------------

GASTOS DE ADMINISTRACION	322.350.563	332,052,347
BENEFICIOS A EMPLEADOS	43.372.667	18,033,270
Sueldos	23.421.437	9,600,250
Horas Extras	0	234,066
Auxilio de Transportes	1.576.867	932,030
Cesantías	2.095.469	886,919
Intereses de Cesantías	245.010	117,622
Prima Legal	2.083.332	896,920
Vacaciones	1.611.882	605,279
Bonificaciones	1.750.000	-
Aportes Salud	1.974.759	839,028
Aportes Pensión	2.771.379	1,175,027
Aportes ARL	118.652	50,137
Aportes Cajas de Compensación Familiar	923.390	384,010
Aportes ICBF	693.240	288,013

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Aportes Sena		462.200	192,005
Otros Beneficios a Empleados		3.645.050	1,831,964

Registra el valor de los gastos ocasionados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes.(salarios, prestaciones sociales, seguridad social, etc.), representa el 13.45% del total de los gastos, presenta un incremento con relación al año anterior de 8.02%.

NOTA 14 GASTOS GENERALES

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
GASTOS GENERALES	14	272.082.055	308,354,841
Honorarios	a	22.095.208	20,793,746
Impuestos	b	647.011	357,619
Seguros	c	4.934.599	2,260,535
Mantenimiento y Reparaciones	d	1.772.766	2,441,679
Aseo y Elementos	e	324.445	396,280
Servicios Públicos	f	4.112.339	3,633,716
Papelería y Útiles De Oficina	g	3.259.381	10,886,522
Fotocopias		0	2.800
Gastos de Asamblea	h	4.595.236	8.680.711
Gastos Directivos	i	1.197.500	3.951.074
Gastos de Comités		60,000	213,000

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

Gastos Legales	j	4.840.740	3,959,832
----------------	---	-----------	-----------

Otros (Auxilios y Donaciones)	k	224.242.830	250.400.219
-------------------------------	---	-------------	-------------

Los gastos generales agrupan las cuentas que representan los gastos operativos en que incurre la corporación, representa el 84.40% del total de los gastos.

- a) Los honorarios representan el 6.85% del total de los gastos.
- b) Impuestos equivalen al 2% del total de los gastos.
- c) Seguros equivalen al 1.53% del total de los gastos.
- d) Mantenimiento y reparación equivalen al 0.54% del total de los gastos.
- e) Elementos de aseo equivalen al 0.1% del total de los gastos.
- f) Servicios públicos equivalen al 1.27% del total de los gastos.
- g) Papelería y útiles de oficina equivalen al 1.01% del total de los gastos.
- h) Gasto de asamblea equivalen al 1.42% del total de los gastos.
- i) Gastos directivos equivalen al 0.37% del total de los gastos.
- j) Gastos legales equivalen al 1.50% del total de los gastos.
- k) Auxilios y donaciones equivalen al 69.56% del total de los gastos

NOTA 15 GASTOS FINANCIEROS

Cuenta	Notas	Saldos 31-dic-2017 NIIF	Saldos 31-dic-2016 NIIF
OTROS GASTOS		5.896.440	4.913.562
GASTOS FINANCIEROS	20	5.896.440	4.913.562

Registra el valor de los gastos causados en la ejecución de diversas transacciones con entidades financieras, representa el 1.82% del total de los gastos.

NOTA 16 EXPLICACIÓN DE LA TRANSICIÓN A LAS NORMAS DE CONTABILIDAD Y DE INFORMACIÓN FINANCIERA ACEPTADAS EN COLOMBIA (NCIF).

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9

a) Asuntos relevantes sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2017

Como se indica en la nota 2(a), estos son los segundos estados financieros de la Entidad, preparados de conformidad con las NCIF. De acuerdo con lo indicado en la sección 35, Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera, se presentan los principales ajustes realizados, así como las conciliaciones relacionadas en el proceso de transición:

En la preparación de estas conciliaciones, la Entidad ha considerado las normas aprobadas actualmente y que le son aplicables, así como las excepciones y exenciones previstas en la normatividad vigente, Decreto 2420 de diciembre de 2016.

b) Excepciones obligatorias a la aplicación del nuevo marco técnico contable (NCIF)

- Estimaciones

Las estimaciones realizadas de acuerdo con las NCIF al 31 de diciembre de 2017 son coherentes con las estimaciones para la misma fecha según NCIF. Las políticas contables relacionadas no fueron modificadas, por lo tanto, no se realizaron ajustes.

- Clasificación y medición de activos financieros

Con base en hechos y circunstancias que existen en la fecha de transición a las NCIF, la Corporación evaluará si un activo financiero cumple con las condiciones para su reconocimiento.

La Corporación clasifica y mide los activos financieros basados en hechos y circunstancias existentes a la fecha de transacción de acuerdo al modelo de negocio.

NOTA 22 APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las notas que los acompañan fueron presentados en Asamblea General y aprobados, de acuerdo con el Acta No. 011, de fecha 09 de marzo de 2018.

CORPORACION CORAJASO
NIT 900.630.656 - 9



JEFERSON MENA MIRANDA
Representante legal
C.C. 71.256.785



NELSON SALUSTIO GARCIA ZUÑIGA
Contador
T.P. 77146 - T

M^o Gelma Zuluaga Naranjo

MARIA GELMA ZULUAGA NARANJO
Revisora Fiscal
T.P. 4163- T

