



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA

NIT 800242531-1
BALANCE GENERAL
A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

ACTIVO	2015	2014	PASIVO	2015	2014
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Disponible	NOTA 3 285.354.225	212.787.118	Cuentas Por Pagar	NOTA 7 90.158.984	83.531.471
Cartera de Créditos	NOTA 4 23.391.145	162.800.532	Pasivos estimados y provisiones	-	1.040.000
Cuentas por cobrar	NOTA 5 227.053.558	146.397.428	TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>90.158.984</u>	<u>84.571.471</u>
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	<u>535.798.928</u>	<u>521.985.078</u>	PASIVO NO CORRIENTE		
			Fondos Sociales, Mutuales y otros Diferidos	NOTA 8 6.778.639	6.092.185
			TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>6.778.639</u>	<u>11.033.685</u>
ACTIVO NO CORRIENTE			TOTAL PASIVO PATRIMONIO	<u>96.937.623</u>	<u>95.605.156</u>
Activos Fijos	NOTA 6 -	5.765.961	Capital Social	395.995.346	392.266.546
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	<u>-</u>	<u>5.765.961</u>	Reserva para la protección de aportes	19.405.079	18.032.165
			Fondos de destinación específica	14.982.590	14.982.590
TOTAL ACTIVO	<u>535.798.928</u>	<u>527.751.039</u>	Resultados del Ejercicio anteriores	3.432.278	
			Resultados del Ejercicio	5.046.012	6.864.582
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7.320.988.748	8.797.599.407	TOTAL PATRIMONIO	<u>438.861.305</u>	<u>432.145.883</u>
ACREEDORAS DE CONTROL POR CONTRA	7.063.248.748	8.551.199.407	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>535.798.928</u>	<u>527.751.039</u>
CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	257.740.000	246.400.000	Cuentas de Orden Acreedoras	7.320.988.748	8.797.599.407
			ACREEDORAS DE CONTROL	7.063.248.748	8.551.199.407
			CAPITAL MINIMO IRREDUCIBLE	257.740.000	246.400.000

NOE MOSSOS VELASQUEZ
REPRESENTANTE LEGAL

JOSE ENRIQUE MARTIN PALACIOS
CONTADOR
TP 144481 T

CECILIA MARIA PARRA IBAÑEZ
REVISORA FISCAL
TP 11797 - T



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA

NIT 800242531-1

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

		2015	2014
INGRESOS OPERACIONALES			
Ingresos Operacionales	NOTA 09	914.577.190	673.228.205
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		914.577.190	673.228.205
GASTOS OPERACIONALES			
Administración	NOTA 10	280.243.680	243.587.108
Ventas	NOTA 11	589.414.711	479.412.826
Provisiones		21.971.876	179.628.405
Depreciaciones		5.765.960	2.051.381
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		897.396.228	904.679.721
RESULTADO OPERACIONAL		17.180.962	(231.451.516)
INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS			
Ingresos Extraordinarios	NOTA 12	61.977.166	300.301.610
Gastos Financieros		67.484.315	51.919.228
Gastos de Ejercicios Anteriores		6.627.801	10.066.284
TOTAL INGRESOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		(12.134.950)	238.316.099
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		5.046.012	6.864.582

NOE MOSSOS VELASQUEZ
REPRESENTANTE LEGAL

JOSE ENRIQUE MARTIN PALACIOS
CONTADOR
TP 144481 T

CECILIA MARIA PARRA IBAÑEZ
REVISORA FISCAL
TP 11797 - T



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA
NIT 800242531-1
NOTAS
A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

NOTA 1. Norma general de revelaciones

Suma Sociedad Cooperativa Ltda. Nit. 800.242.531-1 domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C. Colombia en la Calle 57 No. 7-11 OF 901, con personería jurídica No 2794 otorgada por Dancoop Departamento Administrativo Nacional De Cooperativas el 23 de septiembre de 1994, inscrita en la Cámara de Comercio de Bogotá, el día 6 de febrero de 1997, bajo el registro No. 0001866 del Libro primero de las entidades sin ánimo de lucro. Su vigencia es indefinida. Su objeto social "tiene como propósito contribuir a la solución de las necesidades de sus asociados mediante la prestación de múltiples servicios organizados en secciones, fortaleciendo por su acción solidaria el desarrollo y el bienestar integral de sus miembros y la comunidad. En desarrollo del acuerdo cooperativo **Suma Sociedad Cooperativa Ltda.** Tiene los siguientes objetivos generales:

- a) Mejorar el nivel de vida de los cooperados a través de planes de integración, previsión y seguridad social, educación y recreación, buscando crear una verdadera conciencia solidaria como medio efectivo para lograr una vida armónica en sociedad.
- b) Promover el desarrollo del sistema cooperativo entre los asociados.
- c) Impulsar el bienestar económico de sus asociados mediante la prestación de servicios de crédito en sus diferentes modalidades, de fomento del empleo, de empresa productiva, de la educación y de la actualización profesional.

Artículo 5°. Actividades. Para el cumplimiento de sus objetivos sociales la cooperativa tendrá el carácter de multiactiva y podrá desarrollar toda clase de operaciones, actos y negocios que las leyes y los estatutos le autorizan, y en particular las siguientes actividades o servicios, que se adelantaran al través de las secciones mencionadas:

1. Aporte y crédito. Esta sección tendrá por objeto:

- a) Recibir los aportes sociales ordinarios y extraordinarios de los asociados, que se destinaran a capital de trabajo y serán de carácter devolutivo al momento del retiro definitivo del asociado, de acuerdo con lo que indiquen los reglamentos.
- b) Hacer préstamos a los asociados en efectivo, o en especie, tales como electrodomésticos, muebles, equipos de cómputo, equipos de transporte, materiales para construcción, o en servicios que amparen la seguridad social de los asociados, con garantía personal, prendaria, hipotecaria, mediante autorización por parte de los beneficiarios de efectuar descuentos directos de nómina de las empresas oficiales o privadas a las cuales pertenezca el asociado, garantizados con pagares, libranzas y demás títulos valores.



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA

NIT 800242531-1

NOTAS

A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

Los créditos que otorgue la cooperativa a los asociados irán dirigidos a fines productivos, de mejoramiento y de bienestar personal y familiar, de conformidad con lo dispuesto en las leyes que regulan el crédito, con los principios cooperativos, y con los estatutos y reglamentos de la cooperativa.

- c) Contratar créditos con la banca nacional e internacional, con entidades financieras, de producción y de distribución del sector privado y solidario.
- d) Realizar cualquier otra operación complementaria a la anteriormente descrita, que se encuentre debidamente reglamentada por el consejo de administración.

Parágrafo. Los recursos de la sección de crédito para atender a los asociados provendrán de los aportes sociales ordinarios y los extraordinarios; de fondos de la banca nacional e internacional y de entidades financieras, comerciales o proveedoras de bienes y servicio, así como de los recaudos de la cartera provenientes de los créditos otorgados a los asociados.

2. Consumo. Esta sección tendrá por objeto :

- a) Suministrar vestuario, muebles, víveres, drogas, electrodomésticos, equipos de transporte, textos de estudio o útiles escolares y en general, artículos varios.
- b) Servir de intermediario con entidades que faciliten los bienes y servicios antes mencionados.

3. Previsión y seguridad social.

Esta sección tendrá por objeto:

- a) Promover la creación de una cultura de previsión y seguridad social familiar y comunitaria, así como la solidaridad en relación con las necesidades inherentes a la persona.
- b) Hacer convenios con compañías de seguros debidamente autorizadas para el suministro de a los asociados de la cooperativa de seguros de vida, de deudores, de salud, educativos y en general de seguros personales; seguros de bienes muebles e inmuebles, de vehículos, para el cubrimiento total de la seguridad familiar.
- c) Prestar servicios de asistencia medica y odontológica, de hospitalización, de laboratorios clínicos y similares.
- d) Establecer programas o prestar servicios funerarios, de calamidad, de solidaridad. De transporte y de otras ayudas.

4. Apoyo a microempresas. Esta sección tendrá por objeto lo siguiente:

- a) Gestionar canales de suministro para la producción de las microempresas de los asociados, mediante sistemas de crédito.
- b) Presentar servicios de asesoría económica y de consultoría para los asociados en el montaje de microempresas y de otras actividades dirigidas al mejoramiento personal y la convivencia familiar.



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA
NIT 800242531-1
NOTAS
A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

5. **Servicios especiales.** Esta sección tendrá por objeto lo siguiente:
- a) Establecer programas y servicios de asesoría económica y de consultoría para los asociados en el montaje de microempresas y de otras actividades dirigidas al mejoramiento personal y convivencia familiar.
 - b) Fomentar la capacitación social y cooperativa de los asociados al través de cursos, seminarios, conferencias, mesas redondas, medios electrónicos, etc.
6. **Cartera y cobranzas.** Esta sección tendrá por objeto:
- a) Administrar las cuotas mensuales establecidas en los créditos que por el sistema de libranza sean otorgados a los asociados,, ya sea directamente por la cooperativa o a través de proveedores de los servicios requeridos por aquellos, con los cuales se tengan convenios cuyo objeto sea prestar este servicio.
 - b) Prestar a través de convenio el servicio de cartera y de cobranza con las empresas que lo soliciten, previo el lleno de los requisitos exigidos en el presente estatuto. 'Para poder cumplir esta función, si es el caso. La cooperativa solicitara a las entidades respectivas un código de descuento por nómina.
 - c) Endosar letras de cambio, pagares, libranzas y demás títulos valores, si es el caso para efectuar el respectivo cobro judicial de las obligaciones que contraigan sus asociados y las que generen en virtud de los convenios.
 - d) Presentar servicios para recuperar jurídica y judicialmente la cartera de almacenes o empresas con las cuales se tengan convenios y que dentro del objeto de los mismos la cooperativa adquiera esta obligación.

Parágrafo. Para el cumplimiento de los objetivos de esta sección la cooperativa podrá hacerlo directamente o mediante convenios con entidades nacionales o internacionales, o a través de actividades conjuntas con organizaciones privadas, dependencias del estado y del sector solidario.

Fecha de Corte de Estados Financieros: Diciembre 31 de 2013.

NOTA 2. Principales políticas y prácticas contables

Sistema Contable: La contabilidad y los Estados Financieros de Suma Sociedad Cooperativa Ltda; se ciñen a las normas y prácticas de contabilidad generalmente aceptadas, disposiciones de la Superintendencia de Economía Solidaria y normas legales expresas en Colombia, Decreto 2649 y demás aplicables al sector solidario.

Unidad Monetaria : de acuerdo con las disposiciones legales, la monetaria utilizada por la compañía para las cuentas de Balance y Estado de Resultados es el peso colombiano.

Propiedad, planta y equipo : se registran por su costo de adquisición, su depreciación se realiza con base del método de línea recta.

Los gastos por reparaciones y mantenimiento : se cargan a los resultados del ejercicio en la medida en que se incurrin.



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA
NIT 800242531-1
NOTAS
A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

Pasivos estimados y provisiones : este pasivo corresponde a las obligaciones consolidadas que la cooperativa tiene por concepto de prestaciones legales y extralegales.

Reconocimiento de ingresos y Gastos : los ingresos, costos y gastos se contabilizan por el sistema de causación.

Cuentas de Orden : la sociedad registra en cuentas de orden los hechos económicos, compromisos o contratos de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones y que por lo tanto, pueden afectar la estructura financiera.

NOTA 3	2015	2014
<u>Disponible</u>		
Caja menor	400.000	400.000
Bancos	275.344.535	199.757.563
Fiducia	9.609.690	12.629.555
Total	<u>285.354.225</u>	<u>212.787.118</u>

NOTA 4		
<u>Cartera de Creditos</u>		
Creditos de Consumo	759.484.000	755.920.188
Provisiones	(736.092.855)	(593.119.656)
Total	<u>23.391.145</u>	<u>162.800.532</u>

NOTA 5		
<u>Cuentas por Cobrar</u>		
Anticipos	1.131.250	9.511.462
Otros - deposito	69.548	698.133
Reclamaciones a Cias. Aseguradoras	49.312.534	19.783.754
Otras Cuentas por Cobrar	176.540.226	116.404.079
Total	<u>227.053.558</u>	<u>146.397.428</u>

	2015	2014
NOTA 6		
<u>Activos Fijos</u>		
Muebles y equipo de oficina	15.091.674	15.091.674
Equipo de computo y comunicaci3n	24.538.707	24.538.707
Depreciacion Acumulada	(39.630.381)	(33.864.420)
Total	<u>-</u>	<u>5.765.961</u>



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA
NIT 800242531-1
NOTAS
A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

NOTA 7

Cuentas por Pagar

Costos y Gastos por Pagar	5.905.531	3.406.874
Obligaciones Laborales	17.554.752,00	24.985.900
Impuestos	23.655.032	11.343.688
Exigibilidades de servicio de Recaudo	39.438.491	43.795.008
Otras cuentas por Pagar	3.605.176	-
Total	90.158.984	83.531.471

NOTA 8

Fondos sociales, mutuales y otros

Fondo social de Educación	3.104.901	3.104.903
Fondo social de Solidaridad	3.673.738	2.987.282
Total	6.778.639	6.092.185

NOTA 09

Ingresos Operacionales

Intereses Credito de consumo	47.033.068	16.704.241
Comisiones y Honorarios	86.963.120	59.280.842
Utilidad en Venta de Cartera	759.075.810	575.530.637
Cuotas de Administración y/o Afiliacion	17.397.464	18.696.856
Otros Administrativos	4.107.728	3.015.629
Total	914.577.190	673.228.205

NOTA 10

Gastos de Administracion

Gastos de Personal	256.001.557	234.908.278
Gastos Generales	24.242.123	8.678.831
Total	280.243.680	243.587.108

2015

2014

NOTA 11

Gastos de Ventas

Honorarios	38.057.491	52.644.501
impuestos	25.979.655	31.753.118
Arrendamientos	20.722.453	19.209.000
Seguros	158.231.576	174.132.759



SUMA SOCIEDAD COOPERATIVA LTDA
NIT 800242531-1
NOTAS
A DICIEMBRE DE 2015 - 2014

Servicios	65.620.877	88.477.276
gastos legales	2.139.112	1.935.151
Diversos	8.721.627	12.433.656
Comisiones	256.260.903	90.386.221
taxis y buses	13.681.017	8.441.144
Total	589.414.711	479.412.826
	589.414.712	

NOTA 12

Ingresos Extraordinarios

Utilidad en evnta de Inversiones	-	205.378
Reintegro de garantias	21.098.734	213.830.958
Reintegro Otros costos y Gastos	14.993.558	65.939.765
Aprovechamientos	25.884.874	20.325.509
Total	61.977.166	300.301.610