

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSEMA LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

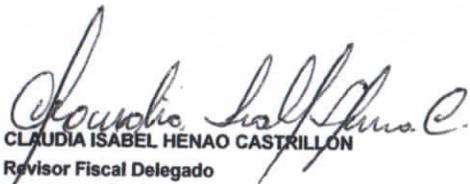
Con cifras comparativas al 31 de diciembre de 2018 y diciembre 2017

ACTIVOS	Notas	31 de Diciembre		PASIVO Y PATRIMONIO	Notas	31 de Diciembre	
		2018	2017			2018	2017
ACTIVO CORRIENTE:				PASIVO CORRIENTE:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	1.257.685.902	540.076.431	Obligaciones financieras	12	7.019.998	253.640.330
Cuentas por cobrar asociados	5	1.221.172.255	1.164.294.874	Cuentas por pagar	13	647.640.099	152.144.700
Cuentas por Cobrar Café	6	846.789.741	742.749.933	Café en deposito		3.322.153.414	0
Otras cuentas por cobrar	7	254.331.593	59.989.661	Beneficio a los Trabajadoes	14	160.254.286	165.765.322
Inventarios	8	7.691.427.079	9.246.824.341	Impuestos Corrientes por pagar	15	41.501.706	24.404.161
Inventario café en depósito	8	3.322.153.414	0	Otras Cuentas por pagar	16	141.850.584	159.849.287
Gastos pagados por anticipado	9	6.258.283	1.989.283	Fondos Sociales	17	271.208.102	367.274.418
				Anticipos Recibidos Vtas Café	18	2.545.807.388	5.038.065.617
				Ingresos recibidos para terceros	19	20.005.658	25.725.498
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		14.599.818.267	11.755.924.523	TOTAL PASIVO CORRIENTE		7.157.441.235	6.186.869.333
ACTIVO NO CORRIENTE:				PASIVO A LARGO PLAZO:			
ACTIVOS FINANCIEROS				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Acciones y Cuotas de Interes Social	10	4.202.636.053	4.202.636.053	Fondos Sociales- Dineros Flo	17	1.867.977.521	1.010.341.155
Aportes Sociales		12.228.630	2.975.378	TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		1.867.977.521	1.010.341.155
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS		4.214.864.683	4.205.611.431	TOTAL PASIVOS		9.025.418.756	7.197.210.488
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO,				PATRIMONIO:			
Neto activos fijos	11	2.043.223.370	2.078.876.578	Aportes sociales	20	4.093.124.255	3.698.257.561
ACTIVO FIJO NETO		2.043.223.370	2.078.876.578	Reservas	21	1.911.152.072	1.657.808.367
				Fondos de destinación específica	22	931.205.731	873.600.577
				Donaciones		35.275.000	35.275.000
				Excedentes (Déficit) del ejercicio		1.021.051.963	737.581.996
				Excedente (Déficit) ejercicio anterior		0	0
				Result Acum por Convergencia a NIF		2.940.390.365	2.940.390.365
				Otros Resultados Integrales		900.288.178	900.288.178
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		6.258.088.053	6.284.488.009	TOTAL PATRIMONIO		11.832.487.564	10.843.202.044
TOTAL ACTIVO		\$ 20.857.906.320	\$ 18.040.412.532	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 20.857.906.320	\$ 18.040.412.532

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.


LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO
GERENTE


NATALIA GIRALDO CORRALES
Contadora
TP- 109890-T


CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLÓN
Revisor Fiscal Delegado
TP-35267-T
Auditorias y Consultorias S.A.S.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES

POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

OPERACIONES CONTINUADAS	Notas	Margen		Margen		Variacion Absoluta	Variacion Relativa
		2.018	%	2.017	%		
Ingresos de actividades ordinarias	23	66.318.559.898		48.788.973.398		17.529.586.500	35,9%
Costos de ventas	24	(62.067.509.096)		(44.544.948.284)		(17.522.560.812)	39,3%
EXCEDENTE BRUTO		4.251.050.802	6,4%	4.244.025.114	8,7%	7.025.688	0,2%
Gastos Administración	25	(882.445.596)		(923.680.987)		41.235.391	-4,5%
Gastos de ventas	26	(2.742.872.375)		(2.854.598.661)		111.726.286	-3,9%
EXCEDENTE OPERACIONAL		625.732.831	0,9%	465.745.466	1,0%	159.987.365	34,4%
Otros Ingresos	27	471.421.248		531.270.650		(59.849.402)	-11,3%
Gastos Financieros	28	(37.340.589)		(25.019.782)		(12.320.807)	49,2%
Otros Gastos	29	(38.761.527)		(234.414.338)		195.652.811	-83,5%
EXCEDENTE NETO		1.021.051.963	1,54%	737.581.996	1,51%	283.469.967	38,4%
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		\$ 1.021.051.963	1,54%	\$ 737.581.996	1,51%	\$ 283.469.967	38,4%

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad

luis miguel Garcia Arango
LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO
 GERENTE

Natalia Giraldo Corrales
NATALIA GIRALDO CORRALES
 Contadora
 TP-109890-T

Claudia Isabel Henao Castrillon
CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON
 Revisor Fiscal Delegad
 TP-35267-T
 Auditorias y Consultorias S.A.S.

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 y 2017

FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACION	2018	2017	Variacion Absoluta	Variacion Relativa
Excedente (Deficit) neto	1.021.051.963	737.581.996	283.469.967	38,4%
Ajustes para conciliar los excedentes con el efectivo neto	0	0		
Provisión por las actividades de operación:	0	0		
Depreciación	183.407.075	280.708.810	(97.301.735)	-34,7%
Amortización intangibles en propiedad planta y equipo	0	0	0	0,0%
Provisión cuentas por cobrar	7.271.203	(20.690.202)	27.961.405	-135,1%
Subtotal	1.211.730.241	997.600.604	214.129.637	21,5%
(Aumento) Disminución en Activos Operacionales				
Obligaciones de Asociados	(64.148.584)	(302.833.919)	238.685.335	-78,8%
Prestamos a Empleados	0	5.579.344	(5.579.344)	-100,0%
Cuentas por cobrar café	(104.039.808)	602.021.969	(706.061.777)	-117,3%
Inventario	(1.766.756.152)	(2.010.691.688)	243.935.536	-12,1%
Cuentas x Cobrar	(194.341.932)	(40.154.412)	(154.187.520)	384,0%
Gastos pagados por anticipado	(4.269.000)	14.332.489	(18.601.489)	0,0%
Aumento (disminución) en Pasivos Operacionales:				
Cuentas por pagar y Fondos sociales	1.205.605.725	990.170.555	215.435.170	21,8%
Impuestos por pagar	17.097.545	29.057	17.068.488	58741,4%
Prestaciones sociales	(5.511.036)	17.277.853	(22.788.889)	-131,9%
Fondos netos provistos (usados) por las actividades de o	295.366.999	273.331.852	22.035.147	8,1%
FLUJOS DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION				
Adquisición propiedades, planta y equipo	(151.926.431)	(237.977.771)	86.051.340	-36,2%
Ventas de terrenos	4.172.564		4.172.564	
Aumento inversion en Entidades Solidarias	(9.253.252)	(271.990)	(8.981.262)	
Fondos netos usados en las actividades de inversión	(157.007.119)	(238.249.761)	81.242.642	-34,1%
FLUJO DE FONDOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION				
Cancelación de Obligaciones Financieras CP	(246.620.332)	(765.043.371)	518.423.039	-67,8%
Venta de activos fijos	0			
Pago Obligaciones Financieras L.P	0	(19.807.202)	19.807.202	-100,0%
Incremento Fondo FLO	857.636.366	27.940.213	829.696.153	2969,5%
Pago de impuesto de renta cargado fondo de educación	(52.348.000)	0	52.348.000	
Incremento de aportes sociales	20.581.557	127.654.341	(107.072.784)	-83,9%
Fondos netos provistos (usados) por las actividades de Financ	579.249.591	(629.256.019)	1.208.505.610	-192,1%
TOTAL FLUJO DE FONDOS DEL PERIODO	717.609.471	(594.173.928)	1.311.783.399	-220,8%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL PRINCIPIO DEL	540.076.431	1.134.250.359	(594.173.928)	-52,4%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	1.257.685.902	540.076.431	717.609.471	132,9%
VARIACION FLUJO EFECTIVO	717.609.471	(594.173.928)	1.311.783.399	-220,8%

Luís Miguel García Arango
LUÍS MIGUEL GARCIA ARANGO
GERENTE

Natalia Giraldo Corrales
NATALIA GIRALDO CORRALES
Contadora
TP-109890-T

Claudia Isabel Henao Castañón
CLAUDIA ISABEL HENAO CASTAÑÓN
Revisor Fiscal Delegado
TP-35267-T
Auditorías y Consultorías S.A.S.

Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda.
 Estado de Cambios en el Patrimonio por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

EXCEDENTES APROPIADOS											
Fondos de Aportes Sociales	Fondos de especial	Protección de Aportes	Asamblea	Total reservas	Excedentes no apropiados	Donaciones	ORI	Aplicación NIIF primera vez	Excedente del Ejercicio	Reservas	
										SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018
3.698.257.561	873.600.577	831.797.630	806.989.487	19.021.250	1.657.808.367	0	35.275.000	900.288.178	2.940.390.365	\$ 737.581.996	1.021.051.963
Otros resultados integrales											
Aportes sociales											
394.866.694											
Reservas para protección de aportes											
Reserva especial ingreso no operacional											
Traslado al fondo especial resultado con terceros											
Traslado a Reservas Especiales											
Restitución Reserva Legal											
Excedente o Déficit del ejercicio											
1.021.051.963											
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018											

Los suscritos Representante Legal y Contador certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad

GERENTE
 LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO
[Signature]

Contadora
 NATALIA GIRALDO CORRALES
 TP-109890
[Signature]

Revisor Fiscal Revisor Fiscal
 CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON
 TP/35267-1
[Signature]

COOPERATIVA DE CAFICULTORES DE ANSERMA LTDA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 VS 2017.

NOTA 1: ENTE ECONOMICO Y OBJETO SOCIAL

La Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda es una empresa asociativa sin ánimo de lucro, multiactiva de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable y de duración indefinida. Tiene su domicilio principal en el Municipio de Anserma (Caldas), la Cooperativa tiene operaciones en los municipios de Anserma, Risaralda, San José, Belalcazar y Viterbo.

Está sometida a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Solidaria, de conformidad con lo establecido por el artículo 33 de la Ley 454 de 1998. En esta ley, se establece a la Superintendencia de la Economía Solidaria como un organismo de carácter técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera, estableciéndose su estructura y funciones por el Decreto 1401 del 20 de julio de 1999. A partir de esta fecha se le da el carácter de autoridad técnica de supervisión, control, inspección y vigilancia de las organizaciones de economía solidaria, reemplazando así al DANSOCIAL.

Los objetivos de la Cooperativa están dirigidos a producir y distribuir conjunta y eficientemente bienes o servicios para satisfacer las necesidades de sus asociados y de la comunidad en general. En cumplimiento de sus objetivos la Cooperativa ofrece los siguientes servicios:

- Comercialización de café
- Bienestar social
- Venta de fertilizantes
- Servicio médico y odontológico

- Crédito de fertilizantes

NOTA 2: DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO CON LAS NIIFs PARA LAS PYMES

Los estados financieros de la Cooperativa de Caficultores de Anserma Ltda, entidad individual, correspondientes a los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 han sido preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (IFRSs, por sus siglas en inglés, para las PYMES) emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 del 27 de diciembre de 2013, decreto único reglamentario de las NIIF y las NIAS 2420 de 2015 y 2496 de 2015. Estos estados financieros se presentan en pesos colombianos, que es también la moneda funcional de la Cooperativa.

NOTA 3 PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRACTICAS CONTABLES

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros y al preparar el estado de situación financiera inicial bajo NCIF al 1 de enero de 2015 para propósitos de transición a las NCIF.

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas por la Cooperativa.

Importancia relativa y materialidad.

El reconocimiento y presentación de los hechos económicos se hace 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.

Efectivo y equivalentes de efectivo.

Se incluye dentro del efectivo todos los dineros que la Cooperativa tiene disponibles para su uso inmediato en caja, cuentas corrientes y cuentas de ahorro y se mantienen a su nominal, Para el manejo de los cheques pendientes de cobro a proveedores que sean registrados en contabilidad pero que no se entreguen a los beneficiarios se clasifican en el pasivo como cuentas por pagar pero si el cheque fue ya entregado pero no han sido cobrados por el beneficiario no se reconocen como mayor valor en los saldos de bancos y en los pasivos porque jurídicamente el pago está realizado.

Se incluyen en los equivalentes al efectivo las inversiones con vencimiento menor a tres meses, de gran liquidez y que se mantienen para cumplir compromisos de pago a corto plazo. Se valoran a los precios de mercado.

Para efecto del estado de flujo de efectivo se considera efectivo y equivalentes de efectivo el saldo de la cuenta disponible (caja y bancos). Para la preparación del estado de flujo de efectivo se utilizó el método indirecto, el cual parte de la utilidad neta del ejercicio, se depura hasta llegar al saldo de efectivo en caja.

Efectivo y equivalentes de efectivo de uso restringido.

Este rubro de efectivo y equivalentes contiene la caja general y recursos en cuentas de ahorro y corriente de recursos restringidos utilizada por cada una de las sucursales y los títulos con plazos inferiores a 180 días.

Deudores y Otras cuentas por Cobrar.

La Cooperativa reconoce el derecho de una deuda o cuenta por cobrar cuando, conforme con el acuerdo, documento contractual o esencia de la operación, se genera el derecho de cobro que representa un beneficio económico futuro, puede medirse de manera confiable y representa un ingreso o flujo incondicional.

El precio de contado se entiende como el valor corriente o presente de la deuda o cuenta por cobrar en el corto plazo, sin incorporar los costos financieros inherentes al

valor del dinero en el tiempo. La Cooperativa considera que las transacciones de contado corresponden al ciclo normal de venta y recaudo que se estima en 90 días.

Las deudas y cuentas por cobrar que exceden este tiempo de recuperación consideran el costo de oportunidad generado por la exposición del valor del dinero en el tiempo, bien mediante una tasa explícita de financiación incorporada en las deudas o bien, mediante una tasa implícita que se ajusta a mercado, en condiciones normales, incorporada en los precios o valores de los contratos a plazo.

Así, las deudas o cuentas por cobrar que tienen flujos de recuperación superiores al plazo de contado, se ajustan al valor presente para reconocer el costo de la financiación, aplicando la técnica del costo amortizado y usando una tasa de descuento pertinente al modelo de negocio y razonable en términos de mercado.

El costo amortizado es el valor presente de los flujos de efectivo esperados o contractuales de la deuda, descontados a la tasa de interés efectiva. Así, la financiación de cada periodo es equivalente al saldo del inicio del periodo multiplicado por la tasa de interés efectiva de la deuda.

Inventarios.

Se reconoce como inventarios toda partida que cumpla con la naturaleza, siempre que sea probable que cualquier beneficio económico asociado con la partida llegue a, o salga de la Cooperativa; y el elemento tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

El costo de los inventarios comprende todos los costos de adquisición más los costos de transformación más otros costos en los que se haya incurrido para darles su condición y ubicación actuales.

Los costos de adquisición de los inventarios se determinan por el precio de compra, el transporte, la manipulación y otros costos directamente atribuibles a la adquisición.

Los descuentos comerciales no condicionados, las rebajas y otras partidas similares se deberán deducir para determinar el costo de adquisición. Los descuentos condicionados se deducen de los costos en función de la probabilidad de aplicación.

Los costos de transformación comprenden los costos directamente relacionados con las unidades de producción más los costos fijos y variables.

Activos financieros no corrientes.

Comprenden inversiones en capital de otra empresa. Se reconocen inicialmente por su precio de transacción. Después del reconocimiento inicial, estas inversiones se ajustan anualmente de acuerdo a las certificaciones de valor intrínseco expedidas por las empresas donde se tienen dichas inversiones.

Propiedad, planta y equipo.

Las partidas de propiedad, planta y equipo son valorizadas al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. El costo de los terrenos y las edificaciones fue determinado con referencia a la valorización registrada según el último avalúo técnico de inmuebles de acuerdo a la sección 17 numeral 17.15b Modelo de Revaluación de Propiedades Planta y Equipo. La Cooperativa de Caficultores de Anserma eligió aplicar la excepción opcional de revaluación anterior como costo atribuido al 1 de enero de 2015 (Fecha de transición) para sus terrenos y bienes inmuebles, las demás propiedades planta y equipo fueron medidas al costo.

El costo incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo.

Cuando partes de una partida de propiedad, planta y equipo poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas (componentes importantes) de propiedad, planta y equipo

Los gastos de mantenimiento y reparaciones que no aumentan la vida útil de los activos se cargan directamente a resultados en el año en que se incurren. El costo y la depreciación de los activos vendidos o dados de baja son retirados de las cuentas del

activo y los excedentes o pérdidas son registrados en cuentas de resultado. La depreciación se calcula bajo el método de línea recta, Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos son las siguientes:

ACTIVO	ÁÑOS DE VIDA UTIL
Edificaciones	50 años
Maquinaria	20 años
Muebles y enseres	10 años
Equipo de oficina	7 años
Equipo de Computo	3 años
Equipo de Comunicaciones	5 años
Equipo de Transporte	12 años

Adquisición de una propiedad, planta y equipo bajo arrendamiento financiero.

Reconocerá los derechos (el activo) y obligaciones (un pasivo) de la propiedad, planta y equipo adquirida en arrendamiento financiero, en su estado de situación financiera, por el importe igual al valor razonable del activo o al valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento si esté fuera menor.

Otros Activos.

Son Otros activos los recursos que cumplen las definiciones del marco conceptual de NIIF Pymes, si bien no se clasifican como activos intangibles o tangibles, de cara los lineamientos y definiciones establecidas por las secciones específicas de NIIF Pymes.

Los Otros activos son recursos controlados por la Cooperativa, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros como resultado de sucesos que ocurrieron en el pasado y su costo o valor puede ser medido de manera confiable.

Se tratan como otros activos los gastos pagados por anticipado, bienes que no cumplen con la condición de propiedades, planta y equipo o activos intangibles, así como contratos de prestación de servicios que no se tratan como instrumentos financieros. La Cooperativa reconoce los otros activos por el costo de adquisición incluidos el precio más los costos inherentes para su generación.

Obligaciones financieras.

Las obligaciones financieras se reconocen inicialmente a su precio de transacción menos cualquier costo de transacción. Después del reconocimiento inicial se miden al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Los gastos por intereses se reconocen sobre la base del método del interés efectivo y se presentan en los resultados como gastos financieros.

Proveedores y cuentas por pagar.

Los proveedores y cuentas por pagar son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses.

Beneficio a los Trabajadores.

Las obligaciones laborales son de corto plazo, incluyendo derechos de vacaciones, y se clasifican dentro de los pasivos corrientes, medidos al valor que la Cooperativa espera pagar.

Otros Pasivos.

Los Otros Pasivos son obligaciones estimadas, implícitas o no, cuya liquidación sacrifica beneficios económicos futuros, como resultado de sucesos que ocurrieron en el pasado y su costo o valor puede ser medido de manera confiable.

Se tratan como otros pasivos los ingresos recibidos por anticipado, u otros contratos u operaciones que no cumplen con la condición de provisiones, pasivos laborales, de impuestos, comerciales o instrumento financieros. La Cooperativa reconoce los otros pasivos por el importe liquidable que representa la mejor estimación en la fecha del informe.

Patrimonio.

El Patrimonio es la participación residual en los activos de la Cooperativa, una vez deducidos todos sus pasivos. Los componentes del patrimonio incorporan un derecho incondicional a la Cooperativa para aprobar o rechazar el rescate por cuenta de

asociados, siempre que este rescate este incondicionalmente prohibido por la ley local, por el reglamento o por los estatutos de la Cooperativa.

Ingresos.

Los ingresos de las actividades ordinarias provenientes de la venta de bienes y servicios, son las entradas brutas de beneficios económicos surgidas en el curso ordinario de la Cooperativa.

Gastos.

Se reconocerá un gasto, cuando surja un decremento en los beneficios económicos futuros en forma de salida o disminuciones del valor de activos o bien el surgimiento de obligaciones, además de que pueda ser medido con fiabilidad.

Los gastos se medirán al costo de los mismos y que puedan medirse de forma fiable (Sección 2, p.2.30)

Se reconocerá el costo venta, en el momento que se realice efectiva una venta de los bienes.

La Cooperativa optará por cualquiera de las siguientes clasificaciones para el desglose de los gastos:

1. Por su naturaleza (Depreciación, compras de materiales, costos de transporte, beneficios a los empleados y gasto de publicidad), (Sección 5, p.5.11 (a))
2. Por su función (como parte del costo de las ventas o de los costos de actividades de distribución o administración).

Si La Cooperativa opta por clasificar los gastos según su función, tendrá que revelar como mínimo su costo de ventas de forma separada de otros gastos. (Sección 5, p.5.11 (b))

La Cooperativa reconocerá los costos por préstamos como gastos del período, cuando se incurran en ellos. (Sección 25, 25.2)

NOTA 4: EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El efectivo y equivalentes de efectivo de recursos propios y de uso restringido al 31 de diciembre de 2018 y 2017 incluyen los siguientes componentes:

AÑOS	2018	2017
Caja	157.882.527	83.924.213
Bancos y otras entidades	601.925.622	250.816.054
TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE RP	759.808.149	334.740.267

AÑOS	2018	2017
Caja	29.207.187	44,200,406
Bancos y otras entidades	318.877.753	161,135,758
Deposito CP Clasif. Efec y Equivalente	150.000.000	0
TOTAL, EFEC Y EQUIV RESTINGIDO	497.877.753	205,336,164
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1.257.685.902	540.076,431

Los recursos tomados como de uso restringido corresponden a los saldos en caja y bancos de los recursos FAIRTRADE, los recursos de línea de financiamiento y los CDT.

NOTA 5: CUENTAS POR COBRAR A ASOCIADOS.

Al 31 de diciembre las cuentas por cobrar y otras obligaciones de asociados presentan los siguientes saldos:

AÑOS	2018	2017
Préstamos asociados:		
Cartera Vigente	1.124.184.851	1.065.929.409
Cartera Vencida 91-180 días	2.060.797	9.370.982
Cartera Vencida 181-360 días	21.870.303	14.568.460
Cartera Vencida + 360 días	26.047.468	44.728.146
CARTERA CON ASOCIADOS	1.174.163.419	1.134.596.997
Intereses Cartera Vigente	57.894.570	51.729.875
MENOS PROVISIÓN CARTERA	(10.885.734)	(22.031.998)

TOTALES	1.221.172.255	1.164.294.874
----------------	----------------------	----------------------

Estos valores corresponden a cuentas por cobrar por ventas de Fertilizantes, dichas cuentas se encuentran respaldadas mediante documentos de compromiso y pagarés.

Se efectuó deterioro de cuentas por cobrar de acuerdo a los vencimientos por edades y a los lineamientos dados por la Circular Básica contable de la Superintendencia de la Economía Solidaria. Además, se realizó una depuración a esta cartera, que permitió disminuir el deterioro contabilizado de manera individual por vencimiento a más de 3 años de la misma y hacer una recuperación por valor de \$13.744.365, dando cumplimiento a lo aprobado por el Consejo y la Junta de Vigilancia con su posterior verificación.

Los préstamos suministrados para compra de fertilizantes, se otorgan a una tasa de interés del 12% anual vencido. Dichos intereses cuando el asociado cancela dentro de los plazos pactados son subsidiados por los recursos FLO. Estos no pueden exceder el 80% de los aportes de cada asociado.

NOTA 6: CUENTAS POR COBRAR VENTAS DE CAFE

Estos valores corresponden a cuentas por cobrar por concepto de ventas de café:

AÑOS	2018	2017
Expocafé S. A	273.994.384	491.590.760
Compañía Colombiana Agroindustrial	116.500.000	64.097.600
Federación Nacional de Cafeteros	150.605.519	180.015.320
Selecto Exportadores	0	5.391.820
Colcocoa SAS	0	1.654.433
Sucafina Colombia SAS	303.572.500	0
Invercafé LTDA	1.582.588	0
Fundación Ecológica Cafetera	534.750	0
TOTALES	846.789.741	742.749.933

NOTA 7: OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se descompone así:

OTRAS CUENTAS POR COBRAR	2018	2017
Seguros Suramericana	0	25.315.050
Enciso	0	1.121.429
Avizores de Caldas	0	7.170.437
Cuentas por cobrar intereses	57.894.570	0
Avances y anticipos entregados	2.475.000	0
Selecto Exportadores	0	12.288.682
Mario Holguín Villada	0	2.222.550
Arrendamientos	350.000	0
Anticipo retención en la fuente	5.493.035	0
Otras Cuentas por Cobrar	188.118.988	11.871.513
TOTALES	254.331.593	59.989.661

Las cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2018 aumentaron en \$ 194.341.932 con respecto al año anterior. La cifra más representativa es el préstamo otorgado a TRILLACOOPTA por valor \$150.000.000 la tasa de interés es del 7% anual.

NOTA 8: INVENTARIOS

Al 31 de diciembre los inventarios de mercancías para la venta corresponden a:

INVENTARIOS	2018	2017
Café Pergamino, Excelso y Subproductos	7.064.814.827	8.859.576.523
Fertilizantes	377.104.059	155.470.786
Material de Empaque	211.704.013	203.251.837
Cacao	37.804.180	28.525.195
Café en depósito	3.322.153.414	0
TOTALES	11.013.580.493	9.246.824.341

El rubro de inventarios registra a diciembre 31 de 2018 un incremento del **19,10%** respecto a diciembre del año anterior.

Los saldos contabilizados en las cuentas de inventarios de mercancías fueron verificados periódicamente por la Revisoría Fiscal de la Cooperativa, mediante la realización de inventarios físicos efectuados en las diferentes sucursales. De cada inventario se elaboraron informes a la gerencia y consejo de administración y se verificaron los registros contables de los ajustes respectivos por los sobrantes y faltantes encontrados en dichos inventarios.

En los años anteriores no se reflejaba el café en depósito dentro del rubro de inventarios ya que se llevaba en cuentas de orden, por requerimiento de las normas internacionales de información financiera dichas cuentas ya no deben aparecer en los estados financieros, si bien el café en depósito no es de nuestra propiedad lo debemos llevar al activo de acuerdo al punto 2.19 de las NIIF para PYMES *"Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial.*

Al respecto el Consejo Técnico de la Contaduría Pública también se pronunció sobre los bienes recibidos en depósito en el siguiente sentido: "Si en una transacción de depósitos de mercancías, quien entrega a transferido los riesgos y ventajas del bien a quien recibe, se trata de una venta de bienes, y si quien recibe los bienes además lo hace con fines de una futura comercialización, este último deberá reconocer el inventario en el momento de la recepción de los bienes."

NOTA 9: GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO

El saldo de Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre corresponde únicamente a los valores de la prima de seguros y licencias de office adquiridos por la Cooperativa, que faltaba por amortizar al cierre del ejercicio.

GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2018	2017
Licencias office	1.770.000	0
Seguros	4.488.283	1.989.283
TOTALES	6.258.283	1.989.283

NOTA 10: ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre las inversiones permanentes corresponden a aportes en entidades del gremio cafetero con las que la cooperativa mantiene operaciones en desarrollo de su objeto social, las cuales no fueron objeto de ajuste en la vigencia 2.018, por considerarse que están registradas a un valor razonable.

INVERSIONES PERMANENTES	2018	2017
Expocafé S.A.	2.632.513.954	2.565.155.463
Trillacoop Ltda.	1.368.222.099	1.383.874.661
Agroinsumos del Café	201.900.000	253.605.929
La Equidad	12.228.630	2.975.378
TOTALES	4.214.864.683	4.205.611.431

La Cooperativa tiene inversiones en estas entidades para beneficiarse en la comercialización de café, de mercancías y de los distintos programas que se adelantan en beneficio del sector cooperativo del país y para aprovechar las alternativas de financiación que ellas ofrecen.

NOTA 11: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es el detalle y movimiento de la propiedad, planta y equipo al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017:

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	2018	2017
Edificios	2.377.735.727	2,304,875,597
Maquinaria y equipo	1.290.487.686	1,283,989,096
Equipos de Cómputo y telecomunicaciones	153.909.952	94,834,786

Muebles y Equipos de Oficina	132.225.394	121,246,682
Terrenos	209.892.705	219,524,436
Equipo de Transporte	293.410.460	293,410,460
Equipo de Laboratorio	127.626.853	119,653,853
Bienes de fondos sociales	3.189.278	3,189,278
SUBTOTAL	4.588.478.055	4,440,724,188
Menos depreciación acumulada	(2.545.254.685)	(2,361,847,610)
VALOR NETO PPE	2.043.223.370	2.078.876.578

El sistema de depreciación utilizado es línea recta. Durante el periodo la propiedad planta y equipo tuvo un incremento en los siguientes rubros por valor total de: \$ 147.753.867

Edificios	72.860.130
Maquinaria y equipo	6.498.590
Equipos de Cómputo y telecomunicaciones	59.075.166
Terrenos	(9.631.731)
Muebles y Equipos de Oficina	10.978.712
Equipo de Laboratorio	7.973.000
TOTALES	147.753.867

NOTA 12: OBLIGACIONES FINANCIERAS

El detalle de las obligaciones financieras al 31 de diciembre es el siguiente:

OBLIGACIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO:

AÑOS	2018	2017
Tarjeta de crédito	7.019.998	0
Sobregiro Bancario	0	133,261,780
Agroinsumos. Fertilizantes	0	120,378,550
TOTALES	7.019.998	253.640.330

Las Obligaciones financieras registraron una disminución por valor de \$ 246.620.332, se cancelaron la totalidad de los sobregiros bancarios y cerramos el año sin deuda con Agroinsumos.

NOTA 13: CUENTAS POR PAGAR.

AÑOS	2018	2017
Servicios Públicos	1.462.664	8.893.121
Gastos de viaje	203.624	0
Mantenimiento y Reparaciones	3.972.250	0
Fletes transporte de carga	17.833.960	0
Acreedores generales	55.280.469	0
Retención y Aportes de Ley	75.030.231	42.232.598
Proveedores nacionales	493.856.901	20.183.150
Servicios Trillacoop	0	24.088.871
Hernando Arcila (cheq. Pendiente Cobro)	0	7.077.047
JM ESTRADA	0	14.142.858
Pólizas Seguros	0	11.601.334
Otras Cuentas por Pagar	0	23.925.731
TOTALES	647.640.099	152.144.700

El valor más representativo de las cuentas por pagar es el de **PROVEEDORES NACIONALES** el cual incluye:

PROVEEDORES NACIONALES	
Proveedores Nacionales Café	13.721.119
Cárdenas Giraldo Diana Sirley	20.809
López Gutiérrez Cesar Daniel	5.725.509
Roche Gladis del socorro	125.670
Acevedo Franco Alfonso	456.863
Giraldo Guarín Carlos Enrique	7.392.268
Proveedores fertilizantes y mercancías	146.602.350
Federación Nacional de Cafeteros de Colombia	1.477.500
Nutrición de plantas S.A	46.010.250
Ecofertil S.A.	12.800.000
Precisagro SAS	13.835.000
Compañía de Empaques S.A.	50.740.000
C.I. de Azúcares y Mieles S.A	21.250.000
Agroinsumos del Café S.A.	489.600
Proveedores nacionales bono cooperativo.	333.533.432
Café en depósito- Varios terceros	3.322.153.414

NOTA 14: BENEFICIO A LOS TRABAJADORES

Los Beneficios a los Trabajadores se detallan como sigue:

AÑOS	2018	2017
Nomina por pagar	11.871.048	0
Cesantías	52.901.845	70.560.260
Intereses a las Cesantías	6.778.283	7.602.608
Vacaciones	43.712.647	45.397.400
Otras prestaciones sociales	44.990.463	42.205.054
TOTALES	160.254.286	165.765.322

NOTA 15: IMPUESTOS CORRIENTES POR PAGAR

AÑOS	2018	2017
Retención en La Fuente por Pagar	37.695.092	12.181.000
Impuesto de Industria y Comercio	3.275.603	12.186.161
Impuesto a las Ventas	531.011	37.000
TOTALES	41.501.706	24.404.161

NOTA 16: OTRAS CUENTAS POR PAGAR

AÑOS	2018	2017
Cuentas por Pagar a Ex asociados	140.367.783	159.849.287
Arrendamientos por pagar	1.482.801	0
TOTALES	141.850.584	159.849.287

Corresponde a los valores adeudados a los Asociados Retirados de la cooperativa, por concepto de reintegro aportes, y excedentes, después de haber cancelado sus obligaciones con la Cooperativa. Y al arrendamiento por pagar de la bodega.

NOTA 17: FONDOS SOCIALES

Los fondos sociales al 31 de diciembre de descomponen así:

AÑOS	2018	2017
Fondo Social FLO	2.082.716.842	1.375.761.907
Fondo de Educación	0	1.853.666
Fondos para otros fines específicos	0	0
Fondo social de solidaridad	56.468.781	0
TOTALES	2.139.185.623	1.377.615.573

FONDO DE FLO

Este fondo se alimenta con el premio recibido por ventas de café Fairtrade a la Federación Nacional de Cafeteros, Buencafé, Expocafé y ECOM, recibidos en el 2018 \$1.213.476.274 y por el premio recibido en el 2018 por ventas RGC por parte de la Federación Nacional de Cafeteros \$ 654.501.247. Dichos recursos serán ejecutados en la Vigencia 2.019 de acuerdo a disposiciones de la Asamblea.

El fondo está conformado de la siguiente manera:

Saldo pendiente de Ejecución a Diciembre 31 de 2.018	214.739.321
(+) Recibido Flo por Premio Social año 2018	1.213.476.274
(+) Recibido RGC por Premio social año 2018	654.501.247
Saldo disponible para Ejecución durante el año 2019	2.082.716.842

FONDO DE SOLIDARIDAD

El fondo de solidaridad cerró con un saldo de \$ 56.468.781. De acuerdo con las disposiciones vigentes, por lo menos el 10% de los excedentes cooperativos del año debe apropiarse para aumentar dicho fondo.

Este fondo debe ser utilizado para atender casos de calamidad a solicitud de los asociados y con la aprobación del Consejo de Administración además de subsidiar el 30% del costo del servicio médico y terapias.

NOTA 18: ANTICIPOS VENTAS DE CAFÉ

El valor de los anticipos recibidos por las negociaciones de Café al 31 de diciembre es el siguiente:

AÑOS	2018	2017
Cooperativa COOPESUR	284.712.408	0
Expocafé S.A.	1.351.455.472	3.041.806.626
Héctor Calderón.	0	461.520
Cooperativa Agropecuaria y Cafetera	0	10.159.170
BBI Colombia SAS	104.381.789	248.363.407
Compañía Colombiana Agroindustrial SAS	706.014.567	1.737.200.000
Cooperativa Multiactiva de negocios	461.520	0
Cooperativa Agropecuaria de Anserma	907.324	74.894
Jhon Jairo Blandón Pérez	168.000	0
Sucafina Colombia SAS	97.625.000	0
Café Jesús Martín SAS	3.000	0
William Cárdenas Hurtado	78.308	0
TOTALES	2.545.807.388	5.038.065.617

NOTA 19: INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCERO:

El saldo a 31 de diciembre de 2018 por este concepto era de \$ 20.005.658 y estaba discriminado así:

AÑOS	2018	2017
Prima seguro prestamos asociados	2.786.052	2.335.506
Programa C.A.F.E Practices	9.639.606	23.389.992
Otros Programas	7.580.000	0
TOTALES	20.005.658	25.725.498

NOTA 20: APORTES SOCIALES

El capital de la Cooperativa es variable e ilimitado y está representado por certificados de aportación.

El valor de los aportes sociales a 31 de diciembre del año 2018 era de **\$ 4.093.124.255**.

Por Estatutos la Cooperativa de Caficultores de Anserma tiene estipulado que la suma de mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes, representa el monto mínimo de Aportes Sociales no reducibles durante la existencia de la Cooperativa, monto que ha sido aportado por los asociados en su totalidad

Al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa tenía 2.130 asociados de los cuales 1.761 estaban hábiles, los cuales incrementaron con respecto al año 2017, esto se puede deber a varias causas, los asociados hábiles vendieron más, asociados que estaban inhábiles se habilitaron etc...

Según el reglamento de habilidad, los asociados deben vender como mínimo 500 Kilos de café a la Cooperativa y tener como mínimo \$100.000 de capital, además de no tener deudas vencidas con la Cooperativa.

Igualmente, por disposición del Consejo de Administración a partir del 13 de enero del 2001, se efectúa un descuento para los asociados del 1% sobre las ventas de café Federación y corriente vía capitalización y para los no asociados el 1.5 % en Federación y el 2% en cafés corrientes con destino a los ingresos de la Cooperativa.

NOTA 21: RESERVAS Y APROPIACIONES DE EXCEDENTES

AÑOS	2018	2017
Reserva Protección de Aportes	1.085.042.929	831.797.630
Reserva Resultado no Operacional	763.567.383	763.567.383
Reserva asambleas	19.119.656	19.021.250
Revalorización del Patrimonio	43.422.104	43.422.104
TOTALES	1.911.152.072	1.657.808.367

Con los excedentes del ejercicio 2017, después de descontar el rubro de operaciones con terceros (7.81%) del total de excedentes, se restituyó la reserva de protección de

aportes en \$ 117.249.431, y se apropió el 20% del primer remanente para la reserva de protección de aportes \$ 135.995.368.

NOTA 22: FONDOS DE DESTINACION ESPECÍFICA

AÑOS	2018	2017	VARIACION
Fondo especial	805.665.166	748.060.012	57.605.154
Fondo de mercadeo productos agrícolas	64.583.652	64.583.652	0
Fondo de infraestructura física	51.500.728	51.500.728	0
Fondos sociales capitalizados	9.456.185	9.456.185	0
TOTALES	931.205.731	873.600.577	57.605.154

La variación de \$ 57.605.154 del fondo especial corresponde al valor de los excedentes obtenidos durante el año 2017 por operaciones con terceros, dando cumplimiento al artículo 10 de la ley 79 de 1988.

Los fondos de mercadeo de productos agrícolas e infraestructura física fueron creados por la Federación Nacional de Cafeteros, mediante el descuento de un valor de las comisiones pagadas a la cooperativa por compra de café con recursos del Fondo Nacional del café.

NOTA 23: INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

VENTAS DE CAFÉ, CACAO Y FERTILIZANTES:

AÑOS	2018	2017
Ingresos por ventas de Café, Cacao y empaques.	61.749.131.776	45.678.500.444
Ingresos por ventas de Fertilizantes	3.354.147.318	2.595.930.790
TOTALES	65.103.279.094	48.274.431.234

INGRESOS POR SERVICIOS:

AÑOS	2018	2017
INGRESOS POR SERVICIOS		
Ingresos por servicios de transporte	11.838.999	0
Ingresos por Servicio Secado y otros	369.203.648	311.971.514
Intereses por cartera comisiones y Futuros	136.532.551	137.122.055
Menos Devoluciones, rebajas y descuentos.		(14.756.678)
TOTAL INGRESOS POR SERVICIOS	517.575.198	434.336.891
INGRESOS ADMINISTRATIVOS		
Cuotas de afiliación	2.550.624	2.390.456
Ventas Café, Plátanos y Varios.	0	34.334.062
Otros ingresos administrativos	17.627.482	38.668.755
Ingresos por Comisiones Fertilizantes/Agroinsumos	3.660.000	4.812.000
TOTAL INGRESOS ADMONISTRATIV.	23.838.106	80.205.273
OTROS INGRESOS ORDINARIOS		
Incentivos FNC	44.365.813	0
Ingresos sobreprecios FLO	629.501.687	0
TOTAL OTROS INGRESOS ORD.	673.867.500	0
TOTAL INGRESOS ORDINARIOS	66.318.559.898	48.788.973.398

NOTA 24: COSTOS DE VENTAS

Los costos de ventas corresponden a los costos de compra de los Fertilizantes y del Café.

AÑOS	2018	2017
Costos de Ventas por Fertilizantes	3.135.019.731	2.449.185.665
Costos de Ventas por Café	58.932.489.366	42.095.762.619
TOTAL COSTOS DE VENTAS	62.067.509.097	44.544.948.284

NOTA 25: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Esta cuenta se compone al 31 de diciembre de:

AÑOS	2018	2017
Beneficios a empleados	484.691.587	463.418.568
Gastos Generales	355.942.985	443.977.167
Gastos deterioro cartera	7.271.203	0
Gastos por Depreciación	34.539.821	16.285.252
TOTALES	882.445.596	923.680.987

Los gastos de administración disminuyeron con respecto al año anterior en \$ 41.235.391, en las cuentas de gastos generales.

NOTA 26 GASTOS DE VENTAS

Los gastos de ventas corresponden a todos aquellos gastos relacionados con la actividad económica principal así:

AÑO	2018	2017
Beneficios a empleados	1.249.208.962	1.131.728.425
Honorarios	0	14.260.000
Impuestos	306.731.345	234.856.347
Arrendamientos	32.645.072	20.130.955
Contribuciones y afiliaciones	7.558.100	14.997.452
Seguros	78.623.487	107.553.980
Servicios	396.344.828	363.570.410
Gastos legales	1.637.417	3.140.037
Mantenimiento y reparaciones	227.847.030	100.805.626
Aseo y elementos	6.584.536	0
Cafetería	5.857.049	0
Papelería y útiles de oficina	11.910.414	0
Gastos de viaje	18.680.103	67.348.894
Depreciaciones	186.052.812	190.046.518
Amortizaciones	0	318.415.795
Diversos	213.191.220	274.438.073
Provisión cartera	0	13.306.149
TOTALES	2.742.872.375	2.854.598.661

Los gastos de ventas disminuyeron con respecto al año anterior en \$ 111.726.286, debido a que disminuyeron rubros como beneficio empleados, honorarios, contribuciones y afiliaciones, seguros, gastos legales, gastos de viaje y diversos.

NOTA 27: OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre, corresponden principalmente a:

AÑOS	2018	2017
Dividendos Agroinsumos	15.118.350	18.418.858
Dividendos Expocafé	242.682.830	289.192.020
Dividendos Seguros la Equidad	0	271.990
Utilidad en Venta de Activos	50.000.000	0
Intereses CDTs - Fiducias	63.616.640	88.305.524
Indemnización por Siniestros-Incapacidad	15.816.581	16.461.802
Recuper.-(Prov.Cartera, reitegro gastos)	84.186.847	73.143.361
Aprovechamientos	0	45.477.095
TOTALES	471.421.248	531.270.650

NOTA 28: GASTOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre esta cuenta se compone de:

AÑOS	2018	2017
Gastos Bancarios	23.157.117	8.529.808
Comisiones	11.343.473	11.639.727
Intereses financieros	2.839.999	4.850.247
TOTALES	37.340.589	25.019.782

Los gastos bancarios corresponden al valor de chequeras y el acceso a datafono, los intereses financieros disminuyeron debido a que las obligaciones financieras también lo hicieron.

NOTA 29: OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre, corresponden principalmente a:

AÑOS	2018	2017
Gastos extraordinarios	0	10.883.660
Perdida en venta y retiro de bienes	9.631.731	2.529.506
Multas, sanciones y litigios	12.096.209	0

Impuestos asumidos	5.004.902	0
Costos y Gastos de ejercicio anterior	12.028.685	221.001.172
TOTAL	38.761.527	234.414.338

El rubro de otros gastos disminuyo de manera ostensible ya que no se presentaron gastos extraordinarios y en los gastos de ejercicios anteriores hubo una baja representativa.

NOTA 30: ESTADO DE CUENTAS DIRECTIVOS

El siguiente es el estado de cuentas a 31 de diciembre de 2018 de los directivos de la Cooperativa de Caficultores de Anserma.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

Principal	Aportes	Saldo Cartera
Directivo 1	7.248.289	2.370.513
Directivo 2	5.176.593	4.332.215
Directivo 3	2.023.666	1.090.216
Directivo 4	5.754.503	4.364.201
Directivo 5	1.676.765	1.330.509

Suplente	Aportes	Saldo Cartera
Directivo 6	1.477.644	546.356
Directivo 7	2.776.786	0
Directivo 8	5.499.948	2.611.815
Directivo 9	4.030.083	1.156.069
Directivo 10	1.911.332	0
Directivo 11	1.670.975	1.319.987
Directivo 12	5.028.948	2.526.089

JUNTA DE VIGILANCIA:

Principal	Aportes	Saldo Cartera
Directivo 1	3.183.071	2.116.157

Directivo 2	3.605.295	1.031.097
Directivo 3	1.839.100	1.579.367

Suplente	Aportes	Saldo Cartera
Directivo 4	2.210.812	2.061.934
Directivo 5	2.694.504	2.680.837
Directivo 6	1.539.552	384.859

COMITÉ DE EDUCACIÓN

Principal	Aportes	Saldo Cartera
Directivo 1	3.197.262	434.408
Directivo 2	27.956.395	11.933.058
Directivo 3	233.521	224.372

Suplente	Aportes	Saldo Cartera
Directivo 6	1.152.800	753.978
Directivo 7	2.920.342	2.766.386
Directivo 8	508.572	0

NOTA 31: APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las revelaciones que se acompañan fueron aprobados por el consejo de Administración y el Representante Legal, de acuerdo con el Acta No. 104 de fecha 14 de febrero de 2019, para ser presentados a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

NOTA 32: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos y revelaciones de los estados financieros al 31 de diciembre de 2018.

Las notas son parte integrante de los Estados Financieros.

Directivo 2	3.082.393	1.021.097
Directivo 3	1.838.100	1.579.367

Luis Miguel Garcia Arango
LUIS MIGUEL GARCIA ARANGO.
 Gerente

Natalia Giraldo Corrales
NATALIA GIRALDO CORRALES.
 Contadora
 T.P. 109890-T

Directivo 4	2.210.813	2.081.924
Directivo 5	2.824.204	2.824.204
Directivo 6	1.237.737	1.237.737

Directivo 1	3.171.712	434.408
Directivo 2	11.938.058	11.938.058
Directivo 3	3.024.373	3.024.373

Claudia Isabel Henao Castrillon
CLAUDIA ISABEL HENAO CASTRILLON
 Revisora Fiscal
 T.P. 35267-T

Directivo 7	2.920.342	2.766.384
Directivo 8	308.272	0

Delegada de Auditorias y Consultorias S.A.S
 (Ver dictamen adjunto)

NOTA 31: APROBACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros y las revelaciones que se acompañan fueron aprobados por el consejo de Administración y el representante legal, de acuerdo con el Acta No. 104 de fecha 14 de febrero de 2019, para ser presentados a la Asamblea General de Delegados para su aprobación, la cual podrá aprobarlos o modificarlos.

NOTA 32: HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO QUE SE INFORMA

Hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otro índole, que afecten en forma significativa los saldos y revelaciones de los estados financieros al 31 de diciembre de 2018.

Las notas son parte integrante de los Estados financieros.

PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES AÑO 2018 LVIII ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE DELEGADOS

Total excedente del ejercicio 2018	\$1.021.051.963
Excedentes de Operaciones con terceros (Aplicación artículo 10- ley 79/88) compras no asociados 24,56%	\$250.770.362
Primer Remanente	\$770.281.601
Compensación Pérdidas Ejercicios Anteriores. (aplicación del artículo 55 - Ley 79/88)	\$0
Restitución reserva de protección de aportes (aplicación del artículo 55 - Ley 79/88)	\$0
Reserva de Protección de Aportes Sociales	\$ 154.056.320
Reserva para Fondo de Educación	\$ 154.056.320
Reserva para Fondo de Solidaridad	\$ 77.028.160
Saldo final	\$ 385.140.801