CERTIFICACION ESTADOS FINANCIEROS 2018



Armenia, 19 de marzo de 2019

Señores asamblea general ordinaria de asociados QUINDIO SOLIDARIO identificado con Nit No 801.002.867-3

Nosotros LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ como directora ejecutiva con cedula No 41.930.331 y JEFFERSON JOVANNY MORALES ARCILA identificado con cedula No 1.094.898.764 tarjeta profesional No TP 209271-T en calidad de contador público de La Asociación de Entidades del Sector de la Economía Solidaria del Quindío y Norte del Valle: "QUINDÍO SOLIDARIO — CONFECOOP QUINDÍO"

Certificamos

Que hemos preparado bajo nuestra responsabilidad los estados financieros, estado de situación financiera, el estado de resultado integral, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujos de efectivo a diciembre 31 de 2018, de conformidad al Decreto 3022 de 2013, Decreto 2420 y Decreto 2496 del 2015 que incorpora las normas internacionales de información financiera NIIF para PYMES concerniente al régimen normativo del Grupo 2, al cual pertenecemos al cual pertenecemos; incluyendo las correspondientes notas que forman parte de las revelaciones y que componen un todo indivisible con los estados financieros.

Además:

- a. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos los cuales se encuentran diligenciados y al día.
- b. Durante este periodo:
- 1. No ocurrieron violaciones por parte del representante legal, ni se obtuvo información de que empleados de manejo y otros empleados de la entidad hayan incurrido en las irregularidades 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 entidad 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.
- 2. No se obtuvo información relevante sobre el manejo de fondos cuya cuantía permita sospechar razonablemente que son provenientes de actividades delictivas, ante lo cual se hubiese reportado en forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación o a los cuerpos especiales de la Policía que ésta designe.

CERTIFICACION ESTADOS FINANCIEROS 2018



3. No se recibieron comunicaciones de entidades reguladoras como DIAN; relativas al incumplimiento de las disposiciones legales vigentes o a la presentación correcta de los estados financieros de la entidad.

Se recibió por parte de La Superintendencia de la Economía Solidaria requerimiento en el mes de julio por evaluación financiera a diciembre del 2017 revelados a este ente de control a través del formulario de rendición de cuentas establecidos en el capítulo XII de la circular básica contable y financiera, que fue contestada en su debido momento y bajo los términos necesarios.

Seguidamente se recibió en el mes de diciembre contraglosas del radicado anteriormente mencionado, que fue contestada en su debido momento y bajo los términos necesarios.

Proceso que a la fecha no se ha cerrado.

- 4. No se presentaron violaciones a las leyes o reglamentos. Estas actuaciones podrían implicar situaciones especiales a revelar en los estados financieros o suscitar obligaciones que serían base para registrar un pasivo contingente.
- 5. No se conoce de 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.
- c. Garantizamos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones registrados de acuerdo con corte de documentos. Las Propiedades planta y equipo han sido objeto de avalúo utilizando métodos de reconocido valor técnico y se tiene inventario y control de la propiedad planta y equipo.
- d. Confirmamos la integridad de la información proporcionada puesto que todos los hechos económicos, han sido reconocidos en ellos.
- e. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos; pasivos reales y contingentes.
- f. Las garantías dadas a terceros para el cumplimiento de contratos son suficientes y el cumplimiento de estos está garantizado.
- g. No se ha dado manejo a recursos en forma distinta a la prevista en los procedimientos de la entidad.

CERTIFICACION ESTADOS FINANCIEROS 2018



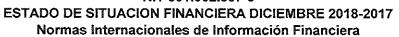
- h. La entidad no tiene planes ni intenciones futuras que puedan afectar negativamente el valor en libros o la clasificación de los activos y pasivos a la fecha de este estado de situación financiera.
- i. Se ha preparado el presupuesto para el año 2019, en el cual se tienen previstos ingresos suficientes para cubrir los gastos del período y cubrir pérdidas en todo o en parte de años anteriores si las ha habido.
- j. La entidad ha dado estricto y oportuno cumplimiento al pago de los aportes al sistema de Seguridad Social Integral, de acuerdo con las normas vigentes.
- k. 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.
- o. 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 contables vigentes.
- p. La entidad ha cumplido con todos los acuerdos contractuales, cuyo incumplimiento pudiera tener efecto sobre los estados financieros cortados a la fecha.
- q. La entidad ha dado estricto cumplimiento a las normas sobre propiedad intelectual y derechos de autor (legalidad del software) de acuerdo con el artículo 10 de la Ley 603 de Julio 27 de 2000.
- r. Nuestra entidad cuenta con procesos y procedimientos de control interno establecidos los cuales son efectuados por la administración y personal asignado para ello de tal manera que provea razonable seguridad en relación con la preparación de información financiera confiable, el cumplimiento de las normas legales e internas y el logro de un alto nivel de efectividad y eficiencia en las operaciones.

Dado en Armenia a los diecinueve (19) días del mes de marzo de dos mil diecinueve (2019).

LEONOR ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ

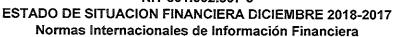
Directora Ejecutiva

JEFFERSON MORALES ARCILA Contador Público TP 209271-T





		AÑO 2018	%		AÑO 2017	%		VARIACION
ACTIVO				**********				
ACTIVO CORRIENTE								
EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO								
CAJA	\$	-	0,00%	\$	-	0,00%	\$	
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	\$	13.672.113	5,47%	\$	5.816.558	0,63%	\$	7.855.555
FIDUCIA	\$	27.781.434	11,11%	\$	646.640.235	70,34%	-\$	618.858.801
TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	\$	41.453.547	16,57%	\$	652,456,793	70,97%	-\$	611.003,246
							\$	-
INVERSIONES							\$	
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO (CD	\$	121.582.386	48,61%	\$	112,347,861	12,22%	s	9.234.525
							s	_
OTRAS INVERSIONES		*******					s	
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA	\$	11,545,206	4,62%	S	9.946,294	1,08%	s	1.598,911
	<u> </u>	1710 101200	1,0270	<u> </u>	0,5-+0,25-+	.,00,1	S	1.550.511
TOTAL INVERSIONES	\$	422 407 F00	F2 220/		100 004 450	40.0004		
TOTAL INVERSIONES	>	133.127.592	53,23%	\$	122.294.156	13,30%	\$	10.833.436
CHENTAS BOD CORDAD							\$	
CUENTAS POR COBRAR	_		2 222				\$	-
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS	\$		0,00%			<u> </u>	\$	_
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS	\$	4.385.000	1,75%		66.745.000		-\$	62.360.000
INGRESOS POR COBRAR CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	\$	12.796.060	5,12%		11.470.120	1,25%	\$	1.325.940
OTRAS CUENTAS POR COBRAR			0,00%	\$	50.000	0,01%	-S	50.000
OTROS ANTICIPOS	\$	-	0,00%	\$	112.537	0,01%	-\$	112.537
ANTICIPO DE IMPUESTOS	\$	124.239	0,05%	\$	-	0,00%	S	124.239
RESPONSABILIDADES PENDIENTES	\$	-	0,00%	\$	-			
DETERIORO POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS Y OTROS	-\$	2.050.000	-0,82%	-\$	4.424.300	-0,48%	\$	2.374.300
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-\$	5.840.743	-2,34%	\$	-		-\$	5.840.743
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR CO	\$	9.414.556	3,76%	\$	73.953.357	8,04%	<u>-\$</u>	64.538,801
	1						\$	-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	·						\$	-
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	\$	-	0,00%	\$	-		\$	_
TOTAL OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	\$	•	0,00%	\$	-		s	
							S	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	5	183,995,695	73,57%	\$	848.704.306	92,32%	-\$	664.708.611
	Ť		10,01,0	<u> </u>		02,0270	s	-
ACTIVOS MATERIALES							\$	-
	 						š	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, NETO							\$	
EDIFICACIONES	\$	100.931,000	40,35%	•	100.931.000	10,98%	S	
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFIC.	\$	10.899.641	4,36%		10,899,641	1,19%	\$	
EQUIPO DE COMPUT, Y COMUNIC.	\$	16.123.540	6.45%	_				
BIENES FONDOS SOCIALES	\$	2.850.408		<u> </u>	16.123.540	1,75%		0
	·		1.14%		2.850.408	0,31%		
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-\$	64.691.880		-\$	60.215.790	-6,55%		4.476,090
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$	66.112.708	26,43%	\$	70.588.799	7,68%	-\$	4.476.090
OTTOG A CTT IOS								
OTROS ACTIVOS	-	<u> </u>		_			\$	-
SEGUROS	\$	-	0,00%		-	0,00%	\$	-
TOTAL OTROS ACTIVOS	\$	-	0,00%	\$	-	0,00%	\$	
	<u> </u>		W1-14-1				\$	-
TOTAL ACTIVO MATERIALES	\$	66.112.708	26,43%	\$	70.588.799	7,68%	-\$	4.476.090
							\$	-
TOTAL ACTIVOS	\$	250.108,403	100,00%	\$	919.293.104	100,00%	-\$	669.184.701





		AÑO 2018	%		AÑO 2017	%		VARIACION
PASIVO								
OUTSYM C NOW BY CAR	ļ		***************************************					
COSTOS V CASTOS POR PACAR	+	45.575.444						······································
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$	16.975.123	26,22%		19.025.139	2,57%	_	2.050.016
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$	16.975.123	26,22%	\$	19.025.139	2,57%		2.050.016
RETENCION EN LA FUENTE	-			ļ		*******	\$	
RETENCION EN LA FUENTE	+_	000 704		_			\$	+
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	\$	309.731	0,48%		1.839.527	0,25%	_	1.529.79
TOTAL RETENCION EN LA FOENTE	13	309.731	0,48%	\$	1.839.527	0,25%	-\$	1.529.795
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR	 						_	
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR	\$	301.719	0.470/	•		0.0004	\$	-
TOTAL IMPUESTOS, GRAVÂMENES Y TASAS POR PAGAR	\$	301.719	0,47% 0,47%		-	0,00%		301.719
- VIII DIE CENTRALIE I MANDIONI MONR	+	301.713	0,41 76	•	-	0,00%	13	301.719
RETENCIONES Y APORTES LABOALES	+						\$	
RETENCIONES Y APORTES LABOALES	\ <u></u>	544,161	0,84%	\$	393.060	0,05%		* F4 404
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABOALES	\$	544.161	0,84%		393.060	0,05%		151.101
	╫	0-1-101	0,0478	*	333.060	0,05%	1	151.101
FONDOS SOCIALES	-						\$	
FONDO PARA EDUCACION	s		0.00%	\$	532,220	0,07%	_	532,220
FONDO PARA SOLIDARIDAD	s	1.555.655	2,40%		1.645.655	0,22%		90.000
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	\$	976.016	1,51%		966.054	0,13%		9,961
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES - FONDO DE BECAS	s	27.781.434	42,91%		646.640,235	87,35%		618.858.801
TOTAL FONDOS SOCIALES	s	30.313,105	46,82%	\$	649.784.165	87,77%	_	619.471.060
	- <u>`</u>		10,0270	¥	0.10.11.00	Q1,117B	\$	-
PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS							\$	
DESCUENTOS DE NÓMINA Y APORTES LABORALES	s	9.934,517	15,34%	\$	6.275.503	0,85%	\$	3.659,014
TOTAL PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	\$	9.934,517	15.34%		6.275.503	0,85%		3.659,014
	Ť		10,017	<u> </u>		0,0071	\$	0.000,014
OTROS PASIVOS	*						š	
CONVENIOS EDUCACTIVOS POR EJECUTAR	\$	- 1	0,00%	s	63.000,000	8,51%		63.000.000
OTROS PASIVOS DIVERSOS	\$	-	0,00%		-	0.00%	-	
DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA	\$	6.362.735	9,83%	\$	-		s	6,362,735
TOTAL OTROS PASIVOS	\$	6.362.735	9,83%		63.000,000	8,51%	**********	56,637,265
						-,,-	<u> </u>	
TOTAL PASIVOS	\$	64.741.092	100%	\$	740.317.393	100%	-\$	675.576.302
	T					***************************************	\$	_
PATRIMONIO							\$	-
							\$	
CAPITAL SOCIAL	\$	54.183.039	29,23%	s	48.881,051	27,31%		5,301.988
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	\$	25.360.688	13,68%		22.863.863	12,77%		
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	\$	57.184.169	30,85%		50.893.187			2.496.825
ADOPCION POR PRIMERA VEZ	\$	40.683,537			····	28,44%		6.290.981
EXCEDENTE (PERDIDA) ACUMULADA	۲-	40,000,00/	21,95%		40.683.537	22,73%	-	-
	-	700000	0,00%			0,00%		
EXCEDENTE (PERDIDA) DEL EJERCICIO	\$	7.955.879	4,29%	\$	15.654.073	8,75%		7.698.194
	_	<u></u>					s	_
TOTAL PATRIMONIO	\$	185,367,311	100%	\$	178,975,711	100%	\$	6.391.601
							\$	-
TOTAL PASIVOS MAS PATRIMONIO	\$	250.108.403	100%	\$	919.293.104	100%	-\$	669,184,701

SRIVOSA HERNANDEZ

Quindio Solidario

ANA ISABEL ORDONEZ ARIAS

REVISOR FISCAL

TP 33,270-T

JEFFERSON MORALES ARCILA Contador Publico

TP 209271-T

A Transcent under

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DICIEMBRE 2018-2017

Normas Internacionales de Información Financiera

	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
INGRESOS	351.547.606	100,00%	289.025.246	100,00%	62.522.360
ENSEÑANZA	182.103.038	51,80%	138.137.299	47,79%	43.965.739
INGRESOS POR VALORACION	4.005.000	0 5006			
INVERSIONES	1.865.980	0,53%	521.311	0,18%	1.344.669
OTROS INGRESOS	9.380.701	2,67%	8.575.969	2,97%	804.732
RECUPERACIONES DETERIOR	4.424.300	1,26%	8.391.100	2,90%	
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	153.773.588	43,74%	133.399.568	46,15%	20.374.020
					-
COSTOS DE VENTA	79.538.280	100,00%	91.175.636	100,00%	
SEMINARIOS Y CAPACITACIONES	79.538.280	100,00%	60.272.613	66,11%	19.265.667
PROYECTOS		0,00%	30.903.023	33,89%	- 30.903.023
EXCEDENTE BRUTO	272.009.327		197.849.610		- 74.159.716
					-
GASTOS	264.053.446	100,00%	182.195.536	100,00%	81.857.910
GASTOS DE PERSONAL	163.242.659	61,82%	110.097.704	60,43%	53.144.955
GASTOS GENERALES	86.377.072	32,71%	64.159.071	35,21%	22.218.001
Honorarios	17.552.977		12.997.270		4.555.707
Impuestos	1.984,968		5.692.247		- 3.707.280
Seguros	1.149.948		1.432.287		- 282.339
Mantenimientos y Reparaciones	0		180.000		- 180.000
Cuotas de Administracion	4.165.068		0		4.165.068
Reparaciones Localivas	153.000		0		153.000
Aseo y Elementos	1.701.870		1.957.801		- 255.931
Cafeteria	1.719.623		275.000		1.444.623
Servicios publicos	5.040.974		4.409.315		631.659
Correo			1,300.040		- 1.300.040
Transporte Fites y Acarreos	11.293.608		1.089.990		10.203.618
Papeleria y Utiles de Oficina	700.050		376.660		323.390
Fotocopias			0		-
Suministros	611.500		0		
Publicdad y Propaganda	154.000		1.144.000		- 990.000
Contribuciones y afiliaciones	240.732		. 0		240.732
Gastos asamblea	1.080.000		0	·	1.080.000
Gastos Directivos	0		0		-
Reuniones Comites y Refrigerios	792.000		806.600		- 14.600
Gastos Legales	1.812.912		1,434,800		378.112
Gastos de Representacion	17.774.896		14.924.754		2.850.142
Gastos de Viajes	716.291		80.000		636.291
Sistematizacion	2.708.215		3.998.268		- 1.290.053
Cuotas de Sostenimiento	10.528.000		10.388.086		139.914
Adecuaciones	0		24.000		- 24.000



ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DICIEMBRE 2018-2017

Normas Internacionales de Información Financiera

	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
Auxilios y donaciones	100.000		0		100.000
Gastos Varios	668.592		234.453		434.139
Cuentas x cobrar	3.727.849		0		3.727.849
Gastos Fondo de Educacion	0		350.000		- 350.000
Gastos Fondo de Solidaridad	0		78.500		- 78.500
Gastos Fondo de Bienestar Social	0		985.000		- 985.000
DETERIORO	8.532.519	3,23%	4.424.300	1,68%	4.108.219
Deudores por prestacion de servicios	2.050.000		4.424.300		- 2.374.300
Otras cuentas x cobrar	6.482.519	The same of the sa	0		6.482.519
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	0	0,00%	90.000		- 90.000
Programas y aplicaciones informaticas	o		90.000		- 90.000
DEPRECIACIIN PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	5.294.890	2,01%	2.827.910	1,07%	2.466.981
GASTOS FINANCIEROS	606.305	0,23%	596.551	0,33%	9.754
EXCEDENTE ACUMULADO DEL EJERCICIO	7.955.881		15.654.075		- 7.698.194

EONOR ROLARIO ESPINOS HERNANDEZ

Directora Ejecutiva Quindio Solidario JEFFERSON MORALES ARCILA

Contador Publico TP 209271-T

ANA ISABEL ORDONEZ ARIAS

REVISOR FISCAL

TP 33,270-T



Estado de Cambios en el Patrimonio Para los años terminados al 31 diciembre de 2018 y 2017

	SALDO A 2016	MOVIMIENTO DEL PERIODO	DEL PERIODO	SALDO A	MOVIMIENTO DEL PERIODO	DEL PERIODO	SALDO A
- CANADAT - ANNEXT - ANNEX - AN		APROPIACIONES 2017	JNES 2017	DICIEMBRE 2017	APROPIACIONES 2018	ONES 2018	DICIEMBRE 2018
- Language and Carlotte and Car		DIMINUCION	INCREMENTO	4	DIMINUCION	INCREMENTO	
EXCEDENTE DEL EJECICIO	14.990.520,32	14.990.520,32	15.654.074,69	15.654.075	15.654.074,69	7.955.879,03	7,955,879,03
PERDIDA DEL EJERCICIO				•	*	***************************************	
			00 100 100 10	00 850 830 85	10 664 074 60	7 055 070 03	7 055 970 03
101At EACEDENIE 1 O FERDIDA DEL ESENCION	14,930,520,52	14,330,320,32	CO(1/10)+CO(C)	20,4,0,4,0,0,1	2011 2012		
APORTES SOCIALES				The second secon	A Land Marketing and the second secon	a de la missa de l	
CAPITAL SOCIAL	45,933,184,05		2.947.867,00	48.881.051,05	1.884.081,00	7.186.069,00	54.183.039,05
TOTAL APORTES	45,933,184,05		2,947,867,00	48.881.051,05	1.884.081,00	7.186.069,00	54.183.039,05
	A CONTRACTOR CONTRACTO			and the same of th			
RESERVAS							AUMOO
Reserva Proteccion de Aportes	20.406.016,62	1	2,457,846,00	22,863,862,62	٠	2,496.824,91	25.360.687,53
TOTAL RESERVAS	20,406.016,62	•	2.457.846,00	22.863.862,62	•	2,496.824,91	25.360.687,53
						The William	ASSOCIATION .
POWING DE PRESTUACIÓN ECOFCIEICA							
FONDO DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA							
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	4.352.263,13	1	3.072.308,00	7.424.571,13		3.121,031,15	10.545.602,28
FONDO PARA REVALORIZACION DE APORTES	1	,	,	,			
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	18.691.373,00	•	,	18.691.373,00		,	18.691.373,00
FONDO ESPECIAL	19.354.544,05	,	2,701.291,31	22.055.835,36	Account of the second of the s	3.169.950,12	25.225.785,48
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	2.721.408,00	1	4	2.721.408,00			2.721,408,00
TOTAL FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	45.119.588,18	•	5.773.599,31	50.893.187,49	•	6.290,981,27	57,184,168,76

Estado de Cambios en el Patrimonio Para los años terminados al 31 diciembre de 2018 y 2017



	SALDO A 2016	MOVIMIENTO DEL PERIODO	DEL PERIODO	SALDOA	MOVIMIENTO DEL PERIODO	DEL PERIODO	SALDO A
- CONTRACT	D. Bally Co. Co.	APROPIACIONES 2017	NES 2017	DICIEMBRE 2017	APROPIACIONES 2018	ONES 2018	DICIEMBRE 2018
A Administration in the Control of t		DIMINUCION	INCREMENTO		DIMINUCION	INCREMENTO	
Administration (-	4			**	•
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÀN POR PRIMERA VEZ	, and the second			Management and a second and a s			
EXCEDENTE ADOPCION NIIF POR PRIMERA VEZ	61.020.454,50	20,336,917,43		40.683.537,07	-		40.683.537,07
TOTAL RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÀN POR PRIMERA VEZ	61.020.454,50	20.336.917,43		40.683,537,07	,		40.683.537,07
	HIRE	- Internation of the state of t					-
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			- Annual Control		1		· Constant
EXCEDENTES		•		•		· ·	The state of the s
PERDIDAS (DB)	(8.306.448,62)	12.399.752,81	20.706.201,43	•		-	
TOTAL RESULTADOS DE EJERCCIO ANTERIORES	(8.306.448,62)	12,399.752,81	20.706.201,43	•	•	•	
	TANK COOKER, MARKET TO SEE THE SECOND	A VALUE CONTROL OF THE PROPERTY OF THE PROPERT			Live of	Livery Control	
SALDO A DICIEMBRE \$1 DE 2017- 2018	179.163.315.05	47.727.190.56	47.539.588,43	178.975.712,92	17,538,155,69	23.929.754,21	185.367.311,44

ALLO Y JOAN CYMUS ANA ISABEL ORDONEZ AR REVISOR FISCAL

JEFFERSON MORALES ARCILA Contador Publico TP 209271-T

OSA HERNANDEZ

TP 33,270-T

QUINDIO SOLIDARIO NIT 801.002.867-3 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO



PARA LOS AÑO TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

	2017	2018
FLUJO DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES OP	ERATIVAS	
EXCEDENTES DE EJERCICIO	\$ 15.654.073	7.955.879
MAS (MENOS) :PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	<u>-</u>	
DEPRECIACIÓN	2.807.910	4.476.090
DETERIORO DE CARTERA	- 3,966,800	3.466.443
TOTAL PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	- 1.158.890	7.942.533
GENERACION INTERNA DE FONDOS	14.495.183,00	15.898.412
EFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES		
(-) AUMENTO DEUDORES POR VENTA DE BIENES	- 61,018,000	
(+) DISMINUCION DEUDORES POR VENTA DE BIENES		62.360.000
(+)DISMINUCION INVERSIONES	-	
(-) AUMENTO EN LAS INVERSIONES	- 9.293.931 -	10.833,436
(+)DISMINUCION CUOTAS DE SOSTENIMIENTO		
(-) AUMENTO INGRESOS POR COBRAR CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	- 1,134,866 -	1.325.940
(+)DISMINUCION OTRAS CUENTAS POR COBRAR	164.015	162.537
(-) AUMENTO ANTICIPO DE IMPUESTOS	- 112.537 -	124.239
(+)DISMINICION EN OTROS ANTICPOS	393.709	
(+)AUMENTO COSTO Y GASTOS POR PAGAR	11.165.459	
(-)DISMINUCION COSTO Y GASTOS POR PAGAR	-	2.050.015
(-)DISMINUCIONES DE INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		-
(+)AUMENTO RETENCIONEN LA FUENTE POR PAGAR	1.708.266	
(-) DISMINUCION RETENCION EN AL FUENTE POR PAGAR	-]-	1.529.795
(+)AUMENTO RETENCIONES Y APORTES LABORALES		151.101
(-)DISMINUCION RETENCIONES Y APORTES LABORALES	- 1.307.640	
(+) AUMENTO EN IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS		301,719
(+)AUMENTO FONDOS SOCIALES	-	619.471.060
(-)DISMINUCION FONDOS SOCIALES	- 42.781.300	
(-)DISMINUCION PASIVOS POR BENEFICOS A EMPLEADOS	- 751.826	_
(+) AUMENTOS PASIVOS POR BENEFICIOSA EMPLEADOS		3.659.014
(+)AUMENTO FONDOS SOCIALES		-
(-) DISMINUCION FONDOS SOCIALES	-	
(+) AUMENTO CONVENIOS POR EJECUTAR	63.000.000	
(-) DISMINUCION EN CONVENIOS POR EJECUTAR		63.000.000
(+) AUMENTO EN PASIVOS NEGOCIOS CONJUNTOA		
(+) AUMENTO DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA		6,362,735
AUMENTO ACTIVOS DE OPERACIÓN	- 39.968.651 -	625.337.379
FLUJO DE EFECTIVO PROVENIENTE DE OPERACIONES	- 25.473.468 -	609.438.967
COMPRA MUEBLES Y ENSERES		
CONSTRUCIONES EN CURSO		
MAQUINARIA Y EQUIPO	-	
COMPRA EQUIPO DE COMPUTO	- 374.000	-
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	- 374.000	-
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	- 25.847.468 -	609.438.967

QUINDIO SOLIDARIO NIT 801.002.867-3 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO



PARA LOS AÑO TERMINADOS AL 31 DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
INCREMENTO DE APORTES	2.947.867	5,301,988
DISMINUCION APORTES	-	-
INCREMENTO DE RESERVAS	2.457.846	2.496.825
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	5.773.599	6.290.981
	- 12.030.469	
DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES	- 14,990,520 -	15.654.073
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	- 15.841.677 -	1.564.279
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	- 41.689.145 -	611.003.246

EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,017		652.456.793
EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,016		694.145.938
DISMINUCION DE EFECTIVO	Ŀ	41.689.145

EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,018		41.453.547
ÉFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE DE 2,017	6	52.456.793
DISMINUCIÓN DE EFECTIVO	- 6	11.003.246

R ROSARIO ESPINOSA HERNANDEZ

Directora Ejecutiva Quindio Solidario JEFFERSON MORALES ARCILA

Contador Publico TP 209271-T

ANA ISABEL ORDOŅEZ ARIAŞ

REVISOR FISCAL

TP 33,270-T

Revelaciones a los Estados Financieros Quindío solidario A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



REVELACIONES A LOS ESTADOS FINANCIEROS.

NOTA No. 1 ENTIDAD QUE INFORMA

La Asociación de Entidades del Sector de la Economía Solidaria del Quindío y Norte del Valle: "QUINDÍO SOLIDARIO – CONFECOOP QUINDÍO", es un organismo de segundo grado, creado el primero (01) de septiembre de dos mil (2000), registrado en Cámara de Comercio el dieciséis (16) de noviembre de Dos mil (2000) bajo el número 3078 del libro respectivo.

Objeto social: Su objeto social es ejercer representación de las entidades pertenecientes al sector de la Economía Solidaria del Departamento del Quindío y Norte del Valle, facilitando el cumplimiento de sus fines económicos, sociales y culturales.

Domicilio principal: El domicilio principal de la asociación es Edificio Camacol Cra 14 # 19 – 46 Oficina 101, de la ciudad de Armenia (Quindío).

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN

Para efectos Legales Quindío Solidario preparó los estados financieros utilizando como marco de referencia, las Normas de Internacionales de Información Financiera (NIF); adoptadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), y por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública de Colombia, en vigencia a la fecha del cierre del ejercicio contable y especialmente el Decreto 3022 de 2013 por estar clasificada dentro del grupo dos (2) denominado NIF para pymes.

2.1 Bases de medición.

Medición es el proceso de determinar cuantías o valores en los que Quindío Solidario mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición.

La base general de medición para Quindío Solidario, al preparar sus estados financieros, será el costo histórico y a costo amortizado.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



El costo histórico es el que representa el monto original consumido u obtenido en efectivo, o en su equivalente, en el momento de realización de un hecho económico. El costo histórico está representado, en la mayoría de los casos, por el valor pagado más todos los costos y gastos directamente incurridos para colocar un activo en condiciones de utilización o venta.

El costo amortizado es el valor actual de los flujos de efectivo pendientes descontados al tipo de interés efectivo de adquisición.

2.2 Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros son presentados en pesos colombianos, que a la vez es la moneda funcional y la moneda de presentación de QUINDIO SOLIDARIO.

2.3. Clasificación de partidas en corrientes y no corrientes

QUINDIO SOLIDARIO presenta los activos y pasivos en el estado de situación financiera clasificados como corrientes y no corrientes. Un activo se clasifica como corriente cuando la entidad: espera realizar el activo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo principalmente con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes después del período sobre el que se informa; o el activo es efectivo o equivalente al efectivo a menos que éste se encuentre restringido por un período mínimo de doce meses después del cierre del período sobre el que se informa. Todos los demás activos se clasifican como no corrientes. Un pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación o lo mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación.

NOTA 3. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.

El efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera y en el estado de flujos de efectivo incluyen el dinero en caja y bancos, las inversiones de alta liquidez fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo y sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor, con un vencimiento de tres meses o menos desde la fecha de su adquisición. Estas partidas se registran inicialmente al costo histórico, y se actualizan para reconocer su valor razonable a la fecha de cada período contable anual.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



3.2. INVERSIONES

Hace referencia a los principios para el reconocimiento y medición de las inversiones. Las inversiones son instrumentos financieros en los que Quindío Solidario tiene control sobre sus beneficios, con el fin de obtener ingresos financieros, Generalmente corresponden a instrumentos de deuda o patrimonio emitidos por terceros.

Las inversiones se medirán al costo histórico.

El valor histórico de las inversiones, el cual incluye los costos originados en su adquisición, debe medirse al final del periodo.

Quindío Solidario debe efectuar la causación de los intereses pendientes de cobro, registrándolos en el estado de resultados y afectando la respectiva cuenta por cobrar por intereses, de acuerdo con la tasa pactada en el instrumento, causada de manera lineal durante el tiempo en que se mantenga la inversión.

3.3. CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan derechos a reclamar en efectivo u otros bienes y servicios, como consecuencia de algunas operaciones a crédito como los intereses de cartera y deudores complementarios en desarrollo del objeto social de la asociación tales como ejecución de contratos, anticipos de contratos a proveedores, cuotas de sostenimiento e ingresos por cobrar. Igualmente, registra adelantos de dinero a empleados, asociados, miembros de administración y de control de los cuales se espera la legalización de cuentas en breve término. Teniendo en cuenta la naturaleza de la partida y la actividad con las siguientes características

Deben corresponder a operaciones corrientes (máximo 12 meses) por la venta de bienes y servicios, convenios, anticipos y similares que no son operaciones de financiación y que no tienen intereses.

En las cuentas por cobrar por contratos u otros convenios solo deben registrarse operaciones corrientes (inferiores a 12 meses) que no se ha pactado financiación sobre ellas.

Las operaciones sin intereses a más de 12 meses y las operaciones de financiación que estén por debajo de la tasa de referencia del mercado (IBR a 90 días en el caso de QUINDIO SOLIDARIO) se medirían al importe descontado a dicha tasa.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



Las cuentas por cobrar correspondientes a intereses de cartera de créditos deben presentarse dentro del rubro de Cartera de Créditos y no en cuentas por cobrar.

Todo lo que no cumpla el criterio de probabilidad (párrafos 2.27 al 2.32) será ajustado al momento de la transición contra utilidades retenidas, inclusive saldos no reclamados por ex - asociados y consignaciones sin identificar cuya probabilidad de ocurrencia sea REMOTA o POSIBLE (párrafo 21.12, 21.13, 21.15, 21.16).

Lo anterior no significa que se extinga el derecho legal de cobrar y tampoco el deber de devolver los remanentes si eventualmente aparece el ex - asociado a reclamar dichos valores, por lo que se genera una contingencia que deberá revelarse, pero no contabilizarse, porque no se contabilizan activos ni pasivos contingentes (Párrafo 21.12). Si se recupera la cuenta por cobrar o se hace exigible el pasivo, se reconoce como ganancia o pérdida en el estado de resultados.

Para ello deberá tenerse algún control, puede ser en cuentas de orden, que no se incorporan en los estados financieros, pero bien pueden seguirse llevando a nivel de control interno.

Las principales cuentas por cobrar en la entidad son:

Deudores por prestación de servicios: representa cuando al corte contable de un mes, no se haya recibido el pago la prestación del servicio o de convenios, reconociéndose los hechos económicos dentro del principio de realización o causación.

Este procedimiento se efectuará mediante factura, acuerdo o contrato entre las partes, comprometiéndose las empresas con los pagos a QUINDIO SOLIDARIO. Este rubro debe provisionarse atendiendo los parámetros establecidos de acuerdo con la contingencia de perdida, y con las normas legales vigentes.

Cuando una empresa empiece a generar mora, se evidencia un riesgo financiero lo cual representa una dificultad en la recuperación de estas partidas, en consecuencia, se debe realizar un control permanente de las partidas.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Anticipos de Contratos y Proveedores: Representa los valores entregados por QUINDIO SOLIDARIO a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes y/o servicios.

Otras Cuentas por Cobrar: Representa los rubros pendientes de cobro por conceptos diferentes a los especificados anteriormente como por ejemplo anticipos de empleados, anticipos de impuestos.

Deterioro de las Cuentas por Cobrar Diferentes a Intereses de Cartera: Se efectuará mediante el sistema de PERDIDA INCURRIDA mediante análisis individual de cada deudor por lo menos una vez al año al cierre del ejercicio.

- 9.3.1. Reconocimiento: QUINDIO SOLIDARIO reconocerá las cuentas por cobrar cuando surge el derecho de cobro MEDICIÓN INICIAL sea probable que este fluya a la empresa en forma de efectivo o equivalente de efectivo o que genere otro tipo de beneficios económicos para la entidad.
- 9.3.2. Medición Inicial QUINDIO SOLIDARIO medirá inicialmente las cuentas por cobrar al precio de la transacción, excepto si la transacción tiene fines de financiación (plazo mayor a un año); en este caso las cuentas por cobrar se deberán medir al valor presente de los pagos futuros descontados a la tasa de interés pactada que no podrá ser inferior al IBR.
- 9.3.3. Medición Posterior Después del reconocimiento inicial, QUINDIO SOLIDARIO medirá las cuentas por cobrar a su importe recuperable; para las cuentas por cobrar con fines de financiación se medirán al costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo.
- 9.3.4. Revelaciones QUINDIO SOLIDARIO revelará en las notas a los estados financieros un detalle de los datos principales por separado de cada clase de cuentas revelando si es necesario de manera comparativa e individual para cada grupo o rubro de cuentas por cobrar el nombre de los deudores, el saldo inicial, el saldo actual y los días de mora. En todo caso no se revelarán de manera individual grupos de cuentas por cobrar que representen menos del 1% del total de activos de la entidad, ni cuentas por cobrar individual inferiores a 2 SMLMV.

3.4. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO

stados Financieros colidario IBRE DE 2018

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Las propiedades, plantas y equipo incluyen el importe de los terrenos, inmuebles, muebles, vehículos, maquinaria y equipo, equipos de informática y otras instalaciones de propiedad de la entidad, y que son utilizados en el giro de la entidad.

Los activos fijos se miden al costo, neto de la depreciación acumulada y de pérdidas por deterioro del valor acumuladas, si las hubiera. El costo incluye el precio de adquisición, los costos directamente relacionados a la ubicación del activo en el lugar y las condiciones necesarias para que opere en la forma prevista por QUINDIO SOLIDARIO.

Para los componentes significativos de propiedades, planta y equipo que deben ser reemplazados periódicamente, la Empresa da de baja el componente reemplazado y reconoce el componente nuevo como un activo con su correspondiente vida útil específica, y lo deprecia según corresponda.

La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso y se calcula en forma lineal a lo largo de la vida útil estimada del activo de la siguiente manera:

CONCEPTO	VIDA UTIL
Edificios	20 a 60 años
Maquinaria	10 a 40 años
Equipos menores – operativo	2 a 10 años
Equipo de transporte	3 a 10 años
Equipos de comunicación y computación	3 a 10 años
Muebles, enseres y equipos de oficina	5 a 10 años

3.5. ACTIVOS DIFERIDOS

Se consideran activos diferidos aquellos gastos pagados por anticipado, siempre y cuando cumplan la definición de activo, es decir, suponen la ejecución sucesiva de los servicios a recibir y pueden diferirse en un período de tiempo determinado.

3.6. ACTIVOS INTANGIBLES

Un activo intangible es un recurso identificable, de carácter no monetario y sin apariencia física que es controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, surge de derechos contractuales o de otros derechos legales y se espera obtener beneficios económicos en el futuro de este activo.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



Su amortización se efectúa bajo el método lineal, no obstante, se puede utilizar otro método de reconocido valor técnico cuando se requiera.

La amortización se reconocerá en el resultado del periodo.

3.7. OBLIGACIONES FINANCIERAS Y CUENTAS POR PAGAR

Un pasivo financiero (cuentas por pagar comerciales, documentos por pagar y préstamos por pagar), es una obligación contractual para entregar dinero u otros activos financieros a terceros (otra entidad o persona natural).

Las obligaciones financieras y cuentas por pagar se reconocerán en los estados financieros solo cuando cumplan las condiciones para reconocimiento de pasivos incluidos en el numeral 2.19.

Tanto las obligaciones financieras como las cuentas por pagar se medirán a su costo histórico.

3.8. BENEFICIOS A EMPLEADOS

3.8.1. Beneficios a Corto Plazo.

Comprende todos los tipos de contraprestaciones que las microempresas proporcionan a los trabajadores a cambio de sus servicios.

Son beneficios (diferentes de los beneficios por terminación) que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes al final del periodo anual sobre el que se informa en el que los empleados hayan prestado los servicios relacionados. Los beneficios de corto plazo se reconocen en la medida en que los empleados prestan el servicio, por el valor esperado a pagar.

3.9. PATRIMONIO

Conforme concepto 2015-637 del CTCP el registro del patrimonio en las entidades cooperativas se debe reclasificar como pasivo o dejar como patrimonio bajo las siguientes reglas:

Le corresponderá a cada entidad evaluar si una parte de sus aportes sociales cumplen los criterios para su reconocimiento como un pasivo, considerando lo establecido en el marco técnico normativo del Decreto 3022 de 2013 (Sección 22, párr. 22.6), o en el Decreto 2784 de 2012 (CINIIF 2).

3.10. INGRESOS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



Se aplicará al contabilizar los ingresos procedentes de las siguientes transacciones.

- (a) La venta de bienes.
- (b) La prestación de servicios.
- (c) Otros ingresos.

Quindío Solidario incluirá en los ingresos solamente los valores brutos de los beneficios económicos recibidos y por recibir por cuenta propia. Para determinar el valor de los ingresos, Quindío Solidario deberá tener en cuenta el valor de cualquier descuento comercial, descuento por pronto pago y rebaja por volumen de ventas que sean reconocidas por Quindío Solidario.

En los ingresos se deben excluir los impuestos sobre bienes y servicios.

3.10.1 Prestación de Servicios

Los ingresos procedentes de la prestación de servicios deben reconocerse hasta el grado en que se ha prestado el servicio, considerando de las siguientes alternativas la que mejor refleje el trabajo realizado.

- a) la proporción de los costos incurridos por el trabajo ejecutado hasta la fecha, en relación con los costos totales estimados. Los costos incurridos por el trabajo ejecutado no incluyen los costos relacionados con actividades futuras, tales como materiales o pagos anticipados.
- b) inspecciones del trabajo ejecutado.
- c) la terminación de una proporción física de la transacción del servicio o del contrato de trabajo.

Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de forma lineal a lo largo del periodo especificado, a menos que haya evidencia de que otro método representa mejor el grado de terminación. Cuando un acto específico sea mucho más significativo que el resto, la entidad pospondrá el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias hasta que el mismo se ejecute.

Cuando el resultado de la transacción que involucre la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias solo en la medida de los gastos reconocidos que se

Revelaciones a los Estados Financieros Quindío solidario A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



consideren recuperables.

3.10.2. Otros ingresos

Los otros ingresos corresponden a aquellos que cumplan la definición de ingresos contenida en el párrafo 2.18 a), diferentes de la venta de bienes y la prestación de servicios. Su medición inicial se hará con referencia al valor de la contrapartida recibida o por recibir.

Revelaciones a los Estados Financieros Quindío solidario A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



NOTA 4. ANÁLISIS DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO.

Análisis del Activo

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalente del efectivo son los recursos que posee la Asociación para el cumplimiento de sus obligaciones de manera inmediata, por \$ 41.435.547 que corresponde a los dineros existentes, bancos y en la cuenta de la Fiducia con corte a 31 de diciembre del 2018.

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

CAJA

Se reciben los diferentes recados que están representados en valores correspondientes a ingresos recibidos en efectivo (billetes, monedas, cheques) por los diferentes conceptos establecidos por QUINDIOSOLIDARIO, como son cancelación de cuotas de sostenimientos, el recaudo de aportes de los asociados, La recepción de cheque, ingresos por el pago de prestación de servicios, entre otros. Los dineros recibidos son consignados en las diferentes cuentas de la entidad

El saldo de la caja general a 31 de diciembre de 2018 es \$ -0-.

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES

Efectivo y equivalentes de efectivo representan el 16,57% del Total de los activos. Siendo la Fiducia el valor más representativo de la cuenta efectivo y equivalente de efectivo, que es el recurso de las Becas del convenio con la Alcaldía de Armenia representan 11,11% del total del Efectivo.

DETAILE	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO					
CAJA	0		0	0	0
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES	13.672.113	5,47	5.816.557,92	0,63	7.855.555
FIDUCIA		TOTAL PROPERTY AND ADDRESS OF THE PROPERTY ADDRESS OF THE PROPERTY AND ADDRESS OF THE PROPERTY	646.640.235,1	70,34	



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

	27.781.434	11,11	<u> </u>		618.858.801
TOTAL, EFECTIVO Y EQUIVALENTE DEL EFECTIVO	41.453.547	16,58	652.456.793	70.97	611.003.246

QUINDIOSOLIDARIO cuenta con Cuentas de Ahorro en Bancos Comerciales y Bancos Cooperativos, se encuentran debidamente conciliados a 31 de diciembre de 2018, los saldos de los Banco son:

BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINACIERA	\$ 13.672.112,70
BANCOS COMERCIALES	\$ 4.761.888,69
BANCO DE BOGOTA- CUENTAS DE AHORRO CTA. No. 84504071-6.	\$ 4.745.469,69
BANCO DE BOGOTA- CUENTA DE AHORROS CTA No 84523248-7	\$ 16.419,00
BANCOS COOPERATIVOS	\$ 8.910.224,01
COOPERATIVA DE AHORRO AVANZA	\$ 555.318,29
COFINCAFE CUENTA DE AHORROS No. 6317	\$ 1.957.650,96
COFINCAFE CUENTA No. 7254	\$ 12.759,86
COFINCAFE CUENTA No. 10267	\$ 15,390,41
COOPCENTRAL	\$ 3.022,43
COFINCAFE CUENTA MAS SOLIDARIOS No 6550 FODECOM	\$ 1.960.130,14
COFINCAFE CUENTA MAS SOLIDARIOS NO 6551 CAJA DE COMPESNACIÓN FAMILAR COMFENALCO	\$ 1.537.940,82
COFINCAFE CUENTA MAS SOLIDARIOS No 7399 COFINCAFE	\$ 2.864.664,39
AVANZA 1001100248 CUENTA DE AHORROS	\$ 3.346,71
EQUIVALENTS DE EFECTIVO COMPROMISOS DE PAGO	\$ 27.781.434,22
FIDUCIA BANCO DE BOGOTÁ (PROYECTO BECAS)	\$ 27.781.434,22

	<u> </u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTE A EFECTIVO	\$ 41.453.546,92

Se manejan de manera individual los fondos de garantías suscriptos con las entidades FODECON, CAJA DE COMPENSACION FAMILIAR CONFENALCO, Y COFINCAFE. Las cuentas estos fondos de garantías se manejan en la Cooperativa COFINCAFE.

En el Banco Bogotá se tiene una Fiducia para el manejo de proyecto de becas con Secretaria de Educación Municipal (Universidad del Quindío), aplicación El Decreto 2880 de 2004, Educación formal.

A PROPERTY OF THE PARTY OF THE

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

El Efectivo y equivalentes de efectivo presenta una disminución con respecto al 2017 de \$ 611.003.246 que equivale al 93.64%, Donde la disminución más relevante es la Fiducia de Banco de Bogotá (Fondo Becas).

INVERSIONES:

Son las INVERSIONES que posee la Asociación en otras entidades del Sector Solidario como los CDAT Y Instrumentos de Patrimonio también en entidades del sector con corte a 31 de DICIEMBRE de 2018.

DETALLE	AÑO 2018	%	,	NO 2017	%	VARIACION
INVERSIONES						
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO (CDT)	\$ 121.582.386	48,61%	\$	112.347.861	12,22%	\$ 9.234.525
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMIA SOLIDARIA	\$ 11.545.206	4.62%	\$	9.946.294	1,08%	\$ 1.598.911
TOTAL INVERSIONES	\$ 133.127.592	53,23%	\$	122.294.156	13,30%	\$ 10.833.436

Inversiones contabilizadas a costo amortizado

Los recursos que hacen parte de este rubro están representados por títulos de renta fija y variables adquiridos con excedentes de tesorería, con el objetivo de obtener márgenes razonables de rentabilidad para beneficio de todos sus asociados.

Este rubro incluye los intereses causados pendientes de cobro a diciembre 31, generados por los CDAT, certificados por cada entidad donde se tienen estos recursos invertidos, los cuales se hacen efectivos con el vencimiento de estos.

El saldo de estos CDAT a 31 de diciembre de 2018 es de \$ 121.582.386 que equivale a una participación frente al activo total de 48.61%, con respecto al año 2017 en 8.22% o sea \$ 9.224.525.

Revelaciones a los Estados Financieros Quindío solidario A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



Los CDAT se encuentran en Avanza, Confincafe, Juriscoop entidades del Sector Cooperativo los saldos a 31 de diciembre de 2018 por entidad son los siguientes:

DETALLE	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 121.582.385,96
C.D.A.T COOPERATIVA DE AHORRO AVANZA	\$ 47.354.729,20
C.D.A.T COFINCAFE	\$ 45.517.489,73
C.D.A.T JURISCOOP	\$ 28.710.167,03

Discriminación de los CDAT:

TIPO DE INVERSIÓN	NUMERO CDAT	FECHADE APERTURA	monto de Apertura	tasa de Interês	INTERES	RETENCIÓN	PLAZO EN DÍAS	RETENCIO NES	PECHA PRÓXIMO VENCIMIENTO	VALOR ACTUAL COAT	Valoración costo Amortizado
COAT COFINCAFE	34611	15/11/2012	55,810,050	7.0%	\$118,707.25		90		FEBRERO SIDE ZOTS	\$6,061,599,39	\$79,655.53
CDAT DOFINCAPE	26726	25/04/2008	\$4,815,941	7.0%	\$194,002.51		180		ABRIL 28 DE 2019	\$5,759,811.00	\$68,602.02
COAT COFINCAFE	33626	8/09/2010	35,722,240	6.5%	\$2276,4332.72		180		MARZO 0 DE 2019	\$6,807,946.67	\$134,679,61
CDAY COFINCAFE	31501	7/03/2011	55,929,042	7%	\$327,905.85		189		MARZO 7 DE 2019	510,545,414,61	50008,357,40
CDAT COFINÇAPE	35347	27/03/2010	512,515,678	ø.5%	5424,440		130		marzo 27 de 2019	\$14,623,668.88	5243,610,77
CDT FINANCIERA JURISCOOP	152650	12/10/2015		0.25%	3406,775		186		12 DC ABRIL DE 2019	\$14,140,293	S189,376,98
CET FINANCIERA JURISCOCP	152660	12/10/2018		6.25%	5407,200		180		12 DE ABRIL DE 2019	\$14,190,351	\$190,045.05
SCOP, AVANÇA	10144	10/03/2015	512,135,618	\$.45%	\$520,114	\$12,646	190		MARZO 00 DE 2010	\$15,498,715	6304,272.60
COOP, AVANZA	12032	15/09/2616	130,000,000	0.45%	\$207,080	\$9,678	180		MARCO 14 DE 2015	\$6,943,143	\$130,184,90
SOOP AVANZA	12203	15/04/2016	215,000,000	ಚ 35%	5370,556	\$15,444	183		15 ABRIL DE 2010	\$11,000,123	\$156, <i>9</i> 72.05
COOP AVANZA	14375	20/06/2017	35,286,157	e. 15%	382,508	\$3,442	30		19 MARCO DE 2019	35,807,438	\$11,585.01
DOOP AVANCA	14983	5/09/2017	55,000,000	6.15%	500,129	\$3,941	90		CS MARZO DE 2019	S6,478,310	127,984,82
TOTALES										\$119,823,016,16	\$1,759,365,79
<u></u>									f	\$121,580	2,391.85

Otras inversiones en instrumentos de patrimonio

Es cualquier contrato que ponga de manifiesto una participación residual en los activos de una entidad, después de deducir todos sus pasivos.

Las otras Inversiones: Corresponden a Inversiones permanente que Quindío Solidario posee en otras entidades Cooperativa como aportes:



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

DETALLE	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
OTRAS INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	11.545.205,72
APORTES SOCIALES EN ENTIDADES ECONOMÍA SOLIDARIA	11.545.205,72
APORTES COOPERATIVA AVANZA	401.646,00
APORTES CONFECOOP	993.800,00
APORTES LA EQUIDAD SEGUROS O.C.	8.002.606,00
APORTES COOPCENTRAL	1.950.959,18
APORTES COFINCAFE	196.194,54

Las Inversiones permanentes tiene una participación frente al total del Activo del 4,62%. Presentaron con respecto al año 2017 un incremento del 16.07% o sea de \$ 1.598.911, donde los aportes más altos son los de Seguros la equidad.

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar tienen una participación del 3,76% frente al total de los activos a 31 de diciembre de 2018, en el 2017 las Cuentas por Cobrar representaban 804% del total del Activo.

DETALLE	AÑ	O 2018	%	AÑ	D 2017	%	VARIACION
CUENTAS POR COBRAR							s -
AVANCES Y ANTICIPOS ENTREGADOS			0,00%	g		-	\$ -
DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS			1,75%	s	66.745.000	7,26%	-\$ 62,360,000
INGRESOS POR COBRAR CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	\$	12.796.060	5,12%	\$	11.470.120	1,25%	\$ 1,325,940
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	s		0,00%	s	50.000	0,01%	-\$ 50.000
OTROS ANTICIPOS	\$	4.385.000	0,00%	\$	112.537	0,01%	-\$ 112.537
ANTICIPO DE IMPUESTOS	\$	124,239	0,05%	\$		0,00%	\$ 124,239
DETERIORO POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS Y OTROS	-\$	2.050.000	0,82%	-\$	4,424,300	-0,48%	\$ 2.374.300
DETERIORO OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-\$	5.840.743	-2.34%	\$	_	0,00%	-\$ 5.840.743
TOTAL CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	s	9.414.556	3,76%	s	73.953.357	804%	-\$ 64,538,801

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



Deudores por prestación de servicios.

Esta corresponde a la venta a crédito de los servicios prestados por la Asociación su monto es de \$ 4,385,000. En esta cuenta se destacan las actividades realizadas por Quindío solidario en capacitación de Normatividad vigente.

DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
CAPACITACIONES	\$ 830.000
SEMINARIOS	\$ 2.015.000
OTRAS ACTIVIDADES DE EDUCACION	\$ 390.000
DIPLOMADO	\$ 1.150.000
TOTAL DEUDORES POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS	\$ 4,385,000

Ingresos por Cobrar Cuotas de Sostenimiento: Corresponde a las cuotas de Sostenimiento que nuestros asociados deben a 31 de diciembre de 2018 por valor \$ 12,796,060.

Anticipos de impuestos: Corresponde a las retenciones en la fuente por concepto de Rendimientos Financieros \$ 124,239, de los CDAT con Avanza

Provisión por Deterioro prestación de servicios y otros. Corresponde al Deterioro por Venta de Servicios y Cuentas por Cobrar (\$ -2,050,000).

Provisión por Deterioro otras cuentas por cobrar. Corresponde al deterioro por las cuentas por cobrar de las cuotas de sostenimiento dado que una vez determinado la perdida esperada de estas se reconoce el deterioro correspondiente. (\$ -5,840,743).

Las cuentas por cobrar presentaron una disminución del 87.27% con respecto al 2018 esta disminución fue de \$ 64.538.801

PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO.

Son las propiedades (Bienes muebles o inmuebles) adquiridas por QUINDÍO SOLIDARIO, para el desarrollo normal de sus operaciones, ninguno de los activos se encuentra pignorado o bajo algún tipo de gravamen.

A THE SOLD AND A STREET OF THE STREET OF THE

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

La asociación cuenta con los siguientes activos:

Edificaciones: Son las oficinas donde funciona la entidad, siendo el más representativo de los Activos Materiales. El área de construcción de QUINDIOSOLIDARIO es de 66.81 m2 sobre un total de 1.745.43 m2 construidos por lo que corresponde a un coeficiente 3.83%.

DETALLE	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
ACTIVOS MATERIALES	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, NETO	66.112.708,46
EDIFICACIONES	100.931.000,00
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFIC.	10,899,641,00
EQUIPO DE COMPUT. Y COMUNIC.	16,123,539,67
BIENES FONDOS SOCIALES	2.850.408.00
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	- 64.691.880,21

La depreciación inicia cuando el activo está disponible para su uso y se calcula en forma lineal.

	PROMEDIO MENSUAL
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$ 347.918,28
EDIFICACIONES	\$ 304.329,95
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA	\$ 5.496,67
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACION	\$ 38.091,67

DETALLE		AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIAC	
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, NETO							
EDIFICACIONES	s	100.931.000	40.35%	\$ 100.931.000	10,98%	\$	
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFIC.	s	10.899.641	4,36%	\$ 10.899.641	1,19%	\$	_
FOUTPO DE COMPUT. Y COMUNIC.	s	16.123.540	6,45%	\$ 16.123.540	1,75%	-\$	0
BIENES FONDOS SOCIALES	s	2.850.408	1,14%	\$ 2.850.408	0,31%	\$	-
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	-\$	64,691,880	-25,87%	-\$ 60.215.790	-6,55%	-\$ 4.476.	090
TOTAL, PROPIEDAD, PLANTA Y EOUIPO	\$	66.112.708	26,43%	\$ 70.588.799	7.68%	-\$ 4.476.	090



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Al 31 de diciembre de 2018, el saldo de Propiedad Planta y Equipo es de 6.112.708 representa un 26.43% del Activo Total.

El incremento que se presentó con respecto al año 2017 fue de 4.476.090 correspondiente a la depreciación que se dio en el 2018. No se adquirió ningún activo en el 2018.

ANALISIS PASIVO

CUENTAS POR PAGAR.

Costos y Gastos por pagar

En este rubro se contabilizan los gastos y costos conforme al principio de causación contable, es decir, son aquellos gastos realizados que aún no se han cancelado.

DETALLE	AÑO 2018	%	Α	เพื่อ 2017	%	VARIACIO) N
CUENTAS POR PAGAR							
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 16.975.123	26,22%	\$	19.025.139	2,57%	-\$ 2.050.	.016
TOTAL CUENTAS POR PAGAR	\$ 16.975.123	26,22%	s	19.025.139	2,57%	-S 2.050.	.016

Los costos y gastos por pagar representan el 26,22% de los Pasivos, y presentaron una disminución frente a año 2017 de \$ 2.050.016

COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
VARIOS GENERALES	\$ 13.589.423,01
SEGURIDAD SOCIAL POR PAGAR	\$ 3.385.700,00
TOTAL COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	\$ 16.975.123,01





RETENCIÓN EN LA FUENTE.

Corresponde a la Retención en la Fuente por pagar del mes de diciembre que se cancela en enero 2019, por valor de \$309,731

DETALLE		AÑO 2018	%	The second second	AÑO 2017	%	VARIACION
RETENCION EN LA FUENTE							
RETENCION EN LA FUENTE	s	309,731	0.47%	\$	1.839.527	0,25%	-\$ 1.529.795
TOTAL RETENCION EN LA FUENTE	\$	309.731	0,47%	s	1.839.527	0,25%	-\$ 1.529.795

Con respecto al año 2017 presento una disminución de \$ 1.529.795 correspondiente al 83.16%

IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR.

Corresponde al IVA por pagar del fondo de garantía, por valor de \$301,719. Creado en año 2018.

DETALLE	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR		<u></u>			
IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR	301.718,81	0,47%	o	0	301,718,81
TOTAL IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS POR PAGAR	301.718,81	0,47%	o	0	301.718,81

RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Corresponde a la seguridad social por pagar del pago de las vacaciones del mes de diciembre, por valor de \$544,161.

DETALLE	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
RETENCIONES Y APORTES LABOALES		1			
RETENCIONES Y APORTES LABOALES	544.161.00	0,84%	S 393.060,00	0,05%	151.101,00
TOTAL RETENCIONES Y APORTES LABOALES	544,161,00	0,84%	\$ 393,060,00	0.05%	151,101,00

Presenta un incremento con respecto al año 2017 de \$ 151.101.

Revelaciones a los Estados Financieros Quindío solidario A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



FONDOS SOCIALES

Corresponde a los fondos creados en asamblea, reglamentados por el consejo directivo y que se alimentan con los excedentes del año anterior que son aprobados en la asamblea de asociados.

DETAILE		AÑO 2018	%		AÑO 2017	%	ŠŲ.	VARIACION
FONDOS SOCIALES						· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		
FONDO PARA EDUCACION	5_	-	0,00%	s	532,220	0,07%	-\$	532.220
FONDO PARA SOLIDARIDAD	s	1.555.655	2,40%	\$	1.645.655	0,22%	-s	90.000
FONDO DE BIENESTAR SOCIAL	s	976.016	1,51%	\$	966,054	0.13%	s	9.961
FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES - FONDO DE BECAS	s	27.781.434	42,91%	S	646.640.235	87.35%	-\$	618.858.801
TOTAL FONDOS SOCIALES	\$	30.313.105	46,82%	\$	649.784.165	87,77%	-\$	619.471.060

Los fondos representan un 46,82% del total de los Pasivos, siendo el FONDO SOCIAL PARA OTROS FINES - FONDO DE BECAS El valor más representativo de los fondos que es de \$ 27,313,105 con el 42,91% del total de los Fondos.

Los Fondos con respecto al año 2017 presentaron una disminución de \$ 619.471.060 equivalente al 95.35%. Los fondos se ejecutaron de acuerdo con los reglamentos.

Pasivos por Beneficios a los Empleados.

Pasivos a corto plazo por beneficios a empleados: Es la provisión por las prestaciones sociales de los empleados de Quindío Solidario, a la fecha se está provisionado de las cesantías e intereses a las cesantías, primas y vacaciones.

A 31 de diciembre de 2018 quedo por pagar la suma de \$ 9,934,517. Para este periodo con respecto al 2017 se presenta un aumento debido al incremento en los sueldos, aprobados por \$ 3.659.014.



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Quedando pendiente por pagar por beneficios a empleados las cesantías y los intereses a las cesantías que se cancelan en febrero del 2019 de acuerdo a lo establecidos por la ley.

DETALLE	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
BENEFICIOS A EMPLEADOS A CORTO PLAZO	\$ 9.934.517,00
CESANTIAS	\$ 8.870.105,00
INTERESES A LAS CESANTIAS	\$ 1.064.412,00

DETALLE	Al	NO 2018	%	A	ÑO 2017	%	V	RIACION
PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS								
DESCUENTOS DE NÓMINA Y APORTES LABORALES	\$	9.934.517	15,34%	s	6.275.503	0.85%	\$	3.659.014
TOTAL PASIVOS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	s	9.934.517	15,34%	\$	6.275.503	0,85%	\$	3.659.014

Los beneficios a empleados representan el 15,34% del total de los Pasivos.

OTROS PASIVOS.

DETALLE	AÑ	O 2018	%	ΑÑ	0 2017	%	VA	RIACION
OTROS PASIVOS			6.2,72.0					
CONVENIOS EDUCACTIVOS POR EJECUTAR	\$	•	0,00%	\$	63.000.000	8,51%	-\$	63.000.000
OTROS PASIVOS DIVERSOS	\$	-	0,00%	S	•	0,00%	s	
DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA	S	6.362.735	9,83%	\$			\$	6.362.735
TOTAL OTROS PASIVOS	s	6.362.735	9,83%	\$	63.000.000	8,51%	-\$	56.637.265

Los otros pasivos están representados en los depósitos recibidos en garantía por valor de \$ 6,362,735 y representan el 9.83% de total del Pasivo.

Presentaron con respecto al año 2017 una disminución de \$ 56.637.265 equivalentes al 89.9%.



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

PATRIMONIO

El incremento del patrimonio con respecto al 2017 fue de \$ 6.391.601

DETALLE	SALDOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2018
PATRIMONIO	\$ 185.367.311,41
CAPITAL SOCIAL	\$ 54.183.039,05
APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS	\$ 42.178.745,00
APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES	\$ 12.004.294,05
RESERVA PROTECCION DE APORTES	\$ 25.360.687,53
FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECIFICA	\$ 57.184.168,76
FONDO PARA AMORTIZACION DE APORTES	\$ 10.545.602,28
FONDO PARA INFRAESTRUCTURA FISICA	\$ 18.691.373,00
FONDO ESPECIAL	\$ 25.225.785,48
FONDOS SOCIALES CAPITALIZADOS	\$ 2.721.408,00
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	\$ 40.683,537,07
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	\$ 7.955.879,00

DETALLE		AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	٧	ARIACION
PATRIMONIO	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·						
CAPITAL SOCIAL	s	54.183.039	29,23%	\$ 48.881.051	27.31%	\$	5.301.988
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	s	25.360.688	13,68%	S 22.863.863	12,77%	\$	2.496.825
FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	\$	57.184,169	30,85%	S 50.893.187	28,44%	\$	6.290,981
ADOPCION POR PRIMERA VEZ	\$	40.683.537	21,95%	\$ 40.683.537	22,73%	\$	<u></u>
EXCEDENTE (PERDIDA) DEL EJERCICIO	S	7.955.879	4,29%	\$ 15.654.073	8,75%	<u>-\$</u>	7.698.194
TOTAL PATRIMONIO	s	185.367.311	100%	\$ 178.975.711	100%	s	6.391.601

CAPITAL SOCIAL

Son los dineros que los Asociados aportan al momento de afiliarse y los reajustes anuales, los cuales se utilizan para aumentar el capital de la entidad y como fuente de capital de trabajo. A la fecha se cuenta con un capital social de \$ 54,183,039. El capital social representa el 29.23% del total de Patrimonio.

Revelaciones a los Estados Financieros Quindío solidario A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



Con respecto al 2017 se incrementaron los aportes en 5.301.988 con el ingreso de nuevos asociados.

RESERVAS

Reserva protección de aporte: Son los recursos tomados de los excedentes del ejercicio según disponga la Asamblea General de Asociados con el objeto de cumplir disposiciones legales, estatutarias o para fines específicos.

En la actualidad el valor está representado por la reserva obligatoria a las entidades cooperativas para la protección de los aportes sociales por un valor de \$ 25.360.688. Las Reservas Protección de Aportes constituye el 13.68 % del total del Patrimonio. Se incremento con respecto al año 2017 en \$ 2.496.825 equivalente esta variación al 10.92%

FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Esta cuenta son los Fondos Sociales Capitalizados, contrapartida de los Bienes Fondos Sociales. El fondo para infraestructura física es un fondo aprobado por la asamblea con la finalidad de adquirir y/o adecuar un espacio físico propio (local). Este fondo no desaparece al adquirirse el local. A la fecha su valor en libros esta por \$ 57.184.169. Este rubro representa el 30.85% del patrimonio. Presenta con respecto al año 2017 un incremento \$ 6.290.951 12.36%.

ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ

El saldo de esta a cuenta es de \$ 40.683.537. Este rubro representa el 21.95% del total del Patrimonio

EXCEDENTE DEL PERIODO

Del primero de enero del 2018 al 31 de diciembre del 2018 se presenta un excedente \$ 7,955,879 Este rubro representa el 4.29% del total del Patrimonio a diciembre 31 de 2018.



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

ANÁLISIS DEL ESTADO DE RESULTADOS

Los ingresos de Quindío solidario se dan Ingresos por: Enseñanza, Ingresos por valoración de inversiones, recuperación de deterioro, Administración y sociales y otros Ingresos Financieros:

Los ingresos del año 2018 presentaron un incremento con respecto al 2017 en \$ 65.522.360.

DETALLE	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
INGRESOS	351.547.606	100,00%	289.025.246	100,00%	62.522.360
ENSEÑANZA	182_103,038	51,80%	138.137.299	47,79%	43.965.739
INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	1.865.980	0,53%	521.311	0,18%	1.344.669
OTROS INGRESOS	9.380.701	2,67%	8.575.969	2,97%	804.732
RECUPERACIONES DETERIOR	4.424.300	1,26%	8.391.100	2,90%	- 3.966.800
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES	153,773,588	43,74%	133.399.568	46,15%	20.374.020

LAS ACTIVIDADES RELACIONADAS CON EDUCACIÓN ENSEÑANZA

Durante el año 2018 se desarrollaron de la siguiente forma:

ACTIVIDADES RELACIONADAS CON LA EDUCACION ENSEÑANZA	\$ 182.103,038,00
SEMINARIOS ASOCIADOS	\$ 20.660.000,00
CAPACITACIONES ASOCIADOS	\$ 12.219.100,00
OTRAS ACTIVIDADES ASOCIADOS	\$ 57.237.556,00
ACTIVIDADES CONVENIOS	\$ 73.269.921,00
SEMINARIOS NO ASOCIADOS	\$ 985.000,00
CAPACITACIONES NO ASOCIADOS	\$ 115.000,00
OTRAS ACTIVIDADES NO ASOCIADOS	\$ 13.616.461,00
CONTRATO COPAC	\$ 4.000.000,00

Actividades de educación Corresponde a los ingresos por servicios de educación que presta la asociación a sus asociados y a terceros no asociados. Se contabilizan de forma separada los ingresos con no asociados, ya que se considera su resultado no susceptible de repartición, para cumplir con lo dispuesto se debe llevar al final del período a un fondo social patrimonial no susceptible de

A SO TO SO TO SO THE SO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

distribución (Art. 10 ley 79/88). Los ingresos por capacitación y enseñanzas representan el 51,80% del total de los Ingresos.

INGRESOS POR VALORIZACIÓN DE INVERSIONES

INGRESOS POR VALORACION INVERSIONES	\$ 1.865.979,80
EN INVERSIONES NEGOCIABLES EN TÍTULOS PARTICIPATIVOS	\$ 106.610,00
INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 1.759.369,80
AVANZA INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 631.000,20
COFINCAFE INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 748.946,57
JURISCOOP INVERSIONES CONTABILIZADAS A COSTO AMORTIZADO	\$ 379.423,03

Los ingresos por valorización de inversiones representan 0.53% del total de los ingresos, es el costo amortizado de los CDATS de Avanza, Cofincafe, Juriscoop. Presento un incremento de \$ 1.344.669 con respecto al año 2.017.

OTROS INGRESOS

OTROS INGRESOS	\$ 9.380.700,64
INTERESES DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA	\$ 7.792.696,07
FONDO DE GARANTIAS MAS SOLIDARIOS	\$ 1.588.004,57

Dentro de los otros ingresos tenemos los intereses recibidos de los CDAT liquidados por los bancos y las comisiones recibidas como administrador del fondo de garantías, los otros ingresos representan el 2,67% del total de los Ingresos.

RECUPERACIONES DETERIORO

	RECUPERACIONES DETERIORO	\$ 4,424,300,00
į		

Corresponde a la recuperación del deterioro de la cartera en el 2018. Presento una disminución con respecto al 2017 \$ 3.966.800

Revelaciones a los Estados Financieros Quindío solidario A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES.

Son los aportes que realizan las entidades del Sector Cooperativo de manera voluntaria, para apoyar como sostenimiento de Asociación como Organismo de segundo grado.

ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES \$ 153.773.588,05					
CUOTAS DE ADMISION Y/O AFILIACION	\$ 150.124,00				
CUOTAS DE SOSTENIMIENTO	\$ 108.968.712,00				
OTROS INGRESOS ADMINISTRATIVOS	\$ 44.654.752,05				

Los Ingresos administrativos y sociales representan un 43.74% del total de los ingresos. Presentan un incremento con respecto al 2017 \$ 20.374.020.

COSTOS Y GASTOS

COSTO

Corresponde a los costos que se incurren para dar cumplimientos a las capacitaciones, con respecto al 2017 presento una disminución de \$ 11.637.356.

En el 2018 el 100% del costo corresponde a seminarios y capacitaciones

ETALLE	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
COSTOS DE VENTA	79.538.280	100,00%	91.175.636	100,00%	- 11.637.356
SEMINARIOS Y CAPACITACIONES	79.538.280	100,00%	60.272.613	66,11%	19.265.667
PROYECTOS	YAATTI BARAKA	0,00%	30.903.023	33,89%	- 30.903.023

GASTOS

Son los gastos necesarios para el cumplimiento del objeto social. Dentro de estos gastos tenemos Gastos de Personal, Gastos Generales, Deterioro, Depreciación, Gastos financieros.



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Tenemos Gastos de Personal, representan el 61.82% del total de los Gastos, se presenta con respecto al año 2.017 un incremento de \$ 53.144.955.

Los Gastos generales tienen una participación del 32.71% con respecto al total de los Gastos. Con respecto al 2017 aumentaron en \$ 22.218.001

Deterioro tiene una participación del 3.23% con respecto al total de los gastos, presento un incremento con respecto al año 2017 de \$ 4.108.219

Depreciación tiene una participación del 2.01% con respecto al total de los gastos, presento una disminución con respecto al año 2017 de \$ 2.466.981.

Gastos Financieros tiene una participación del 0.23% con respecto al total de los gastos, presento un aumento con respecto al año 2017 de \$ 9.754.

DETALLE	AÑO 2018	%	AÑO 2017	%	VARIACION
GASTOS	264.053.446	100,00%	182.195.536	100,00%	81.857.910
GASTOS DE PERSONAL	163.242.659	61,82%	110.097.704	60,43%	53.144.955
GASTOS GENERALES	86.377.072	32,71%	64.159.071	35,21%	22.218.001
Honorarios	17.552,977		12.997.270		4,555,707
Impuestos	1.984.968		5,692,247		- 3.707.280
Seguros	1,149,948		1.432.287		- 282.339
Mantenimientos y Reparaciones	0		180.000		- 180.000
Cuotas de Administración	4.165.068		0		4.165.068
Reparaciones Locativas	153,000		0		153.000
Aseo y Elementos	1.701.870		1.957.801		- 255.931
Cafeteria	1.719,623		275.000		1.444.623
Servicios públicos	5.040.974		4.409.315		631.659
Correo			1.300.040		- 1,300,040
Transporte Fletes y Acarreos	11.293.608		1.089.990		10.203.618
Papelería y Útiles de Oficina	700.050		376.660		323.390
Fotocopias			0		-
Suministros	611.500		0		
Publicidad y Propaganda	154.000		1.144.000		- 990.000
Contribuciones y afiliaciones	240.732		0		240.732
Gastos asamblea	1.080.000		0		1.080.000



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

Gastos Directivos Reuniones comités y Refrigerios	792.000		806.600		44.600
Gastos Legales					- 14.600
Gastos de Representación	1.812.912		1,434,800		378.112
Gastos de Viajes	17.774.896 716.291		14,924,754		2.850.142
Servicios temporales	710.291		80.000		636.291
Sistematización	2.708.215		3.998.268		- 1.290.053
Cuotas de Sostenimiento	10,528,000		10.388.086		139.914
Suscripciones y publicaciones	10.020.000		10.000.000		109.914
Adecuaciones	0		24,000		- 24.000
Auxilios y donaciones	100,000		0		100.000
Gastos Varios	668.592		234,453		434.139
Cuentas x cobrar	3.727.849		0		3,727,849
Gastos Fondo de Educación	0		350.000		- 350.000
Gastos Fondo de Solidaridad	0		78.500		- 78.500
Gastos Fondo de Bienestar Social	0		985.000		- 985.000
DETERIORO	8.532.519	3.23%	4.424.300	1.68%	4.108.219
Deudores por prestación de servicios	2.050.000		4,424,300		-2.374.300
Otras cuentas x cobrar	6.482.519		0		6.482.519
AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO	0	0,00%	90.000		- 90.000
Programas y aplicaciones informáticas	0	ALL PROPERTY AND ADDRESS OF THE PARTY AND ADDR	90.000	analyte grade and analyte grade analyte grade and analyte grade and analyte grade an	- 90.000
DEPRECIACIÍN PROPIEDAD PLATA Y EQUIPO	5.294,890	2.01%	2.827.910	1,07%	2.466.981
GASTOS FINANCIEROS	606.305	0,23%	596,551	0.33%	9.754



A 31 DE DICIEMBRE DE 2018

EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufren los diferentes componentes del patrimonio durante el periodo reportado.

Aportes Sociales: Corresponde a la variación por el registro de los aportes que mensualmente hacen los asociados y la vinculación de nuevos asociados.

Reserva para protección de aportes: Se registró un incremento debido a la distribución del excedente generado en el año 2017.

Resultado del ejercicio: Se genera un resultado positivo que disminuyo con respecto a vigencia anterior un 49.17% de distribución a disposición de la Asamblea General de acuerdo a los estatutos.

EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

Es un estado financiero que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. El cual permite determinar la capacidad de la Asociación para generar efectivo, con el cual puede cubrir con las obligaciones y proyectos de inversión.

SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DE LA FINANCIACION DEL TERRORISMO SIPLAFT

La Quindío solidario ha cumplido con lo estipulado en la Circular Externa No. 006 de abril 4 de 2014, respecto a la implementación de procedimientos para la prevención y control del lavado de activos y de financiación del terrorismo, además con el envío de reportes de ausencia de operaciones sospechosas y de transacciones en efectivo.

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018



INFORME ANUAL 2018

Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa, No existen hechos ocurridos después del periodo que se está informando.

Aprobación de los estados financieros

LEON TO TO THE LEON THE LEON TO THE LEON THE LEON TO THE LEON THE LEON TO THE LEON THE

Directora Ejecutiva Certificación Adjunta

JEFFERSON MORALES ARCILA

Contador Publico TP 209271-T

Certificación Adjunta

ANA ISABEL ORDONEZ ARIAS

Revisor Fiscal TP 33.270-t

Ver Dictamen adjunto



DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL

Para: Asamblea General de Asociados

Asociación de Entidades del Sector de la Economía Solidaria del Quindío y Norte del Valle: "QUINDÍO SOLIDARIO

Armenia Quindío

En concordancia con la normatividad vigente para el ejercicio de la Revisoría Fiscal, presento el informe y dictamen correspondiente al período transcurrido entre el primero de enero y diciembre 31 del 2018.

En mi calidad de revisor fiscal, he examinado el estado de situación financiera de QUINDIO SOLIDARIO al 31 de diciembre de 2018 comparados con el 2017 y los correspondientes estados de resultados, estado de cambios en el patrimonio y estado flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Dichos estados financieros individuales de propósito general correspondientes al ejercicio 2018 y las respectivas revelaciones, han sido preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes y al nuevo Marco Técnico Normativo contenido en los Decretos 3022 de 2013, 2420 y 2496 de 2015 concernientes al Régimen Normativo para el Grupo 2.

La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la Administración de la Asociación y reflejan su gestión, razón por la cual fueron debidamente certificados por la directora ejecutiva y el contador público que los preparó, en los términos del artículo 37 de la Ley 222 de 1995.

La responsabilidad de la administración incluye:

- 1. Diseñar, implementar y mantener un sistema de control interno y de riesgos que garantice el cumplimiento de las normas legales y estatutarias, la eficacia y eficiencia de las operaciones, el logro de los objetivos institucionales, la transparencia de información, así como la preparación y presentación de los estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o por error;
- 2. Definir y aplicar políticas apropiadas a su sistema de información contable; y
- 3. Realizar y registrar estimaciones contables razonables, de acuerdo con las circunstancias y riesgos específicos de la Asociación.

Responsabilidad del Revisor Fiscal y alcance de la labor realizada:

1

Una de mis funciones es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros, comparados con los del 31 de diciembre de 2017, Los estados financieros correspondientes al ejercicio económico de 2017 no fueron auditados por mí. Se emitió un dictamen sin salvedades y se presentó a la Asamblea General de Asociados realizada en abril 12 de 2018.

Basado en un enfoque de Auditoría Integral, planeé y ejecuté mi labor de auditoría con autonomía e independencia de criterio y de acción respecto a la Administración de la Asociación, de quienes recibí la colaboración requerida para mi gestión. Con los programas de auditoría aplicados, tal como lo disponen las Normas de Aseguramiento de la Información (NAI), y considerando que la evidencia de la auditoría obtenida fue suficiente y adecuada, obtuve un grado de seguridad razonable de que los estados financieros se encuentran libres de errores materiales.

- 1- Planifiqué mis actividades partiendo del conocimiento de la entidad e identificación de los principales procesos a efectos de determinar el enfoque, el alcance y la oportunidad de las pruebas de auditoría.
- 2- La ejecución del trabajo se llevó a cabo atendiendo las actividades previamente planificadas de tal manera que se permitiese obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera y resultados del ente económico.
- 3- Estas actividades se desarrollaron atendiendo la siguiente metodología.
 - Un examen, sobre una base selectiva, de las evidencias que respaldan las cifras y las notas informativas a los estados financieros.
 - Una evaluación de los principios o normas de contabilidad utilizados por la administración.
 - Una valuación de la presentación global de los estados financieros, y
 - Una evaluación de las revelaciones acerca de las situaciones que así lo requirieron.

Mi labor se orientó a formarme un juicio profesional acerca de la objetividad de la información contable, el cumplimiento de la normatividad legal, los estatutos y las decisiones de los Órganos de Dirección y Administración; así como el cumplimiento de normas sobre libros y documentos comerciales; la efectividad del Sistema de Control Organizacional; el cumplimiento del Objeto Social; la proyección empresarial; la responsabilidad y diligencia de los Administradores y la concordancia del Informe de Gestión preparado por los Administradores con los informes contables.

Considero que mi auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

-En relación con los estados financieros, y en atención al resultado arrojado por las pruebas practicadas, opino que:

- 1- El Estado de Situación Financiera, presenta razonablemente en forma fidedigna, la situación financiera de la Asociación, al 31 de diciembre de 2018.
- 2- El Estado de Resultados refleja el producto de las operaciones realizadas entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2018.
- 3-El Estado de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el año terminado en diciembre 31 de 2018, refleja los movimientos y variaciones ocurridas durante el periodo, en el patrimonio y en el efectivo de la entidad.

Un manejo integral de la asesoría y el control

Estos Estados Financieros fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes adoptadas en Colombia, normas contenidas en los Decretos 3022 de 2013, 2420 de 2015 y las modificaciones del Decreto 2496 de 2015 concernientes al Régimen Normativo para el Grupo 2, las políticas y estimaciones contables realizadas por la administración aplicadas uniformemente y normas e instrucciones de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

En mi opinión, los citados Estados Financieros auditados por mí presentan razonablemente y expresan en todos los aspectos materiales e importantes, la situación financiera de QUINDIO SOLIDARIO al 31 de diciembre de 2018, y los resultados de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera adoptadas en Colombia.

Fundamentado en mi labor, cuyo alcance considero suficiente, me permito informar lo siguiente:

La actuación de los Administradores durante el transcurso del año 2018 estuvo centrada en el cumplimiento de sus obligaciones legales y estatutarias, incluido el direccionamiento estratégico de la Asociación y la administración de los riesgos propios de las operaciones, sus prácticas comerciales, y demás relacionados con QUINDIO SOLIDARIO, se efectuaron dentro del marco normativo vigente.

- 1- Las operaciones registradas en los libros se ajustan a los Estatutos de la Entidad y a las decisiones de la Asamblea General.
- 2- La Contabilidad se lleva conforme a las normas legales y las políticas contables; la correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de Contabilidad se llevan y conservan adecuadamente.

3-Se tienen políticas de prevención y control de lavado de activos y de la financiación del terrorismo; se encuentra en proceso de implementación y desarrollo el Manual

4-La inversión en Educación Formal se realizó en proyectos autorizados por el Ministerio de Educación para acogerse a la exención del impuesto de renta

5-La Asociación dio cumplimiento al pago de Aportes al Sistema Integral de Seguridad Social y el pago de Aportes Parafiscales.

6-Quindio solidario se encuentra al día en el pago de Impuestos, Gravámenes y Contribuciones Nacionales.

7- Se recibió por parte de la superintendencia de economía solidaria

requerimiento, por Evaluación financiera del 2017 a través del formulario de rendición de cuentas de SES se contesto de forma oportuna, En el mes de diciembre se nos envió contraglosas del radicado anterior, el cual fue contestado. Esto fue informado por la administración al Comité Ejecutivo

8- La Cooperativa cumple con las normas de Propiedad Intelectual y los Derechos de Autor, específicamente el uso de software licenciado (Mekano).

El informe de gestión correspondiente al año terminado el 31 de diciembre del 2018 contiene las explicaciones que el Consejo de Administración y la Directora Administrativa se consideran oportunas, así como aspectos sobre la evolución de sus operaciones y otros asuntos materia de lo requerido por las Leyes Colombianas; adicionalmente, no forma parte integrante de los estados financieros auditados por mí. Sin embargo, para dar cumplimiento a la ley 222 de 1995, articulo 38, conceptúo que su contenido se ajusta a lo reflejado en los estados financieros al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

Cordialmente.

ANA ISABEL ORDONEZ ARIAS

Revisor Fiscal TP 33.270-T