



## ESTADOS FINANCIEROS 2018

### COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO

#### SANDERCOOP

#### Estado de Situación financiera

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

Valores expresados en pesos colombianos

ACTIVO	NOTA	2.018	2.017	VARIACIÓN ABSOLUTA	%
<b>Activo Corriente</b>					
Efectivo y equivalentes al efectivo	4	219.525.532	265.365.005	-45.839.473	(17,27)
Cartera de créditos	6	747.129.879	537.434.539	209.695.340	39,02
Cuentas por cobrar y otras	7	94.508.358	75.357.536	19.150.822	25,41
<b>Total, Activo Corriente</b>		<b>1.061.163.769</b>	<b>878.157.080</b>	<b>183.006.689</b>	<b>20,84</b>
<b>Activo no corriente</b>					
Otras Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	5	43.129.428	30.868.015	12.261.413	39,72
Cartera de créditos LP	6	6.109.947.431	5.480.598.448	629.348.983	11,48
Deterioro de Cartera e Intereses de Crédito	7	-132.401.790	-97.598.107	-34.803.683	35,66
Propiedad, planta y equipo	8	628.778.866	638.735.421	-9.956.555	(1,56)
Depreciación propiedad, planta y equipo	8	-241.916.384	-245.856.637	3.940.253	(1,60)
Otros Activos	9	4.212.600	0	4.212.600	NA
<b>Total, Activo No Corriente</b>		<b>6.411.750.151</b>	<b>5.806.747.140</b>	<b>605.003.011</b>	<b>10,42</b>
<b>TOTAL, ACTIVOS</b>		<b>7.472.913.920</b>	<b>6.684.904.220</b>	<b>788.009.700</b>	<b>11,79</b>
<b>PASIVO</b>					
<b>Pasivo corriente</b>					
Créditos Ordinarios Corto Plazo	10	333.131.756	111.919.845	221.211.911	197,65
Cuentas por Pagar	11	206.382.377	216.839.454	-10.457.077	(4,82)
Fondos Sociales	12	0	18.949.019	-18.949.019	(100,00)
Otros Pasivos	13	187.267.265	111.127.716	76.139.549	68,52
<b>Total, Pasivo Corriente</b>		<b>726.781.398</b>	<b>458.836.034</b>	<b>267.945.364</b>	<b>58,40</b>
<b>Pasivo No corriente</b>					
Créditos a Largo Plazo	10	478.276.300	321.595.893	156.680.407	48,72
<b>Tota Pasivo No Corriente</b>		<b>478.276.300</b>	<b>321.595.893</b>	<b>156.680.407</b>	<b>48,72</b>
<b>TOTAL, PASIVO</b>		<b>1.205.057.698</b>	<b>780.431.927</b>	<b>424.625.771</b>	<b>54,41</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
Aportes Sociales Temporalmente restringidos	14	1.281.830.849	1.209.639.352	72.191.497	5,97
Aportes Sociales Mínimos no Reducibles	14	3.515.589.000	3.319.726.500	195.862.500	5,90
Reservas	15	959.704.306	921.403.378	38.300.928	4,16
Fondos de Destinación Especifica	16	71.144.982	71.144.982	0	-
Superávit		2.815.000	2.815.000	0	-
Excedente del Ejercicio	17	202.763.850	145.734.846	57.029.004	39,13
Resultado acumulado adopción NIIF		234.008.235	234.008.235	0	-
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>		<b>6.267.856.222</b>	<b>5.904.472.293</b>	<b>363.383.929</b>	<b>6,15</b>
<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>7.472.913.920</b>	<b>6.684.904.220</b>	<b>788.009.700</b>	<b>11,79</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros.

Original Firmado  
MARTHA C RAMÍREZ MONSALVE  
Gerente

Original Firmado  
GLORIA AMPARO GUERRERO VERA  
Contador Público T.P No. 52557-T

Original Firmado  
OMAR ESCOBAR ROJAS  
Revisor Fiscal TP 48288-T

COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO

**SANDERCOOP**

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL**

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017

Valores expresados en pesos colombianos

INGRESOS	NOTA	2.018	2.017	VARIACIÓN ABSOLUTA	%
<b>Por Venta de Bienes y Servicios</b>					
Ingr. Cartera de Crédito y Otras Actividades de Servicio	18	1.180.700.994	1.068.246.660	112.454.334	10,53
<b>TOTAL, INGRESOS ORDINARIOS</b>		<b>1.180.700.994</b>	<b>1.068.246.660</b>	<b>112.454.334</b>	<b>10,53</b>
<b>Otros Ingresos</b>	18				
Ingresos por Valorización de Inversiones		1.093.222	1.103.214	-9.992	- 0,91
Otros Ingresos		11.167.495	8.223.661	2.943.834	35,80
Recuperaciones de Deterioro		44.063.132	35.425.322	8.637.810	24,38
Administrativos y Sociales		19.538.590	32.052.701	-12.514.111	-39,04
Servicios Diferentes al Objeto Social		16.071.679	10.416.532	5.655.147	54,29
Indemnizaciones		0	0	0	NA
<b>TOTAL, OTROS INGRESOS</b>		<b>91.934.118</b>	<b>87.221.430</b>	<b>4.712.688</b>	<b>5,40</b>
<b>TOTAL, INGRESOS</b>		<b>1.272.635.112</b>	<b>1.155.468.089</b>	<b>117.167.023</b>	<b>10,14</b>
<b>GASTOS</b>	19				
<b>De administración</b>					
Beneficio a empleados		496.575.513	415.812.598	80.762.915	19,42
Gastos generales		380.492.402	457.969.807	-77.477.405	(16,92)
Deterioro de créditos		56.636.330	39.790.162	16.846.168	42,34
Depreciación, propiedad, planta y equipo		19.393.907	12.733.509	6.660.398	52,31
<b>TOTAL, GASTOS DE ADMINISTRACION</b>		<b>953.098.152</b>	<b>926.306.076</b>	<b>26.792.076</b>	<b>2,89</b>
Otros gastos					
Gastos financieros		22.309.938	17.123.332	5.186.606	30,29
Gastos Varios		47.919.482	26.238.898	21.680.584	82,63
<b>TOTAL, OTROS GASTOS</b>		<b>70.229.420</b>	<b>43.362.230</b>	<b>26.867.190</b>	<b>61,96</b>
<b>TOTAL, GASTOS</b>		<b>1.023.327.572</b>	<b>969.668.306</b>	<b>53.659.266</b>	<b>5,53</b>
<b>COSTOS DE VENTAS</b>	20				
Intereses de Crédito De Bancos		46.543.690	40.064.937	6.478.753	16,17
<b>TOTAL, COSTOS DE VENTAS</b>		<b>46.543.690</b>	<b>40.064.937</b>	<b>6.478.753</b>	<b>16,17</b>
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>202.763.850</b>	<b>145.734.846</b>	<b>57.029.004</b>	<b>39,13</b>

Original Firmado

**MARTHA C RAMÍREZ MONSALVE**

Gerente

Original Firmado

**GLORIA AMPARO GUERRERO VERA**

Contador Publico T.P No. 52557-T

Original Firmado

**OMAR ESCOBAR ROJAS**

Revisor Fiscal TP 48288-T



**COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO**  
**SANDERCOOP O.C**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

A DICIEMBRE 31 DE:  
Valores expresados en pesos colombianos

	<b>2018</b>
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>1.084.870.506</b>
<b>A. ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>202.763.850</b>
Resultado del Ejercicio	202.763.850
<b>B. PARTIDAS QUE NO AFECTAN EFECTIVO</b>	<b>7.437.498</b>
Depreciaciones	3.940.253
Deterioro	- 34.803.683
Reservas	38.300.928
<b>C. EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>874.669.158</b>
Aumento en cartera de crédito	839.044.323
Aumento en cuentas por cobrar	19.150.822
Aumento en otros activos	16.474.013
<b>FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN</b>	<b>838.414.614</b>
<b>A. ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>-</b>
Aumento en propiedades planta y equipo	-
<b>B. ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>	<b>838.414.614</b>
Aumento y/o Disminución en Activos Fijos	(9.956.625)
Aumento y/o disminución en créditos de bancos y otras obligación	377.892.318
Aumento y/o disminución en cuentas por pagar	- 10.457.077
Aumento / Disminución en fondos sociales	(18.949.019)
Aumento y/o Disminución en otros pasivos	76.139.549
Aumento en aportes sociales temporalmente restringido	72.191.497
Aumento en aportes sociales mínimos no reducibles	195.862.500
Aplicación de Excedentes	145.734.846
<b>AUMENTO Y/O DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO</b>	<b>(45.839.473)</b>
<b>DISPONIBLE INICIAL DEL PERIODO</b>	<b>265.365.005</b>
<b>DISPONIBLE FINAL DEL PERIODO</b>	<b>219.525.532</b>

**COOPERATIVA DE APOORTE Y CREDITO**

**SANDERCOOP O.C**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

**A DICIEMBRE 31 DE 2018**

Valores expresados en pesos colombianos

PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2018

6.267.856.222

PATRIMONIO A DICIEMBRE 31 DE 2017

5.904.472.293

**INCREMENTO**

**363.383.929**

		<b>Saldo a Dic. 31/17</b>	<b>DISMINUCIÓN</b>	<b>INCREMENTO</b>	<b>Saldo a Dic. 31/18</b>	<b>VARIACION</b>
3105	Aportes Sociales Temporalmente Restringidos	1.209.639.352	789.599.776	861.791.273	1.281.830.849	72.191.497
	Aportes Sociales Minimios No Reducibles	3.319.726.500	-	195.862.500	3.515.589.000	195.862.500
3205	Reservas	921.403.378	-	38.300.928	959.704.306	38.300.928
3215	Fondos de Destinacion Especifica	71.144.982	-	-	71.144.982	-
3220	Superavit	2.815.000	-	-	2.815.000	-
3305	Excedentes del Ejercicio	145.734.846	-	57.029.004	202.763.850	57.029.004
	Resultados Acumulados Adopción Niif	234.008.235	-	-	234.008.235	-
	<b>Sumas iguales</b>	<b>5.904.472.293</b>	<b>789.599.776</b>	<b>1.152.983.705</b>	<b>6.267.856.222</b>	<b>363.383.929</b>

(\*) Las cifras no fueron reexpresadas para su comparación.

Las notas de revelación forman parte integral de este estado.

Original Firmado

**MARTHA C RAMÍREZ MONSALVE**

Gerente

Original Firmado

**GLORIA AMPARO GUERRERO VERA**

Contador Publico T.P No. 52557-T

Original Firmado

**OMAR ESCOBAR ROJAS**

Revisor Fiscal TP 48288-T



# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS NIIF DICIEMBRE 31 DEL 2018-2017

## NOTAS DE CARACTER GENERAL

### NOTA 1 NOTA DE INFORMACION GENERAL

Sandercoop es una Cooperativa de Aporte y Crédito con Responsabilidad Limitada sin ánimo de lucro radicada en Colombia, en el Departamento de Santander, ciudad Bucaramanga. Vigilada por la Superintendencia de Economía Solidaria.

Constituida en el año 1969 como caja de ahorros y el 5 de marzo del año 1996 nos registramos como Entidad Cooperativa. En la Actualidad contamos con más de 1200 asociados tanto de entidades del sector público, como privado. Nuestra misión es ofrecer a los asociados el servicio de crédito y beneficios a través de los diferentes convenios.

Sandercoop tiene una vigencia indefinida y su objeto social es contribuir a la satisfacción de las necesidades económicas, sociales culturales y ambientales de sus asociados, basándose en el esfuerzo propio y la ayuda solidaria, a través de una empresa auto gestionada y de propiedad común que produzca servicios de manera eficiente como COOPERATIVA DE APORTE Y CREDITO.

### NOTA 2. DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO NIIF PARA PYMES

#### Bases de Elaboración

Sandercoop elaboró sus estados financieros individuales con base en la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades – Niif para Pymes, marco de referencia del grupo 2, al cual pertenece la Cooperativa. La fecha de cierre de los estados financieros corresponde al 31 de diciembre de 2018 y el periodo cubierto corresponde desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

### NOTA 3 PRINCIPALES POLITICAS

#### MONEDA FUNCIONAL

Los estados financieros están expresados en pesos como moneda funcional de Colombia COP y el grado de redondeo es entero.

#### POLITICAS

Las Niif para Pymes establecen las políticas contables para el reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

El Decreto 2496 de diciembre de 2015 establece una exención temporal para el Tratamiento bajo Niif para Pymes de la Cartera de Crédito y su deterioro y de los Aportes Sociales, mediante el cual establece que de manera temporal se seguirá aplicando el capítulo II de la circular básica contable y financiera establecida por la Supersolidaria.

Los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos,

agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas. Los elementos relacionados directamente en el Estado de Situación Financiera son los activos, pasivos y patrimonio neto. Los elementos directamente relacionados con el desempeño financiero son los ingresos y los gastos en el estado de resultados.

A continuación, se establecen las políticas a considerar para el reconocimiento de cada uno de los elementos de los Estados Financieros:

**Activo:** Es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

**Pasivo:** Es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual, para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

**Patrimonio:** Es la participación residual en los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

**Ingresos:** Son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos.

**Gastos:** Son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o el aumento de los pasivos.

**Principios Contables:** Para la elaboración de sus estados financieros Sandercoop aplicó los siguientes principios contables:

Base de acumulación (o devengo)

La Cooperativa elaboró sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). Las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos en función de la fecha de ocurrencia del flujo real de bienes y servicios, con independencia de su pago o su cobro.

## **HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA**

La administración de la cooperativa manifiesta la continuidad del ente económico, teniendo en cuenta que por su naturaleza jurídica no hay limitaciones en el tiempo de la existencia de la misma, adicionalmente su estructura financiera es sólida y no genera riesgo alguno de entrar en cesación de pagos a terceros o incumpliendo obligaciones legales, por lo tanto se considera que dentro los doce meses siguientes a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existe la intención de liquidar la persona jurídica.



## **Bases de medición**

La entidad para determinar los importes monetarios cuando se reconocen los elementos de los estados financieros, los mide de acuerdo con las siguientes bases:

### **COSTO HISTORICO**

**Para los Activos:** El costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición.

**Para los Pasivos:** El costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella.

### **Costo histórico amortizado**

Es el costo histórico de un activo o pasivo menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso según corresponda.

### **Valor razonable**

Se reconocerá el valor razonable como el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

### **Costo Amortizado**

Se aplica para instrumentos financieros con financiación implícita o explícita. El costo amortizado es:

- a. El importe en el que inicialmente fue valorado un activo financiero o un pasivo financiero Menos los pagos a capital Más los intereses causados y no pagados Menos cualquier reducción de valor del activo por deterioro.

La preparación de los estados financieros exige el uso de ciertas estimaciones contables, basadas en el mejor conocimiento de las circunstancias actuales y previsibles, pero pueden diferir posteriormente de los resultados reales.

### **Cualidades de la información**

Las características cualitativas son los atributos que hacen útil para los usuarios, la información suministrada en los Estados Financieros. Las dos (2) características fundamentales son relevancia y fiabilidad.

**Relevancia:** La información tiene la cualidad de relevancia cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad. La información financiera es capaz de influir en las decisiones si tiene valor predictivo, valor confirmatorio o ambos.

**Fiabilidad:** La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

Características Ccualitativas de mejora son: comprensibilidad, materialidad o importancia relativa, la esencia sobre la forma, prudencia, integridad, comparabilidad, oportunidad y Equilibrio entre costo y beneficio.

Se establece que los Estados Financieros deben ser preparados y presentados de acuerdo con las políticas contables indicadas en el Manual de Políticas contables bajo Niif para Pymes de tal forma que reflejen fielmente la situación financiera y el rendimiento financiero de Sandercoop.

Concretamente para su preparación se debe tener en cuenta que:

- a. Debe cumplir de manera estricta con las políticas, principios y cualidades para la generación de la información contable y financiera.
- b. Deben ser comparables, mediante la aplicación estandarizada y uniforme de las políticas establecidas con el periodo anterior. Estos deben llevar la variación absoluta y relativa.
- c. Las cifras coinciden y están tomadas fielmente de los libros de contabilidad.

Las principales políticas contables son:

## **EFFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFFECTIVO**

### **Reconocimiento**

Comprende la caja general, caja menor, bancos, fondos específicos e inversiones temporales. Están para atender los compromisos de corto plazo.

### **Medición inicial y posterior**

- Los equivalentes al efectivo se reconocerán por un período de vencimiento no mayor a 90 días desde la fecha de adquisición.
- El efectivo se medirá al precio de la transacción, incluidos los costos de la transacción.
- Los sobregiros serán manejados como un pasivo.
- Para cada concepto de efectivo se mostrará dentro de los estados financieros en una cuenta específica que determine su condición y naturaleza dentro del activo corriente.

### **Revelaciones**

Sandercoop revelará en las notas, los saldos para cada categoría de efectivo por separado, sus plazos, rendimientos generados y cualquier otro aspecto relevante.

Adicionalmente, con un comentario de la gerencia, sobre el importe de los saldos de efectivo y equivalentes al efectivo significativos mantenidos por la entidad que no están disponibles para ser utilizados por ésta.





## **CARTERA DE CRÉDITOS**

Este instrumento se reconocerá en el Estado de Situación Financiera cuando la Cooperativa se convierta en parte del contrato conforme a las cláusulas del instrumento financiero.

La Cartera de Crédito de Sandercoop, aplicará la normatividad de la Circular Externa 004 de 2008 Capítulo II, de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 2496 del 2015; por lo anterior, para el tratamiento de la cartera de créditos se llevará contable y financieramente de acuerdo a lo señalado en la anterior circular.

El tratamiento de la cartera de créditos y su deterioro previsto en la Sección 11 de la Niif para Pymes, no se aplicará hasta tanto la Superintendencia de la Economía Solidaria defina las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

Las partidas correspondientes a la Cartera de Crédito se reconocerán en el Estado de Situación Financiera por operaciones de crédito otorgadas y desembolsadas a sus asociados bajo distintas modalidades.

La cartera de crédito es el activo más representativo de Sandercoop y está compuesto por los créditos otorgados y desembolsados a sus asociados bajo las distintas líneas autorizadas en la modalidad de créditos de consumo. Adicionalmente, los intereses devengados no cobrados y el deterioro dependiendo de la calificación de riesgo de cada deudor.

Las líneas de crédito que Sandercoop ofrece son libre inversión, rotativo, canasta familiar, prima, servicios públicos, instantáneos, impuestos, compra de cartera y educativa.

La calificación de la cartera de acuerdo al nivel de riesgo y por edad de vencimiento, es la siguiente:

**CATEGORIA A o Riesgo Normal.** Se clasifican los créditos que tienen una capacidad de pago adecuada.

**CATEGORIA B o Riesgo Aceptable.** Son aquellos que están aceptablemente atendidos y protegidos, pero existen debilidades que pueden afectar la capacidad del deudor. Morosidad de 31 días hasta 60 días.

**CATEGORIA C o Riesgo Apreciable.** Son los créditos que presentan insuficiencias en la capacidad de pago del deudor y comprometen el normal recaudo de la obligación. Morosidad de 61 días hasta 90 días

**CATEGORIA D o Riesgo Significativo** Son aquellos créditos que tienen un riesgo apreciable de no recaudarse. Su morosidad va entre 91 a 180 días.

**CATEGORIA E o Riesgo de Incobrabilidad.** Son créditos de riesgo con mínima probabilidad de recaudo morosidad mayor a 180 días.

A la calificación de la cartera se aplica la regla de arrastre que implica llevar a la máxima categoría el saldo de todas sus obligaciones.

## DETERIORO

Nuestra entidad debe constituir el deterioro con cargo al estado de resultados de acuerdo con la normatividad vigente en la circular contable y financiera de la Supersolidaria.

**Deterioro General:** Se debe constituir como mínimo un valor del 1% sobre el total de la cartera bruta con cargo al resultado del ejercicio.

**Deterioro Individual:** Esta se debe constituir de acuerdo con la calificación otorgada a cada deudor en los siguientes porcentajes:

CATEGORIA	DIAS	DETERIORO
A	0-30	0%
B	31-60	1%-9%
C	61-90	10%-19%
D	91-180	20%-49%
E	181-360	50%
	MAYOR A 360	100%

## OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS BÁSICOS

### Reconocimiento

Sandercoop reconocerá como instrumento financiero a todos los contratos que dan lugar a un activo financiero o a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio de otra entidad. Se reconocerá el instrumento financiero sólo cuando se convierta en una parte de las condiciones contractuales del instrumento.

Los instrumentos financieros en Sandercoop que tratan en esta sección son los siguientes:

- ✚ Cuentas por cobrar.
- ✚ Obligaciones financieras y otros pasivos financieros.
- ✚ Cuentas por pagar, entre otros.

### Medición inicial

La cooperativa medirá un activo o pasivo financiero, en su reconocimiento inicial, al precio de la transacción, incluyendo los costos de transacción.

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la cooperativa medirá el activo financiero o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.



## **Medición Posterior**

La entidad medirá los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición:

- a) Los instrumentos financieros básicos se medirán al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo.
- b) Los instrumentos financieros que se clasifican como activos corrientes o pasivos corrientes se medirán al importe no descontado del efectivo.
- c) Si el acuerdo es una transacción de financiación, la entidad medirá el instrumento de deuda al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Para estos instrumentos debe evaluarse el deterioro del valor o la incobrabilidad.

## **Costo amortizado**

El costo amortizado de un activo financiero o un pasivo financiero en cada fecha en la que se informa es el neto de los siguientes importes:

- a) El importe al que se mide en el reconocimiento inicial del activo financiero o el pasivo financiero, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia existente entre el importe en el reconocimiento inicial y el importe al vencimiento, menos, en el caso de un activo financiero, cualquier reducción (reconocida directamente o mediante el uso de una cuenta correctora) por deterioro del valor o incobrabilidad.

## **Deterioro de Instrumentos Financieros**

Sandercoop evaluará si existe evidencia objetiva de deterioro del valor de los activos financieros que se midan al costo o al costo amortizado. Cuando exista evidencia objetiva de deterioro del valor, la entidad reconocerá inmediatamente una pérdida por deterioro del valor en resultados.

La evidencia objetiva de deterioro es: Dificultades financieras significativas del deudor, Infracciones o incumplimiento del contrato, acuerdos de pago, probabilidad que el deudor entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera.

## **Revelaciones**

Sandercoop, revelará información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la importancia de los instrumentos financieros en su situación financiera y en su Rendimiento. Revelará las condiciones financieras, los ingresos y costos relacionados con estos instrumentos.

Revelará activos financieros pignorados como garantía por pasivos o pasivos contingentes, su importe en libros, los plazos y condiciones.

## **PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO**

### **Reconocimiento**

Se reconocerán todos los activos tangibles del control de Sandercoop con duración de más de un periodo, con vida útil, valor residual y método de depreciación definidos. Está compuesto por las edificaciones propias de Sandercoop, muebles y equipo de oficina, equipo de cómputo y comunicación, maquinaria y equipo, entre otros.

### **Medición inicial**

Sandercoop reconocerá las propiedades, planta y equipo en su estado de situación financiera:

- A. *Que sea de su control.*
- B. *Es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros asociados con la partid.*
- C. *El costo de la partida puede medirse con fiabilidad.*

Se medirán al costo que será el precio equivalente en efectivo en la fecha de adquisición o reconocimiento.

Componentes del costo: El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales, de intermediación, de ubicación, aranceles de importación y los impuestos no recuperables, después de deducir los descuentos comerciales y las rebajas.

Si el pago se aplaza más allá de los términos normales de crédito, el costo de dicha propiedad sería el valor presente de todos los pagos futuros.

### **Medición Posterior**

Al final de cada periodo las propiedades, planta y equipo se medirán al costo menos cualquier depreciación acumulada y cualesquier pérdidas por deterioro de valor acumuladas.

Se dará de baja en cuentas en su disposición o no se espera obtener beneficios económicos futuros por la disposición o uso del activo.

Cuando se venda un elemento de propiedad, planta y equipo, las ganancias o pérdidas obtenidas por dicha negociación se incluirán en los resultados del respectivo ejercicio.

El tipo de depreciación para este grupo de activos es Línea recta. Para la medición posterior las vidas útiles deben establecerse de acuerdo con la utilización prevista, el desgaste físico esperado, la obsolescencia, los límites o restricciones al uso del activo, entre otros. La vida útil establecida para cada grupo son las siguientes:

<b>GRUPO</b>	<b>VIDA ÚTIL (años)</b>
Terrenos	No Aplica
Edificaciones	50 a 60
Maquinaria	5 a 10
Muebles y equipo	5 a 10
Equipo de Cómputo y Ccomunicación	3 a 5
Otros	5

**Deterioro de Valor:** Sandercoop registrará una pérdida por deterioro para una propiedad, planta y equipo cuando el importe en libros del activo es superior a su importe recuperable.

### **Revelaciones**



Sandercoop revelará para cada categoría de partidas de propiedad, planta y equipo la siguiente información:

- a. Las bases de medición utilizadas para determinar el importe bruto en libros.
- b. Los métodos de depreciación utilizados.
- c. Las vidas útiles utilizadas.
- d. El importe bruto en libros y la depreciación acumulada (agregada con pérdidas por deterioro del valor acumuladas), al principio y final del periodo.
- e. Una conciliación entre los importes en libros al principio y al final del periodo, que se informa, que muestre por separado las adiciones, las bajas, pérdidas por deterioro del valor reconocidas o revertidas en el resultado.

## **INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

### **Reconocimiento**

El ingreso de actividades ordinarias es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a Sandercoop y estos beneficios puedan ser medidos con fiabilidad. Los principales ingresos de Sandercoop son originados por:

- a. Intereses corrientes y de mora causada y/o cobrada por la cartera de crédito al interés efectivo pactado.
- b. Ingresos por valoración de inversiones, ingresos administrativos, entre otros.

Los demás ingresos de actividades ordinarias surgen de algunas transacciones y sucesos que se tratan en otras secciones de las Niif para Pymes.

### **Medición**

Sandercoop medirá los ingresos de actividades ordinarias al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir, por cuenta propia. En la mayoría de los casos, la contrapartida es efectivo o equivalentes al efectivo, y por tanto el ingreso de actividades ordinarias se mide por la cantidad recibida o por recibir.

Cuando tenga una relación de agencia, incluirá en los ingresos de actividades ordinarias solo el importe de su comisión.

### **Información a Revelar**

Se revelará las políticas contables adoptadas para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y el importe de cada categoría de ingresos de actividades ordinarias reconocida durante el periodo, que mostrará de forma separada, como mínimo, los ingresos de actividades ordinarias procedentes de las diferentes actividades que desarrolla.

## NOTAS DE CARACTER ESPECIFICO

### NOTA 4- EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El efectivo y equivalentes al efectivo están conformados por Caja y Bancos. Sandercoop género en sus cuentas de ahorro un rendimiento por el año 2018 de \$1.093.222.

A continuación, se expresan el comportamiento de sus saldos:

	A 31 de diciembre del 2018	A 31 de diciembre del 2017
<b>Efectivo en Caja General</b>	\$ 11,416,969	\$ 10,204,704
<b>Efectivo en Caja Menor</b>	\$ 1,000,000	\$ -
<b>Bancos Comerciales</b>	\$ 199,670,953	\$ 210,338,145
<b>Bancos Cooperativos</b>	\$ 57,437,609	\$ 44,822,156
<b>Total</b>	<b>\$ 219,525,531</b>	<b>\$ 265,365,005</b>

### NOTA 5- INVERSIONES

Conforman este grupo los aportes sociales pagados a favor de la Cooperativa, en entidades del sector solidario. Las revalorizaciones por estas inversiones son reflejadas en una cuenta de ingresos de acuerdo a lo certificado por la entidad. Para el año 2018 en equidad seguros de vida presenta un incremento \$3.906.210 por ajuste en aportes sociales y la diferencia por revalorizaciones. Al igual que en el banco cooperativo Coopcentral un incremento en aportes de \$7.312.895, los demás reflejan un comportamiento normal.

	A 31 de diciembre del 2018	A 31 de diciembre del 2017
Inversiones de Patrimonio		
COOPERATIVAS		
<b>Bancoomeva</b>	\$ 1,745,153	\$ 1,693,624
ENTIDADES SIN ANIMO DE LUCRO		
<b>Confecoop Oriente</b>	\$ 389,642	\$ 309,365
<b>La Equidad Seguros de Vida</b>	\$ 10,551,738	\$ 5,735,026
<b>La Equidad Seguros</b>	\$ 2,439,103	\$ 2,439,103
<b>Banco Cooperativo Coopcentral</b>	\$ 28,003,792	\$ 20,690,897
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 43,129,428</b>	<b>\$ 30,868,015</b>

### NOTA 6 CARTERA DE CRÉDITO

De acuerdo con la normatividad establecida por la Superintendencia de Economía Solidaria y con las políticas y prácticas contables, la totalidad de la cartera de créditos de la Cooperativa fue clasificada, evaluada y calificada al corte 31 de diciembre de 2018 y 2017:

Clasificación de Cartera:



	A 31 de diciembre del 2018	A 31 de diciembre del 2017
<b>COOPERATIVAS</b>		
Garantía Admisible - Sin Libranza -	\$ 181,546,433	\$ 172,514,962
Otras Garantías - Con Libranza	\$ 2,586,040,033	\$ 2,607,237,449
Otras Garantías - Sin Libranza	\$ 4,017,777,362	\$ 3,183,697,654
Interés de Crédito	\$ 7,527,728	\$ 44,565,306
Convenios	\$ 14,185,755	\$ 10,018,618
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6,857,077,311</b>	<b>\$ 6,018,033,989</b>

El comportamiento de la cartera por edad de mora, es la siguiente:

<b>CLASIFICACION DE CARTERA POR RIESGO A 31 DICIEMBRE</b>			
Datos en pesos colombianos			
Clasificación	Cartera 2018	Cartera 2017	Total
A Normal	\$ 6,438,895,478	\$ 5,712,919,062	\$ 725,976,416
B 31 - 60 días de mora	\$ 158,507,209	\$ 97,555,125	\$ 60,952,084
C 61 - 90 días de mora	\$ 58,294,414	\$ 54,275,760	\$ 4,018,654
D 91 - 180 días de mora	\$ 81,246,512	\$ 74,108,692	\$ 7,137,820
E más de 180 días	\$ 48,420,215	\$ 24,591,426	\$ 23,828,789
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6,785,363,828</b>	<b>\$ 5,963,450,065</b>	<b>\$ 6,842,891,556</b>

<b>CLASIFICACION DE CARTERA POR RIESGO A 31 DE DICIEMBRE</b>			
Datos en Pesos Colombianos			
Clasificación	Intereses por Cobrar 2018	Intereses por Cobrar 2017	Total
A Normal	\$ 48,447,991	\$ 39,558,940	\$ 8,889,051
B 31 - 61 días de mora	\$ 5,750,299	\$ 2,230,897	\$ 3,519,402
C 61 - 90 días de mora	\$ 592,651	\$ 1,067,597	\$ (474,946)
D 91 - 180 días de mora	\$ 1,622,785	\$ 850,705	\$ 772,080
más de 180 días	\$ 1,114,002	\$ 856,167	\$ 257,835
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 57,527,728</b>	<b>\$ 44,564,306</b>	<b>\$ 12,963,422</b>

CONVENIO		
Descripción	2018	2017
Servicios Médicos y Hospitalarios	\$ 900,910.00	\$ 873,220.00
Servicios Fúnebres	\$ 611,133.00	\$ 526,422.00
Seguro Voluntario Vehículo	\$ 1,583,703.00	\$ 1,215,119.00
Otros Convenios (pólizas de vida y hogar)	\$ 11,090,009.00	\$ 7,403,857.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 14,185,755.00</b>	<b>\$ 10,018,618.00</b>

El comportamiento del Deterioro de la Cartera e Intereses de Crédito a 30 de diciembre del 2018 y 2017 arroja los siguientes saldos:

DETALLE	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017	VARIACION
DETERIORO POR CREDITO CONSUMO	\$ 61,194,355.00	\$ 35,189,138.00	\$ 26,005,217.00
Categoría B Riesgo Aceptable Otras Garantías	\$ 1,555,552.00	\$ 975,551.00	\$ 580,001.00
Categoría C Riesgo Aceptable Otras Garantías	\$ 5,829,442.00	\$ 5,427,576.00	\$ 401,866.00
Categoría D Riesgo Significativo Otras Garantías	\$ 16,122,801.00	\$ 13,369,535.00	\$ 2,753,266.00
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad Otras Garantías	\$ 37,686,560.00	\$ 14,416,476.00	\$ 23,270,084.00
DETERIORO POR INTERESES CREDITO CONSUMO	\$ 3,353,797.00	\$ 2,774,469.00	\$ 579,328.00
Categoría C Riesgo Aceptable	\$ 592,651.00	\$ 1,067,597.00	\$ (474,946.00)
Categoría D Riesgo Significativo	\$ 1,590,724.00	\$ 850,705.00	\$ 740,019.00
Categoría E Riesgo de Incobrabilidad	\$ 1,170,422.00	\$ 856,167.00	\$ 314,255.00
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITO	\$ 67,853,638.00	\$ 59,634,500.00	\$ 8,219,138.00
	\$ 132,401,790.00	\$ 97,598,107.00	\$ 34,803,683.00

## NOTA 7 - 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, deudores patronales y los complementarios en desarrollo de su objeto social tales como comisiones por servicios prestados, anticipos de contratos y proveedores e ingresos por cobra, adelantos de dinero a empleados y demás cuentas por cobrar devengadas por cualquier otro concepto.

A 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas por cobrar la conforman los rubros:





DESCRIPCION	A 31/12/2018	A 31 de dic 2017	VARIACION
Dividendos Participaciones y Retornos	\$ 107,431	\$ 0	NA
Anticipos	\$ 154,782	\$ 235,506	\$ (80,724)
Activos por impuestos corrientes	\$ 22,661	\$ 18,064	\$ 4,597
Deudores patronales y empresas	\$ 90,386,023	\$ 63,827,975	\$ 26,558,048
Otras cuentas por cobrar	\$ 3,837,461	\$ 11,275,991	\$ (7,438,530)
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 94,508,358</b>	<b>\$ 75,357,536</b>	<b>\$ 19,150,822</b>

**Dividendos Participaciones y Retornos.** Registramos el valor del retorno por póliza de exequias y deudores de acuerdo a los convenios con la entidad Colmena seguros.

**Anticipos** Corresponden a los valores a 31 dic por compra de póliza con la aseguradora por los créditos que tienen hipoteca.

**Activos Por Impuestos Corrientes** Es el Impuesto de industria y comercio que nos realizaron y que en el mes de enero del próximo año se cruza con el pago anual del impuesto de industria y comercio.

**Deudores Patronales y Empresas** Se afecta por las nóminas causadas de las entidades patronales de nuestros asociados con los diferentes descuentos.

**Otras Cuentas Por Cobrar.** Su afectación está dada por partidas como deudas de nuestros asociados en diferentes conceptos como póliza de vida grupo, autos, costos de procesos judiciales.

## NOTA 8- PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Está conformada por los equipos que posee SANDERCOOP para el desarrollo y giro normal de sus operaciones.

Se registran al costo de adquisición, la depreciación se calcula por el método de línea recta aplicado mensualmente.

Las propiedades y equipos de la Cooperativa se encuentran debidamente amparados contra todo riesgo mediante póliza de seguros y sobre ellos no existen gravámenes, hipotecas o restricciones que limiten su titularidad.

Para el cierre de este ejercicio se dieron de baja muebles y equipo de oficina por un valor de \$9.526.644 totalmente depreciados y en equipo de computo y comunicaciones el valor de \$14.123.520 totalmente depreciados.

Al cierre del ejercicio los saldos en libros quedaron representados así:

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
Edificaciones	\$ 475,000,000	\$ 475,000,000
Muebles y Equipo de Oficina	\$ 72,755,756	\$ 79,836,660
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	\$ 50,016,394	\$ 56,140,815
Maquinaria y Equipo	\$ 31,006,646	\$ 27,757,946
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 628,778,796</b>	<b>\$ 638,735,421</b>

DEPRECIACION PLANTA Y EQUIPO	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Edificaciones	\$ 110,833,337	\$ 102,916,669
Muebles y Equipo de Oficina	\$ 63,965,851	\$ 71,321,837
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	\$ 41,820,023	\$ 50,818,755
Maquinaria y Equipo	\$ 24,981,171	\$ 20,799,376
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 241,600,382</b>	<b>\$ 245,856,637</b>

## NOTA 9 OTROS ACTIVOS

Sandercoop al cierre del ejercicio gravable registro activos intangibles por un valor de \$4.212.600 correspondientes a licencias de office registrados de acuerdo a las definiciones del estándar internacional donde un intangible es un activo no monetario identificable y carente de sustancia física; en tanto que un activo es un recurso que es controlado por la empresa como resultado de eventos pasados y del cual se esperan beneficios económicos futuros.

## NOTA 10- OBLIGACIONES FINANCIERAS Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS

La Cooperativa al cierre del presente del ejercicio tiene obligaciones financieras con el Banco Cooperativo Coopcentral, las cuales se han dividido en corto y largo plazo, manejando una tasa de interés del 4.5 EA + DTF, con plazo de 36 meses, mes vencido.

OBLIGACIONES FINANCIERA Y OTROS PASIVOS FINANCIEROS	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Crédito Ordinario Corto Plazo	\$ 333,131,756	\$ 111,919,845
Crédito Ordinario Largo Plazo	\$ 478,276,300	\$ 321,595,893
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 811,408,056</b>	<b>\$ 433,515,738</b>

## NOTA 11- CUENTAS POR PAGAR

Registra importes causados y pendientes de pago por la adquisición de bienes y/o de la actividad administrativa de la Cooperativa, comprende los siguientes rubros:

**Comisiones y Honorarios:** Corresponde a la remuneración pendiente por cancelar a personas naturales que ayudan con su orientación profesional al buen desarrollo de las actividades de la Cooperativa en Sandercoop quedo un saldo de \$453.600.

**Costos y Gastos Por Cancelar:** En este rubro se registra todos los costos que la empresa incurre para el buen funcionamiento, el saldo corresponde a pagos pendientes de pagar entre otros a Cootracolta por el uso del servicio de crédito de canasta de los asociados, así como las consultas de calificación de cartera a la Cifin.

**Retención en la Fuente:** Es un impuesto que se recauda anticipadamente, se genera al realizar compras y servicios si se cumple con el tope establecido.



**Pasivo por Impuesto Corriente:** Se contabilizo en este rubro el impuesto a las ventas por operaciones gravadas en el último cuatrimestre del año 2018 y que es pagadero en enero del 2019 y la causación del impuesto de industria y comercio en el año 2018 que se debe cancelar en el 2019.

**Valores por Reintegrar:** Corresponden a los saldos a favor mayor descuentos de nómina realizado a los asociados.

**Remanentes Por Cancelar:** Saldo a favor de los ex asociados, algunos no han cumplido el tiempo para ser devueltos según estatutos de la cooperativa que es de dos meses y otros pendientes por qué no han venido.

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Comisiones y Honorarios	\$ 453,600	\$ -
Seguros por pagar	\$ -	\$ 9,290
Costos y Gastos por Pagar	\$ 30,361,588	\$ 101,683,165
Retención en la Fuente	\$ 5,199,761	\$ 1,647,141
Pasivos por Impuestos Corrientes IVA e Ind ccio	\$ 14,625,091	\$ 13,048,312
Retención y aportes de Nomina	\$ -	\$ 7,732,267
Valores por Reintegrar	\$ 32,680,152	\$ 30,463,373
Remanentes por Pagar	\$ 123,062,185	\$ 62,255,906
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 206,382,377</b>	<b>\$ 216,839,454</b>

## NOTA 12- FONDOS SOCIALES

En las organizaciones solidarias los excedentes resultantes al cierre del ejercicio económico anual dan lugar, entre otros fines, a la creación o incremento legal de dos fondos sociales pasivos definidos por ley, es decir los de solidaridad y de educación. Actualmente la entidad tiene tres Fondos, de Educación, Bienestar Social y Solidaridad.

**Fondo de Educación:** Los recursos del Fondo son creados o incrementados con excedentes de Ejercicio Gravable y su objetivo está orientado a brindar formación en Educación cooperativa, capacitación a sus administradores en la gestión empresarial. Dentro de las actividades que Sandercoop tiene se destaca seminarios cooperativos, capacitaciones al Consejo de Administración, Junta de vigilancia, comités e inversión en educación Formal, subsidio de escolaridad para los asociados o hijos según reglamentaciones. A 31 de diciembre del año 2018 todos los recursos fueron agotados en las diversas actividades mencionadas.

**Fondo de Solidaridad:** Se alimenta con los excedentes de la asamblea. Se fundamenta en la ayuda mutua y en la solidaridad para ofrecer ayuda oportuna a sus asociados en caso de calamidad o en casos imprevistos. Sandercoop apoya con un subsidio póliza de vida, un subsidio fúnebre por el fallecimiento del asociado y familiares en primer grado de consanguinidad, además del auxilio por calamidad doméstica, según reglamentaciones de la cooperativa.

**Fondo Bienestar Social:** En este fondo se registran las actividades que la cooperativa realiza en pro de sus asociados y su grupo familiar como, Celebración día del pensionado, día del niño dirigido a los hijos de los asociados, taller de cocina, taller decoración, obsequios viajes programados por la

entidad, participación actividades deportivas realizadas por Confecoop, bono navideño y obsequios entre otros.

Durante la vigencia 2018 se cumplió con lo establecido quedando todos los fondos consumidos.

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Fondo Social de Educación	\$ -	\$ -
Fondo Social de Solidaridad	\$ -	\$ 18,949,019
Fondo Bienestar Social	\$ -	\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 18,949,019</b>

### NOTA 13- OTROS PASIVOS

Agrupan aquellas cuentas que reflejan movimientos como las Obligaciones Laborales, ingresos anticipados, ingresos recibidos para terceros y avances y anticipos recibos. A 31 de diciembre /2018 presenta los siguientes saldos:

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Beneficio a Empleados a Corto Plazo	\$ 43,226,104	\$ 22,373,864
Ingresos Anticipados - Diferidos	\$ 100,892,251	\$ 21,816,400
Ingresos Recibidos para Terceros	\$ 34,765,779	\$ 39,454,169
Avances y Anticipos Recibidos	\$ 8,383,131	\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 187,267,265</b>	<b>\$ 83,644,433</b>

### BENEFICIOS LABORALES CORTO PLAZO

Los saldos contenidos en beneficios Laborales a corto plazo son aquellos conceptos de cesantías, intereses a las cesantías, vacaciones pendientes por cancelar de los empleados de Sandercoop, (Todos se encuentran cobijados por el régimen de la ley 50/90).

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Cesantías Consolidadas	\$ 24,474,892	\$ 18,900,367
Interés sobre Cesantías	\$ 2,933,478	\$ 2,240,919
Vacaciones por Pagar	\$ 15,817,734	\$ 1,232,578
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 43,226,104</b>	<b>\$ 22,373,864</b>

### INGRESOS ANTICIPADOS DIFERIDOS



En este rubro cobra mayor importancia los aportes sociales por aplicar, registrando allí la causación de acuerdo al artículo 47 de la ley 79 del 88 que nos dice que cuando se recauden mediante descuento de nómina solo podrán ser contabilizados como tales y aplicados a la cuenta individual de cada asociado hasta tanto la empresa o empleador pague el valor correspondiente. Además, se registran los pagos recibidos por anticipados como interés de crédito anticipado, cancelación de la póliza de vida grupo de manera anticipada.

## INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS

El saldo de esta cuenta obedece a las erogaciones que se reciben por parte de nuestros asociados con los convenios que la cooperativa realiza y que sirve como intermediario entre la empresa prestadora del servicio y el asociado generando un ahorro muy significativo para sus benefactores, entre ellos están: Ame, Servicios Fúnebres San Pedro, Póliza de vida, Póliza exequias olivos, Póliza de autos y Póliza de exequias colmena consulta Cifin, cobros jurídicos, prejurídicos y póliza hogar.

## NOTA 14 - PATRIMONIO

Sandercoop presenta a 31 de diciembre el siguiente Saldo:

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Aportes Sociales Temporalmente restringidos	\$ 1.281.830.849	\$ 1.209.639.352
Aportes Sociales Mínimos no reducibles	\$ 3.515.589.000	\$ 3.319.726.500
Reservas	\$ 959.704.306	\$ 921.403.378
Fondos de Destinación Específica	\$ 71.144.982	\$ 71.144.982
Superávit	\$ 2.815.000	\$ 2.815.000
Excedentes del Ejercicio	\$ 202.763.850	\$ 145.734.846
Resultado acumulado adopción Niif	\$ 234.008.235	\$ 234.008.235
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 6.267.856.222</b>	<b>\$ 5.904.472.293</b>

## APORTES SOCIALES TEMPORALMENTE RESTRINGIDOS

Los aportes sociales son aquellos que dan la calidad de asociados en una entidad, solo será devueltos cuando se produzca la desvinculación del aportante, quedan afectados desde su origen a favor de la Cooperativa como garantía de las obligaciones que el asociado contraiga con este, son inembargables y no podrán ser gravados ni transferirse a otros asociados o a terceros. Estos aportes son objeto de revalorización anual de acuerdo a los excedentes que genere la entidad y previa aprobación de la Asamblea de Delegados.

## APORTES SOCIALES MINIMOS NO REDUCIBLES

Dentro de las características de las organizaciones de la economía solidaria en el Artículo 6 de la Ley 454 DE 1988 Numeral 5to contempla "establecer en sus Estatutos un monto mínimo de aportes sociales no reducibles, debidamente pagados, durante su existencia". SANDRECOOP tiene establecido la suma de 4.500 SMMLV, el cual no podrá ser disminuido durante su existencia y es el monto mínimo al que se puede llegar los aportes sociales debidamente pagados para entrar en liquidación forzosa.

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Aportes Sociales Temporalmente restringidos	\$ 1.281.830.849	\$ 1.209.639.352
Aportes Sociales Mínimos no reducibles	\$ 3.515.589.000	\$ 3.319.726.500
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 4.797.419.849</b>	<b>\$ 4.529.365.852</b>

## NOTA 15 - RESERVAS

Las Reservas están constituidas para fortalecer, proteger y apalancar el patrimonio de la entidad. Se alimenta de los excedentes anuales como mínimo el 20%, tal como lo establece la ley 79 de 1988 y en algunos casos por los incrementos que con cargo al ejercicio anual disponga la asamblea con el fin de cumplir disposiciones legales estatutarias o para fines específicos. Sandercoop cuenta con Reserva para protección de aportes sociales, Reserva de Asamblea y Reserva Protección de Cartera. La cooperativa durante los últimos años ha venido fortaleciendo su capital institucional en este periodo no se pudo realizar ninguna provisión como lo había indicado la asamblea por que la ley así no lo permitió.

RESERVAS	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Protección de Aportes	\$ 391,743,751	\$ 363,842,823
De Asamblea	\$ 560,547,271	\$ 550,147,271
Protección Cartera	\$ 7,413,284	\$ 7,413,284
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 959,704,306</b>	<b>\$ 921,403,378</b>

## NOTA 16 - FONDOS DE DESTINACIÓN ESPECÍFICA

Representa el valor como fondo de reserva de los recursos provenientes de la apropiación de los excedentes, designados a la amortización y revalorización de aportes, para adquisición mejora o remodelación de propiedades ordenadas por el máximo órgano social conforme a disposiciones legales para fines específicos Y justificados. Sandercoop ha creado 2 fondos en esta cuenta; uno, que es el, fondo para amortización de aportes que se constituyó con el fin de readquirir aportes de los asociados y el fondo Social Capitalizado que fue lo que se hizo en años anteriores al 2009 que tenía como resultado la compra de la oficina del edificio José Acevedo y Gómez.

RESERVAS	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
Para Amortización de Aportes	\$ 16,836,020	\$ 16,836,020
Sociales Capitalizados	\$ 54,308,962	\$ 54,308,962
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 71,144,982</b>	<b>\$ 71,144,982</b>

## NOTA 17 EXCEDENTES



Los excedentes son el resultado de los Ingresos menos los costos y gastos. En entidades sin ánimo de lucro la determinación de los resultados del ejercicio económico se llevará a cabo conforme a la normatividad general contable en especial el artículo 96 decreto 2649 reconocimiento de ingresos y gastos y con lo establecido en los artículos 10, 54 y 55 de la ley 79/88. Las cooperativas deberán distribuir sus excedentes del cierre del ejercicio de la siguiente manera:

<b>20%</b>	<b>Reserva Protección de Aportes</b>
<b>20%</b>	<b>Fondo de Educación</b>
<b>10%</b>	<b>Fondo de Solidaridad</b>
<b>50%</b>	<b>A Disposición de la asamblea.</b>

El consejo de administración presentara al máximo órgano un proyecto de distribución de excedentes para que lo apruebe, lo modifique o adopte un proyecto diferente; Cabe recordar que en la presente vigencia las utilidades no fueron afectadas con la apropiación mensual al capital institucional quedando al final del ejercicio el siguiente saldo:

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017	VARIACION
<b>Excedentes del Ejercicio</b>	\$ 202,763,850	\$ 145,734,846	\$ 57,029,004
<b>TOTAL</b>	\$ 202,763,850	\$ 145,734,846	\$ 57,029,004

## NOTA 18- INGRESOS

Se consideran ingresos de actividades ordinarias los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa.

Su reconocimiento implica incorporar una partida que concuerde con la definición de ingresos de actividades en el estado del resultado integral, siempre que cumpla con los siguientes criterios:

- que sea probable que la entidad obtenga algún beneficio económico futuro asociado con la partida de ingresos de actividades ordinarias,
- que el importe de los ingresos de actividades ordinarias pueda medirse con fiabilidad.

Los Ingresos Ordinarios de la cooperativa son los provenientes de los Intereses que se generan en el otorgamiento de los Créditos a nuestros asociados y aquellos que se requieren para el funcionamiento de esta actividad.

Los No Operacionales son aquellos diferentes a los intereses de crédito y administrativos como recuperación de provisión de cartera, reintegro de otros costos y gastos, los bancarios, las revalorizaciones de las inversiones de patrimonio, los ingresos por incapacidades, por aprovechamiento.

A continuación, relacionamos los ingresos de Sandercoop operacionales y no operacionales

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017	VARIACIONES
Por Venta de Bienes y Servicios			
<b>Actividades de Servicios</b>	\$ 1,180,700,994	\$ 1,068,246,664	\$ 112,454,330
OTROS INGRESOS			
<b>Ingresos por Valorización de Inversiones</b>	\$ 1,093,222	\$ 1,103,214	\$ (9,992)
<b>Otros Ingresos</b>	\$ 11,167,495	\$ 8,223,661	\$ 2,943,834
<b>Recuperación de Deterioro</b>	\$ 44,063,132	\$ 35,425,322	\$ 8,637,810
<b>Administrativos y Sociales</b>	\$ 19,538,590	\$ 32,052,701	\$ (12,514,111)
<b>Servicio Diferente al Objeto Social</b>	\$ 16,071,679	\$ 10,416,532	\$ 5,655,147
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 1,272,635,112</b>	<b>\$ 1,155,468,094</b>	<b>\$ 117,167,018</b>

OTROS INGRESOS			
DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017	VARIACIONES
<b>Instrumentos Equivalentes al Efectivo</b>	\$ 1,093,222	\$ 1,103,214	\$ (9,992)
<b>Dividendos Participaciones y Retornos</b>	\$ 1,040,308	\$ 78,311	\$ 961,997
<b>Comisiones y Honorarios</b>	\$ 10,127,187	\$ 8,145,350	\$ 1,981,837
<b>Recuperación de Deterioro</b>	\$ 44,063,132	\$ 35,425,322	\$ 8,637,810
<b>Administrativos y Sociales</b>	\$ 19,538,590	\$ 32,052,701	\$ (12,514,111)
<b>Servicio Diferente al Objeto Social</b>	\$ 16,025,360	\$ 10,400,000	\$ 5,625,360
<b>Ajuste al peso</b>	\$ 46,319	\$ 16,532	\$ 29,787
<b>TOTAL OTROS INGRESOS</b>	<b>\$ 91,934,118</b>	<b>\$ 87,221,430</b>	<b>\$ 4,682,901</b>

**Actividades de Servicio** En este rubro se registra todos los ingresos por los intereses de la operación de créditos.

**Instrumentos Equivalente al Efectivo** Registramos el ingreso por pago de intereses en las cuentas de ahorros de las entidades financiera por el año 2018.

**Dividendos Participaciones y Retornos** Se contabilizan el ingreso que proviene de la revalorización de las otras inversiones en instrumentos del patrimonio como

<b>Bancoomeva</b>	<b>51,529</b>
<b>Confecoop Oriente</b>	<b>78,277</b>
<b>Equidad Seguros de Vida</b>	<b>910,502</b>
	<b>1,040,308</b>

**Comisiones y Honorarios** En esta cuenta registramos los ingresos que se obtienen por el cobro del servicio Transferencia Bancarias, así como lo de los retornos por convenios tales como Colmena seguros, Coopcentral, Equidad seguros, Mapfre.

**Recuperación del Deterioro** La recuperación de cartera deteriorada tiene un tratamiento exactamente igual al que se realizaba anteriormente con la denominada recuperación de provisiones, se genera un ingreso. Por el año 2018 el valor cerró en \$44.063.132.





**Administrativos y Sociales Registramos** los ingresos por papelería, certificaciones, servicio a Domicilio y Aprovechamientos por convenios, que para el año 2018 se vieron disminuidos en comparación con el año inmediatamente anterior por la póliza de vida equidad que se modificó, por el descuento del 10% contabilizado en Cootracolta por los bonos navideños y que este año la transacción se hizo con otro supermercado con un descuento a pie de factura del 5%.

**Servicios Diferentes al Objeto Social Por** el 2018 recibimos la suma de \$ 16.025.360 que corresponden al arrendamiento de la oficina 8ª, no susceptibles de distribución según artículo 10 de la ley 79 de 1988.

## **NOTA 19 - GASTOS –**

Mediante el sistema de causación se registra con cargo a las cuentas de resultado del estado los gastos causados pendientes de pago. Se entiende causado un gasto cuando nace la obligación de pagarlo, aunque no se haya hecho efectivo el pago.

### **Clasificación de Gastos**

- **Gastos de Administración**
- **Otros Gastos**

#### **Los Gastos de Administración comprenden:**

- Beneficios a empleados
- Gastos Generales
- Deterioro
- Depreciación de Propiedad Planta y Equipo

#### **Otros Gastos se dividen en:**

- Gastos Financieros
- Gastos Varios

### **GASTOS DE ADMINISTRACION –Beneficios a Empleados-**

Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa. Sandercoop durante el 2018 presento una nómina de 12 personas directas con contratos a término fijo y 3 en bolsa de empleo.

Los saldos de gastos de la cuenta de Beneficios a Empleados al 31 de diciembre son:

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
Sueldo	\$ 286,287,388	\$ 243,409,246
Comisiones	\$ 14,112,707	\$ 9,443,557
Auxilio de transporte	\$ 8,859,328	\$ 7,970,368
Cesantías	\$ 27,010,588	\$ 22,548,729
Intereses sobre cesantías	\$ 3,177,071	\$ 2,613,444
Prima legal	\$ 28,361,756	\$ 23,773,161
Vacaciones	\$ 19,130,901	\$ 13,768,667
Dotaciones y suministros	\$ 5,175,585	\$ 3,976,004
Aportes Salud	\$ 25,302,430	\$ 19,655,691
Aportes Pensión	\$ 38,419,033	\$ 31,592,412
Aportes ARL	\$ 3,403,548	\$ 2,939,261
Aportes cajas de compensación	\$ 12,431,586	\$ 10,054,598
Aportes ICBF	\$ 5,815,647	\$ 6,277,199
Aportes Sena	\$ 8,632,600	\$ 5,013,000
Capacitación al personal	\$ 2,547,740	\$ 5,411,430
Gastos médicos	\$ 377,363	\$ 392,350
Otros beneficios a empleados	\$ 7,530,242	\$ 6,973,481
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 496,575,513</b>	<b>\$ 415,812,598</b>

#### GASTOS DE ADMINISTRACION -Gastos Generales -

Corresponde a todas las erogaciones en la que incurre la cooperativa para la marcha de su objeto social y son:

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
Honorarios	\$ 44,994,078	\$ 28,417,762
Impuestos	\$ 17,099,402	\$ 16,160,919
Seguro	\$ 8,378,261	\$ 4,318,815
Mantenimiento y Reparaciones	\$ 6,835,745	\$ 8,351,211
Cuotas de Administración	\$ 8,485,200	\$ 10,647,400
Aseo y elementos	\$ 2,984,568	\$ 2,301,478
Cafetería	\$ 7,821,403	\$ 6,762,246
Servicios públicos	\$ 32,630,652	\$ 29,175,310
Correo	\$ 183,400	\$ 3,771,503
Transporte, fletes y acarreos	\$ 18,406,535	\$ 14,059,586



Papelería y útiles de oficina	\$ 8,216,966	\$ 8,130,836
Suministro	\$ -	\$ 34,500
Publicidad y propaganda	\$ 19,915,762	\$ 24,238,567
Contribuciones y Afiliaciones	\$ 2,734,200	\$ 2,587,357
Gastos de Asamblea	\$ 3,711,828	\$ 2,946,492
Gastos Directivos	\$ 13,580,879	\$ 9,443,000
Gastos Comités	\$ 6,217,644	\$ 4,699,580
Gastos Legales	\$ 464,406	\$ 431,770
Información Comercial	\$ 2,304,683	\$ -
Gastos de representación	\$ -	\$ 442,020
Gastos de viaje	\$ 460,908	\$ -
Servicios temporales	\$ 25,000	\$ 1,633,965
Sistematización	\$ 28,854,185	\$ 26,265,880
Cuotas de sostenimiento	\$ 3,124,968	\$ 2,951,400
Suscripciones y publicaciones	\$ 6,820,808	\$ 5,566,768
Adecuación e instalación Asistencia técnica	\$ 487,500	\$ 1,500,000
Asistencia Técnica	\$ 1,832,424	\$ 1,979,356
Otros	\$ 133,920,997	\$ 241,152,086
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 380,492,402</b>	<b>\$ 457,969,807</b>

En la cuenta de sistematización se registra la mensualidad del contrato de mantenimiento y administración del programa financiero de la entidad.

La cuenta Otros cuyo saldo a corte de este informe arroja un valor de \$133.920.997 esta detallada a continuación

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
OTROS		
Gastos Fondos de Bienestar Social	\$ 117,457,491	\$ 113,239,492
Otros Fondos - Capital Institucional	\$ -	\$ 125,750,339
Fondo de Educación	\$ 4,362,218	\$ 2,162,255
Fondo de Solidaridad	\$ 2,523,279	\$ -
Administración de nominas	\$ 4,335,531	
Elementos de menor cuantía	\$ 1,860,776	
Gastos Varios	\$ 3,381,702	\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 133,920,997</b>	<b>\$ 241,152,086</b>

GASTOS DE ADMINISTRACION -Deterioro de Créditos-

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
Crédito de Consumo	\$ 45,953,504	\$ 32,002,165
General de cartera de crédito	\$ 8,219,138	\$ 5,270,292
Intereses créditos de consumo	\$ 2,463,688	\$ 2,517,705
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 56,636,330</b>	<b>\$ 39,790,162</b>

**GASTOS DE ADMINISTRACION -Depreciación, propiedad, planta y equipo-**

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
	pesos	pesos
Edificaciones	\$ 7,916,668	\$ 7,916,668
Muebles y equipo de oficina	\$ 1,804,917	\$ 767,366
Equipo de cómputo y comunicaciones	\$ 5,433,314	\$ 622,027
Maquinaria y equipo	\$ 4,239,008	\$ 3,427,448
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 19,393,907</b>	<b>\$ 12,733,509</b>

**Otros Gastos -Gastos financieros y varios-**

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
Gastos Financieros		
<b>Gastos Bancarios</b>	\$ 5,069,879	\$ 2,157,150
<b>Gravámenes certificaciones y constancias</b>	\$ 6,903,727	\$ 8,017,433
<b>Comisiones</b>	\$ 10,336,332	\$ 6,948,749
Gastos Varios		
<b>Auxilios y Donaciones</b>	\$ 46,847,876	\$ 19,137,100
<b>Impuestos Asumidos</b>	\$ 89,094	\$ 7,017,383
<b>Otros</b>	\$ 982,512	\$ 84,415
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 70,229,420</b>	<b>\$ 43,362,230</b>



## NOTA 20 – COSTOS –

Son costos por préstamos los intereses y otros costos en los que la entidad incurre, que están relacionados con los fondos que ha tomado prestados. Una entidad deberá reconocer otros costos por préstamos como un gasto en el periodo en que se haya incurrido en ellos. La cooperativa al finalizar el año gravable del 2018 presenta un endeudamiento a corto y largo plazo con el banco Coopcentral con el fin de atender las necesidades de crédito de nuestros asociados, estos créditos generan unos intereses que al corte de este informe presenta el siguiente comportamiento:

DESCRIPCION	A 31 diciembre de 2018	A 31 diciembre de 2017
Ints de Depósitos, de Crédito Bancos y Otras		
<b>Intereses Crédito de Bancos</b>	\$ 46,543,690	\$ 40,064,937
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 46,543,690</b>	<b>\$ 40,064,937</b>