



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE:

	NOTA	2018	2017	VAR. ABS.	VAR. %
ACTIVO		3.063.939.694	2.761.115.842	302.823.852	10,97
11 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO	6	270.929.003	291.914.872	-20.985.869	-7,19
CAJA		2.264.000	2.175.402	88.598	4,07
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES CON ACTIVIDAD FINANCIERA		268.665.003	289.739.470	-21.074.467	-7,27
12 INVERSIONES	7	2.293.123.312	1.988.455.381	304.667.931	15,32
INVERSIONES PARA MANTENER HASTA EL VENCIMIENTO		2.260.000.000	1.960.000.000	300.000.000	15,31
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		33.123.312	28.455.381	4.667.931	16,40
16 OTRAS CUENTAS POR COBRAR	8	32.176.146	5.215.290	26.960.856	516,96
DEUDORES POR PRESTACION DE SERVICIOS		474.156	1.656.623	-1.182.467	-71,38
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		31.701.990	3.558.667	28.143.323	790,84
17 ACTIVOS MATERIALES	9	467.711.233	475.530.299	-7.819.066	-1,64
TERRENOS		348.000.000	348.000.000	0	0,00
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		134.977.394	131.938.694	3.038.700	2,30
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIÓN		64.659.905	58.321.013	6.338.892	10,87
FLOTA Y EQUIPO DE TRANSPORTE		13.860.000	0	13.860.000	100,00
DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO (CR)		-93.786.066	-62.729.408	-31.056.658	49,51
83 DEUDORES DE CONTROL	21	739.236.005	736.412.805	2.823.200	0,38
CREDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS		700.000.000	700.000.000	0	0,00
ACTIVOS CASTIGADOS		14.767.999	14.767.999	0	0,00
ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS-AGOTADOS O AMORTIZADOS		24.468.006	21.644.806	2.823.200	13,04
PASIVO		447.760.385	268.615.529	179.144.856	66,69
24 CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	10	44.172.549	49.272.441	-5.099.892	-10,35
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR		1.114.441	2.808.583	-1.694.142	-60,32
PROVEEDORES		5.180.097	3.393.136	1.786.961	52,66
RETENCION EN LA FUENTE		735.453	815.138	-79.685	-9,78
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS POR PAGAR		23.426.000	24.199.484	-773.484	-3,20
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		13.716.558	18.056.100	-4.339.542	-24,03
27 OTROS PASIVOS	11	403.587.836	219.343.088	184.244.748	84,00
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS		68.710.743	65.531.794	3.178.949	4,85
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS		334.877.093	153.811.294	181.065.799	117,72
PATRIMONIO		2.616.179.309	2.492.500.313	123.678.996	4,96
32 RESERVAS	12	1.065.141.190	823.680.727	241.460.463	29,31
RESERVAS DE ASAMBLEA		1.049.479.457	808.018.994	241.460.463	29,88
RESERVAS ESTADUTARIAS		15.661.733	15.661.733	0	0,00
34 SUPERÁVIT	13	1.481.088.280	1.481.088.280	0	0,00
DONACIONES Y AUXILIOS		1.481.088.280	1.481.088.280	0	0,00
35 EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	14	65.279.579	183.061.046	-117.781.467	-64,34
EXCEDENTES		65.279.579	183.061.046	-117.781.467	-64,34
36 RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCIÓN POR PRIMERA VEZ	15	4.670.259	4.670.259	0	0,00
EXCEDENTES		4.670.259	4.670.259	0	0,00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3.063.939.692	2.761.115.840	302.823.852	10,97

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado


CECILIA LOZANO SÁNCHEZ
Directora Ejecutiva


ANGELICA AREVALO ALBA
Contador Público T.P. 158955-T


MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588
Ver Opinión Adjunta

FUNDACIÓN CREDISERVIR
NIT. 807.000.667-1
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE:


	NOTA	2018	2017	VAR ABS	VAR %
41 INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	16	291.076.591	278.960.381	12.116.210	4,34
INGRESOS DE ENSEÑANZA		96.768.220	81.834.725	14.933.495	18,25
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS		194.308.371	197.125.656	-2.817.285	-1,43
42 OTROS INGRESOS	17	590.312.645	631.384.878	-41.072.233	-6,51
OTROS INGRESOS		329.963	805.277	-475.314	-59,02
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL		582.519.008	613.367.769	-30.848.761	-5,03
INDEMNIZACIONES		7.463.674	17.211.833	-9.748.159	-56,64
51 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	18	813.803.496	725.182.736	88.620.760	12,22
BENEFICIOS A EMPLEADOS		640.885.498	571.167.725	69.717.773	12,21
GASTOS GENERALES		141.861.340	127.448.208	14.413.132	11,31
DETERIORO		0	498.387	-498.387	-100,00
DEPRECIACION PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO		31.056.658	26.068.416	4.988.242	19,14
52 OTROS GASTOS	19	1.916.161	1.711.478	204.683	11,96
GASTOS FINANCIEROS		1.916.161	1.711.478	204.683	11,96
61 COSTOS DE VENTAS	20	390.000	390.000	0	0,00
ENSEÑANZA		390.000	390.000	0	0,00
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO		65.279.579	183.061.046	-117.781.467	-64,34

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado


CECILIA LOZANO SÁNCHEZ
Directora Ejecutiva



MARTHA SÁNCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588
Ver Opinión Adjunta


ANGELICA AREVALO ALBA
Contador Público T.P. 158955-T

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE:

CONCEPTO	SALDO DIC/2017	DISMINUCIÓN	INCREMENTO	SALDO DIC/2018
RESERVAS DE ASAMBLEA	808.018.994	0	241.460.463	1.049.479.457
RESERVAS ESTATUTARIAS	15.661.733	0	0	15.661.733
DONACIONES Y AUXILIOS	1.481.088.280	0	0	1.481.088.280
EXCEDENTES Y/O PERDIDAS DEL EJERCICIO	183.061.046	183.061.046	65.279.579	65.279.579
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	4.670.259	0	0	4.670.259
TOTAL PATRIMONIO	<u>2.492.500.312</u>	<u>183.061.046</u>	<u>306.740.042</u>	<u>2.616.179.309</u>

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado



CECILIA LOZANO SÁNCHEZ
Directora Ejecutiva



ANGELICA AREVALO ALBA
Contador Público T.P. 158955-T



MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588
Ver Opinión Adjunta

FUNDACION CREDISERVIR
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
COMPARATIVO A 31 DE DICIEMBRE DE:

	2018	2017	VAR. ABS	VAR. %
FLUJO DE EFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN				
A ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	65.279.579	183.061.046	-117.781.467	-64,34
Excedentes	65.279.579	183.061.046	-117.781.467	-64,34
B PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO	272.517.121	145.472.718	127.044.403	187,33
Depreciaciones	31.056.658	26.068.416	4.988.242	119,14
Reservas	241.460.463	119.404.302	122.056.161	202,22
C EFECTIVO GENERADO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-26.960.856	45.845.615	-72.806.471	-158,81
Aumento / Disminución Otras Cuentas por Cobrar	-26.960.856	45.845.615	-72.806.471	-58,81
FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION Y FINANCIACION				
A ACTIVIDADES DE INVERSION	-327.905.523	-163.736.245	-164.169.278	100,26
Aumento de Inversiones	-304.667.931	-143.756.145	-160.911.786	211,93
Compra de Propiedad, Planta y Equipo	-23.237.592	-19.980.100	-3.257.492	116,30
B ACTIVIDADES DE FINANCIACION	-3.916.190	-328.603.180	324.686.990	-98,81
Aumento / Disminución Cuentas por Pagar y Otras	-5.099.892	-81.153.673	76.053.781	6,28
Aumento / Disminución Otros Pasivos	184.244.748	-213.352.432	397.597.180	-86,36
Aplicación de Excedentes	-183.061.046	-34.097.075	-148.963.971	536,88
AUMENTO Y/O DISMINUCION DEL EFECTIVO	-20.985.869	-117.960.046	96.974.177	17,79
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO A 31 DICIEMBRE AÑO ANTERIOR	291.914.872	409.874.918	-117.960.046	71,22
EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO A 31 DE DICIEMBRE	270.929.003	291.914.872	-20.985.869	92,81

Las Notas de Revelación hacen parte integral de este Estado



CECILIA LOZANO SÁNCHEZ
Directora Ejecutiva



MARTHA SÁNCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588
Ver Opinión Adjunta



ANGELICA AREVALO ALBA
Contador Público T.P. 158955-T

CERTIFICACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS


Para Junta Directiva y Terceros:

Declaramos que hemos preparado los Estados Financieros Básicos: Estado de situación financiera, Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio a diciembre 31 del año 2018 de La Fundación Crediservir, en nuestra condición de Representante Legal y Contador con base en las normas internacionales de contabilidad y de información financiera aceptadas, aplicadas uniformemente a los del año inmediatamente anterior asegurando que presentan razonablemente la posición financiera a 31 de diciembre del año 2018 y de los estados de efectivo por el año terminado en el 2018 y que además:

- Las cifras incluidas fueron fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.
- No ha habido irregularidades que involucren administradores o empleados que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
- Aseguramos la existencia de los activos y pasivos cuantificables, así como sus derechos y obligaciones restringidos de acuerdo con cortes de documentos y con acumulaciones y compensaciones contables de sus transacciones en el ejercicio del año 2018 y valuados bajo métodos de reconocido valor técnico.
- Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos en ellos.
- Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado dentro de los estados financieros básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricción de activos, pasivos reales y contingentes como también las garantías que hemos dado a terceros.
- No ha habido hechos posteriores al final del período que requieran ajuste o revelación en los estados financieros o en las notas consecuentes.
- Esta certificación se expide en consideración a lo establecido en el decreto 2420/15, decreto 2420 de 2015, 2131/16, 2170/17 y por la ley 222/95. Declaramos que las afirmaciones que se derivan de la legislación contable vigente, sobre existencia, derechos y obligaciones y valuación se cumplen satisfactoriamente en la preparación, clasificación y revelación de los Estados Financieros que se certifican.

Expedida en Ocaña a los 26 días del mes de enero del año 2019.


CECILIA LOZANO SANCHEZ
Directora


ANGELICA AREVALO ALBA
Contador Público T.P. 158955-T

NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

A 31 DE DICIEMBRE DE 2018-2017

1. Entidad que Reporta

La Fundación Crediservir, constituida por voluntad de su fundador la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito “Crediservir”; es una entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro, con capacidad civil, patrimonio propio variable e ilimitado, organizada bajo las leyes colombianas dentro del marco de la Constitución Política, el Código Civil; en especial por los reglamentos prescritos para las fundaciones en el Código Civil y por los Estatutos.

Su personería jurídica No.143 la recibió de la Gobernación de Norte de Santander el 29 de noviembre de 1995.

Su duración es indefinida, pero podrá ser disuelta por el Consejo de Administración de la Cooperativa Especializada de Ahorro y Crédito “Crediservir”.

Su objeto primordial es procurar, promover y fortalecer el desarrollo social, económico y cultural mediante la educación, asistencia técnica, capacitación y conservación del medio ambiente, para contribuir al desarrollo integral del país y en particular del sector solidario.

El domicilio principal es la ciudad de Ocaña, Departamento de Norte de Santander, República de Colombia y su radio de acción será todo el territorio nacional.

La Fundación Crediservir prepara y presenta dentro del calendario tributario todas las declaraciones que le señala la legislación tributaria vigente. También paga de manera oportuna los valores liquidados en las declaraciones tributarias.

La información que se revela corresponde al periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del año 2018 y el periodo de comparación corresponde a 31 de diciembre de 2017.

2. Bases de Presentación de los Estados Financieros

La Fundación Crediservir elabora sus estados financieros de conformidad con las normas y disposiciones vigentes emitidas por la ley 1314 de 2009, reglamentada por el Decreto 2420 de 2015; modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 de 2016 y 2170 de 2017, normas de contabilidad y de información financiera aceptadas en Colombia las cuales se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) junto con sus interpretaciones, traducidas al español y emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) al 31 de diciembre de 2012.

2.1 Medición de los elementos de estados financieros

La medición es definida como:

El proceso de determinación de los montos monetarios por los cuales los elementos de los estados financieros son reconocido y registrado en el estado de situación financiera y estado de resultados integrales. Esto implica la selección de las bases específicas de medición.

La “base de medición” actualmente se refiere al tipo de base conceptual contable que puede ser usado. La sección 2 permite dos posibilidades: costo histórico y valor razonable.

2.2 Moneda Funcional y de Presentación

La administración de la Fundación Crediservir ha decidido que el peso colombiano es su moneda funcional, teniendo en cuenta que es la moneda que representa con mayor fidelidad los efectos económicos de las transacciones y eventos de la entidad, y las cifras se expresan en pesos.

2.3 Empresa en Marcha

La Fundación Crediservir ha elaborado los estados financieros sobre la base de una empresa en marcha, acompañados de la descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas políticas han sido definidas en función de Instrucciones y Normas de Preparación y Presentación de Información Financiera; no existe a la fecha de presentación conocimiento alguno de circunstancias o eventos que afecten la posibilidad de continuar desarrollando habitualmente las actividades de la entidad.

2.4 Políticas sobre Materialidad

La información es material -y por ello es pertinente-, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros. La materialidad (importancia relativa) depende de la cuantía de la partida o del error juzgados en las circunstancias particulares de la omisión o de la presentación errónea. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones inmatrimales consagradas en el decreto 3022 de 2013, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del desempeño financiero o de los flujos de efectivo de la Fundación Crediservir.

3. Fecha de Autorización de los Estados Financieros para la Publicación

Los estados financieros fueron elaborados y firmados por la Directora y el Contador de la Fundación Crediservir, y presentados al Revisor Fiscal el 26 de enero de 2019, siendo esta la fecha de autorización de emisión de los estados financieros.

4. Hechos Ocurredos Después del Período Contable

A la fecha de presentación, la Administración no tiene conocimiento de la existencia de hechos ocurridos después del período que se informa, correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2018, y hasta la fecha de autorización de los estos estados financieros, que sea necesario revelar.

5. Políticas Contables

A continuación, se describen las principales prácticas contables utilizadas en la elaboración de los estados financieros.

5.1. Efectivo y Equivalente al Efectivo

Este rubro refleja los recursos de alta liquidez con que cuenta la FUNDACION tales como: caja y bancos, con el fin de atender el giro normal de sus operaciones.

Medición Inicial: El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocerán inicialmente por el valor razonable.

Medición Posterior: El efectivo y equivalentes de efectivo se medirán posteriormente por su valor razonable, las variaciones en el valor razonable se reconocerán en el estado de resultados, las cuales surgen entre otros, por los rendimientos devengados. Los costos de transacción no se incluyen en la medición del activo, estos se reconocerán en resultados del período en que se incurren.

5.2 Instrumentos Financieros

La Fundación Crediservir, reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

Medición Inicial: La Fundación Crediservir los medirá al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados) excepto si el acuerdo constituye, en efecto, una transacción de financiación.

Medición Posterior: La Fundación Crediservir de acuerdo con el tipo de instrumento financiero, medirá sus activos o pasivos financieros al costo o a su valor razonable.

5.3 Inversiones

Este rubro comprende las cuentas que registran las inversiones representadas en títulos adquiridos por la Fundación, con carácter temporal o permanente, con la finalidad de mantener reservas de liquidez o con fines de integración y financiación. Se miden al costo.

5.4 Otras Cuentas por Cobrar

Registra cuentas por cobrar a entidades por servicios prestados.

5.5 Activos Materiales

En este grupo se contabilizan todos los bienes que posee la entidad, con carácter permanente para el giro normal de sus operaciones.

Son registradas al costo de adquisición. Se encuentran debidamente asegurados con pólizas de incendio.

Materialidad para reconocimiento de la propiedad, planta y equipo: Para que un bien sea considerado como propiedad planta y equipo, su costo deberá ser superior a un (1) SMMLV, en caso contrario, será registrado como un gasto del periodo en el cual se adquiriera.

Depreciación: Se calcula sobre la vida útil estimada y el valor neto en libros, utilizando el método de línea recta, aplicado en alícuotas mensuales:

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL (años)	VALOR RESIDUAL
Muebles y Equipos de Oficina	3-10	10%
Maquinaria y Equipo	5	10%
Equipo de cómputo	5	10%

5.6 Cuentas por Pagar y Otras

Las cuentas por pagar corresponden a importes causados y pendientes de pago por diferentes conceptos.

5.7 Otros Pasivos

Corresponde al valor de las obligaciones laborales consolidadas por beneficios a empleados, por concepto de cesantías, vacaciones y primas extralegales, las cuales se estiman y contabilizan mensualmente. Incluye también valores recibidos como anticipos para el desarrollo de proyectos específicos en cumplimiento de convenios de cooperación.

5.8 Reconocimiento de Ingresos

La Fundación Crediservir reconoce los ingresos ordinarios en el período en que son percibidos, cuando es probable que se reciban los beneficios económicos futuros derivados de la transacción y estos puedan ser valorados con fiabilidad.

Lo ingresos se miden al valor razonable del pago recibido o por recibir.

5.9 Reconocimiento de Gastos y Costos

Todos los que se causan en el ejercicio se reconocen en las cuentas de resultados conforme al principio de causación.

6. Efectivo y Equivalente al Efectivo

Las cifras muestran la disponibilidad de recursos destinados para cubrir las necesidades de liquidez. Las cuentas de ahorro fueron conciliadas en su totalidad, no tienen restricción alguna y no existen partidas pendientes por conciliar.

A diciembre 31 la Fundación mantuvo los siguientes saldos:

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
Caja	2,264,000	2,175,402	88,598	4.07%
Bancos y Otras Entidades con Actividad Financiera	268,665,003	289,739,470	-21,074,467	-7.27%
TOTALES	270,929,003	291,914,872	-20,985,869	-7.19%

7. Inversiones

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
Inversiones para Mantener Hasta el Vcto.	2,260,000,000	1,960,000,000	300,000,000	15.31%

Corresponden a 4 certificados de depósito a término CDAT constituidos en CREDISERVIR

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	33,123,312	28,455,381	4,667,931	16.40%

Todos los valores contabilizados en este rubro corresponden a aportes sociales que la Fundación Crediservir ha constituido en entidades de naturaleza cooperativa. Su conformación es la siguiente:

ENTIDAD	2018	2017	VAR. ABS.	VAR. %
Crediservir	5,415,692	5,205,538	210,154	4.04%
La Equidad Seguros de Vida	2,265,070	2,176,098	88,972	4.09%
La Equidad Seguros Generales	5,468,955	2,343,987	3,124,968	133.32%
Confecoop Oriente	509,226	489,217	20,009	4.09%
Coopigon	165,155	161,127	4,028	2.50%
Coinprogua	266,369	246,569	19,800	8.03%
Coopintegrate	165,000	165,000	0	0.00%
Coodin	101,620	101,620	0	0.00%
Coopcentral	18,766,225	17,566,225	1,200,000	6.83%
TOTALES	33,123,312	28,455,381	4,667,931	16.40%

8. Otras Cuentas Por Cobrar

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	32,176,146	5,215,290	26,960,856	516.96%
Deudores por Prestacion de Servicios	474,156	1,656,623	-1,182,467	-71.38%
Otras Cuentas por Cobrar	31,701,990	3,558,667	28,143,323	790.84%

Corresponde a las cuentas por cobrar de los clientes de la Fundación Crediservir, originados en la prestación de servicios.

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	31,701,990	3,558,667	27,786,323	790.84%
Intereses Financieros	2,980,667	3,201,667	-221,000	-6.90%
Cuentas por cobrar emprendedores GIZ	28,420,000	0	28,420,000	100.00%
Polizas Administrativas	301,323	0	301,323	100.00%
Administración Oficina la Equidad	0	357,000	-357,000	-100.00%

Corresponde al valor causado por comisiones y otras actividades e intereses sobre Inversiones de Liquidez.

9. Activos Materiales

DESCRIPCION ACTIVO	2018			2017		
	COSTO	DEPRECIACIÓN	VR NETO	COSTO	DEPRECIACIÓN	VR NETO
Terrenos	348,000,000	0	348,000,000	348,000,000	0	348,000,000
Muebles y Equipo de Oficina	134,977,394	59,997,255	74,980,139	131,938,694	41,536,522	90,402,172
Equipo de Cómputo y Comunicación	64,659,905	31,478,811	33,181,094	58,321,013	21,192,886	37,128,127
Flota y Equipo de Transporte	13,860,000	2,310,000	11,550,000	0	0	0
TOTALES	561,497,299	93,786,066	467,711,233	538,259,707	62,729,408	475,530,299

Los terrenos corresponden al valor de 5 predios rurales de gran importancia hídrica ubicados en la vereda Carrizal municipio de Ocaña y la vereda La María del municipio de Abrego, con una extensión de 85.175 hectáreas.

No existen restricciones de las propiedades. Estos activos se encuentran adecuadamente protegidos con pólizas de seguros vigentes, excepto los terrenos.

10. Cuentas por Pagar y Otras

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL	VAR. %
CUENTAS POR PAGAR Y OTRAS	44,172,549	49,272,441	-5,099,892	-10.35%

Las cuentas por pagar corresponden a importes causados y pendientes de pago al cierre del ejercicio económico 2018. Su conformación es la siguiente.

	2,018	2,017	VAR. ABSOL.	VAR. %
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	1,114,441	2,808,583	-1,694,142	-60.32%
Servicios Públicos	1,114,441	2,808,583	-1,694,142	-60.32%
PROVEEDORES	5,180,097	3,393,136	1,786,961	52.66%
Serfunorte	1,070,676	868,454	202,222	23.29%
Seguros Equidad Equivida	973,452	0	973,452	100.00%
Fundacion Siglo XXI Trámite y Renovacion	1,765,000	1,916,000	-151,000	-7.88%
Otros	1,370,969	608,682	762,287	125.24%
RETENCION EN LA FUENTE	735,453	815,138	-79,685	-9.78%
Salarios y Pagos Laborales	360,639	52,000	308,639	593.54%
Honorarios	39,000	536,000	-497,000	-92.72%
Servicios	65,000	27,000	38,000	140.74%
Compras	236,000	166,403	69,597	41.82%
Retención de Impuesto de Industria y Comercio	34,814	33,735	1,079	3.20%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS	23,426,000	24,199,484	-773,484	-3.20%
Renta y Complementarios	192,000	337,000	-145,000	-43.03%
Impuesto a las Ventas por Pagar	18,624,000	18,628,000	-4,000	-0.02%
Industria y Comercio	4,610,000	5,234,484	-624,484	-11.93%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES	13,716,558	18,056,100	-4,339,542	-24.03%
Nueva EPS	2,024,700	2,958,000	-933,300	-31.55%
Medimas	771,200	668,000	103,200	15.45%
Sanitas	1,082,200	1,479,400	-397,200	-26.85%
Cooameva	497,100	636,900	-139,800	-21.95%
Asmet salud	52,083	0	52,083	100.00%
Porvenir	4,642,800	6,468,100	-1,825,300	-28.22%
Colpensiones	700,200	588,100	112,100	19.06%
Colfondos	347,800	576,700	-228,900	-39.69%
Aporte Administradoras de Riesgos Laborales	591,275	561,700	29,575	5.27%
Aportes al ICBF, Sena y Cajas de Compensacion	3,007,200	4,119,200	-1,112,000	-27.00%

11. Otros Pasivos

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS	68,710,743	65,531,794	3,178,949	4.85%
Cesantías Consolidadas	33,925,955	30,181,607	3,744,348	12.41%
Vacaciones Consolidadas	19,643,527	19,877,175	-233,648	-1.18%
Prima de Vacaciones Consolidadas	15,141,261	15,473,012	-331,751	-2.14%

Corresponde a valores que se adeudan a trabajadores por prestaciones sociales originadas en la relación laboral, de conformidad con disposiciones legales vigentes y acuerdos laborales existentes.

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	334,877,094	153,811,295	181,065,799	117.72%
VALORES RECIBIDOS PARA TERCEROS	334,877,094	153,811,295	181,065,799	117.72%
Aporte Crediservir	57,782,436	44,193,369	13,589,067	30.75%
Aporte Fundación Crediservir	103,385,968	0	103,385,968	100.00%
Aporte Beneficiarios	4,080,600	809,500	3,271,100	404.09%
Alcaldía Ocaña	9,955,000	0	9,955,000	100.00%
Programa Niños Solidarios	5,839,283	5,648,284	190,999	3.38%
Premios	61,852,139	82,217,500	-20,365,361	-24.77%
Convenio GIZ	91,981,668	20,942,642	71,039,026	339.21%

Representa los aportes de contrapartida recibidos de cooperativas, premios, familias beneficiarias, alcaldía de Ocaña y recursos de convenios para la ejecución del Programa "Volviendo al Campo" en el área asesoría proyectos y medio ambiente y convenio GIZ.

12. Reservas

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
RESERVAS DE ASAMBLEA	1,049,479,457	808,018,994	241,460,463	29.88%
RESERVAS ESTATUTARIAS	15,661,733	15,661,733	0	0.00%
TOTALES	1,065,141,190	823,680,727	241,460,463	29.31%

Las Reservas de Asamblea fueron creadas por la Asamblea a partir del mes de abril de 2009 y corresponden a la apropiación del 80% de los excedentes mensuales de la Fundación hasta el año 2016.

13. Superávit

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
DONACIONES Y AUXILIOS	1,481,088,280	1,481,088,280	0	0.00%
TOTALES	1,481,088,280	1,481,088,280	0	0.00%

Representa las donaciones recibidas de Crediservir con destino al fortalecimiento patrimonial de la Fundación.

14. Excedentes y/o Pérdidas del Ejercicio

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
EXCEDENTES	65,279,579	183,061,046	-117,781,467	-64.34%
TOTALES	65,279,579	183,061,046	-117,781,467	-64.34%

Registra el valor de los resultados obtenidos por la Fundación Crediservir al cierre del ejercicio económico 2018, como consecuencia de las operaciones realizadas durante el período.

De conformidad con el artículo 1.2.1.5.1.27 del Decreto 2150 de 2017, el beneficio neto o excedente estará exento si se destina directa o indirectamente en el año siguiente a aquél en que se obtuvo, a programas que desarrollen su objeto social en una o varias de las actividades meritorias de la entidad, establecidas en el artículo 359 del Estatuto Tributario o en los plazos adicionales que defina el máximo órgano de dirección de la entidad.

15. Resultados Acumulados por Adopción por Primera Vez

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ	4,670,259	4,670,259	0	0.00%

Registra los resultados por adopción por primera vez de las NIIF.

16. Ingresos por Venta de Bienes y Servicios

Registra los valores recibidos en el desarrollo del objeto social de la entidad.

CONCEPTO	2,018	2,017	VAR. ABSOL.	VAR. %
INGRESOS DE ENSEÑANZA	96,768,220	81,834,725	14,933,495	18.25%
INGRESOS DE OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS COMUNITARIOS	194,308,371	197,125,656	-2,817,285	-1.43%
Comisión Pólizas de Seguros	7,250,872	6,805,376	445,496	6.55%
Diligenciamiento Formularios de Crédito	86,307,420	92,416,199	-6,108,779	-6.61%
Administración Propiedad Horizontal	5,949,576	5,616,805	332,771	5.92%
Administración Oficina Equidad	3,906,000	3,688,332	217,668	5.90%
Comisión Trámite y Renovación Carnes	5,732,160	6,100,192	-368,032	-6.03%
Comisión Arcifiltros Asopafin	2,004,200	1,636,555	367,645	22.46%
Actividades Sociales Crediservir	44,999,000	39,450,000	5,549,000	14.07%
Certificados de Libertad y Tradición y Otros	37,907,043	41,113,855	-3,206,812	-7.80%
Certificaciones	252,100	298,342	-46,242	-15.50%
TOTAL INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERV.	291,076,591	278,960,381	12,116,210	4.34%

17. Otros Ingresos

Registra otros ingresos provenientes de operaciones diferentes a las del objeto social.

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
OTROS INGRESOS	590,312,645	631,384,878	-41,072,233	-6.51%
Dividendos y Participaciones	329,963	805,277	-475,314	-59.02%
SERVICIOS DIFERENTES AL OBJETO SOCIAL	582,519,008	613,367,769	-30,848,761	-5.03%
Intereses Crediservir	132,728,828	135,002,091	-2,273,263	-1.68%
Intereses Banco Caja Social	7,366	8,355	-989	-11.84%
Intereses Ahorros Otras Cooperativas	169,421	145,304	24,117	16.60%
Diversos	449,613,393	478,212,019	-28,598,626	-5.98%
Auxilios para Gastos	448,426,572	477,617,215	-29,190,643	-6.11%
Aprovechamientos	1,186,821	594,804	592,017	99.53%
INDEMNIZACIONES	7,463,674	17,211,833	-9,748,159	-56.64%

18. Gastos de Administración

Corresponde a los gastos ocasionados en el desarrollo de la actividad principal de la Fundación Crediservir.

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL	VAR. %
BENEFICIOS A EMPLEADOS	640,885,498	571,167,725	69,717,773	12.21%
Sueldos	312,994,353	295,031,979	17,962,374	6.09%
Horas Extras y Recargos	2,093,558	1,696,901	396,657	23.38%
Viáticos	17,254,800	8,306,500	8,948,300	107.73%
Auxilio de Transporte	1,067,031	985,853	81,178	8.23%
Cesantías	29,993,742	26,839,867	3,153,875	11.75%
Interes Sobre Cesantías	3,796,276	3,581,876	214,400	5.99%
Prima Legal	29,618,683	27,182,382	2,436,301	8.96%
Primas Extralegal	14,026,500	13,004,625	1,021,875	7.86%
Prima de Vacaciones	8,123,202	10,932,109	-2,808,907	-25.69%
Vacaciones	19,933,000	17,793,664	2,139,336	12.02%
Bonificaciones	48,230,800	28,625,800	19,605,000	68.49%
Dotación y Suministros Trabajadores	341,000	964,800	-623,800	-64.66%
Aportes de Salud	31,718,772	29,792,751	1,926,021	6.46%
Aportes de Pensión	44,798,998	42,030,901	2,768,097	6.59%
Aportes ARL	4,598,200	2,997,131	1,601,069	53.42%
Aportes Caja de Compensación Familiar	14,919,500	13,609,898	1,309,602	9.62%
Aportes I.C.B.F.	10,625,700	9,975,189	650,511	6.52%
Aportes SENA	7,088,500	6,785,733	302,767	4.46%
Capacitación al Personal	4,627,682	3,003,150	1,624,532	54.09%
Gastos Médicos y Medicamentos	0	126,000	-126,000	-100.00%
OTROS BENEFICIOS EMPLEADOS	35,035,201	27,900,616	7,134,585	25.57%
Apoyo Aprendiz SENA	8,227,691	7,058,951	1,168,740	16.56%
Bono Día de Cumpleaños	3,143,000	3,421,300	-278,300	-8.13%
Bono de Nacimiento	200,000	0	200,000	100.00%
Bono Día de la Mujer	1,650,000	1,430,000	220,000	15.38%
Reconocimiento Antigüedad Laboral	5,531,726	2,810,000	2,721,726	96.86%
Obsequio Día del Niño	1,123,000	1,392,637	-269,637	-19.36%
Actividades Lúdicas y de Recreación	7,522,442	4,898,500	2,623,942	53.57%
Ancheta Navideña	1,436,909	1,923,550	-486,641	-25.30%
Dotación y Suministros	6,000,433	4,565,678	1,434,755	31.42%

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL	VAR. %
GASTOS GENERALES	141,861,340	127,448,208	14,413,132	11.31%
HONORARIOS	8,891,685	8,372,543	519,142	6.20%
IMPUESTOS	5,016,025	6,507,422	-1,491,397	-22.92%
SEGUROS	9,553,818	7,573,438	1,980,380	26.15%
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	7,487,472	6,094,312	1,393,160	22.86%
CUOTAS DE ADMINISTRACION	12,852,000	11,688,000	1,164,000	9.96%
ASEO Y ELEMENTOS	1,943,604	3,690,029	-1,746,425	-47.33%
CAFETERIA	2,264,700	1,263,900	1,000,800	79.18%
SERVICIOS PUBLICOS	20,480,405	22,252,224	-1,771,819	-7.96%
CORREO	844,450	891,400	-46,950	-5.27%
TRANSPORTES, FLETES Y ACARREOS	993,500	1,486,300	-492,800	-33.16%
PAPELERÍA Y ÚTILES DE OFICINA	23,036,630	14,060,950	8,975,680	63.83%
PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	2,115,860	2,263,900	-148,040	-6.54%
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	2,850,734	2,693,248	157,486	5.85%
GASTOS DE ASAMBLEA	2,004,000	1,219,000	785,000	64.40%
GASTOS DE DIRECTIVOS	-	25,000	-25,000	-100.00%
GASTOS LEGALES	3,723,360	6,515,600	-2,792,240	-42.85%
GASTOS DE REPRESENTACIÓN	1,015,020	1,841,905	-826,885	-44.89%
GASTOS DE VIAJE	7,153,899	2,074,150	5,079,749	244.91%
VIGILANCIA PRIVADA	21,392,556	21,773,968	-381,412	-1.75%
ADECUACIÓN E INSTALACION	2,580,115	35,000	2,545,115	7271.76%
OTROS	5,661,507	5,125,919	535,588	10.45%
Cafetería Junta Directiva	581,100	643,000	-61,900	-9.63%
Decoración Navideña	73,700	-	73,700	100.00%
Activos Menores	2,908,281	1,502,892	1,405,389	93.51%
Taxis y Buses	760,750	1,007,600	-246,850	-24.50%
Retenciones asumidas	245,517	-	245,517	1000.00%

DEPRECIACIÓN PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	31,056,658	26,068,416	4,988,242	19.14%
Muebles y Equipos de Oficina	18,460,733	18,146,634	314,099	1.73%
Equipo de Cómputo y Comunicación	10,285,925	7,921,782	2,364,143	29.84%
Equipo de Transporte	2,310,000	-	2,310,000	100.00%

19. Otros Gastos

Representa gastos financieros que corresponden a los valores pagados por comisiones, gravámenes financieros que descuentan las entidades financieras.

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
GASTOS FINANCIEROS	1,916,161	1,711,478	204,683	11.96%
TOTAL OTROS GASTOS	1,916,161	1,711,478	204,683	11.96%

20. Costos de Ventas

Registra costos del giro normal de actividades de la Fundación.

CONCEPTO	2018	2017	VAR. ABSOL.	VAR. %
ENSEÑANZA	390,000	390,000	0	0.00%
TOTALES	390,000	390,000	0	0.00%

21. Deudores de Control


Son cuentas de registro utilizadas para cuantificar y revelar los hechos o circunstancias de los cuales se pueden generar derechos u obligaciones que en algún momento podrían afectar la estructura financiera de la entidad, sirven de control interno para el buen manejo de la información o de futuras situaciones financieras.

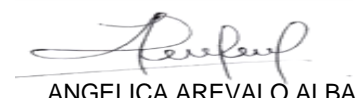
CONCEPTO	2,018	2,017	VAR. ABSOL.	VAR. %
DEUDORES DE CONTROL	739,236,005	736,412,805	2,823,200	0.38%
Créditos a Favor no Utilizados	700,000,000	700,000,000	0	0.00%
Activos Castigados	14,767,999	14,767,999	0	0.00%
Planta y Equipos Depreciados	24,468,006	21,644,806	2,823,200	13.04%


Créditos a Favor no Utilizados: Registra el valor del cupo de crédito gestionado y aprobado en el Banco Cooperativo Coopcentral, el cual no ha sido utilizado por la Fundación.

Activos Castigados: Registra el valor de los activos de la entidad que por considerarse incobrables o perdidos han sido castigados.

Planta y Equipos Depreciados: Registra el valor de las propiedades y equipo que se encuentran totalmente depreciados, pero que la entidad no los ha dado de baja en libros en razón a que aún están en condiciones de uso o cambio.


CECILIA LOZANO SÁNCHEZ
Directora


ANGELICA AREVALO ALBA
Contador Público T.P. 158955-T


MARTHA SANCHEZ NEIRA
Contador Público Tarjeta Profesional 72397-T
AUDICOOP LTDA Revisor Fiscal - Tarjeta de Registro JCC 588