



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS
PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6

ESTADOS FINANCIEROS
Año 2018-2017



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE

	2.018	2.017
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	942.926.446	799.026.646
INVENTARIOS	46.508.383	27.754.613
CARTERA DE CREDITOS	23.390.205	15.332.235
CUENTAS POR COBRAR OTRAS	510.132.912	282.245.497
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.522.957.946	1.124.358.991
ACTIVO NO CORRIENTE		
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		
TERRENOS	1.767.882	1.767.882
EDIFICACIONES	106.282.443	106.282.443
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	22.506.569	22.506.569
EQP DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	36.596.360	36.596.360
ARMAMENTO DE VIGILANCIA	0	0
MAQUINARIA Y EQUIPO	5.436.895	5.436.895
DEPRECIACION ACUMULADA	-38.455.292	-20.233.196
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	134.134.857	152.356.953
OTROS ACTIVOS		
CARGOS DIFERIDOS	0	25.610.957
VALORIZACIONES DE PP&E	92.154.001	92.154.001
TOTAL OTROS ACTIVOS	92.154.001	117.764.958
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	226.288.858	270.121.911
TOTAL ACTIVOS	1.749.246.804	1.394.480.902



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE

	2.018	2.017
PASIVOS		
PASIVOS CORRIENTES		
HONORARIOS	17.197.841	3.000.020
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	29.561.644	63.293.087
PROVEEDORES	4.092.853	253.680.769
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	3.000.000	0
RETENCION EN LA FUENTE	3.385.870	2.234.786
IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS	463.864	0
VALORES POR REINTEGRAR	1.658.744	1.987.787
RETENCIONES Y APORTES DE NOMINA	2.432.206	2.162.534
REMANENETES POR PAGAR	61.617.703	0
FONDOS SOCIALES ASOBANARCOOP	8.341.045	35.558
FONDOS SOCIAL OTROS PRIMA	906.618.296	480.998.425
OBLIGACIONES LABORALES	10.482.503	13.895.536
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	257.371.669	152.037.524
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.306.224.238	973.326.026
TOTAL PASIVO	1.306.224.238	973.326.026
PATRIMONIO		
APORTES SOCIALES	321.500.000	302.030.000
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	13.207.853	9.767.097
VALORIZACIONES PP&E	92.154.001	92.154.001
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	16.160.712	17.203.778
TOTAL PATRIMONIO	443.022.566	421.154.876
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	1.749.246.804	1.394.480.902

EDGARDO ALVARADO RAMIREZ
Gerente Asobanarcoop

YAIR BANDERA SILVA
Contador Público
T.P. No. 72664-T

SHIRLEY GAMARRA BALLESTEROS
Revisor Fiscal
T.P. No. 121416



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

A 31 DE DICIEMBRE

	2018	2017
INGRESOS OPERACIONALES	971.227.383	1.300.958.388
OPERACIONALES	573.812.361	683.106.545
Servicios No Gravados de Fumigación	222.009.210	260.996.329
Comercio al por Mayor y al por Menor	351.738.235	421.810.216
Devoluciones en Venta	-	-
Descuentos Financieros y Comerciales	433.642	300.000
No Operacionales	397.415.022	617.851.843
Intereses Financieros	3.432	3.422
Ingresos por Intermediación	229.787.000	305.250.014
Útiles Papelería y Fotocopia	11.226.000	13.050.000
Servicio de Embarque	78.625.198	298.826.049
Ingresos Paletización	64.958.689	-
Otros Ingresos Recuperaciones	12.814.703	722.358
COSTO DE VENTA	599.595.105	944.080.958
COSTO DE VENTA Y PRESTACION DE SERVICIOS	599.595.105	944.080.958
Costo servicios No Gravados de Fumigación	221.824.256	260.986.329
Comercio al por Mayor y al por Menor	348.235.730	390.840.275
Servicios de Administración de Embarque	29.535.119	292.254.354
UTILIDAD OPERACIONAL	371.632.278	356.877.430
GASTOS OPERACIONALES	322.806.679	286.596.894
Gastos de Administración	322.806.679	286.596.894
Gastos del Personal	106.765.311	92.570.485
Sueldos	56.694.117	44.607.820
Horas Extras y Recargos	9.046.118	13.461.240
Aux. de Transporte	2.037.190	1.939.933
Cesantías	5.791.319	5.088.874
Intereses / Cesantías	624.646	608.136
Prima de Servicios	5.791.322	5.088.872
Vacaciones	2.563.811	2.052.903
Dotaciones a Empleados	2.927.728	747.000



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE

	2018	2017
Aportes Salud	3.657.846	5.015.858
Aportes Pensión	10.307.057	7.099.240
Aportes ARP	813.300	628.299
Aportes Cajamag	2.717.000	2.362.201
Aportes ICBF	2.038.900	1.772.500
Aportes Sena	1.361.000	1.181.899
Gastos Botiquín y Exámenes Médicos	393.957	915.710
Gastos Generales	216.041.368	194.026.409
Honorarios	84.589.000	68.871.906
Impuestos	7.743.366	7.084.805
Arrendamientos	1.450.000	275.000
Seguros	880.000	952.000
Mantenimiento y Reparaciones	4.669.521	1.589.480
Reparaciones Locativas	-	2.626.200
Aseo y Elementos	445.870	1.008.454
Cafetería	238.490	766.640
Restaurantes	15.112.897	9.986.713
Servicios Públicos	14.560.614	15.853.991
Transportes Fletes y Acarreos	24.527.902	20.993.580
Papelería y Útiles de Oficina	6.002.170	3.212.637
Fotocopias	106.300	26.400
Contribuciones y Afiliaciones	-	866.963
Gastos de Asamblea	750.000	300.000
Gatos Legales	1.164.100	250.800
Gastos de Representación	876.621	990.547
Gastos de Viaje	9.097.114	3.391.193
Servicios Temporales	2.415.000	3.850.000
Vigilancia Privada	6.348.178	-
Sistematización	805.000	-
Asistencia Técnica	2.059.499	20.787.386
Procesamiento electrónico de datos	6.000.000	8.520.000
Gastos Varios	7.977.630	4.329.943
Depreciación	18.222.096	17.491.771



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO
A 31 DE DICIEMBRE

	2018	2017
NO OPERACIONALES	32.664.887	53.076.759
Financieros	11.978.460	12.575.333
impuesto 4 x 1000	20.112.003	24.193.885
Otros Gastos	574.424	16.307.541
RESULTADOS DE EJERCICIOS	<u>16.160.712</u>	<u>17.203.778</u>

EDGARDÓ ALVARADO RAMIREZ
Gerente Asobanarcoop

YAIR BANDERA SILVA
Contador Público
T.P. No. 72664-T

SHIRLEY GAMARRA BALLESTEROS
Revisor Fiscal
T.P. No. 121416



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
A 31 DE DICIEMBRE

CUENTAS	SALDO A DIC. 31 DE 2.017	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO A DIC 31 DE 2.018
PATRIMONIO				
APORTES SOCIALES	302.030.000	19.530.000	60.000	321.500.000
RESERVAS PROTECCION DE APORTES	9.767.097	3.440.756	0	13.207.853
AUXILIOS Y DONACIONES	0	0	0	0
VALORIZACIONES PP&E	92.154.001	0	0	92.154.001
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	17.203.778	16.160.712	17.203.778	16.160.712
TOTAL PATRIMONIO	\$421.154.876	\$22.970.756	\$17.263.778	\$443.022.566

EDGARDÓ ALVARADO RAMIREZ
Gerente Asobanarcoop

YAIR BANDERA SILVA
Contador Público
T.P. No. 72664-T

SHIRLEY GAMARRA BALLESTEROS
Revisor Fiscal
T.P. No. 121416



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO

ASOBANARCOOP

NIT. 800.025.918-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

**COOPERATIVA DE PEQUEÑOS
PRODUCTORES
DE RIO FRIO**

ASOBANARCOOP

NIT: 800.025.918-6

**NOTAS A LOS ESTADOS
FINANCIEROS
a 31 de diciembre del 2018.**



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Rio Frio Zona Bananera, Marzo de 2019.

COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO
FRIO ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918 - 6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A DICIEMBRE 31 DE 2018.

Norma General de revelaciones.

Para la ***COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO*** entidad solidaria sin ánimo de lucro, identificada con NIT. 800.025.918-6, su actividad social principal es servir de enlace entre los asociados productores y las empresas exportadoras nacionales o multinacionales para la comercialización de sus productos agrícolas y/o exportar directamente sus productos.

La Cooperativa fue constituida mediante Providencia Administrativa del 09 de febrero de 1988 otorgado en Secretaría de Gobierno Municipal de Ciénaga e inscrita en la Cámara de Comercio de Santa Marta el día 04 de julio de 1997 bajo el No. 00000346. La dirección social para efectos de todas las notificaciones judiciales y comerciales es Calle 2 No. 5 – 47 Rio Frio. Los principales funcionarios establecidos son: Edgardo Alvarado, Gerente, Shirley Gamarra – Revisora Fiscal y Yair Bandera Silva – Contador Público.

Principales políticas y prácticas contables

Sistema Contable: Lleva sus cuentas y prepara sus estados financieros de conformidad con normas e instrucciones contables de la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás aplicables al sector. Los Estados Financieros comparativos de los años 2018 y 2017 se clasifican según las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Colombia establecidas por el Decreto 2649 de 1993 y demás normas concordantes, en cuanto no discrepen con las normas de la Superintendencia de la Economía Solidaria.

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



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A LOS ACTIVOS

A DICIEMBRE 31 DE 2018

CIFRAS EN PESOS

DISPONIBLE

Revela el monto de los fondos determinados así:

Bancos Nacionales

Saldos extraídos directamente de los Extractos Bancarios y comparándolos con los saldos en el libro de banco que arroja el sistema contable.

CUENTA	VALOR
Cuenta corriente Bancolombia No. 393	307.717.596,90
Cuenta corriente Bancolombia No. 212	249.840,29
Cuenta corriente Banco de Bogotá	633.812.515,00
Cuenta de ahorro Bancolombia	1.146.493,96
TOTAL DISPONIBLE	\$942.926.446,15

INVENTARIO DE MERCANCIAS

Correspondiente a Saldos según inventario, a con corte Diciembre 31 de 2018, Estos Insumos y fertilizantes son destinados a los asociados para el uso en la producción, y el cartón para hacer las cajas.

CUENTA	VALOR
Inventario Insumos	7.736.345
Inventario de Fertilizantes	18.179.929
Inventario Cartón	20.592.109
TOTAL INVENTARIO	\$46.508.383



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO

ASOBANARCOOP

NIT. 800.025.918-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

DEUDORES

CARTERA DE CRÉDITOS

Corresponde a los créditos realizados directa o a través de la cooperativa a los asociados a los empleados, convenios por cobrar como la funeraria, exámenes médicos cuales serán descontados en las planillas de liquidación año 2019.

CUENTA	VALOR
Prestamos Asociados Asobanarcoop	14.390.105
Préstamos a Empleados	8.485.000
Convenios Exámenes Médicos	425.600
Convenios Servicios Funerarios	89.500
TOTAL CARTERA DE CREDITOS	\$23.390.205

CUENTAS POR COBRAR Y OTRAS

Corresponde a los Insumos, Cartón, Fertilizantes, Servicios de Fumigación, Embarque, Papelería, Transporte de Fruta, insumos y cartón, Diagnóstico de las fincas y otros anticipos de los productores los cuales serán descontados en las planillas de liquidación de embarque semanal en el año 2019, también se contempla el valor del embarque a la Comercializadora UNIBAN SA de la semana 52 el cual consignan en la primera semana del mes de Enero del 2019, así como anticipos a proveedores y empleados, responsabilidades pendientes de los asociados por deudas de la prima Fair Trade año 2016, mayor valor pagado en liquidaciones de embarque o saldos negativos por cobrar.

CUENTA	VALOR
Deudores por Venta de Bienes	101.035.842
Deudores por Prestación de Servicios	23.169.930
Anticipo a Proveedores	9.610.247
Responsabilidades Asociados	360.280.082
Otras Cuentas por Cobrar	16.036.811
TOTAL CUENTAS POR COBRAR	\$510.132.912

PROPIEDADES, PLANTA y EQUIPOS

Se registra al costo histórico y la depreciación se calcula a través del método de línea recta sobre la vida útil estimada. Estos valores son traídos por los Estados financieros de años anteriores y se sugiere realizar un inventario de los mismos, así como su respectiva valorización como lo indica el decreto 2649 de 1993

**COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO****ASOBANARCOOP****NIT. 800.025.918-6****NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

CUENTA	VALOR
TERRENOS	1.767.882
EDIFICACIONES	106.282.443
MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA	22.506.569
EQP DE COMPUTACION Y COMUNICACIÓN	36.596.360
MAQUINARIA Y EQUIPO	5.436.895
DEPRECIACION ACUMULADA	-38.455.292
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	\$134.134.857

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A LOS PASIVOS**A DICIEMBRE 31 DE 2018****CUENTAS POR PAGAR**

Corresponde a costos y gastos pendientes por cancelar tales como los servicios públicos, Retención en la Fuente, Prestaciones Sociales de los Empleados tales como Cesantías, Intereses de Cesantías, Primas y Vacaciones, Reintegro por el Cartón, Insumos, Transporte y Otros, también pertenece a este rubro el valor de la Prima Acumulada en los diferentes Fondos Sociales.

CUENTA	VALOR
Honorarios	17.197.841
Otros Costos por Pagar	29.561.644
Proveedores Nacionales	4.092.853
Cuentas por Pagar Asociaciones	3.000.000
Retención en la Fuente	3.385.870
IVA por Pagar	463.864
Valores por Reintegrar	1.658.744
Retenciones y Aportes de Nómina	2.432.206
Obligaciones con Exasociados	61.617.703
Fondos Sociales	8.341.045
Fondo Social por Prima Comercio Justo	906.618.296
Obligaciones Laborales a Empleados	10.482.503
Ingresos Anticipados	12.766.000
Ingresos recibidos para Terceros	244.605.669
TOTAL	\$1.306.224.238



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
ESTADO DE RESULTADOS

DE ENERO 01 A DICIEMBRE 31 DE 2018

INGRESOS OPERATIVOS NETOS..... \$971.227.383

Generados por la venta de Insumos a los asociados, Servicio de Fumigación, Servicio de embarque, Papelería y las Cuotas de Administración y Sostenimiento.

CUENTA	VALOR
Servicio de Fumigación	222.009.210
Insumos y Fertilizantes	351.738.235
Devoluciones en Venta	-368.726
Descuentos Comerciales	433.642
Intereses Financieros	3.432
Ingresos Recuperación	12.814.703
Ingresos por Intermediación	229.787.000
Papelería	11.226.000
Servicios de Embarque	78.625.198
Ingresos Paletización	64.958.689
TOTAL	\$971.227.383

COSTO DE VENTA..... \$599.595.105

Este rubro representa el costo de los Insumos, Administración de Embarque y los Servicios de Fumigación.

CUENTA	VALOR
Servicio de Fumigación	221.824.256
Costo de Insumos - Fertilizantes	348.235.730
Costos Servicio de Embarque	29.535.119
TOTAL	\$599.595.105



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO
ASOBANARCOOP
NIT. 800.025.918-6
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

GASTOS OPERATIVOS DE ADMINISTRACIÓN..... \$322.806.679

CUENTA	VALOR
Personal	106.765.311
Honorarios	84.589.000
Impuestos	7.743.366
Arrendamientos	1.450.000
Seguros	880.000
Mantenimiento y Reparaciones	4.669.521
Aseo y Elementos	445.870
Cafetería y Restaurante	15.351.387
Servicios Públicos	14.560.614
Transporte, Fletes y Acarreos	24.527.902
Papelería y Útiles de Oficina	6.002.170
Fotocopias	106.300
Gastos de Asamblea	750.000
Gastos Legales	1.164.100
Gastos de Representación	876.621
Gastos de Viajes	9.097.114
Servicios Temporales y Vigilancia Privada	8.763.178
Sistematización	805.000
Asistencia Técnica	2.059.499
Procesamiento Electrónico de Datos	6.000.000
Gastos Varios	7.977.630
Depreciación	18.222.096
TOTAL	\$322.806.679



COOPERATIVA DE PEQUEÑOS PRODUCTORES DE RIO FRIO

ASOBANARCOOP

NIT. 800.025.918-6

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

GASTOS NO OPERACIONALES..... \$32.664.888

Determinados así:

CUENTA	SUBTOTAL	TOTALES
Gastos Financieros		\$32.090.464
- Gravamen Movimientos. Financieros	20.112.003	
- IVA Bancario	1.907.411	
- Compra Chequera	5.150.950	
- Comisiones Bancarias	4.920.099	
Gastos Varios		\$574.424
- Intereses	34.379	
- Caídas	540.045	
TOTAL, GASTOS NO OPERACIONALES		\$32.664.888

YAIR BANDERA SILVA

Contador Público

T.P. No. 72664-T