

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO COODESIVAL CTA
NIT 811.030.443-1
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
CON CORTE A DICIEMBRE AÑOS 2020 Y 2019
(Cifras en pesos Colombianos)

	Nota	2020		2019		VARIACIÓN	
						ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO		\$	2.939.418.591	\$	2.707.492.860	\$	231.925.731 8,57%
Activo Corriente		\$	2.354.848.246	\$	2.299.137.243	\$	55.711.003 2,42%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	3	\$	474.639.363 16%	\$	880.338.851 33%	\$	(405.699.488) -46,08%
Caja		\$	1.800.000	\$	1.800.000	\$	- 0,00%
Bancos		\$	472.428.889	\$	279.203.283	\$	193.225.606 69,21%
Equivalentes de efectivo		\$	410.473	\$	599.335.568	\$	(598.925.094) -99,93%
INVERSIONES	4	\$	2.146.606	\$	1.219.116	\$	927.490 76,08%
Aportes en Asociaciones o Agremiaciones		\$	2.146.606	\$	1.219.116	\$	927.490 76,08%
CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GAR	5	\$	159.234.334	\$	72.894.198	\$	86.340.136 118,45%
Credito de consumo otras gar		\$	158.977.269	\$	70.330.007	\$	88.647.262 126,04%
Intereses Credito de consumo		\$	-	\$	18.675	\$	(18.675) 0,00%
Deterioro General de Cartera		\$	(1.608.428)	\$	(703.300)	\$	(905.128) 128,70%
Credito Empleados		\$	1.865.492	\$	2.305.372	\$	(439.880) -19,08%
Convenios por cobrar		\$	-	\$	943.444	\$	(943.444) 0,00%
CUENTAS POR COBRAR	6	\$	1.718.827.944 58%	\$	1.344.685.078 50%	\$	374.142.865 27,82%
Deudores por prestación de servicios		\$	1.624.208.214	\$	1.312.477.938	\$	311.730.276 23,75%
Deudores por prestación de servicios		\$	(168.872)	\$	-	\$	(168.872) 100,00%
Anticipos		\$	50.840.550	\$	370.000	\$	50.470.550 13640,69%
Anticipos de Impuestos		\$	20.156.095	\$	20.364.659	\$	(208.565) -1,02%
Responsabilidades Pendientes		\$	-	\$	3.585.808	\$	(3.585.808) -100,00%
Otras cuentas por cobrar		\$	80.642.367	\$	152.408.544	\$	(71.766.176) -47,09%
Deterioro de otras cuentas por cobrar		\$	(56.850.411)	\$	(144.521.871)	\$	87.671.459 -60,66%
Activo No Corriente		\$	584.570.345	\$	408.355.617	\$	176.214.728 43,15%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	\$	584.570.345 20%	\$	408.355.617 15%	\$	176.214.728 43,15%
Muebles y equipos de oficina		\$	16.264.170	\$	13.764.170	\$	2.500.000 18,16%
Equipos de computo y comunicación		\$	155.232.783	\$	109.707.094	\$	45.525.689 41,50%
Maquinaria y equipo		\$	457.067.098	\$	171.959.320	\$	285.107.777 165,80%
Bienes de fondos sociales		\$	311.245.828	\$	349.323.161	\$	(38.077.333) -10,90%
Mejoras en Bienes Ajenos (Propie en trans)		\$	28.827.750	\$	28.827.750	\$	- 0,00%
Depreciacion acumulada		\$	(384.067.284)	\$	(256.028.518)	\$	(128.038.766) 50,01%
Deterioro Propepiedad, Planta y Equipo		\$	-	\$	(9.197.361)	\$	9.197.361 0,00%
PASIVOS		\$	1.303.607.050	\$	1.233.486.328	\$	70.120.722 5,68%
Pasivo Corriente		\$	1.303.607.050	\$	1.233.486.328	\$	70.120.722 5,68%
CUENTAS POR PAGAR		\$	358.466.899 0,275	\$	348.007.843 228%	\$	10.459.056 3,01%
Costos y Gastos	8	\$	89.297.766	\$	128.033.063	\$	(38.735.297) -30,25%
Impuestos gravámenes y tasas	9	\$	44.130.500	\$	37.060.000	\$	7.070.500 19,08%
Retenciones y aportes laborales	10	\$	223.828.620	\$	181.790.063	\$	42.038.557 23,12%
Remanente por pagar	11	\$	1.210.013	\$	1.124.717	\$	85.296 7,58%
FONDOS SOCIALES	12	\$	28.796.765 2%	\$	464.843 0%	\$	28.331.922 6094,94%
Fondo Social de Educación		\$	2.321.167	\$	-	\$	2.321.167 100,00%
Fondo Social de Solidaridad		\$	26.457.770	\$	447.014	\$	26.010.756 5818,78%
Fondo de Investigación y Desarrollo		\$	17.829	\$	17.829	\$	- 0,00%
OTROS PASIVOS	13	\$	916.349.386 70%	\$	885.013.642 72%	\$	31.329.744 3,54%
Beneficios a empleados		\$	39.469.597	\$	27.557.713	\$	11.911.884 43,23%
Obligaciones organizacionales		\$	863.107.402	\$	811.389.868	\$	51.717.534 6,37%
Ingresos anticipado		\$	13.766.387	\$	46.066.061	\$	(32.299.674) -70,12%
PATRIMONIO	14	\$	1.635.811.541	\$	1.474.006.531	\$	161.805.009 10,98%
Capital Social		\$	1.034.855.742 63%	\$	913.604.522 62%	\$	121.251.220
Reservas		\$	251.596.629 15%	\$	211.352.511 14%	\$	40.244.118 19,04%
Fondos de destinación específica		\$	395.524.879 24%	\$	371.378.408 25%	\$	24.146.471 6,50%
Excedente ejercicio anteriores		\$	- 0%	\$	- 0%	\$	- 0,00%
Resultados por Adopción de NIIF		\$	(183.305.380) -11%	\$	(183.305.380) -12%	\$	- 0,00%
Excedentes y/o pérdidas acumuladas		\$	- 0%	\$	(137.225.626) -9%	\$	137.225.626 0,00%
RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO		\$	137.139.671 8%	\$	298.202.096 20%	\$	(161.062.425) -54,01%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$	2.939.418.591	\$	2.707.492.860	\$	231.925.731 8,57%

Cuenta de Orden Deudores 88.021.317
Cuenta de Orden Deudores por contra - 88.021.317


Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal


Noralba Henao Chica
Contadora TP216364-T


German Arango Ospina
Revisor Fiscal TP28616-T
Delegado Fiscalizar Ltda

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO CODESIVAL CTA
NIT 811.030.443-1
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
CON CORTE A DICIEMBRE AÑOS 2020 Y 2019
(Cifras en pesos colombianos)

	Nota	2020		2019		VARIACIÓN	
						ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS							
ACTIVIDADES ORDINARIAS							
Manipulación de Carga		\$ 14.544.236.554		\$ 13.987.613.993		\$ 556.622.561	3,98%
Intereses de créditos de Consumo		\$ 16.959.991		\$ 3.204.158		\$ 13.755.833	429,31%
Devoluciones y descuentos		\$ (420.116.688)		\$ (644.230.585)		\$ 224.113.897	-34,79%
TOTAL INGRESOS ACTIVIDAD ORDINARIA	15	\$ 14.141.079.857		\$ 13.346.587.566		\$ 794.492.291	5,95%
COSTO VINCULADOS A LA OPERACIÓN							
Mano de obra Directa		\$ 11.716.335.150		\$ 11.017.988.628		\$ 698.346.522	6,34%
Gastos generales (Otros costos)		\$ 682.674.408		\$ 741.583.470		\$ (58.909.062)	-7,94%
Depreciaciones		\$ 91.915.549		\$ 73.203.664		\$ 18.711.885	25,56%
Diversos		\$ 148.674.064		\$ 27.165.989		\$ 121.508.075	447,28%
TOTAL COSTOS VINCULADOS A LA OPERACIÓN	16	\$ 12.639.599.170	89,38%	\$ 11.859.941.751	88,86%	\$ 779.657.419	6,57%
MARGEN BRUTO DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		\$ 1.501.480.686	10,62%	\$ 1.486.645.815	11,14%	\$ 14.834.871	1,00%
GASTOS ADMINISTRATIVOS							
Beneficios a empleados		\$ 1.009.950.601		\$ 772.040.758		\$ 237.909.843	30,82%
Gastos generales		\$ 311.289.349		\$ 371.025.217		\$ (59.735.868)	-16,10%
Deterioro de Valor		\$ 147.555.092		\$ 66.548.233		\$ 81.006.859	121,73%
Depreciación		\$ 37.564.573		\$ 29.083.049		\$ 8.481.524	29,16%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	17	\$ 1.506.359.616	10,65%	\$ 1.238.697.258	9,28%	\$ 267.662.358	21,61%
MARGEN OPERACIONAL		\$ (4.878.929)		\$ 247.948.557		\$ (252.827.487)	-101,97%
Otros Ingresos	18	\$ 232.220.422	1,64%	\$ 130.957.657	0,98%	\$ 101.262.765	77,32%
Otros gastos	18	\$ 90.201.821	0,64%	\$ 80.704.119	0,60%	\$ 9.497.703	11,77%
PERDIDA/EXCEDENTE NETO CONTABLE	0	\$ 137.139.671	1,0%	\$ 298.202.096	2,2%	\$ (161.062.425)	-54,01%

Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal

Noralba Henao Chica
Contadora TP 216364-T

German Arango Ospina
Revisor Fiscal TP 28616-T
Delegada Fiscalizar Ltda

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO CODESIVAL CTA
 NIT 811.030.443-1
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 PARA LOS AÑOS TERMINADOS EN DICIEMBRE 2020 - 2019
 (Cifras en pesos Colombianos)

CUENTA

APORTES SOCIALES

Aportes Sociales
 Capital Mínimo irreducible

RESERVAS

Protección Aportes Sociales
 Fondo de Destinación Específica

RESULTADOS DEL EJERCICIO

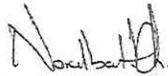
Resultado por adopción NIIF
 Resultado del ejercicio anterior
 Excedentes

TOTAL PATRIMONIO

	DIC - 2019 SALDO INICIAL	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	DIC - 2020 SALDO FINAL
Aportes Sociales	\$ 706.575.522	\$ 108.829.470		\$ 815.404.992
Capital Mínimo irreducible	\$ 207.029.000	\$ 12.421.750		\$ 219.450.750
Protección Aportes Sociales	\$ 211.352.511	\$ 40.244.118		\$ 251.596.629
Fondo de Destinación Específica	\$ 371.378.408	\$ 24.146.471		\$ 395.524.879
Resultado por adopción NIIF	\$ (183.305.380)		\$ -	\$ (183.305.380)
Resultado del ejercicio anterior	\$ (137.225.626)	\$ 137.225.626	\$ -	\$ -
Excedentes	\$ 298.202.096	\$ 137.139.671	\$ 298.202.096	\$ 137.139.671
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.474.006.531	\$ 460.007.105	\$ 298.202.096	\$ 1.635.811.541



Emel Enrique Perez Narvaez
 Representante Legal



Noralba Henao Chica
 Contadora TP 216364-T



German Arango Ospina
 Revisor Fiscal TP 28616-T
 Delegado por Fiscalizar Ltda

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO COODESIVAL CTA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CON CORTE A DICIEMBRE 30 DE 2020
METODO INDIRECTO
(Cifras expresados en pesos colombianos)

	AÑO 2020	AÑO 2019
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente/Perdida del ejercicio	137.139.671	\$ 298.202.096
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación	128.038.766	\$ 102.286.713
EFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	\$ 265.178.437	\$ 400.488.809
- Aumento en Deudores	(311.730.276)	\$ (123.396.539)
- Aumento en Otras CxC	(62.412.589)	\$ 37.942.638
- Aumento Créditos de consumo	(86.340.136)	\$ (72.894.198)
- + Disminución Cuentas por pagar	(38.735.297)	\$ 74.126.743
+ - Aumento Recaudo Fiscales	7.070.500	\$ (44.000)
+ Aumento Beneficio a empleados (Otros pasivos)	105.667.975	\$ 9.786.979
- + Disminución Otros Pasivos	- 32.214.378	\$ 46.188.388
- + Fondos Sociales	28.331.922	\$ -
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ (125.183.842)	\$ 372.198.820
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
- Aumento inversiones mantenidas al vencimiento	-	\$ -
- Aumento inversiones de capital	(927.490)	\$ (46.874)
- Aumento compra de activos fijos	(304.253.494)	\$ (85.832.260)
- + Aumento otros activos	-	\$ -
SALIDA DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (305.180.984)	\$ (85.879.134)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
+ Aumento Aportes sociales	121.251.220	\$ 124.573.880
- + Reservas	40.244.118	\$ -
+ Fondos Sociales	24.146.471	\$ -
- + Disminución en Resultados Acumulados	(160.976.470)	\$ -
EFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 24.665.338	\$ 124.573.880
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	\$ (405.699.488)	\$ 410.893.566
EFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	880.338.851	\$ 469.445.285
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	474.639.363	\$ 880.338.851



Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal



Noralba Henao Chica
Contadora
TP 216364-T



German Arango Uspina
Revisor Fiscal
TP 28616-T
Delegado Fiscalizar Ltda

Cooperativa de trabajo asociado COODESIVAL CTA
Notas de revelación a los estados financieros
Con corte al 31 de diciembre de 2020
(Cifras Expresadas en Pesos Colombianos)

NOTA 1

ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL

Información general

COODESIVAL CTA es una persona jurídica de derecho privado, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada, de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, con duración indefinida, regida por la ley 79 de 1988, los principios universales del cooperativismo y su estatuto. Inicio operaciones el 31 de julio de 2001, con registro 2115 del 9 de agosto de 2001 de la Cámara de comercio de Medellín y personería Jurídica No. 5500000000000597-12 del 11 de octubre de 2001 otorgada por la misma Cámara de comercio.

En virtud del acuerdo cooperativo y con el propósito de contribuir a elevar el nivel económico, social y cultural del hombre, mediante la aplicación y práctica de los principios del cooperativismo, la cooperativa COODESIVAL CTA, tiene como objeto social principal la prestación de servicios de cargue y descargue, desarrollado directamente por sus asociados, según con las normas que rigen el acuerdo cooperativo.

La sede principal está ubicada en la Carrera 49 número 52-170 oficina 1203, Medellín, Antioquia.

NOTA 2

BASES DE ELABORACION DE ESTADOS FINANCIEROS

A. Marco técnico normativo

COODESIVAL CTA elabora su contabilidad y prepara sus estados financieros de acuerdo con la ley 1314 de 2009 y el anexo 2 del decreto 2420 de 2015 y sus modificatorios, que reglamentan las NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES).

En el 2020 los estados financieros se prepararon bajo los requerimientos para el grupo 2 de implementación, dando cumplimiento al manual de políticas contables bajo las normas NIIF para pymes aprobado por el Consejo de Administración de la cooperativa.

Base de medición

COODESIVAL CTA, utilizó para la preparación de los estados financieros la medición al costo en la mayoría de sus rubros y, al costo amortizado en el caso de las inversiones y las obligaciones financieras.

B. Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la cooperativa se expresan en pesos colombianos, que son su moneda funcional y de presentación.

C. Materialidad o importancia relativa

La información es **material**—y por ello es relevante o 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.

La importancia relativa para la cooperativa será de un salario mínimo mensual legal vigente.

D. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros individuales de conformidad con las NIIF, requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos en general y pasivos contingentes en la fecha de corte, así como los ingresos y gastos del año. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente y reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro.

E. Excepciones obligatorias a la aplicación del nuevo marco técnico contable (NCIF)

Al 31 de diciembre de 2020, la cooperativa reconoce la totalidad de los aportes de sus asociados como parte de su patrimonio, de acuerdo con la salvedad del decreto 2496 de 2015 en el cual se expone lo siguiente:

“Artículo 1.1.4.6.1. Para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las organizaciones de naturaleza solidaria realizarán el tratamiento de los aportes sociales en los términos previstos en la Ley 79 de 1988 y sus modificatorios”.

La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el decreto 2496, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial”

NOTAS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTA 3. Efectivo y equivalente al efectivo.

Política.

Incluye el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente liquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos, contados a partir de la adquisición del instrumento financiero.

Comprende la totalidad de los recursos que tiene la cooperativa a su disposición, en efectivo o en depósitos en cuenta de ahorros en los bancos comerciales y otras entidades financieras para atender sus operaciones inmediatas.

Equivalentes de efectivo

Se consideran equivalentes al efectivo las inversiones a corto plazo de gran liquidez que se mantienen para cumplir con los compromisos de pago a corto plazo, más que para propósitos de inversión u otros. Por lo tanto, una inversión cumplirá las condiciones de equivalente al efectivo solo cuando tenga vencimiento próximo, (tres meses o menos) desde la fecha de adquisición.

En la caja y bancos se reconocen todos los incrementos y decrementos de efectivo, procedente de los ingresos y retiros propios de las actividades ordinarias prestadas por la cooperativa en el servicio de cargue y descargue directo a los transportadores, o por los pagos o abonos que a las cuentas de la cooperativa realicen los deudores.

Los saldos de caja y bancos al 31 de diciembre:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Caja General	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Caja Menor	\$ 1.800.000	\$ 1.800.000	\$ -	0%
Cuentas Bancolombia	\$ 336.315.471	\$ 176.941.772	\$ 159.373.698	90%
Cuentas A y C Colanta	\$ 136.113.419	\$ 102.261.511	\$ 33.851.908	33%
Equivalentes de Efectivo	\$ 410.473	\$ 599.335.568	-\$ 598.925.094	-100%
Total Efectivo y equivalentes	\$ 474.639.363	\$ 880.338.851	-\$ 405.699.488	-46%

Ninguna de las cuentas de ahorro o corrientes tiene restricción judicial para su uso.

Se clasifica como equivalente al efectivo la Fiducuenta de Bancolombia y se mide al valor razonable, pues la misma tiene su valor actualizado de manera constante y es operada solo por la administración. Durante el año 2020 dada la contingencia originada por el Covid19 esta cuenta no tuvo movimientos altos, teniendo en cuenta las variaciones de la bolsa donde se manejan estos recursos fiduciarios.

NOTA 4. INVERSIONES

Política.

Inversiones de capital en otras entidades

Las inversiones en COODESIVAL CTA están clasificadas en:

- ✓ Equivalentes al efectivo
- ✓ Otras inversiones en instrumentos de deuda (Certificados de Depósito a Término, fiducias).
- ✓ Instrumentos de participación de capital.

COODESIVAL CTA reconocerá una inversión como activo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento, es decir, cuando se entregue el efectivo al respectivo banco o emisor del título.

Una transacción de financiación puede tener lugar en relación a la venta de bienes o servicios, por ejemplo, si el pago se aplaza más allá de los términos comerciales normales o se financia a una tasa de interés que no es una tasa de mercado, la inversión constituye una transacción de financiación. COODESIVAL CTA medirá la inversión al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar.

Los instrumentos de participación de capital, corresponden a los aportes sociales que posee COODESIVAL CTA en Confecoop y Empresa Agroindustrial Cooperativa Empresagro, con la finalidad de obtener servicios de apoyo o complementarios en beneficios de los asociados o para contribuir al fortalecimiento del sector cooperativo.

Declaramos que con esta inversión no tenemos la posibilidad de participar en las decisiones operativas y financieras de dicha entidad, lo cual no da lugar a una influencia significativa y mucho menos de control.

Los saldos de las inversiones de participación de capital al 31 de diciembre:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Aportes Sociales en Entidades	\$ 391,000	\$ 391,000	\$ -	0%
Aportes en Asociaciones	\$ 1,755,606	\$ 828,116	\$ 927,490	112%
Total Inversiones	\$ 2,146,606	\$ 1,219,116	\$ 927,490	76%

NOTA 5. CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTIAS

A partir del 2019, el Consejo de Administración aprobó la creación de la cartera de crédito para sus asociados, inicialmente sobre el 25% de los aportes; este monto se incrementó en el 2020 al 50%. Para los empleados la garantía está respaldada con las prestaciones sociales, con un plazo máximo de dos (2) años, a una tasa de interés del 1% mensual.

La cooperativa determina el deterioro de la cartera con cálculo general e individual según la normatividad vigente, con cargo al estado de resultados aplicando las normas establecidas por la Circular Básica Contable y Financiera No. 004 de 2008.

El siguiente cuadro muestra el comportamiento de la cartera:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Creditos de consumo y otras	\$ 158,977,269	\$ 70,330,007	\$ 88,647,262	56%
Reconocimiento Intereses	\$ -	\$ 18,675	-\$ 18,675	100%
Deterioro general de cartera	-\$ 1,608,428	-\$ 703,300	-\$ 905,128	56%
Credito empleados	\$ 1,865,492	\$ 2,305,372	-\$ 439,880	-24%
Convenios por cobrar	\$ -	\$ 943,444	-\$ 943,444	100%
Total	\$ 159,234,334	\$ 72,894,198	\$ 86,340,136	54%

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

Política.

Las cuentas por cobrar reconocidas en los estados financieros, sobre el periodo en el que se informa están conformadas por: Deudores por prestación de servicios, responsabilidades pendientes, anticipos de impuestos, otras cuentas por cobrar

Se reconocerá el deterioro de valor en el momento en el cual cada partida o transacción cumpla con las condiciones establecidas en la siguiente tabla:

Días de Mora % de deterioro.

Cuentas por cobrar.

DIAS DE MORA	% DE DETERIORO SOBRE SALDO INSOLUTO
Mayor 120 días	50%
Igual o mayor a 360 días	100%

Otras cuentas por cobrar.

A los 60 días	50%
A los 90 días	100%

La mayoría de las ventas se realizan en condiciones de crédito normales, y los importes de las cuentas por cobrar no tienen intereses. Al final de cada periodo sobre el que se informa, los importes en libros de los deudores y otras cuentas por cobrar se revisan para determinar si existe alguna evidencia objetiva de que no vayan a ser recuperables. Si se identifica dicha evidencia, se reconocerá de inmediato una pérdida por deterioro con cargo a los resultados.

Medición: Dichas transacciones se medirán al costo.

Reconocimiento

Se reconocerán los siguientes conceptos:

- a. Reconocerá como anticipo a proveedores los valores entregados por la entidad a manera de anticipo para la realización de un contrato o a sus proveedores en la adquisición de bienes.
- b. COODESIVAL CTA reconocerá como anticipo laboral aquellas partidas entregadas al personal por concepto de gastos laborales, viáticos, envío de correspondencia y compras.
- c. COODESIVAL CTA reconocerá dentro del ejercicio económico los valores de los impuestos de carácter general y obligatorio que los agentes retenedores nos practiquen.

Deterioro del valor

En COODESIVAL CTA se hará una evaluación al final de cada periodo sobre el que se informa, para establecer si los anticipos presentan alguna señal de deterioro, en tal caso la gerencia estimará el valor recuperable. Cuando el valor de recuperación sea inferior en libros, se procederá de manera inmediata a establecer la pérdida por deterioro de valor y reconocerá al mismo tiempo en el estado de resultado.

Deudores por prestación de servicios: El incremento de la cartera del año 2020 con respecto al año 2019 fue del 24%. La cartera comercial no presenta deterioro. Durante el año 2020 y su recaudo se realizó dentro de los plazos acordados

La composición de este rubro está conformada por los siguientes clientes:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Lácteos Betania S.A	\$ 57,528,934	\$ 107,357,573	-\$ 49,828,639	-46%
Colanta Cooperativa	\$ 1,560,991,333	\$ 1,101,733,344	\$ 459,257,989	42%
Lácteos del Norte	\$ 3,033,051	\$ 4,951,621	-\$ 1,918,570	-39%
Cooperativa de caficultores de Antioquia	\$ -	\$ 98,435,400	-\$ 98,435,400	-100%
Discolacteos S.A	\$ 2,494,683	\$ -	\$ 2,494,683	0%
Carlos Orozco	\$ 7,951	\$ -	\$ 7,951	0%
Raul Eduardo Duque Ramirez	\$ 31,442	\$ -	\$ 31,442	0%
Gacia Gonzalez Jorge Eliecer	\$ 6,006	\$ -	\$ 6,006	0%
Almagario S.A	\$ 27,177	\$ -	\$ 27,177	0%
Logisticas Go S.A.S	\$ 36,326	\$ -	\$ 36,326	0%
Grupo de Inversiones Jegal S.A	\$ 35,005	\$ -	\$ 35,005	0%
Supplier de Colombia	\$ 16,306	\$ -	\$ 16,306	0%
Total deudores por prest. servicio	\$ 1,624,208,214	\$ 1,312,477,938	\$ 311,730,276	24%

Anticipos: Para el cierre del año 2020, se generaron anticipos por concepto de gastos de desplazamiento reconocidos por Colanta, envío de correspondencia, compra de maquinaria para la Unidad de Itagú y otros gastos.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Otros Anticipos	\$ 50,840,550	\$ 370,000	\$ 50,470,550	13641%
Total	\$ 50,840,550	\$ 370,000	\$ 50,470,550	13641%

Anticipo de Impuestos: El anticipo del impuesto ICA surge por la retención practicada por nuestros clientes y será descontado del impuesto de industria y comercio anual que se presentará en el año 2021 en cada municipio. En cuanto al impuesto de renta se origina el anticipo por la retención en la fuente sobre rendimientos financieros.

Con respecto al saldo a favor del impuesto de Industria y Comercio se compensará en el año 2021 y de resultar saldo a favor se realizará la solicitud de devolución en cada municipio.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Retención en la fuente	\$ 140,812	\$ 892,919	-\$ 752,107	-119%
Impuesto Industria y Comercio	\$ 4,059,313	\$ 3,605,771	\$ 453,542	795%
Sobrantes en liquidación Privada	\$ 15,072,520	\$ 15,753,969	-\$ 681,449	-2312%
Anticipos de Industria y Comercio	\$ 883,450	\$ 112,000	\$ 771,450	15%
Total	\$ 20,156,095	\$ 20,364,659	-\$ 208,565	-9764%

Responsabilidades pendientes: Este rubro pertenece a obligaciones diferentes a créditos que tienen algunos empleados y asociados con la cooperativa, los cuales se descuentan en forma quincenal de la nómina, al corte del 31 de diciembre de 2020 se encontraban canceladas.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Empleados	\$ -	\$ 1.410.923	-\$ 1.410.923	-100%
Asociados	\$ -	\$ 2.174.885	-\$ 2.174.885	-100%
Total	\$ -	\$ 3.585.808	-\$ 3.585.808	-100%

Otras cuentas por cobrar: Se reconocerán las transacciones, hechos o sucesos y condiciones, que por su característica o definición no se puedan clasificar en las anteriores cuentas. Dichas transacciones se medirán al costo:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Cuotas de admisión	\$ 2.577.329	\$ 1.141.238	\$ 1.436.091	126%
Incapacidades por cobrar	\$ 75.497.023	\$ 75.886.786	-\$ 389.763	-1%
Otros (Cuenta Irrecuperable por liquidar)	\$ 1.287.528	\$ 74.891.826	-\$ 73.604.297	-98%
Retención en la fuente por cobrar	\$ 886.000	\$ 488.694	\$ 397.306	81%
Mayor Valor pagado en compensación	\$ 393.226	\$ -	\$ 393.226	0%
Gastos por servicios extra de telefonía	\$ 1.261	\$ -	\$ 1.261	0%
Deterioro	-\$ 56.850.411	-\$ 144.521.871	\$ 87.671.459	-61%
Total	\$ 23.791.956	\$ 7.886.673	\$ 15.905.283	202%

El valor de \$2.577.329 es el de las cuotas de admisión facturadas a los asociados que ingresan a la cooperativa, que al corte de diciembre 31 estaban pendientes de ser descontadas de las compensaciones.

Incapacidades por cobrar: Corresponde al reconocimiento de los importes adeudadas por las EPS y ARL por las incapacidades de los trabajadores asociados y empleados, pagados por la cooperativa cuyo proceso de recuperación se viene realizando por parte de la administración.

Otros: En otras cuentas por cobrar con el valor \$1.287.528 incluye los recursos prestados a la compañía Logycoo.

Deterioro: En noviembre y diciembre se registraron deterioros de Incapacidades por \$7.435.904, Cooperativa Multiactiva \$1.287.528 y Cuota de admisión \$72.627 de asociados que se retiran antes de terminar de pagar la cuota de ingresos. Estas sumas no son recuperables y afectan el resultado del ejercicio.

Durante el año 2020 se dio de baja con autorización del Consejo de Administración el valor de \$87.671.459 de las cuentas por cobrar a Cooperativa Multiactiva Logycoo e incapacidades por cobrar.

NOTA 7. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

Política.

Para COODESIVAL CTA las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- Se han mantenidos para su uso en la prestación de servicios o con propósito administrativos.
- Que exista la probabilidad de recibir beneficios económicos futuros, y
- Que el elemento adquirido tenga una vida útil superior a 12 meses y su importe supere el criterio de materialidad.

Reconocimiento

COODESIVAL CTA reconocerá el costo de un elemento de propiedad planta y equipo como activo si y solo si es probable que se obtengan los beneficios económicos futuros asociados al elemento, y el costo del elemento se pueda medir con fiabilidad.

Depreciación

El método de depreciación utilizado por COODESIVAL CTA para todos los elementos que constituyen la propiedad, planta y equipo será el de línea recta (17.22) y en su cálculo no se dejará valor de salvamento.

En CODESIVAL CTA los elementos de propiedad, planta y equipo son aquellos cuyo costo de adquisición sea mayor o igual al veinte por ciento (20%) del salario mínimo mensual legal vigente en Colombia, para tal efecto los elementos de propiedad planta y equipo cuyo costo de adquisición sea menor al enunciado se registrarán como gasto y su control fuera de balance.

Los elementos de propiedad, planta y equipo tienen las siguientes vidas útiles:

Concepto	Vida útil
Muebles y Equipos de oficina	5 años
Equipos de Cómputo	3 años
Equipos de Comunicación	3 años
Herramienta	5 años
Maquinaria y Equipo	10 años

La propiedad planta y equipo está compuesta por muebles y equipo de oficina, maquinaria e infraestructura tecnológica, necesarias para la continuidad del objeto social de la Cooperativa y el desarrollo de sus operaciones.

Actualmente la cooperativa no tiene restricciones sobre los activos fijos en cuanto gravamen, hipotecas, pignoraciones ni otro tipo de restricciones.

El saldo de propiedades de planta y equipo a 31 de diciembre está compuesto como se detalla a continuación:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Muebles y equipos de oficina	\$ 16,264,170	\$ 13,764,170	\$ 2,500,000	18%
Eq. de cómputo y comunicación	\$ 155,232,783	\$ 109,707,094	\$ 45,525,689	41%
Maquinaria	\$ 457,067,098	\$ 171,959,320	\$ 285,107,777	166%
Bienes de fondos sociales	\$ 311,245,828	\$ 349,323,161	-\$ 38,077,333	-11%
Mejora a bienes ajenos	\$ 28,827,750	\$ 28,827,750	\$ -	0%
Menos Depreciación acumulada	-\$ 384,067,284	-\$ 256,028,518	-\$ 128,038,766	50%
Deterioro propiedad planta y equipo	\$ -	-\$ 9,197,361	\$ 9,197,361	100%
Total activos fijos	\$ 584,570,345	\$ 408,355,617	\$ 176,214,728	43%

Se dio de baja al deterioro de propiedad, planta y equipo de \$9.197.361 en el año 2020.

Para el seguimiento de los activos fijos en cuanto a existencia, compra y traslados entre las unidades, la Cooperativa adquirió en el año 2020 el módulo de activos fijos que permite realizar un mayor control de cada bien.

Todo el software utilizado por la Cooperativa posee su respectiva licencia, respetando de esta forma las leyes sobre derechos de autor.

NOTA 8. COSTOS Y GASTOS POR PAGAR

Política.

La cooperativa reconoce como un pasivo, las cuenta por pagar generadas por obligaciones comerciales contraídas con terceros en el momento de la transferencia efectiva de los derechos y responsabilidades, sobre los bienes o servicios por parte del proveedor y no tiene intereses.

Se medirá la transacción al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo a una tasa de interés bancario corriente certificada por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Las cuentas por pagar se clasifican como pasivos corrientes si el pago se debe realizar dentro de un plazo de 12 meses contado a partir del periodo sobre el que se informa

En este grupo de cuentas se reconocieron las transacciones, hechos o sucesos y condiciones, provenientes del giro ordinario de las operaciones de COODESIVAL CTA, tales como: honorarios, mantenimiento, arrendamientos y otros.

Los gastos acumulados por pagar al 31 de diciembre se detallan en las siguientes partidas:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Honorarios por pagar	\$ 14,458,806	\$ 10,577,000	\$ 3,881,806	37%
Arrendamientos por pagar	\$ 15,183,494	\$ 21,666,000	-\$ 6,482,506	-30%
Impuestos por pagar	\$ -	\$ 128,000	-\$ 128,000	-100%
Reembolso coordinadores	\$ 1,218,884	\$ 2,945,230	-\$ 1,726,346	-59%
Proveedores de bienes y servicios	\$ 58,436,582	\$ 92,716,833	-\$ 34,280,251	-37%
Total	\$ 89,297,766	\$ 128,033,063	-\$ 38,735,297	-30%

NOTA 9. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

Política

En este grupo de cuentas COODESIVAL CTA reconoce al costo todas las transacciones, sucesos o hechos y condiciones de los impuestos originados por la prestación de un servicio o compra de un bien y sus efectos descontables en virtud del carácter de recaudador conferido a la entidad según la normatividad tributaria vigente.

Estos valores corresponden a los saldos por pagar a las autoridades tributarias por concepto de impuestos a diciembre 31, cuyo pago se hizo efectivo en el mes de enero del año siguiente.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Retención en la fuente	\$ 6,605,500	\$ 4,805,000	\$ 1,800,500	37%
Impuesto al valor agregado	\$ 37,525,000	\$ 32,255,000	\$ 5,270,000	16%
Total impuestos por pagar	\$ 44,130,500	\$ 37,060,000	\$ 7,070,500	19%

NOTA 10. RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Son las obligaciones de la cooperativa a favor de entidades de salud, pensión, aportes parafiscales, por concepto de aportes parciales o descuentos a empleados o asociados, de conformidad con la normatividad vigente. Igualmente registra otras acreencias de carácter legal y descuentos especiales debidamente autorizados.

Los saldos de las retenciones al 31 de diciembre se detallan en las siguientes partidas:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Aportes a Bienestar Promotoras de Salud EPS	\$ 30.930.200	\$ 25.823.000	\$ 5.107.200	20%
Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión	\$ 124.125.100	\$ 103.455.300	\$ 20.669.800	20%
Aportes administradoras de riesgos	\$ 18.519.627	\$ 15.253.400	\$ 3.266.227	21%
Aportes Caja de Compensación	\$ 30.556.200	\$ 25.400.200	\$ 5.156.000	20%
Embargos judiciales	\$ 3.062.197	\$ 1.619.731	\$ 1.442.466	89%
Libranzas	\$ 15.658.396	\$ 10.238.432	\$ 5.419.964	53%
Cooperativas	\$ 976.900	\$ -	\$ 976.900	0%
Total	\$ 223.828.620	\$ 181.790.063	\$ 42.038.557	23%

NOTA 11. REMANENTES POR PAGAR

Política

Se reconocen en este rubro todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones originadas en el retiro de asociados, en el cual quedan saldos pendientes por pagar a los mismos, tales como aportes sociales.

Esta cuenta está constituida por los saldos que no han reclamado aún los ex asociados de la Cooperativa que se retiraron de la entidad de forma voluntaria y a al 31 de diciembre presentaba el siguiente saldo:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Remanente por pagar	\$ 1,210,013	\$ 1,124,717	\$ 85,296	8%
Total Remanentes por pagar	\$ 1,210,013	\$ 1,124,717	\$ 85,296	8%

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Política.

Registra por decisión de la Asamblea General y de conformidad con la Ley 79 de 1988, el valor de los recursos apropiados de los excedentes cooperativos del ejercicio anterior. Los fondos sociales constituidos en la cooperativa son: Fondo de Educación, Fondo de Solidaridad y fondo de investigación y desarrollo. Todos son agotables mediante destinación específicas y se ajustan a los lineamientos contenidos en la Circular Básica Contable y Financiera No 004 de 2008.

De los excedentes del año 2019, por aprobación de la Asamblea se distribuyó al Fondo de Educación \$ 31.341.765 y al Fondo de Solidaridad \$ 33.049.116.

Durante el año 2020 se ejecutaron estos recursos beneficiando a los asociados en capacitaciones y ayuda del fondo solidario acordes con la reglamentación de cada fondo.

Fondo Social de Educación.

Para CODESIVAL CTA es una obligación implícita, en la cual reconocerá todas las transacciones originadas en el incremento del fondo, de acuerdo con la aplicación del excedente determinado por la ley o por la Asamblea general. El consumo de dicho fondo se realizará de acuerdo con la normatividad expedida por el ente de supervisión y los reglamentos establecidos por el Consejo de Administración

Es un fondo pasivo social de carácter agotable, en este se colocan los recursos dinerarios con destino al fortalecimiento del quinto principio cooperativo orientado a brindar formación. Las actividades de asistencia técnica, de investigación y de promoción del cooperativismo hacen parte de la educación cooperativa.

Durante el año 2020 presento el siguiente comportamiento:

FONDO DE EDUCACIÓN	
Saldo inicial 2020	\$ -
Más incremento vía excedentes	\$ 31.341.765
Utilización	\$ 29.020.598
Saldo final 2020	\$ 2.321.167

Fondo de solidaridad

Para COODESIVAL CTA es una obligación implícita, en la cual reconocerá todas las transacciones originadas en el incremento del fondo, de acuerdo con la aplicación del excedente determinado por la ley o por la Asamblea general. El consumo de dicho fondo se realizará de acuerdo con la normatividad expedida por el ente de supervisión y los reglamentos establecidos por el Consejo de Administración

Se destina este fondo para beneficio a los asociados en:

Auxilio en caso de calamidad doméstica.

Auxilio para servicios médicos, hospitalarios, quirúrgicos y medicamento al asociado o sus familiares en el parentesco señalado en los estatutos o reglamentos de la organización solidaria.

Auxilio por fallecimiento de un familiar hasta en 1° grado de consanguinidad. (padre, hijos y cónyuge).

Auxilio con ocasión de matrimonio o nacimiento.

Durante el año 2020 presento el siguiente comportamiento:

FONDO DE SOLIDARIDAD	
Saldo inicial 2020	\$ 447.014
Más incremento vía excedentes	\$ 33.049.116
Utilización	\$ 7.038.360
Saldo final 2020	\$ 26.457.770

El reconocimiento de otros fondos sociales agotables creados por la Asamblea General, deberán ceñirse a la reglamentación legal vigente que rigen la materia y reglamentados por el Consejo de Administración.

Fondo de Investigación y desarrollo.

Se registran las transacciones por actividades emprendidas, al conocimiento, investigación, y mejoramiento de procesos.

FONDO DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO	
Saldo inicial 2020	\$ 17.829
Más incremento vía excedentes	\$ -
Utilización	\$ -
Saldo final 2020	\$ 17.829

Los saldos comparativos de ambos años es el siguiente:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Fondo de Educación	\$ 2,321,167	\$ -	\$ 2,321,167	0%
Fondo de Solidaridad	\$ 26,457,770	\$ 447,014	\$ 26,010,756	5819%
Fondo social para otros fines	\$ 17,829	\$ 17,829	\$ -	0%
Total Fondos Sociales	\$ 28,796,765	\$ 464,843	\$ 28,331,922	6095%

NOTA 13. BENEFICIOS A EMPLEADOS Y ASOCIADOS

Política.

La Cooperativa reconocerá como beneficios todos los tipos de contraprestaciones, sea en efectivo o en otros medios, que la entidad proporcione a sus empleados y asociados trabajadores a cambio de sus servicios

Su saldo representa el valor de las obligaciones a cargo de la entidad y a favor de cada uno de los asociados trabajadores, por concepto de compensaciones de acuerdo al régimen establecido para tales fines; y para los empleados prestaciones laborales originados de conformidad con el Código sustantivo del trabajo.

A diciembre del 2020 la cooperativa tenía activos 448 asociados y 23 empleados.

El siguiente es el detalle de las obligaciones con los empleados y asociados trabajadores al 31 de diciembre:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Nomina por pagar	\$ 426,550	\$ -	\$ 426,550	0%
Cesantías consolidadas	\$ 21,356,904	\$ 17,742,451	\$ 3,614,453	20%
Intereses sobre las cesantías	\$ 2,619,501	\$ 2,238,517	\$ 380,984	17%
Vacaciones consolidadas	\$ 13,447,893	\$ 7,552,245	\$ 5,895,648	78%
Auxilio de recreación	\$ 1,618,750	\$ 24,500	\$ 1,594,250	0%
Compensación por pagar	\$ 49,688,677	\$ 38,718,953	\$ 10,969,724	28%
Compensación anual diferida	\$ 563,203,560	\$ 515,355,192	\$ 47,848,368	9%
Compensación semestral	\$ 299,916	\$ 296,741	\$ 3,175	0%
Descanso anual compensado	\$ 105,357,459	\$ 104,134,121	\$ 1,223,338	1%
Auxilio para recreación	\$ 100,562,266	\$ 110,485,500	\$ -9,923,234	-9%
Interés compensación anual	\$ 43,995,524	\$ 42,399,361	\$ 1,596,163	4%
Total Obligaciones laborales	\$ 902,576,999	\$ 838,947,581	\$ 63,629,418	8%

El incremento de un año a otro se da porque a diciembre de 2020 se tenían más empleados que fueron contratados para fortalecer el proceso administrativo de la Cooperativa y asociados trabajadores reubicados en las unidades.

Ingresos anticipados

Política.

Se reconocerán y se miden al costo todas las transacciones, hechos o sucesos y condiciones que se originan en el recibo de recursos por anticipado para la prestación de un servicio posterior por parte de COODESIVAL CTA.

Sumas pagadas en exceso por Colanta al 31 de diciembre es el siguiente:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Cargue y descargue	\$ 13,766,387	\$ 45,686,001	-\$ 31,919,614	-70%
Otros Ingresos anticipados	\$ -	\$ 380,060	-\$ 380,060	100%
Total	\$ 13,766,387	\$ 46,066,061	-\$ 32,299,674	-70%

NOTA 14. PATRIMONIO

Política.

El patrimonio incluye inversiones hechas por los asociados de **COODESIVAL CTA** en aportes, más los incrementos de esas inversiones, ganados a través de operaciones rentables y conservados para el uso en las operaciones de la cooperativa, (denominadas fondos y reservas patrimoniales y excedentes).

La composición patrimonial al 31 de diciembre es la siguiente:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Aportes Ordinarios	\$ 1,034,855,742	\$ 913,604,522	\$ 121,251,220	13%
Reservas	\$ 251,596,629	\$ 211,352,511	\$ 40,244,118	19%
Fondo de destinación específica	\$ 395,524,879	\$ 371,378,408	\$ 24,146,471	7%
Resultados por Adopción NIIF	-\$ 183,305,380	-\$ 183,305,380	\$ -	0%
Excedentes y/o pérdidas acumuladas	\$ -	-\$ 137,225,626	\$ 137,225,626	0%
Resultado del ejercicio	\$ 137,139,671	\$ 298,202,096	-\$ 161,062,425	-54%
Total Patrimonio	\$ 1,635,811,541	\$ 1,474,006,531	\$ 161,805,009	11%

Aportes Ordinarios

Son los aportes sociales iniciales de los asociados de COODESIVAL CTA, que se incrementan mensualmente con el porcentaje establecido en el estatuto.

Aportes sociales mínimos no reducibles

Es aquel valor del aporte social que la cooperativa debe mantener en el patrimonio y que en ningún momento podrá disminuirse durante su existencia. El aporte mínimo no reducible señalado en el estatuto es de doscientos cincuenta (250) SMMLV, que al 31 de diciembre de 2020 equivale a \$ 219.450.750

Resultados por Adopción

Son los efectos de conversión originados en los ajustes de las partidas que por la implementación de las NIIF no se reconocen como activo, pasivos o patrimonio. El efecto en el patrimonio fue negativo.

Resultados y/o pérdidas acumuladas

Durante el año 2020, acogiendo lo establecido en la CBCF capítulo IX la Cooperativa compensó las pérdidas acumuladas a diciembre del año 2018 con los excedentes del año 2019.

NOTA 15 INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA

Política.

Son los recursos obtenidos y originados en el desarrollo del objeto social de Coodesival, tales como ingresos por servicios de cargue y descargue de mercancías.

Se presenta el siguiente comportamiento al 31 de diciembre además se revela los intereses recibidos por cartera de crédito.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Manipulación de Carga	\$ 14.544.236.554	\$ 13.987.613.993	\$ 556.622.561	4%
Interes Crédito de Consumo	\$ 16.959.991	\$ 3.204.158	\$ 13.755.833	429%
Devoluciones y descuentos	-\$ 415.142.068	-\$ 639.449.039	\$ 224.306.971	-35%
Total	\$ 14.146.054.477	\$ 13.351.369.112	\$ 794.685.365	6%

NOTA 16 COSTOS

política.

Son todos los costos incurridos en la prestación del servicio.

Se reconocen en este grupo las erogaciones que surgen de la actividad ordinaria en que incurre la cooperativa y que son necesarios para la prestación de los servicios propios del objeto social.

Incluyen el costo de cargue y descargue, los beneficios a empleados, asociados, gastos generales, depreciaciones, elementos de menor cuantía, entre otros.

Costos vinculados a la operación:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Beneficios a empleados y asociados	\$ 11,716,335,150	\$ 11,017,988,628	\$ 698,346,522	6%
Gastos generales	\$ 682,674,408	\$ 741,583,470	-\$ 58,909,062	-8%
Depreciaciones	\$ 91,915,549	\$ 73,203,664	\$ 18,711,885	26%
Diversos Elementos-cuantía y IVA mayor valor	\$ 148,674,064	\$ 27,165,989	\$ 121,508,075	447%
Total gastos vinculados a la operación	\$ 12,639,599,170	\$ 11,859,941,751	\$ 779,657,419	7%

Los beneficios a los asociados por la operación realizada son directamente proporcionales a los ingresos.

A continuación, el detalle de beneficios a asociados y empleados UEN.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Compensación Ordinaria Fija	\$ 4.262.634.193	\$ 4.391.021.945	-\$ 128.387.752	-3%
Compensación Ordinaria Variable	\$ 2.680.589.183	\$ 2.201.616.001	\$ 478.973.182	18%
Incapacidades	\$ 46.136.233	\$ 52.662.404	-\$ 6.526.171	-14%
Tiempo Suplementario	\$ 402.212.445	\$ 322.687.421	\$ 79.525.024	20%
Ayuda para el Transporte	\$ 483.808.856	\$ 492.397.496	-\$ 8.588.640	-2%
Dotación y Suministros a Trabajador	\$ 140.339.433	\$ 187.453.737	-\$ 47.114.304	-34%
Aportes Salud	\$ 305.769.626	\$ 332.759.926	-\$ 26.990.300	-9%
Aportes Pensión	\$ 1.221.953.867	\$ 1.141.585.685	\$ 80.368.182	7%
Aportes A.R.L	\$ 183.127.213	\$ 171.109.158	\$ 12.018.055	7%
Aportes Caja de Compensación	\$ 307.189.328	\$ 282.177.180	\$ 25.012.148	8%
Aportes I.C.B.F	\$ -	\$ 17.304.432	-\$ 17.304.432	0%
Aportes Sena	\$ -	\$ 18.313.520	-\$ 18.313.520	0%
Compensación Anual Diferida	\$ 380.955.859	\$ 402.823.699	-\$ 21.867.840	-6%
Compensación Semestral	\$ 380.031.701	\$ 399.611.199	-\$ 19.579.498	-5%
Descanso Anual Compensado	\$ 233.745.064	\$ 251.546.633	-\$ 17.801.569	-8%
Interes a la Compensación Anual	\$ 42.329.308	\$ 43.836.430	-\$ 1.507.122	-4%
Auxilio para Recreación	\$ 211.305.231	\$ 224.031.762	-\$ 12.726.531	-6%
Bonificación Navideña	\$ 227.800.000	\$ 85.050.000	\$ 142.750.000	63%
Beneficios a empleados UEN	\$ 206.407.609	\$ -	\$ 206.407.609	0%
Total Beneficios a empleados y asociados	\$ 11.716.335.150	\$ 11.017.988.628	\$ 698.346.522	6%

El detalle de los otros costos al 31 de diciembre es el siguiente:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Impuestos	\$ 30.983.270	\$ 35.184.844	-\$ 4.201.574	-14%
Arrendamientos	\$ 195.649.320	\$ 178.140.002	\$ 17.509.318	9%
Seguro Familiar	\$ -	\$ 12.466.087	-\$ 12.466.087	100%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 41.092.081	\$ 143.221.748	-\$ 102.129.666	-249%
Aseo y Elementos	\$ 592.209	\$ -	\$ 592.209	0%
Cafetería	\$ 845.191	\$ 205.489	\$ 639.702	76%
Servicios Públicos	\$ 19.802.033	\$ 21.039.748	-\$ 1.237.716	-6%
Transporte, Fletes y Acarreos	\$ 31.335.053	\$ 34.039.218	-\$ 2.704.165	-9%
Papelería y Útiles de Oficina	\$ 4.656.144	\$ -	\$ 4.656.144	0%
Suministros y Repuestos	\$ 59.284.985	\$ 29.786.722	\$ 29.498.263	50%
Gastos de Viajes	\$ 117.865.134	\$ 106.088.789	\$ 11.776.345	10%
Seguridad y Salud en Trabajo SGSST	\$ 180.568.988	\$ 181.410.823	-\$ 841.836	0%
Total Costos Generales	\$ 682.674.408	\$ 741.583.470	-\$ 58.909.062	-9%

En el concepto de arrendamientos incluye los montacargas de la unidad de Itagüí.

El mayor valor del costo de los fletes corresponde a los envíos realizados por dotación de uniformes, documentación y de elementos de protección a todas las unidades.

Los suministros y repuestos son los valores del gas para montacarga de las unidades de Bodega General, Pilarica y Concentrados y agua para batería por valor de \$12.571.058 y la compra de repuestos para las UEN \$ 46.713.927

Los gastos de viaje y de viáticos forman un solo rubro, y están conformado por los gastos de desplazamiento asumidos por COODESIVAL CTA y los gastos de desplazamiento reconocidos por Colanta.

En el rubro de SG-SST se registran los gastos de elementos de protección para los asociados trabajadores y elementos de bioseguridad que fueron adquiridos atendiendo

las recomendaciones realizadas para mitigar el impacto de la contingencia del COVID-19 por un valor promedio \$34.343.660.

NOTA 17 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Política.

Los gastos de operación son todas aquellas erogaciones que están directamente relacionados con la ejecución de las actividades de la administración. Estos se reconocen en concordancia con el postulado de la causación, es decir, los gastos operativos son registrados en el estado de resultados en el momento que se generan independientemente del momento en que deban ser cancelados

Son las salidas de efectivo que generan un decremento económico y se aplica en el pago de los beneficios de empleados, asociados trabajadores, gastos generales, deterioro de otros activos, depreciaciones y gastos financieros no vinculados a la actividad ordinaria.

El detalle de los gastos de administración al 31 de diciembre es el siguiente:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Beneficios a empleados y asociados	\$ 1,009,950,601	\$ 772,040,758	\$ 237,909,843	31%
Gastos generales	\$ 311,289,349	\$ 371,025,217	-\$ 59,735,868	-16%
Deterioro	\$ 147,555,092	\$ 66,548,233	\$ 81,006,859	122%
Depreciaciones	\$ 37,564,573	\$ 29,083,049	\$ 8,481,524	29%
Total gastos administración	\$ 1,506,359,615	\$ 1,238,697,258	\$ 267,662,358	22%

El aumento de los beneficios a empleados y asociados trabajadores es el valor trasladado del rubro de costos al rubro de gastos del personal directo del área administrativa y los reubicados.

Beneficios a empleados y asociados

Los gastos de personal están constituidos por las obligaciones contraídas en la relación laboral de acuerdo a las disposiciones legales vigentes como son: Salarios, compensaciones de asociados trabajadores, prestaciones sociales, seguridad social y otros conceptos de nómina.

El detalle de los gastos por beneficio a empleados y asociados al 31 de diciembre es el siguiente:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Sueldos	\$ 247.212.300	\$ 199.474.523	\$ 47.737.777	24%
Incapacidades	\$ 21.197.115	\$ 14.004.691	\$ 7.192.424	51%
Auxilio de Transporte	\$ 10.473.966	\$ 8.690.831	\$ 1.783.135	21%
Cesantías	\$ 22.096.877	\$ 18.957.241	\$ 3.139.636	17%
Intereses sobre cesantías	\$ 2.460.699	\$ 2.130.067	\$ 330.632	16%
Prima Lega	\$ 22.099.852	\$ 18.630.854	\$ 3.468.998	19%
Vacaciones	\$ 12.286.517	\$ 13.759.146	-\$ 1.472.629	-11%
Indemnizaciones Laborales	\$ 2.084.981	\$ -	\$ 2.084.981	0%
Dotación y suministros a trabajo	\$ 2.457.653	\$ 3.961.888	-\$ 1.504.235	-38%
Auxilio para Gafas	\$ -	\$ 604.000	-\$ 604.000	10%
Aportes Salud	\$ 14.898.094	\$ 14.532.272	\$ 365.822	3%
Aportes Pensión	\$ 90.285.899	\$ 70.266.193	\$ 20.019.706	28%
Aportes A.R.L	\$ 14.696.461	\$ 11.081.415	\$ 3.615.046	33%
Aportes Caja de Compensación	\$ 24.494.952	\$ 19.478.574	\$ 5.016.378	26%
Aportes I.C.B.F	\$ -	\$ 1.183.268	-\$ 1.183.268	100%
Aportes Sena	\$ -	\$ 789.380	-\$ 789.380	100%
Seguro	\$ 10.000.000	\$ -	\$ 10.000.000	0%
Capatitación Personal	\$ 2.602.846	\$ 4.034.509	-\$ 1.431.663	-35%
Gastos deportivos y recreación	\$ -	\$ 10.273.580	-\$ 10.273.580	-100%
Gastos médicos y medicamentos	\$ 631.400	\$ 746.200	-\$ 114.800	-15%
Practicante	\$ 2.691.931	\$ 8.170.744	-\$ 5.478.813	-67%
Bonificación Navideño	\$ 23.950.000	\$ 6.050.000	\$ 17.900.000	296%
Auxilio para recreación	\$ 20.344.265	\$ 14.449.688	\$ 5.894.577	41%
Compensación Ordinaria	\$ 344.804.381	\$ 257.043.188	\$ 87.761.193	34%
Compensación Extraordinaria	\$ 3.215.000	\$ 248.000	\$ 2.967.000	1196%
Viáticos que no constituyen Ingreso	\$ 3.467.440	\$ 2.928.200	\$ 539.240	18%
Tiempo Suplementario	\$ 466.055	\$ 115.936	\$ 350.119	302%
Ayuda para el transporte	\$ 22.362.179	\$ 15.970.931	\$ 6.391.248	40%
Compensación Anual	\$ 32.082.946	\$ 17.779.848	\$ 14.303.098	80%
Compensación Semestral	\$ 32.138.257	\$ 17.159.010	\$ 14.979.247	87%
Descanso Anual	\$ 20.624.232	\$ 17.392.165	\$ 3.232.067	19%
Intereses a la compensación anual	\$ 3.824.303	\$ 2.134.416	\$ 1.689.887	79%
Total Beneficios a Empleados y Asociados	\$ 1.009.950.601	\$ 772.040.758	\$ 237.909.843	31%

Gastos Generales.

En este rubro se registran los gastos generados por la entidad como resultado de la ejecución de funciones administrativas que son complementarias al desarrollo del objeto social.

Los siguientes son los conceptos y los saldos de los gastos generales

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Honorarios	\$ 111.841.895	\$ 73.289.044	\$ 38.552.851	53%
Impuestos	\$ 990.853	\$ -	\$ 990.853	0%
Arrendamientos	\$ 37.186.532	\$ 33.368.513	\$ 3.818.019	11%
Seguros	\$ 5.097.907	\$ 15.906.360	-\$ 10.808.453	-68%
Matenimiento y Reparación	\$ 2.236.216	\$ 3.039.501	-\$ 803.285	-26%
Mejora a Bienes ajenos	\$ -	\$ 1.309.939	-\$ 1.309.939	-100%
Aseo y Elementos	\$ 3.644.762	\$ 2.299.261	\$ 1.345.501	59%
Cafeteria ya Restaurante	\$ 5.918.622	\$ 11.603.496	-\$ 5.684.874	-49%
Servicios Públicos	\$ 16.274.198	\$ 12.847.081	\$ 3.427.117	27%
Transporte y fletes y Acarreos	\$ 5.256.806	\$ 9.552.863	-\$ 4.296.057	-45%
Papelera y utiles de oficina	\$ 15.106.879	\$ 12.481.651	\$ 2.625.228	21%
Suministros	\$ 779.605	\$ 2.598.484	-\$ 1.818.879	-70%
Publicidad y propaganda	\$ -	\$ 1.330.135	-\$ 1.330.135	-100%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1.915.864	\$ 2.199.160	-\$ 283.296	-13%
Gastos de Asamblea	\$ 18.249.915	\$ 14.887.076	\$ 3.362.839	23%
Gastos Directivos	\$ 14.562.697	\$ 21.349.797	-\$ 6.787.100	-32%
Gastos Comites	\$ 4.790.638	\$ 8.002.488	-\$ 3.211.850	-40%
Reuniones y conferencia	\$ -	\$ 2.829.023	-\$ 2.829.023	-100%
Gastos legales	\$ 54.900	\$ 746.600	-\$ 691.700	-93%
Gastos de Representación	\$ 735.738	\$ 5.348.318	-\$ 4.612.580	-86%
Gastos de Viajes	\$ 372.840	\$ 11.259.785	-\$ 10.886.945	-97%
Servicios Temporales	\$ 1.956.920	\$ -	\$ 1.956.920	0%
Sistematización	\$ 4.000.540	\$ 31.823.959	-\$ 27.823.419	-87%
Cuota de Sostentamiento	\$ 2.457.852	\$ 4.318.723	-\$ 1.860.871	-43%
Procesamiento Electronico	\$ 30.860.077	\$ 28.467.830	\$ 2.392.247	8%
Otros Gastos	\$ 26.997.092	\$ 60.166.129	-\$ 33.169.038	-55%
Total Gastos Generales	\$ 311.289.349	\$ 371.025.217	-\$ 59.735.868	-16%

El crecimiento del 16% en estos gastos se generó básicamente en: Honorarios, arrendamiento, servicios públicos, gastos de directivos y procesamiento electrónico.

En el siguiente cuadro se detallan los conceptos de los otros gastos enunciados en el cuadro anterior.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Empaque de Dotación	\$ 130.000	\$ -	\$ 130.000	0%
Gastos Deportivos y Recreación	\$ 5.265.513	\$ -	\$ 5.265.513	0%
Prueba de Polígrafo	\$ -	\$ 2.100.000	-\$ 2.100.000	100%
Valores Asumidos (Ajuste al peso, Plan exequial, comisiones de embargos)	\$ 257.304	\$ 322.741	-\$ 65.437	-20%
Gastos de Solidaridad	\$ 1.107.200	\$ 18.820.000	-\$ 17.712.800	-94%
Custodia Documental	\$ 2.980.153	\$ 2.012.991	\$ 967.162	48%
Elemento de menor cuantía	\$ 8.776.485	\$ 12.873.730	-\$ 4.097.245	-32%
Regalos Navideños	\$ 5.185.814	\$ 24.036.667	-\$ 18.850.853	-78%
Daños y perjuicios a terceros- IVA mayor valor	\$ 3.294.623	\$ -	\$ 3.294.623	0%
Total Otros	\$ 26.997.092	\$ 60.166.129	-\$ 41.859.174	-70%

Deterioro

En el deterioro se reconocen las cuentas por cobrar de Incapacidades a EPS con una mora mayor a 90 días, los préstamos a la cooperativa Lógycoo que por su insolvencia económica no es posible recuperar, deudores prestacionales de las cuentas por cobrar a Colanta, y la obsolescencia de algunos Activos de propiedad, Planta y Equipo.

De Los deterioros de deudores por prestación de servicios a Colanta se recuperó un valor de \$ 88.450.461.

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Deterioro General de cartera	\$ 905.128	\$ 703.300	\$ 201.828	29%
Deudores por prestación de servicios	\$ 88.619.333	\$ -	\$ 88.619.333	0%
Otras cuentas por cobrar	\$ 19.206.268	\$ 56.647.572	-\$ 37.441.304	-66%
Propiedad Planta y Equipo	\$ 37.831.132	\$ 9.197.361	\$ 28.633.771	311%
Inversiones contractuales Fiduciaria	\$ 993.231	\$ -	\$ 993.231	0%
Total Otros	\$ 147.555.092	\$ 66.548.233	\$ 80.013.627	120%

NOTA 18. OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre se presentan los siguientes saldos:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Ingresos por utilidad en ventas	\$ 300.000	\$ 700.000	-\$ 400.000	-57%
Ingreso por valorización Inversión	\$ 3.053.338	\$ 14.081.759	-\$ 11.028.422	-78%
Recuperación de deterioro	\$ 91.455.866	\$ -	\$ 91.455.866	0%
Administrativos y sociales	\$ 46.854.580	\$ 34.271.722	\$ 12.582.858	37%
Servicios diferentes al Objeto	\$ 65.419.960	\$ 59.875.594	\$ 5.544.366	9%
Indemnizaciones	\$ 20.162.057	\$ 17.247.036	\$ 2.915.021	17%
Total Otros Ingresos	\$ 227.245.801	\$ 126.176.111	\$ 80.027.444	63%

Detalle de Otros Ingresos

Los ingresos corresponden a la entrada de beneficios económicos en el período, surgidos en el curso de las operaciones de la Cooperativa:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Intereses credito de consumo	\$ 16,959,991	\$ 3,204,158	\$ 13,755,833	429%
Ingresos por utilidad en ventas	\$ 300,000	\$ 700,000	-\$ 400,000	-57%
Ingreso por valorización Inversión	\$ 3,053,338	\$ 14,081,759	-\$ 11,028,422	-78%
Recuperación de deterioro	\$ 91,455,866	\$ -	\$ 91,455,866	0%
Administrativos y sociales	\$ 46,854,580	\$ 34,271,722	\$ 12,582,858	37%
Servicios diferentes al Objeto	\$ 65,419,960	\$ 59,875,594	\$ 5,544,366	9%
Indemnizaciones	\$ 20,162,057	\$ 17,247,036	\$ 2,915,021	17%
Total Otros Ingresos	\$ 244,205,792	\$ 129,380,269	\$ 93,783,277	72%

Los ingresos por valoración de inversiones corresponden a los intereses de la Fiducuenta, que por razones de prudencia no se realizaron traslados a esta cuenta dados los efectos en las inversiones a causa de la contingencia del COVID-19.

Los servicios diferentes al objeto, incluye los gastos de desplazamiento reconocidos por los clientes, aprovechamientos y reintegro de costos y gastos.

Las indemnizaciones, incluye recuperación de Incapacidades de EPS y ARL.

Detalle de Otros gastos

Política Gastos de financiación.

Corresponden a las erogaciones del periodo, surgidos por la administración de recursos financieros necesarios para el desarrollo de las operaciones de la cooperativa.

Al 31 de diciembre se presentan los siguientes saldos:

Descripción	2020	2019	Variación	
			Pesos	%
Gastos financieros	\$ 80,008,283	\$ 71,072,290	\$ 8,935,993	13%
Gastos Varios	\$ 10,193,538	\$ 9,631,828	\$ 561,709	6%
Total Otros Gastos	\$ 90,201,821	\$ 80,704,119	\$ 9,497,702	12%

Gastos Financieros: Están constituidos por las comisiones y gastos incurridos en las transacciones realizadas por medio de las entidades financieras, en donde la cooperativa posee sus cuentas. Incluye el gravamen a los movimientos financieros el cual para el año 2020 ascendió a la suma de \$ 58.597.201.

Gastos varios: Incluyen los conceptos de Intereses de mora, sanciones e impuestos asumidos.

NOTA 19. EROGACION A DIRECTIVOS

Cuenta	Periodicidad	2020
Compensación de la Gerencia - Anual	Anual	\$ 60,000,000
Pagos por desplazamientos miembros del Consejo de Administración y Junta de Vigilancia y comités: Alimentación Alojamiento, traslados, viáticos.	Anual	\$ 37,603,250
Total Erogación a Directivos		\$ 97,603,250

NOTA 20. Impuesto de renta

Con los cambios que introdujo la ley 1819 de 2016 en su artículo 142, la cooperativa por pertenecer al Régimen tributario Especial tributa sobre sus beneficios netos o excedentes a la tarifa única especial del veinte por ciento (20%). el impuesto será tomado en su totalidad del Fondo de Educación y Solidaridad

NOTA 21. ERRORES

A la fecha no se han presentado errores de periodos anteriores.

NOTA 22. FECHA DE AUTORIZACION PARA LA INSPECCION

De acuerdo con el artículo 52 del estatuto, los asociados pueden hacer uso de su derecho de inspección 5 días antes de la realización de la asamblea que fue convocada para el 19 de marzo.

NOTA 23. HECHOS POSTERIORES

En cumplimiento con la norma de eventos posteriores ocurridos después del periodo sobre el que se informa, a la fecha de este informe, no han ocurrido hechos que requieran ser informados o reconocidos en los Estados Financieros.

NOTA 24. REVELACION DE RIESGOS

En el monitoreo de los riesgos la Cooperativa identifica los siguientes.

Sistema integral de administración del riesgo de Crédito: Teniendo en cuenta que la Cooperativa tiene dentro de sus actividades el servicio de crédito a sus asociados respaldados por los aportes, tiene como propósito para este año aprobar las políticas para la administración del riesgo de crédito, que incluye la definición de límites de exposición y apetito al riesgo de crédito, teniendo en cuenta que deben estar alineados con el plan estratégico, comercial, el presupuesto, entre otros de la Cooperativa.

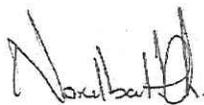
Riesgo SARLAFT: La Cooperativa ha venido dando cumplimiento a la normatividad aplicable en materia de LA/FT abarcando todas las actividades que realiza en desarrollo de su objeto social y previendo además procedimientos y metodologías que la protejan de ser utilizada como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o del ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades, prácticas que podrían darse a través de sus asociados, de los miembros de los órganos de administración y control, de sus empleados y de sus contratistas.

Medellín, febrero 28 de 2021



*Emel E. Pérez Narváez
Representante Legal*

(Certificación Adjunto)



*Noralba Henao Chica
Contadora TP 216364-T*

(Certificación Adjunto)



*Germán Arango Ospina
Revisor Fiscal TP 28616-T
Delegado por Fiscalizar Ltda
(Dictamen Adjunto)*

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO COODESIVAL

CERTIFICACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Los suscritos Representante Legal y la Contadora Pública de la Cooperativa de Trabajo Asociado Coodesival.

CERTIFICAMOS

Que en forma previa hemos verificado las cifras contenidas en los estados financieros de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2020 y 2019 conforme al reglamento y que las mismas se han tomado fielmente de los libros.

De acuerdo con lo anterior, en lo relacionado a los estados financieros mencionados, manifestamos lo siguiente:

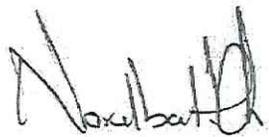
1. Los activos y pasivos de la Cooperativa existen y las transacciones registradas se han efectuado en el año correspondiente.
2. Todos los hechos económicos sucedidos han sido reconocidos.
3. Los activos representan derechos obtenidos y los pasivos representan obligaciones a cargo de la Cooperativa en los años correspondientes.
4. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

Lo anterior para efectos de dar cumplimiento de los artículos 34 y 37 de la ley 222 de 1995.

Atentamente,



Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal



Noralba Henao Chica
Contadora Pública
TP 216364-T