


COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO COODESIVAL CTA
NIT 811.030.443-1
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO
CON CORTE A DICIEMBRE AÑOS 2021 Y 2020
(Cifras en pesos Colombianos)

	Nota	2021		2020		VARIACIÓN	
						ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO		\$	3.571.949.547	\$	2.939.418.591	\$	632.530.956 21,52%
Activo Corriente		\$	2.755.896.844	\$	2.354.848.246	\$	401.048.598 17,03%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	3	\$	1.684.293.974 47%	\$	474.639.363 16%	\$	1.209.654.612 254,86%
Caja		\$	2.300.000	\$	1.800.000	\$	500.000 27,78%
Bancos		\$	1.681.581.485	\$	472.428.889	\$	1.209.152.596 255,94%
Equivalentes de efectivo		\$	412.489	\$	410.473	\$	2.016 0,49%
INVERSIONES	4	\$	2.225.970	\$	2.146.606	\$	79.364 3,70%
Aportes en Asociaciones o Agremiaciones		\$	2.225.970	\$	2.146.606	\$	79.364 3,70%
REDITOS DE CONSUMO, OTRAS GAR	5	\$	184.239.434	\$	159.234.334	\$	25.005.100 15,70%
Credito de consumo otras gar		\$	182.844.644	\$	158.977.269	\$	23.867.375 15,01%
Deterioro General de Cartera		\$	(1.861.004)	\$	(1.608.428)	\$	(252.576) 15,70%
Credito Empleados		\$	3.255.794	\$	1.865.492	\$	1.390.302 74,53%
CUENTAS POR COBRAR	6	\$	885.137.466 25%	\$	1.718.827.944 58%	\$	(833.690.478) -48,50%
Deudores por prestación de servicios		\$	786.475.409	\$	1.624.208.214	\$	(837.732.806) -51,58%
Deterioro deudores por prestacion de serv		\$	(2.249.837)	\$	(168.872)	\$	(2.080.966) 1232,28%
Anticipos		\$	79.696.116	\$	50.840.550	\$	28.855.566 56,76%
Anticipos de Impuestos		\$	19.589.529	\$	20.156.095	\$	(566.566) -2,81%
Responsabilidades Pendientes		\$	119.530	\$	-	\$	119.530 100,00%
Otras cuentas por cobrar		\$	9.516.896	\$	80.642.367	\$	(71.125.471) -88,20%
Deterioro de otras cuentas por cobrar		\$	(8.010.177)	\$	(56.850.411)	\$	48.840.234 -85,91%
Activo No Corriente		\$	816.052.703	\$	584.570.345	\$	231.482.358 39,60%
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	7	\$	816.052.703 23%	\$	584.570.345 20%	\$	231.482.358 39,60%
Muebles y equipos de oficina		\$	28.139.150	\$	16.264.170	\$	11.874.980 73,01%
Equipos de computo y comunicación		\$	194.082.698	\$	155.232.783	\$	38.849.915 25,03%
Maquinaria y equipo		\$	766.450.842	\$	457.067.098	\$	309.383.744 67,69%
Bienes de fondos sociales		\$	311.245.828	\$	311.245.828	\$	- 0,00%
Mejoras en Bienes Ajenos (Propie en trans)		\$	45.463.125	\$	28.827.750	\$	16.635.375 57,71%
Depreciacion acumulada		\$	(529.328.939)	\$	(384.067.284)	\$	(145.261.656) 37,82%
PASIVOS		\$	1.629.899.317	\$	1.303.607.050	\$	326.292.267 25,03%
Pasivo Corriente		\$	1.629.899.317	\$	1.303.607.050	\$	326.292.267 25,03%
CUENTAS POR PAGAR		\$	377.321.484 0,231	\$	358.466.899 445%	\$	18.854.585 5,26%
Costos y Gastos	8	\$	123.199.540	\$	89.297.766	\$	33.901.774 37,96%
Impuestos gravámenes y tasas	9	\$	43.796.745	\$	44.130.500	\$	(333.755) -0,76%
Retenciones y aportes laborales	10	\$	210.118.676	\$	223.828.620	\$	(13.709.944) -6,13%
Remanente por pagar	11	\$	206.523	\$	1.210.013	\$	(1.003.490) -82,93%
FONDOS SOCIALES	12	\$	0 0%	\$	28.796.765 2%	\$	(28.796.765) -100,00%
Fondo Social de Educación		\$	0	\$	2.321.167	\$	(2.321.167) 100,00%
Fondo Social de Solidaridad		\$	0	\$	26.457.770	\$	(26.457.770) -100,00%
Fondo de Investigación y Desarrollo		\$	-	\$	17.829	\$	(17.829) -100,00%
OTROS PASIVOS	13	\$	1.040.359.280 64%	\$	916.343.386 70%	\$	124.015.894 13,53%
Beneficios a empleados		\$	46.170.387	\$	39.469.597	\$	6.700.791 16,98%
Obligaciones organizacionales		\$	992.999.942	\$	863.107.402	\$	129.892.540 15,05%
Ingresos anticipado		\$	180.045	\$	13.766.387	\$	(13.586.342) -98,69%
Ingresos recibidos para terceros		\$	1.008.906	\$	-	\$	1.008.906 100,00%
PROVISIONES	13	\$	212.218.553 13%	\$	- 0%	\$	212.218.553 100,00%
Provisión UGPP		\$	212.218.553	\$	-	\$	212.218.553 100,00%
PATRIMONIO	14	\$	1.942.050.231	\$	1.635.811.541	\$	306.238.690 18,72%
Capital Social		\$	1.264.415.441 65%	\$	1.034.855.742 63%	\$	229.559.699 22,18%
Reservas		\$	285.881.547 15%	\$	251.596.629 15%	\$	34.284.918 13,63%
Fondos de destinación específica		\$	416.095.830 21%	\$	395.524.879 24%	\$	20.570.951 5,20%
Excedente ejercicio anteriores		\$	- 0%	\$	- 0%	\$	- 0,00%
Resultados por Adopción de NIIF		\$	(183.305.380) -9%	\$	(183.305.380) -11%	\$	- 0,00%
Excedentes y/o perdidas acumuladas		\$	- 0%	\$	- 0%	\$	- 0,00%
RESULTADOS PRESENTE EJERCICIO		\$	158.962.793 8%	\$	137.139.671 8%	\$	21.823.122 15,91%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$	3.571.949.547	\$	2.939.418.591	\$	632.530.956 21,52%

Cuenta de Orden Deudoras de control \$ 180.065.554
Cuenta de Orden Deudoras de control por contra \$ (180.065.554)


Original Firmado
Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal



Original Firmado
Noralba Henao Chica
Contadora
TP 216364-T


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

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO COODESIVAL CTA
NIT 811.030.443-1
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL COMPARATIVO
CON CORTE A DICIEMBRE AÑOS 2021 Y 2020
(Cifras en pesos colombianos)

	Nota	2021		2020		VARIACIÓN	
						ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS							
ACTIVIDADES ORDINARIAS							
Manipulación de Carga		\$ 15.901.970.240		\$ 14.544.236.554		\$ 1.357.733.686	9,34%
Intereses de credito de consumo		\$ 17.848.699		\$ 16.959.991		\$ 888.709	5,24%
Devoluciones y descuentos		\$ (281.825.839)		\$ (420.116.688)		\$ 138.290.849	-32,92%
TOTAL INGRESOS ACTIVIDAD ORDINARIA	15	\$ 15.637.993.100		\$ 14.141.079.857		\$ 1.496.913.244	10,59%
COSTOS VINCULADOS A LA OPERACIÓN							
Mano de obra Directa		\$ 12.344.374.619		\$ 11.716.335.150		\$ 628.039.469	5,36%
Costos generales (Otros costos)		\$ 776.107.327		\$ 682.674.408		\$ 93.432.919	13,69%
Depreciaciones		\$ 108.193.740		\$ 91.915.549		\$ 16.278.191	17,71%
Diversos		\$ 172.647.597		\$ 148.674.064		\$ 23.973.533	16,12%
TOTAL COSTOS VINCULADOS A LA OPERACIÓN	16	\$ 13.401.323.282	85,70%	\$ 12.639.599.170	89,38%	\$ 761.724.112	6,03%
MARGEN BRUTO DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA		\$ 2.236.669.818	14,30%	\$ 1.501.480.686	10,62%	\$ 735.189.132	48,96%
GASTOS ADMINISTRATIVOS							
Beneficios a empleados		\$ 1.378.796.516		\$ 1.009.950.601		\$ 368.845.915	36,52%
Gastos generales		\$ 473.232.604		\$ 311.289.349		\$ 161.943.256	52,02%
Deterioro de Valor		\$ 27.939.077		\$ 147.555.092		\$ (119.616.015)	-81,07%
Depreciación		\$ 44.453.567		\$ 37.564.573		\$ 6.888.994	18,34%
TOTAL GASTOS ADMINISTRATIVOS	17	\$ 1.924.421.764	12,31%	\$ 1.506.359.615	10,65%	\$ 418.062.149	27,75%
MARGEN OPERACIONAL		\$ 312.248.054		\$ (4.878.929)		\$ 317.126.983	-6499,93%
Otros Ingresos	18	\$ 166.019.531	1,06%	\$ 232.220.421	1,64%	\$ (66.200.890)	-28,51%
Otros gastos	18	\$ 319.304.791	2,04%	\$ 90.201.821	0,64%	\$ 229.102.970	253,99%
PERDIDA/EXCEDENTE NETO CONTABLE	0	\$ 158.962.793	1,0%	\$ 137.139.671	1,0%	\$ 21.823.122	15,91%


Original Firmado
Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal


Original Firmado
Naralba Henao Chica
Contadora
TP 216364-T


Original Firmado
German Arango Ospina
Revisor Fiscal
TP 28616-T
Delegado 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 2021 - 2020
(Cifras en pesos Colombianos)

CUENTA	DIC - 2020	INCREMENTOS	DISMINUCIONES	DIC - 2021
	SALDO INICIAL			SALDO FINAL
APORTES SOCIALES				
Aportes Sociales	\$ 815.404.992	\$ 221.878.949		\$ 1.037.283.941
Capital Mínimo irreducible	\$ 219.450.750	\$ 7.680.750		\$ 227.131.500
RESERVAS				
Protección Aportes Sociales	\$ 251.596.629	\$ 34.284.918		\$ 285.881.547
Fondo de Destinación Específica	\$ 395.524.879	\$ 20.570.951		\$ 416.095.830
RESULTADOS DEL EJERCICIO				
Resultado por adopción NIIF	\$ (183.305.380)		\$ -	\$ (183.305.380)
Resultado del ejercicio anterior	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Excedentes	\$ 137.139.671	\$ 21.823.122	\$ -	\$ 158.962.793
TOTAL PATRIMONIO	\$ 1.635.811.541	\$ 306.238.690	\$ -	\$ 1.942.050.231



Original Firmado
Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal



Original Firmado
Noralba Henao Chica
Contadora
TP 216364-T



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

COOPERATIVA DE TRABAJO ASOCIADO CODESIVAL CTA
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
CON CORTE A DICIEMBRE 31 DE 2021
METODO INDIRECTO
(Cifras expresados en pesos colombianos)

	AÑO 2021	AÑO 2020
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Excedente/Perdida del ejercicio	\$ 158.962.793	\$ 137.139.671
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO		
Depreciación	\$ 145.261.656	\$ 128.038.766
EFFECTIVO GENERADO EN OPERACIÓN	\$ 304.224.449	\$ 265.178.437
- Aumento en Deudores	\$ 837.732.806	\$ (311.730.276)
- Aumento en Otras CxC	\$ (4.042.328)	\$ (62.412.589)
- Aumento Créditos de consumo	\$ (25.005.100)	\$ (86.340.136)
- + Disminución Cuentas por pagar	\$ 33.901.774	\$ (38.735.297)
+ - Aumento Recaudo Fiscales	\$ (333.755)	\$ 7.070.500
+ Aumento Beneficio a empleados (Otros pasivos)	\$ 122.883.387	\$ 105.667.975
- + Disminución Otros Pasivos	\$ (13.580.926)	\$ (32.214.378)
- + Fondos Sociales	\$ (28.796.765)	\$ 28.331.922
FLUJO DE EFECTIVO NETO ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	\$ 1.226.983.541	\$ (125.183.842)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
- Aumento inversiones mantenidas al vencimiento	\$ -	\$ -
- Aumento inversiones de capital	\$ (79.364)	\$ (927.490)
- Aumento compra de activos fijos	\$ (376.744.014)	\$ (304.253.494)
- + Aumento otros activos	\$ -	\$ -
SALIDA DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	\$ (376.823.378)	\$ (305.180.984)
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
+ Aumento Aportes sociales	\$ 229.559.699	\$ 121.251.220
- + Reservas	\$ 34.284.918	\$ 40.244.118
+ Fondos Sociales	\$ 20.570.951	\$ 24.146.471
- + Disminución en Resultados Acumulados	\$ (137.139.672)	\$ (160.976.470)
+ Provisión UGPP	\$ 212.218.553	\$ -
EFFECTIVO ORIGINADO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	\$ 359.494.449	\$ 24.665.338
TOTAL FLUJO DE EFECTIVO	\$ 1.209.654.612	\$ (405.699.488)
EFFECTIVO AL COMIENZO DEL PERIODO	\$ 474.639.363	\$ 880.338.851
EFFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	\$ 1.684.293.974	\$ 474.639.363



Original Firmado
Emel Enrique Perez Narvaez
Representante Legal



Original Firmado
Noralba Henao Chica
Contadora
TP 216364-T



Original Firmado
German Arango Ospina
Revisor Fiscal
TP 28616-T
Delegado por Fiscalizar Li

Cooperativa de trabajo asociado COODESIVAL CTA
Notas de revelación a los estados financieros
Con corte al 31 de diciembre de 2021
(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, con personería Jurídica No. 5500000000000597-12 del 11 de octubre de 2001 otorgada por la Cámara de Comercio de Medellín.

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, desarrollando 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 1201, 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 2021 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. Las revisiones de las estimaciones contables son 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)

Las políticas de contabilidad y la preparación de los estados financieros de la cooperativa, se han realizado de acuerdo con lo establecido en la Ley 1314 de 2009, reglamentada por los decretos 2420 y 2496 de 2015. En este último se hicieron dos salvedades, con la cartera de crédito y los aportes sociales así: La Superintendencia de la Economía Solidaria definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en lo referente a la cartera de créditos, su deterioro, clasificación y los aportes sociales. En cuanto al tratamiento de los últimos, dice que se hará en los términos previstos en la ley 79 de 1988.

NOTAS DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

NOTA 3. Efectivo y equivalente al efectivo.

Incluye el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos, otras inversiones altamente liquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos (equivalentes de efectivo), 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.

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Caja Menor	\$ 2.300.000	\$ 1.800.000	\$ 500.000	28%
Cuentas Bancolombia	\$ 1.674.057.469	\$ 336.315.471	\$ 1.337.741.998,26	398%
Cuentas A y C Colanta	\$ 7.524.017	\$ 136.113.419	-\$ 128.589.402	-94%
Fiducuenta Bancolombia	\$ 412.489	\$ 410.473	\$ 2.015,67	0,5%
Total Efectivo y equivalentes	\$ 1.684.293.974	\$ 474.639.363	\$ 1.209.654.612	255%

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

Se clasifica como equivalente al efectivo la Fiducuenta de Bancolombia. Durante el año 2021 dado la contingencia originada por el Covid 19 esta cuenta no presentó altos movimientos teniendo en cuenta las variaciones de la bolsa donde se manejan estos recursos fiduciarios.

En el año 2021 se tuvo un aumento en los saldos de las cuentas bancarias por la negociación realizada con Colanta para que el recaudo se realizará por Factoring y así recuperar el valor de la cartera, se incluye también la provisión que se está realizando para el proceso con la UGPP.

NOTA 4. INVERSIONES

Inversiones de capital en otras entidades

Las inversiones en **CODESIVAL CTA** están clasificadas en:

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

CODESIVAL 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 con 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. **CODESIVAL 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 saldos corresponden a los aportes sociales que posee **CODESIVAL 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. Con estas inversiones no participamos en las decisiones operativas y financieras de dichas entidades, lo cual no da lugar a una influencia significativa ni de control.

Los saldos de las inversiones al 31 de diciembre:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Aportes Sociales en Entidades	\$ 425.508	\$ 391.000	\$ 34.508	9%
Aportes en Asociaciones	\$ 1.800.462	\$ 1.755.606	\$ 44.856	3%
Total Inversiones	\$ 2.225.970	\$ 2.146.606	\$ 79.364	4%

NOTA 5. CREDITOS DE CONSUMO, OTRAS GARANTÍAS.

De acuerdo con el artículo 5 numeral 4 del estatuto que otorga el derecho de crédito a los asociados, el Consejo de Administración reglamentó una línea de crédito en el año 2019, con un monto hasta el 50% de los aportes sociales, esto con el fin de mitigar el riesgo de cartera por perdida, también reglamentó una línea de crédito para empleados cuya garantía son las prestaciones sociales, con un plazo máximo de dos (2) años, a una tasa de interés del 1% mensual.

En el 2020 se beneficiaron 289 asociados con créditos por valor de \$290.010.937 y para el año 2021 se beneficiaron 285 asociados por valor de \$ 308.930.279, El aumento en la colocación de un año a otro, se debe a que en el año 2021 en reunión celebrada el 26 de noviembre como consta en el acta # 288 el Consejo de Administración aumentó la garantía de crédito por el 70% sobre los aportes sociales. En cuanto a los créditos para empleados en el 2021, se beneficiaron 13 personas por valor de \$14.100.000.

Todos los créditos de la cooperativa son de la línea de consumo y se encuentran en categoría A.

CATEGORÍA	MOROSIDAD	% PROVISIÓN RANGOS LEGALES
A	0 a 30	0%
B	31 a 60	1% - 9%
C	61 a 90	10% - 20%
D	91 a 180	20% - 49%
E	181 a 360	50%
E	> 360	100%

El siguiente cuadro muestra el comportamiento de la cartera:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Creditos de consumo y otras	\$ 182.844.644	\$ 158.977.269	\$ 23.867.375	15%
Deterioro general de cartera	-\$ 1.861.004	-\$ 1.608.428	-\$ 252.576	16%
Credito empleados	\$ 3.255.794	\$ 1.865.492	\$ 1.390.302	75%
Total	\$ 184.239.434	\$ 159.234.334	\$ 25.005.100	16%

La Cooperativa determina el deterioro de la cartera con cálculo general e individual según la normatividad vigente con cargo al estado de resultados aplicando lo estipulado por la Circular Básica Contable y Financiera del 2020.

NOTA 6. CUENTAS POR COBRAR

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 del valor en los resultados.

Medición: Dichas transacciones se medirán al costo.

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 resultados.

Deudores por prestación de servicios: Se disminuyó la cartera del año 2021 con respecto al año 2020 en un 52%. La diferencia más significativa está con la entidad contratante Colanta, con quien en el año 2021 se negoció la cartera pendiente por medio de factoring asumiendo los costos financieros por partes iguales, con el compromiso de dar una mayor rotación de cartera de manera semanal. Durante el año 2021, el recaudo de la cartera se realizó dentro de los plazos acordados.

Los clientes con personas naturales son ventas de contado que a diciembre 31 de 2021 quedan con saldos por pagar, esto ocurre cuando son servicios facturados el último día del mes y consignados en los primeros días del mes siguiente.

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

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Lácteos Betania S.A	\$ 123.359.665	\$ 57.528.934	\$ 65.830.731	114%
Colanta Cooperativa	\$ 651.136.881	\$ 1.560.991.333	-\$ 909.854.453	-58%
Lácteos del Norte	\$ 3.434.264	\$ 3.033.051	\$ 401.213	13%
Discolacteos S.A	\$ 7.484.050	\$ 2.494.683	\$ 4.989.367	200%
Carlos Orozco	\$ -	\$ 7.951	-\$ 7.951	-100%
Raúl Eduardo Duque Ramírez	\$ -	\$ 31.442	-\$ 31.442	-100%
García González Jorge Eliecer	\$ -	\$ 6.006	-\$ 6.006	-100%
Almagrario S.A	\$ -	\$ 27.177	-\$ 27.177	-100%
logísticas S.A.S.	\$ -	\$ 36.326	-\$ 36.326	-100%
Grupo de Inversiones Jegal S. A	\$ -	\$ 35.005	-\$ 35.005	-100%
Category Supplier de colombia	\$ -	\$ 16.306	-\$ 16.306	-100%
Trujillo Suarez Javier de Jesús	\$ 45.143	\$ -	\$ 45.143	100%
Robinson Arley Ruiz Sepulveda	\$ 193.741	\$ -	\$ 193.741	100%
Hugo de Jesús Cadavid Díaz	\$ 48.912	\$ -	\$ 48.912	100%
Carlos Alberto Ortiz Restrepo	\$ 191.488	\$ -	\$ 191.488	100%
Guillermo de Jesús Montoya	\$ 194.305	\$ -	\$ 194.305	100%
Harvy Adolfo Lopez Ramírez	\$ 3.420	\$ -	\$ 3.420	100%
Wilson Alberto Zapata Sánchez	\$ 192.052	\$ -	\$ 192.052	100%
Daniel Fernando Preciado Agudelo	\$ 191.488	\$ -	\$ 191.488	100%
Total deudores por prest. servicio	\$ 786.475.409	\$ 1.624.208.214	-\$ 837.732.806	-52%

El deterioro de cartera reflejado en los estados financieros se debe a las facturas que fueron pagadas de forma parcial por error de la entidad contratante y por políticas de la cooperativa es necesario llevarlo al deterioro después de haber cumplido los términos de estas. Cabe resaltar que este rubro será recuperado en el año 2022.

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Deterioro deudores por prestacion de serv	-\$ 2.249.837	-\$ 168.872	-\$ 2.080.966	1232%
Total	-\$ 2.249.837	-\$ 168.872	-\$ 2.080.966	1232%

Anticipos: Para el cierre del año 2021, se generaron anticipos por concepto de gastos de desplazamiento reconocidos por Colanta, envío de correspondencia, compra de maquinaria para la Unidad de Itagui y otros gastos, cuya afectación del gasto se realizará en el año 2022.

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Avances y anticipos entregados	\$ 79.696.116	\$ 50.840.550	\$ 28.855.566	57%
Total	\$ 79.696.116	\$ 50.840.550	\$ 28.855.566	57%

Dentro de este rubro se incluyen:

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 2022 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 con el impuesto del año 2021 y de resultar otro saldo a favor se realizará la solicitud de devolución en cada municipio.

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Retención en la fuente	\$ 48.726	\$ 140.812	-\$ 92.086	-65%
Impuesto Industria y Comercio	\$ 4.924.203	\$ 4.059.313	\$ 864.890	21%
Sobrantes en liquidación Privada	\$ 13.322.000	\$ 15.072.520	-\$ 1.750.520	-12%
Anticipos de Industria y Comercio	\$ 1.294.600	\$ 883.450	\$ 411.150	47%
Total	\$ 19.589.529	\$ 20.156.095	-\$ 566.566	-3%

Responsabilidades pendientes: Este rubro pertenece a obligaciones 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 2021 se encontraba los siguientes saldos.

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Empleados	\$ 21.188	\$ -	\$ 21.188	100%
Asociados	\$ 98.342	\$ -	\$ 98.342	100%
Total	\$ 119.530	\$ -	\$ 119.530	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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Cuotas de admisión	\$ 984.244	\$ 2.577.329	-\$ 1.593.085	-62%
Incapacidades por cobrar	\$ 8.068.737	\$ 75.497.023	-\$ 67.428.286	-89%
Cuentas por cobrar proveedores	\$ 6.535	\$ -	\$ 6.535	100%
Cuenta irrecuperable por liquidar	\$ -	\$ 1.287.528	-\$ 1.287.528	-100%
Retención en la fuente por cobrar	\$ 196.000	\$ 886.000	-\$ 690.000	-78%
Mayor Valor pagado en compensación	\$ 261.380	\$ 393.226	-\$ 131.846	-34%
Gastos por servicios extra de telefonía	\$ -	\$ 1.261	-\$ 1.261	-100%
Deterioro	-\$ 8.010.177	-\$ 56.850.411	\$ 48.840.234	-86%
Total	\$ 1.506.719	\$ 23.791.956	-\$ 22.285.237	-94%

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.

Deterioro: En este saldo se incluye Incapacidades por \$7.706.630, las cuales por política contable son llevadas al deterioro al cumplir el tiempo estipulado y cuota de admisión por valor de \$303.547 que corresponde a los asociados que se retiran antes de terminar de pagar dicha obligación.

Para el año 2021 después de haber realizado la respectiva revisión con el área jurídica de las incapacidades pendientes de pago por parte de las entidades prestadoras de salud y al encontrar que algunas de estas se les venció el término para poder cobrarlas se solicitó autorización al Consejo de Administración para dar de baja por valor de \$ 48.154.270, las cuales estaban debidamente deterioradas.

NOTA 7. PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

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.

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 **COODESIVAL 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.

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

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Muebles y equipos de oficina	\$ 28.139.150	\$ 16.264.170	\$ 11.874.980	73%
Eq. de cómputo y comunicación	\$ 194.082.698	\$ 155.232.783	\$ 38.849.915	25%
Maquinaria	\$ 766.450.842	\$ 457.067.098	\$ 309.383.744	68%
Bienes de fondos sociales	\$ 311.245.828	\$ 311.245.828	\$ -	0%
Mejora a bienes ajenos	\$ 45.463.125	\$ 28.827.750	\$ 16.635.375	58%
Menos Depreciación acumulada	-\$ 529.328.939	-\$ 384.067.284	-\$ 145.261.656	38%
Total activos fijos	\$ 816.052.703	\$ 584.570.345	\$ 231.482.358	40%

Los activos fijos aumentaron respecto al año 2020, debido a que se ha venido ejecutando un proyecto de mecanización de los procesos en las unidades de trabajo y modernización de tecnologías, tales como: Bandas, carretas, estibadores, Montacargas, computadores, etc. Todo esto con el fin prestar un servicio en condiciones óptimas.

Mejoras de bienes ajenos: De acuerdo a las necesidades de la cooperativa, el Consejo de Administración autorizó el incremento de la planta de personal del área Jurídica, área de compras y Bienestar y formación; Por esta razón fue necesario arrendar una nueva oficina a la cual se le realizaron unas mejoras, incluyendo la adecuación de la sala de juntas.

Para el seguimiento de los activos fijos en cuanto a existencia, compra y traslados entre las unidades, la Cooperativa adquirió un 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

La cooperativa reconoce como un pasivo, las cuentas 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.

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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Honorarios por pagar	\$ 11.889.477	\$ 14.458.806	-\$ 2.569.329	-18%
Servicios Públicos	\$ 2.757.887	\$ -	\$ 2.757.887	100%
Arrendamientos por pagar	\$ 20.505.197	\$ 15.183.494	\$ 5.321.703	35%
Reembolso coordinadores	\$ 1.009.990	\$ 1.218.884	-\$ 208.894	-17%
Proveedores de bienes y servicios	\$ 87.036.989	\$ 58.436.582	\$ 28.600.407	49%
Total	\$ 123.199.540	\$ 89.297.766	\$ 33.901.774	38%

NOTA 9. IMPUESTOS GRAVAMENES Y TASAS

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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Retención en la fuente	\$ 5.856.795	\$ 6.605.500	-\$ 748.705	-11%
Impuesto al valor agregado	\$ 37.939.950	\$ 37.525.000	\$ 414.950	1%
Total impuestos por pagar	\$ 43.796.745	\$ 44.130.500	-\$ 333.755	-1%

NOTA 10. RETENCIONES Y APORTES LABORALES

Son las obligaciones de la Cooperativa a favor de EPS, fondos de pensiones y aportes parafiscales, 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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Aportes a Bienestar Promotoras de Salud EPS	\$ 29.518.000	\$ 30.930.200	-\$ 1.412.200	-5%
Aportes a Bienestar Promotoras de Pensión	\$ 118.556.500	\$ 124.125.100	-\$ 5.568.600	-4%
Aportes administradoras de riesgos	\$ 17.439.600	\$ 18.519.627	-\$ 1.080.027	-6%
Aportes Caja de Compensación	\$ 28.947.800	\$ 30.556.200	-\$ 1.608.400	-5%
Embargos judiciales	\$ 1.212.432	\$ 3.062.197	-\$ 1.849.765	-60%
Libranzas	\$ 13.174.854	\$ 15.658.396	-\$ 2.483.542	-16%
Cooperativas	\$ 1.269.490	\$ 976.900	\$ 292.590	30%
Total	\$ 210.118.676	\$ 223.828.620	-\$ 13.709.944	-6%

NOTA 11. REMANENTES POR PAGAR

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 incluye los saldos que no han reclamado aún los ex asociados de la cooperativa.

Al 31 de diciembre presentaba el siguiente saldo:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Remanente por pagar	\$ 206.523	\$ 1.210.013	-\$ 1.003.490	-83%
Total Remanentes por pagar	\$ 206.523	\$ 1.210.013	-\$ 1.003.490	-83%

NOTA 12. FONDOS SOCIALES

Para CODESIVAL 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. La ejecución de dicho fondo se realizará de acuerdo con la Circular básica contable y financiera de 2020.

Fondo Social de Educación.

Es un fondo pasivo social de carácter agotable, en éste 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 2021 presentó la siguiente ejecución:

Fondo de Educación	
Saldo inicial 2021	\$ 2.321.167
Mas incremento vía excedentes	\$ 68.569.835
Utilización	\$ 70.891.002
Saldo final 2021	\$ -

Este fondo se ejecutó de la siguiente manera: \$17.428.000 para el pago del impuesto de renta del año 2020 y \$53.463.002 para capacitaciones a los asociados tales como: curso de cooperativismo, curso de O.E.A, capacitación especializada a directivos, comités, entre otros.

Fondo de solidaridad

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 reglamento de la Cooperativa, auxilio por fallecimiento de familiares como: padre, hijos, hermanos y conyugue y auxilio con ocasión de matrimonio o nacimiento.

Durante el año 2021 presentó la siguiente ejecución:

Fondo de Solidaridad	
Saldo inicial 2021	\$ 26.457.770
Mas incremento vía excedentes	\$ 13.713.967
Utilización	\$ 40.171.737
Saldo final 2021	\$ -

De este fondo se tomó un valor de \$10.000.000 para el pago de impuesto de renta del año 2020, el resto por valor de \$30.171.737, fue ejecutado con los auxilios autorizados para los asociados.

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 de que trata el artículo 54 de la Ley 79 de 1988.

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 2021	\$ 17.829
Mas incremento vía excedentes	\$ -
Utilización	\$ 17.829
Saldo final 2021	\$ -

Los saldos comparativos de ambos años es el siguiente:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Fondo de Educación	\$ 0	\$ 2.321.167	-\$ 2.321.167	-100%
Fondo de Solidaridad	\$ 0	\$ 26.457.770	-\$ 26.457.770	-100%
Fondo social para otros fines	\$ 0	\$ 17.829	-\$ 17.829	-100%
Total Fondos Sociales	\$ 0	\$ 28.796.765	-\$ 28.796.765	-100%

Los saldos contemplados en el año 2020 fueron ejecutados en el 2021.

NOTA 13. BENEFICIOS A ASOCIADOS Y EMPLEADOS

La Cooperativa reconocerá como beneficios a los empleados 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 con el régimen establecido para tales fines; y para los empleados, las prestaciones sociales originados de conformidad con el Código sustantivo del trabajo.

A diciembre del 2021 la cooperativa tenía activos 457 asociados y 23 empleados.

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

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Nomina por pagar	\$ 149.504	\$ 426.550	-\$ 277.046	-65%
Cesantías consolidadas	\$ 25.157.674	\$ 21.356.904	\$ 3.800.770	18%
Intereses sobre las cesantías	\$ 3.292.332	\$ 2.619.501	\$ 672.831	26%
Vacaciones consolidadas	\$ 11.437.620	\$ 13.447.893	-\$ 2.010.273	-15%
Auxilio de recreación	\$ 6.133.258	\$ 1.618.750	\$ 4.514.508	279%
Compensación por pagar	\$ 4.079.606	\$ 49.688.677	-\$ 45.609.071	-92%
Tiempo suplementario	\$ 14.844.691	\$ -	\$ 14.844.691	100%
Compensación extraordinaria	\$ 56.162.533	\$ -	\$ 56.162.533	100%
Compensación anual diferida	\$ 631.175.778	\$ 563.203.560	\$ 67.972.218	12%
Compensación semestral	\$ -	\$ 299.916	-\$ 299.916	-100%
Descanso anual compensado	\$ 139.833.623	\$ 105.357.459	\$ 34.476.164	33%
Auxilio para recreación	\$ 97.498.027	\$ 100.562.266	-\$ 3.064.239	-3%
Interés compensación anual	\$ 49.405.684	\$ 43.995.524	\$ 5.410.160	12%
Total Obligaciones laborales	\$ 1.039.170.329	\$ 902.576.999	\$ 136.593.331	15%

El incremento de un año a otro se da porque a diciembre de 2021 se tenían más empleados y asociados trabajadores que fueron contratados para fortalecer los procesos administrativos y operativos en las unidades de trabajo.

Ingresos anticipados

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.

Los saldos a diciembre 31 incluyen sumas pagadas en exceso por Colanta e ingresos recibidos por incapacidades:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Ingresos anticipado	\$ 180.045	\$ 13.766.387	-\$ 13.586.342	-99%
Ingresos recibidos para terceros	\$ 1.008.906	\$ -	\$ 1.008.906	100%
Total	\$ 1.188.951	\$ 13.766.387	-\$ 12.577.436	-91%

Provisiones

Provisión UGPP: de acuerdo con la decisión tomada por el Consejo de Administración como consta en el acta # 283 celebrada 11 de agosto de 2021, a partir de ese mes se comenzó a realizar una provisión del 1.5% del ingreso bruto,

contabilizado como gasto, más \$60.000 mensuales de cada asociado; Con el fin de tener una provisión en caso de que el Consejo de Estado falle en contra de la cooperativa en el proceso con la UGPP.

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Provisión UGPP	\$ 212.218.553	\$ -	\$ 212.218.553	100%
Total	\$ 212.218.553	\$ -	\$ 212.218.553	100%

NOTA 14. PATRIMONIO

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).

En la asamblea del año 2021 se realizó reforma estatutaria y se aprobó el incremento del 5% al 7% de dichos aportes.

El capital mínimo irreducible de la Cooperativa, que por Estatuto equivale a 250 SMMLV, presenta a diciembre 31 un saldo de \$ 227.131.500

La composición patrimonial al 31 de diciembre es la siguiente:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Aportes Ordinarios	\$ 1.264.415.441	\$ 1.034.855.742	\$ 229.559.699,00	22%
Reservas	\$ 285.881.547	\$ 251.596.629	\$ 34.284.918,00	14%
Fondo de destinación específica	\$ 416.095.830	\$ 395.524.879	\$ 20.570.951,00	5%
Resultados por Adopción NIIF	-\$ 183.305.380	-\$ 183.305.380	\$ -	0%
Resultado del ejercicio	\$ 158.962.793	\$ 137.139.671	\$ 21.823.122,14	16%
Total Patrimonio	\$ 1.942.050.231	\$ 1.635.811.541	\$ 306.238.690	19%

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.

NOTA 15 INGRESOS DE LA ACTIVIDAD ORDINARIA

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.

También están como ingresos ordinarios los constituidos por los intereses generados por los créditos otorgados por parte de la Cooperativa a sus asociados y empleados.

Se presenta el siguiente comportamiento al 31 de diciembre:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Manipulación de Carga	\$ 15.901.970.240	\$ 14.544.236.554	\$ 1.357.733.686	9%
Interes Crédito de Consumo	\$ 17.848.699	\$ 16.959.991	\$ 888.709	5%
Devoluciones y descuentos	-\$ 281.825.839	-\$ 420.116.688	\$ 138.290.849	-33%
Total	\$ 15.637.993.100	\$ 14.141.079.857	\$ 1.496.913.244	11%

En el año 2021 la variación de los ingresos respecto al año 2020, se debió al aumento de tarifas con las entidades contratantes, además se abrieron nuevas unidades de trabajo en Colanta, tales como: Comercializadora Marinilla, Comercializadora Sabaneta, Agro Colanta San pedro de Urabá, comercializadora Bogotá, Tenjo (Siberia) y planta de concentrados en San Pedro de los Milagros.

NOTA 16 COSTOS

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.

Se presenta el siguiente comportamiento al 31 de diciembre:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Beneficios a asociados a empleados UEN	\$ 12.344.374.619	\$ 11.716.335.150	\$ 628.039.469	5%
Gastos generales	\$ 776.107.327	\$ 682.674.408	\$ 93.432.919	14%
Depreciaciones	\$ 108.193.740	\$ 91.915.549	\$ 16.278.191	18%
Diversos Elementos-cuantía y IVA mayor valor de	\$ 172.647.597	\$ 148.674.064	\$ 23.973.533	16%
Total gastos vinculados a la operación	\$ 13.401.323.282	\$ 12.639.599.170	\$ 761.724.112	6%

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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Compensación Ordinaria Fija	\$ 4.519.340.780	\$ 4.262.634.193	\$ 256.706.587	6%
Compensación Ordinaria Variable	\$ 2.705.020.720	\$ 2.680.589.183	\$ 24.431.537	1%
Tiempo Suplementario	\$ 551.911.355	\$ 402.212.445	\$ 149.698.910	37%
Incapacidades	\$ 62.352.024	\$ 46.136.233	\$ 16.215.791	35%
Ayuda para el Transporte	\$ 516.167.890	\$ 483.808.856	\$ 32.359.034	7%
Compensación Anual Diferida	\$ 403.090.960	\$ 380.955.859	\$ 22.135.101	6%
Interes a la Compensación Anual	\$ 45.791.928	\$ 42.329.308	\$ 3.462.620	8%
Compensación Semestral	\$ 403.972.619	\$ 380.031.701	\$ 23.940.918	6%
Descanso Anual Compensado	\$ 250.727.131	\$ 233.745.064	\$ 16.982.067	7%
Auxilio para Recreación	\$ 227.850.652	\$ 211.305.231	\$ 16.545.421	8%
Bonificación Navideña	\$ 185.370.000	\$ 227.800.000	-\$ 42.430.000	-19%
Bonificación Post Retiro	\$ 718.396	\$ -	\$ 718.396	100%
Dotación y Suministros a Trabajador	\$ 185.153.010	\$ 140.339.433	\$ 44.813.577	32%
Aportes Salud	\$ 323.306.968	\$ 305.769.626	\$ 17.537.342	6%
Aportes Pensión	\$ 1.297.756.571	\$ 1.221.953.867	\$ 75.802.704	6%
Aportes A.R.L	\$ 192.083.653	\$ 183.127.213	\$ 8.956.440	5%
Aportes Caja de Compensación	\$ 322.002.703	\$ 307.189.328	\$ 14.813.375	5%
Aportes I.C.B.F	\$ 40.100	\$ -	\$ 40.100	100%
Aportes Sena	\$ 26.800	\$ -	\$ 26.800	100%
Beneficios a empleados UEN	\$ 151.690.360	\$ 206.407.609	-\$ 54.717.249	-27%
Total Beneficios a empleados y asociados	\$ 12.344.374.619	\$ 11.716.335.150	\$ 628.039.469	5%

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

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Impuestos	\$ 28.012.682	\$ 30.983.270	-\$ 2.970.588	-10%
Arrendamientos	\$ 162.851.944	\$ 195.649.320	-\$ 32.797.376	-17%
Mantenimiento y reparaciones	\$ 32.718.290	\$ 41.092.081	-\$ 8.373.792	-20%
Aseo y Elementos	\$ 1.008.485	\$ 592.209	\$ 416.276	70%
Cafetería	\$ 685.682	\$ 845.191	-\$ 159.509	-19%
Servicios Públicos	\$ 19.932.177	\$ 19.802.033	\$ 130.144	1%
Transporte, Fletes y Acarreos	\$ 35.092.757	\$ 31.335.053	\$ 3.757.704	12%
Papelería y Útiles de Oficina	\$ 10.894.434	\$ 4.656.144	\$ 6.238.290	134%
Suministros y Repuestos	\$ 64.120.026	\$ 59.284.985	\$ 4.835.041	8%
Gastos de Viajes	\$ 185.420.749	\$ 117.865.134	\$ 67.555.615	57%
Seguridad y Salud en Trabajo SGSST	\$ 235.370.102	\$ 180.568.988	\$ 54.801.114	30%
Total Costos Generales	\$ 776.107.327	\$ 682.674.408	\$ 93.432.919	14%

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 de agua para batería y gas para montacargas de las unidades de Bodega General, Pilarica y Concentrados, el valor del suministro aumenta debido a que las máquinas que se tenían en calidad de arriendo en la unidad de Concentrados de Itagüí eran eléctricas y una de estas fue retirada por daños mecánicos, al colocar una de combustión disminuye el arriendo y aumenta el consumo de gas.

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, capacitaciones, exámenes de ingreso y periódicos, comité de COPASST y viáticos, incremento para el año 2021 ya que en este periodo se realizó reactivación de todas las actividades que para el año 2020 estuvieron suspendidas por la contingencia del COVID-19.

NOTA 17 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

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

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Beneficios a empleados y asociados admon	\$ 1.378.796.516	\$ 1.009.950.601	\$ 368.845.915	37%
Gastos generales	\$ 473.232.605	\$ 311.289.349	\$ 161.943.256	52%
Deterioro	\$ 27.939.077	\$ 147.555.092	-\$ 119.616.015	-81%
Depreciaciones	\$ 44.453.567	\$ 37.564.573	\$ 6.888.994	18%
Total gastos administración	\$ 1.924.421.765	\$ 1.506.359.615	\$ 418.062.150	28%

Beneficios a empleados y asociados

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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Sueldos	\$ 300.944.027	\$ 247.212.300	\$ 53.731.727	22%
Viaticos que no constituyen Ingreso	\$ 2.793.050	\$ -	\$ 2.793.050	100%
Incapacidades	\$ 26.326.082	\$ 21.197.115	\$ 5.128.967	24%
Auxilio de Transporte	\$ 9.565.779	\$ 10.473.966	-\$ 908.187	-9%
Cesantias	\$ 27.997.818	\$ 22.096.877	\$ 5.900.941	27%
Intereses sobre cesantias	\$ 3.118.475	\$ 2.460.699	\$ 657.776	27%
Prima Lega	\$ 27.998.005	\$ 22.099.852	\$ 5.898.153	27%
Vacaciones	\$ 17.114.419	\$ 12.286.517	\$ 4.827.902	39%
Bonificación	\$ 300.000	\$ -	\$ 300.000	100%
Indemnizaciones laborales	\$ -	\$ 2.084.981	-\$ 2.084.981	-100%
Dotación y suministros a trabajo	\$ 7.171.392	\$ 2.457.653	\$ 4.713.739	192%
Aportes Salud	\$ 21.173.005	\$ 14.898.094	\$ 6.274.911	42%
Aportes Pensión	\$ 123.008.649	\$ 90.285.899	\$ 32.722.749	36%
Aportes A.R.L	\$ 19.557.273	\$ 14.696.461	\$ 4.860.812	33%
Aportes Caja de Compensación	\$ 33.400.141	\$ 24.494.952	\$ 8.905.189	36%
Seguro	\$ -	\$ 10.000.000	-\$ 10.000.000	-100%
Capatitación Personal	\$ -	\$ 2.602.846	-\$ 2.602.846	-100%
Gastos deportivos y recreación	\$ 13.215.391	\$ -	\$ 13.215.391	100%
Gastos medicos y medicamentos	\$ 339.000	\$ 631.400	-\$ 292.400	-46%
Practicante	\$ 10.530.375	\$ 2.691.931	\$ 7.838.444	291%
Bonificación Navideño	\$ 24.320.000	\$ 23.950.000	\$ 370.000	2%
Auxilio para recreación	\$ 33.972.414	\$ 20.344.265	\$ 13.628.149	67%
Compensación Ordinaria	\$ 478.916.740	\$ 344.804.381	\$ 134.112.359	39%
Compensación Extraordinaria	\$ 18.496.459	\$ 3.215.000	\$ 15.281.459	475%
Viaticos que no constituyen Ingreso	\$ 23.962.138	\$ 3.467.440	\$ 20.494.698	591%
Tiempo Suplementario	\$ 966.710	\$ 466.055	\$ 500.655	107%
Ayuda para el transporte	\$ 32.309.974	\$ 22.362.179	\$ 9.947.795	44%
Compensación Anual	\$ 44.287.381	\$ 32.082.946	\$ 12.204.435	38%
Compensación Semestral	\$ 44.293.995	\$ 32.138.257	\$ 12.155.738	38%
Descanso Anual	\$ 27.402.809	\$ 20.624.232	\$ 6.778.577	33%
Intereses a la compensación anual	\$ 5.315.015	\$ 3.824.303	\$ 1.490.712	39%
Total Beneficios a Empleados y Asociados	\$ 1.378.796.516	\$ 1.009.950.601	\$ 368.845.915	37%

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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Honorarios	\$ 131.323.639	\$ 111.841.895	\$ 19.481.744	17%
Impuestos	\$ 903.971	\$ 990.853	-\$ 86.882	-9%
Arrendamientos	\$ 55.056.159	\$ 37.186.532	\$ 17.869.627	48%
Seguros	\$ 13.426.547	\$ 5.097.907	\$ 8.328.640	163%
Matenimiento y Reparación	\$ 3.347.651	\$ 2.236.216	\$ 1.111.435	50%
Mejora a Bienes ajenos	\$ 932.769	\$ -	\$ 932.769	100%
Reparaciones locativas	\$ 473.444	\$ -	\$ 473.444	100%
Aseo y Elementos	\$ 3.837.966	\$ 3.644.762	\$ 193.204	5%
Cafetería y Restaurante	\$ 13.627.267	\$ 5.918.622	\$ 7.708.645	130%
Servicios Públicos	\$ 16.707.681	\$ 16.274.198	\$ 433.483	3%
Transporte y fletes y Acarreos	\$ 7.046.651	\$ 5.256.806	\$ 1.789.845	34%
Papelería y útiles de oficina	\$ 20.289.217	\$ 15.106.879	\$ 5.182.337	34%
Suministros	\$ 1.346.266	\$ 779.605	\$ 566.661	73%
Publicidad y propaganda	\$ 1.006.897	\$ -	\$ 1.006.897	100%
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1.914.528	\$ 1.915.864	-\$ 1.336	0%
Gastos de Asamblea	\$ 16.215.200	\$ 18.249.915	-\$ 2.034.715	-11%
Gastos Directivos	\$ 38.744.980	\$ 14.562.697	\$ 24.182.283	166%
Gastos Comites	\$ 5.595.779	\$ 4.790.638	\$ 805.141	17%
Gastos legales	\$ 596.154	\$ 54.900	\$ 541.254	986%
Gastos de Representación	\$ 4.200.074	\$ 735.738	\$ 3.464.336	471%
Gastos de Viajes	\$ 15.086.755	\$ 372.840	\$ 14.713.915	3946%
Servicios Temporales	\$ 9.364.113	\$ 1.956.920	\$ 7.407.193	379%
Sistematización	\$ 4.456.325	\$ 4.000.540	\$ 455.785	11%
Cuota de Sostenimiento	\$ 2.543.868	\$ 2.457.852	\$ 86.016	3%
Procesamiento Electronico	\$ 31.143.666	\$ 30.860.077	\$ 283.589	1%
Otros Gastos	\$ 74.045.037	\$ 26.997.092	\$ 47.047.945	174%
Total Gastos Generales	\$ 473.232.605	\$ 311.289.349	\$ 161.943.256	52%

El crecimiento del 52% las diferencias más significativas corresponden a lo siguiente:

Gastos de viaje: su incremento se genera debido a dificultades generadas en unidades tales como: Yumbo, Armenia, Dos quebradas, Villavicencio y algunos Agros donde fue necesario incurrir en gastos de transporte aéreo, hospedaje y alimentación.

Servicios temporales: Se contrató con la empresa recuperar una persona de servicios internos para atención de la oficina.

Gastos de representación: El saldo representa los gastos generados por desplazamientos del gerente a las unidades de trabajo.

Gastos directivos: El aumento se da por la reanudación de las reuniones presenciales.

Seguros: se incrementó por la póliza de seguro de cumplimiento que se renueva cada (4) cuatro años.

Cafetería y restaurante: incrementó por la compra de implementos para las unidades y por las reuniones que se generaron en la administración, esto debido que para el año 2021 ya se laboró en su totalidad en las oficinas.

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

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Auxilios asociados	\$ 14.240.000	\$ -	\$ 14.240.000	100%
Empaque de Dotación	\$ 500.000	\$ 130.000	\$ 370.000	285%
Gastos Deportivos y Recreación	\$ -	\$ 5.265.513	-\$ 5.265.513	-100%
Valores Asumidos (Ajuste al peso, Plan exequial, comisiones de embargos)	\$ 317.154	\$ 257.304	\$ 59.850	23%
Gastos de Educación	\$ 18.068.160	\$ -	\$ 18.068.160	100%
Gastos de Solidaridad	\$ 6.167.508	\$ 1.107.200	\$ 5.060.308	457%
Custodia Documental	\$ 3.769.529	\$ 2.980.153	\$ 789.376	26%
Elemento de menor cuantía	\$ 15.242.481	\$ 8.776.485	\$ 6.465.997	74%
Regalos	\$ 13.180.793	\$ 5.185.814	\$ 7.994.979	154%
Daños y perjuicios a terceros- IVA mayor valor	\$ 2.559.412	\$ 3.294.623	-\$ 735.211	-22%
Total Otros	\$ 74.045.037	\$ 26.997.092	\$ 47.047.945	174%

Auxilio de asociados: se incrementó por la entrega del auxilio por muerte y S.O.S.

Gastos de educación y gastos de solidaridad: Los fondos sociales fueron agotados en su totalidad por lo tanto las solicitudes posteriores fueron contabilizadas al gasto.

Regalos: el incremento se debe a la celebración de los 20 años de Coodesival y los detalles otorgados a los fundadores.

Deterioro

En el deterioro se reconocen las cuentas por cobrar de Incapacidades a EPS con una mora mayor a 90 días, deudores prestacionales de las cuentas por cobrar a Colanta, y la obsolescencia de algunos Activos de propiedad, Planta y Equipo.

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Deterioro General de cartera	\$ 500.399	\$ 905.128	-\$ 404.729	-45%
Deudores por prestación de servicios	\$ 2.249.837	\$ 88.619.333	-\$ 86.369.496	-97%
Otras cuentas por cobrar	\$ 6.406.291	\$ 19.206.268	-\$ 12.799.977	-67%
Propiedad Planta y Equipo	\$ 18.780.413	\$ 37.831.132	-\$ 19.050.720	-50%
Inveriones contractuales Fiduciaria	\$ 2.137	\$ 993.231	-\$ 991.094	-100%
Total Otros	\$ 27.939.077	\$ 147.555.092	-\$ 119.616.015	-81%

NOTA 18. OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

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

Al 31 de diciembre se presentan los siguientes saldos:

Descripción	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Ingresos por utilidad en ventas	\$ 1.640.000	\$ 300.000	\$ 1.340.000	447%
Ingreso por valorización Inversión	\$ 1.048.171	\$ 3.053.338	-\$ 2.005.167	-66%
Recuperación de deterioro	\$ 628.203	\$ 91.455.866	-\$ 90.827.663	-99%
Administrativos y sociales	\$ 38.173.405	\$ 48.698.700	-\$ 10.525.295	-22%
Servicios diferentes al Objeto	\$ 103.762.041	\$ 68.550.460	\$ 35.211.580	51%
Indemnizaciones	\$ 18.097.662	\$ 20.162.057	-\$ 2.064.395	-10%
Ingresos por donaciones	\$ 2.670.050	\$ -	\$ 2.670.050	100%
Total Otros Ingresos	\$ 166.019.531	\$ 232.220.421	-\$ 66.200.890	-29%

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.

Los ingresos por donación son de la Empresa Agroindustrial con el fin de apoyar educación en la Cooperativa.

Detalle de Otros gastos

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	2021	2020	Variación	
			Pesos	%
Gastos financieros	\$ 97.170.861	\$ 80.008.283	\$ 17.162.577	21%
Gastos Varios	\$ 222.133.931	\$ 10.193.538	\$ 211.940.393	2079%
Total Otros Gastos	\$ 319.304.791	\$ 90.201.821	\$ 229.102.970	254%

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. El incremento se debió en parte a la negociación del Factoring para la recuperación de cartera con la entidad contratante Colanta.

Gastos varios: Incluyen los conceptos de Auxilio y Donaciones, impuestos asumidos, Intereses de mora, Gastos Liquidación Logycoo y Provisión UGPP.

NOTA 19. EROGACION A DIRECTIVOS

Durante el año 2021 se realizaron pagos a los miembros directivos de acuerdo a sus funciones de la siguiente forma:

Cuenta	Periodicidad	2021
Compensación de la Gerencia - Anual	Anual	\$ 69.800.000
Pagos por desplazamientos miembros del Consejo de Administración, Junta de Vigilancia y comités: Alimentación Alojamiento, traslados, viáticos.	Anual	\$ 44.340.759
Total Erogación a Directivos		\$ 114.140.759

NOTA 20. ERRORES

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

NOTA 21. 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 18 de marzo.

NOTA 22. 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 23. 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 sociales, 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 contratistas.

Medellín, febrero 14 de 2022.



Original Firmado
Emel Enrique Pérez Narváez
Representante Legal
(Certificación Adjunto)



Original Firmado
Noralba Henao Chica
Contadora TP 216364-T
(Certificación Adjunto)



Original Firmado
Germán Arango Ospina
Revisor Fiscal TP 28616-T
Delegado por Fiscalizar Ltda.
(Ver dictamen adjunto)

**Señores
Asamblea general
Cooperativa de Trabajo Asociado Coodesival CTA.**

Certificación de estados financieros

Los suscritos representantes legal y la Contadora de la Cooperativa de Trabajo Asociado Coodesival CTA certificamos que:

La preparación del estado de la situación financiera, estado de resultados Integral, estado de cambio en el patrimonio, estado de cambio en la situación financiera y estado de flujo de efectivo, así como las notas de los estados financieros, de la cooperativa con corte a 31 de diciembre 2021, comparativo 2020, se han elaborado de acuerdo con el Anexo No 2 del Decreto Único Reglamentario 2420 de 2015 y su modificatorio 2496 de 2015, emitidos por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Industria, Comercio y Turismo que incorpora la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), excepto el tratamiento de los aportes de los asociados y el deterioro de la cartera de créditos, además:

1. Todos los hechos, transacciones y operaciones económicas realizados durante el período fueron debida y oportunamente reconocidos, están correctamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros y en sus respectivas notas incluyendo sus gravámenes, restricciones a los activos, pasivos reales y contingentes.
2. Los activos y pasivos que se reflejan en el estado de la situación financiera de la cooperativa, existen en las fechas de corte y las transacciones registradas se realizaron durante el período certificado.
3. No hemos tenido conocimiento de irregularidades que involucren a miembros de la administración o empleados que puedan tener efectos de importancia relativa sobre los estados financieros enunciados.
4. Con posterioridad al cierre de los estados financieros objeto de la presente certificación, no se han presentado ajustes ni hechos económicos que requieran ser revelados en los mismos o en las notas subsecuentes.

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

Atentamente,



Emel Enrique Pérez Narváez
Representante Legal



Noralba Henao Chica
Contadora Pública TP 216364-T